

历经数十年探索,终于进入落地实施阶段,将深刻影响人们生活——

个人养老金,来了!

11月4日,人力资源和社会保障部、财政部等5部门联合发布《个人养老金实施办法》,标志着社会关注已久的个人养老金制度进入落地实施阶段。11月18日,银保监会发布《关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》,34家机构拿到首批“许可证”。

随着中国社会主要矛盾发生变化,城镇化、人口老龄化、就业方式多样化加快发展,建立多层次、多支柱的养老保险体系的重要性逐渐凸显。党的二十大报告明确提出:完善基本养老保险全国统筹制度,发展多层次、多支柱养老保险体系。业内人士指出,个人养老金的推出,是落实党的二十大精神的重要民生举措。那么,个人养老金制度有何特点?将如何惠及普通百姓?记者就这些社会关注的问题进行了采访了解。

个人养老金是什么,有啥好处——政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营

个人养老金来了! 人力资源和社会保障部、财政部等5部门不久前联合发布《个人养老金实施办法》(下称《实施办法》),对个人养老金参加流程、资金账户管理、机构与产品管理、信息披露、监督管理等方面做出具体规定。

个人养老金,是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。根据《实施办法》,此次出台的

个人养老金新政呈现3个特点:

一是政府政策支持。按照《实施办法》,个人养老金每年缴费上限为1.2万元,并按照国家有关规定享受税收优惠政策。人社部、财政部未来将根据经济社会发展水平和养老保险体系发展情况等要素适时调整缴费上限。

财政部、国家税务总局今年11月初发布的《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》提出,自2022年1月1日起,对个人养老金实施递延纳税优惠政策。对缴费者按每年1.2万元的限额予以税前扣除,投资收益暂不征税,领取收入的实际税负降为3%。

北京国家会计学院财税政策与应用研究所所长李旭红认为,个税优惠将引导和鼓励人们参与申办个人养老金,增强自我保障意识。特别是领取收入的实际税负由原来的7.5%降为3%,国家用“真金白银”提高了群众的受惠程度。

二是个人自愿参加。《实施办法》提出,个人养老金的参加人应当是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。人社部数据显示,截至今年9月底,全国基本养老保险参保人数达10.47亿人。这意味着,这些参保居民都可以自愿申办个人养老金,且不受就业形态、地域、户籍限制。

根据《实施办法》,个人养老金实行个人账户制,参加人的个人缴费全部归集到个人资金账户,完全积累。达到领取个人养老金年龄等条件后,可以自己决定是按月还是分次或者一次性领取,转入本人社会保障卡银行账户自由支配使用。

三是市场化运营。《实施办法》提出,参

加人自主选择购买符合规定的金融产品。个人养老金产品应当具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值等基本特征。个人养老金产品销售机构要以“销售适当性”为原则,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。

“把金融机构都动员起来,站在同一起跑线上,消费者选择权广了,有利于充分发挥市场作用,营造公开公平公正的市场环境。”招联金融首席研究员董希淼说。

为什么需要发展养老“第三支柱”——老年生活更有品质更有保障

中国有句俗话:“不要把鸡蛋放在一个篮子里”,这句话阐释了投资风险分散原理,对养老金同样适用。

1991年,国务院下发《关于企业职工养老保险制度改革的决定》,提出建立起基本养老保险与企业补充养老保险和职工个人储蓄性养老保险相结合的制度,实行国家、企业、个人三方共同负担。

数十年来,中国不断创新体制机制,逐步完善多层次、多支柱的养老保险体系。

从整体上看,第一支柱是基本养老保险,包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险,属于公共养老金,由国家、单位、个人共同承担。截至今年3月末,累计结存超过6万亿元。第一支柱立足于保基本,体现社会共济,目前发展相对比较完善,已经具备了相对完备的制度体系,覆盖范围也在持续扩大。

第二支柱是企业年金和职业年金。2004年,《企业年金试行办法》出台,支持相关企业建立企业年金。2014年,机关事业单位开始实施职业年金制度。第二支柱由单位和职工共同缴费,国家给予政策支持,主要发挥补充作用。截至今年3月末,参加职工约7200万人,积累基金45万亿元。

第三支柱是个人养老金和其他个人商业养老金融业务。个人养老金是国家关于第三支柱的制度性安排。在此之前,延税型养老保险、养老理财产品、养老目标基金等业务试点已经取得了一些经验。

今年4月,《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》发布,宣告中国个人养老金制度建立,此次《实施办法》则意味着

该项制度开始正式落地实施。

“《实施办法》将此前碎片化的试点整合成为统一、正式的个人养老金制度,是我国养老保险结构性改革的一个重大进展。”国务院发展研究中心金融研究所研究员田辉说,该制度将使参保居民在基本养老保险基础上再增加一份积累,可以更好地满足群众多样化养老保险需求,实现老年生活更有品质、更有保障,未来将深刻影响人们生活。

从需求端看,更多人群正在产生多样化的养老保险需求。据住房和城乡建设部今年9月发布的信息,去年我国常住人口城镇化率达到64.72%;全国老龄工作委员会办公室、中国老龄协会编印的《奋进中的中国老龄事业》预计,2035年前后,中国老年人口占总人口的比例将超过1/4,2050年前后将超过1/3;另据国家统计局今年初发布的数据,目前全国灵活就业人员已经达到2亿人左右。

业内专家认为,中国社会主要矛盾发生变化和城镇化、人口老龄化、就业方式多样化加快发展,一方面呼唤社保事业高质量发展,另一方面推动人们不断深化对社会变迁和人口发展规律的认识,做好个人养老金资产配置。

怎么管好用好养老“钱袋子”——提升金融素养,形成健康可持续的养老理财理念

11月18日,银保监会发布《关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》,工商银行、农银理财等34家机构拿到首批“许可证”。各机构将按照相关规定推出储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等满足不同群体需求的个人养老金产品。

这些产品有何特点?从产品属性看,这些产品都有长期稳健属性,更加适合具有中长期养老资产规划和养老保障需求的人群。从风险偏好看,储蓄存款、商业养老保险具有保本保收益的特性,更适合风险偏好较低的投资;理财产品、公募基金产品具有不保本保收益的特征,适合风险偏好相对较高的投资者。从应对长寿风险看,储蓄存款、理财产品、公募基金有助于财富增值,年金保险作为具有终身领取的选择方案,有助于解决长寿风险问题。

董希淼认为,养老理财旨在引导参加人形成健康可持续的养老理财理念,对养老进行科学合理规划,参加人应根据自身养老需求、资金情况、风险偏好等选择产品。

“个人养老金制度将以税收优惠撬动第三支柱,带动个人养老金融行业蓬勃发展。”平安养老党委书记、董事长兼首席执行官甘为民说,平安养老正以个人养老金制度落地为契机,参与行业平台系统对接,加快个人养老金产品、个人商业养老金融产品、个人长期金融产品等上市产品准备,启动个人养老金服务专区建设,并大力开展政策普及宣传。

记者注意到,目前中信银行、招商银行等多家机构已在其App上开辟养老金融板块,并通过页面广告位宣传个人养老账户开立的相关金融知识。

多名专家认为,个人养老金是一项关联性很高、涉及众多利益相关者的制度,落地只是第一步,其成功依赖于各方努力。

田辉认为,对个人来说,因为承担了更多选择权、决策权,要对自身偏好、需求有清醒认识和长远规划,“需要大家尽快提升自身金融素养,建立起正确的投资观念”。对金融机构来说,由于承担了受托人、账户管理人、投资管理人之角色,应推出满足多样化需求、方便快捷的产品,让老百姓看得懂、用得上,负责任、高效率、低成本地管好用好参加人的养老“钱袋子”。对政府职能部门来说,要总结好试点城市经验,做好风险管理、逐步推广,并根据经济社会发展适时逐步提高缴费上限等,提升普惠性,让这个制度惠及更多人群。

首批开办个人养老金业务的机构名单

- 商业银行
- 工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行、恒丰银行、北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行
- 理财公司
- 工银理财、农银理财、中银理财、建信理财、交银理财、中邮理财、贝莱德建信理财、光大理财、招银理财、兴银理财、信银理财
- (据新华网)

公共场所未戴口罩造成多人感染再次提醒:戴口罩! 戴口罩!

当前疫情形势下,戴口罩依旧是最经济有效的防护方式,请市民在日常工作生活中要规范佩戴口罩,做好自己健康的第一责任人。

为什么要戴口罩?

流调人员在近几年对上千名确诊病例的调查发现,他们的感染地可能是餐厅、酒吧、农贸市场、电梯、工厂、茶楼等地,但极少有确诊病例在地铁、公交等相对封闭空间内被感染。在追溯原因时发现,公交、地铁等公共交通始终严格执行戴口罩、查验核酸等防疫要求,虽然大量乘客处于密闭、拥挤的环境下,但由于各自均规范佩戴口罩,因此未造成病毒传播。

据了解,飞沫传播和气溶胶传播都是新型冠状病毒的传播途径,戴口罩不仅可以降低飞沫量,也可以防止自己无意中接触或吸入他人的飞沫,从而有效地遏制病毒的感染、传播与扩散。

《新型冠状病毒肺炎诊疗方案(试行第九版)》中明确,在相对密封的环境中经气溶胶传播,公众要提高防范意识,严格遵照戴口罩的防疫要求。今年4月,清华大学医学院新冠肺炎监测系统研发团队负责人刘鹏在接受采访时曾表示,气溶胶直径小于100微米,传播距离达1米以上,可被直接吸入肺部。新冠肺炎原发病毒主要感染部位是肺部,患者通过剧烈咳嗽产生飞沫或气溶胶,病毒附着在微小颗粒物表面造成传播。对公众来讲,防范飞沫与气溶胶传播最有效的手段就是佩戴口罩,尤其是在封闭的环境内。

怎样科学佩戴口罩?

有研究表明,新冠病毒携带者与接触方都未戴口罩,传染率90%;新冠病毒携带者未戴口罩、对方戴

口罩,传染率30%;新冠病毒携带者戴口罩、对方未戴口罩,传染率5%;新冠病毒携带者与对方均戴口罩,传染率1.5%;双方都戴口罩,距离保持1.8米以上,传染率接近0%。由此可以看出,口罩虽小,但在疫情防控中却起着重要作用。

即使已经完成全程疫苗接种和接种加强针的情况下,也需要在室内公共场所、公共交通工具等场所佩戴口罩。普通公众在以下情形时需要佩戴口罩:

- 1.处于商场、超市、电影院等室内人员密集场所时;
- 2.乘坐厢式电梯和公共交通工具时;
- 3.处于人员密集的露天广场、剧场、公园等室外场所时;
- 4.在医院就诊、陪护、健康体检时;
- 5.出现鼻咽不适、咳嗽、打喷嚏和发热等症状时;
- 6.在餐厅、食堂处于非进食状态时。

同时,建议公众选用一次性使用医用口罩、医用外科口罩或以上防护级别的口罩,并遵循以下注意事项:

- 1.正确佩戴口罩,确保口罩盖住口鼻和下巴,鼻夹要压实;
- 2.口罩出现污渍、变形、损坏、异味时需及时更换,每个口罩累计佩戴时间不超过8小时;
- 3.在跨地区公共交通工具上,或在医院环境使用过的口罩不建议重复使用;
- 4.戴口罩期间如出现憋闷、气短等不适,应立即前往空旷通风处摘除口罩;
- 5.外出要携带备用口罩,存放在原包装袋或干净的存放袋中,避免挤压变形,废弃口罩归为其他垃圾处理或者放置在废弃口罩收集桶中;
- 6.建议家庭存留少量颗粒物防护口罩、医用防护口罩备用。

保险知识窗

保险合同是如何成立的?

订立保险合同是投保人与保险人的双方法律行为,保险合同的订立过程,是投保人和保险人意思表示趋于一致的过程,在双方意思表示一致的基础上,双方最终达成协议,保险合同才能成立。订立保险合同与其他合同一样要经过要约和承诺两个步骤,一方要约,另一方承诺,保险合同即告成立。根据我国合同法的有关规定,要约是希望与他人订立合同的意思表示,该意思表示应当符合下列规定。

(一)内容具体确定。

(二)表明经受要约人承诺,要约人即受该意思表示约束。承诺是受要约人同意要约的意思表示。承诺的内容应当与要约的内容一致。承诺生效时合同成立。由于保险活动与保险合同的特殊性,在订立保险合同过程中,要约通常由投保人提出,而由保险人承诺给予保险保障。具体来讲保险人为便于业务开展,应就各种保险险种的投保单,投保人在认可保险人设计的保险费率 and 保险条款的前提下,将投保单交付给保险人,便构成要约。保险人经过对投保单签章,便构成承诺,这时保险合同即告成立。或者说投保人提出保险要求,经保险人同意承保,并就合同的条款达成协议,保险合同成立。保险人应当及时向投保人签发保险单或者其他保险凭证,并在保险单或者其他保险凭证中载明当事人双方约定的合同内容。保险合同属于非即时清结合同,其有效期往往比较长,而且内容比较复杂,因此保险合同应当采用书面形式。

在采用书面形式的基础上,保险合同的具体形式可以多种多样,主要有以下几种:

——保险单。保险单是投保人与保险人之间订立的正式保险合同的书面对证,它由保险人签发给投保人,是最基本的保险合同形式。

——保险凭证。保险凭证是保险人签发给投保人用以证明保险合同业已生效的文件,它是一种简化的保险单,与保险单具有同样的作用和效力。

——投保单。投保单是投保人向保险人递交的书面要约,为准确迅速处理保险业务,投保单的格式和项目都由保险人设计,并以规范的形式提出。在保险人出立正式保险单后,投保单成为保险合同的组成部分。

——暂保单。暂保单是在正式保险单出立之前先给予投保人的一种临时保险凭证,它具有与正式保险单同等的法律效力,并于正式保险单交付时自动失效。

在订立保险合同过程中,由于保险标的的特殊性不能采用标准的保险单时,投保人与保险人需要就保险标的及保险保障的一些问题进行具体的协商,经双方协商同意可以在保险合同中增加新的内容或对部分合同内容进行修改,如保险人在保险合同之外出具批单,以注明保险单的变动事项,或者在保险合同上记载附加条款,以增加原保险合同的内容。经投保人和保险人协商同意,也可以采取上述四种形式之外的诸如批单和附加保险条款等其他一些保险合同形式,它们也构成保险合同的一部分。

雷尧 整理

川渝一家亲 携手共抗疫眉山核酸采样队驰援重庆江北区

□饶小尧 张婧婕 罗恩娣

这是一场双城携手,共同吹响抗疫号角战斗。

11月17日,眉山市抽调209名政治素质高、业务能力强的医护人员组成核酸采样支援队驰援重庆江北区。

患难见真情 川渝一家亲

突如其来的疫情打破了重庆的平静,收到支援信息后,眉山市委、市政府高度重视,第一时间响应。市卫生健康委统筹调度市直医疗单位、部分县(区)精锐医护人员209名,迅速集结,全方位做好援渝准备。

“疫情就是命令,防控就是责任,生命重于泰山,我们必将全力以赴,助力重庆打赢这场疫情攻坚战……”出征仪式上,领队带领全体队员铿锵宣誓。

当日19时许,眉山市援渝核酸采样队顺利抵达重庆,重庆市举行了欢迎仪式。“患难见真情,川渝一家亲,我代表重庆人民向你们表示热烈的欢迎和衷心的感谢!”重庆市有关负责人表示。

双城携手 共克时艰

山水相连、风月同天。这场疫情,让成渝地区双城经济圈两座城市再次走到一起,共克时艰。

当晚,全体医护人员不顾舟车劳顿,立即开展工作。在总领队杨晓枫带领下,相互沟通,及时了解重

庆的疫情防控形势,摸排居民核酸采样情况,结合实际,迅速作出安排部署。从感控防护、闭环酒店管理、消毒隔离到全员培训,全方面排兵布阵,立即投入战斗。

严格把关 有效配合

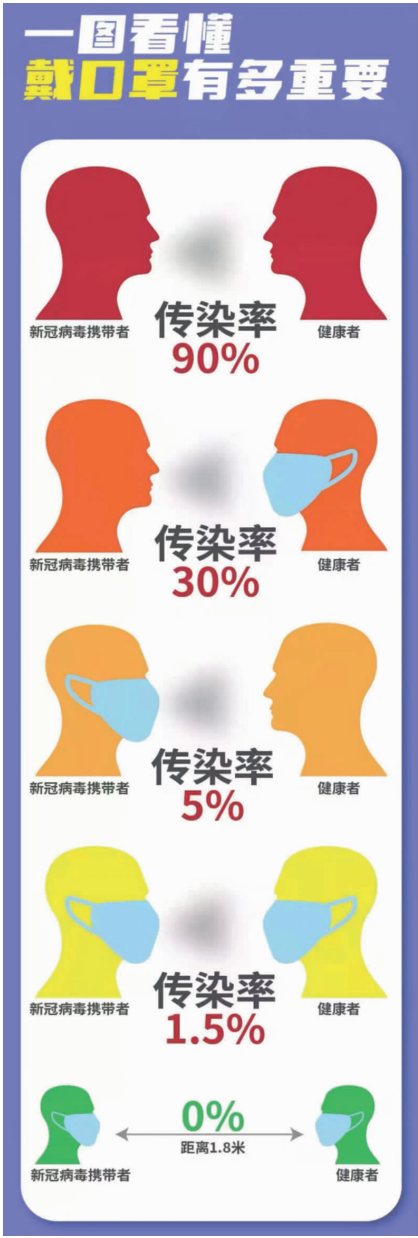
重庆疫情复杂、严峻,城市人口密集,如何有效与当地社区工作人员配合,做好辖区人员核酸检测,安抚群众的紧张情绪,是摆在眉山援渝采样队面前的难题。

“有人吗?做核酸咯,准备好你的渝康码。”“做完核酸记得洗手消毒哟,谢谢你的配合。”

这是眉山援渝核酸采样队员们挨家挨户敲门为居民做核酸时的场景。

眉山援渝核酸采样队员大多数参加过多轮核酸采样任务,有着丰富的采样经验。面对居民的紧张、焦虑,队员们给予关怀与安抚;遇到行动不便的居民,进行消毒后,主动走到身边进行采样;遇到渝康码迟迟点不出来的居民也绝不催促,耐心等待;帮助不会操作手机的老年人,协助登录渝康码。

援渝抗疫中,采样队充分发挥眉山优势和经验,攻克重重困难,赢得了当地政府、社区及居民的一致好评。据统计,眉山援渝核酸采样队员分别深入24个社区、入户188栋居民楼,完成了180950人次的核酸采集工作,为重庆抗疫贡献了眉山力量。



卫生与健康