

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,能享受税收优惠。

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。如果他缴存了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,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款理财类产品、466款储蓄类产品、165款保险产品 and 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娄飞鹏分析,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。理财类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。”娄飞鹏说。

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等产品。“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、出国(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、全国统一线上服务入口和商业银行等途径提出申请并经核实后,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》记者邱超变、屈信明、葛孟超、赵展慧及新华社报道〕(转自《人民日报》)

东丰县扎实推进高龄老人津贴普惠制度

本报讯(记者 李及肃 胡希伟)近年来,东丰县积极行动,扎实落实80周岁以上老年人高龄津贴全覆盖工作,通过按时足额发放生活津贴,有效提升高龄老人的生活质量,为他们的晚年幸福不断“加码”。

89岁的宋义珍老人就享受到了这一福利。因为行动不便,社区工作人员主动上门为老人办理手续。老人得

知不仅能领津贴,再过一年90岁的时候,津贴还会增加,这让老人喜笑颜开。

据东丰县公安局工作人员介绍,高龄老人津贴以户籍信息为依据,实行属地管理。申请流程为本人申请、社区与街道初审、民政部门审核发放。此津贴按年龄段分级发放,80至89周岁非低保户老人每人每月25元,低保户每人每月50元;90至99

岁老人每人每月150元;从2024年10月起,百岁以上老人每人每月1000元。

为使高龄津贴惠老政策落实到位,东丰县加大政策宣传力度,全面排查全县高龄老人,建立档案并动态管理,保障应发尽发,让高龄老人都能享受政策。同时,东丰县公安局依据老人年龄增长及时调整津贴档次,提高津贴发放精准度。

龙山区千余“红马甲”清雪除冰保障市民安全出行

本报讯(记者 刘红娇 徐志杰)近期,我市气候复杂多变,尤其是降雪过后天气出现冷暖交替现象,许多背阴区域路面皆是凹凸不平的厚冰层;小区的部分甬路和楼宇门附近地面也是光滑难行。针对此情况,龙山区发动1000余名志愿者深入8个街道18个社区开展清雪除冰志愿服务活动,确

保居民冬季出行安全。

在龙山区电业小区,来自东志社区的20多名志愿者使用破冰铲、铁镐等工具清理小区路面上的冰层;在双龙小区,北寿街道的30多名志愿者正将路面上的厚冰敲碎铲除,为小区内700多户居民铲除出行安全隐患……

想群众所想,解群众所

忧。龙山区通过灵活多样、及时高效的志愿服务活动,以实际行动打通服务群众的“最后一公里”,筑牢志愿服务初心,写好惠民爱心答卷。



东辽县粮油检验监测站

深入农户家开展储粮安全监测

本报讯(记者 李及肃)近日,东辽县粮油检验监测站深入农户家开展储粮安全监测。

今年入冬后,气温较高。冬季高温天气会导致粮仓温度和粮温升高,粮食新陈代謝加快,易导致粮食品质劣变,尤其是玉米易产生霉变现象。为监测好农户储粮安全,东辽县粮油检

验监测站深入农户家,详细为农户讲解储粮安全知识,建议农户粮食储备要采取“上栈子、挂哪噜、栓穗子、上房顶”的方式,储粮装具要建在朝阳、四周通风、不接近建筑物的地方,并要密切关注粮食变化,适时倒仓、倒垛、倒栈,通过多种方式降低玉米水分,增加粮食通风,避免产生粮食霉变,

产生坏粮。

同时,东辽县粮油检验监测站还在农户家中抽取粮食样品,通过粉碎、称量、震荡、检测等一系列操作,对样本的相关质量指标、品质指标和质量安全指标进行全面检测,及时准确地掌握农户手中余粮的质量安全信息,为全县粮食安全保驾护航。

市公共资源交易中心

多措并举推动公共资源交易高质量发展

本报讯 今年以来,市公共资源交易中心充分发挥服务职能,不断完善服务举措,积极打造环节少、流程优、效率高、服务好的公共资源交易营商环境,切实提高交易主体的满意度和获得感。

开展精准化“帮办”服务,提高交易效率。研究制

定《辽源市公共资源交易事项“帮办服务”行动方案》,为交易主体提供交易前置服务帮办、交易过程咨询、重大项目保障等交易事项帮办服务,全程安排帮办人员定向提供7×24小时的咨询、指导、协调等交易服务,及时解决交易主体在交易过程中遇到的问题和困难。

建立进场交易主体满意度回访制度,提升服务效能。定期对进入公共资源交易中心参与交易活动的各方主体进行电话回访,明确专人负责,如实记录,对回访对象提出的意见和建议,及时反馈处理,不断提升经营主体认可度、满意度。(吴思漫)

农行辽源分行持续做好消费者权益保护工作

本报讯 为进一步增强金融消费者自我保护意识和风险责任意识,切实履行金融消费者权益保护的社会责任,今年以来,农行辽源分行高度重视消费者权益保护工作,不断增强服务意识,为社会公众进一步增强风险识别能力和自我保护意识起到积极的推动作用。

强化宣传引导。为做

好消费者权益保护宣传工作,该行在全国消费者权益日、打击非法集资、诚信宣传日和打击网络诈骗等各项活动中积极开展金融知识宣传,利用营业网点LED和多媒体电视播放宣传标语和图片、发放宣传折页并现场讲解,提高客户防范意识。规范营销宣传行为。对产品费用、收益不确定性

和可能存在的风险等事项,在全辖营业网点显著位置进行风险提示,并充分告知客户,严禁夸大或虚假宣传,杜绝捆绑销售和强制搭售。加强客户信息保护。严格客户信息档案管理,禁止员工非工作查询使用客户信息。加强网点营业场所工作人员现场管理,规范操作行为。(李秀娟)

吉林:变“废”为肥 滋养黑土

新华社记者 薛钦峰

12月的东北已是天寒地冻,田野里覆盖着一层白雪。

在吉林一些村屯,一车车发酵好的畜禽粪肥正被运往田间地头。曾经因难以处理被当做“废物”的畜禽粪污,现在已成为农民们肥沃土地的“抢手货”。

在农业大市吉林四平梨树县,宏旗养殖农民专业合作社正将养猪场发酵好的粪肥用车运到周边各个村屯的地上。“我们把猪粪和秸秆堆沤发酵成粪肥,各村种粮大户会将这些粪肥抛洒到田里,增加土壤肥力。”合作社负责人徐洪说。

徐洪还经营着200多公顷玉米地,每年他会赶在入

冬后将粪肥还田。“有了粪肥,一公顷地化肥少用500斤,但玉米长势更好,产量和品质都提高了。”他说。

现在,合作社生产的粪肥可以覆盖周边近万亩农田。“农户早早就来找我们订购,粪肥成了抢手货。”徐洪说。

据介绍,今年四平市预计还田粪肥1600万吨,覆盖约600万亩农田。

吉林是养殖业大省。近年来,吉林在榆树、农安等养殖大县(市)开展畜禽粪污资源化利用整县推进项目,累计建成畜禽粪污处理中心100余个,生产的粪肥大量用于高标准农田建设和黑土地保护项目。

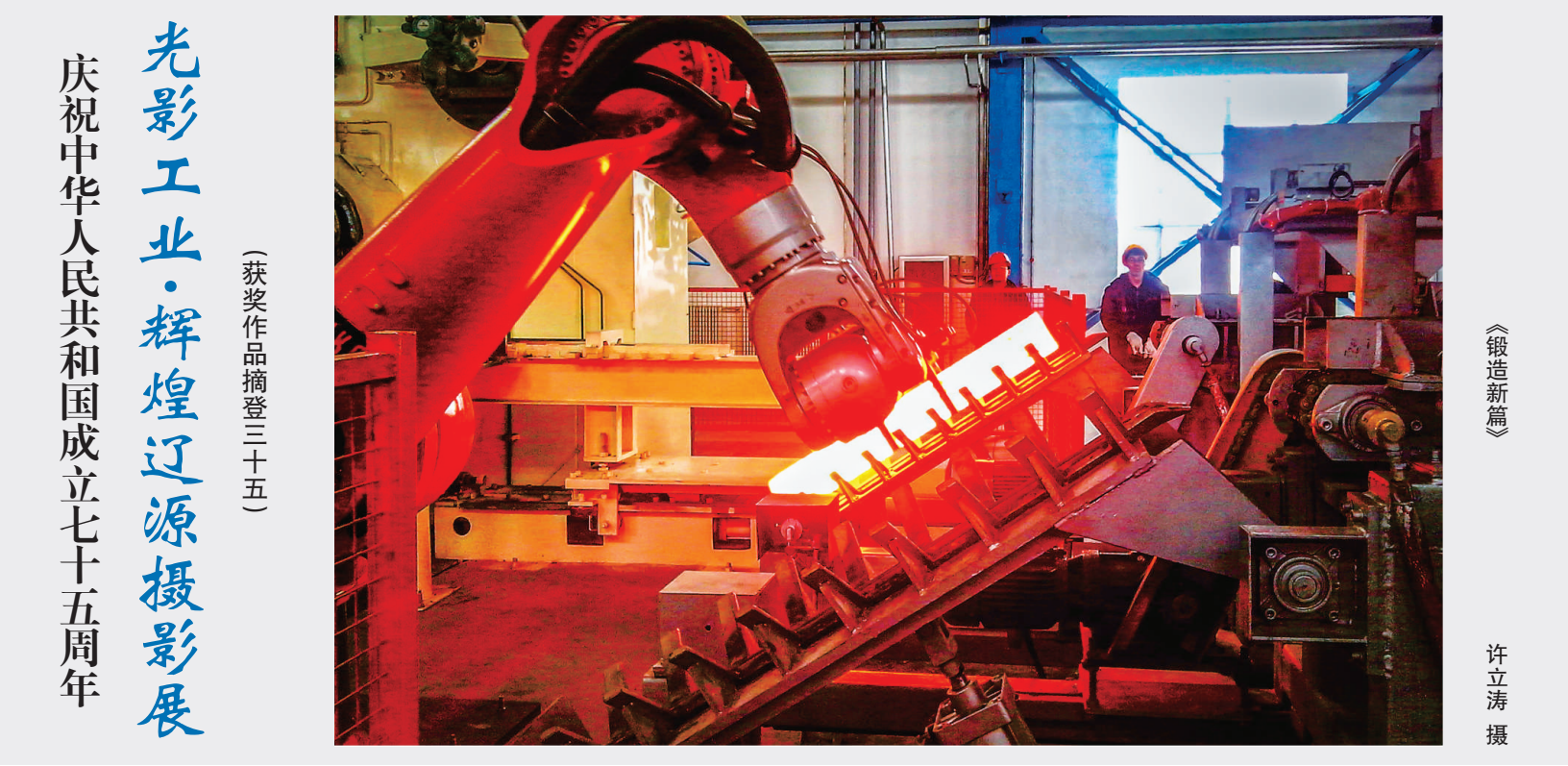
吉林正通过推动畜禽

粪污就地转化、就近还田利用,构建种养结合、生态循环的农业发展格局。

最近,位于德惠市布海镇义和村的吉林德翔生物科技有限公司生物有机肥厂,生产设备已开足马力,秸秆、畜禽粪污通过发酵、陈化、粉碎等多道工序被加工成了有机肥料。

“目前3条生产线满负荷运转,日产能可达500吨以上,明年还将扩大产能。”吉林德翔生物科技有限公司生物有机肥厂负责人王福超说。

吉林省目前已累计实施畜禽粪污资源化利用整县推进项目20余个,全省畜禽粪污资源化利用率达到83%。(新华社长春12月14日电)



信贷资金流向有何变化?

——解读11月金融数据

新华社记者 吴雨 任军

首席研究员董希淼表示,随着地方债务置换快速推进,11月地方债务置换力度加大,影响了当月存量信贷。

近期,已有多地披露用于“置换存量隐性债务”的再融资专项债券发行计划。专家预计,12月地方债务置换仍将持续进行,贷款的减少转为政府债券的增加,有助于优化银行资产结构,降低银行信用风险和资本消耗。

超17万亿元新增信贷投向了哪里?

数据显示,前11个月我国住户贷款增加2.37万亿元,11月当月住户贷款增长明显,这主要得益于住户中长期贷款增长。

其实,10月我国个人住房贷款规模已有所企稳。记者从中国人民银行获悉,10月个人房贷发放量超过4000

亿元,提前还款金额减少,提前还款额占个人住房贷款余额的比重明显低于一房类房地产金融政策出台前。

温彬介绍,我国住户中长期贷款以个人住房按揭贷款为主,随着房地产金融政策落地见效,个人房贷提前还贷现象明显减少,个人房贷将持续企稳回升。近期商品房成交数据和金融数据改善相互印证,房地产市场和居民信心进一步增强。

前11个月,企(事)业单位贷款增加13.84万亿元,企业仍是全部新增贷款中的大头。其中,中长期贷款增加10.04万亿元,占比超七成。

记者从中国人民银行了解到,11月末,制造业中长期贷款余额13.87万亿元,同比增长12.8%;专精特新企业贷款余额4.25万亿元,同比增

长13.2%;普惠小微贷款余额32.21万亿元,同比增长14.3%。这些贷款增速均高于同期各项贷款增速。

“现在,各家银行在想方设法挖掘潜在信贷需求,瞄准科创、普惠小微等领域发力。”董希淼认为,近期中央政治局会议、中央经济工作会议进一步释放积极信号,经济回升向好的有利因素不断累积,融资需求或将进一步改善。明年货币政策将继续保持对实体经济较强的支持力度,信贷资源将更多流向重大战略、重点领域和薄弱环节。

今年以来,我国利率水平保持稳中有降态势,企业和居民融资成本进一步降低。记者从中国人民银行了解到,11月份新发放企业贷款(本外币)加权平均利率为

3.45%,新发放个人住房贷款(本外币)利率为3.08%,均较上月下降,并处于历史低位。

记者了解到,明年中国人民银行将继续用好价格调节机制,强化利率政策执行,推动社会综合融资成本稳中有降,创造有利的利率环境,支持促消费、扩投资。

2025年我国将实施适度宽松的货币政策。对此,中国人民银行货币政策司司长邹澜表示,当前,外部环境变化带来的不利影响加深,我国经济运行仍然面临不少困难和挑战,适度宽松的货币政策取向增强了货币政策的应对能力和空间。

邹澜说,中国人民银行将实施好适度宽松的货币政策,适时降准降息,保持流动性充裕,使社会融资规模、货币供应量增长同经济增长、价格总水平预期目标相匹配。在价格上持续发力,在总量上继续施力,在结构上聚焦用力,兼顾支持实体经济增长和银行稳健经营的平衡,推动经济持续回升向好。

(新华社北京12月13日电)