

商业养老金：税优与风 控

全面解析税收优惠与合规风险



Presenter name

Agenda

1. 养老金监管
2. 养老金税收优惠政策
3. 商业养老金风险
4. 商业养老金风险与合规
5. 养老金税收政策



01.养老金监管

商业养老金计划的审查和监管



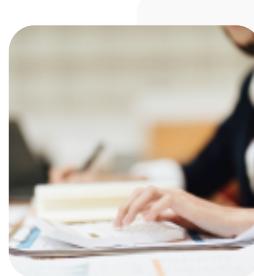
审查范围和要求 - 深入审查要求

审查范围和要求



资金使用情况审查

审查计划资金的使用情况，
确保资金用于合规的养老金相关投资。



计划管理和运营

确保计划的有效管理和运营，包括保障员工权益和资金安全。



税收抵扣合规审查

核实企业是否符合税务部门对商业养老金计划税收抵扣政策的要求。

资金使用情况审查

审查范围和要求

资金使用情况审查

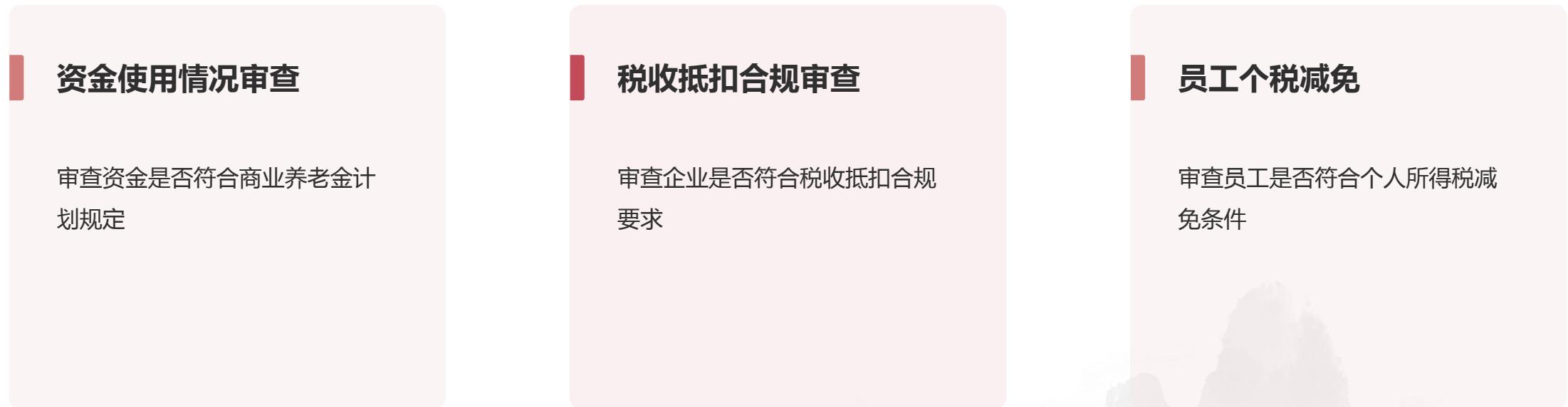
审查资金是否符合商业养老金计划规定

税收抵扣合规审查

审查企业是否符合税收抵扣合规要求

员工个税减免

审查员工是否符合个人所得税减免条件



税收抵扣合规审查

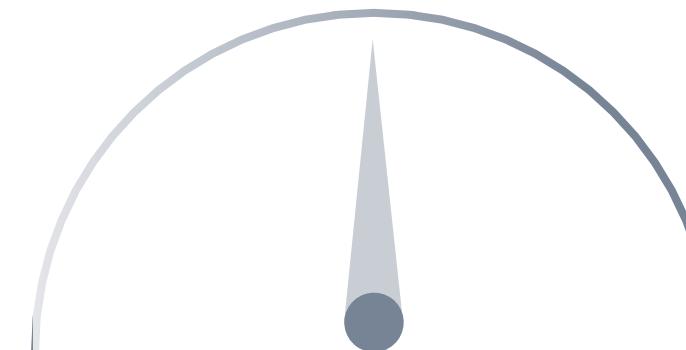
养老金审查监管

资金使用情况审查



审查企业商业养老金计划资金的使用情况和
合规性

员工个税减免



审查企业是否符合员工个人所得税减免的
条件要求

企业税前扣除条件



审查企业是否符合企业税前扣除的条件要求

02. 养老金税收优惠政策

商业养老金计划的税收优惠政策



员工个税减免条件

减免条件

1

按时缴纳养老金

确保养老金缴纳及时有效

2

养老金额度要求

缴纳额度需符合税务规定

3

参与商业养老金计划时间要求

参与计划时间需达到一定要求



企业税前扣除条件 - 税前扣除条件解析

企业税前扣除条件



缴纳社会保险费

- 符合国家社会保险政策要求



正式员工

- 合同签订满一年以上



按规定缴纳比例

- 符合国家相关税收政策要求

03.商业养老金风险

商业养老金计划风险和合规问题



资金投资风险

资金投资风险的控制措施

将资金分散投资于不同的资产类别

风险分散投资

定期评估投资组合的表现和风险水平

定期评估投资组合

确保投资行为符合商业养老金计划的投资政策

严格遵守投资政策



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/328131137141007004>