

个人养老金全面实施:有何新变化?能否提前取?

□ 新华社“新华视点”记者 姜琳
李延霞

人力资源社会保障部等五部门近日发布通知,自12月15日起,将个人养老金制度从36个先行城市(地区)推广至全国。

政策有哪些新变化?账户资金能否提前支取?针对百姓普遍关注的热点问题,“新华视点”记者多方采访。

超7000万人参加, 制度发展迈出重要一步

此次发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》,是对2022年印发的《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》的补充完善,进一步明确了相关支持政策。”人力资源社会保障部养老保险司二级巡视员李德宏表示。

个人养老金是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度——个人自愿在特定账户存一笔钱,每年不超过12000元;在享受税收优惠的同时,还可通过购买相关金融产品获取收益。

2022年11月25日,个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个城市或地区先行落地。截至2024年11月末,已吸引了7279万人开户参加。

“先行工作的顺利推进,使得基本养老保险、企业及职业年金外的第三支

柱养老保险,在中国真正‘立’起来了。”中国人民大学教授董克用说,这次全面推行,更是让个人养老金制度发展迈出重要一步。

据了解,目前个人养老金的参加者中,以30至40岁的居多,也有一些临近退休年龄来开户缴费的,已有数万人到达退休年龄开始领取待遇。

海南文昌34岁的黄女士,几个月前通过交通银行小程序预约了个人养老金开户。她算了一笔账:“我税前年收入约20万元,对应的个税边际税率为10%。考虑到最后领取要缴3%个税,每年如果存12000元,不算买产品的收益,大概能赚800多元。这既是投资,也是为自己攒点养老金。”

“不少人开户是受到银行优惠活动的激励,但确实也有许多人已经接受在基本退休金外再为自己增加些养老储备的理念。”中国农业银行济南银河支行营业部主任孟吉说。

她告诉记者:“济南不属于先行城市,但不断有客户来咨询什么时候扩围。目前我们这个网点已有近2000人预约了15日全面实施后开户。”

“临近年末,近期来缴存2024年度个人养老金的人数有所增加。再加上即将全面放开的影响,能感受到大家积极性还是比较高的。”中国农业银行个人金融部特色客群处副处长明皓表示,农行全国2万多家网点均已做好准备,全面支持个人养老金资金账户开立、资金缴存和领取。

增加多款稳健收益 产品,利好保值增值

随着制度的全面推开,如何提高收益、增强吸引力,是推动大家从多开户到多缴存、愿投资的关键。

“从我们接触的客户情况看,除了税收优惠,大家最关心的就是存进去的钱能购买哪些产品。这次政策提出要调整优化产品供给,可以推动个人养老金更好满足百姓对投资收益的需求。”明皓说。

在现有理财产品、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品基础上,通知明确,将国债纳入个人养老金产品范围,将特定养老保险、指数基金纳入个人养老金产品目录。

“新增的3类均为风险低、收益稳的产品,也比较简单透明,将有利于个人养老金保值增值,为广大参加人特别是风险偏好较弱群体提供了更多选择。”中国社科院世界社保研究中心副秘书长齐传钧分析。

通知还提出,鼓励金融机构研究开发符合长期养老需求的个人养老保险、中低波动型或绝对收益策略基金等产品。专家表示,这将为下一步提供更多“利”产品打开空间。

按照通知要求,证监会12日已将首批85只权益类指数基金纳入个人养老金投资产品目录。截至目前,个人养老

金产品目录增加至942只,其中储蓄产品466只、基金产品285只、保险产品165只、理财产品26只。

值得注意的是,通知要求金融机构开展投资咨询服务,根据个人投资风险偏好和年龄等特点,推荐适当的个人养老金产品,提出“探索开展默认投资服务”。

“这有利于破解一些参加人不知如何选择产品的难题。但注意‘探索’二字,意味着不会一下放开,将根据实际情况一步步走,守好百姓养老金。”董克用表示,“养老产品期限长,百姓的收益预期较高,风险管理难度大,这对金融机构的专业能力提出了考验。”

“大家开个人养老金账户主要为了存钱、投资,希望实现比银行存款更高的收益,为未来养老储备。”中国社会保障学会副会长兼养老金分会会长金维刚说,随着经济回稳向好,个人能明显感受到账户内的收益上去了,相信会有更多人来存资金、买产品。

领取更灵活,患重大 疾病等情形可提前取

除丰富产品品类、稳定产品收益,适度增强个人养老金制度的灵活性、便利性,也有利于提升大家参与的积极性。

针对先行实施中反映的购买程序

复杂问题,通知要求,参加人在商业银行通过个人养老金资金账户线上购买商业养老保险产品的,取消“录音录像”。

此外,通知增加了提前领取的情形。除了现有达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居等领取条件的情形外,“参加人患重大疾病”“领取失业保险金达到一定条件”“正在领取最低生活保障金”,也可以申请提前领取个人养老金。

在办理领取方面,在向个人养老金资金账户开户银行提出申请的基础上,增加各级社保经办机构、全国统一线上服务入口等申请渠道;同时允许领取方式发生变更。

“适度提高制度在领取阶段的灵活性和包容度,将有助于减少参加人的后顾之忧,也能让更多人有动力参与,有信心长期投资。”信安金融集团中国区首席养老保险专家孙博说。

通知还要求加强个人养老金信息管理服务平台建设,依托电子社保卡建立个人养老金全链条服务体系,不断提高账户开立、资金缴存、产品交易、权益记录、个人养老金领取、享受税收优惠等便捷化水平。

“目前个人养老金信息管理服务平台已与金融监管总局确定的23家商业银行、3个金融行业平台以及国家税务平台实时对接,可支持每秒开立2万个账户,将有力支撑接下来的全国实施。”李德宏说。

无极法院集中开展宪法宣传活动

近日,无极县人民法院在辖区集中开展了宪法宣传活动。

活动现场悬挂宣传横幅、设置宣传站台,法院干警耐心细致发放宣传材料并现场接受群众咨询。过往群众热情参与,纷纷就婚姻、合同等法律问题进行咨询,干警们以专业的法律知识给予了

详尽解答,让每一位到访的群众都深切感受到了司法的温度与力量。活动中共发放各类宣传材料300余份,现场接受群众咨询20余人次,进一步强化了群众依法办事、遇事找法、解决问题用法、化解矛盾靠法的法治意识。

席娟 李佳潼

诉前调解化解村民多年积怨

原、被告系同村村民,原告的祖坟在被告的承包地内,被告在原告的祖坟周围栽种了树木,双方因此积怨多年。前不久,原告将被告诉至平山县人民法院,要求依法判令被告清除在原告祖坟两米内栽种的树木,并赔

偿原告精神损失费5000元。平山县人民法院受理该案后分流至回舍法庭,经法庭诉前调解,最终被告同意把树木清除,原告同意不再主张精神损失费,双方多年积怨得以化解。

陈静

交通事故惹纠纷 耐心调解化干戈

近日,阜城县人民法院成功调解一起机动车交通事故责任纠纷案件。

案件受理后,承办法官发现案件事实清楚、权利关系明确,解决纠纷的最好办法就是调解。在调解过程中,承办法官采取面对面的调解

方式,有针对性地采用“先说理、后讲法,先普法、后办案”的方式,向当事人释法明理,耐心讲解其中法律关系。经过承办法官的悉心调解,最终双方当事人就赔偿数额达成一致意见,至此该案得到圆满解决。

祁苗苗 张敏

一次调六案 高效止纷争

本报讯 (刘彬 段记希 刘雨)12月6日,安国市人民法院民事审判庭法官一次性诉前调解六起涉及同一被告的建设工程施工合同纠纷案件,高效化解了矛盾纠纷。

2021年至2022年期间,李某雇佣张某、范某等六人在某工地施工,从事安装楼梯扶手、粉刷墙面等工作。工程结束后,李某欠张某等六人工程款35万余元迟迟未给付。张某等六人遂向

安国法院提起诉讼,要求李某依约给付工程款。但李某称施工过程中张某等六人存在工期延误、质量瑕疵等问题,故不同意支付款项,张某等六人与李某争执不下。

承办法官深入剖析六起案件详情后,为提高办案效率,快速解决纠纷,减轻当事人诉累,在与双方当事人深入沟通的基础上,第一时间组织调解。

调解过程中,承办法官

灵活运用“面对面”和“背靠背”等调解方式,一方面依据相关法律法规,耐心为六起案件的原告分析利弊,解释调解和判决的异同;另一方面,向被告释明拒不给付工程款将面临的严重后果。最终,经过多轮耐心细致的调解工作,双方制定了切实可行的质量整改措施,并就35万余元工程款的给付时间与方式达成一致意见,双方签署调解书。至此,六起纠纷得以圆满化解。

老人外出迷失方向 民警巡逻中及时救助

本报讯 (吴艳丽 刘卫峰 李鑫月)12月10日,唐山市公安局开平分局郑庄子派出所救助一名外出后迷失方向的老人,助其安全回家,获得了老人家属称赞。

当天19时许,该所民警在巡逻过程中,发现一名老人坐在路边,东张西望、十分无助,便立即上前询问情况,但发现

老人无法准确说出自己的基本情况和家庭住址。

考虑到天气寒冷,民警便先将老人带回派出所内安置。民警为老人端来食物和热水,一边安抚其情绪,一边展开调查。

经过短暂休息后,老人断断续续说出自己的名字,称家在迁西。随后,民警根据这一信息展开详细调查,联系

到了老人的儿子。当日20时许,老人的儿子赶到派出所,对民警的热心救助表示感谢。

临走时,民警再三叮嘱老人家属,高龄老年人务必在家人陪伴下出门,并建议为老人制作印有家庭住址和家属联系方式的联系卡放在老人衣服上,防止类似情况再次发生。

公告