

凡真财经 记录平凡生活中的真实财经故事

今起全面实施个人养老金制度

财政部:全国可享税前扣除优惠

个人养老金税收优惠政策的实施范围,今起从先行城市(地区)扩大到全国。

12月12日,人社部等五部门印发《关于全面实施个人养老金制度的通知》(以下简称《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。税收优惠政策的实施范围也从36个先行城市(地区)同步扩大到全国。

12月13日,财政部、税务总局发布《关于在全国范围实施个人养老金个人所得税优惠政策公告》(以下简称《公告》),明确自2024年1月1日起,在全国范围实施个人养老金递延纳税优惠政策。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;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。

也就是说,自2024年12月15日起全面实施个人养老金制度,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,开立个人养老金资金账户并缴费后(在12000元的限额内),均能享受到税前扣除优惠。



个人缴费享受税前扣除优惠,年最高可节税5400元

根据《公告》,个人缴费享受税前扣除优惠时,以个人养老金信息管理服务平台出具的扣除凭证为扣税凭据。取得工资薪金所得、按累计预扣法预扣预缴个人所得税劳务报酬所得的,其缴费可以选择在当年预扣预缴或次年汇算清缴时在限额标准内据实扣除。取得其他劳务报酬、稿酬、特许权使用费等所得或经营所得的,其缴费在次年汇算清缴时在限额标准内据

实扣除。个人按规定领取个人养老金时,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其应缴的个人所得税。

在个人养老金账户缴费后,缴费人能节约多少税款?按照我国个税政策,针对每年12000元的限额标准,不同收入的人群,具体的节税金额也有所不同。我国个人所得税采取的是七级超额累进税率,收入越高的人群,适用税率

越高,个人养老金的节税效应就越大。

举个简单的例子,假设在北京工作的小王今年30岁,全年应纳税所得额20万元,个税税率适用档位20%,每年按照1.2万元的额度缴存个人养老金,暂不计算领取时需要缴纳的3%个税,小王每年可省税约2400元/年(12000×20%)。假设其收入水平维持不变,等到60岁退休时,小王通过缴存个人养老金共可节税约72000元。

业内人士表示,个人养老金可为参

加人提供具有税收优惠的稳健投资选择,其在缴费环节、投资环节和领取环节均享受税收优惠,其中缴费环节每年最高可节税5400元。个人养老金制度全面铺开,随着参与人群的增加,可享受节税的人群也相应增加,其中部分节税金额以及投资增值收益可能转化为消费资金,与消费品以旧换新等政策结合,有望在一定程度上提升居民消费意愿,对内需增长起到积极作用。

养老保险体系的第三支柱补上了



三大支柱构成,五险一金里的城镇职工养老保险属于第一支柱,也是绝大多数上班族拥有的养老金。其次第二支柱——企业年金和职业年金,全国只有大约7000万人拥有,其中4000万人是机关事业单位及其工作人员(职业年金)。第三支柱,就是在全国推广

的个人养老金制度,是个人自愿购买、商业性质、有政策支持(税收优惠)的养老金,每人每年购买上限是1.2万元。缴纳的资金由个人自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、公募基金、国债、特定养老储蓄、指数基金等金融产品,封闭运行。

个人养老金更适合新中产人群

通账户多了9023元。

这么来看,几十万元的本金被锁在银行账户里25年,最后的收益并没有比普通账户多出多少,个人养老金账户是不是就不值得缴纳了?其实不然,个人养老金作为存款的收益虽然不多,但是它对新中产群体的吸引力更多在于免税上。

我国个人所得税的起征点为每月收入5000元,即年收入6万元。以上收入会递进式收取个人所得税。而个人养老金每年缴纳的12000元,会算入个人所得税免征额,提取时才收取3%个人所得税,这意味着,收入越低,优惠越小;收入越高,享受的优惠力度越大。

比如小A月薪5000元,年收入6万,无需缴纳个税,但是当他每年存入12000元到个人养老金账户中,最后退休时提取,要缴纳3%的个人所得税,反而就是多交了360元。

再比如小B,月薪8万5,年收入102万,收入高于96万的部分要缴纳45%的个人所得税,但是当他每年存入12000元到个人养老金账户中,这原本得缴纳45%的个人所得税的12000元,就只用缴纳3%的个人所得

税了,一减下来,就少交了5040元。

下面有个表格,可以清晰地看到缴纳个人养老金的收入群体节省个税的程度。(至于为什么图表中最高省税是5400元而不是上面计算的5040元,是因为图表中算的是免征税额,计算时是扣减去了提取时缴纳的3%税额来算的。)

可以说,如果你月收入没有达到9000—12000元,即年收入达到9.6万—14.4万元,就无法享受到免税的优惠了。

税前年收入*	应纳税所得额	个税边际税率	缴费阶段每年最高省税/元	省税对应收率率增厚 (非年化)
不超过14.4万	不超过3.6万	3%	360	0.0%
14.4万—25.2万	3.6万—14.4万	10%	1200	7.8%
25.2万—40.8万	14.4万—30万	20%	2400	21.3%
40.8万—52.8万	30万—42万	25%	3000	29.3%
52.8万—76.8万	42万—66万	30%	3600	38.6%
76.8万—106.8万	66万—96万	35%	4200	49.2%
106.8万以上	96万以上	45%	5400	76.4%

*按照每年6万元个税免征额,和4.8万元专项附加扣除额计算

A股点评

小盘股表现强势 注意风险

截至12月6日15时,上证指数报3391.88点,当日下午下跌2.01%,当周跌幅为0.36%;深成指报10713.07点,当日下午下跌2.23%,当周跌幅为0.73%;创业板指数报2235.26点,当日下午下跌2.48%,当周跌幅为1.4%。

当周五两市全天低开低走,放量单边下行,市场调整或源于对政治局会议及中央经济工作会议的政策利好兑现。

目前市场持续震荡,整体反弹幅度不大,多空分歧依旧明显。近段时间市场也没有明显的持续性热点,且短线热点切换频繁。

中央财办副主任韩文秀表示,今年中国国内生产总值预计增长5%左右。

近期,随着量子计算行业内事件和政策催化不断,量子技术板块持续活跃。数据显示,9月以来,量子技术指数累计上涨51.58%,板块内多只个股大涨。

9月下旬以来,政策组合拳超预期发力,恒生指数顺势上行。截至12月13日收盘,今年以来恒生指数累计涨17.15%,是2020年以来首次全年录得涨幅。板块和个股方面,则是此起彼伏,不断演绎“结构牛”。

高盛、瑞银、摩根资产管理等多家外资机构持续看好中国资本市场后市表现。摩根士丹利中国首席经济学家邢自强表示,监管部门对外资的友好程度不断提升,海外的长线资本、外国投资者对中国的关注程度也在向着积极的方向发展,随着改革协调发力,相信中国经济和市场信心将持续企稳回升。

兴业证券认为,当前仍是政策、现实和预期之间博弈前行,大概率指数震荡格局,央行明确表态的年内仍有一次降准,将有利于维稳市场。

长江证券义乌营业部看法是,当周小盘股依旧表现强势,据统计,5个交易日中证2000的成交额相对市场总成交额的占比都在90%以上,需要注意风险。特别是小盘股中存在大量的杠杆资金,谨防回调中出现快速下跌的“踩踏”情况。

当前市场政策落地,到明年3月会有一段“空窗期”,期间还会有国内外降息、美国特朗普上任等众多事件。建议投资者近期对市场保持谨慎,降低仓位,等指数企稳后,低吸消费股。

特约记者 杨庆文

期货点评

多数商品下跌 玉米有望企稳

当周期货市场,多数商品下跌,玉米有望企稳。金融期货分化,国债期货上升明显。具体看,燃油、液化气、短纤、鸡蛋、甲醇等涨幅领先,烧碱、氧化铝、棉花、工业硅等跌幅居前。金融期货方面,IF、IH带着长上影线下跌,IC、IM小幅震荡上升,国债期货五年债、十年债、三十年长债上幅幅度明显。

农业农村部发布最新一期中国农产品供需形势分析报告。其中,本村对2024/25年度中国玉米产量预测值略有调减,对需求预测与上月保持一致。东北部分地区新季玉米收获期雨水偏多,11月上旬气温偏高,导致玉米储存难度加大,农户售粮意愿高于常年同期,北方港口到货量大幅增加,但中储粮集团持续在市收购,对新季玉米价格形成一定支撑,加之玉米深加工消费保持高位、饲用消费有望增加、进口保持较低水平,国内市场行情有望企稳回升。

近段时期以来,猪肉价格再次呈现连续下跌的趋势,已连续几个环比走低。猪价的下跌对于各方的影响不一。临近年末,上市猪企正向着年度出栏目标进行最后“冲刺”。

国家统计局公布数据,2024年11月份,全国工业生产者出厂价格同比下降2.5%,降幅比上月收窄0.4个百分点,环比由上月下降0.1%转为上涨0.1%;工业生产者购进价格同比下降2.5%,环比下降0.1%。1—11月平均,工业生产者出厂价格比上年同期下降2.1%,工业生产者购进价格下降2.2%。

美国劳工统计局12月12日发布数据,美国11月PPI同比增长3%,预估为2.6%,前值为2.4%;美国11月PPI环比增长0.4%,预估为0.2%,前值为0.2%。

欧洲央行、瑞士央行和丹麦央行的政策制定者周四均宣布了降息举措,这让人们毫无疑问地相信,来年他们可能会继续采取宽松政策,以缓解贸易紧张局势和地缘政治引发的货币波动等未知因素的影响。

荷兰国际表示,明年的全球局势可能会给能源和大宗商品市场带来压力,而黄金的前景仍然光明。该集团在其2025年展望中表示,候任总统唐纳德·特朗普承诺的关税计划可能会扰乱包括石油、金属和农业在内的市场。

美国能源信息署发布的短期能源展望报告预测,明年全球石油市场将会出现小幅的供不应求。

大越期货义乌营业部对豆粕的看法是,美豆震荡收涨,油脂反弹支撑盘面,美豆千点关口附近技术性震荡整理,等待美豆出口和南美大豆生长天气指引。国内豆粕震荡回落,美豆带动和技术性抛盘打压,来年进口巴西大豆增多预期压制盘面。豆粕近期震荡回落,加上美豆走势带动,整体仍保持震荡偏弱格局。

特约记者 杨庆文

让认知链接财富
让财富创造生活

现场发布的为准
最终以彩票中心
以下彩票公告

中国体育彩票浙江省20选5第24335期开奖公告		
开奖日期:2024年12月14日		
本期销售金额:163672元		
本期开奖号码:01 10 11 19 20		
本期出球顺序:19 20 01 11 10		
本期中奖情况		
奖级	本地中奖注数(注)	单注奖金(元)
一等奖	8	3673
二等奖	487	50
三等奖	5292	5
0.00元奖金滚入下期奖池。本期兑奖截止日为2025年2月12日,逾期作弃奖处理。本信息若有误以公证数据为准。		

中国体育彩票排列5第24335期开奖公告		
开奖日期:2024年12月14日 本期全国销售金额:20915710元		
本期开奖号码:4 9 9 0 6		
本期中奖情况		
奖级	中奖注数(注)	单注奖金(元)应派奖金合计(元)
一等奖	50	100000 5000000
二等奖	50	/ 5000000
15468690.18元奖金滚入下期奖池。本期兑奖截止日为2025年2月12日,逾期作弃奖处理。本信息若有误以公证数据为准。		
中国体育彩票排列3(浙江省)第24335期开奖公告		
开奖日期:2024年12月14日		
本期全国销售金额:38821796元		
本省(区、市)销售金额:3069778元		
本期开奖号码:4 9 9		
本期中奖情况		
投注方式	全国中奖注数(注)	本地中奖注数(注)单注奖金(元)
直选	11600	647 1040
组选3	11748	548 346
组选6	0	0 173
42942857.76元奖金滚入下期奖池。本期兑奖截止日为2025年2月12日,逾期作弃奖处理。本信息若有误以公证数据为准。		

中国体育彩票超级大乐透第24145期开奖公告		
开奖日期:2024年12月14日 本期全国销售金额:33826163元		
本期开奖号码:22 01 09 24 06		
本期开奖号码:01 06 09 22 24 01 03		
本期中奖情况		
奖级	中奖注数(注)	单注奖金(元)应派奖金合计(元)
一等奖	4	10000000 40000000
二等奖	0	/ 0
三等奖	95	174535 16580825
四等奖	22	139628 3071816
五等奖	251	10000 2510000
六等奖	627	3000 1881000
七等奖	18781	300 5634300
八等奖	21413	200 4282600
九等奖	47498	100 4749800
合计	731273	15 10960995
合计	7549943	5 37749715
合计	/	/ 127429151
931270188.40元奖金滚入下期奖池。本期兑奖截止日为2025年2月12日,逾期作弃奖处理。本信息若有误以公证数据为准。		

