

前段时间，有个重磅消息——**个人养老金制度启动了。**

有一些人可能看到消息了，不过我估计大部分人，高估了短期的影响，但肯定也会低估了长期的影响。

它的公布踩中了几个关键时间信息——

- 首次人口总量变成第二，
- 首次年新增人口跌破1000万，
- 疫情这么焦灼的阶段，
- 20大刚闭幕，
- 新的中华民族伟大复兴任务开始。

在目前这个时间点上，推这么重要的一个事情，一个不管男女老幼都相关的事情，肯定是有重大影响和意义的。

我是认真研读过，并经过一两周认真整理，把关键的信息都整理出来了，希望对你有帮助。

这个文章主要回答这么几个问题：

- 1.什么是个人养老金制度？
- 2.个人养老金和社保有差别吗？
- 3.国家为什么要设置个人养老金？
- 4.个人养老金对个人有什么价值？
- 5.个人养老金账户如何开户？
- 6.如何选购个人养老金？

内容或许有点长，但信息很关键。一起看看吧！

01.什么是个人养老金制度？

2022年11月25日，人社部宣布，个人养老金制度启动实施，在北京、上海、广州、西安、成都等36个城市或地区先行落地。

《个人养老金实施办法》主要内容

分项	内容
参加对象	在中国境内参加 城镇职工基本养老保险/城乡居民基本养老保险 的劳动者。
账户模式	实行个人账户制，包括个人养老金账户和个人养老金资金账户，均可通过商业银行开立。
缴费规定	缴费由个人承担，每人每年缴纳上限为12000元，可以按月、分次或者按年缴纳。
投资方式	缴纳的个人养老金可以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，实行完全积累，并且可以按国家有关规定享受税收优惠政策。
税收政策	国家制定税收优惠政策
领取方式	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，或者具有其他符合国家规定的情形，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。 个人养老金账户资产可继承。
信息平台	人社部建设个人养老金的信息平台，对个人养老金账户及业务数据实施统一集中管理，并与符合规定的商

这里有个重点——**减税**。

具体有什么呢？

首先，国家规定每人每年最高额度为12000元，最高可省5400元，每年可在税前扣除；

其次，投资收益也暂不征收个人所得税；

然后退休取出时，单独按照3%的税率缴纳个人所得税。

一般而言，收入越高，节税效果更好，因为适用的税率更高。

-12000元额度在各级税率下对应的节税率-

全年应纳税所得额	税率 (%)	情景一 累计税额	情景二 累计税额	累计节税
不超过36000元	3	10800	10800	0
不超过36000元至144000的部分	10	36000	10800	25200
不超过144000元至300000的部分	20	72000	10800	61200
不超过300000元至420000的部分	25	90000	10800	79200
不超过420000元至660000的部分	30	108000	10800	97200
不超过660000元至960000的部分	35	126000	10800	115200
超过960000元的部分	45	162000	10800	151200

个人养老金税收优惠（来源：广发基金）

说完了节税优惠，我们再来看看国家养老体系，以及它在国家养老体系中的地位。

在我国多层次、多支柱养老保险体系中，第一支柱是基本养老保险，第二支柱是企业年金和职业年金，第三支柱就是个人养老金和商业保险。

时间	政策文件	发布机构	主要内容
4月 21日	《关于推动个人养老金发展的意见》	国务院办公厅	明确了个人养老金实行账户制，缴纳个人养老金的上限为每年12000元
11月 4日	《个人养老金实施办法》	人社部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会	对个人养老金参加流程、资金账户管理、机构与产品管理、信息披露、监督管理做出具体规定
11月 4日	《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》	证监会	对个人养老金投资公募基金做出了框架性规定
11月 17日	《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》	银保监会	明确了个人养老金资金账户开立以及相关业务的监管等要求
11月 22日	《关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》	银保监会	明确了保险公司开展个人养老金业务需要符合七大条件

今年以来个人养老金相关政策密集出台

之前市场预期个人养老金至少要到年底才能落地，没想到11月底就开闸了。

当然，这是好事，意味着如果我们在12月买入，就能够参与年底的税收优惠。

02.个人养老金和社保有差别吗？

个人养老金制度，是我国养老制度的重大补充，很多人却容易把它和社保相混淆。

那它们两者之间，有什么显著差别吗？

虽然都在国家养老体系这个大框架里面，但是它们的账户性质、参与者、管理者和福利是不一样的。

★ 账户性质：

社保

是由用人单位和个人共同承担，属于强制缴纳，并且分两个账户，其中社会统筹账户是现收现付制，个人账户是完全积累制。


我们现在挣的每一笔工资，都会从里面拿出8%存进个人账户，公司再掏腰包帮你交16%存进统筹账户，两部分一加，就是你每月交的社保中的基本养老保险。

值得注意的是，统筹账户的钱不会白白放着，而是直接发给现在的老年人。用现在年轻人交的钱养现在的老人，就叫现收现付。

	
个人养老金账户	个人养老金资金账户
全国统一线上服务入口12333或者商业银行渠道开立登记和管理个人身份信息，记录个人养老金缴费、归集收益、领取个	在符合规定的 商业银行 开立或者指定账户作为专用账户用于 缴费、购买金融产品、归集收益、领取个

这两个账户每个人只能开一次，可以先去掌上12333开通个人养老金账户，再去商业银行开通资金账户，也可以直接在商业银行一起开立。

下面整理了具备“一键开通”资格的银行，以及开户薅羊毛信息，欢迎大家参考。

 来自河南 👍 59

存个人养老金账户，除了减一部分税之外，跟我自己买理财或者基金的差别是什么

长期收益更稳定可观；国家监管，一定程度上可以避雷；投资所得暂不征收个人所得税。

3.今年存了，明年存不上了怎么办？