

# 我国养老金融发展“规划图”来了

## 昨起正式全国推广！ 个人养老金您参加吗？

个人养老金制度昨起在全国全面实施，这是我国完善多层次、多支柱养老保险体系的重要举措。

记者13日从中国人民银行获悉，近日中国人民银行等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老服务发展经济高质量发展的指导意见》，明确了养老金融发展的“规划图”。

意见提出，到2028年，我国养老金融体系基本建立。到2035年，基本实现中国特色金融和养老事业高质量发展的良性循环。

### 关于养老金融 中国人民银行等九部门发文

意见从支持不同人群养老金融需求、拓宽银发经济融资渠道、健全金融保障体系、夯实金融服务基础、构建长效机制等五方面提出16项重点举措。

意见指出，要聚焦不同年龄群体提供多样化养老金融服务，支持养老群体做好养老资金储备和财富规划，针对农村养老需求加大金融资源倾斜力度。完善金融支持银发经济的服务体系和管理机制，扩大银发经济经营主体和产业集群发展的信贷投放，加大直接融资支持力度，拓展多元化资金来源渠道。

根据意见，我国将大力发展养老保险

一、二、三支柱，进一步推进商业保险年金产品创新，加强养老金融产品设计和投资管理，提升金融服务适老化水平，加强老年人金融知识宣传教育和消费者权益保护，加大对涉老非法金融活动的防范打击力度。完善制度保障，加强部门协作与信息共享，强化货币政策、保险监管、融资配套、税收优惠等方面政策支持，强化统计监测和效果评估。

中国人民银行表示，下一步，将会同有关部门加快建立养老金融工作落实机制，全力做好养老金融大文章，助力中国式养老事业，服务银发经济高质量发展。

### 优惠政策来了 个人养老金个税优惠扩至全国

随着个人养老金制度即将在全国全面实施，个人养老金个人所得税优惠政策也扩至全国。财政部、国家税务总局13日对外发布公告，明确在全国范围实施个人养老金递延纳税优惠政策。

根据公告，政策实施追溯至2024年1月1日起。在缴费环节，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；在投资环节，对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；在领取环节，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，其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目。

个人缴费享受税前扣除优惠时，个人养老金信息管理服务平台出具的扣除凭证为扣税凭证。36个个人养老金先行城市(地区)自公告发布之日起统一按照公告规定执行。

### 投资产品“纳新” 首批85只权益类指数基金入市

近日，人力资源社会保障部等五部门印发《关于全面实施个人养老金制度的通知》，《通知》明确，自2024年12月15日起，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，均可以参加个人养老金制度。证监会及时优化产品供给，已将首批85只权益类指数基金纳入个人养老金投资产品目录。

其中，跟踪各类宽基指数的产品78只，跟踪红利指数的产品7只，包括沪深300指数、中证A500指数、创业板指数等普通指数基金、指数增强基金、ETF联接基金。指数基金投资风格清晰、费率水平较低，纳入相关产品有利于丰富投资者选择，吸引更多缴费资金，进一步夯实全社会养老金储备。

最新数据显示，我国个人养老金开户人数突破7000万，可供投资的产品数量超过800只。两年来的实践表明，个人养老金制度设计符合我国国情，政策体系较为完备，管理运行总体规范，信息系统支撑有

力，经办服务较为顺畅，试点工作取得了预期效果。

公募基金行业作为资本市场的专业机构投资者代表，目前已受托管理各类养老金资产超6万亿元，占我国养老金委托投资规模的50%以上，为各类养老金创造了良好的长期收益，积累了丰富的管理经验。

国际经验表明，被动指数基金凭借其费率低廉、公开透明、分散风险等特征，已经成为全球养老金投资的重要工具。纳入个人养老金基金名录的首批权益类指数基金，涵盖了沪深300指数、中证500指数、中证800指数、中证A50指数、中证A100指数、中证A500指数等核心大宽基指数，也覆盖了上证50指数、科创板50指数、科创创业50指数、创业板指数、创业板50指数等单市场、跨市场指数和中证红利指数、红利低波指数等风格策略类指数。产品类型包括了普通指数基金、指数增强基金、ETF联接基金。

【相关】

### 超7000万人参加

## 个人养老金发展迈出重要一步

“先行工作的顺利推进，使得基本养老保险、企业及职业年金外的第三支柱养老保险，在中国真正‘立’起来了。”中国人民大学教授董克用说，这次全面推行，更是让个人养老金制度发展迈出重要一步。

据了解，目前个人养老金的参加者中，以30至40岁的居多，也有一些临近退休年龄来开户缴费的，已有数万人到达退休年龄开始领取待遇。

海南文昌34岁的黄女士，几个月前通过交通银行小程序预约了个人养老金开户。她算了一笔账：“我税前年收入约20万元，对应的个税边际税率为10%。考虑到最后领取要缴3%个税，每年如果存12000元，不算买产品的收益，大概能赚800多元。这既是投资，也是为自己攒点养老钱。”

据新华社电

### 养老保险“三条腿走路”

我国实行多层次、多支柱的养老保险体系

用人单位和职工共同缴费至国家建立的社会保险基金  
个人账户资金属于个人  
统筹账户资金进行社会共济



### 个人养老金何时能取？

个人养老金是封闭账户

平时只进不出

参加人达到以下任一条件 → 可按月、分次、一次性领取个人养老金

- 达到领取基本养老金年龄
- 完全丧失劳动能力
- 出国(境)定居
- 患重大疾病
- 领取失业保险金达一定条件
- 正在领取最低生活保障金



参加人达到领取条件可以通过各级社会保险经办机构、全国统一线上服务入口和个人养老金资金账户开户银行提出申请

### 参与个人养老金分两步

城镇职工/城乡居民基本养老保险的参保人12月15日起可以参加个人养老金制度如何开立账户？

以电子社保卡为例

第一步 开立个人养老金账户  
微信搜索 电子社保卡 点击进入小程序



个人信息确认  
姓名: \*\*\*\*\*  
社会保险号码: \*\*\*\*\*7882  
我已认真阅读并理解以上内容, 同意并接受以上条款  
账户开立

这个账户用于记录您的个人信息、缴费投资情况, 作为享受税收优惠的凭证

第二步 开立资金账户



这个账户用于参保人进行资金缴存、投资品购买等

### 个人养老金如何增值？

个人养老金实行个人账户制  
个人缴费(每年缴纳上限为12000元)  
个人选购合规的金融产品实现保值增值

2022年11月起试点 推广至全国后

- 可购买四类金融产品: 理财产品, 储蓄存款, 商业养老保险, 公募基金
- 产品种类更加丰富: 理财产品, 储蓄存款, 商业养老保险, 公募基金, 国债



### 缴个人养老金能减税？

**缴费时** 享受 税前扣除

以年薪30万元为例

30万元 - 6万元 - 6万元 = 18万元  
年薪 - 起征点 - 社保公积金 = 缴税基数  
→ 应缴个税19080元

如果每年存最高限额个人养老金  
18万元 - 1.2万元 = 16.8万元  
原缴税基数 - 个人养老金 = 新缴税基数  
→ 应缴个税16680元

结论: 节税2400元

**投资时** 收益 不征税

**领取时** 税负由7.5% 降为3% 单独计税 不并入综合所得

图据《北京日报》