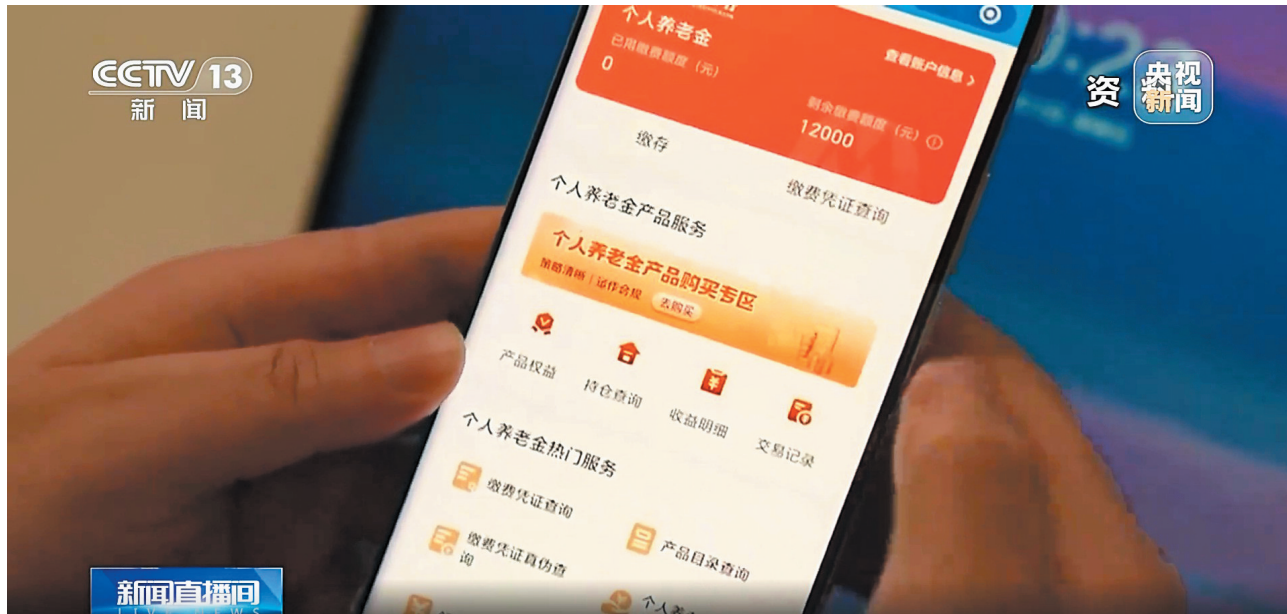


个人养老金制度 15 日起全国施行

据新华社北京 12 月 12 日电 养老金,关乎老有所养,牵动每个人的切身利益。

12 月 12 日,人力资源社会保障部等五部门发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》,自 12 月 15 日起,将个人养老金制度从 36 个先行城市(地区)推开至全国。通知进一步明确了相关支持政策,并就公众最为关注的投资产品、提前支取、风险管理等问题,作出了一系列调整。



个人养老金账户相关服务页面(央视新闻报道截图)

产品货架“上新”,增加更多稳定收益品种

个人养老金,就是个人自愿参加、市场化运营、国家政策支持补充养老保险制度。个人自愿在特定账户存一笔钱,可以按月、分次或者按年度缴费,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。

作为我国养老保险体系“第三支柱”的重要制度设计,个人养老金制度于 2022 年 11 月 25 日起正式启动,在北京、上海、广州等 36 个城市地区先行先试,至今已有两年多时间。据人力资源社会保障部数据,截至 11 月底,已有 7279 万人参加了个人养老金。

个人养老金货架上的品类是否丰

富、能否有较多收益稳健的产品,直接关系到制度的吸引力。

通知要求优化产品供给,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,将国债纳入个人养老金产品范围,将特定养老储蓄、指数基金纳入个人养老金产品目录。

“新增的 3 类均为低风险、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。”中国社科院世界社保研究中心副秘书长齐传钧说。

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储蓄、中低波动型或绝对收益策略基金等产品。

购买程序简化,强化投资服务和风险提示

参加人可以通过国家社会保险公共服务平台、电子社保卡、掌上 12333App 等全国统一线上服务入口或者符合规定的商业银行开立个人养老金账户。参加人每年可以两次变更个人养老金资金账户开户银行。

有了丰富的产品,还需简化流程。通知要求商业银行提高服务的便利化水平,取消了线上购买商业养老保险产品的“录音录像”要求。

“这将便于参加人‘一站式’购买个人养老金产品。”中国人民大学教授董克用说,如何留住客户、吸引资金,需要金融机构更多发挥专业水平,想办法帮助大家降低投资难度、稳定产品收益。

通知提出,金融机构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。鼓励金融机构在与参加人协商一致的情况下,探索开展默认投资服务。

默认投资服务是由专业的金融机构帮助参加人做出投资选择,管理账户资金。专家介绍,对一些不知如何选择产品、希望获得专业服务的参加人,默认投资服务会根据参加人的特点选择产品,并在一年后根据参加人的选择决定是否继续服务,如参加人选择继续,服务将根据年龄增长等变化调整投资内容。这将考验金融机构的专业能力和风险管理水平。

通知明确,金融机构要按照规定做好个人养老金产品资产配置公示和风险等级确定工作。个人养老金信息管理服务平台和金融行业平台根据风险等级,分类展示个人养老金产品,强化风险提示。

哪些人可以开通个人养老金账户?

《通知》指出,在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者,都可以参加个人养老金制度。退休人员已领取基本养老保险待遇,不再参加。

专家介绍,我国基本养老保险覆盖了 10 亿人,其中 7 亿为城镇职工和城乡居民,原则上都可以开设个人养老金账户。加入个人养老金制度不仅能享受税收优惠,还为自己增加了养老保障储备。

领取个人养老金需要缴税吗?

在缴费环节:个人向个人养老金资金账户的缴费,按照 12000 元/年的限额标准,在综合所得或经营所得中据实扣除。

在投资环节:计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税。

在领取环节:个人领取的个人养老金,不并入综合所得,单独按照 3% 的税率计算缴纳个人所得税。也就是说,领取个人养老金时需要缴纳 3% 的个人所得税。

什么情形可以领取个人养老金?

领取方式将更加灵活。个人养老金资金账户封闭运行,参加人达到以下任一条件的,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。

(一)达到领取基本养老金年龄;(二)完全丧失劳动能力;(三)出国(境)定居;(四)规定的其他情形。参加人领取个人养老金时,商业银行会通过信息平台核验参加人的领取资格,并将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。

参加人身故的,其个人养老金资金账户内的资产可以继承。参加人出国(境)定居、身故等原因社会保障卡被注销的,商业银行将参加人个人养老金资金账户内的资金转至其本人或者继承人指定的资金账户。(继承属于待遇领取的特殊形式,也应当按照规定单独按照 3% 税率计算缴纳个人所得税。)

(据央视新闻微信公众号)

提前领取“扩围”,领取方式更加灵活

通知还增加了提前领取情形,除达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居等领取条件外,参加人患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件或者正在领取最低生活保障金的,可以申请提前领取个人养老金。

领取方式也将更加灵活。参加人可以选择按月、分次或者一次性领取个人养老金,并可进行变更。

“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。”信安金融集团中国区首席养

老金融专家孙博说,个人养老金属于养老保障体系一部分,主要目标是帮助参与者积累更多养老资产,因此要求个人养老金账户的资金除特殊情况外,需封闭到退休后才能领取。

“实际上经过个人养老金两年探索实施,许多人已经接受了为自己增加养老储蓄的理念。”中国农业银行济南银河支行营业部主任孟吉告诉记者,“目前我们网点有近 2000 户进行开户预约。等 15 日全面实施后,我们将按要求做好服务。”

(记者 姜琳 李延霞)

个人养老金投资“纳新” 指数基金入围

据新华社北京 12 月 12 日电(记者 刘羽佳 刘慧)记者 12 日从中国证监会获悉,根据当日公开发布的《关于全面实施个人养老金制度的通知》要求,证监会及时优化产品供给,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。

首批 85 只权益类指数基金中,跟踪各类宽基指数的产品 78 只、跟踪红利指数的产品 7 只,包括沪深 300 指数、中证 A500 指数、创业板指数等普通指数

基金、指数增强基金、ETF 联接基金等。相关产品均增设专门份额,并实施管理费、托管费优惠安排。

公募基金行业目前已受托管理各类养老金资产超 6 万亿元,占我国养老金委托投资规模的 50% 以上。产品目录扩容前,个人养老金产品分为养老目标基金、养老储蓄、养老保险和养老理财四类。其中,养老目标基金 199 只。我国个人养老金可供投资产品超过 800 只。