

开户人数突破7000万，目前已在全国范围内实施——

个人养老金，吸引力如何？

本报记者 李 婕

个人养老金迎来全面实施。根据人力资源社会保障部等5部门日前联合印发的《关于全面实施个人养老金制度的通知》(以下简称《通知》),去年12月15日起,个人养老金制度从36个先行试点城市(地区)推升至全国。你开通个人养老金账户了吗?缴存了吗?政策会带来哪些新变化?本报记者进行了采访。

全面推开,“第三支柱”立起来

“每年往账户内存入一笔钱,可以抵扣当年个人所得税,还能有投资收益,挺好。”去年,在政策支持下,北京市民肖先生开通个人养老金账户,成为这一制度的参与者,看重的就是“能为退休后的自己增加一份养老保障”。

什么是个人养老金?对许多居民而言,这确实是新鲜概念。一句话,个人养老金是国家关于养老第三支柱的制度性安排,由政府政策引导、个人自愿参加、市场化运营,能享受税收优惠。

目前,我国养老保险体系主要有三大支柱。第一支柱为基本养老保险,包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险,立足于保基本。第二支柱为企业年金、职业年金,由用人单位及其职工建立,主要发挥补充作用。第三支柱为个人储蓄性养老保险和商业养老保险。

2022年11月,个人养老金制度在36个城市(地区)先行实施。目的就是政策引导,鼓励具备条件的人员进行养老储备,并通过市场化运营的方式实现积累资金的保值增值,为老年生活再添一份保障。

数据显示,截至去年11月底,我国个人养老金开户人数突破7000万。全面推开后,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,均可参加个人养老金制度。个人养老金年缴费上限为1.2万元。

“当前覆盖面达到甚至超出了预期效果。”信安养老金融高级专家孙博认为,前期试点是一次养老金体系的知识普及,相关理念正被越来越多群众认可。

个人养老金有哪些政策利好?制度的一大吸引力,就在税收优惠上。国家对缴费者按每年1.2万元的限额予以个人所得税税前扣除,对账户资金的投资收益暂不征税,领取时按3%的较低税率征税。

以肖先生为例简单算笔账:他去年应纳税所得额为20万元,缴1.2万元进入个人养老金账户后,按照1.2万元的限额予以税前扣除,乘以20%的税率,当年可节省个税2400元。领取个人养老金时,无论数额多少,都按3%税率计税。例如,领取1万元,个税即为300元。“政策优惠效应还是比较明显的。”

“全面实施个人养老金制度真正把第三支柱立了起来,使多层次多支柱养老保险制度往前迈出了重要一步。”中国人民大学教授董克用说。

产品更丰富,利好保值增值

个人养老金如何参加?

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,并在商业银行开立个人养老金资金账户。账户开立并进行缴存后,参加人即可根据自身偏好,自主选购养老金融产品获取收益。

据了解,此次5部门的《通知》还就投资产品、提前支取、风险管理等问题,作出了一系列调整。“在全面推开的基础上,这次政策又继续往前推进、完善,回应了社会关切。”董克用说。

——进一步丰富产品供给。

随着制度的全面推开,如何提高收益、增强吸引力,



增加多款稳健收益产品,利好保值增值
领取更灵活,患重大疾病等情形可提前取



▲安徽省马鞍山市当涂县公安局年陡派出所民警向老年人开展防范养老诈骗宣传,宣传个人养老金相关知识,提升老年人风险防范意识。
卫学超摄(人民视觉)

▲徐 骏作(新华社发)

是推动大家多参与、愿投资的关键。《通知》在现有理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金4大类产品基础上,将国债、特定养老储蓄、指数基金纳入个人养老金产品范围。

“新增产品种类,为广参加人提供了更多选择,将有利于个人养老金保值增值,也有助于提高制度吸引力。”中国社科院世界社保研究中心副秘书长齐传钧说。

记者从国家社会保险公共服务平台获悉:截至1月3日,个人养老金产品已包括26款理财产品、466款储蓄类产品、177款保险产品类和287款基金类产品,可投资产品数量超过950只。

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。专家表示,这将为下一步更多探索打开空间。

——提升管理服务水平。

个人如何选择投资产品?“我们调研发现,很多用户确实不知道怎么选择购买个人养老金产品。”齐传钧说,此次提出金融机构开展个性化服务,非常值得期待。

根据《通知》,金融机构依法依规开展个人养老金投资咨询服务,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。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。

同时,文件进一步明确了支持商业银行销售全类型个人养老金产品,增加销售产品的品种,简化购买商业养老保险产品的程序,便于参加人“一站式”购买产品。同时,要求商业银行与其他金融机构加强合作,完善线上线下服务渠道,提高服务的便利化水平。

领取更灵活,提升吸引力

哪些条件下可以领取个人养老金?

在原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,也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。

“适度提高领取条件的灵活性和包容度,有助于减少参加人的后顾之忧,让参与者积极性更高,更有信心长期投资。”孙博说。

通知还要求加强个人养老金信息管理服务体系建设,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。

近期,多家银行等金融机构陆续公布了针对个人养老金业务的布局和升级情况,围绕群众多元化养老需求,持续创新金融产品和服务。

工商银行表示,已同步向全国客户升级推广个人养老金“开、缴、投、增”一揽子智能化服务,通过科技创新为广大客户提供友好便利的服务体验。农业银行近日表示,该行将在全国37家分行全面启动个人养老金服务,现已全面开放个人养老金资金账户开立、资金缴存、领取,以及个人养老储蓄、理财产品、保险产品、公募基金等金融产品的交易、咨询等服务。建设银行方面公布,该行作为同业首批成功上线个人养老金业务的国有大型商业银行之一,已累计为超两千万个人客户提供个人养老金账户服务。

整体来看,银行层面不仅提供传统的存款、理财、基金等产品,还计划引入更多类型的产品,如国债、特定养老储蓄、指数基金等,以满足不同客户需求,提高个人养老金账户的吸引力。

人社部方面介绍,目前个人养老金信息管理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总局实时对接,可支持每秒开立2万个账户,将有力支撑全国实施。

海南儋州:

文旅融合促发展

董泽杨 敬 知

古色古香,竹翠林幽,不时传来游人诵吟古诗的声音:我本儋耳人,寄生西蜀州。“东坡先生在儋州三年,却留下了流传千年的文化财富。”导游说。

这里是位于海南省的儋州东坡文化旅游区,以东坡书院为核心景点,展示着苏东坡的“居儋故事”。

儋州是千年古郡,自然资源丰富,文化内蕴深厚。如何用活好山好水好人文资源?近年来,儋州深入挖掘自然生态资源和历史人文资源,加强文旅融合,丰富文旅供给,释放高质量发展新动能。

文旅新IP赋能新发展。儋州提出“一人一岛一路”三大亮眼IP,以全新姿态引领文化和旅游深度融合新发展。

“一人”即苏东坡。

“我们不断擦亮东坡文旅品牌,持续开展‘东坡+’系列活动。”儋州市旅文局相关负责人介绍,去年开展第二届中国(海南)东坡文化旅游大会、东坡微笑节等东坡文化活动,举办东坡诗词朗诵大赛、“寻迹东坡”海南东坡研学线路设计大赛等赛事活动。

去年11月,东坡桃榔庵纪念馆落地揭牌,让东坡文化焕发出新光彩。目前,儋州以《东坡文化保护利用三年行动计划》为抓手,加快推进东坡文化旅游区基础设施建设工程、儋州古城等项目,进一步推动东坡文化创造性转化,赋能文旅融合发展。

“一岛”即海花岛。

海花岛旅游度假区有水上王国、海洋温泉等28大热门业态,是集“吃住行、游购娱、会康文”一体的一站式旅游度假目的地,被列为海南省“十四五”规划重点旅游度假区之一。

“作为海南西部旅游客源地,海花岛正推动海南西部旅游从‘一处美’迈向‘一片美’。”海花岛运营集团有限公司相关负责人介绍,海花岛以文旅融合为主线,结合岛内业态和西部市县的自然资源、民族风情、文化古迹等,打造独具特色的旅游新产品和新业态,形成“西部旅游黄金圈”。

“一路”即海南环岛旅游公路儋州段。

海南环岛旅游公路儋州段全长约119公里,设有儋耳追光山海海岸两大驿站,串联起龙门激浪、洋浦千年古盐田、白马井古迹等多个景点,成为新的“网红”打卡点。

文旅新供给释放新动能。儋州持续发挥文旅品牌效应,打造多元旅游产品助力“旅游+”经济发展。

近日,第十四届东坡文化节在儋州成功举办,推动海南乃至全国东坡文化交流与合作。目前,东坡文化节已成为儋州、惠州、黄冈、眉山、常州、诸城、平顶山、阜阳8城联盟的大型文化节,搭建了资源共享、优化配置、合作共赢的东坡文化合作交流平台,共同推动东坡文化遗产活起来、火起来,促进东坡文化创造性转化、创新性发展。

去年12月15日,2024年海南儋州马拉松正式开跑,此次赛事聚集1.8万名国内外跑者,从起点儋州市文化广场到终点儋州市体育中心共42.195公里,途中穿过多个景点和著名地标,为参赛选手及市民游客展示了千年古郡的活力与魅力。

“在比赛途中,能看到古色古香的楼宇和现代化地标建筑,还能听到‘东坡口号’和儋州调声,十分趣味。”参赛选手王先生说。

2024年“儋马”充满东坡元素,独具东坡韵味。“它既是一场体育盛会,更是文体融合发展的生动实践。”儋州市旅文局相关负责人介绍,此次比赛融合东坡文化,创建特色音乐加油站,精心融入儋州调声、管弦乐团、本土原创乐队等元素,打造了一场文体融合盛宴。

不仅如此,为打造优质文旅产品,儋州举办了海花岛元旦跨年烟花音乐嘉年华、群星演唱会等多场大型文化活动,累计参与人数逾15万;举办“村晚”“群舞舞台周一演”“儋州山歌周一唱”等各类文艺活动近三百场,惠及基层群众近40万人次;打造儋州首台精品话剧《载酒东坡》,开设“东坡讲堂”电视节目……

数据显示,儋州接待的游客数量持续增长,2023年突破了千万大关,同比增长42.5%。2024年1-11月,1008.61万人次,同比增长10.0%。

下一步,儋州将继续围绕东坡文化、环岛旅游公路等西部旅游资源优势,开发更多迎合市场需求的西部旅游新产品、新业态、新场景,促进文旅深度融合,推进“海南西部旅游黄金圈”高质量发展。

让电子秤用得安心

本报北京电(记者孔德晨)近日,国家市场监督管理总局修订出台《集贸市场计量监督管理办法》(以下简称《办法》),进一步深化电子计价秤市场秩序综合整治,压实集贸市场主办方主体责任,维护消费者合法权益。

《办法》规定,集贸市场主办方应当配备用于公平复核的计量器具,并摆放在显著便捷位置。鼓励集贸市场主办方建立红黄牌警示制度,将经营者计量违法行为予以公示;对计量失准拒不整改的经营者,可以追究违约责任直至清退出集市。《办法》要求,集贸市场主办方发现经营者使用具有作弊功能计量器具的,应当予以制止,不得包庇、纵容。

经营者行为得到进一步规范,要求集贸市场经营者应当正确、规范使用计量器具和法定计量单位,对属于强制检定范围的计量器具应当定期送检。《办法》明确经营者不得使用具有作弊功能的计量器具,规定经营者利用

具有作弊功能计量器具构成欺诈的,适用《中华人民共和国消费者权益保护法》“退一赔三”规定。

处罚力度加大。《办法》规定,集贸市场主办方未按要求对计量器具登记注册、备案、更新,以及未合理设置和妥善管理“公平秤”等计量器具,拒不改正或者情节严重的,处一万元以下罚款。针对集贸市场主办方监督不到位的行为,《办法》明确集贸市场主办方发现经营者从事计量违法行为而不制止,或者包庇、纵容的,处五万元以下罚款;情节严重的,处十万元以下罚款。

市场监管总局有关负责人介绍,将组织各级市场监管部门加强对集贸市场计量工作的监督管理,督促各相关方切实履行主体责任。《办法》的出台将有助于确保集贸市场内计量准确、交易公平,坚决减少和杜绝“缺斤短两”现象,切实维护广大人民群众切身利益。



江苏省连云港市立足临海资源优势,大力发展现代化海洋牧场,推动海域鱼类、紫菜、太平洋牡蛎等生态养殖,促进渔业增效和渔民增收。图为渔民在连云港市海州湾养殖区收获紫菜。
王健民摄(人民视觉)