WORK SUMMARY

个人养老金政策分享

01 背 景 学 习

CONTENTS

目录

02 要 点 学 习

PART.01

背景定义

背景定义



PART.02

要点学习

要点学习-历史



最早提出时间,是1991年《国务院关于企业职工养老保险制度 改革的决定》中提出:"逐步建立起基本养老保险与企业补充 养老保险和职工个人储蓄性养老保险相结合的制度"。

最早试点时间,中国财政部等五部委联合发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》,自2018年5月1日起,在上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点工作。

背景定义-现状

开展个人养老金是社保不够用了?

养老三支柱

个人养老金会被挪用到 基本养老保险吗?

第一支柱 基本养老保险

第二支柱
企业年金和职业年金

第三支柱 个人储蓄性养老 保险和商业养老 保险

参保人数10.3亿,基金累计 结余6.4万亿元。 参保人数7200万,基金累计 结余4.4万亿元。 参保人数5万,基金累计结 余6亿元。

学习要点-什么是个人养老金?

个人养老金:是指政府政策支持、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,实行完全积累,按照国家有关规定享受税收优惠政策。

学习要点--个人养老金制度的主要内容

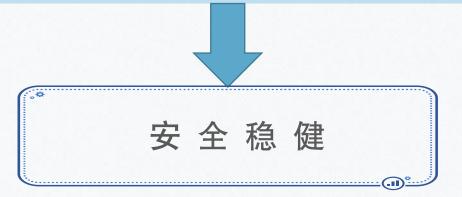
个人养老金制度的主要内容		
参加范围	城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者	
缴费形式	个人缴费、自愿参加	
制度模式	开设个人养老金账户和个人养老金资金账户	
投资方向	自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业 养老保险、公募基金等金融产品	
缴费限额	上限为12000元	
税收优惠	缴纳时免税,投资中免税、领取时收税 (3%)	
领取条件	(一)达到领取基本养老金年龄;(二)完全丧失劳动能力;(三)出国(境)定居;(四)国家规定的其他情形。	

学习要点--个人养老金的卖点-收益

中国证券投资基金业协会公布了个人养老金基金名录,共有40家基金公司的共计129只基金产品入选基金名录。



运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性。



稳健养老FOF(权益资产0-30%)是59只,占首批个人养老金基金总数129只的45.74%

学习要点--个人养老金的卖点-税收

税收优惠: 缴纳时免税,投资中免税、领取时收税(3%)

全年应缴所得额	税率	速算扣除数
不超过36000元	3	0
超过36000元到144000元的	10	2520
超过144000元至300000元的	20	16920
超过300000元至420000元的	25	31920
超过420000元至660000元的	30	52920
超过660000元至960000元的	35	85920
超过960000元的	45	181920
超过36000元到144000元的超过144000元至300000元的超过300000元至420000元的超过420000元至660000元的超过660000元至960000元的	20 25 30 35	16920 31920 52920 85920

以全年应缴所得额为10万元为例:

无税收优惠全年缴纳:

100000*10%-2520=7480元。

有税收优惠全年缴纳:

(100000-12000)*10%-2520=6280元。



税收优惠全年缴纳:

7480-6280=1200元。

学习要点--个人养老金的卖点-税收

税收优惠: 缴纳时免税,投资中免税、领取时收税(3%)

级数	全年应缴所得额	税收优惠金额
1	不超过36000元	360
2	超过36000元到144000元的	1200
3	超过144000元至300000元的	2400
4	超过300000元至420000元的	3000
5	超过420000元至660000元的	3600
6	超过660000元至960000元的	4200
7	超过960000元的	5400



不考虑通胀的因素,当年全年应缴所得额 > 3.6万元的话,用个人养老金账户会比用税后收入投资更划算。相当于10%-45%的投资回报率。

后续期待

12000元只是暂时的上限。

人力资源社会保障部、财政部会根据经济社会发展水平、多层次养老保险体系发展 情况等因素适时调整缴费额度上限。

THANK YOU

感谢您观看指导