

让学习成为一种习惯

个人养老金及税收政策 学习专题

（学习资料 仅供参考）

小陈税务学习期刊 2022 年第 13 期

小陈税务团队

2022. 11

小陈税务技术团队

小陈税务（微信同号：13581785871）

吴华芳（微信同号：18376998132）

李彦锋（微信同号：13786090350）

李文杰（微信同号：18133936258）

曹生杰（微信同号：18729906006）

财税大飞（微信同号：18171234637）

联系人：张老师（微信同号：15311195078）

目 录

概述.....	5
1.个人养老金是什么？.....	6
2.个人养老金制度与基本养老保险、企业年金和职业年金有什么不同？.....	7
3.哪些人可以参加个人养老金？.....	7
4.退休人员可以参加个人养老金吗？.....	7
5.信息平台什么平台？.....	7
6.参加方式是什么样的？.....	8
7.如何参加个人养老金？.....	8
8.个人养老金资金账户如何规定的？.....	8
9.个人养老金怎么开户？.....	9
10. 电子社保卡“掌上12333APP”如何开户？.....	10
11.个人养老金账户和个人养老金资金账户有什么区别？.....	11
12.个人可以变更其个人养老金资金账户吗？.....	11
13.个人养老金需要缴多少？.....	12
14.缴纳个人养老金额度有什么限制？.....	12
15.个人养老金如何缴纳？.....	12
16.个人养老金参加方式是什么样的？.....	13
17.个人养老金扣除范围和扣除标准是什么？.....	13
18.个人养老金扣除的扣除主体是谁？.....	13

19.哪些所得项目是综合所得?	13
20.缴纳个人养老金额度年度额低于 12000 元, 扣除额是多少?	13
21.缴纳个人养老金能省多少个人所得税?	14
22.享受个人养老金税前扣除优惠时以什么为税前扣除凭证?	15
23.个人养老金如何在个税税前扣除?	16
24.计算缴纳综合所得个税税前扣除如何操作?	16
25.单位可以办理个人养老金扣除吗?	18
26.取得综合所得和经营所得如何扣除个人养老金?	18
27.谁决定个人养老金资金账户的投资计划?	19
28.个人养老金资金账户未进行投资的资金有利息吗?	19
29.投资取得收益是否缴纳个人所得税?	19
30.什么时候可以领取个人养老金?	19
31.是否可以选择分月领取或按次领取?	20
32.领取的个人养老金如何缴纳个人所得税?	20
33.领取的个人养老金是否要汇算清缴吗?	20
34.个人养老金的个税缴纳税款影响买车买房吗?	20
35.领取的个人养老金是自行申报个人所得税吗?	20
36.个人养老金资金账户内的资产可以继承吗?	21
37.领取收入实际税负由 7.5%降为 3%是怎么回事?	21
38.已领取基本养老金的如何领取个人养老金?	22
39.参加人符合完全丧失劳动能力等其他情形如何领取个人养老金?	22
40.个人养老金资金账户什么时候注销?	22

41.是不是全国都开始实施个人养老金相关政策呢？	22
42.36 个先行城市（地区）包括哪些城市？	23
43.先行城市（地区）如何参加个人养老金？	24
44.个人养老金基金名录有哪些？	26
45.个人养老金相关政策有哪些？	33

概述

个人养老金不同于基本养老保险是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。2022年11月25日,人力资源和社会保障部宣布个人养老金制度启动实施:

在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区可通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡“掌上12333APP”等全国统一线上服务入口或商业银行等渠道建立个人养老金账户,通过商业银行开立个人养老金资金账户(通过商业银行渠道,可以一次性把这两个账户都开了)。

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。

个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户,参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理。个人养老金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。

两个账户开立后就可向资金账户缴费、购买个人养老金产品。年缴纳上限12000元,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,缴费阶段,选择在预扣预缴,也就是取得工资薪金、按照累计预扣预缴劳务报酬所得的或者汇算清缴时,使用“个人所得税”APP扫码等方式,享受税收优惠政策。

可购买包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等具体金融产品由金融监管部门确定并将公布产品名单，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；首批开办个人养老金业务的金融机构包括 6 家国有大型商业银行、12 家股份制银行、5 家城市商业银行、11 家理财公司、14 家证券公司、7 家独立基金销售机构和 6 家保险公司等。

参加人达到领取基本养老金年龄或者完全丧失劳动能力、出国（境）定居以及符合国家规定的其他情形，才能领取个人养老金。参加人死亡后其个人养老金资金账户中的资产可以继承。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。

1. 个人养老金是什么？

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，按照国家有关规定享受税收优惠政策。

2.个人养老金制度与基本养老保险、企业年金和职业年金有什么不同？

个人养老金制度和基本养老保险不同，基本养老保险由国家强制实施，个人养老金由个人自愿参加。与企业年金、职业年金由用人单位及其职工建立、共同缴费不同，个人养老金只由个人缴费。

3.哪些人可以参加个人养老金？

个人养老金的参加人应当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。

在职人员不论是什么样的就业形态，即不论是单位就业人员还是灵活就业人员，不受就业地域、户籍限制，只要个人自愿都可以公平参加这个制度，跨省跨地域流动时，个人的权益都不受影响。

4.退休人员可以参加个人养老金吗？

退休人员已领取基本养老保险待遇，不参加个人养老金制度。

5.信息平台什么平台？

信息平台对接商业银行和金融行业平台,以及相关政府部门，为个人养老金实施、参与部门职责内监管和政府宏观指导提供支持。

信息平台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、电子社保卡、掌上 12333app 等全国统一线上服务入口或者商业银行等渠道，为参加人提供个人养老金服务，支持参加人开立个人养老金账户，查询个人养老金资金账户缴费额度、个人资产信息和个人养老金产品等信息，根据参加人需要提供涉税凭证。

6.参加方式是什么样的？

参加人自主决定是全程参加还是部分年度参加，起步阶段只要不超过年度缴费上限 1.2 万元，参加人可以自主决定缴多少，本年度内既可以一次性缴也可以分次缴。

7.如何参加个人养老金？

参加人参加个人养老金，应当通过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；其他个人养老金产品销售机构可以通过商业银行渠道，协助参加人在信息平台在线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。

8.个人养老金资金账户如何规定的？

参加人可以选择一家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,参照个人人民币银行结算账户项下 II 类户进行管理。个人养老金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。

9.个人养老金怎么开户?

参加个人养老金需要开设两个账户:一个是在信息平台建立个人养老金账户,用于信息记录、查询和服务等;另一个是在银行开立或者指定的个人养老金资金账户,用于缴费、购买产品、归集收益等。这两个账户是相互唯一对应的,参加人可以分别在国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台、电子社保卡、“掌上 12333”、商业银行等多个渠道开设。其中,通过商业银行渠道,可以一次性把这两个账户都开了。



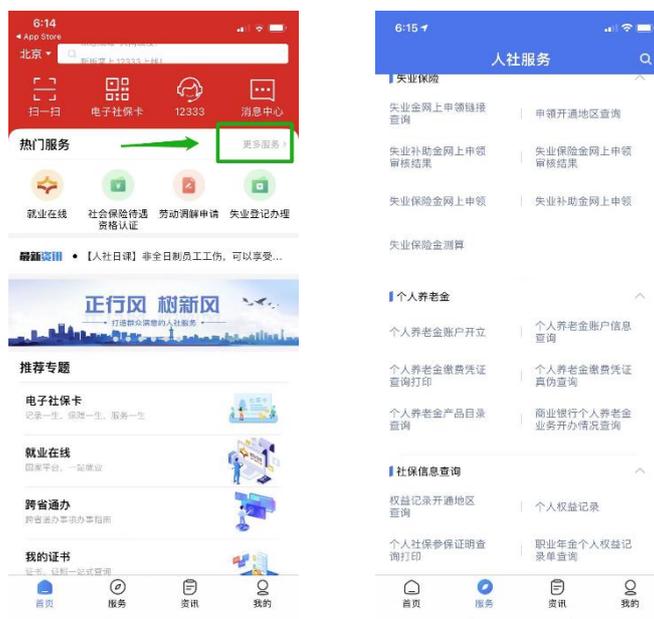
如中信银行:客户本人带着身份证,可以到银行来开立个人养老金账户。银行提供的开户渠道有柜面、智慧柜台、手机银行,客户都可以在这些系统上开立。银行是跟人社部的系统进行连接的,所以在开立个人养老金账户和个人养老金资金账户的时候,就可以一并进行相应的系统开立。

中信银行 APP 开户示意图：



10. 电子社保卡“掌上 12333APP”如何开户？

(1) 下载“掌上 12333APP”，注册登录后，首页热门服务中“更多服务”。



(2) 按照步骤开通即可



11.个人养老金账户和个人养老金资金账户有什么区别？

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。

个人养老金资金账户作为特殊专用资金账户,参照个人人民币银行结算账户项下Ⅱ类户进行管理。个人养老金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。

12.个人可以变更其个人养老金资金账户吗？

参加人可以在不同商业银行之间变更其个人养老金资金账户。参加人办理个人养老金资金账户变更时,应向原商业银行提出,经信息平台确认后,在新商业银行开立新的个人养老金资金账户。

参加人在个人养老金资金账户变更后,信息平台向原商业银行提供新的个人养老金资金账户及开户行信息,向新商业银行提供参加人当年剩余缴费额度信息。参与金融机构按照参加人的要求和相关业务规则,为参加人办理原账户内资金划转及所持有个人养老金产品转移等手续。

13.个人养老金需要缴多少?

个人养老金缴费完全由参加人个人承担,实行完全积累。缴费上限起步为每年 12000 元,并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。

14.缴纳个人养老金额度有什么限制?

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。人力资源社会保障部、财政部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。

15.个人养老金如何缴纳?

参加人可以按月、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。

16.个人养老金参加方式是什么样的？

参加人自主决定是全程参加还是部分年度参加,起步阶段只要不超过年度缴费上限 1.2 万元,参加人可以自主决定缴多少,本年度内既可以一次性缴也可以分次缴。

17.个人养老金扣除范围和扣除标准是什么？

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。

18.个人养老金扣除的扣除主体是谁？

个人养老金的参加人。

19.哪些所得项目是综合所得？

综合所得具体包括工资薪金所得、劳务报酬所得、稿酬所得、特许权使用费所得。居民个人取得综合所得需要年度汇算的,应于次年 3 月 1 日至 6 月 30 日办理年度汇算。

20.缴纳个人养老金额度年度额低于 12000 元,扣除额是多少？

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。

21. 缴纳个人养老金能省多少个人所得税？

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，其中综合所得适用百分之三至百分之四十五的超额累进税率，经营所得适用百分之五至百分之三十五的超额累进税率。缴纳个人养老金一般按照适用的最高税率计算“省税”额：

【例】2023 年全年工资 120000 元（扣除三险一金后），无其他所得收入，专项附加扣除 12000 元，不考虑其他情况：

$$\begin{aligned} & \text{综 合 所 得 应 纳 个 人 所 得 税} \\ & = (120000 - 60000 - 12000) \times 10\% - 2520 = 2280(\text{元}) \end{aligned}$$

如果 2023 年缴纳 10000 元个人养老金：

$$\begin{aligned} & \text{综 合 所 得 应 纳 个 人 所 得 税} \\ & = (120000 - 60000 - 12000 - 10000) \times 10\% - 2520 = 1280(\text{元}) \end{aligned}$$

如果 2023 年缴纳 10000 元个人养老金抵税 1000 元。

表一：个人在计算综合所得扣除个人养老金计税

级数	全年应纳税所得额	税率 (%)	个人养老金节税金额	
			计算公式	缴纳 12000
1	不超过 36000 元的	3	缴纳金额×3%	360
2	超过 36000 元至 144000 元的部分	10	缴纳金额×10%	1200
3	超过 144000 元至 300000 元的部分	20	缴纳金额×20%	2400
4	超过 300000 元至 420000 元的部分	25	缴纳金额×25%	3000
5	超过 420000 元至 660000 元的部分	30	缴纳金额×30%	3600
6	超过 660000 元至 960000 元的部分	35	缴纳金额×35%	4200

7	超过 960000 元的部分	45	缴纳金额×45%	5400
---	----------------	----	----------	------

备注：

1.居民个人的综合所得，以每一纳税年度的收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额，为应纳税所得额。

2.缴纳金额为个人向个人养老金资金账户的缴费金额，按照 12000 元/年的限额标准。

表一：个人在计算综合所得扣除个人养老金计税

级数	全年应纳税所得额	税率 (%)	个人养老金节税金额	
			计算公式	缴纳 12000
1	不超过 30000 元的	5	缴纳金额×3%	600
2	超过 30000 元至 90000 元的部分	10	缴纳金额×10%	1200
3	超过 90000 元至 300000 元的部分	20	缴纳金额×20%	2400
4	过 300000 元至 500000 元的部分	30	缴纳金额×30%	3600
5	超过 500000 元的部分	35	缴纳金额×35%	4200

备注：

1.经营所得，以每一纳税年度的收入总额减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额。

2.缴纳金额为个人向个人养老金资金账户的缴费金额，按照 12000 元/年的限额标准。

22.享受个人养老金税前扣除优惠时以什么为税前扣除凭证？

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。

23.个人养老金如何在个税税前扣除？

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。

24.计算缴纳综合所得个税税前扣除如何操作？

缴费阶段或者汇算清缴时，使用“个人所得税”APP扫码等方式，享受税收优惠政策，个人所得税APP进行了版本更新，办税频道增加了“个人养老金扣除信息管理”功能，支持扫描个人养老金缴费凭证二维码以录入相关扣除信息，即使用“个人所得税”App扫描缴费凭证上的二维码就可申报扣除。具体步骤：

(1) 打开个税APP，点击常用业务的“管理”





(2) 申报个人养老金扣除信息管理



可授权个人所得税 APP 获取您在个人养老金信息管理服务平台的数据



25.单位可以办理个人养老金扣除吗？

选择在当年预扣预缴的,应及时将相关凭证提供给工资薪金所得或按累计预扣法预扣预缴个人所得税劳务报酬所得的扣缴单位。扣缴单位应按照有关要求,为纳税人办理税前扣除有关事项。

26.取得综合所得和经营所得如何扣除个人养老金？

同时取得综合所得和经营所得的纳税人,可在综合所得或经营所得中申报减除费用6万元、专项扣除、专项附加扣除、个人养老金以及依法确定的其他扣除,但不得重复申报减除。对已经在经营所得年度汇算填报减除费用、三险一金、专项附加扣除、个人养老金等扣除的纳税人,在提供综合所得年度汇算预填服务时,将减除费用等数据设置为0,同时提醒纳税人也可更正经营所得申报后在综合所得年度汇算中扣除6万元/年的减除费用。

27.谁决定个人养老金资金账户的投资计划？

参加人自主决定个人养老金资金账户的投资计划,包括个人养老金产品的投资品种、投资金额等。

28.个人养老金资金账户未进行投资的资金有利息吗？

个人养老金资金账户内未进行投资的资金按照商业银行与个人约定的存款利率及计息方式计算利息。

29.投资取得收益是否缴纳个人所得税？

暂不征收。在投资环节,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；

30.什么时候可以领取个人养老金？

个人养老金资金账户封闭运行,参加人达到以下任一条件的,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。

- (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。

31.是否可以选择不月领取或按次领取？

可以。参加人按月领取时，可以按照基本养老保险确定的计发月数逐月领取，也可以按照自己选定的领取月数逐月领取，领完为止；或者按照自己确定的固定额度逐月领取，领完为止。

参加人选取分次领取的，应选定领取期限，明确领取次数或方式，领完为止。

32.领取的个人养老金如何缴纳个人所得税？

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。

33.领取的个人养老金是否要汇算清缴吗？

不需要。个人领取的个人养老金，不并入综合所得。

34.个人养老金的个税缴纳税款影响买车买房吗？

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。

35.领取的个人养老金是自行申报个人所得税吗？

不是。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。

36.个人养老金资金账户内的资产可以继承吗？

参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。

参加人出国（境）定居、身故等原因社会保障卡被注销的，商业银行将参加人个人养老金资金账户内的资金转至其本人或者继承人指定的资金账户。

37.领取收入实际税负由 7.5%降为 3%是怎么回事？

（1）以前政策：实际税负为 7.5%（ $75\% \times 10\%$ ）

根据《财政部税务总局关于个人取得有关收入适用个人所得税应税所得项目的公告》（财政部税务总局公告 2019 年第 74 号）第四条的规定：个人按照《财政部税务总局人力资源社会保障部中国银行保险监督管理委员会证监会关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》（财税〔2018〕22 号）的规定，领取的税收递延型商业养老保险的养老金收入，其中 25% 部分予以免税，其余 75% 部分按照 10% 的比例税率计算缴纳个人所得税，税款计入“工资、薪金所得”项目，由保险机构代扣代缴后，在个人购买税延养老保险的机构所在地办理全员全额扣缴申报。

（2）新政策：税负为 3%

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。

38.已领取基本养老金的如何领取个人养老金？

参加人已领取基本养老金的，可以向商业银行提出领取个人养老金。商业银行受理后，应通过信息平台核验参加人的领取资格，获取参加人本人社会保障卡银行账户，按照参加人选定的领取方式，完成个人所得税代扣后，将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。

39.参加人符合完全丧失劳动能力等其他情形如何领取个人养老金？

参加人符合完全丧失劳动能力、出国（境）定居或者国家规定的其他情形等领取个人养老金条件的，可以凭劳动能力鉴定结论书、出国（境）定居证明等向商业银行提出。商业银行审核并报送信息平台核验备案后，为参加人办理领取手续。

40.个人养老金资金账户什么时候注销？

参加人完成个人养老金资金账户内资金（资产）转移，或者账户内的资金（资产）领取完毕的，商业银行注销该资金账户。

41.是不是全国都开始实施个人养老金相关政策呢？

个人养老金先行城市名单由人力资源社会保障部会同财政部、税务总局另行发布。上海市、福建省、苏州工业园区等已实施个人税收递延型商业养老保险试点的地区，自2022年1月1日起统一按照本公告规定的税收政策执行。

42.36 个先行城市（地区）包括哪些城市？

人力资源社会保障部会同财政部和国家税务总局印发《人力资源社会保障部办公厅财政部办公厅国家税务总局办公厅关于公布个人养老金先行城市的通知》（人社厅函〔2022〕169号），公布了36个先行城市（地区）名单，个人养老金制度开始在先行城市（地区）实施。6个先行城市（地区）名单具体如下：

序号	省、自治区、直辖市	先行地区
1	北京市	北京市
2	天津市	天津市
3	河北省	石家庄市
		雄安新区
4	山西省	晋城市
5	内蒙古自治区	呼和浩特市
6	辽宁省	沈阳市
		大连市
7	吉林省	长春市
8	黑龙江省	哈尔滨市
9	上海市	上海市
10	江苏省	苏州市
11	浙江省	杭州市
		宁波市
12	安徽省	合肥市
13	福建省	福建省
14	江西省	南昌市
15	山东省	青岛市
		东营市
16	河南省	郑州市
17	湖北省	武汉市
18	湖南省	长沙市
19	广东省	广州市
		深圳市

20	广西壮族自治区	南宁市
21	海南省	海口市
22	重庆市	重庆市
23	四川省	成都市
24	贵州省	贵阳市
25	云南省	玉溪市
26	西藏自治区	拉萨市
27	陕西省	西安市
28	甘肃省	庆阳市
29	青海省	西宁市
30	宁夏回族自治区	银川市
31	新疆维吾尔自治区	乌鲁木齐市

43.先行城市（地区）如何参加个人养老金？

先行城市（地区）符合条件的群众可自愿参加个人养老金。按照个人养老金制度规定，参加人需要开立个人养老金账户和个人养老金资金账户，根据个人意愿购买相关金融产品。群众可以在国家社会保险公共服务平台和相关金融行业平台查询参与个人养老金的金融机构及金融产品名单。目前，银保监会公布的首批可以开办个人养老金业务的23家商业银行中，完成对接测试的商业银行名单已公布在国家社会保险公共服务平台（<http://si.12333.gov.cn/>），群众可通过该平台 and 电子社保卡等渠道查询。人力资源社会保障部将实时更新相关名单。



42.首批开办个人养老金业务的机构名单有哪些？

中国银保监会发布了《关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》（银保监规〔2022〕16号）。银保监会同时公布了首批开办个人养老金业务的机构名单，包括6家大型银行、12家股份制银行、5家城市商业银行和11家理财公司，一共34家。具体包括（截至2022年11月18日）：

6家大型银行，分别是工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行和邮储银行；

12家股份制银行，分别是中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行和恒丰银行；

5家城商行，分别是北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行和南京银行；

11家理财公司，分别是工银理财、农银理财、中银理财、建信理财、交银理财、中邮理财、贝莱德建信理财、光大理财、招银理财、兴银理财和信银理财。

繁體 | English 移动端 | 微博 | 微信 | 无障碍

中国证券监督管理委员会
CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION

请输入关键字

[首页](#) [机构概况](#) [新闻发布](#) **[政务信息](#)** [办事服务](#) [互动交流](#) [统计信息](#) [专题专栏](#)

当前位置: 首页 > 政务信息 > 政府信息公开 > 主动公开目录 > 按主题查看 > 基金监管 > 相关名录

索引号	bm56000001/2022-00017510	分类	相关名录:监管对象
发布机构	证监会	发文日期	2022年11月18日
名称	个人养老金基金销售机构名录 (截至2022年11月18日)		
文号		主题词	

个人养老金基金销售机构名录 (截至2022年11月18日)

44.个人养老金基金名录有哪些？

个人养老金基金名录〔截至2022年11月18日〕

序号	基金代码	基金名称 (全称)	基金管理人
1	17302	国泰民安养老目标日期2040三年持有期混合型基金中基金(fof)	国泰基金管理有限公司
2	17242	南方养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	南方基金管理股份有限公司
3	17377	南方养老目标日期2040三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	南方基金管理股份有限公司
4	17376	南方养老目标日期2035三年持有期混合型基金中基金(fof)	南方基金管理股份有限公司
5	17375	南方养老目标日期2030三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	南方基金管理股份有限公司
6	17236	南方富元稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	南方基金管理股份有限公司
7	17374	南方富誉稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	南方基金管理股份有限公司
8	17364	南方富祥稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	南方基金管理股份有限公司
9	17358	南方富瑞稳健养老目标一年持有期混合型基	南方基金管理股份

		金中基金(fof)	有限公司
10	17362	华夏养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华夏基金管理有限公司
11	17248	华夏养老目标日期 2045 三年持有期混合型基金中基金(fof)	华夏基金管理有限公司
12	17247	华夏养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金(fof)	华夏基金管理有限公司
13	17360	华夏养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华夏基金管理有限公司
14	17363	华夏稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华夏基金管理有限公司
15	17365	华夏福源养老目标日期 2045 三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华夏基金管理有限公司
16	17359	华夏保守养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华夏基金管理有限公司
17	17357	华夏安盈稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	华夏基金管理有限公司
18	17356	华夏安康稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华夏基金管理有限公司
19	17348	华安优享稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华安基金管理有限公司
20	17350	华安养老目标日期 2040 三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华安基金管理有限公司
21	17275	华安养老目标日期 2030 三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华安基金管理有限公司
22	17347	华安稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华安基金管理有限公司
23	17349	华安平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华安基金管理有限公司
24	17276	华安民享稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华安基金管理有限公司
25	17326	博时颐泽稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	博时基金管理有限公司
26	17274	博时颐泽平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	博时基金管理有限公司

27	17239	鹏华长治稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	鹏华基金管理有限公司
28	17379	鹏华长乐稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	鹏华基金管理有限公司
29	17381	鹏华养老目标日期 2045 三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	鹏华基金管理有限公司
30	17380	鹏华养老目标日期 2035 三年持有期混合型基金中基金(fof)	鹏华基金管理有限公司
31	17338	嘉实悦康稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	嘉实基金管理有限公司
32	17249	嘉实养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	嘉实基金管理有限公司
33	17296	嘉实养老目标日期 2040 五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	嘉实基金管理有限公司
34	17250	嘉实养老目标日期 2030 三年持有期混合型基金中基金(fof)	嘉实基金管理有限公司
35	17327	嘉实民安添岁稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	嘉实基金管理有限公司
36	17397	嘉实福康稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	嘉实基金管理有限公司
37	17319	嘉实安康稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	嘉实基金管理有限公司
38	17282	大成养老目标日期 2040 三年持有期混合型基金中基金(fof)	大成基金管理有限公司
39	17260	富国鑫旺稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	富国基金管理有限公司
40	17263	富国鑫旺均衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	富国基金管理有限公司
41	17294	富国鑫汇养老目标日期 2025 一年持有期混合型基金中基金(fof)	富国基金管理有限公司
42	17255	易方达汇智稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	易方达基金管理有限公司
43	17340	易方达汇智平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	易方达基金管理有限公司
44	17339	易方达汇欣平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	易方达基金管理有限公司

45	17331	易方达汇康稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	易方达基金管理有限公司
46	17253	易方达汇诚养老目标日期2043三年持有期混合型基金中基金(fof)	易方达基金管理有限公司
47	17316	易方达汇诚养老目标日期2038三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	易方达基金管理有限公司
48	17297	易方达汇诚养老目标日期2033三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	易方达基金管理有限公司
49	17369	银华尊颐稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	银华基金管理股份有限公司
50	17212	银华尊尚稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	银华基金管理股份有限公司
51	17370	银华尊和养老目标日期2040三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	银华基金管理股份有限公司
52	17273	银华尊和养老目标日期2035三年持有期混合型基金中基金(fof)	银华基金管理股份有限公司
53	17335	银华尊和养老目标日期2030三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	银华基金管理股份有限公司
54	17295	长城恒康稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	长城基金管理有限公司
55	17330	银河颐年稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	银河基金管理有限公司
56	17287	国投瑞银稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	国投瑞银基金管理有限公司
57	17344	万家养老目标日期2035三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	万家基金管理有限公司
58	17343	万家稳健养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	万家基金管理有限公司
59	17241	万家平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	万家基金管理有限公司
60	17246	万家聚优稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	万家基金管理有限公司
61	17270	招商和悦稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	招商基金管理有限公司
62	17395	招商和悦均衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	招商基金管理有限公司

63	17272	招商和惠养老目标日期2040三年持有期混合型基金中基金(fof)	招商基金管理有限公司
64	17271	华宝稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华宝基金管理有限公司
65	17407	长信颐天平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	长信基金管理有限责任公司
66	17409	长信颐年平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	长信基金管理有限责任公司
67	17408	长信颐和平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	长信基金管理有限责任公司
68	17259	景顺长城稳健养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	景顺长城基金管理有限公司
69	17403	广发养老目标日期2050五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	广发基金管理有限公司
70	17402	广发养老目标日期2040三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	广发基金管理有限公司
71	17279	广发稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	广发基金管理有限公司
72	17383	广发均衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	广发基金管理有限公司
73	17378	广发安裕稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	广发基金管理有限公司
74	17280	广发安泰稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	广发基金管理有限公司
75	17387	兴证全球安悦稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	兴证全球基金管理有限公司
76	17384	兴全安泰稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	兴证全球基金管理有限公司
77	17386	兴全安泰积极养老目标五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	兴证全球基金管理有限公司
78	17385	申万菱信稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	申万菱信基金管理有限公司
79	17341	上投摩根锦程稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	上投摩根基金管理有限公司
80	17342	上投摩根锦程均衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	上投摩根基金管理有限公司

81	17406	中银添禧丰禄稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	中银基金管理有限公司
82	17278	中银安康稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	中银基金管理有限公司
83	17240	中银安康平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	中银基金管理有限公司
84	17382	富兰克林国海平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	国海富兰克林基金管理有限公司
85	17354	天弘永裕稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	天弘基金管理有限公司
86	17355	天弘永裕平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	天弘基金管理有限公司
87	17237	天弘永丰稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	天弘基金管理有限公司
88	17268	天弘养老目标日期 2035 三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	天弘基金管理有限公司
89	17254	汇添富养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	汇添富基金管理股份有限公司
90	17361	汇添富养老目标日期 2040 五年持有期混合型基金中基金(fof)	汇添富基金管理股份有限公司
91	17256	汇添富养老目标日期 2030 三年持有期混合型基金中基金(fof)	汇添富基金管理股份有限公司
92	17372	汇添富添福增长稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	汇添富基金管理股份有限公司
93	17368	汇添富添福盈和稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	汇添富基金管理股份有限公司
94	17367	汇添富添福睿选稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	汇添富基金管理股份有限公司
95	17373	汇添富添福睿享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	汇添富基金管理股份有限公司
96	17371	汇添富添福汇盈稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	汇添富基金管理股份有限公司
97	17353	工银瑞信养老目标日期 2050 五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	工银瑞信基金管理有限公司
98	17352	工银瑞信养老目标日期 2045 三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	工银瑞信基金管理有限公司

99	17351	工银瑞信养老目标日期2040三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	工银瑞信基金管理有限公司
100	17251	工银瑞信养老目标日期2035三年持有期混合型基金中基金(fof)	工银瑞信基金管理有限公司
101	17252	工银瑞信稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	工银瑞信基金管理有限公司
102	17229	交银施罗德养老目标日期2035三年持有期混合型基金中基金(fof)	交银施罗德基金管理有限公司
103	17235	交银施罗德安享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	交银施罗德基金管理有限公司
104	17257	建信优享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	建信基金管理有限责任公司
105	17258	建信普泽养老目标日期2040三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	建信基金管理有限责任公司
106	17281	华商嘉悦稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华商基金管理有限公司
107	17345	华商嘉悦平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华商基金管理有限公司
108	17346	华商嘉逸养老目标日期2040三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	华商基金管理有限公司
109	17317	中欧预见养老目标日期2050五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	中欧基金管理有限公司
110	17277	中欧预见养老目标日期2035三年持有期混合型基金中基金(fof)	中欧基金管理有限公司
111	17318	中欧预见养老目标日期2025一年持有期混合型基金中基金(fof)	中欧基金管理有限公司
112	17243	中欧预见稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	中欧基金管理有限公司
113	17321	浦银安盛颐享稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	浦银安盛基金管理有限公司
114	17320	浦银安盛颐和稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	浦银安盛基金管理有限公司
115	17411	农银养老目标日期2045五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	农银汇理基金管理有限公司
116	17410	农银养老目标日期2035三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	农银汇理基金管理有限公司

117	17399	民生加银康泰养老目标日期2040三年持有期混合型基金中基金(fof)	民生加银基金管理有限公司
118	17283	民生加银康宁稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	民生加银基金管理有限公司
119	17398	民生加银康宁平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	民生加银基金管理有限公司
120	17334	平安养老目标日期2035三年持有期混合型基金中基金(fof)	平安基金管理有限公司
121	17333	平安养老目标日期2030一年持有期混合型基金中基金(fof)	平安基金管理有限公司
122	17337	平安养老目标日期2025一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	平安基金管理有限公司
123	17336	平安稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	平安基金管理有限公司
124	17322	中加安瑞稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	中加基金管理有限公司
125	17405	兴业养老目标日期2035三年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	兴业基金管理有限公司
126	17388	上银恒泰稳健养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	上银基金管理有限公司
127	17393	泰康福泽积极养老目标五年持有期混合型发起式基金中基金(fof)	泰康基金管理有限公司
128	17392	泰康福泰平衡养老目标三年持有期混合型基金中基金(fof)	泰康基金管理有限公司
129	17391	泰康福安稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(fof)	泰康基金管理有限公司

45.个人养老金相关政策有哪些？（[点击打开原文](#)）

(1) [《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》\(国办发〔2022〕7号\)](#)

(2) [《人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会证监会关于印发〈个人养老金实施办法〉的通知》](#)（人社部发〔2022〕70号）

(2) [《财政部、税务总局关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》](#)（财政部、税务总局公告2022年第34号）

(3) [《中国银保监会关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》](#)（银保监规〔2022〕17号）

(4) [《中国银保监会关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》](#)（银保监规〔2022〕16号）

(5) [《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》](#)（证监会公告〔2022〕46号）