

杭州财务咨询注册公司代理记账·什么是个人养老金

产品名称	杭州财务咨询注册公司代理记账·什么是个人养老金
公司名称	杭州好又快财务管理有限公司
价格	100.00/件
规格参数	好又快企服:GOOD
公司地址	杭州市上城区置鼎时代中心4幢632室
联系电话	0571-87911962 17764573265

产品详情

小王：我想趁个人所得税专项附加扣除信息确认的时候把个人养老金的信息也填上，但是为啥我找不到该项目？

解答：小王你好，个人养老金属于个人所得税其他扣除项目，不属于个人所得税专项附加扣除项目，所以在2024年度个人所得税专项附加扣除信息确认的时候无需确认个人养老金相关信息。

那什么是个人养老金？

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（以下统称个人养老金产品），实行完全积累，按照国家有关规定是可以享受税收优惠政策的。

小王：我是否可以参加个人养老金？

解答：只要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都可以参加。

小王：我该如何参加个人养老金？

解答：首先，需通过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shebao卡、掌上12333APP等全国统一线上服务入口或者商业银行渠道，在信息平台开立个人养老金账户。

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。

之后，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（也可以通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定）。

个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户，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。

参加个人养老金后，我需要如何填报个人养老金相关信息？在什么时候填报？

目前，个人所得税APP在【办税】频道设置了【个人养老金扣除信息管理】功能，可通过“扫码录入”功能扫描本人个人养老金缴费凭证上的二维码或通过“手动录入”功能录入凭证编码，完成信息确认后导入本人的个人养老金扣除信息，可在个人所得税预扣预缴或者汇算清缴阶段进行税前扣除。

一般情况下，每月8日起可在“掌上12333APP”中查询下载上月个人养老金缴费凭证或在开立个人养老金账户的商业银行开具上月缴费凭证。如果需要每月扣除个税，则应每月扫码录入凭证，也可以在2月份生成上一年度的年度缴费凭证，在年度汇算清缴申报中进行税前扣除。

小王：那我参加以后如何缴费？

解答：您可以按月、分次或者按年度缴费，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元，参加人每年缴费不得超过该缴费额度上限。

那我如何享受税收优惠？

自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。具体政策如下表所示：

缴纳环节	扣除限额为12000元/年，允许在综合所得或经营所得中据实扣除。
投资环节	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。
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。