11月25日，人社部、财政部
等三部门发布通知，明确个人养老金制度
在北京、上海、广州、深圳、西安、成都等36个先行城市和地区启动实施。在先行城市（地区）所在地参加职工基本养老保险
或城乡居民基本养老保险的劳动者，可参加个人养老金。这标志着我国多层次、多支柱养老保险体系框架正式搭建完毕、个人养老金制度正式落地实施。

各大金融机
构也迅速响应，多家基
金公司相继发布公告，宣布个人养老投资基金
专属Y份额自11月28日起正式开放申购和定投业务。Y份额是专门针对个人养老金设置的，投资者可以通过个人养老金账户认购Y类基金份额，以此享受国家养老金税收优惠政策。

那么作为个人投资者，参与个人养老金能享受到哪些优惠政策？具体应该如何参与呢？今天，广发基金带你一文了解个人养老金基金投资业务的全流程操作指南！

参与个人养老金能享受到哪些优惠政策？

享受个税减免

每人每年最多可抵扣1.2万应税收入，降低当期个人所得税缴纳。

投资收益暂不征税

取得的投资收益暂不征收个人所得税。

领取养老金享受较低税率

领取个人养老金时，按照3%的税率缴纳个人所得税，税率相对较低。

具体如何参与个人养老金？

步骤一：开立个人账户

可通过商业银行手机银行或柜面等渠道开立与绑定个人养老金资金账户，随后登录广发基金APP，将个人养老金资金账户进行绑定，具体可绑定银行以页面显示为准。

步骤二：自主安排缴费

每人每年缴纳个人养老金上限为1.2万，可每月定投、分次或按年度一次性缴纳。

步骤三：灵活投资增值

自主选择符合规定的金融产品，可投资享受递延税收优惠政策的养老目标基金。

步骤四：满足条件领取

参与人在达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居以及国家规定的其他情形时，可按月、分次或一次性领取个人养老金。

接下来，我们以广发基金APP为例，为大家实操个人养老金基金投资业务全流程。

广发基金
个人养老金基金投资
业务全流程操作指南
第一步：进入个人养老金专区
01 打开广发基金APP
广发基金
02 点击养老账户专区
广发基金官方平台
16000
12600
2007
二十大开局之年展望
钱袋子
买基金
养老账户
亲子账户
更多
参与个人养老金 最高省税超5千元
GO
03 点击定制我的养老方案，并根据页面提示定制你的专属养老规划方案
养老账户
养老账户，优选广发
个人养老金税延政策出台
广发基金养老账户为您提供：
定制我的养老方案
第二步：开立与绑定个人养老金资金账户
01 根据提示，进入个人养老金基金介绍页，点击申购/定投
基金详情
个人养老金基金（FOF）Y
个人养老金税延政策出台
业绩走势
净值估算
定投
申购

02 基金买入页选择支付方式

03 添加养老金资金账户

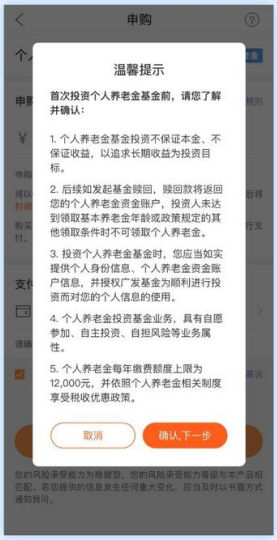
若尚未开通个人养老金资金账户，需先通过商业银行手机银行或柜面等渠道开立，具体根据银行提示操作；

若已开通个人养老金资金账户可输入相关信息，添加个人养老金资金账户。

第三步：使用和管理个人养老金资金账户

01 添加成功后，即可使用养老金资金账户付款

02 首次进行投资，需了解个人养老金基金投资重要事项



03 确认信息，完成身份认证后，即可交易成功

04 个人养老金账户支持账户信息查询、账户余额查询、年度缴纳余额查询、账户变更等便利功能

广发基金 GF FUND MANAGEMENT | 心系托付 一路广发

总的来说，只需要四步：开户、缴费、投资以及领取，就可以参与了，快来开启你的个人养老金投资之旅吧~

免责声明：本文资料中的信息或所表述意见不构成推荐、要约、要约邀请，也不构成对任何人的
投资建议。市场有风险，投
资需客观冷静，量力而为。基金
、理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于基金、理财产品实际收益，投资须谨慎。

本栏目《投资进化论》由广发基金投资者教育基地出品。

本文源自金融界资讯