

国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》 个人自愿参加 年缴纳上限12000元

新华社北京4月21日电 近日,国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》(以下简称《意见》)。这是贯彻落实党中央、国务院构建多层次、多支柱养老保险体系和规范发展第三支柱养老保险要求的具体举措,对于满足人民群众多样化养老保障需要具有重要意义。

《意见》指出,以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神,推动发展适合中国国情、政府政策支持、个人自愿参

加、市场化运营的个人养老金,实现养老保险补充功能。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。

《意见》规定,个人养老金实行个人账户制度,缴费由参加人个人承担,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。参加人应当指定或者开立一个本人唯一的个人养老金资金账户,用于个人养老金缴费、归集收益、支付和缴纳

个人所得税。

《意见》明确,参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。人力资源社会保障部、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因素适时调整缴费上限。国家制定税收优惠政策,鼓励符合条件的人员参加个人养老金制度并依规领取个人养老金。

《意见》规定,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、公募基金等金融产品,

参加人可自主选择。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,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。

《意见》要求,各地区要加强领导、周密部署、广泛宣传,稳妥有序推动有关工作落地实施。各相关部门要按照职责分工制定落实本意见的具体政策措施,同向发力、密切协同,指导地方和有关金融机构切实做好相关工作。

焦点关注

封面评论

4问个人养老金 是什么、怎么缴、如何领、具体怎么投资?

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。

“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因素适时调整缴费上限。

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。

“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金,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。

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。

同步播报

证监会: 抓紧制定出台个人养老金 投资公募基金配套规则制度

证监会21日表示,将加快资本市场深化改革各项措施落地,抓紧制定出台个人养老金投资公募基金配套规则制度,完善基础设施平台建设,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,提升管理人管理能力和规范化运作水平,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。

证监会信息显示,意见有助于加快构建养老金、资本市场与实体经济良性互动、协同发展的新发展格局。资本市场将助力养老金分享实体经济发展成果,促进实现养老金长期保值增值,积极应对人口老龄化。养老金具有长期性、规范性和规模性,通过积极投资资本市场,为实体经济提供更多长期稳定的发展资金。

证监会数据显示,公募基金服务投资者数量已超5.4亿,受托管理各类养老金资产超4万亿元,并创造了良好的长期收益,积累了丰富的管理经验。证监会表示,公募基金行业应当进一步勇担时代责任,切实发挥专业优势,着力提升投研能力,加强养老金融投教,力争在服务国家养老事业上取得更大作为。

据新华社

个人养老金制度“出炉” 投顾服务要加速匹配投资需求

□蒋璟瑶

《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》(以下简称《意见》)21日公布。

个人养老金制度靴子落地,其作为“基本养老保险”之外的补充,对于推动多层次、多支柱养老保险体系建设,意义重大。事实上,我国群众素有强烈的储蓄习惯,也有“攒钱防老”的忧患意识,这些背景都为“个人养老金制度”的铺开奠定了有利条件。在此基础上,个人养老金制度所带来的重大变化在于,使之进一步高效化、连续化和标准化,而这很可能意味着未来资金回报的提升。

21日公布的《意见》,堪称是关于“个人养老金”的顶层设计,其内容林林总总,实则大致可以分为两部分理解。其一,是“鼓励”。提出制定税收优惠,引导居民参与其中;其二,则是“规范”。明确了“个人开设专门账户”“账户封闭运行,不得提前支取”等重要原则,同时也严格限定了投资标的……这一系列规则安排,于个人而言约等于“积少成多”,把“延迟满足”的魅力发挥到了极致。于资本市场而言,则是拉长了资产久期。这部分长期资金进场,可在一定程度上起到稳定器之作用。

一般认为,个人养老金制度的核心逻辑,还是以“时间的艺术”来实现资产的保值增值,是为了取得可观的收益率,继而改善养老品质。这从根本上决定了,个人养老金运作,有别于近乎零风险的“零存整取”,而更应该是“承担一定风险,以时间平抑波动,博取合理投资回报”的过程。换言之,这也是一项“投资”,并且是一笔“封闭期极长”“流动性极差”的投资。而这些看似不利的制约因素,或许反倒更能成全投资的胜率。

如同所有“投资”一样,个人养老金,一样适用“投资有风险,入市需谨慎”的信条。而这,就对参加人的资产配置能力、投资素养、交易纪律提出了一定的要求。以《意见》所列举的“公募基金”为例,以往相当一部分基金投资者的表现可谓一言难尽,其惯于“跟风从众”“追涨杀跌”“短线炒作”“频繁申赎”,最终体现的结果就是“基金赚钱,投资者不赚钱”,相当之惨淡。可以预见,今后必然有相当多“个人养老金”流入公募基金,如何改善其投资体验,有待继续关注。

一个基本的常识是,对于投资而言,风险承受能力和产品风险等级要匹配,资管的规模与“投资者教育”“投顾服务”的发展发达程度更要适配。个人养老金来了,各投资机构“见钱更要见人”,必当真正从客户利益出发,履行好受托代理理财的职业使命,努力实现财富效应、助力提高养老水平。

· 关注1 ·

个人养老金是什么? 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。

· 关注2 ·

个人养老金怎么缴? 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。

· 关注3 ·

这笔钱具体怎么投资? 用于购买符合规定的金融产品

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 and 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。

· 关注4 ·

个人养老金如何领? 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。