

# 中国税务快讯

第十期 二零一八年四月

## 个税递延商业养老保险试行

本期快讯讨论的法规：

- 《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，2018年4月2日。

### 背景

继李克强总理在政府工作报告中提出，提高个人所得税起征点，增加子女教育、大病医疗等专项费用扣除；财政部副部长史耀斌在记者会上透露，还将改革完善个人所得税征税模式，由现行分类征收模式转向综合与分类相结合；国家税务总局局长王军则表示，下一步，将积极配合做好个税法、税收征管法的修订工作。以上这些是个税改革提速的强烈信号。

作为减税降负的配套措施以及为贯彻落实党的十九大精神，推进多层次养老保险体系建设，对养老保险第三支柱进行有益探索，国家税务总局、财政部、人力资源社会保障部、中国银行保险监督管理委员会、证监会联合签发了《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》（以下简称《试点通知》），明确对试点地区个人通过个人商业养老金账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出，给予相关的个人所得税优惠。

### 主要内容

《试点通知》自2018年5月1日起在上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点。试点期限暂定一年。

在试点地区取得工资薪金所得、连续性劳务报酬所得、个体工商户生产经营所得以及对企事业单位的承包承租经营所得的纳税人通过个人商业养老金账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出，允许按月（年）收入的6%和1,000元每月（12,000元每年）孰低办法确定个人所得税税前扣除。

计入个人商业养老资金账户的投资收益,在缴费期间暂不征收个人所得税。对个人达到国家规定的退休年龄时领取的商业养老金收入,其中 25%部分予以免税,其余 75%部分按照 10%的比例税率作为其他所得计算缴纳个人所得税。

具体商业养老保险产品指引由中国银行保险监督管理委员会提出,商财政部、人社部、税务总局后发布。

## 毕马威观察

此次《试点通知》旨在推进多层次养老保险体系建设,对养老保险第三支柱进行有益探索。早在 2013 年底,同样旨在推进多层次养老保险体系建设,针对养老保险第二支柱企业年金,出台了《关于企业年金、职业年金个人所得税有关问题的通知》个人所得税优惠政策(月税前扣除限额为社保缴纳基数的 4%)。相比受众面比较有限的企业年金,本次惠及大众的《试点通知》的出台,其意义不言而喻。

另外,本次《试点通知》的出台,在中国个人所得税法规定的减除费用标准以外,又提供了一个可扣除的项目。结合先前在 2015 年推出的针对商业健康保险的个人所得税优惠政策(月税前扣除限额人民币 200 元),无疑给企业在员工薪酬安排方面,提供了更多的规划空间。

综上以上海工作员工为例,在目前个人所得税每月基本减除费用标准人民币 3,500 以外,运用商业养老保险、企业年金、商业健康险,按 2017 年上海职工月平均工资标准计算,可额外增加费用扣除最高为人民币 2,055.84 每月。

同时企业作为个税扣缴单位,应按照《试点通知》及税务机关的要求,及时有效地建立有关个人所得税前扣除的内部机制。

如果贵公司在实际操作中有任何疑问,毕马威亦可提供相关协助,为公司提供相应的咨询服务。

请将您的任何疑问，发送至我们的公共邮箱：[taxenquiry@kpmg.com](mailto:taxenquiry@kpmg.com) 或者直接联系中国各个办事处的合伙人

**何坤明**  
税务服务主管合伙人  
毕马威亚太区  
电话: +86 (10) 8508 7082  
khoonming.ho@kpmg.com

**卢奕**  
税务服务主管合伙人  
毕马威中国  
电话: +86 (21) 2212 3421  
lewis.lu@kpmg.com

**北京 / 沈阳 / 青岛**  
**彭晓峰**  
电话: +86 (532) 8907 1728  
vincent.pang@kpmg.com

**天津**  
**周重山**  
电话: +86 (10) 8508 7610  
ec.zhou@kpmg.com

**上海 / 南京 / 成都**  
**周咏雄**  
电话: +86 (21) 2212 3206  
anthony.chau@kpmg.com

**杭州**  
**王军**  
电话: +86 (571) 2803 8088  
john.wang@kpmg.com

**广州**  
**李一源**  
电话: +86 (20) 3813 8999  
lilly.li@kpmg.com

**福州 / 厦门**  
**梅雅宁**  
电话: +86 (592) 2150 807  
maria.mei@kpmg.com

**深圳**  
**孙桂华**  
电话: +86 (755) 2547 1188  
eileen.gh.sun@kpmg.com

**香港**  
**杨嘉燕**  
电话: +852 2143 8753  
karmen.yeung@kpmg.com

#### 华北区

**彭晓峰**  
税务服务主管合伙人，北方区  
电话: +86 (10) 8508 7516  
+86 (532) 8907 1728  
vincent.pang@kpmg.com

**池澄**  
电话: +86 (10) 8508 7606  
cheng.chi@kpmg.com

**Conrad TURLEY**  
电话: +86 (10) 8508 7513  
conrad.turley@kpmg.com

**房锡伟**  
电话: +86 (532) 8907 1724  
milano.fang@kpmg.com

**冯炜**  
电话: +86 (10) 8508 7531  
tony.feng@kpmg.com

**樊昉然**  
电话: +86 (10) 8508 7611  
flora.fan@kpmg.com

**古军华**  
电话: +86 (10) 8508 7095  
john.gu@kpmg.com

**关山珊**  
电话: +86 (10) 8508 7613  
rachel.guan@kpmg.com

**韩澄**  
电话: +86 (10) 8508 7627  
h.han@kpmg.com

**黄伟光**  
电话: +86 (10) 8508 7085  
michael.wong@kpmg.com

**蒋俊**  
电话: +86 (10) 8508 7511  
josephine.jiang@kpmg.com

**金寅中**  
电话: +86 (10) 8508 5000  
henry.kim@kpmg.com

**凌先肇**  
电话: +86 (10) 8508 7083  
david.ling@kpmg.com

**黎姪**  
电话: +86 (10) 8508 7537  
li.li@kpmg.com

**李辉**  
电话: +86 (10) 8508 7638  
lisa.h.li@kpmg.com

**李延雷**  
电话: +86 (10) 8508 7658  
larry.y.li@kpmg.com

**刘佳佳**  
电话: +86 (10) 8508 7570  
lucia.ji.liu@kpmg.com

**欧康立 (Alan O' Connor)**  
电话: +86 (10) 8508 7521  
alan.oconnor@kpmg.com

**沈琰华**  
电话: +86 (10) 8508 7586  
yinghua.shen@kpmg.com

**谭礼耀**  
电话: +86 (10) 8508 7605  
laiyu.tam@kpmg.com

**谭圆**  
电话: +86 (10) 8508 7666  
joyce.tan@kpmg.com

**谢佩嫒**  
电话: +86 (10) 8508 7543  
cynthia.py.xie@kpmg.com

**邢果欣**  
电话: +86 (10) 8508 7072  
christopher.xing@kpmg.com

**延峰**  
电话: +86 (10) 8508 7508  
irene.yan@kpmg.com

**袁世也**  
电话: +86 (10) 8508 7596  
adams.yuan@kpmg.com

**张进**  
电话: +86 (10) 8508 7625  
jessie.j.zhang@kpmg.com

**张晓**  
电话: +86 (10) 8508 7507  
shella.zhang@kpmg.com

**张天胜**  
电话: +86 (10) 8508 7526  
tiansheng.zhang@kpmg.com

**张豪**  
电话: +86 (10) 8508 7509  
tracy.h.zhang@kpmg.com

**周重山**  
电话: +86 (10) 8508 7610  
ec.zhou@kpmg.com

**周博**  
电话: +86 (10) 8508 3360  
v.zhou@kpmg.com

**华中区**  
**周咏雄**  
税务服务主管合伙人，  
华东及华西区  
电话: +86 (21) 2212 3206  
anthony.chau@kpmg.com

**大谷泰彦**  
电话: +86 (21) 2212 3360  
yasuhiko.otani@kpmg.com

**邓嘉敏**  
电话: +86 (21) 2212 3457  
johnny.deng@kpmg.com

**董诚**  
电话: +86 (21) 2212 3410  
cheng.dong@kpmg.com

**葛乾达**  
电话: +86 (21) 2212 3083  
chris.ge@kpmg.com

**何超良**  
电话: +86 (21) 2212 3406  
chris.ho@kpmg.com

**黄中顺**  
电话: +86 (21) 2212 3380  
henry.wong@kpmg.com

**蒋靖庭**  
电话: +86 (21) 2212 3527  
jason.jt.jiang@kpmg.com

**梁新彦**  
电话: +86 (21) 2212 3488  
sunny.leung@kpmg.com

**李亿敏**  
电话: +86 (21) 2212 3463  
michael.y.li@kpmg.com

**连咏恩**  
电话: +86 (21) 2212 4169  
karen.w.lin@kpmg.com

**陆正耀**  
电话: +86 (21) 2212 3462  
benjamin.lu@kpmg.com

**麦玮峰**  
电话: +86 (21) 2212 3409  
christopher.mak@kpmg.com

**平潭尚子**  
电话: +86 (21) 2212 3098  
naoko.hirasawa@kpmg.com

**潘汝强**  
电话: +86 (21) 2212 3118  
ruqiang.pan@kpmg.com

**饶戈军**  
电话: +86 (21) 2212 3208  
amy.rao@kpmg.com

**谭伟**  
电话: +86 (28) 8673 3915  
wayne.tan@kpmg.com

**唐璇**  
电话: +86 (25) 8691 2850  
tanya.tang@kpmg.com

**陶蓉蓉**  
电话: +86 (21) 2212 3473  
rachel.tao@kpmg.com

**王璐怡**  
电话: +86 (21) 2212 3302  
janet.z.wang@kpmg.com

**王军**  
电话: +86 (571) 2803 8088  
john.wang@kpmg.com

**王佩儿**  
电话: +86 (21) 2212 3250  
mimi.wang@kpmg.com

**翁晖**  
电话: +86 (21) 2212 3431  
jennifer.weng@kpmg.com

**谢忆璐**  
电话: +86 (21) 2212 3422  
grace.xie@kpmg.com

**徐曦**  
电话: +86 (21) 2212 3396  
bruce.xu@kpmg.com

**徐洁**  
电话: +86 (21) 2212 3678  
jie.xu@kpmg.com

**徐献昂**  
电话: +86 (21) 2212 3124  
robert.xu@kpmg.com

**虞嘉明**  
电话: +86 (21) 2212 3316  
jim.yu@kpmg.com

**张日文**  
电话: +86 (21) 2212 3415  
william.zhang@kpmg.com

**周新华**  
电话: +86 (21) 2212 3318  
hanson.zhou@kpmg.com

**周波**  
电话: +86 (21) 2212 3458  
michelle.b.zhou@kpmg.com

**张正锐**  
电话: +86 (21) 2212 3398  
eric.z.zhang@kpmg.com

**朱翊恒**  
电话: +86 (21) 2212 3346  
kevin.x.zhu@kpmg.com

**华南区**  
**李一源**  
税务服务主管合伙人，南中国  
电话: +86 (20) 3813 8999  
lilly.li@kpmg.com

**陈蔚**  
电话: +86 (755) 2547 1198  
vivian.w.chen@kpmg.com

**曹玉娟**  
电话: +86 (20) 3813 8619  
nicole.cao@kpmg.com

**范家珩**  
电话: +86 (755) 2547 1071  
sam.kh.fan@kpmg.com

**傅凝洲**  
电话: +86 (755) 2547 1138  
joe.fu@kpmg.com

**古伟华**  
电话: +86 (20) 3813 8620  
ricky.gu@kpmg.com

**何莹**  
电话: +86 (20) 3813 8623  
fiona.he@kpmg.com

**何晓宜**  
电话: +86 (755) 2547 1276  
angie.ho@kpmg.com

**姜妍**  
电话: +86 (755) 2547 1163  
aileen.jiang@kpmg.com

**李晨**  
电话: +86 (20) 3813 8829  
cloris.li@kpmg.com

**李瑾**  
电话: +86 (755) 2547 1128  
jean.j.li@kpmg.com

**李茜**  
电话: +86 (20) 3813 8887  
sis.li@kpmg.com

**李敏妹**  
电话: +86 (755) 2547 1164  
mabel.li@kpmg.com

**廖雅芸**  
电话: +86 (20) 3813 8668  
kelly.liao@kpmg.com

**陆睿霖**  
电话: +86 (755) 2547 1187  
patrick.c.lu@kpmg.com

**罗健莹**  
电话: +86 (20) 3813 8609  
grace.luo@kpmg.com

**林玲**  
电话: +86 (755) 2547 1170  
ling.lin@kpmg.com

**梅雅宁**  
电话: +86 (592) 2150 807  
maria.mei@kpmg.com

**肖颖**  
电话: +86 (755) 3813 8630  
chris.xiao@kpmg.com

**孙桂华**  
电话: +86 (755) 2547 1188  
eileen.gh.sun@kpmg.com

**孙昭**  
电话: +86 (20) 3813 8615  
michelle.sun@kpmg.com

**杨彬**  
电话: +86 (20) 3813 8605  
bin.yang@kpmg.com

**曾立新**  
电话: +86 (20) 3813 8812  
lixin.zeng@kpmg.com

**张岚岚**  
电话: +86 (20) 3813 8644  
nicole.ll.zhang@kpmg.com

**香港**  
**伍耀辉**  
税务服务主管合伙人，香港  
电话: +852 2143 8709  
curtis.ng@kpmg.com

**刘麦嘉轩**  
电话: +852 2826 7165  
ayasha.lau@kpmg.com

**艾柏熙 (Chris Abbiss)**  
电话: +852 2826 7226  
chris.abbiss@kpmg.com

**包迪云 (Darren Bowdern)**  
电话: +852 2826 7166  
darren.bowdem@kpmg.com

**陈宇婷**  
电话: +852 2847 5108  
yvette.chan@kpmg.com

**陈露**  
电话: +852 2143 8777  
lu.l.chen@kpmg.com

**陈伟德 (Wade Wagatsuma)**  
电话: +852 2685 7806  
wade.wagatsuma@kpmg.com

**杜芊美**  
电话: +852 2143 8509  
natalie.to@kpmg.com

**Elizabeth DE LA CRUZ**  
电话: +852 2826 8071  
elizabeth.delacruz@kpmg.com

**冯伟祺 (Matthew Fenwick)**  
电话: +852 2143 8761  
matthew.fenwick@kpmg.com

**冯洁莹**  
电话: +852 2143 8821  
sandy.fung@kpmg.com

**甘兆年 (Charles Kinsley)**  
电话: +852 2826 8070  
charles.kinsley@kpmg.com

**何家辉**  
电话: +852 2826 7296  
stanley.ho@kpmg.com

**黄浩欣**  
电话: +852 2978 8271  
becky.wong@kpmg.com

**霍宁恩 (Barbara Forrest)**  
电话: +852 2978 8941  
barbara.forrest@kpmg.com

**孔达信 (John Kondos)**  
电话: +852 2685 7457  
john.kondos@kpmg.com

**赖绮琪**  
电话: +852 2978 8942  
kate.lai@kpmg.com

**李文果**  
电话: +852 2143 8524  
travis.lee@kpmg.com

**李蔼贤**  
电话: +852 2685 7372  
irene.lee@kpmg.com

**梁爱丽**  
电话: +852 2143 8711  
alice.leung@kpmg.com

**莫俾生 (Ivor Morris)**  
电话: +852 2847 5092  
ivor.morris@kpmg.com

**庞建邦**  
电话: +852 2143 8525  
benjamin.pong@kpmg.com

**潘懋康 (Malcolm Prebble)**  
电话: +852 2684 7472  
malcolm.j.prebble@kpmg.com

**萧维强**  
电话: +852 2143 8785  
david.siew@kpmg.com

**施礼信 (Murray Sarelius)**  
电话: +852 3927 5671  
murray.sarelius@kpmg.com

**谭培立 (John Timpany)**  
电话: +852 2143 8790  
john.timpany@kpmg.com

**王磊 (Lachlan Wolfers)**  
电话: +852 2685 7791  
lachlan.wolfers@kpmg.com

**许昭淳**  
电话: +852 2685 7815  
daniel.hui@kpmg.com

**杨嘉燕**  
电话: +852 2143 8753  
karmen.yeung@kpmg.com

**叶盛欣**  
电话: +852 3927 5572  
erica.chan@kpmg.com

**钟国华**  
电话: +852 2685 7559  
adam.zhong@kpmg.com

**周敏晶**  
电话: +852 2685 7454  
eva.chow@kpmg.com

**Alexander ZEGERS**  
电话: +852 2143 8796  
zegers.alexander@kpmg.com