

# 个人养老金全面实施 有何新变化？能否提前取？

人力资源社会保障部等五部门近日发布通知，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。

政策有哪些新变化？账户资金能否提前支取？针对百姓普遍关注的热点问题，“新华视点”记者多方采访。

## 超7000万人参加 制度发展迈出重要一步

“此次发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》，是对2022年印发的《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》的补充完善，进一步明确了相关支持政策。”人力资源社会保障部养老保险司二级巡视员李德宏表示。个人养老金是政府支持、个人自愿参加、市场化运营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。

2022年11月25日，个人养老金制度在北京、上海、广州、西安、成都等36个城市或地区先行落地。截至2024年11月末，已吸引了7279万人开户参加。

“先行工作的顺利推进，使得基本养老保险、企业及职业年金外的第三支柱养老保险，在中国真正‘立’起来了。”中国人民大学教授董克用说，这次全面推行，更是让个人养老金制度发展迈出重要一步。

据了解，目前个人养老金的参加者中，以30至40岁的居多，也有一些临近退休年龄来

开户缴费的，已有数万人到达退休年龄开始领取待遇。

海南文昌34岁的黄女士，几个月前通过交通银行小程序预约了个人养老金开户。她算了一笔账：“我税前年收入约20万元，对应的个税边际税率为10%。考虑到最后领取要缴3%个税，每年如果存12000元，不算买产品的收益，大概能赚800多元。这既是投资，也是为自己攒点养老钱。”

“临近年末，近日来缴存2024年度个人养老金的人数有所增加。再加上即将全面放开的影响，能感受到大家积极性还是比较高的。”中国农业银行个人金融部特色客群处副处长长明皓表示，农行全国2万多家网点均已做好准备，全力支持个人养老金资金账户开立、资金缴存和领取。

## 增加多款稳健收益产品 利好保值增值

随着制度的全面推开，如何提高收益、增强吸引力，是推动大家从多开户到多缴存、愿投资的关键。

“从我们接触的客户情况看，除了税收优惠，大家最关心的就是存进去的钱能购买哪些产品。这次政策提出要调整优化产品供给，可以推动个人养老金更好满足百姓对投资收益的需求。”明皓说。

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，通知明确，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分析。

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。专家表示，这将为下一步提供更多有“利”产品打开空间。

按照通知要求，证监会12日已将首批85只权益类指数基金纳入个人养老金投资产品目录。截至目前，个人养老金产品目录增加至942只，其中储蓄产品466只、基金产品285只、保险产品165只、理财产品26只。

值得注意的是，通知要求金融机构开展投资咨询服务，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，提出“探索开展默认投资服务”。

“这有利于破解一些参加人不知如何选择产品的难题。但注意‘探索’二字，意味着不会一放放开，将根据实际情况一步步走，守好百姓养老钱。”董克用表示，“养老产品期限长，百姓的收益预期较高，风险管理难度大，这对金融机构的专业能力提出了考验。”

## 领取更灵活 患重大疾病等情形可提前取

除丰富产品品类、稳定产品收益、适度增强个人养老金制度的灵活性、便利性，也有利

于提升大家参与的积极性。

针对先行实施中反映的购买程序复杂问题，通知要求，参加人在商业银行通过个人养老金资金账户线上购买商业养老保险产品的，取消“录音录像”。

此外，通知增加了提前领取的情形。除了现有达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居等领取条件的情形外，“参加人患重大疾病”“领取失业保险金达到一定条件”“正在领取最低生活保障金”，也可以申请提前领取个人养老金。

在办理领取方面，在向个人养老金资金账户开户银行提出申请的基础上，增加各级社保经办机构、全国统一线上服务人口等申请渠道；同时允许领取方式发生变更。

“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，也能让更多人有力参与，有信心长期投资。”信安金融集团中国区首席养老金专家孙博说。

通知还要求加强个人养老金信息管理服务平台建设，依托电子社保卡建立个人养老金全链条服务体系，不断提高账户开立、资金缴存、产品交易、权益记录、个人养老金领取、享受税收优惠等便捷化水平。

“目前个人养老金信息管理服务已与金融监管总局确定的23家商业银行、3个金融行业平台以及国家税务总局平台对接，可支持每秒开立2万个账户，将有力支撑接下来的全国实施。”李德宏说。

据新华社

## 我国养老金融发展 “规划图”来了

据新华社北京12月13日电 记者13日从中国人民银行获悉，近日中国人民银行等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》，明确了养老金融发展的“规划图”。意见提出，到2028年，我国养老金融体系基本建立。到2035年，基本实现中国特色金融和养老事业高质量发展的良性循环。

为加快建立完善养老金融体系，全力做好养老金融大文章，中国人民银行、金融监管总局、国家发展改革委、民政部、财政部、人力资源社会保障部、国家卫生健康委、中国证监会、国家医保局等九部门近日联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》，从支持不同人群养老金融需求、拓宽银发经济融资渠道、健全金融保障体系、夯实金融服务基础、构建长效机制等五方面提出16项重点举措。

意见指出，要聚焦不同年龄群体提供多样化养老金融服务，支持各群体做好养老资金储备和财富规划，针对农村养老需求加大金融资源倾斜力度。完善金融支持银发经济的服务体系和管理机制，扩大银发经济经营主体和产业集群发展的信贷投放，加大直接融资支持力度，拓展多元化资金来源渠道。

根据意见，我国将大力发展养老保险一、二、三支柱，进一步推进商业保险年金产品创新，加强养老金融产品设计和投资管理，提升金融服务适老化水平，加强老年人金融知识宣传教育和消费权益保护，加大对涉老非法金融活动的防范打击力度。完善制度保障，加强部门协作与信息共享，强化货币政策、保险监管、融资配套、税收优惠等方面政策支持，强化统计监测和效果评估。

中国人民银行表示，下一步，将会同有关部门加快建立养老金融工作落实机制，全力做好养老金融大文章，助力中国式养老事业，服务银发经济高质量发展。

## 我国粮食年产量 首次迈上1.4万亿斤新台阶

据新华社北京12月13日电 国家统计局13日发布数据显示，2024年全国粮食总产量14130亿斤，比上年增长221.8亿斤，增长1.6%，在连续9年稳定在1.3万亿斤以上的基础上，首次迈上1.4万亿斤新台阶。

国家统计局农村司副司长魏锋华表示，各地区各部门严格落实耕地保护和粮食安全责任，持续抓好粮食生产工作，全年粮食再获丰收。

统计数据显示，2024年全国粮食播种面积17.90亿亩，比上年增长525.8万亩，增长0.3%，连续5年保持增长。全国粮食单产394.7公斤/亩，每亩产量比上年增长5.1公斤，增长1.3%。

魏锋华介绍，2024年全国秋粮播种面积稳中有增，除局部地区受灾秋粮减产，大部农区灾情较轻，秋粮产量增加。加之种植结构调整，高产作物玉米面积增加较多，带动秋粮产量增加。全国秋粮产量10568.7亿斤，比上年增长150.3亿斤，增长1.4%。

从各省份粮食产量数据看，2024年全国31个省份中，有26个粮食增产。其中，黑龙江玉米大豆结构调整等因素带动，粮食增产42.7亿斤；新疆调整粮经作物种植结构，加之气候条件有利，粮食增产42.2亿斤；内蒙古、河北、河南、吉林、山东等粮食主产区增产均超过10亿斤。

## 国防部正告菲方： 挑衅加一分 反制强一步

据新华社北京12月13日电 国防部新闻发言人吴谦13日就近期涉军问题答记者问。

有记者问：菲律宾海岸警卫队称，中方近日对前往黄岩礁的非海监开展“攻击性行动”。另据报道，菲海警多艘公务船企图侵闯黄岩岛被阻。菲海军司令称，已制定“灰色地带”策略，以应对中国船只在南海的行动。请问对此有何评论？

吴谦说，菲律宾在美国的怂恿支持下，连续在南海地区多个点位挑畔滋事，从仁爱礁、仙娥礁到黄岩岛，再到黄岩岛，一幕幕的闹剧已经让国际社会看得清清楚楚。谁才是南海和平稳定的破坏者，谁才是不折不扣的谎言制造者。

“菲方航行也好，运补也罢，到哪儿都喜欢带着满满一船记者，但问题的关键不是看谁的记者多，而是看谁更合理合法。菲方领土范围由一系列国际条约确定，从未包括中国南沙群岛和黄岩岛，菲方对此是心知肚明的。”吴谦表示，中方态度清晰明确：挑衅加一分，反制强一步；如果执迷不悟，定将奉陪到底。

## 《科学》杂志发布2024年度十大科学突破 抗艾药物位列榜首

据新华社洛杉矶12月12日电 美国《科学》杂志12日公布其评选的2024年度十大科学突破，一种注射给药的抗艾病毒药物以“卓越的预防感染能力”获评年度头号突破。中国科学家发现的迄今最古老多细胞真核生物化石成果入选。

《科学》杂志刊文称，这种抗艾新药名为“来那帕布”，由美国吉利德科技公司研发，是一款衣壳抑制剂，每次注射可为人体提供6个月的保护。这种药物通过靶向艾滋病病毒的衣壳蛋白起效，能够干扰艾滋病病毒衣壳蛋白入侵细胞核，阻止病毒复制，还能干扰病毒的组装和成熟过程。今年6月，一项针对非洲青春期女孩和年轻女性的大型药物有效性试验结果显示，这种药物预防艾滋病病毒感染有效率高达100%。

文章介绍了中国科研人员对一种古老生物化石的研究，这种化石表明，多细胞真核生物出现时间比此前认为的要早得多。另据中国科学院介绍，2024年1月，中科院南京地质古生物研究所的研究人员在燕山地区距今约16.4亿年的地层中发现迄今最早的多细胞真核生物——壮丽青山藻的化石。化石不仅保存了清晰的细胞结构，部分化石还含有类似孢子的结构。这一发现将多细胞真核生物出现时间进一步提前了约7000万年。

《科学》杂志评出的今年其他科学突破还包括：新型免疫疗法CAR-T对抗自身免疫疾病；詹姆斯·韦布空间望远镜探索宇宙黎明；以RNA干扰技术为基础，针对目标基因的杀虫剂上市；第三种永磁材料的发现；美国新一代重型运载火箭“星舰”以“筷子夹火箭”技术回收；古代DNA揭示数千年前的家族关系等。

## 过渡政府接管权力后 叙局势如何

以穆罕默德·巴希尔为看守总理的叙利亚过渡政府10日正式接管权力，期限暂定至2025年3月1日。巴希尔表示，“叙利亚救国政府”和前政府成员已召开会议，主要议题是配合政治过渡进程，移交文件和机构职能。过渡政府掌权后叙利亚最新形势如何？过渡政府释放出哪些信号？相关国家对其态度如何？

### 叙利亚最新形势如何

联合国人道主义事务协调办公室12日说，自叙利亚新一轮局势升级以来，已有超过110万叙平民流离失所。

目前，“叙利亚沙姆解放武装”已要求参与推翻巴沙尔·阿萨德政府的各路武装撤出大马士革，寻求恢复正常秩序。大马士革宵禁已于11日宣告解除。

记者12日在大马士革看到，市区主干道上聚集的武装人员和军车有所减少，枪声也显著减少。一些店铺重新营业。但民众仍未从近期的惊慌和恐惧中走出，近日以色列对大马士革猛烈空袭加剧了民众对叙未来局势的担忧。不少民众开始囤积基本生活物资，物价大幅上涨，电力供应持续紧张。

以军12日发表声明称，已“严重破坏”叙利亚防空系统，摧毁超过90%已被识别的地对空导弹。

### 过渡政府释放哪些信号

巴希尔出任过渡政府总理后首次接受半岛电视台采访时说：“现在是时候让人们享受稳定和宁静了。”他11日表示，过渡政府将保护所有民族、教派和所有人的权利，同时指出当务之急是恢复治安和国家权力机构，让数百万难民回家，并为民众提供必要基础服务。

“叙利亚沙姆解放武装”领导人阿布·穆罕默德·朱拉尼10日在接受英国天空新闻频道专访时说：“人们因战争而疲惫不堪。这

个国家还没准备好迎接另一场危机，也不会陷入另一场危机。”朱拉尼还说，其他国家不需要对叙利亚感到恐惧，“这个国家正在走向发展、重建和稳定”。

分析人士指出，过渡政府以“叙利亚沙姆解放武装”在伊德利卜省时的“叙利亚救国政府”为班底组建，传递寻求稳定意愿，但也存在诸多不确定性。卡内基中东研究中心研究员亚齐德·赛义格说，叙利亚社会和派别成分的多样性，会让一个派别单独掌控大局变得困难。

### 相关国家态度如何

以色列总理内塔尼亚胡表示，以方希望与叙过渡政府“建立关系”，如叙利亚对以色列构成威胁，以方将“毫不犹豫地”发起攻击。分析人士认为，内塔尼亚胡表达与叙过渡政府“建立关系”的意愿，表明以方在外交层面保持了一定灵活性。

土耳其总统埃尔多安12日晚在安卡拉与到访的美国国务卿布林肯会谈时说，土方将阻止库尔德工人党及其附属组织利用叙局势，同时还要打击极端组织“伊斯兰国”。埃尔多安此前表示，土方“不能允许叙利亚再次分裂”。

美国政府说，承认未来叙利亚政府的前提，是该政府“可信、包容且无宗派之分”。美国国务卿布林肯强调，叙利亚未来政府需具有包容性，尊重少数群体权利，还应确保叙不被用作“恐怖主义基地”。

俄罗斯副外长米哈伊尔·波格丹诺夫表示，俄方已与“叙利亚沙姆解放武装”建立联系，双方讨论了有关保护俄在叙外交使团和公民安全的问题。他还说，希望“叙利亚沙姆解放武装”履行全部安全承诺。

伊朗最高领袖哈梅内伊11日表示，有迹象表明，叙利亚发生的事“主要是由美国和以色列共同策划的”。 据新华社

## 法德陷入政治困局 为哪般

近一段时间，作为欧盟核心支柱的法德两国深陷政治困局，出现执政党支持率低迷、总理遭到弹劾、执政联盟破裂等一系列动荡。分析人士指出，欧盟“双引擎”运转不畅，或将削弱欧洲的国际影响力和应对未来挑战的能力。

### 陷入政治困局

在今年夏天举行的欧洲议会选举中，法国总统马克龙领导的复兴党得票率远低于极右翼的国民联盟。陷入“信任危机”的马克龙随后解散国民议会（议会下院），提前举行选举。结果，属于中间派的执政党联盟失去相对多数地位，与左翼、极右翼形成旗鼓相当的三大阵营。国民议会失去清晰的多数派，法国政局变得混沌。三大阵营之外的右翼人士巴尼耶于9月5日被马克龙任命为总理，尽管得到中间派和右翼议员支持，但其执政基础并不稳固。

欧洲第一大经济体德国同样陷入政治困局。2021年秋季德国联邦议院（议会下院）选举后，社民党、自由民主党、绿党组成执政联盟。近期，该联盟内部在财政预算等方面出现严重分歧。11月6日，德国总理朔尔茨解除自民党主席林德纳的财政部长职务，自民党当天宣布退出执政联盟，朔尔茨政府成为“少数政府”。

### 深层矛盾长期积累

分析人士指出，法德两国出现政治动荡是深层矛盾长期积累、集中爆发的结果。

就法国而言，传统政党始终无法为近年来接连发生的社会、经济、安全危机找到“解药”，非传统政治力量抓住民众失望心理趁势崛起，导致法国政坛日益碎片化。这一趋势中体现在今年提前举行的国民议会选举中。执政联盟虽然与左翼联盟联手阻止极右翼的国民联盟成为国民议会第一大党，

但连选前的相对多数优势都未能保住，反而面临反对派的更大掣肘。

就德国而言，2021年的联邦议院选举打破了以往由一个大党和一个小党组成联合政府的格局，在联邦层面首次出现三个政党逐渐公开化。近期，面对德国经济衰退和未来巨额财政缺口，三党的长期矛盾最终爆发，导致联盟破裂。

### 不确定性引发担忧

法德“双引擎”陷入政治困境引发观察人士对欧盟政策稳定性的担忧。德国外交关系协会主任托马斯·克莱内—布罗克霍夫认为，德国政治困局势必会影响欧盟外交政策，比如援助乌克兰议题已成为德国政党博弈的筹码。

法国总统府爱丽舍宫13日宣布，总统马克龙当天任命民主运动党主席弗朗索瓦·贝鲁为新总理。依照法国宪法，国民议会因解散而提前选举后一年之内，总统不得再次将其解散，因此国民议会当前的“三足鼎立”局面将至少持续到明年夏天，新总理仍然随时可能遭到弹劾。

同济大学德国研究中心副主任伍慧萍认为，德国和法国都面临内政危机，加之两国间存在诸多分歧，导致目前“德法轴心”在欧洲层面严重缺乏领导力。西班牙《国家报》网站发表文章称，政治危机削弱了欧洲在世界范围内的影响力，也削弱了欧洲人应对未来挑战的能力，“没有强大的德国和法国，就不会有强大的欧洲”。 据新华社