

个人养老金税收优惠-薅羊毛三步走

《个人养老金实施办法》自 2022 年 10 月 26 日起实施，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，这也是最大优势之一。

为了能够更直观的感受“税收优惠”，请往下看！

个人养老金税收递延红利			
综合所得（万元/年）	税率	可免税（元）	缴费 30 年可免税总额（元）
9.6-20.4	10%	1200	36000
20.4-36	20%	2400	72000
36-48	25%	3000	90000
48-72	30%	3600	108000
72-102	35%	4200	126000
102 以上	45%	5400	162000

可见，如果你的年收入越多，缴费年限越长，那享受到的税收福利越高！

个人养老金个税政策规定，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。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。为方便纳税人及时享受政策，税务部门对办税系统进行了优化升级，纳税人通过手机个税 APP 填报扣除信息并一键推送给单位，在每月发放工薪时即可享受税前扣除。具体如何操作？“三步走”带您轻松搞定。

第一步：获取缴费凭证

登录国家社会保险公共服务平台（<http://si.12333.gov.cn/>），进入“首页——个人养老金——缴费凭证查询打印”界面下载纳税人的个人养老金月度缴费凭证。（一般情况下，每月8日起纳税人可以通过国家社会保险公共服务平台查询下载上月的个人养老金缴费凭证。每年2月1日起，参加人可以查询下载上年的个人养老金缴费凭证。）





56-4ab2-b312-bd22f4ada82a 1 / 1

资源和社会保障
个人养老金缴费凭证
(月度)
个人养老金业务专用章

凭证编码: 码 *****

姓名: 个人养老金账户:

证件类型: 居民身份证(户口簿) 证件号码:

开户机构: 北京银行 个人养老金资金账户:

个人养老金缴费记录			
缴费月度	缴费金额	缴费机构	剩余缴费金额
202304		北京银行	
缴费金额合计			
缴费金额大写			

注:

- 1、本凭证仅用于个人养老金税延抵扣。
- 2、参加人可登录国家社会保险公共服务平台 (<http://si.12333.gov.cn>) 等全国统一线上服务入口查询凭证信息, 及其他个人养老金权益信息。

第二步: 扫码录入扣除信息

使用个人所得税 APP, 进入“办税——扣除填报——个人养老金扣除信息管理——扫码录入”功能, 扫描个人养老金缴费凭证右上角的二维码, 也可以使用“扫一扫”界面右下角的“相册”功能打开缴费凭证照片。纳税人核对无误后, 点击“下一步”即可。



需要说明的是，如纳税人扫描的缴费凭证二维码不是本人的，将无法进行填报，系统会予以提示。

第三步：将扣除信息推送给单位

在“选择申报方式”界面，勾选“通过扣缴义务人申报”，并选择相应的扣缴义务人，点击提交即完成申报流程，扣缴义务人收到纳税人申报信息后将为纳税人办理税前扣除。



纳税人可通过“个人养老金扣除信息管理——查看我的扣除信息”界面，查询自己申报的个人养老金扣除信息。当然，如果纳税人不选择“通过扣缴义务人申报”，也可以选择“年度自行申报”，则纳税人提交的个人养老金扣除信息可以在个人所得税年度汇算清缴申报中进行税前扣除。