



个人养老金制度 自2024年12月15日起 全国推广

参加个人养老金 每年最高省税5400元

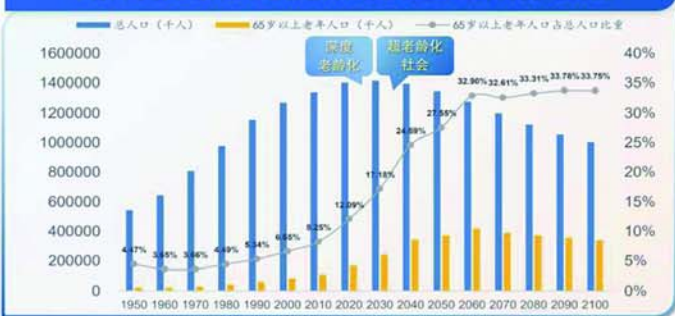
个人养老金业务政策解读



超老龄化社会近在咫尺

我国加速进入老龄化社会，呈现老年人口规模大、老龄化速度快等特点：2022年我国65岁以上人口占比约14.9%。依照国际通行划分标准，当一个国家或地区65岁及以上人口占比达到14%，就进入“深度老龄化”；超过20%，则进入“超老龄化社会”。根据北京大学公共卫生学院最新的一项研究预测，我国将在2033年正式步入超老龄化社会。从深度老龄化到超老龄化，时间最短的法国用了28年，而我国只用10年。

中国65岁及以上人口数量占总人口比重的变化趋势1950-2100E



自2024年12月15日起，个人养老金制度已从36个先行试点城市推广至全国。作为我国养老保险体系“第三支柱”的重要制度设计，个人养老金是指个人自愿参加、市场化运营、国家政策支持的补充养老保险制度。

随着人口老龄化的加剧，我国逐渐呈现老龄人口规模大、老龄化速度快等特点。2022年我国65岁以上人口占比约14.9%。根据北京大学公共卫生学院最新的一项研究预测，我国将在2033年正式步入超老龄化社会。目前基本养老金对养老需求的覆盖程度低，目前我国城镇职工养老金替代率约为44%，低于国际标准合意水平26个百分点。在当前背景下，如何让老有所“存”、老有所“养”、老有所“医”，就是我们即将面临地新的养老挑战。

1 我为什么要办理个人养老金？

当前我国的老年抚养比正在逐年上升。2000年每10个人仅需赡养1位老人，在2050年预计每3.6个人就需要赡养1位老人，50年时间老年抚养比提升至27.9%，社会抚养难度提升，同时养老金支付刚性增长，将会加大养老保险现收现付制的压力，会为养老金收支的长期平衡带来挑战。并且当前养老保险现收现付压力大。2020年，中国社保基本养老保险基金支出近十年首次超过收入，养老金结余消耗进程加快。若现有养老体制不变，预计基本养老保险累计结余于2027年达到顶峰，后呈现出下降趋势；预计未来养老金领取的相关参数将发生本质性变化：如提高缴费年限和领取条件；鼓励延缓领取养老金；养老金上涨不确定等。

2 我的个人养老金有多少？

个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品。每年缴费上限为12000元，可以按月、分次或者按年度缴费，并享受税收优惠政策。针对缴纳养老金的个人，国家通过税收优惠政策，鼓励每个人为自己的老年生活，再储蓄一笔资金。月收入8000元以上的人群可以通过个人养老金账户获得税收优惠，月收入8000元以下的人群账户内投资基金、理财费率相比普通产品更为优惠，且投资时间足够长，获得长期收益，假设积累期为30年，最高将节省16.2万元，在领取时按更低的3%税率补缴。

3 我的养老规划应该怎么做？

中国建设银行作为首批成功上线个人养老金业务的国有大型商业银行，已为超过千万个人客户提供个人养老金账户等服务。投资产品多样化，引入

多层次、多品类的个人养老金投资产品，涵盖储蓄、基金、理财和保险四类投资品种，以满足不同年龄和风险偏好投资者的需求；专业财富管理服务，推进大财富管理战略转型，为个人客户的养老资金保值增值提供专业服务。这包括财富管理投研专家、财富顾问和对私客户经理组成的专业团队提供的养老投教、养老规划、资产配置、产品优选和长期陪伴等服务。自2022年起，建设银行构建“1314”养老金融服务体系，涵盖养老金金融、养老产业金融、养老服务金融、养老金融生态等领域，致力于提供具有建行特色的养老金融服务，同时还推出了养老金融特色网点，将银行网点与社区养老、养老金融服务相结合，提供适老化服务和无障碍体验，以更好地服务老年客户群体。

简而言之，个人养老金账户具备覆盖人员广泛、开户流程简单、缴费方式灵活、投资便捷多样等优势。中国建设银行始终聚焦个人客户全生命周期、基于个人客户差异化需求，在打造个人客户养老服务体系中，荣获《中国银行保险报》“2023年度银行业年度服务创新案例”；《电子金融报》2024年“金鼎奖”优秀金融产品及服务创新奖；《新华网》“2024年养老金金融卓越案例”。为客户精准测算养老资金需求，帮助客户建立养老规划，用年年积余的从容，让养老变“享”老。

政府补贴 国家通过税收优惠政策，鼓励每个人为自己的老年生活，再储蓄一笔资金

缴费环节 按每年12000元的限额 在综合所得或经营所得中足额扣除

投资环节 计入个人养老金资金账户的投资收益 暂不征收个人所得税

领取环节 退休后领取个人养老金 领取收入实际税负为3%

不同收入水平参加个人养老金在缴费阶段的税收优惠

月工资范围	全年应纳税所得额	个人所得税率	当年最高减免税额
5000及以下	0	0	0
5,000-8,000 (含)	不超过36,000元	3%	360元
8,000-17,000 (含)	超过36,000-144,000元的部分	10%	1,200元
17,000-30,000 (含)	超过144,000-300,000元的部分	20%	2,400元
30,000-40,000 (含)	超过300,000-420,000元的部分	25%	3,000元
40,000-60,000 (含)	超过420,000-660,000元的部分	30%	3,600元
60,000-85,000 (含)	超过660,000-960,000元的部分	35%	4,200元
85,000以上	超过960,000元的部分	45%	5,400元

月收入8000以上的人群 可以通过个人养老金账户获得税收优惠

月收入8000以下的人群也应该参与 账户内投资基金、理财费率相比普通产品更为优惠，且投资时间足够长，获得长期收益

假设积累期为30年 最高将节省16.2万元 在领取时按更低的3%税率补缴

政府补贴 个人参与个人养老金账户如何节税？

【参考案例一】 假设小明应纳税所得额26万，今年30岁，预计55岁退休。假设个人养老金投资收益率为4%

【参考案例二】 假设大明应纳税所得额73万，今年40岁，预计55岁退休。假设个人养老金投资收益率为4%

考虑投资收益 参加的时间越长，节税效果越好！ 税前收入越高，节税效果越好！

每年投资金额	参加个人养老金		不参加	
	1.2万	1.2万*(1-20%)=9600元	1.2万	1.2万*(1-35%)=7800元
收益率假设	4%	4%	4%	4%
投资期限	25	25	15	15
领取时终值	49.98万	39.98万	24.03万	15.62万
领取时所得税率	3%	0%	3%	0%
税后领取金额	48.48万	39.98万	23.31万	15.62万

参加可多得收入 8,500元

参加可多得收入 7,690元

云工作室·伴您善理每一分财富

长按识别二维码 查看最新动态

