

我国个人养老金制度正式“出炉”

是什么怎么缴如何领 业内权威专家进行解读

21日,《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》公布。这意味着,各方关注已久的个人养老金制度正式“出炉”。个人养老金是什么、怎么缴、如何领?记者采访了业内权威专家。

是什么——采取个人账户制 有税收优惠

“简单说,个人养老金就是存一笔钱,作为基本养老保险的补充,到退休的时候又多了一个养老金来源。”中央财经大学社会保障研究中心主任褚福灵表示。

意见明确,个人养老金实行个人账户制度,缴费完全由参加人个人承担,实行完全积累。参加人通过个人养老金信息管理服务平台,建立个人养老金账户。

参加人可以用缴纳的个人养老金在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道购买金融产品。个人养老金资金账户实行封闭运行,其权益归参加人所有,除另有规定外不得提前支取。

褚福灵解释说,与购买普通银行理财或者基金、商业保险不同的是,人们拿个人养老金投资金融产品,可享受延期征税等税收优惠政策。此外,二者安全性、回报率也不尽相同。

“此前也有一些‘养老理财’试点产品,是由个别行业、机构推出的。而个人养老金是作为国家制度推出来的,归集资金将会多得多,因此容易产生规模效应,更有利于提高收益率。”他表示。

我国已初步建立起包括基本养老保险、企业及职业年金、个人商业养老保险的“三支柱”养老保险体系。但第三支柱发展程度较低,使得居民缺乏获得稳定和充足收益的养老金投资渠道。个人养老金制度“出炉”,将推动第三支柱规范发展,壮大养老金规模。

“国家投资、单位出钱,个人也要适当储蓄,‘多条腿走路’,从而共担养老责任。”褚福灵说。

怎么缴——自愿参加 年缴纳上限12000元

根据意见,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,可以参加个人养老金制度。截至2021年末,全国基本养老保险参保人数已达10.3亿人。

“基本上有能力、有意愿的劳动者都可以参加,体现了制度的普惠性。”中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文说。

意见规定,每年缴纳个人养老金的上限为12000元,人社部、财政部根据经济社会发展水平和多层次、多支柱养老保险体系发展情况等适时调整缴费上限。

专家表示,限制缴纳金额主要是为了避免高收入群体通过这一渠道避税,从而进一步拉大收入差距。美国的个人退休账户制度也设置了年缴纳金额的上限。

这笔钱具体怎么投资?“个人养老金制度是对个人税收递延型商业养老保险试点的‘升级版’,它扩大了覆盖的金融产品范围,可满足更多不同层次和偏好的需求选择。”郑秉文表示。

按照意见,个人养老金资金账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品,参加人可自主选择。

参与个人养老金运行的金融机构和金融产品由相关金融监管部门确定,并通过信息平台和金融行业平台向社会发布。

“一方面,个人应理性选择产品,承担与收益相匹配的投资风险;另一方面,相关部门要切实防范风险,对产品的风险性进行监管,并定期向社会披露相关信息,助力个人养老金保值增值。”褚福灵说。

如何领——可按月分次或一次性领取

根据意见,参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居,或者具有其他符合国家规定的情形,经信息平台核验领取条件后,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金,领取方式一经确定不得更改。

领取时,应将个人养老金由个人养老金资金账户转入本人社保卡银行账户。参加人死亡后,其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

“万一退休时,遇到不可控风险导致收益下滑,或者还希望持续投资进一步积累养老钱,也可以选择领取,避开市场低迷阶段。”郑秉文说,作为一种投资型制度,个人养老金收益高低取决于很多因素。它既与经济发展水平、制度运行质量密切相关,又受个人投资眼光、投资能力和风险容忍度的影响,将是多重因素作用的结果。

证监会21日表示,将抓紧制定出台个人养老金投资公募基金配套规则制度,优化中长期资金入市环境。持续加强机构和从业人员监管力度,强化投资者保护,保障养老金投资运作安全规范,促进个人养老金高质量发展。

推动个人养老金发展是健全多层次、多支柱养老保险体系,直接关系到百姓切身利益。目前,我国60岁及以上人口已达2.64亿人,居民存款超过90万亿元。养老保障面临的挑战巨大,但养老储蓄转换为养老投资的空间也巨大。

意见要求,人社部、财政部加强指导和协调,结合实际分步实施,选择部分城市先试行1年,再逐步推开。此外,各相关部门还将按照职责分工制定落实意见的具体政策措施。

据新华社

石家庄善行功德榜



邢少仑, 国网河北省电力公司石家庄供电分公司员工。2015年荣获全国第五届道德模范提名奖。

多年来邢少仑坚持无偿献血300余次,仅在河北的总献血量就超过17万毫升,相当于30多个成年人的血量总和;四次获得全国无偿献血金奖,被授予“红十字会”志愿者终生荣誉会员。2014年初,“邢少仑无偿献血志愿者应急服务队”在国网河北省电力公司成立,有6个地市的近万名成员。



闫新顺, 平山县温塘镇板山村村医。2016年荣获“河北好人”称号。

“7.19”强降雨平山县板山村受灾严重。12点左右,闫医生顾不上吃中午饭,叫上妻子穿着雨鞋雨衣抄近道徒步来到村卫生室,到了村卫生室,两口子就开始收拾“家当”。他们二人将心电图机、电脑以及药品分装进箱子,然后用扁担将药品转移,直到晚上7点30分左右,老闫和妻子分7次将卫生室所有药品、器械和设备用扁担“挑”回家,价值3万多元。

石家庄善行功德榜
闫新顺