

市人社局介绍，根据人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局最新发布，上海已纳入个人养老金先行城市名单。个人养老金是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。详见↓

即日起在本市参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以通过全国统一线上服务入口（国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等）或者经银保监会确定的商业银行开立个人养老金账户。之后，个人养老金的参加人选择一家符合规定的商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户，并与个人养老金账户绑定。参加人按规定缴费后，可以自主选择购买经银保监会和证监会确定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品。

## 热点问答

### 1.什么是个人养老金？

个人养老金是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。

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（以下统称个人养老金产品），实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。个人养老金的参加人可在领取基本养老金的基础上，按规定享受个人养老金。

### 2.哪些人可以参加个人养老金？

个人养老金的参加人应当是在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者。

作为先行城市，在上海参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者可于2022年起参加个人养老金。

### 3.参加个人养老金需要开立哪些账户，如何开户？

参加个人养老金，需要开通个人养老金账户和个人养老金资金账户。

参加人参加个人养老金，应当通过全国统一线上服务入口（国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333APP等）或者经银保监会确定的商业银行，在信息平台开立个人养老金账户。

之后，个人养老金的参加人选择一家符合规定的商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户。该个人养老金资金账户与个人养老金账户绑定。

参加人通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。

### 4.个人养老金账户和个人养老金资金账户有什么区别？

个人养老金账户用于登记和管理个人身份信息，并与基本养老保险关系关联，记录个人养老金缴费、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息，是参加人参加个人养老金、享受税收优惠政策的基础。

个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户，参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理。个人养老金资金账户与个人养老金账户绑定，为参加人提供资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付、个人所得税税款支付、资金与相关权益信息查询等服务。

### 5.个人养老金如何缴费？

参加人可在自然年度内按月、分次或者按年度自愿缴费。目前，缴纳个人养老金额度上限为12000元/年。

### 6.个人养老金资金账户里的资金怎么使用，与存款有何区别？

个人养老金资金账户里的资金，可以自主选择购买经银保监会和证监会确定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品。

参加人自主决定个人养老金资金账户资金购买个人养老金产品的品种和金额。个人养老金产品销售机构要以“销售适当性”为原则，做好风险提示，不得主动向参加人推介超出其风险承受能力的个人养老金产品。

银行的储蓄存款是个人养老金产品的一个种类。与一般金融产品相比，个人养老金产品具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性，从而更好保障退休人员的生活。

### 7.个人养老金资金账户能否变更？

参加人可以在不同商业银行之间变更其个人养老金资金账户。参加人办理个人养老金资金账户变更时，应向原商业银行提出，经信息平台确认后，在新商业银行开立新的个人养老金资金账户。

### 8.如何享受税收优惠？

个人养老金实施递延纳税优惠政策。个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；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；个人领取的个人养老金，不并入综合所得，单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税。

### 9.个人养老金何时可以领取、如何领取？

个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居或符合国家规定的其他情形的，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。

参加人领取个人养老金时，商业银行通过信息平台检验参加人的领取资格，按照参加人选定的领取方式，完成个人所得税代扣后，将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。

### 10.个人养老金可以继承吗？

参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。