



# 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



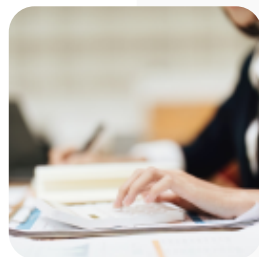
# 审查范围和要求 - 深入审查要求

## 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>