

个人养老金制度将在全国范围内实施,开户人数已突破 7000 万

增加更多稳定收益投资品种

专家建议投资者结合自身风险偏好、理财知识、年龄情况配置产品

12月12日,人力资源社会保障部等5部门发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》(以下简称《通知》)。《通知》明确,自12月15日起,将个人养老金制度从北京、上海、广州等36个先行城市(地区)推开至全国。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,均可以参加个人养老金制度。税收优惠政策的实施范围从36个先行城市(地区)同步扩大到全国。最新数据显示,我国个人养老金开户人数突破7000万。

《通知》进一步明确了相关支持政策,并就投资产品、提前支取、风险管理等问题,作出了一系列调整。

个人养老金由政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营,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。

个人养老金是国家关于第三支柱的制度性安排,为实现个人补充养老提供制度保障,由政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营,享受税收优惠。

实施个人养老金制度的目的,是通过政策引导,鼓励具备条件的人员在年轻时进行养老储备,并通过市场化运营的方式实现积累资金的保值增值,在基本养老保险和企业、职业年金的基础上再增加一份积累,为老年生活再添一份保障。

参加个人养老金,参加人需要开立个人养老金账户和个人养老金资金账户,年缴费上限为1.2万元。参加人可以在商业银行网点或银行APP上,一并开立个人养老金账户及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,商业银行可提供投资建议。

民众参与个人养老金制度享受税收优惠,对缴费者按每年1.2万元的限额予以税前扣除,对账户资金的投资收益不征税,领取时按3%较低税率征税。

“举例来说,一个投资者去年应纳税所得额为20万元。如果他缴了1.2万元进入个

人养老金账户,那么按照1.2万元的限额予以税前扣除,乘以20%的税率,他当年可节省个税2400元。”北京国家会计学院副院长李旭红说。

李旭红说,投资者领取个人养老金时,单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税,并不并入综合所得。这一税率相对较低,且无论个人养老金的数额多少,都按此税率计税。例如,投资者领取1万元,个税即为300元。

可供投资的产品数量已超过900只

个人养老金通过购买相关金融产品获取收益。因此投资产品的品类是否丰富,能否有较多收益稳健的产品,直接关系到制度吸引力。

记者从国家社会保险公共服务平台获悉:截至12月12日,个人养老金产品已包括26款理财产品、466款储蓄类产品、165款保险产品、200款公募基金产品。

《通知》规定,在现有理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金产品基础上,将国债、特定养老储蓄、指数基金纳入个人养老金产品范围。

根据《通知》要求,中国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。这意味着个人养老金可供投资的产品数量已超过900只。

首批权益类指数基金中,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。这些产品同样实施费率优惠,让利投资者。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏分析,此次《通知》将国债、特定养老储蓄、指数基金纳入个人养老金产品范围,有助于更好满足投资者的投资需求。随着个人养老金产品种类不断丰富,数量不断增加,在个人养老金投资中做好产品选择显得更加重要。

“个人养老金中的储蓄类产品、国债产品较为稳健,预期收益相对较低,适合具有‘保本’需求的投资者。理财产品预期收益和风险相对平衡,波动较平缓,适合追求一定投资收益的投资者。基金类产品风险水平相对较高,预期收益也较高,适合于风险偏好较高、有一定投资经验的投资者。保险产品产品在提供一定预期收益的同时,还具有风险保障作用。”姜飞鹏说。

招联首席研究员董希淼建议,对具有投资理财知识和经验、追求较高收益,同时有一定风险承受能力的投资者来说,可着重考虑配置养老目标基金和养老理财产品。“考虑到基金产品收益在短期内可能出现一定波动,因而更建议投资者长期持有。”董希淼说。

此外,特定养老储蓄受存款保险保护,国债由国家信用支撑,是非常稳健的选择。一些保险产品设计了保底利率。这些更加适合风险偏好较低、希望“保本”的投资者。指数基金具有风险分散、透明度高等特点,有利于实现养老资产长期增值。

“总的看,这几类产品均具有运营稳健、长期增值的特征。消费者既要结合自身风险偏好、理财知识进行产品配置,同时也要考虑自己的年龄情况。”董希淼说,一般来说,距离退休时间比较近的投资者,建议选择更稳健的产品,避免一些风险相对较高的产品出现短期亏损的情况;而对年轻消费者来说,可以考虑配置更多的基金、理财产品。

增加提前领取情形,方式也更加灵活

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,有助于提高老百姓投资的积极性。”中国人民大学教授董克用说,经过两年先行实施,个人养老金制度已吸引了7000多万人参加。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》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、出境(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。

参加人达到领取条件,可以通过各级社会保险经办机构、全国统一线上服务人口和商业银行等途径提出申请并审核通过后,由商业银行将个人养老金发放至本人社保卡银行账户。

(综合人民日报记者邱超奕 屈信明 葛孟超 赵展慧及新华社报道)

中央经济工作会议在北京举行

(上接第一版)

二是以科技创新引领新质生产力发展,建设现代化产业体系。加强基础研究和核心技术攻关,超前布局重大科技项目,开展新技术新产品新场景大规模应用示范行动。开展“人工智能+”行动,培育未来产业。加强国家战略科技力量建设。健全多层次金融服务体系,壮大耐心资本,更大程度吸引社会资本参与创业投资,梯度培育创新型企业。综合整治“内卷式”竞争,规范地方政府和企业行为。积极运用数字技术、绿色技术改造提升传统产业。

三是发挥经济体制改革牵引作用,推动标志性改革举措落地见效。高质量完成国有企业改革深化提升行动,出台民营经济促进法。开展规范涉企执法专项行动。制定全国统一大市场建设指引。加强监管,促进平台经济健康发展。统筹推进财税体制改革,增加地方自主财力。深化资本市场投融资综合改革,打通中长期资金入市卡点堵点,增强资本市场制度的包容性、适应性。

四是扩大高水平对外开放,稳外贸、稳外资。有序扩大自主开放和单边开放,稳步扩大制度型开放,推动自由贸易试验区提质增效和扩大改革任务授权,加快推进海南自由贸易港核心政策落地。积极发展服务贸易、绿色贸易、数字贸易。深化外商投资促进体制机制改革。稳步推进服务业开放,扩大电信、医疗、教育等领域开放试点,持续打造“投资中国”品牌。推动高质量共建“一带一路”走深走实,完善海外综合服务体系。

五是有效防范化解重点领域风险,牢牢守住不发生系统性风险底线。持续用力推动房地产市场止跌回稳,加力实施城中村和危旧房改造,充分释放刚性和改善性住房需求潜力。合理控制新增房地产用地供应,盘活存量用地和商办用房,推进处置存量商品房工作。推动构建房地产发展新模式,有序搭建相关基础性制度。稳妥处置地方中小金融机构风险。央地协同合力打击非法金融活动。

六是统筹推进新型城镇化和乡村全面振兴,促进城乡融合发展。严守耕地红线,严格耕地占补平衡管理。发展现代农业和重要农产品保供,提高农业综合效益和竞争力。保护种粮农民和粮食主产区积极性,健全粮食价格形成机制,因地制宜推动兴农、强县、富民一体发展,千方百计拓宽农民增收渠道。发展现代化都市圈,提升超大特大城市现代化治理水平,大力发展县域经济。

七是加大区域战略实施力度,增强区域发展活力。发挥区域协调发展战略、区域重大战略、主体功能区战略的叠加效应,积极培育新的增长极。提升经济发展优势区域的创新能力和辐射带动作用。支持经济大省挑大梁,鼓励其他地区因地制宜、各展所长。深化东、中、西、东北地区产业协作,大力发展海洋经济和湾区经济。

八是协同推进降碳减污扩绿增长,加紧经济社会发展全面绿色转型。进一步深化生态文明建设改革。营造绿色低碳产业健康发展生态,培育绿色建筑等新增长点。推动“三北”工程标志性战役取得重要成果,加快“沙戈荒”新能源基地建设。建立一批零碳园区,推动全国碳市场建设,建立产品碳足迹管理体系,碳标识认证制度。持续深入推进蓝天、碧水、净土保卫战。制定固体废物综合治理行动计划。实施生物多样性保护重大工程。加强自

然灾害防治体系建设。

九是加大保障和改善民生力度,增强人民群众获得感幸福感安全感。实施重点领域、重点行业、城乡基层和中小微企业就业支持计划,促进重点群体就业。加强灵活就业和新就业形态劳动者权益保障。落实好产业、就业等帮扶政策,确保不发生规模性返贫致贫,保障困难群众基本生活。推动义务教育优质均衡发展,扎实推进优质本科扩容。实施医疗卫生强基工程,制定促进生育政策,发展社区支持的居家养老,扩大普惠养老服务。坚持和发展新时代“枫桥经验”,加强公共安全系统施治。

会议指出,要自觉用党中央对形势的科学判断统一思想、统一意志、统一行动,既把握大势、坚定信心,又正视困难、保持清醒。要全面贯彻明年经济工作的总体要求和政策取向,注重目标引领,着力实现增长稳、就业稳和物价合理回升的优化组合;把握政策取向,讲求时机力度,各项工作能早则早、抓紧抓实,保证足够力度;强化系统思维,注重各类政策和改革开放举措的协调配合,放大政策效应。要紧盯关键环节完成好明年经济工作重点任务,针对需求不足的突出症结,着力提振内需特别是居民消费需求;针对制约发展的深层次障碍和外部挑战,坚定不移深化改革扩大开放;针对产业转型升级的瓶颈制约,推动新旧动能平稳接续转换;针对企业经营中的关切诉求,加强政策支持和优化监管服务;针对重点领域风险隐患,持续用力推进风险处置。要大力提升抓落实的效能,充分调动基层积极性主动性创造性,持续优化营商环境,更好凝聚推动高质量发展的合力。

会议强调,要加强对经济工作的领导,坚持干字当头,增强信心、迎难而上、奋发有为,确保党中央各项决策部署落到实处。要强化正向激励,激发干事创业的内生动力。切实为基层松绑减负,让想干事、会干事的干部能干事、干成事。坚定不移惩治腐败,保持公平公正的市场环境、风清气正的营商环境。坚持求真务实,坚决反对热衷于对上表现、不对下负责、不考虑实效的形式主义、官僚主义。统筹发展和安全,抓好安全生产,有效防范和及时应对社会安全事件。增强协同联动,反对本位主义,形成抓落实的合力。加强预期管理,协同推进政策实施和预期引导,提升政策引导力、影响力。同时,要准确把握世情国情党情社情,加强战略规划谋划,制定好中央“十五五”规划建议。

会议要求,要做好岁末年初民生保障和安全稳定各项工作,深入排查化解各类矛盾纠纷和风险隐患,确保社会大局稳定。

会议号召,全党全国全社会要更加紧密地团结在以习近平同志为核心的党中央周围,认真落实会议各项部署,全面完成经济社会发展目标任务,以高质量发展实际成效全面推进强国建设、民族复兴伟业。

中共中央政治局委员、中央书记处书记,全国人大常委会有关领导同志,国务委员,最高人民法院院长,最高人民检察院检察长,全国政协有关领导同志以及中央军委委员等出席会议。

各省、自治区、直辖市和计划单列市、新疆生产建设兵团党政主要负责同志,中央和国家机关有关部门、有关人民团体、中央管理的部分金融机构和企业、中央军委机关各部门主要负责同志等参加会议。



12月12日,山东省乐陵市经济开发区一体育用品生产企业,工人在碳纤维自行车生产线上赶制一批出口海外的订单。临近年末,各地企业开足马力赶制订单,力保完成全年生产任务。

新华社发(贾鹏摄)

聚焦



12月12日,在青海省西宁市城中区一家托育中心,老师带孩子玩玩具。

近年来,青海将优化托育服务工作列入全省民生实事工程,大力发展普惠托育服务供给,以公办幼儿园向下延伸开办托班、用人单位托班、社区嵌入式托育等多种模式,为群众提供方便可及的多种托育服务。截至目前,青海省托位总数已达2.45万个,每千人口拥有托位数4.1个。

新华社记者 央秀达珍 摄

第十批国家组织药品集采开标

62种药品采购成功,明年4月用上本次集采中选产品

人民日报北京12月12日讯(记者孙秀艳)第十批国家组织药品集中带量采购12日产生拟中选结果。本次集采有62种药品采购成功,均为已过专利期、有多家企业生产、竞争充分的药品,覆盖高血压、糖尿病、肿瘤、心脑血管疾病、感染、精神疾病等领域。医药企业积极参与本次集采,234家企业的385个产品获得拟中选资格,中选药品全部是通过质量和疗效一致性评价的高质量药品。

国家医保局有关负责人介绍,本次集采一方面将有效提升患者用药质量,促进通过质量和疗效一致性评价的药品广泛替代未过评药品;另一方面将改善用药结构,同一治疗领域不同作用机理或疗效更优、使用更便捷的药品广泛进入临床,综合推动患者用药提质升级。

2018年以来,国家医保局已会同有关部门组织开展10批国家组织药品集采,累计成功采购435种药品。通过集中采购,大批过专利

降低药品不良反应,显著提高用药安全性。

该负责人表示,本次集采还呈现出稳预期、稳供应、促改革的特点。稳预期,全国医疗机构每年采购需求量达90亿片(支),以“带量”方式稳定了未来3年企业的产能和供应链预期。稳供应,平均每个药品有6家以上企业中标,促进供应更加稳定多元。积极推动急救药、短缺药的保供稳价,在通过“带量”明确企业供应预期的同时,实行每个省份“一家企业主供、两家企业备供”的供应方式,提升临床供应韧性。促改革,中标企业无需过度投入营销费用,即可将药品直接送达全国医疗机构,进一步优化流通环节、净化行业生态,助推全国统一大市场建设。

2018年以来,国家医保局已会同有关部门组织开展10批国家组织药品集采,累计成功采购435种药品。通过集中采购,大批过专利

期的经典老药,全部由通过质量和疗效一致性评价的企业供应全国。在减轻群众老药费用负担的同时,腾出费用空间为支持新药纳入医保提供条件,连续7轮调整国家医保药品目录,已累计谈判纳入530种新药,不断优化群众用药结构,同时促进医药产业提质升级。

本次集采拟中选结果公示后将正式发布。下一步,国家医保局将指导各地及中选企业做好中选结果落地实施工作,确保全国患者于2025年4月用上本次集采中选产品。同时,医保部门正大力推动集采药品进基层医疗机构、进民营医疗机构、进药店,让群众更加便利用上质优价廉的产品。推进医疗机构与集采中选企业在医保信息平台上的统一结算,在此基础上探索推进医保基金与医药企业的直接结算,提高药品采购资金回款效率,惠及广大医药企业。

马来西亚投资银行——

明年多个东盟国家经济有望保持增长

新华社吉隆坡电(记者王嘉伟)马来西亚投资银行日前发布报告显示,尽管面临美国经济政策转向、全球贸易紧张持续加剧、通胀压力仍存等风险性因素,2025年东盟国家经济仍具有增长韧性与潜力。报告预计,2025年,马来西亚、印度尼西亚、菲律宾、新加坡、泰国和越南6个东盟国家国内生产总值(GDP)将维持4.7%的经济增速。

报告指出,在制造业和以电子产品为代表的出口进一步提振,吸引外国直接投资呈结构性上升趋势,东盟地区数据中心高速发展,旅游业持续复苏,以及中国推出一系列措施等多重利好因素的驱动下,上述东盟国家经济有望在接下来几年保持韧性增长。

报告还强调,当前东盟地区正加快数据中心建设,有效刺激东盟各国对可再生能源投资,相关产业逐渐成为马来西亚、印度尼西亚、新加坡和泰国等国家的新经济增长点。

12月12日,在马来西亚首都吉隆坡,马来西亚总理安瓦尔在马来西亚国家人工智能办公室(NAIO)设立活动现场讲话。

马来西亚总理安瓦尔12日在首都吉隆坡宣布,正式设立马来西亚国家人工智能办公室(NAIO),旨在推动马来西亚成为引领人工智能技术以及数字化转型发展的区域中心。

新华社记者 程一恒 摄

