

民生关注



扫码观看新闻视频

个人养老金将全面实施 你关心的都在这里

本报记者 智慧 马照刚 实习生 吴佳蕾 文/图

今年全国两会政府工作报告提出,要在全中国实施个人养老金制度,积极发展第三支柱养老保险。

作为我国养老保险体系第三支柱的重要制度设计,2022年11月25日北京、上海、天津、广州、西安、银川等36个先行城市(地区)率先启动实施个人养老金制度。凡是已在这些地方建立基本养老保险关系的劳动者,都可以缴存个人养老金,不受实际工作地、个人养老金资金账户开立地等影响。

试行一年多来,个人养老金制度效果如何?如何惠及普通百姓?个人养老金应如何缴存?如何享受税收优惠?记者就大家关注的这些问题进行了采访。

个人养老金作用几何

“个人养老金属于我国多层次养老保险体系中的第三支柱养老保险制度,是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度。个人养老金实行个人账户制,缴费完全由参加人个人承担,自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品,实行完全积累。”自治区人社厅养老处负责人说,个人养老金制度可以更好地满足群众多样化的养老需求,给人民群众多一项养老储备的选择,在基本养老保险和企业年金、职业年金基础上,再增加一份积累,退休后也能够再多一份收入,进一步提高退休后的生活水平,让老年生活更有保障、更有质量。

据介绍,目前我国养老保险体系包括三大支柱,分别为基本养老保险、企业年金与职业年金、个人养老金和其他个人商业养老保险金融服务。为积极有效应对人口快速老龄化趋势,我国加快建设多层次社会保障体系,推动更多的社会资本进入养老、医疗等领域。第三支柱养老保险有助于满足群众多层次多样化养老保障需求,有利于个人理性规划养老资金,合理选择金融产品,是积极应对人口老龄化的重要举措。

参加个人养老金制度可以享受递延纳税优惠政策。在缴费环节,参加人向个人养老金资金账户的缴费,按照最高不超过1.2万元/年的限额标准,在综合所得或经营所得中据实扣除。在投资环节,参加人购买符合规定的个人养老金产品,其投资收益计入个人养老金资金账户,暂不征收个人所得税。在领取环节,参加人符合领取个人养老金的条件后,所领取的个人养老金并入综合所得,单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税,其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目。

记者了解到,个人养老金除了可以减免部分个税以外,还可以购买养老理财、商业养老保险、公募基金或储蓄存款进行收益,不同银行所提供的金融产品不同。如招商银行银川分行截至目前已上线186种个人养老金产品供客户选择。工商银行宁夏分行根据业务推动情况,开展客户意愿调研工作,了解个人养老金客群投资产品的选择痛点,吸引客户开户并缴存资金,为客户提供多元化选择。目前,工商银行宁夏分行个人养老金账户资金可购买的金融产品有银行理财产品8款;储蓄存款类2款,三年利率2.35%,五年利率2.4%;商业养老保险1款;公募基金22款。

可以抵扣多少个税

“税收优惠是许多客户缴存个人养老金时非常关注的一个方面。”招商银行银川分行零售银行部总经理吴涛说,比如某个客户年收入25万元,如果他每年的个人养老金资金账户缴存1.2万元,每年最高可以享受2400元税收优惠。不同的年收入,扣税的税率不一样,减免的税额也不一样。如税前年收入9.6万元至20.4万元,税率是10%,缴存1.2万元,存入当年最高可省税额1200元;如果年收入在20.4万元至36万元,税率是20%,缴存1.2万元,存入当年最高可省税额2400元。收入越高节税越多,每年最高可免税额达5400元。

“个人养老金缴存金额只有上限要求,每年不能超过1.2万元,没有下限和时间要求,大家根据自己的实际情况,缴纳自己能承受的费用即可。”吴涛说,招商银行线上及线下开户流程支持招商银行App、掌上生活App、厅堂VTM机、移动展业Pad及柜面等

全渠道开户,最快只需3个步骤,平均开户时长仅需1分钟。自2022年11月25日招商银行在宁夏地区开展个人养老金业务以来,截至2024年3月25日,共开立49628户,缴存金额达2077万元。

记者了解到,个人养老金除了可以减免部分个税以外,还可以购买养老理财、商业养老保险、公募基金或储蓄存款进行收益,不同银行所提供的金融产品不同。如招商银行银川分行截至目前已上线186种个人养老金产品供客户选择。

工商银行宁夏分行根据业务推动情况,开展客户意愿调研工作,了解个人养老金客群投资产品的选择痛点,吸引客户开户并缴存资金,为客户提供多元化选择。目前,工商银行宁夏分行个人养老金账户资金可购买的金融产品有银行理财产品8款;储蓄存款类2款,三年利率2.35%,五年利率2.4%;商业养老保险1款;公募基金22款。

参保情况是否乐观

自银川市被确定为全国个人养老金先行试点城市以来,截至目前,银川市已有44.8万人参加个人养老金缴纳,缴费总额1.54亿元。

为方便纳税人及时享受政策,税务部门对办税系统进行了优化升级,纳税人通过手机个税App填报个人养老金的扣除信息并一键推送给扣缴单位,在每月发放工资薪金时即可享受税前扣除。截至目前,已累计申报个人养老金税前扣除1844人次,申报金额1022.54万元。

各商业银行在客户购买个人养老金产品时都能充分做好产品风险提示,要求客户在购买产品前仔细阅读产品说明书和风险提示书,对购买产品务必做到充分了解。通过建立和完善投诉机制,积极发挥社会监督作用,更好地服务个人养老金实施。

计申报个人养老金税前扣除1844人次,申报金额1022.54万元。各商业银行在客户购买个人养老金产品时都能充分做好产品风险提示,要求客户在购买产品前仔细阅读产品说明书和风险提示书,对购买产品务必做到充分了解。通过建立和完善投诉机制,积极发挥社会监督作用,更好地服务个人养老金实施。



银行工作人员向客户介绍个人养老金政策。

如何开户如何领取

哪些人可以参加个人养老金制度?如何开户缴费?退休人员有必要买吗?如何领取?

近日,记者通过网络征集、街上随机采访征集群众对个人养老金的诉求,并邀请自治区人社厅有关负责人进行答疑。

自治区人社厅有关负责人告诉记者,参加我区城镇职工基本养老保险、机关事业单位养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者,都可以参加个人养老金制度。参加人每年缴纳个人养老金的上限为1.2万元。可以按月、分次或者按年度进行缴费,缴费额度按自然年度累计,次年重新计算。退休人员已领取基本养老保险待遇,不再参加个人养老金制度。

缴存个人养老金,需开通个人养老金账户和个人养老金资金账户。个人养老金账户可以通过全国统一线上服务入口或者通过国家公布的商业银行渠道开立,目前的平台主要有国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333App、我的宁夏App等。个人养老金账户主要用于登记和管理个人身份信息,并与基本养老保险关系关联,记录个人养老金缴纳、投资、领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息。个人养老金资金账户由参加人自主选择一家符合条

件的商业银行开立,主要用途是为参加人提供资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付、个人所得税款支付、资金与相关权益信息查询等服务。参加人可以在不同商业银行之间变更个人养老金资金账户,办理个人养老金资金账户变更时,需向原商业银行提出,经信息平台确认后,在新商业银行开立新的资金账户。

据介绍,个人养老金资金账户封闭运行,参加人在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时,可以选择按月、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。选择按月领取时,可以按照基本养老保险确定的计发月数逐月领取,也可以按照自己选定的领取月数逐月领取,还可以确定固定额度逐月领取,领完为止。选择分次领取时,应当选定领取期限,明确领取次数,领完为止。选择一次性领取个人养老金资金账户内的资金后,商业银行就会将其资金账户注销。参加人死亡后,其个人养老金资金账户中的资产可以继承。参加人出国(境)定居、身故等原因社会保障卡被注销的,商业银行将参加人个人养老金资金账户内的资金转至其本人或者继承人指定的资金账户。

互动方式

18909599990
18909599991

nrbdzlx@163.com



扫码进入宁夏日报读者来信微信公众号

这事儿帮您问了

微信聊天可否当作证据

固原市民马先生询问:我找厂家制作电视背景墙,主卧背景墙以及电视柜,在未签合同、未制作的情况下交了全款,在微信聊天记录里约定了交付时间以及交付效果。如今距交付时间已经过去了近20天,厂家只完成了背景墙部分,且背景墙与设计图不符。遇到这种情况,我该如何维权?微信聊天记录可以当作证据吗?

北京大成(银川)律师事务所律师杨院院回复:这种情况消费者可以要求厂家承担违约责任。

根据民法典第469条的规定,当事人订立合同,可以采用书面、口头或者其他形式。马先生与厂家通过微信聊天确定了交付时间及交付效果,且已经支付了约定的合同价款,即与厂家建立了事实合同关系。厂家未在约定的交付时间内交付电视柜,且背景墙与设计图不相符,厂家的行为已经违反了合同约定。依据民法典第563条以及第577条的规定,厂家未履行部分合同义务且履行的合同义务不符合约定,消费者可要求厂家承担相应的违约责任;如其违约行为致使不能实现合同目的,消费者还可以与厂家协商要求解除合同并退款;对于厂家违约行为导致消费者在此期间造成的损失,也可以一并要求厂家予以赔偿。

如无法协商解决,马先生可以将付款截图、记录交付时间和交付效果的聊天记录截图整理出来,向当地人民法院起诉,让厂家承担继续履行、采取补救措施或者赔偿损失等违约责任。(跑腿记者 马忠)

年假未休能否折成现金

灵武市民李女士询问:我有7天年假未休,向公司提出离职后,公司只让我休1天年假就办理了离职手续,剩下的6天年假没有折算成现金。公司的行为符合相关规定吗?

北京大成(银川)律师事务所律师柳婷婷回复:根据《企业职工带薪年休假实施办法》的规定,用人单位与员工解除或者终止劳动合同时,当年度未安排员工休满应休年休假的,应当给员工折算应休未休年休假天数,并支付未休年休假的工资报酬,但折算后不足一整天的部分不予支付。李女士提出离职时,如公司仅准予休1天年假,剩余6天的年假则应当折算成现金,公司既没有给到年假又没有将年假未休部分折算成现金,该行为明显违反了上述法律规定。

建议李女士与公司进一步协商,要求公司支付6天年假折算的现金,或者将7天年假休完再办理离职手续。如无法达成协议,李女士可以将其与公司签订的劳动合同、离职证明、实际休年假的时间及公司就年假与其协商的具体情况等材料收集整理好之后,向当地劳动保障行政部门反映。(跑腿记者 马忠)

患重病如何申请救助

网友胡先生询问:父亲是脑瘤晚期患者,无自理能力,无收入,无低保,而我是家中独子,也无能力承担父亲所有的医疗费用,考虑到父亲是城乡医保的参保者,想咨询医保有没有相关政策,能减免父亲的治疗费用?

银川市医保局回复:全区城乡居民医保有基本医保、大病保险、医疗救助三重保障制度。基本医保城乡居民参保患者在一级、二级、三乙、三甲医院住院费用政策范围内报销比例分别为90%、87%、75%、55%,起付标准分别为200元、400元、700元、1000元,自治区城乡居民医保统筹基金最高支付限额为13万元。

大病保险主要在参保人患大病发生高额医疗费用的情况下,对城乡居民医保支付后需个人负担的合规医疗费用给予一定保障。银川市城乡居民大病保险起付标准为1万元。根据年度个人负担合理医疗费用在起付标准以上的部分进行报销,报销比例在60%至70%。

医疗救助是在城乡居民大病保险的基础上,具有自治区户籍的特困人员、孤儿(含事实无人抚养儿童)、最低生活保障对象、高龄低收入老年人、低保边缘家庭成员、享受国家定期抚恤补助的优抚对象、纳入监测范围的农村易返贫致贫人口、因病致贫患病者、自治区人民政府规定的其他特殊困难人员为救助对象,住院费用、因慢性病需要长期服药或者患重特大疾病需要长期门诊治疗的费用给予补助。

胡先生的父亲可享受医保第三重保障医疗救助待遇,需向户籍所在地民政部门申请相关身份认定,具有医疗救助对象身份标识就可以享受医疗救助待遇。(跑腿记者 周昕)

图说万象



共享单车勿忘共享文明

3月25日,银川市康平路锦泰花园小区附近有3辆共享单车被弃绿化带里。据周围居民说,这条绿化带里时常能看到电单车。希望广大市民在骑行共享单车时勿忘“共享文明”,让共享单车成为穿行在城市里的一道亮丽风景线。(本报记者 张涛 摄)

新闻热线

楼下搭建阳光房 楼上住户心慌慌 金域蓝湾一住户期盼尽快拆除“闹心房”

本报记者 秦磊 陈思 实习生 杨志添 文/图

一方小院,三五好友,四处阳光——阳光房是很多业主的“梦中情房”,可是,银川市金凤区金域蓝湾业主张先生提到阳光房却苦不堪言:“6年多来,我与楼下邻居因阳光房频频争执,他的阳光房成了我的闹心房。”3月24日,张先生拨打本报新闻热线18909599990,诉说了他的烦心事。

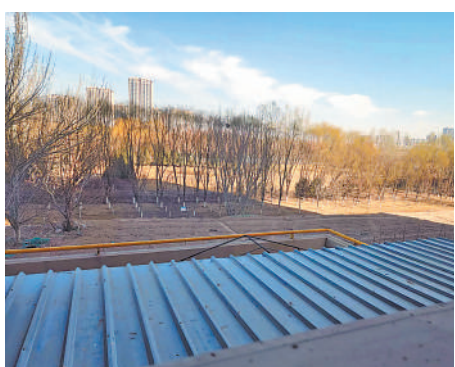
2017年,张先生花费50多万元在金域蓝湾小区购买了一套商品房,当年夏天,发现楼下住户在搭建阳光房时,钢架竟戳穿了自家餐厅的墙。之后,张先生多次与楼下住户及小区物业浙江鼎益物业服务有限公司宁夏分公司联系,要求楼下住户停止继续搭建,并尽快拆除已建部分。然而,张先生的诉求并未得到解决。

3月25日,记者从张先生家北侧餐厅向外望去,楼下阳光房彩钢板的房顶触手可及。“从室内测量,餐厅北墙从地面到窗底高1.1米,从室外测量,阳光房房顶到窗底高仅约70厘米。”张先生说,“显而易见,楼下阳光房的房顶超过楼板30厘米。虽然楼下住户对打穿的墙体已进行了修补,但刮风下雨产生的噪音却让家里老人不得安宁。同时,阳光房房顶距离我家窗户仅‘一步之遥’,也给我们的安全带来了隐患。”

为了这“长高”的阳光房,张先生多方投诉均无果。“2017年7、8月间,张先生楼下住户确实在他不知情的情况下搭建了阳光房,中途因张先生强烈反对,停工了一段时间,楼下住户也为

张先生家包了厨房作为补偿。”3月26日,浙江鼎益物业服务有限公司宁夏分公司负责人李斌告诉记者,“现在,张先生提出拆除楼下阳光房,但作为物业,我们并没有权利对其进行拆除。”

“楼下住户搭建阳光房所占用的外墙属于业主共有部分,需征求共有人同意。同时,搭建阳光房也应该征求物业公司的同意。”国浩律师(银川)事务所律师伏琳说,因平台搭建位置并不在楼下业主私有空间内,且该平台恰好位于楼上业主所有的房屋窗外,楼下业主搭建阳光房的行为对楼上业主的生活环境、安全等均产生一定影响。根据法律规定,不动产的相邻各方应当按照有利生产、方便生活、团结互助、公平合理的精神,正确处理相邻关系。



从张先生家餐厅窗户向外望去,楼下住户的阳光房顶棚触手可及。