



每年缴纳上限12000元!

10问10答帮你搞懂个人养老金

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。已经参加企业职工养老保险或城乡居民养老保险制度的百姓,还可以通过参加个人养老金制度,未来拿到更高的养老金,获得更好的养老保障。《意见》规定,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。每年缴纳个人养老金的上限为12000元,未来还会根据各种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并依规领取个人养老金。参加人达到退休年龄或符合其他领取养老金的情形,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。参加人死亡后,其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

1 啥是个人养老金?

简而言之,个人养老金是我国养老保险体系的第三支柱。

目前,我国养老保险体系第一支柱是基本养老保险,职工养老保险加上城乡居民养老保险已经覆盖超过10亿人。第二支柱是企业年金和职业年金,已经覆盖5800多万人。

作为第三支柱的个人养老金制度,此前一直没有出台,属于一个短板,如今这一短板终于补齐。

有人认为个人养老金出台之后,目前缴纳的养老保险就被替代了,未来养老要靠自己了,这其实是误解。



▲福州两位老人在长者食堂吃午餐。(新华社记者 林善传 摄)

2 谁可以参加?

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。

目前,参加基本养老保险的已经有10亿多人,所以,等个人养老金全面推开后,这10亿多人都能参加个人养老金制度。

需要注意的是,个人养老金并非强制缴纳的,而是个人自愿参加的。

3 缴费多少?

《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平台,建立个人养老金账户。参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。

个人养老金完全是个人缴费,这跟在单位参加职工养老保险不同,在单位缴纳职工养老保险,是单位和职工共同缴费。

4 如何投资?

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,并通过信息平台和金融行业平台向社会发布。

5 跟银行存款有啥区别?

《意见》发布之后,不少网友提出疑问,个人养老金跟我自己去银行存

款有啥区别?

中国社科院世界社保研究中心执行研究员张盈华表示,个人养老金跟个人存款有很大区别:

第一,个人养老金在一定额度内有个人所得税的优惠;第二,对接个人养老金的投资产品都是经过筛选的合格产品,兼顾安全性和盈利性;第三,个人养老金采取账户封闭管理,一般不允许提前支取,是“化短为长”的资产管理手段。

根据《意见》,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。

6 这是不是国产401(k)?

张盈华解释,美国的401(k)其实是企业年金,需要单位和个人共同缴费,而个人养老金完全是个人缴费,类似于IRA(个人退休账户)。

7 个人养老金如何领取?

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会保障卡银行账户。参加人死亡后,其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

8 有何突破和亮点?

“相比2018年开始的税收递延型个人商业养老保险,此次文件有了许多新突破”,张盈华认为,合格个人养

老金产品多样化,满足参加人的多样化需求;个人养老金产品供给主体多元化,各类金融机构均可竞争加入,大大拓宽市场主体参与度;参与人的消费选择权多样化,个人可在各种合规机构或渠道开立账户和选择购买个人养老金产品,参与便利性大大提高。

同时,张盈华建议,可以允许在特殊情况下(例如重大疾病、应急、必要的教育培训等)有限度的提前支取,并对补税、归还等作出规定,增进账户管理的弹性。

9 带来什么利好?

张盈华认为,个人养老金有助于推进多层次、多支柱养老保险体系建设,可以丰富大家的养老选择,同时也对资本市场有一定好处,一是可增加长期资金的供给,二是有利于投资的长期性。

业内人士分析,由于个人养老金主要面向风险偏好相对较低的投资需求,追求长期的绝对收益,对安全性和稳健性要求较高。个人养老金的大力发展,预计将带动长期增量资产配置相对稳健的产品。

10 现在就能买吗?

根据《意见》,人力资源社会保障部、财政部要加强指导和协调,结合实际分步实施,选择部分城市先试行1年,再逐步推开。

张盈华表示,此次试点周期一年,应密切跟踪试点,及时公布合格个人养老金产品目录、合格机构条件等,同时做好公众宣传,提高对个人养老金的认知。