

个人养老金制度15日起全国施行

可买国债买指数基金，可以提前领取

养老金，关乎老有所养，牵动每个人的切身利益。

12月12日，人力资源社会保障部等五部门发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》，自12月15日起，将个人养老金制度从36个先行城市（地区）推开至全国。通知进一步明确了相关支持政策，并就公众最为关注的投资产品、提前支取、风险管理等问题，作出了一系列调整。

产品货架“上新”，增加更多稳定收益品种

所谓个人养老金，就是个人自愿参加、市场化运营、国家政策支持的补充养老保险制度。个人自愿在特定账户存一笔钱，每年不超过12000元，在享受税收优惠的同时，还可通过购买相关金融产品获取收益。

那么，个人养老金货架上的品类是否丰富、能否有较多收益稳健的产品，直接关系到制度的吸引力。

通知要求优化产品供给，在现有理财产品、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品基础上，将国债纳入个人养老金产品范围，将特定养

老储蓄、指数基金纳入个人养老金产品目录。

“新增的3类均为低风险、收益稳的产品，也比较简单透明，将有利于个人养老金保值增值，为广大参加人特别是风险偏好较弱群体提供了更多选择。”中国社科院世界社保研究中心副秘书长齐传钧说。

通知还提出，鼓励金融机构研究开发符合长期养老需求的个人养老保险、中低波动型或绝对收益策略基金等产品。在齐传钧看来，这将为下一步提供更多有“利”产品打开空间。

购买程序简化，强化投资服务和风险提示

有了丰富的产品，还需简化流程。通知要求商业银行提高服务的便利化水平，取消了线上购买商业养老保险产品的“录音录像”要求。

“这将便于参加人‘一站式’购买个人养老金产品，有助于提高老百姓投资的积极性。”中国人民大学教授董克用说，经过两年先行实施，个

人养老金制度已吸引了7000多万人参加。如何留住客户、吸引资金，需要金融机构更多发挥专业水平，想办法帮助大家降低投资难度、稳定产品收益。

通知提出，金融机构根据个人投资风险偏好和年龄等特点，推荐适当的个人养老金产品。鼓励金融机构在与参

加人协商一致的情况下，探索开展默认投资服务。

“对一些不知如何选择产品、希望获得专业服务的参加人，就可以通过投资咨询或默认投资的方式解决选择难的问题。这将考验金融机构的专业能力和风险管理水平。”董克用表示，“探索”二字意味着不会一下放开，将

根据实际情况一步步走，守好百姓养老钱。

通知明确，金融机构要按照规定做好个人养老金产品资产配置公示和风险等级确定工作。个人养老金信息管理服务平台和金融行业平台根据风险等级，分类展示个人养老金产品，强化风险提示。

提前领取“扩围”，领取方式可变更

通知还增加了提前领取情形，除达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居等领取条件外，参加人患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件或者正在领取最低生活保障金的，可以申请提前领取个人养老金。

领取方式也将更加灵

活。参加人可以选择按月、分次或者一次性领取个人养老金，并可进行变更。

“适度提高制度在领取阶段的灵活性和包容度，将有助于减少参加人的后顾之忧。同时，在积累阶段也能让参与者更有积极性参与，有信心长期投资。”信安金融集团中国

区首席养老金融专家孙博说，个人养老金属于养老保障体系一部分，主要目标是帮助参与者积累更多养老资产，因此要求个人养老金账户的资金除特殊情况外，需封闭到退休后才能领取。

“实际上经过个人养老金两年探索实施，许多人已经接

受了为自己增加养老储蓄的理念。济南不属于先行城市，但不断有客户来咨询什么时候能扩围。”中国农业银行济南银河支行营业部主任孟吉告诉记者，“目前我们这个网点就有近2000户进行了开户预约。”

据新华社

养老金融如何更好满足百姓养老需求

目前，我国养老保险体系包括三大支柱——基本养老保险、企业年金、职业年金，个人养老金制度和市场化的个人商业养老保险业务。

“养老金作为典型的长期资金，其规模对整个经济社会体系的健康可持续发展具有非常重要的意义。”全国社会保障基金理事会副理事长、党组成员武建力在2024金融街论坛年会分论坛上说，一是带动居民消费，扩大内需；二是转化为耐心资本，服务实体经济和推动科技创新；三是有利于资本市场和金融体系的繁荣稳定。

三大支柱发展不均衡

与会专家表示，当前我国养老保障体系总体呈现第一、二、三支柱发展不够均衡，第

二、三支柱发展相对缓慢的局面。

武建力表示，第二支柱养老保险在制度设计、税收优惠政策以及委托管理流程上还存在一些不足，当前企业年金覆盖面较窄，覆盖人数只相当于城镇职工基本养老保险的6%左右，职业年金覆盖面也较窄。

“第三支柱养老保险作为大众自愿参与的养老金储备，发展的关键在于市场参与主体能否提供真正符合老百姓需求的金融产品。”国民养老保险股份有限公司董事长叶海生表示，从市场情况看，民众对养老金融产品的需求主要体现在安全性、收益性、流动性三方面。

人力资源和社会保障部养老保险司二级巡视员李德

宏认为，第三支柱中的个人养老金制度刚起步，在产品吸引力、服务便利性等方面还有需要完善的地方。

个人养老保险前景巨大

“对照国际经验来看，未来第一支柱预计将难以独立支撑人民群众追求美好养老生活的需求，多层次、多支柱养老保险体系均衡发展迫在眉睫，第三支柱养老保险前景巨大。”叶海生说。

叶海生表示，作为商业养老保险业务首批四家试点机构之一，国民养老保险将商业养老保险作为重点发展领域，在产品研发、体系建设、系统开发等方面持续投入战略性资源，2023年下半年商业养老保险在银行和互联网渠道推广以来，全国累计销售规模已超过

280亿元。

“应持续丰富养老金融产品供给。”中国人寿保险（集团）公司党委书记蔡希良认为，目前养老金融产品差异化程度还不够，与普通财富管理产品区别较小，长期积累、收益稳健等特点不明显，金融机构应发挥各自专长，创新产品服务，实现错位发展，满足客户个性化深层次需求。

以保险为例，蔡希良表示，保险产品在收益安全性、全面风险保障等方面有优势，可通过商业健康保险、商业医疗保险和长期护理保险等为老年人健康提供专属保障。同时，保险资管机构通常具有丰富的跨周期资金管理经验，能为养老资产管理提供专业服务，守护百姓养老的“钱袋子”。据新华社

一箭5星！
我国成功发射高速激光
钻石星座试验系统



12月12日15时17分，我国在酒泉卫星发射中心使用长征二号丁运载火箭/远征三号上面级，成功将高速激光钻石星座试验系统发射升空，5颗卫星顺利进入预定轨道，发射任务获得圆满成功。
据新华社

陕西省政协原主席 韩勇受贿2.61亿元受审



12月12日，广西壮族自治区南宁市中级人民法院一审公开开庭审理了全国政协人口资源环境委员会原副主任，陕西省政协原党组书记、主席韩勇受贿一案。

南宁市人民检察院起诉指控：1993年至2023年，被告人韩勇利用担任吉林省松原市人民检察院党组书记、检察长，吉林省人民检察院党组成员、副检察长，吉林省纪委副书记，新疆维吾尔自治区党委常委、组织部部长、副书记，陕西省政协党组书记、主席等职务上的便利以及职权、地位形成的便利条件，为有关单位和个人在企业经营、工程承揽、干部任用等事项上谋取利益，直接或通过他人非法收受财物共计折合人民币2.61亿余元。检察机关提请以受贿罪追究韩勇的刑事责任。

据新华社

世界最大直径 水下盾构隧道 创造426米月掘进纪录

记者12日从中铁十四局集团有限公司获悉，11月6日至12月6日，在世界最大直径水下盾构隧道——济南黄岗路穿黄隧道施工过程中，“山河号”盾构机月进尺达426米，创造17米级盾构施工新纪录。

济南黄岗路穿黄隧道全长5755米，其中盾构段长3290米，单管双层双向6车道，设计时速60公里。隧道长距离穿越粉质黏土、钙质结核、胶结砂层等叠合地层，最大水土压力6.3巴，掘进过程中沉降控制要求高，施工难度大。

针对施工重点难点，项目团队量身打造了“山河号”盾构机，开挖直径17.5米，搭载超前地质预报、地层界面识别、刀具磨损检测装置等智能化装备系统，盾构机总装达到世界先进水平。

据新华社