

个人养老金全面实施:有何新变化?能否提前取?

■ 新华社记者 姜 琳 李延霞

人力资源社会保障部等五部门近日发布通知,自12月15日起,将个人养老金制度从36个先行城市(地区)推广至全国。

政策有哪些新变化?账户资金能否提前支取?针对百姓普遍关注的热点问题,记者进行了采访。

超7000万人参加,制度发展迈出重要一步

“此次发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》,是对2022年印发的《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》的补充完善,进一步明确了相关支持政策。”人力资源社会保障部养老保险司二级巡视员李德宏表示。

个人养老金是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度——个人自愿在特定账户存入一笔钱,每年不超过12000元;在享受税收优惠的同时,还可通过购买相关金融产品获取收益。

2022年11月25日,个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个城市或地区先行落地。截至2024年11月末,已吸引了7279万人开户参加。

“先行工作的顺利推进,使得基本养老保险、企业及职业年金外的第三支柱养老保险,在中国真正‘立’起来了。”中国人民大学教授董克用说,这次全面推行,更是让个人养老金制度发展迈出重要一步。

据了解,目前个人养老金的参加者中,以30至40岁的居多,也有一些临近退休年龄来开户缴费的,已有数万人到达退休年龄开始领取待遇。

海南文昌34岁的黄女士,几个月前通过交通银行小程序预约了个人养老金开户。她算了一笔账:“我税前年收入约20万元,对应的个税边际税率为10%。

考虑到最后领取要缴3%个税,每年如果存12000元,不算买产品的收益,大概能赚800多元。这既是投资,也是为自己攒点养老钱。”

“不少人开户是受到银行优惠活动的激励,但确实也有许多人已经接受在基本退休金外再为自己增加些养老储备的理念。”中国农业银行济南银河支行营业部主任孟吉说。

她告诉记者:“济南不属于先行城市,但不断有客户来咨询什么时候扩围。目前我们这个网点已有近2000人预约了全面实施后开户。”

“临近年末,近日来缴存2024年度个人养老金的人数有所增加。再加上即将全面放开的影响,能感受到大家积极性还是比较高的。”中国农业银行个人金融部特色客群处副处长明皓表示,农行全国2万多家网点均已做好准备,全面支持个人养老金资金账户开立、资金缴存和领取。

增加多款稳健收益产品,利好保值增值

随着制度的全面推开,如何提高收益,增强吸引力,是推动大家从多开户到多缴存、愿投资的关键。

“从我们接触的客户情况看,除了税收优惠,大家最关心的就是存进去的钱能购买哪些产品。这次政策提出要调整优化产品供给,可以推动个人养老金更好满足百姓对投资收益的需求。”明皓说。

在现有理财产品、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品基础上,通知明确,将国债纳入个人养老金产品范围,将特定养老储蓄、指数基金纳入个人养老金产品目录。

“新增的3类均为风险低、收益稳的产品,也比较简单透明,将有利于个人养老金保值增值,为广大参加人特别是风险偏好较弱群体提供了更多选择。”中国社科院世界社保研究中心副秘书长齐传

钧分析。

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,这将为下一步提供更多有“利”产品打开空间。

按照通知要求,证监会12月12日已将首批85只权益类指数基金纳入个人养老金投资产品目录。截至目前,个人养老金产品目录增加至942只,其中储蓄产品466只、基金产品285只、保险产品165只、理财产品26只。

值得注意的是,通知要求金融机构开展投资咨询服务,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,提出“探索开展默认投资服务”。

“这有利于破解一些参加人不知如何选择产品的难题。但注意‘探索’二字,意味着不会一下放开,将根据实际情况一步步走,守好百姓养老钱。”董克用表示,“养老产品期限长,百姓的收益预期较高,风险管理难度大,这对金融机构的专业能力提出了考验。”

“大家开个人养老金账户主要为了存钱、投资,希望实现比银行存款更高的收益,为未来养老储备。”中国社会保障学会副会长兼养老金分会会长金维刚说,随着经济回稳向好,个人能明显感受到账户内的收益上去了,相信会有更多人来存资金、买产品。

领取更灵活,患重大疾病等情形可提前取

除丰富产品品类、稳定产品收益,适度增强个人养老金制度的灵活性、便利性,也有利于提升大家参与的积极性。针对先行实施中反映的购买程序复杂问题,通知要求,参加人在商业银行通过个人养老金资金账户线上购买商业养老保险产品的,取消“录音录像”。

此外,通知增加了提前领取的情形。除了现有达到领取基本养老金年

龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居等领取条件的情形外,“参加人患重大疾病”“领取失业保险金达到一定条件”“正在领取最低生活保障金”,也可以申请提前领取个人养老金。

在办理领取方面,在向个人养老金资金账户开户银行提出申请的基础上,增加各级社保经办机构、全国统一线上服务入口等申请渠道;同时允许领取方式发生变更。

“适度提高制度在领取阶段的灵活性和包容度,将有助于减少参加人的后顾之忧,也能让更多人有力参与,有信

暖心!个人养老金制度再推进

■ 新华社记者 姜琳

近日,人力资源社会保障部等五部门发布通知,自12月15日起,在全国全面实施个人养老金制度,同时根据前期试行情况,提出丰富产品供给、增加领取情形等新要求。

一系列调整优化,有利于制度完善,鼓励更多人为老年生活增添保障。

作为基本养老保险、企业及职业年金外的“第三支柱”养老保险,个人养老金是百姓在税收优惠支持下,给自己存的一笔养老钱。试行仅两年,36个先行城市和地区个人养老金开户人数已超过7000万。这不仅源自银行的积极引导,更显示出人们增加未来养老储备的较强意愿,以及对更好“老有所养”的普遍期待。

要夯实“第三支柱”的制度基石。在充分肯定先行实施成效的同时,也要看到,人们愿意投、收益稳的个人养老金产品还不多,实际缴费人数和金额尚待进一步提高。为此,这次通知着力强调优化产品供给、改善服务,通过丰富产品种

心长期投资。”信安金融集团中国区首席养老金融专家孙博说。

通知还要求加强个人养老金信息管理服务平台建设,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。

“目前个人养老金信息管理服务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平台实时对接,可支持每秒开立2万个账户,将有力支撑接下来的全国实施。”李德宏说。

类、鼓励开发中低波动型或绝对收益策略基金等产品,探索开展默认投资服务等,多管齐下强化个人养老金保值增值、提高投资参与度。

制度要更加人性化。针对部分群众担心资金封闭时间长、遇到困难无法支取的问题,通知增加了提前领取情形,推行了更灵活的领取方式。除达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居外,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。更人性化的安排,有利于增强制度吸引力,让更多人安心将钱放进来。

每一笔养老钱都来之不易,都需计之长远。相关部门务必持续加强监管和投资者保护,确保个人养老金安全稳健运行,让这笔资金通过长期积累,真正发挥补充养老的大作用。



追逐“旷野”亦需正视风险

■ 刘 丽

近年来,“户外旅行”“徒步探险”等出游形式逐渐走红。然而,诸如这类在户外活动中的遇险情况并不少见,这些事件都警示着我们,在追逐户外“旷野”之乐时,绝不能忽视潜在的巨大风险。

当下,“人生是旷野”“勇敢的人先享受世界”之类的宣传语遍布网络,许多人被“旷野”的自由与挑战所吸引,在追求自然和探险的刺激时,往往忽视了基本的安全知识和风险评估。户外活动变幻莫测、未知的危险重重,尤其是在无专业人士的带领下,参与者对环境的熟悉度和对天气、地形地貌的判断能力极为有限。一旦发生意外,由于缺乏救援知识和必要的设备,很容易陷入困境。

为了减少悲剧的发生,相关部门应加强户外活动的安全管理和宣传教育。景区和活动组织者应完善安全设施,提供必要的服务保障,设置明确的警示标志,防止游客误入危险区域。同时,个人也需增强自我保护意识。在进行户外活动前应详细了解目的地的情况,根据自身健康状况做出合理选择。遇到紧急情况时,应保持冷静,及时求助,并听从专业人士的指导。

追逐“旷野”的乐趣无可厚非,但正视风险,做好准备,才能真正享受自然与旅行的乐趣。我们在探索自然的同时,更不应忘记敬畏生命,方能守护这份宝贵的自然赠礼。 (据红网)

“作业熔断”想说爱你不容易

■ 光明网评论员

近日,江苏苏州工业园区教育局发布《致园区家长的一封信》,信中提到学校实行“作业熔断机制”:小学生至21:20(初中生至22:00/高中生至23:00)仍未完成作业的,请让孩子停止作业,及时就寝,保证充足睡眠。此举很快引发网友热议。

支持者认为“作业熔断”是为孩子睡眠让道,有利于孩子身体和心理健康;犹疑者则担心,此举是否会让学生变得更加懈怠、散漫。此外,作业时间缩减,但升学压力依旧,也让不少人感到更加焦虑和无措。

客观地说,“作业熔断”更接近一种保护机制,此举提醒和引导老师和家长在学习之外关注孩子的睡眠和身心健康,反思并放下“唯成绩”的执念,其导向是毋庸置疑的,其初衷也是值得肯定和支持的。

要让“作业熔断机制”真的从纸面走进现实,关键就是要让家长打消疑虑。学校课堂教育应进一步提质增效,课后作业设计更加科学合理。同时,家校携手,引导孩子掌握时间管理能力,让孩子们学习时间的性价比更高,自然可以缓解家长的焦虑。

更根本的,还在于深入推进当下的教育评价改革,加快扭转“只以成绩论英雄”的考核标准,充分落实过程性评价和成长性评价。如此,才能让作业任务与学业质量考核合理衔接,才能推动扭转教育的功利化和短视化思维,让学生收获更全面也更可持续的成长。 (据光明网)

山西多措并举持续优化营商环境

本报讯(记者赵礼秦)12月16日,山西省委宣传部、山西省人民政府新闻办公室组织召开“推动高质量发展 深化全方位转型”系列主题第三十一场新闻发布会,省行政审批服务管理局有关负责人介绍情况,并回答记者提问。

近年来,山西持续开展营商环境创新提升行动,推动30项重点任务、119条改革举措取得明显成效,营商环境改革迭代升级。打造全省统一的涉企政策“一站式”综合服务平台,发布惠企政策1.5万余条、兑现资金2.19亿元,推动惠企政策“直达快享”。专项治理“新官不理旧账、政策不兑现”自查问题1125个,政府守信践诺长效机制不断完善。2023年度全国工商联“万家民营企业评营商环境”显示,山西是优化营商环境进步最明显的5个省份之一。

据介绍,山西持续深化“一枚印章管审批”改革,实践和探索走在全国前列。大力推动“高效办成一件事”,企业投资项目开工、新生儿出生等22件企业和群众全生命周期“一件事”基本实现“一次办理、高效办成”。实施“综合窗口”改革,“一窗通办”渐成常态。推进“一业一证”改革,28个行业实现“一表申请、一证准营”。优化“12345”政务热线,形成

“接、答、派、办、评”全链条工作体系,总体满意率达93.6%。

同时,山西围绕推进政府履职数字化转型,实施山西省数字政府建设规划(2023—2025年),加快构建数字化、智能化的政府运行新形态。省级政务云对接打通财政、教育、不动产、交通、能源等5个行业云和11个市级政务云,形成全省“1+N”的云基础设施。建成全省政务数据共享交换平台,建设人口、法人、公共信用等基础资源库,政务数据资产实现“一本账”管理。在能源监管、城市管理等重点领域谋划实施了114个具有标志性、牵引性的信息化项目,推动业务协同、数据互通、系统集成,实现了一个行业“一个系统管全省、一套数据观全省”。

此外,山西坚持以“互联网+监管”为基础,综合监管和智慧监管“双轮驱动”,构建起全方位、多层次、立体化监管体系。深入推进跨部门综合监管,开展“综合监管一件事”改革,指导部分市县在餐饮、商超等领域试行“一业一册一单一查一评”综合监管新模式,探索在自建房安全、公路货运、网约车等领域试点改革。创新在线监管方式,丰富“互联网+监管”系统场景应用,接入市级政务服务等视频资源5000多路,非现场监管应用水平进入全国第一方阵。

山西金融监管部门打出政策“组合拳”

本报讯(记者侯进林)12月17日,山西省委宣传部、山西省人民政府新闻办公室组织召开“推动高质量发展 深化全方位转型”系列主题第三十二场新闻发布会,省地方金融管理局有关负责人介绍情况,并回答记者提问。

近年来,山西省金融运行稳中有进,金融生态整体良好,为全省经济社会发展大局贡献了金融力量。金融监管部门坚持把服务实体经济作为根本宗旨,重点做好争取金融资源总量支持、服务重大战略实施和培育新动能、持续畅通政策传导机制、入企服务常态化、扎实推动普惠金融利企便民等五方面工作。

山西省地方金融监管局打出一系列政策“组合拳”,先后与7家金融机构总部达成战略合作、争取融资支持2.95万亿元;出台金融支持高质量发展实施意见政策措施,举行“助力山西千万工程乡村振兴公益基金启动仪式”,推动金融要素向重点领域加速集聚;建立央地金融管理部门分行业分层级并联储度的工作矩阵,举办普惠金融产品、涉农金融产品专场新闻发布会,动员部署全省金融系统落实增量金融政策,让流动性低成本信贷资源直达企业助企纾困;班子成

员分赴9个市近60户企业开展专项帮扶,现场做好政策答疑。同时,地方金融监管局组织沪深北交易所专家累计走访7个地市近60家拟上市企业,开展债券、并购重组、港交所上市等专题培训辅导,实现37家重点上市后备企业全覆盖。

山西省地方金融管理局有关负责人介绍,推出的相关金融政策效果斐然,截至目前,全省融资担保在保余额近1000亿元,是改革前的2.6倍,放大倍数接近5倍,超过全国平均水平;担保费率0.79%,低于1%的政策指导线。截至10月末,全省普惠型小微企业贷款、涉农贷款、民营经济贷款余额分别同比增长32.69%、11.88%、15.36%,均高于各项贷款余额增速。

据介绍,山西省坚持深化供给侧结构性改革,实施金融支持科创企业“成长计划”,出台《晋创谷创新驱动平台科技金融支持政策措施》,建立省级层面支持科技型企业的融资行动工作专班,全面构建多层次一体化科技金融服务体系。同时,有关部门着力筑牢企业“防火墙”,把防控金融风险作为永恒主题,落实防范化解金融风险问责机制,多措并举推动地方中小金融机构改革,实施打击非法集资专项行动,牢牢守住人民群众的“钱袋子”。



12月17日,在浙江省嘉兴市秀城实验教育集团锦儒小学的花园里,学校专职心理健康教师(右一)为学生上期末心理减压课。近年来,浙江省嘉兴市南湖区教育部门推进浙江省首批学校心理健康教育研究示范区建设,在中小学配备专职心理健康教师,开设心理团辅课、一对一心理辅导、户外游戏减压课等心理健康课程,有效关注学生的心理健康及学生良好心理品质的培养,促进青少年身心全面健康发展。 新华社记者 徐昱摄

一些机构打着夜校旗号却不务正“夜” 市场乱象有待整治

■ 乔然

“白天上班、晚上学艺”,近来,全国多地的夜校火热“出圈”,凭借超低价、丰富的课程,成为不少年轻务工者利用“夜”余时间为自己“充电”的不二选择。然而,记者走访发现,夜校火爆的同时,也衍生出课程收费乱、内容质量不高、学员维权难等乱象。相关夜校工作人员建议,选择夜校一定要谨慎辨别,理性选择,避免上当。

年轻务工者上夜校解压“充电”

晚上8点,下班后的刘梦在街舞教室对着镜子跟随音乐摆动身体,与她一起跳舞的还有20多名年轻人。

25岁的刘梦来自重庆巫溪县,今年7月,她在北京天通苑文化艺术中心报名了街舞夜校班,上课时间为每周二和周六晚上8点到9点,11节课的费用为999元。如果第一次课不满意或者报名人数不够20人,可申请退费。

“上了一天班,人都坐麻了,跟着老师跳舞非常解压。”刘梦告诉记者,夜校课程不仅价格比市面上便宜不少,可选择的项目也丰富多样。“在老家的时候条件有限,根本没有机会去接触这么多丰富多彩的课外兴趣班。”刘梦还和同事们一起报了花艺班,12节课只需500元,她觉得性价比很高。

不少专业的老师也非常喜欢在夜校

教课,一位街舞老师向记者表示:“大家因为相同的兴趣而来,每个学员都很带激情,我从他们身上也学习到很多。”

互联网平台数据显示,2023年以来,“夜校”关键词搜索量同比增长980%;在社交平台上,“夜校”相关帖子的数量超过70万篇。不少地方的夜校开启后,更是出现“开课即满”“一座难求”的场面。

老家在河南焦作农村的李伟如今在上海工作,一次偶然的的机会,他在社交媒体中看到有人分享夜校课程:营养师、橄榄球、阿卡贝拉……“有的项目听都没听过。”各种课程让他感觉十分新奇,于是报名了自己感兴趣的试听课。李伟说,夜校不仅让自己在工作之余有了“充电”的机会,还打开了社交大门,“认识了很多新朋友,身边的人都说我越来越开朗了。”

“解压、社交、省钱等都是夜校火爆的原因。”在上海一夜校教授橄榄球的李阳表示。

“假夜校”乱象套路多

随着夜校热度的提升,行业内一些乱象开始出现。记者采访发现,一些机构、个人打着夜校的名义,通过低价吸引客流,推出课程的质量难以让人满意,学员直呼上当。

今年夏天,马杰通过小程序在北京望京报名了吉他夜校课,10节课收费500元。“报名前承诺是5至6人的小班课,开课时,上课群里的学员人数超过了

20人。”更让马杰气愤的是,报名需要先交纳300元的“订金”,且在退课时无法退还。“都是个人收款码,没有服务合同,也没有发票,感觉不太正规。”

“我上的不是夜校,而是培训机构。”在武汉工作的李萌直言自己被骗了。普通话一直是李萌的弱项,因此她想通过报兴趣班的方式提升。留意到自家楼下有相关的夜校课程,“300元6节课,晚上8点上课,可以试听后再报名交费”,李萌抱着试一试的心态报了名。

老师的上课质量确实不错,课上课下的互动也很流畅,本来很满意的李萌没想到,刚上了两次课,工作人员就催李萌续费,想要听剩下的课程需再交5000元。“这与试听宣传时的300元6节课收费不符呀?”面对李萌的疑惑,工作人员解释称,每次课程是3个课时,两次课就是6个课时。感到无奈的李萌碍于面子就把钱交了,但却觉得这与自己选择夜校的初衷相去甚远,“5000元的价格太贵了,感觉不值”。

加强管理,共同助推“夜校热”

记者注意到,今年3月,团中央基层建设部发布《青年之家·青年夜校项目实施指引》提出,通过多元化途径推动夜校发展,包括政府提高文化领域经费补贴,以及 with 教育机构、社会机构进行公益合作,助推“夜校热”。政策支持下,各地也积极响应:北京通过资金补贴,与高校、

企业合作,提高夜校教学质量;上海推出了“市民艺术夜校”项目,通过线上线下结合的方式,广泛覆盖不同人群……

北京市社会科学院副研究员王鹏表示,夜校持续火热,有助于推动社会形成持续学习的氛围,提升劳动者素质,增强青年就业竞争力,激发城市活力与创新能力,同时也体现了年轻人积极向上的心态和追求高质量生活的期望。

“对于夹杂其中的乱象,相关部门也应该通过加强监管、引导市场竞争、严格资质审核、定期培训与考核、优化课程设计、引入第三方评估、加强信息公开和建立学员反馈机制等措施,有效解决夜校背后的课程收费、教学内容、师资标准等相关问题,更好满足年轻务工者的需求,保障学员的权益。”王鹏建议。

北京天通苑文化艺术中心相关工作人员表示,当前,市面上确实存在一些不良的培训机构,以夜校的名义进行虚假宣传,甚至欺瞒,因此在选择夜校时,要谨慎辨别以防受骗上当。

“报名之前要先了解夜校的背景信息,包括成立时间、资质认证、历史评价等,其次要详细了解课程的具体内容、教学计划和师资情况,确保符合自己的兴趣。此外,勿轻信网络宣传,要多去线下试听考察,并给自己足够的时间考虑,切忌因为一时冲动或碍于面子报名交费。”该工作人员表示。

(据《工人日报》)