“三问”个人养老金：是什么、怎么缴、如何领？

21日，《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》公布。这意味着，各方关注已久的个人养老金制度正式“出炉”。个人养老金是什么、怎么缴、如何领？记者采访了业内权威专家。

图/人民视觉

1 是什么——采取个人账户制，有税收优惠

“简单说，个人养老金就是存一笔钱，作为基本养老保险的补充，到退休的时候又多了一个养老金来源。”中央财经大学社会保障研究中心主任褚福灵表示。

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服务平台，建立个人养老金账户。

参加人可以用缴纳的个人养老金在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道购买金融产品。个人养老金资金账户实行封闭运行，其权益归参加人所有，除另有规定外不得提前支取。

褚福灵解释说，与购买普通银行理财或者基金、商业保险不同的是，人们拿个人养老金投资金融产品，可享受延期征税等税收优惠政策。此外，二者安全性、回报率也不尽相同。

“此前也有一些‘养老理财’试点产品，是由个别行业、机构推出的。而个人养老金是作为国家制度推出来的，归集资金将会多得多，因此容易产生规模效应，更有利于提高收益率。”他表示。

我国已初步建立起包括基本养老保险、企业及职业年金、个人商业养老保险的“三支柱”养老保险体系。但第三支柱发展程度较低，使得居民缺乏获得稳定和充足收益的养老金投资渠道。个人养老金制度“出炉”，将推动第三制度规范发展，壮大养老金规模。

“国家投资、单位出钱，个人也要适当储蓄，‘多条腿走路’，从而共担养老责任。”褚福灵说。

2 怎么缴——自愿参加，年缴纳上限12000元

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。截至2021年末，全国基本养老保险参保人数已达10.3亿人。

“基本上有能力、有意愿的劳动者都可以参加，体现了制度的普惠性。”中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文说。

意见规定，每年缴纳个人养老金的上限为12000元，人社部、财政部根据经济社会发展水平和多层次、多支柱养老保险体系发展情况等因素适时调整缴费上限。

专家表示，限制缴纳金额主要是为了避免高收入群体通过这一渠道避税，从而进一步拉大收入差距。美国的个人退休账户制度也设置了年缴纳金额的上限。

这笔钱具体怎么投资？“个人养老金制度是对个人税收递延型商业养老保险试点的‘升级版’，它扩大了覆盖的金融产品范围，可满足更多不同层次和偏好的需求选择。”郑秉文表示。

按照意见，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。

“一方面，个人应理性选择产品，承担与收益相匹配的投资风险；另一方面，相关部门要切实防范风险，对产品的风险性进行监管，并定期向社会披露相关信息，助力个人养老金保值增值。”褚福灵说。

3 如何领——可按月、分次或一次性领取

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保卡银行账户。参加人死亡后，其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

“万一退休时，遇到不可控风险导致收益下滑，或者还希望持续投资进一步积累养老钱，也可以选择不领取，避开市场低迷阶段。”郑秉文说，作为一种投资型制度，个人养老金收益高低取决于很多因素。它既与经济发展水平、制度运行质量密切相关，又受个人投资眼光、投资能力和风险容忍度的影响，将是多重因素作用的结果。

证监会21日表示，将抓紧制定出台个人养老金投资公募基金配套规则制度，优化中长期资金入市环境。持续加强机构和从业人员监管力度，强化投资者保护，保障养老金投资运作安全规范，促进个人养老金高质量发展。

推动个人养老金发展是健全多层次、多支柱养老保险体系，直接关系百姓切身利益。目前，我国60岁及以上人口已达2.64亿人，居民存款超过90万亿元。养老保障面临的挑战巨大，但养老储蓄转换为养老投资的空间也巨大。

意见要求，人社部、财政部加强指导和协调，结合实际分步实施，选择部分城市先试行1年，再逐步推开。此外，各相关部门还将按照职责分工制定落实意见的具体政策措施。（新华社）

证监会：抓紧制定出台个人养老金投资公募基金配套规则制度

据新华社电 证监会21日表示，将加快资本市场深化改革各项措施落地，抓紧制定出台个人养老金投资公募基金配套规则制度，完善基础设施平台建设，优化中长期资金入市环境。持续加强机构和从业人员监管力度，提升管理人管理能力和规范化运作水平，强化投资者保护，保障养老金投资运作安全规范，促进个人养老金高质量发展。

证监会信息显示，意见有助于加快构建养老金、资本市场与实体经济良性互动、协同发展的新发展格局。资本市场将助力养老金分享实体经济发展成果，促进实现养老金长期保值增值，积极应对人口老龄化。养老金具有长期性、规范性和规模性，通过积极投资资本市场，为实体经济提供更多长期稳定的发展资金。

证监会数据显示，公募基金服务投资者数量已超5.4亿，受托管理各类养老金资产超4万亿元，并创造了良好的长期收益，积累了丰富的管理经验。证监会表示，公募基金行业应当进一步勇担时代责任，切实发挥专业优势，着力提升投研能力，加强养老金融投教，力争在服务国家养老事业上取得更大作为。

今日论衡之公民问政 □王石川

个人养老金来了！要在规范中发展

备受关注的个人养老金相关制度有望于近期落地。据报道，个人养老金或结合实际分步实施，即选择部分城市先试行1年，再逐步推开。参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。人力资源和社会保障部、财政部根据经济社会发展水平和多层次、多支柱养老保险体系发展情况等因素，适时调整缴费上限。

个人养老金早就进入公共视野，但只见楼梯响、不见人下来。近年来，从舆论“造势”到政策“吹风”，从顶层设计到制度成形，个人养老金制度进入快车道，离我们越来越近。

“十四五”规划和2035年远景目标纲要明确提出，规范发展第三支柱养老保险。第三支柱养老保险即个人养老金。众所周知，基本养老保险、企业年金和职业年金、个人养老金构成了养老保险体系的三大支柱。目前，我国基本养老保险参保人数已达10.3亿，但对于多数人来说，基本养老保险只能保基本，很难让晚年生活体面。至于企业年金，那些没有工作单位的人无法参与。个人养老金制度应运而生，可满足多个群体的需求，来得恰是时候。

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。显然，参加人最关心缴的钱能否安全、保值升值，以及到晚年后能否回到自己手里？由此必然关心到哪里购买金融产品，这些金融产品是否靠谱？据了解，目前，已有多家机构获准发行与此相关的养老产品，且试点机构不断扩大。监管层的态度很明确，稳步推进第三支柱养老保险。

有个细节是，无论“十四五”规划和2035年远景目标纲要，还是今年的政府工作报告，谈及第三支柱养老保险均用了“规范发展”。从中可得出结论，第三支柱养老保险要发展，但必须在规范的前提下发展。无规范则无发展，监督越有力，参与人越安心，个人养老金都是公民的血汗钱，不容有任何闪失。

当然，不容闪失不等于没有风险。日前，国办发布的《关于推动个人养老金发展的意见》指出，参加人可以用缴纳的个人养老金在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道购买金融产品，并承担相应的风险。对此，相关金融机构要优化产品和服务，做好产品风险提示，对产品的风险性进行监管，加强对投资者的教育。对此，人们在购买此类产品时要心中有数，做好心理评估。

截至2020年末，我国养老三支柱规模分别为8.3万亿 元、3.54万亿元和4亿元，第三支柱占比可忽略不计。而同期美国养老三支柱规模分别为2.9万亿美元、20.1万亿美元和12.2万亿美元，第三支柱占比高达35%。可以预料，随着个人养老金相关制度落地，第三支柱将迎来跨越式发展。无论如何发展，相关金融监管部门都要根据各自职责，依法依规对参与个人养老金运行金融机构的经营活动进行监管。同时，社会层面也要发挥监督功能，盯紧个人养老金。

当前，我国的社会保障公共服务能力同人民群众的需求还存在一定差距。随着我国老龄化程度加深，这个问题或将加剧。从这个角度看，发展第三支柱养老金势在必行，也扮演着多重角色。

有句话说得好：经济发展和社会保障是水涨船高的关系，水浅行小舟，水深走大船，违背规律就会搁浅或翻船。推进个人养老保险制度是个好消息，好事办好，制度发力，要让每个参加人受益，而晚年生活尊严归根结底需要经济高质量发展，需要我们每个人努力工作，需要社会保障制度更加完善。

（作者是北京知名时事评论员）

首席评论 □阅尽

疫情中应有更多绿色“生命通道”

报载，为做好疫情防控时的孕产妇医疗保障工作，广州市医疗机构纷纷推出暖心举措。如省二医、新福医院等设立孕产妇收治专用隔离区、开通绿色通道，有的还开设“封控区孕妇咨询群”，专家和产科医生化身“客服”，提供24小时的微信咨询诊疗服务。越秀区还为管控区开通健康生命热线，医护人员随时随地为患者答疑解难，进行线上诊疗、送药上门，为患者提供转院就医等服务。

控疫期间，广州市医疗机构推出的这些举措，不仅暖心，也是给孕产妇和患者开通了攸关生死的“生命通道”。为了控制疫情，有的街道、社区被划为封控区或管控区，人们出行受限；医院也要采取管控隔离措施等，患者无法及时就医。但新的生命要出生，老弱病患仍要求医问药，这些现实需求必须解决，否则，就可能误大事，造成严重后果。

医院为孕产妇设立专用隔离区，既满足了防疫管控之需，也保障了特殊病患的就医权利，让其吃上“定心丸”。通过微信、电话等形式，为管控区设立“专家医生咨询群”和24小时热线，更是急群众之所急，为患者提供不间断的贴身服务。这些做法，固然体现了医疗机构的担当和服务意识，其实也涉及当下许多行业都面临的现实课题，这就是防疫中，如何兼顾控疫与满足群众需要的问题。

毋庸讳言，有的地方在防疫时采取简单生硬一刀切的做法，说到管控便是一封了之，对可能出现的意外情况或变故等，没有预案预警，遇到群众有急事相求，往往应对失据。类似现象，不仅令群众利益受损，也让部分人对疫控措施产生抵触，甚至造成不良的社会影响。

自疫情以来，我国坚持“动态清零”的原则，以尽可能小的代价获得最佳的抗疫效果。而要保证“动态清零”，其中至关重要的一点就是群防群控，凝聚社会共识，万众一心、共同抗疫。群众越是理解支持，政府的各项工作越要做得细，不仅要供应好“菜篮子”“米袋子”，人们的求医、消费及日常所需等，也要尽可能满足，或提供方便。

治病救人，原是医疗机构的本分，迎接新生命诞生，更是丝毫不可耽搁之事。如何确保控疫期医疗机构的正常运转，固涉专业的隔离阻断等防疫措施，但更体现着政府和医疗部门如何服务民众的问题。广州市医疗机构在控疫期间采取各种措施，千方百计为孕产妇和老弱病患提供绿色通道，类似做法值得点赞，更值得许多行业借鉴和学习。

控疫是社会化的系统大工程，当防疫步入常态化后，事关民生的各行各行都面临着一边控疫，一边要保证民众所需的问题。为此，就需发挥各自的行业特点和优势，在确保防疫前提下，做好创造性的流程变革，提高服务技能，从而保证社会大机器的正常运转。

（作者是羊城晚报首席评论员）

基层招录顶尖人才：是“大材小用”还是“人尽其才”？

热点快评 □姚华松

最近，北京市朝阳区公布了2022年公考拟录用人员名单，引发热议。从拟录人员毕业院校看，大多是名校毕业生，其中不乏海内外顶尖高校，从学历构成看95%以上是硕士及博士。就岗位门类而言，最“卷”的要数城管，外交学院和中国社会科学院大学的两名硕士考取了朝外街道的“城管队员”，曼彻斯特大学一名硕士考上了崔各庄地区的“城管监察岗”，酒仙桥街道更是录取了一名北京大学博士，岗位是“城市管理执法岗”。

一些人觉得这些基层岗位招录顶级学校的高学历人才，实属“大材小用”，且上述岗位开出的工资并不高，却招来很多人报考，无非是看上编制及北京户口。对此，我并不认同。

其一，基层是窥视真实中国社会的一扇窗口，不深入基层，很难说了解当今之中国。基层工作往往需要与群众直接打交道，可以感知民众真实的劳动场景。勤勉聪明与智慧的中国人民，活泼生动与感人的中国故事，富有中国特色的治理逻辑与实践，都来自基层。基层能让人知晓与理解真实的中国，因而是一个充满能量与营养的富矿区。不妨设想一下，某公职人员一入职就坐办公室，对基层情况的了解只是通过道听途说，然后，在一知半解的情况下撰写相关文件，拟定相关政策，试问，这样的文件与政策能指导实际工作吗？执行与落实得下去吗？换言之，年轻的公务员们不深入基层，不扎根基层，不密切联系基层群众，不与基层群众打成一片，很难说真正了解与理解真实的中国社会，因而也很难做到高质量地为民服务。

其二，高学历者的全面成长与进步，有赖于去基层淬炼。一方面，大凡高学历者，其理论功底相对深厚，会做实验，擅长写论文，能发论文，但这并不意味着他们就能够轻松从容地适应岗位需求与社会发展，因为真实的知识一定源于活生生的社会实践，而非学校课堂。这必然要求新入职的公务员们要多开展社会实践，在实践中锤炼与打磨自己，全方位提升自己，才能在工作中站稳脚跟。另一方面，不少高学历者在校期间只专注于读书，鲜有机会或没有时间留心与关注“附近”，后遗症是进入工作岗位后，喜欢高谈阔论，却眼高手低，这恐怕并不有利于其个人成长与发展。改掉上述陋习的途径与方法是去基层锻炼，走到群众中去，虚心学习，一步一个脚印踏实前行，才能成为合格的建设者。

另外，我还注意到北京近期发布了《北京市2022年高校毕业生到农村从事支农工作招聘公告》，公告称计划招聘461名高校毕业生担任乡村振兴协理员，到农村从事支农工作。无论是针对乡村地区的乡村振兴战略，还是针对城市地区的新型城镇化战略，广袤的中华大地到处都有值得年轻人挥洒青春与汗水的热土。我不禁想起若干年前迷恋的一部叫《最美的青春》的电视剧，该剧讲述的是以冯程和覃雪梅为代表的北京大学生们，甘愿扎根于曾经寸草不生的塞罕坝沙漠，植树造林，挥洒热血，几十年如一日，终于把沙漠变成了绿洲。

新时代的年轻人应该热爱基层，深入基层，融入基层，向基层群众学习，在基层实践中成长，为基层发展贡献力量，兑现自己最美的青春。

（作者是广州大学社会学系副教授）

来论照登 □罗志华

知名医院也骗保，如何守护百姓“救命钱”？

国家医保局消息，2017年1月—2020年9月期间，武汉同济医院存在串换、虚记骨科高值医用耗材问题，骗取医保基金支付超2300万元，武汉市医保局对此作出罚款5924.6万元的处罚决定。（4月21日中新网）

武汉同济医院在武汉老百姓的心目中，是响当当的名牌，每日去看病的患者络绎不绝。然而，同济医院居然也干出了骗取医保基金，实在让民众大失所望。

这起案件一经曝光，就引发广泛关注，是因为该案情况特殊。小医院、小诊所骗保并不鲜见，但这样一家名声响当当的医院骗保，就真不多见了。小医院、小诊所的生存比较困难，且机构和人员的流动性较大，更有骗保可能，可同济医院这样的知名医院，不仅不差钱，而且专家教授云集，应更爱惜声誉，何以出此下策？

一般来说，知名医院是中小医院学习的榜样，其精湛的医术、先进的理念、科学的管理等，在行业内的影响很大。但也要看到，像骗保这样的坏事，也同样具有相同的反面影响力。并且，在骗保过程中，如何“串换”，怎么“虚记”等，均有一定的套路，知名医院拥有很多实习生、进修生、规培生等，他们在此学到医学技术的同时，也可能学到这些骗保套路，并将之带到其他医院。

这起案件警示我们，医院不分大小，也不管是公立还是民营，都具有骗保的可能，监督的阳光应照见医疗系统的每个角落。此外，手术室等医疗场所十分隐秘，且医院越大、手术越多，越容易以“技术需要”之名行骗保之实，监管人员若不具备极高的专业素养，就难以发现其中猫腻。因此，医保基金监管制度体系改革也须加速推进，建立健全监督检查、智能监控、举报奖励、信用管理等制度，方能进一步织密医保基金监管之网。

此次骗保是通过骨科高值医用耗材来进行的，这些耗材的价格十分高昂，是催生骗保的重要原因。针对高值医用耗材的医保谈判和集中招采，是预防此类骗保行为的好手段，只有高值医用耗材出现大幅降价，方能明显压缩骗保的获利空间，医疗经营者方不会为此铤而走险。

近年来，相关部门对骗保行为的打击力度明显加大，大案查处了不少。但一次罚款近六千万，连知名医院骗保都被查处，让人看到了对骗保行为“零容忍”的态度。医疗机构和医务人员理应谨记，在当前形势下，若有谁还想动医保基金的歪心思，必然会付出惨痛的代价。这起案件是根据举报线索查获，也证实了群众监督的力量，说明民众不仅要对打击骗保充满信心，而且还要主动参与其中，和监督部门一起，共同守护好老百姓的“救命钱”。

（作者是医疗界人士）