

# 个人养老金制度12月15日起全国施行

解读

## 个人养老金制度实施 对基本养老金发放是否有影响？

“养老保险缺口”的问题不时进入公众视野，引发关注。尤其在一些劳动年龄人口较少、退休人员较多的省份，其养老保险“亏空”也常引起讨论。

“养老保险呈现‘总量少、增长慢、开支大’的特点。社保参保面没有全覆盖，收缴工作不到位。同时，退休人员增加，养老金开支加速。”中国劳动学会特约研究员苏海南解释，加大扩面征缴力度，夯实缴费基数，提高参保缴费能力，实现社保全覆盖，就是从增收上下功夫。

对社保支出的“大篮子”问题，人社部权威专家曾向新京报记者表示，政府补助是法定的基金筹资来源，财政可以在每年做预算时，根据基金当期的征缴情况和基金的支付情况安排预算资金，确保养老金的发放。从这个意义上说，养老保险不存在缺口的问题。虽然有部分地区存在当期征缴和当期支出的收支差，但支付的缺口并不存在，养老保险是以政府信誉担保的。

那么，个人养老金制度是一项什么制度？它的实施和我国基本养老保险制度有什么关系？个人养老金制度在我国的基本养老保险体系中扮演什么角色？

人社部副部长李忠曾在国务院新闻办公室举行的政策例行吹风会上对我国的养老保险体系作过解释，其中包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险，即所谓养老保险体系的“第一支柱”；由用人单位及其职工建立的企业年金和职业年金是我国养老金体系的“第二支柱”。

“个人养老金是国家关于第三支柱的制度性安排，个人养老金与其他个人商业养老保险业务共同构成养老保险第三支柱，二者相互促进、共同发展。”李忠表示，个人养老金是满足人民群众多层次、多样化养老保障需求的必然要求，有利于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。

中国人民大学教授、中国社会保障学会秘书长鲁全介绍，个人养老金是自主选择的结果，不是强制性的制度安排，它和强制性的公共养老金之间没有必然联系。

“建立多层次的养老保险体系，是由于老百姓对养老金的需求在提升。打个比方，如果按照50%的替代率来算，退休前收入5000元，退休后拿到2500元养老金，可以维持老年基本生活，但对于满足高质量的退休生活，就显得不够了。老百姓退休后，既要吃饱穿暖，还必须有一些更为丰富的生活需求，这就需要更高的养老金水平，补充层次的养老金制度。”鲁全表示。

新华社发 徐骏 作

自12月15日起，将个人养老金制度从36个先行城市（地区）推扩至全国



新华社发 徐骏 作

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）推扩至全国。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、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储蓄、中低波动型或绝对收益策略基金等产品。在齐传钧看来，这将为进一步提供更多“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，守住老百姓养老钱。

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。等15日全面实施后，我们将按要求做好服务，给客户带来实实在在的利好。”

新华 时评

## 暖心！个人养老金制度再推进

新华社记者 姜琳

人力资源社会保障部等五部门12月12日发布通知，自12月15日起，在全国全面实施个人养老金制度，同时根据前期试行情况，提出丰富产品供给、增加领取情形等新要求。

一系列调整优化，有利于制度完善，鼓励更多人为老年生活增添保障。

作为基本养老保险、企业及职业年金外的“第三支柱”养老保险，个人养老金是百姓在税收优惠支持下，给自己存的一笔养老钱。试行仅两年，36个先行城市和地区个人养老金开户人数就已超过7000万。这不仅源自银行的积极引导，更显示出人们增加未来养老储备的较强意愿，以及对更好“老有所养”的普遍期待。

要夯实“第三支柱”的制度基石。在充分肯定先行实施成效的同时，也要看到，人们愿意投、收益稳的个人养老金产品还不多，实际缴费人数和金额尚待进一步提高。为此，这次通知着力强调优化产品供给、改

善服务，通过丰富产品种类、鼓励开发中低波动型或绝对收益策略基金等产品、探索开展默认投资服务等，多管齐下强化个人养老金保值增值、提高投资参与度。

制度要更加人性化。针对部分群众担心资金封闭时间长、遇到困难无法支取的问题，通知增加了提前领取情形，推行了更灵活的领取方式。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，也可以申请提前领取个人养老金。更人性化的安排，有利于增强制度吸引力，让更多人安心将钱放进来。

每一笔养老钱都来之不易，都需计之长远。相关部门务必持续加强监管和投资保护，确保个人养老金安全稳健运行，让这笔资金通过长期积累，真正发挥补充养老的大作用。

（据新华社、新京报）

# 时事·社会

责任编辑、美术编辑：刘珠昱

## 国家医保局发布生育保险常见问题解答

据中新网 据国家医保局网站消息，12月12日，国家医保局发布生育保险常见问题解答。原文如下：

1. 哪些人可以参加生育保险？谁来缴费？  
答：生育保险覆盖用人单位及其职工，由用人单位缴费，职工个人不缴费。用人单位雇佣和招录职工，无论男女，都应为其参加生育保险。

国家建立生育保险制度，明确由用人单位缴费、职工个人不缴费，通过社会统筹共济，将单个用人单位雇佣女职工的成成本在用人单位之间分担，女职工生育权益得到更好保障，同时均衡了用人单位负担，促进了男女公平就业。

2. 参加生育保险都能享受哪些待遇？  
答：生育保险待遇包括两类，一是生育医疗费用待遇，二是生育津贴。具体是指，参保女职工可按规定报销生育相关的医疗费用，也可在分娩后休产假期间获得基本经济收入的保障。

3. 生育保险可以报销哪些费用？  
答：生育保险保障的生育医疗费用包括产前检查、住院分娩和计划生育的医疗费用，具体来说是女职工生育的检查费、接生费、手术费、住院费和药费等。生育保险基金按规定支付。

生育医疗费用待遇有定额保障和按项目按比例报销两种保障方式，实践中各地根据当地实际情况因地制宜确定保障方式。从运行数据看，2023年参保女职工生育医疗费用人均保障6406元。为进一步完善和落实积极生育支持政策，加大支持力度，国家医保局结合基金可承受能力，指导各地稳步提高生育医疗费用待遇保障水平，

进一步减轻参保女职工生育医疗费用负担。

4. 生育保险中的生育津贴是什么？发放标准是什么？  
答：生育保险的生育津贴待遇，就是产假工资，是对职业女性因生育休产假离开工作岗位期间，给予的经济支持，实际上是工资收入的替代，按照职工所在用人单位上年度职工月平均工资计发。

举个例子，假如参保女职工小王本人工资每月3500元，但其单位上年度职工月平均工资（实践中就是参加生育保险的缴费工资水平）为5000元，那么小王的生育津贴将按照单位月平均工资5000元发放。单位平均工资越高，生育的参保女职工领取到的生育津贴则越高。从运行数据看，2023年参保女职工人均领取的生育津贴已达2.6万元。

5. 如果是一名灵活就业人员，能参加生育保险吗？  
答：国家卫生健康委、国家医保局等17部门2022年印发的《关于进一步完善和落实积极生育支持措施的指导意见》明确要求“有条件的地方可探索参加职工基本医疗保险的灵活就业人员同步参加生育保险”，国家医保局积极适应新业态、新经济发展，指导有条件的地方，推动将灵活就业人员纳入生育保险范围，在参加职工医保的同时同步缴费参加生育保险，并可按规定享受生育医疗费用和生育津贴待遇。目前江西、浙江、天津、贵州全省（市）以及河南、山东等的部分统筹地区已开展探索，灵活就业人员生育权益得到更好保障。

6. 如果我失业了，正在领取失业保险金，能参加生育保险吗？  
答：国家卫生健康委、国家医保局等17部门《关于进一步完善和落实积极生育支持措施的指导意见》明确要求，“为领取失业保险金人员缴纳职工基本医疗保险费（含生育保险费），保障其生育权益，所需资金从失业保险基金列支”，目前各地正在按照国家规定积极贯彻落实。失业人员在领取失业保险金期间，生育保险费由失业保险基金代缴，个人无需缴费。领取失业保险金期间生育或者终止妊娠的，按规定享受生育医疗费用和生育津贴待遇。具体政策可咨询当地医保部门。

7. 如果我参加的是居民医保，我的生育医疗费用能报销吗？  
答：生育保险覆盖的是用人单位和职工，未就业人员参加居民医保，不参加生育保险，但生育时相关医疗费用可由居民医保基金（而不是生育保险基金）按规定予以保障。

8. 生育保险执行什么目录？和医保目录一样吗？  
答：生育保险和基本医保目录一致，即执行基本医疗保险、工伤保险、生育保险药品目录以及基本医疗保险医用耗材和医疗服务项目范围。

9. 辅助生殖技术能否享受医保报销，现在有哪些地方可以享受？  
答：2023年以来，国家医保局及时调整辅助生殖项目医保准入政策，规范医疗服务价格项目立项，指导各省持续加大工作力度，逐步将适宜的辅助生殖项目按程序纳入医保报销，目

前已有北京、广西、内蒙古等29个省份及新疆生产建设兵团纳入，其余2省也在积极推进。

10. 生育津贴一般什么时候申领？交了材料多长时间能办完？  
答：参保女职工生育后即可按规定申领生育津贴，医保经办机构应在受理后10个工作日内办结。部分地区为提升业务办理效率，参保女职工在定点医疗机构直接结算生育医疗费用后，生育津贴申领业务流程就自动启动了，生育津贴审核支付完成后还有短信提醒服务。

11. 领取生育津贴需要提供什么材料？  
答：按照《全国医疗保障经办政务服务事项清单（2023年版）》，绝大多数地区申领生育津贴只需要提供1.身份证（或社会保障卡或医保电子凭证）和2.诊断证明（门诊）/出院记录（住院），部分地区需提供所在单位的银行账户信息和个人账户信息，无需提供结婚证、生育服务证等其他非必要材料。如有特殊情况，按照参保地经办机构相关要求提供补充材料。

12. 办理完生育津贴申领业务后，生育津贴可以直接发放给个人吗？  
答：生育津贴发放给单位或者个人全国没有统一规定，各地依据自身实际情况，或以省或以地市为单位发文明确发放对象。目前全国有近2/3的地区发放给单位，再由单位发放给个人；1/3的地区可以直接发放给个人。国家医保局将鼓励有条件的地区将生育津贴按程序直接发放给参保女职工，进一步提高参保人员获得感。目前各统筹地区生育津贴发放对象统计情况详见下表。

## 最高法发布第二批继承纠纷典型案例

新华社北京12月12日电 最高人民法院12日发布第二批共4件继承纠纷典型案例，主要涉及遗嘱扶养协议、必留份、继承权丧失等制度，意在通过司法裁判，倡导友善互助的价值理念，弘扬尊老爱老敬老的中华传统美德。

遗嘱自由原则是意思自治原则在继承领域的具体化，是继承立法的一个重要原则。遗嘱和遗嘱扶养协议是被继承人对自己财产作出的处分，遗嘱扶养协议还是当事人对自己生死殡葬事宜所做的安排，若真实合法有效，应当予以尊重。蔡某诉庞小某等遗嘱扶养协议纠纷案中，戴某与第一任丈夫生育庞小某，与第二任丈夫蔡某于2017年离婚。戴某与前夫蔡某签订遗嘱扶养协议后，蔡某履行了协议约定的义务，故人民法院认定遗嘱扶养协议真实有效，支持了蔡某取得房屋的诉讼请求。

在尊重当事人意思自治的同时，继承制度同时发挥着扶持弱者、养老育幼的功能。刘某与范小某遗嘱继承纠纷案中，当事人在遗嘱中没有为缺乏劳动能力又没有生活来源的法定继承人保留必要份额，人民法院根据必留份制度的有关规定，作出相应处理，实现了保护弱势群体权益和尊重遗嘱自由之间的有效平衡。

此外，典型案例倡导友善互助，弘扬敬老美德。严某诉某保险公司人身保险合同纠纷案中，当事人徐某为残疾人且没有父母、配偶、子女等继承人。严某对徐某生前照料生活、死后料理后事，人民法院依法认定严某有权主张徐某死亡后遗留的保险利益。高某乙诉高小某法定继承纠纷案中，高小某对父母不闻不问，完全没有履行赡养义务。人民法院依法认定其行为构成遗弃，并判决其丧失继承权，彰显了法律对社会价值的正面引导。

## 2030和2034年国际足联世界杯比赛举办地确定

新华社日内瓦12月11日电 国际足联11日在线上举行特别大会，全部211个国际足联协会会员协会出席。大会确认，2030年男足世界杯比赛将由摩洛哥、葡萄牙和西班牙联合举办，2034年男足世界杯比赛将在沙特阿拉伯举办。

经过多方协调，两届世界杯都只剩下唯一申办方，因此最终结果也没有悬念。本次大会同时确认，由于2030年恰逢首届世界杯举办100周年，国际足联决定在1930年世界杯举办地乌拉圭以及阿根廷和巴拉圭分别举办一场2030年世界杯比赛，来庆祝世界杯百年。

国际足联表示，2030和2034年世界杯申办程序从2023年10月启动，最终办赛方案得到国际足联理事会的一致同意和全体会员协会的全力支持，体现了世界杯举办地在各大洲轮转的和谐。

## 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。

新华社发

## 涪陵页岩气田 探明地质储量超万亿方

新华社重庆12月12日电 中国石化12月12日发布消息，中国石化“深地工程·川渝天然气基地”再获重要突破，涪陵页岩气田新增1213.56亿立方米探明地质储量顺利通过自然资源部审定。至此，涪陵页岩气田累计提交探明地质储量达10188.8亿立方米，成为中国石化首个万亿立方米页岩气田，为四川盆地页岩气提供了新的建产阵地，有效保障国家能源安全。

此次提交的探明储量位于重庆市南川区，气藏埋深1000米至4900米，压力系数较小，是典型的常压页岩气藏，开采难度更大。华东油气分公司深化基础研究，创新常压页岩

气富集高产地质理论认识，采用变密度三维采集方式让地质构造细节更清晰地刻画出来，形成了绿色高效开发页岩气井储层改造关键技术，不断突破常压页岩气效益开发技术瓶颈。

此次新增探明储量顺利提交意味着涪陵页岩气田南川常压页岩气区块平桥构造带、东胜构造带、阳春沟构造带等三个千亿立方米增储区连片成带，实现整装探明。

目前，涪陵页岩气田已累计生产页岩气超700亿立方米，约占我国页岩气年产量的三分之一，为长江经济带沿线6省2市、上千家企业、2亿多居民送去清洁能源，助力长江经济带高质量发展。