个人养老金:
让你的养老多些保障

本报记者 **马照刚** 实习生 **卢锐桓** 文/图

随着人口老龄化程度加深,养老保障也成为社会关注的热点话题。个人养老金作为养老保障体系的重要补充,为人们的晚年生活提供了更多经济保障。近日,记者深入宁夏各地,对个人养老金的推行情况展开调查,探寻这一制度在我区的实施现状与未来走向。

政策引导 个人养老金开户升温

2024年12月12日,人力资源和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》,自当年12月15日起,个人养老金制度从36个试点城市(地区)推行至全国。所有参加城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者均可参与个人养老金制度。个人养老金实行个人账户制,缴费完全由参加人个人承担,实行完全积累。

2月10日,在银川市民大厅社保综合服务窗口,工作人员向办事群众详细讲解政策要点:"个人养老金制度是基本养老保险的有效补充,每人每年最多缴纳1.2万元,可以享受税收优惠,而且这笔钱完全由个人支配,投资收益归自己,到退休时就能多一份养老收入。"

在国有企业和事业单位,不少员工积极响应个人养老金政策。银川市一事业单位员工李先生告诉记者:"去年年底,单位组织我们学习了个人养老金政策,深入了解后,我发现这是一种很好的养老储备方式,还能享受相关个人所得税优惠政策。所以我最近在招商银行开通了个人养老金账户,并购买了个人养老金理财产品。趁着还有能力,为自己的养老多做打算。"像李先生这样有稳定收入和较强养老规划意识的人群,已成为个人养老金制度的积极参与者。

一些灵活就业人员也看到了个人养老金的潜在价值。吴忠市个体工商户王女士经营着一家小超市,收入不太稳定,但她依然选择参与个人养老金计划:"个人养老金有国家政策支持,感觉更靠谱。虽然现在每年缴纳1万多元个人养老金,压力有点大,但想到以后能有一笔稳定的养老金收入,心里也踏实。"王女士的话语反映出灵活就业群体对养老保障的迫切需求以及对个人养老金的期待。

当然,宁夏在全面推进个人养老金制度的过程中,也面临着一些挑战,部分群众的养老意识有差异,尤其是一些收入较低或身处偏远地区的居民,大多依赖传统的家庭养老和基本养老保险,对个人养老金这一新生事物了解甚少。在采访中,固原市原州区三营镇村民黑先生表示:"我现在生活还过得去,养老的事靠儿女补贴和政府发的养老金就够了。"

投资收益的不确定性也是部分群众担忧的问题。虽然金融机构推出了多种个人养老金专项产品,但受金融市场影响,产品收益有时不及预期,部分基金产品存在一定投资风险,一定程度上导致群众对个人养老金投资产品的收益心存顾虑。"我怕把钱投进去了,不仅没赚到钱,还亏了本金。"在银川市从事法律咨询的刘先生说出了自己的担忧。

据了解,我区人社、税务等部门持续联合发力,通过线上线下相结合的方式,举办多场政策解读会和培训活动,面向群众普及个人养老金知识,让更多人了解到这一惠民政策的优势与参与方式。2022年,银川市成为个人养老金政策实施的试点城市,经过2年多的探索实践,截至2024年11月,宁夏个人养老金开户人数54.6万人,缴费总额2.01亿元。其中,2023年度银川市2000余人申报了个人养老金税前扣除,扣除金额1239余万元。

金融机构 产品服务多样化

随着个人养老金制度的推进,宁夏各大金融机构纷纷推出多样化的个人养老金产品和服务。

银行作为主要的参与机构之一,不仅为客户提供便捷的开户和缴存服务,还推出了专属理财产品。在银川市的一家商业银行网点,理财经理向客户介绍一款个人养老金理财产品:"这款产品风险较低,收益相对稳定,专门针对个人养老金账户设计。它的投资方向主要是一些优质债券和稳健型基金,适合追求稳健收益的客户。"记者了解到,银行还通过手机银行等渠道,为客户提供线上缴存、账户查询、产品购买等一站式服务,让客户足不出户就能管理自己的个人养老金账户。

"个人养老金除了可以减免部分个税外,还可以购买养老理财产品、商业养老保险、公募基金或储蓄存款,不同银行所提供的金融产品不同。"招商银行股份有限公司银川分行相关负责人介绍,该行自2022年11月25日在宁夏地区开展个人养老金业务以来,已上线298种个人养老金产品,截至2025年1月31日,共开立7.44万户,缴存金额达3613万元。

中国工商银行股份有限公司宁夏分行通过开展客户意愿调研,了解个人养老金客户群体投资产品选择痛点,吸引客户开户并缴存资金,为客户提供多元化选择。目前,该行个人养老金账户资金可购买的金融产品有:银行理财类产品11款、储蓄存款类2款、商业养老保险3款、公募基金50款,后续还会上新更多产品。

一些保险公司也不甘落后,推出具有长期保障功能的个人养老金保险产品。中卫市的赵先生为自己购买了一款个人养老金保险产品,他说:"这款产品除了能提供一定的养老金收益外,还附带一些健康保障功能,比如重疾赔付等。我觉得这对老年人来说很实用,既能养老又能防大病,给晚年生活多一份保障。"

基金公司则凭借专业的投资管理能力,推出各类养老目标基金。石嘴山市的一位投资者选择了一只养老目标日期基金:"我对基金投资有一定了解,这种养老目标日期基金根据我的退休时间进行资产配置调整,比较省心。随着年龄的增长,它会逐渐降低风险资产的比例,增加固定收益类资产,保障我的个人养老资金安全。"

银行工作人员为客户办理个人养老金业务。

权威解读 个人养老金前景广阔

针对一些群体对个人养老金产品存在的顾虑和困惑,自治区人力资源和社会保障厅相关负责人就个人养老金是什么、好在哪儿、怎么办理进行全面解读。

"个人养老金是国家政策支持、个人自愿参加、市场化运营的养老保险补充制度,是我国养老保险体系的'第三支柱'。"自治区人力资源和社会保障厅相关负责人介绍,个人养老金制度,不仅仅是建立一个具备储蓄功能的账户,更重要的是通过制度安排和税收优惠政策,鼓励居民在参加城镇职工养老保险和城乡居民养老保险的基础上,投资运作安全、成熟稳定、侧重长期保值的金融产品,实现养老金长期保值增值,从而缓解退休后经济压力,提高未来老年收入水平和生活质量,最终实现个人、家庭金融资产的跨周期优化配置。

"参加个人养老金的好处,主要是在基本养老保险的基础上,增加一份保障,参加人退休后再多一份收入。一年交1.2万元,就有1.2万元的免税额,第二年在进行个税汇算清缴的时候可以做专项扣除退税,根据收入不同,每年最少节税360元,最多能节税5400元。如果应税收入超过3.6万元,值得参加。"自治区人社厅相关负责人介绍,即便不购买金融产品,也可以通过个人养老金存钱,每年存1.2万元,存20到30年也是一笔非常可观的养老钱。

那么,如何办理个人养老金业务呢?首先,开立个人养老金账户。参加人可以通过国家社会保险公共服务平台、电子社保卡、掌上12333App等全国统一线上服务入口或者符合规定的商业银行开立个人养老金账户。目前,银行App都支持线上办理,打开银行App,在应用功能中找到"个人养老金",首次登录选择注册账户,填写相关信息后,会生成一个专属的个人养老金账户。

其次,将资金存入个人养老金账户。参加人年度缴存个人养老金上限为1.2万元,但并非强制达到此金额。参加人可根据自身经济能力在限额内自主选择缴费金额,每月缴纳一定金额或一次性缴纳都可以。个人养老金的缴费额度按年度累计,次年重新计算。如2025年个人养老金资金缴存的截止时间为2025年12月31日,在此之前完成缴存,可以在2026年申报个税抵扣,享受税收优惠政策。

另外,可选购个人养老金产品。个人养老金账户里的资金只能购买金融监管部门公布的理财产品、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品,全面实施后将国债纳入个人养老金产品范围,参加人可以根据个人养老金资产配置和风险等级选择养老金产品。

什么条件下可以领取个人养老金?自治区人社厅相关负责人介绍,个人养老金资金账户实行封闭运行,不得提前支取。个人养老金账户资金包括本金和收益,总额领完即止。参加人达到领取基本养老金年龄,或符合其他领取条件时,可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。个人养老金制度全面实施后,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,还增加了参加人患重大疾病、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。参加人达到个人养老金领取条件时,可以通过各级社保经办机构、全国统一线上服务入口和个人养老金资金账户开户银行提出申请,社保经办机构审核后,由开户银行将个人养老金发放至本人社保卡银行账户。

"个人养老金制度的发展前景依然广阔。"自治区人社厅相关负责人说,随着经济发展和居民收入水平的提高,越来越多的人意识到养老储备的重要性,个人养老金的参与率有望逐步提升。同时,金融机构也将不断优化产品和服务,根据居民的不同需求和风险偏好,设计出更加个性化、多元化的个人养老金产品。从长远来看,个人养老金制度的完善将有助于缓解宁夏地区的养老压力,提高居民的养老生活质量。它将与基本养老保险、企业年金等共同构建起多层次、多支柱的养老保障体系,为人民群众的幸福晚年提供更加坚实的保障。

互动方式

18909599990
18909599991
nxrbdzlx@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

为啥医保卡多了一笔钱

吴忠一公司职工刘女士询问:最近我发现我医保卡上突然多了一笔钱,这是怎么回事?

自治区医疗保障局回复:您的个人账户多出来的钱是利息。职工基本医疗保险的个人账户余额会进行年终自动结转,若个人账户里有余额,会在每年12月31日自动结算利息。每个人的个人账户余额不同,产生的利息也不同,余额越多,产生的利息也就越多。参保群众可以通过"我的宁夏"App、宁夏医疗保障局微信公众号查询个人账户上账、消费情况。(跑腿记者 **周昕**)

职工能否自行决定休年假

固原市刘先生询问:近期我打算带孩子出去旅游,我可以自行决定休年假吗?

宁夏朔方律师事务所律师何丽银回复:员工不能自行安排休年假,需要提前向公司提出申请,按照公司的流程和规定来安排休假。《职工带薪年休假条例》第五条规定,单位根据生产、工作的具体情况,并考虑职工本人意愿,统筹安排职工年休假。年休假在1个年度内可以集中安排,也可以分段安排,一般不跨年度安排。单位因生产、工作特点确有必要跨年度安排职工年休假的,可以跨1个年度安排。单位确因工作需要不能安排职工休年休假的,经职工本人同意,可以不安排职工休年休假。对职工应休未休的年休假天数,单位应当按照该职工日工资收入的300%支付年休假工资报酬。因企业有自身的运营计划和工作任务,如果员工自行安排休年假,可能会导致工作无人接手,影响公司业务的正常开展。(跑腿记者 **马忠**)

旅游时遇到商家宰客咋办

中卫市民李先生询问:春节期间我和家人旅游,就餐时遇到饭店的老板不明码标价,收取高额的就餐费用,遇到这种情况如何维权?

宁夏大远律师事务所律师周媛媛回复:大家旅游时,发现饭店老板存在不明码标价的行为后,尽可能收集消费的相关凭证,向当地旅游、市场监管等部门进行投诉。如果商家存在欺诈宣传、霸王条款、故意模糊价格等情况,游客可向市场监管部门投诉;若食品价格明显高于市场价值,可向物价管理部门投诉。若游客还遭遇了暴力或暴力威胁,那商家可能构成敲诈勒索罪,游客可以通过手机录音、暂时付款等保存相关证据,等人身安全后立刻向公安机关报警。若与商家无法协商解决,且自身权益受损严重,可通过法律途径维护合法权益。(跑腿记者 **马忠**)

以案说法

装修未签书面合同 产生纠纷咋处理

本报记者 **杨 超**

张某将其房屋的部分装修工程交由陈某施工,因私交尚可,双方未签订书面合同,后就装修费用产生纠纷,陈某提起诉讼,银川市金凤区人民法院判决张某支付剩下装修款及利息。日前,张某不服,申请检察监督。

2022年5月,陈某接到张某的装修工程后购买材料,按照张某的要求施工,其间,张某先后向陈某支付了6.5万元装修价款,但陈某开具的材料款及人工费清单显示装修价款合计14万余元。张某表示,双方口头约定的装修包干价为6万元,拒绝支付超出的装修费用。陈某将张某起诉至法院,索要尾款及逾期付款利息。法院审理认为,双方之间已实际履行了装饰装修合同,判决张某支付剩下装修款和利息。

银川市人民检察院受理该案后,全面审查原案,详细了解装修材料购买及装修项目,发现因张某追求高品质,自采材料现场制作,导致成本增加。最终,张某接受法院判决和检察机关不支持监督申请的结果。

检察官提醒,业主与施工方应当签订书面装饰装修合同,约定装修内容、期限、付款方、材料要求等,要求施工方提供价款明细、施工图纸,并明确约定装修合格。装修过程中,业主应及时查看材料、约定的工艺等,如果发现与约定不一致的,要拍照保存证据,及时与施工方沟通解决,如果改变合同约定,应当协商改变的增项、价款、材料品质和免除违约责任等,并签订补充协议;装修完成后,进行全面验收,一旦入住即视为装修成果的验收合格,如果验收时发现质量问题,要固定证据,及时与施工方沟通解决办法,减少风险。

图说百象

盲道上的"拦路虎"

日前,在固原市原州区寨科乡东塄村附近的人行道上,一废弃的水泥基座剩下四根钢筋凸出地面五六厘米,而且有2根钢筋就竖立在盲道上,周围没有任何警示标志。村民呼吁有关部门及时平整、拆除这些隐患,即便不能及时拆除,可先采取一些安全防护措施。(通讯员 **周复生** 摄)

新闻热线

餐饮店倒闭拖欠员工工资 热线记者联合劳动监察追回欠薪

本报记者 **马照刚** **王雨婷**

"我和同事们被拖欠的工钱终于有了着落,我们拿着追回来的工钱过了个开心年。"2月10日,李贺(化名)告诉记者,追回盼望已久的工资,他终于松了一口气。

1月10日,李贺拨打本报新闻热线18909599990反映,贺兰县某餐厅老板拖欠他和其余6位员工工资,金额合计9万余元。经了解,李贺去年11月入职该餐厅,担任厨师工作,与老板约定应发月工资为9000元,每月10日前付清。然而,一个月后,该餐厅因经营不善倒闭转让,老板以"手头紧"为理由,拒绝支付李贺的工资。"我联系其他同事,得知有人从去年10月起就没有领到过工资。"李贺告诉记者,该餐厅在营业期间就经常延发、少发员工薪资。餐厅倒闭后,追要薪资更是难上加难。"我是一名普通劳动者,每月工资要用来维持一家人的生活开销。"李贺说。

接到李贺的投诉后,记者积极对接贺兰县人社局,贺兰县劳动保障监察执法局工作人员到李贺所反映的餐厅实地查看,发现该音乐餐厅确实已关门停业,便打电话联系餐厅的负责人。该负责人称,店铺经营困难,正在寻求转让,暂时无力支付人工工资,但拿到转让费后就立即支付拖欠的人工工资。随后,贺兰县劳动保障监察执法局多次电话联系该餐厅负责人,询问其店铺转让情况,并对其进行相关法规宣传。1月15日,该餐厅老板主动联系李贺及其他人,表示愿意结清拖欠薪资。

"为保障个人获得薪资的合法权益,劳动者应尽量通过正规渠道就业,与用人单位签订合同,约定清楚劳动报酬、发放方式、发放时间等内容,并保存相关证据。发生欠薪纠纷后,可通过各地劳动保障监察机构对外公布的投诉电话、办公地址或网上投诉渠道进行维权。"贺兰县劳动保障监察执法局工作人员建议。