

# 个人养老金落地“开闸”： 如何购买？能减多少税？

□新华社记者 姜琳 李延霞

人力资源社会保障部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?“新华视点”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金。“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、侧重长期保值四个属性,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浩说:“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,可以获得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。”孙浩说。

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。

## 北京： 城市更新实行“留改拆”并举

据新华社北京11月25日电 25日,北京市第十五届人大常委会第45次会议表决通过了《北京市城市更新条例》。条例明确实行“留改拆”并举,以“保留利用提升为主”等基本原则。

条例明确,城市更新是指对北京市建成区内城市空间形态和城市功能的持续完善和优化调整,包括以保障老旧平房院落、危旧楼房、老旧小区等房屋安全,提升居住品质为主的居住类城市更新;以更新改造老旧市政基础设施、公共服务设施、公共安全设施,保障安全、补足短板为主的设施类城市更新等5大类、12项更新内容,不包括土地一级开发、商品住宅开发等项目。

针对群众和基层普遍关心的老旧小区加装电梯问题,条例要求,实施城市更新过程中,为满足安全、环保、无障碍标准等要求,增设必要的电梯等附属设施。同时规定“老旧住宅楼房加装电梯的,应当依法由业主表决确定。业主可以依法确定费用分摊、收益分配等事项”“政府可以对涉及公共利益的城市更新项目予以资金支持,引导社会资本参与”。

记者 邵思聪 郭宇靖

## 吴亦凡偷逃税被追缴 并处罚金共计6亿元

据新华社北京11月25日电 记者25日从税务部门获悉,吴亦凡(WU YI FAN)在2019年至2020年期间,采取虚构业务转换收入性质虚假申报、通过境内外多个关联企业隐匿个人收入等方式偷逃税款0.95亿元,其他少缴税款0.84亿元。北京市税务局第二稽查局依据相关法律法规规定,对吴亦凡(WU YI FAN)追缴税款、加收滞纳金并处罚金,共计6.00亿元。

据了解,前期,北京市税务局第二稽查局根据有关方面线索和税收大数据分析,依法对加拿大籍艺人吴亦凡2019年至2020年期间涉嫌偷逃税问题开展了税务检查。由于吴亦凡大量经营信息、资金往来涉及多家境内外关联企业,案情较为复杂,北京市税务部门会同相关税务机关进行了认真细致的调查,目前案情已经查清。根据相关法律法规规定,吴亦凡被追缴税款、加收滞纳金并处罚金,共计6.00亿元。日前,北京市税务局第二稽查局已依法向吴亦凡送达税务行政处罚决定书。

记者 王雨萧 吉宁

## 吴亦凡强奸、聚众淫乱案 一审宣判

新华社北京11月25日电 北京市朝阳区人民法院25日上午一审公开宣判被告人吴亦凡强奸、聚众淫乱案,对被告人吴亦凡以强奸罪判处有期徒刑十一年六个月,附加驱逐出境;以聚众淫乱罪判处有期徒刑一年十个月,数罪并罚,决定执行有期徒刑十三年,附加驱逐出境。

经审理查明,被告人吴亦凡于2020年11月至12月间,在其住所先后趁三名女性醉酒后不知反抗或不能反抗之机,强行与之发生性关系;2018年7月1日,吴亦凡在其住所,伙同他人组织另外两名女性酒后进行淫乱活动。

朝阳区人民法院认为,吴亦凡的行为已构成强奸罪、聚众淫乱罪,应依法并罚。根据吴亦凡犯罪的事实、犯罪的性质、情节和危害后果,法庭遂作出上述判决。

加拿大驻华大使馆官员旁听了宣判。

记者 吴文澜