

“温暖社保·社保服务进万家”政策宣讲系列

参加个人养老金制度 有什么好处?如何参加?



个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，采取个人账户模式，由个人缴费，实行完全积累，市场化运营，并与基本养老

热点问题

参加个人养老金制度有什么好处？

- 1 可以在基本养老保险的基础上，再增加一份积累，退休后再多一份收入
- 2 可以帮助个人理性规划养老资金
- 3 可以享受税收优惠政策



哪些人可以参加个人养老金制度？

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，都可以自愿参加个人养老金制度。

退休人员已领取基本养老保险待遇，不再参加个人养老金制度。



如何参加个人养老金？

个人养老金账户

首先，通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、“掌上12333”和商业银行等渠道，在个人养老金信息管理服务平台建立个人养老金账户，用于信息记录、查询和服务等。

参加个人养老金，需要开立两个账户

个人养老金资金账户

其次，在符合规定的商业银行开立或者指定个人养老金资金账户，用于缴费、购买产品、归集收益、领取个人养老金等。

这两个账户都是唯一的，且互相对应。其中，通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。参加人每年可以变更两次资金账户开户银行。

个人养老金缴费有限额吗？可以投资哪些金融产品？

个人养老金目前每年缴费上限为1.2万元。个人养老金可以购买的金融产品采取名单式管理，包括：

储蓄

理财

商业

公募

国债

具体金融产品由监管部门确定，并通过个人养老金信息管理服务平台、金融行业平台公布和更新。

什么情形可以领取个人养老金？

个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到以下任一条件的，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金，并根据需要变更领取方式。个人养老金资金账户内的资金已购买个人养老金产品的，按照个人养老金产品相关规定执行。

1 达到领取基本养老金年龄；

2 完全丧失劳动能力；

3 出国（境）定居；

4 患重大疾病达到一定条件：

申请领取个人养老金之日前12个月内，本人或配偶、未成年子女发生的与基本医保相关的医药费用支出，扣除医保报销后个人负担（指医保目录范围内的自付部分）累计超过本省（自治区、直辖市）上一年度居民人均可支配收入的；

5 领取失业保险金达到一定条件：

申请领取个人养老金之日前2年内，领取失业保险金累计达到12个月的；

6 正在领取城乡最低生活保障金的。

参加人达到领取条件后可以通过国家社会保险公共服务平台等全国统一线上服务入口、个人养老金资金账户开户银行等渠道提出领取申请，也可以向当前基本养老保险关系所在地社会保险经办机构提出申请。经社会保险经办机构核实后，由开户银行将个人养老金发放至本人社保卡银行账户。参加人死亡的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。

参加个人养老金，如何享受税收优惠？

个人养老金采取递延纳税优惠。

在缴费环节

个人向个人养老金资金账户的缴费，按照每年12000元的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除。

参加人在个人养老金资金账户的缴存信息，经过个人养老金

信息管理服务平台汇总登记后，共享给税务部门。

税务部门会将缴费信息同步到“个人所得税APP”。

参加人可以选择预扣预缴（例如在单位发工资时享受个人养老金扣除），也可以选择次年个人所得税综合所得汇算清缴时办理扣除。

举例

小王去年的收入在扣除免征额、专项附加等以后，应该纳税的部分是50000元，那对应的个税税率就是10%，如果他当年将其中12000元存入个人养老金资金账户，那他需要缴税的收入就变成了 $50000-12000=38000$ 元，等于每年少缴纳 $12000 \times 10\%=1200$ 元个税。

在投资环节

您在个人养老金资金账户购买投资产品所产生的收益，不用缴纳个税。

在领取环节

个人领取的个人养老金，不并入综合所得，无论数额多少，单独按照3%的税率计算缴纳个税。税款由开立个人养老金资金账户所在市的商业银行机构代扣代缴。



【湖南人社】



【智慧人社】

湖南省人力资源和社会保障厅

2025年10月