

# 个人养老金全面实施：有何新变化？能否提前取？

新华社“新华视点”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)推开到全国。

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,“新华视点”记者多方采访。

**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15日全面实施后开户。”

“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。

(新华社北京12月13日电)

## 惠企政策落地落细

## 助推民营经济高质量发展

新华社记者

魏玉坤

韩佳诺

民营经济是推进中国式现代化的生力军,是高质量发展的重要基础,是推动我国全面建成社会主义现代化强国、实现第二个百年奋斗目标的重要力量。记者日前在采访调研中了解到,各方加力落实助企帮扶政策,为企业出实招解难题,持续优化营商环境,助推民营经济高质量发展。

“先是科创天使投资公司投了200万元股权融资,随后,两家银行跟进贷款支持1000万元。”去年8月在天津创业的何建军说,初创关键时期的“血液输送”为公司装上了发展“发动机”。

不久前,天津市中小企业融资担保中心又给何建军提供1500万元的担保。目前,何建军团队研发的镍基焊接材料开始试生产,市场前景广阔。

融资“活水”,助力民营企业迈过初创难关。中国人民银行数据显示,10月末,专精特新企业贷款余额4.23万亿元,同比增长13.6%;科技型中小企业贷款余额3.17万亿元,同比增长21%;普惠小微贷款余额33万亿元左右,同比增长15%左右。

持续推进减税降费,降低民营企业经营成本,有力支持民营企业发展壮大。统计数据显示,2023年,民营经济纳税人新增减税降费及退税缓费1686.46亿元,占全国新增减税降费及退税缓费的75.7%。今年前三季度,小微企业享受税费减免946.1亿元,同比增长6.7%。

良好的营商环境是企业生存发展的土壤。记者了解到,针对妨碍市场公平准入、限制企业跨区域迁移等问题,有关部门和地方出台了一系列切实有效的政策措施,便利企业发展。

“只填了新地址,政府就帮我们都搞定了!”重庆锦似春商贸有限公司负责人刘女士说,公司准备迁移城区,本想为执照、税务、社保等迁移多预留一个月时间,没想到“迁移一件事”可以把公司的执照、税务、社保等一并办结,不仅效率提高了,还连带省了一个月房租。

涉企收费问题关系企业核心利益,治理乱收费是企业减负的重要举措。安徽持续加强涉企收费监测监管,动态掌握企业负担情况、及时发现涉企违规收费线索;河南通过建立部门联合抽查事项清单、实施部门联合抽查检查等形式,提升协同监管能力……多地拿出实招硬招,着力整治涉企违规收费,切实减轻企业负担。

以推进“高效办成一件事”为牵引,提高政务服务水平;加快推动出台民营经济促进法;施行《公平竞争审查条例》……一系列惠企政策举措出台落地,深入破除市场准入壁垒,为民营企业持续健康发展创造更加公平、更有活力的市场环境。

国家发展改革委有关负责人表示,随着民营经济发展政策体系不断完善,发展市场环境不断优化、发展要素支持进一步强化、发展工作机制更加完善,民营经济持续发展壮大。

从量上看,2012年至2023年,民营企业占全国企业总量由79.4%提高至92.3%、达5300余万户,个体工商户由4000余万户增加至1.24亿户。市场监管总局数据显示,截至2024年9月底,全国登记在册民营企业数量超过5500万户。今年前三季度,全国新设民营企业619.1万户。

从质上看,今年前三季度,全国新设“四新”经济民营企业271.8万户,占同期新设民营企业总量四成。截至9月底,我国“四新”经济民营企业达到2181.6万户;新设“数字经济”民营企业81.5万户,占到新设民营企业总量的13.2%。

当前,企业发展活力持续增强。中国中小企业协会最新数据显示,11月中小企业发展指数为89.2,较10月上升0.2点,连续2个月上升。

国家发展改革委有关负责人表示,将坚持“两个毫不动摇”,不断完善适应各种所有制经济发展需要的高水平社会主义市场经济体制,在市场准入、要素获取、公平执法、权益保护等方面推出务实管用举措,狠抓政策落地落实,全力优环境强服务、破壁垒解难题、疏堵点提信心,促进民营经济高质量发展。

(新华社北京12月13日电)

## 公安机关捣毁地下钱庄100余个

新华社北京12月13日电(记者任沁沁、熊丰)记者13日从公安部新闻发布会获悉,2024年5月公安部部署全国公安机关开展打击整治“换钱党”及衍生违法犯罪专项工作以来,各地共打掉263个涉嫌非法经营、组织偷越国(边)境、诈骗、非法拘禁等衍生犯罪团伙,捣毁地下钱庄100余个,查明涉案资金流水800余亿元。

按照公安部统一部署,各地公安机关协同澳门警方,加强专案攻坚、组织集中收网,对“换钱党”及衍生的各类违法犯罪发起凌厉攻势。行动以来,公安部对16起重大案件挂牌督办;国家移民管理局指导珠海、深圳、广州等地边检机关,共依法查获并向工作专班移交“换钱党”人员142名。公安部在珠海设立前方指挥部,组织相关省份开展5次集中抓捕行动,共抓获犯罪嫌疑人846名,破获了一批重大案件。

其中,重庆公安机关破获邓某等人敲诈勒索案,查明该团伙自2015年以来,在澳门为赌客提供“洗码”“换钱”服务,对赌客实施非法拘禁、敲诈勒索、虚假诉讼等犯罪行为,查明涉案资金8400余万元。辽宁沈阳公安机关打掉一个以张某为首的涉嫌非法买卖外汇犯罪团伙,抓获犯罪嫌疑人75名,查明涉案资金41亿元。广西梧州公安机关打掉组织偷越国(边)境犯罪团伙,抓获犯罪嫌疑人33名,摧毁了一条“换钱党”人员利用虚假机票以“过境”名义进入澳门并长期滞留的偷渡通道。广东公安机关深化粤澳警务协作机制,协助澳门警方快速抓获“10·27抢劫案”等恶性案件犯罪嫌疑人。

在内地公安机关和澳门警方的共同努力下,特别是随着“非法汇兑”在澳门立法入刑,“换钱党”及衍生违法犯罪得到有效遏制。下一步,公安部将部署各地公安机关继续强化与澳门警方的协作配合,依法严厉打击“换钱党”及衍生的各类违法犯罪活动,坚决维护人民群众合法权益,共同维护内地与澳门的社会稳定和经济秩序。

## 三部门印发《电动自行车用锂离子电池健康评估工作指引》

新华社北京12月13日电(记者张晓洁、张辛欣)记者13日获悉,工业和信息化部等三部门近日联合发布《电动自行车用锂离子电池健康评估工作指引》,降低电动自行车用锂离子电池安全风险,引导电动自行车行业安全健康发展。

工作指引从外观、标签标识、内阻、最大输出电压、放电容量衰减率等方面,提出电动自行车用锂离子电池是否存在健康隐患的评估准则和检测方法,并对健康评估网点提出要求。

工业和信息化部消费品工业司有关负责人说,消费者可依据工作指引,进行简单的外观和标签检查,自行判断所使用的电池是否适合继续使用。对于电池内阻、最大输出电压及放电容量等技术指标,建议消费者前往健康评估网点,由专业的工作人员使用专用检测设备后,给出专业化的健康评估结论。

记者了解到,下一步,工业和信息化部将会同有关部门,指导各地加快建立和完善电动自行车用锂离子电池健康评估网络体系,面向广大消费者有序提供健康评估服务。



12月13日是第十一个南京大屠杀死难者国家公祭日,南京大屠杀死难者国家公祭仪式在侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆举行。

这是当日拍摄的南京大屠杀死难者国家公祭仪式现场。

新华社记者 李 响摄

## 国家发展改革委部署全方位扩大内需等明年重点工作

新华社北京12月13日电(记者魏玉坤)为全面贯彻落实中央经济工作会议精神,明年国家发展改革委将实施好更加积极有为的宏观政策,扎实推动经济稳定向上、结构不断向好、发展态势持续向好。

这是记者从13日召开的全国发展和改革工作会议上了解到的。

国家发展改革委主任郑栅洁在会上表示,明年,将加大宏观政策逆周期调节,实施好更加积极有为的宏观政策,增强宏观政策取向一致性;全方位扩大国内需求,加快推动“两重”建设,加力做好“两新”工作;推动进一步全面深化改革举措落实落地,突出抓好全国统一大市场建

设,修订出台新版市场准入负面清单;加快建设现代化产业体系,推动重点产业提质升级;深入推进以人为本的新型城镇化建设;积极稳妥推进碳达峰碳中和,做好节能降碳工作,加快建立能耗双控向碳排放双控全面转型新机制;加力完成“十四五”规划确定的各项目标任务,确

保102项重大工程圆满完成;持续深化重大问题研究,做好“十五五”规划编制工作。

郑栅洁表示,要做好岁末年初重点工作,抓好秋冬种生产,抓好北方城市冬季设施蔬菜生产和蔬菜储备工作,加强迎峰度冬煤电油气运保障,组织协调做好春运工作。

卫生意识,使“面子”更靓、“里子”更实,乡村“颜值”与“气质”同步提升。村民白觉说:“整治活动让村与家的环境大变样,成效显著。”南木乡乡长甘彦刚说:“拉萨市城乡环境综合大整治战略实施以来,南木乡通过动员宣传、志愿服务、重点整治、考核评比等多举措全力推

用、功能齐备、管理规范。

在茶巴朗村,道路拓宽,新增停车位,绿化升级,村庄旧貌焕新颜。该村6组组长索朗巴桑说:“以前村里电线杂乱,如今整齐有序,各方面都得到了显著改善。”

南木乡江村则实施硬化工程、更换商铺门头牌匾,提升村民环境

(上接第一版)退休党员普布说:“老干部在环境保护方面持续发力,入村入校宣传宣讲,清理卫生死角,今后也将继续为整治行动贡献力量。”

在整治工作中,曲水县积极推进“厕所革命”,创新设立“公厕所长制”,以实现环境整治、设施实