

个人养老金制度在36地启动实施

如何购买？能减多少税？个人养老金安全如何保障？

人力资源社会保障部会同财政部、国家税务总局25日发布“关于公布个人养老金先行城市(地区)的通知”，宣布个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个先行城市或地区启动实施。

通知明确，先行城市或地区符合条件的群众可自愿参加个人养老金。按照规定，参加人需要开立个人养老金账户和个人养老金资金账户，账户里的资金可购买符合规定的理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金等，年缴费上限为12000元。相关部门提示，个人养老金采取市场化运营，存在投资风险，参加人需谨慎选择。个人养老金有什么作用？百姓怎么参加、如何购买？能优惠多少税费？记者采访了权威部门和专家。

银行已开放个人养老金相关业务，产品将陆续上线

个人养老金不同于基本养老保险，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，目前规定年缴纳上限为12000元。

“通俗地说，个人养老金就是通过政策支持，鼓励大家在基本养老保险的基础上再增加一份积累，为老年生活再添一份保障。”清华大学社会科学学院特聘教授董克用说。

按照人力资源社会保障部发布的名单，个人养老金在北京、上海、广州、西安、成都等36个城市或地区先行落地。

此前多家银行已经启动开户预约。截至24日，仅中国农业银行就已有超20万客户预约办理个人养老金开户业务。记者25日查询多家银行的APP，均已显示个人养老金开户操作入口。

45岁的成都市民张女士25日下午来到农行四川分行天府大道营业网点，在工作人员指导下开立了个人养老金资金账户。

“几分钟就能完成，很方便。”她说，自己一直想在基本养老金外，再找个合适渠道存些养老钱。“个人养老金有专门的账户，投资专门的产品，感觉很踏实，所以第一时间参加试试看。”

根据《个人养老金实施办法》，每位个人养老金参加人都需要开设两个账户，即个人养老金账户及个人养老金资金账户。

其中，个人养老金账户需通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台等全国统一线上服务入口或者商业银行建立，用于信息记录、查询和服务等。

个人养老金资金账户需在符合规定的商业银行开立或者指定，用于缴费、购买产品、归集收益等，银行对资金账户免收年费、账户管理费、短信费、转账手续费。

“这两个账户都是唯一的，且互相对应。通过银行可以一次性开立这两个账户。”人力资源社会保障部养老保险司副司长贾江说，“两个账户开立后，参加人就可以向个人养老金资金账户



缴费、购买个人养老金产品了。”

对于参加人来说，可以根据自己的经济负担能力，自主决定是每年都参加还是部分年度参加，以及年度内缴多少、一次性缴纳还是分次缴纳。

为提高安全性，参加人可购买的金融产品采取名单制管理，包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等，具体产品由金融监管部门确定，并通过个人养老金信息管理服务平台、金融行业平台公布和更新。

目前，证监会已公布入选的129只基金产品名单。个人养老金保险产品名单也已公布，有来自6家保险公司的总计7款产品入围。

“我们已经全面开放个人养老金资金账户开立、缴存、领取、公募基金购买等服务，其他类别产品后续也将很快上线。”中国农业银行个人金融部账户与支付管理处处长蒋浩说。

能享受多少税收优惠？

与基本养老保险不同，个人养老金实行个人账户制度，投入资金完全来源于个人，没有社会互济性。相当于给自己存一笔养老钱，积累的多，未来就拿的多。

“与一般金融产品相比，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性，从而更好保障退休人员的生活。”贾江表示，参加人可以根据偏好选择购买。

个人养老金与普通存款、理

理财产品不同，能享受税收优惠。

在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中据实扣除。参加人使用“个人所得税”APP扫描缴费凭证上的二维码就可申报扣除。

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，积累的个人养老金不纳入个人所得税年度清缴，单独按照3%的税率缴纳个人所得税。

已在36个先行城市或地区建立基本养老保险关系的劳动者，都可以参加个人养老金。不过从税收优惠的角度看，参加人受益程度有所不同。

“在投资和领取环节政策具有普惠性，所有人可享受的税收优惠一致，主要差别在缴纳环节。”董克用说，我国个人所得税起征点为月收入5000元，需要缴纳个人所得税的参与者，才能在缴纳环节享受到个人养老金带来的优惠。

对外经贸大学国家对外开放研究院研究员孙洁说：“仅从缴纳环节看，根据相关测算，年收入超过6万元的参加人，根据年收入水平不同，个人养老金可每年节税几百元至几千元，甚至上万元不等。”

她分析说，一方面是每年1.2万元的个人养老金缴费，可以像子女教育、赡养老人等支出一样，从个人收入中扣除，不计入当年应纳税所得额。另一方面，是对部分群体而言，1.2万元的免税额

度可能会降低当期个人所得税一个税档。比如年收入10万左右的部分参加人，扣除1.2万元免税额度后，个人所得税率可从10%降至3%，能明显减少纳税。

怎么保障个人养老金的安全？

个人养老金资金账户实行封闭运行，不得提前支取。这意味着，对年轻人而言，这笔资金的投资运营周期可能长达几十年，资金的安全性如何保障？

专家表示，如果选对了投资机构，资产组合合理，可以获取较好的长期投资收益。

在董克用看来，个人养老金早参与早受益，养老投资不怕少但要先起步。比如一名年轻人投入养老资金100元，如果能够实现3%的年化收益40年，最后可累积320多元，其中70%左右为投资的收益。

“个人养老金采取市场化运营，不可避免存在投资风险，也会出现上下波动。”孙洁说。

她表示，作为国家制度安排，个人养老金有着严格的监管和规范要求。具体收益高低取决于很多因素，既与经济发展水平、产品运行质量密切相关，又受个人投资眼光、投资能力影响，将是综合作用的结果。

《个人养老金实施办法》强调，销售机构要以“销售适当性”为原则，做好风险提示，不得主动向参加人推介超出其风险承受能力个人养老金产品。

按照实施办法，参加人达到领取基本养老金年龄，或者完全丧失劳动能力、出国(境)定居时可领取个人养老金。参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。

从已公布的36个先行城市或地区看，个人养老金试点覆盖了全国31个省份，大部分省会城市和计划单列市都被纳入其中。

“这是综合考虑当地经济社会发展水平、人均可支配收入、金融服务能力等因素确定的。个人养老金是一项全新的制度，需要在部分城市或地区试行1年后，积累经验再逐步推开。”贾江说。

据新华社电

央行全面降准 0.25个百分点

释放长期资金约5000亿元

据新华社北京11月25日电 中国人民银行25日宣布，决定于2022年12月5日降低金融机构存款准备金率0.25个百分点(不含已执行5%存款准备金率的金融机构)。此次降准共计释放长期资金约5000亿元，下调后金融机构加权平均存款准备金率约为7.8%。

人民银行有关负责人表示，此次降准一方面为保持流动性合理充裕，保持货币信贷总量合理增长，落实稳经济一揽子政策措施，加大对实体经济的支持力度，支持经济质的有效提升和量的合理增长；另一方面可优化金融机构资金结构，增加金融机构长期稳定资金来源，增强金融机构资金配置能力，支持受疫情影响行业和中小微企业。此次降准可降低金融机构资金成本每年约56亿元，通过金融机构传导可促进降低实体经济综合融资成本。

两部门发文：推动违法违规使用医保基金举报奖励工作

最高奖励20万 最低也有200元

据新华社北京11月25日电 国家医保局、财政部11月25日发布《违法违规使用医疗保障基金举报奖励办法》，鼓励举报违法违规使用医保基金行为。该奖励办法将于2023年1月1日正式施行。

该奖励办法在2018年11月发布的《欺诈骗取医疗保障基金行为举报奖励暂行办法》基础上进行修订。新办法共十五条，规定了举报奖励制度的目的依据、适用范围，以及奖励的原则、条件、标准、发放、领取、兑付、收回等内容。

办法明确把针对所有违法违规使用医保基金行为的举报纳入奖励范围，并结合各地实际情况，规定按照案值的一定比例给予举报人一次性奖励。同时将奖励金额上限由10万元提升至20万元，并设置了最低200元的奖励金额下限，发挥奖励激励作用，积极鼓励、引导群众参与社会监督。

办法强调依法保护举报人合法权益，各级医保部门应当对举报人的信息予以保密，不得将举报人个人信息、举报情况等泄露给被举报人或者与办理举报工作无关的人员。在实际工作中，群众举报可以实名，也可以匿名。

办法明确，举报人应当对举报内容及其提供材料的真实性负责，捏造、歪曲事实，诬告陷害他人的，应当依法承担相关法律责任。

■ 相关新闻

青岛、东营被纳入个人养老金制度试点城市

本报综合消息 11月25日，人力资源社会保障部公布了个人养老金制度36个先行城市或地区名单，我省的青岛市、东营市作为全国先行试点城市，同步启动实施个人养老金制度。

据《大众日报》报道，25日下午3点，东营市民马先生来到工商银行东营分行营业部，办理了

个人养老金开户，在一次性缴存12000元后，购买了一笔养老专属产品。

记者采访发现，经过前期宣传，像马先生一样第一时间“尝鲜”的市民大有人在。“25日下午，个人养老金业务正式‘开闸’，在首日的4小时内，在这里成功开立的个人养老金账

户，加上预约的客户将近7000户。”招商银行青岛分行财富管理部总经理助理牡丹说。

自11月20日起，民生银行青岛分行开展个人养老金业务线上预约开户，25日正式办理业务。据民生银行青岛分行行长李真告诉记者，从前期情况看，客户年龄主要集中在30—45岁，

体现出年轻人养老储蓄意识明显增强，愿意提前做好养老投资规划。

首批开办个人养老金业务的金融机构，包括6家国有大型商业银行、12家股份制银行、5家城市商业银行、11家理财公司、14家证券公司、7家独立基金销售机构和6家保险公司等。