

# 个人养老金落地“开闸”

## 先行城市有哪些？如何购买？能减多少税？



人力资源社会保障部11月25日宣布个人养老金启动实施，同时公布了36个先行城市或地区名单。个人养老金有什么作用？百姓怎么参加、如何购买？能优惠多少税费？记者采访了权威部门和专家。

### 银行已开放个人养老金相关业务，产品将陆续上线

个人养老金不同于基本养老保险，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，目前规定年缴纳上限为12000元。“通俗地说，个人养老金就是通过政策支持，鼓励大家在基本养老保险的基础上再增加一份积累，为老年生活再添一份保障。”清华大学社会科学学院特聘教授董克用说。

按照人力资源社会保障部发布的名单，个人养老金在北京、上海、广州、西安、成都等36个城市或地区先行落地。

此前多家银行已经启动开户预约。截至11月24日，仅中国农业银行就已有超20万客户预约办理个人养老金开户业务。记者25日查询多家银行的App，均已显示个人养老金开户操作入口。

45岁的成都市民张女士11月25日下午来到农行四川分行天府大道营业网点，在工作人员指导下开立了个人养老金资金账户。“几分钟就能完成，很方便。”她说，自己一直想在基本养老金外，再找个合适渠道存些养老钱。“个人养老金有专门的账户，投资专门的产品，感觉很踏实，所以第一时间参加试试看。”

根据《个人养老金实施办法》，每位个人养老金参加人都需要开设两个账户，即个人养老金账户及个人养老金资金账户。其中，个人养老金账户需通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台等全国统一线上服务入口或者商业银行建立，用于信息记录、查询和服务等。

个人养老金资金账户需在符合规定的商业银行开立或者指定，用于缴费、购买产品、归集收益等，银行对资金账户免收年费、账户管理费、短信费、转账手续费。

“这两个账户都是唯一的，且互相对应。通过银行可以一次性开立这两个账户。”人力资源社会保障部养老保险司副司长贾江说，“两个账户开立后，参加人就可以向个人养老金资金账户缴费、购买个人养老金产品了。”

对于参加人来说，可以根据自己的经济负担能力，自主决定是每年都参加

还是部分年度参加，以及年度内缴多少、一次性缴纳还是分次缴纳。

为提高安全性，参加人可购买的金融产品采取名单式管理，包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等，具体产品由金融监管部门确定，并通过个人养老金信息管理服务平台、金融行业平台公布和更新。目前，证监会已公布入选的129只基金产品名单。个人养老金保险产品名单也已公布，有来自6家保险公司的总计7款产品入围。

“我们已经全面开放个人养老金资金账户开立、缴存、领取、公募基金购买等服务，其他类别产品后续也将很快上线。”中国农业银行个人金融部账户与支付管理处处长蒋浩说。

### 能享受多少税收优惠？

与基本养老保险不同，个人养老金实行个人账户制度，投入资金完全来源于个人，没有社会互济性。相当于给自己存一笔养老钱，积累的多，未来就拿的多。“与一般金融产品相比，进入个人养老金‘白名单’的产品要具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期增值四个属性，从而更好保障退休人员的生活。”贾江表示，参加人可以根据偏好选择购买。

个人养老金与普通存款、理财产品不同，能享受税收优惠。

在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准享受递延纳税，在综合所得或经营所得中据实扣除。参加人使用“个人所得税”App扫描缴费凭证上的二维码就可申报扣除。

在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税。

在领取环节，积累的个人养老金不纳入个人所得税年度清缴，单独按照3%的税率缴纳个人所得税。

已在36个先行城市或地区建立基本养老保险关系的劳动者，都可以参加个人养老金。不过从税收优惠的角度看，参加人受益程度有所不同。

“在投资和领取环节政策具有普惠性，所有人可享受的税收优惠一致，主要差别在缴纳环节。”董克用说，我国个人所得税起征点为月收入5000元，需要缴纳个人所得税的参与者，才能在缴纳环节享受到个人养老金带来的优惠。

对外经贸大学国家对外开放研究院研究员孙洁说：“仅从缴纳环节看，根

据相关测算，年收入超过6万元的参加人，根据年收入水平不同，个人养老金可每年节税几百元至几千元、甚至上万元不等。”

她分析说，一方面是每年1.2万元的个人养老金缴费，可以像子女教育、赡养老人等支出一样，从个人收入中扣除，不计入当年应纳税所得额。另一方面，是对部分群体而言，1.2万元的免税额度可能会降低当期个人所得税一个税档。比如年收入10万左右的部分参加人，扣除1.2万元免税额度后，个人所得税率可从10%降至3%，能明显减少纳税。

### 怎么保障个人养老金的安全？

个人养老金资金账户实行封闭运行，不得提前支取。这意味着，对年轻人而言，这笔资金的投资运营周期可能长达几十年，资金的安全性如何保障？

专家表示，如果选对了投资机构，资产组合合理，可以获取较好的长期投资收益。在董克用看来，个人养老金早参与早受益，养老投资不怕少但要先起步。比如一名年轻人投入养老资金100元，如果能够实现3%的年化收益40年，最后可累积320多元，其中70%左右为投资的收益。

“个人养老金采取市场化运营，不可避免存在投资风险，也会出现上下波动。”孙洁说。她表示，作为国家制度安排，个人养老金有着严格的监管和规范要求。具体收益高低取决于很多因素，既与经济发展水平、产品运行质量密切相关，又受个人投资眼光、投资能力影响，将是综合作用的结果。

《个人养老金实施办法》强调，销售机构要以“销售适当性”为原则，做好风险提示，不得主动向参加人推介超出其风险承受能力的个人养老金产品。

按照实施办法，参加人达到领取基本养老金年龄，或者完全丧失劳动能力、出国（境）定居时可领取个人养老金。参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。从已公布的36个先行城市或地区看，个人养老金试点覆盖了全国31个省份，大部分省会城市和计划单列市都被纳入其中。

“这是综合考虑当地经济社会发展水平、人均可支配收入、金融服务能力等因素确定的。个人养老金是一项全新的制度，需要在部分城市或地区试行1年后，积累经验再逐步推开。”贾江说。

(新华社)



交通运输部日前发布新版《铁路旅客车票实名制管理办法》，进一步明确所有铁路旅客列车和车站实行车票实名制管理。

近年来，随着铁路的快速发展，电子车票已实现全覆盖，铁路旅客车票实名制管理早已超出原办法规定范围。此次修订的新版办法，是在原办法对快速及以上等级旅客列车和相关车站实行车票实名制管理的基础上，进一步明确所有铁路旅客列车和车站实行车票实名制管理。同时明确，不属于长途客运的公益性“慢火车”、市域（郊）列车、城际列车和相关车站根据实际情况暂不实行车票实名制管理的，铁路运输企业应当提前向社会公布并说明理由。

在细化车票实名购买要求方面，新版办法规定，购买车票以及办理补票、取票、改签、退票等业务时，应当提供乘车人真实有效的身份证件或者身份证件信息。明确通过互联网、电话、自动售票机、人工售票窗口等方式购票时可以使用有效身份证件种类，增强可操作性。旅客遗失实名制车票的，铁路运输企业经核实旅客身份信息及购票信息后，应当免费为旅客挂失补办车票。

在完善车票实名查验规定方面，新版办法规定，旅客应当配合铁路运输企业实施车票实名查验，在检票、验票、乘车时出示车票和本人购票时使用的有效身份证件。车站应当设有人工实名查验通道，为老年人、证件无法自动识读、需要使用无障碍通道和其他需要帮助的旅客提供必要的服务。铁路运输企业及其工作人员对实施车票实名制管理所获得的旅客身份、购票、乘车等个人信息应当严格保密，不得非法收集、使用、加工、传输、买卖、提供或者公开，同时应建立健全信息安全保障制度，采取必要防护措施，防止旅客个人信息泄露、篡改、丢失。

新版办法还明确了相关方面的法律责任。在实行车票实名制管理过程中，发生殴打、辱骂车票实名制管理人员，冲闯、堵塞实名制查验通道、相关场地，破坏、损毁、占用相关设施设备、系统等扰乱车票实名制管理工作秩序、妨碍车票实名制管理人员正常工作行为的，铁路运输企业应当予以制止。对铁路运输企业泄露旅客个人信息的，交由有关部门处理；对不落实车票实名制管理要求的，明确按照相关法律法规进行处理。对铁路监管部门的工作人员失职、渎职、滥用职权、玩忽职守的，依法给予处分；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

新版办法将于2023年1月1日起施行。

(新华社)

## 火车票实名制又有新变化

铁路新规范明确了不同购票方式可以使用有效身份证件种类

