

个人养老金全面实施：

# 有何新变化？能否提前取？

新华社“新华视点”记者 姜琳 李延霞

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。”

“不少人开户是受到银行优惠活动的激励，但确实也有许多人已经接受在基本退休金外再为自己增加些养老储备的理念。”中国农业银行济南银河支行营业部主任孟吉说。

她告诉记者：“济南不属于先行城市，但不断有客户来咨询什么时候扩围。目前我们这个网

点已有近2000人预约了15日全面实施后开户。”

“临近年末，近期来缴存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类均为风险低、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“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，意味着不会一下

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。”

“大家开个人养老金账户主要为了存钱、投资，希望实现比银行存款更高的收益，为未来养老储备。”中国社会保障学会副会长兼养老金分会会长金维刚说，随着经济回稳向好，个人能明显感受到账户内的收益上去了，相信会有更多人来存资金、买产品。

**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、全国统一线上服务入口等申请渠道；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，也能让更多人愿意参与，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。

通知还要求加强个人养老金信息管理服务体系建设，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平台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实时对接，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。

新华社北京电

# 奋进是对历史最好的铭记

写在国家公祭日设立十周年之际

新华社记者 蒋芳 邱冰清

今年是南京大屠杀死难者国家公祭日设立十周年。12月13日，我国将在南京隆重举行2024年南京大屠杀死难者国家公祭仪式。每一次对历史的回望，如同点亮一支民族精神的火炬。当刺耳的警报声再次响起，警醒华夏儿女牢记历史、珍爱和平，凝聚矢志复兴的磅礴力量。

**历史的镜子越擦越亮**

12月1日，阳光透过松柏枝叶洒落在侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆一角的“哭墙”上。95岁的夏淑琴来到南京大屠杀死难者家祭活动现场。“又一年了，我来看看你们。”老人说。

夏淑琴、夏淑芬、夏淑兰……夏淑琴的外孙女夏媛拿起笔在刻有亲人姓名的“哭墙”上描新，刻下思念。

家难、城劫、国殇，没有人比他们体会更深。最新公布的两个数字同时定格在“32”：一边是在世幸存者仅剩32位，平均年龄已经超过94岁；一边是历史记忆传承人扩容至32名，最小的只有9岁。

十年来，传承的队伍薪火相传，历史的镜子越擦越亮。

国家公祭日前夕，日本友人大东仁捐赠了日本警视厅建筑课课长石井桂的调查报告《关于上海、南京的防空设施》及调查的原始文件，涉及下关码头日军屠杀；上海的收藏爱好者陈凯捐赠了日军士兵西条荣策的战时日记，记录了汉中门外秦淮河边“尸体如山”的惨状……

目前，侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆馆藏文物史料已有19.4万余件，其中国家珍贵文物1249套6418件。纪念馆年参观人数超过500万人次。

“越来越多的人在帮助南京还原历史拼图，他们对历史真相不懈追寻的价值不可估量。”纪念馆文物部负责人说。

每到12月13日，国内，中国人民抗日战争纪念馆、沈阳“九·一八”历史博物馆等同步悼念。在海外，全球50多个国家和地区的130余个侨社团，以及国际友好人士组织同步悼念仪式。

“举行南京大屠杀死难者国家公祭仪式，表明了中国人民反对侵略战争、捍卫人类尊严、维护世界和平的坚定立场。”侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆馆长周峰说。

**共识的根基不断筑牢**

近期，以“勿忘国耻、圆梦中华”为主题的纪念活动在南京接连展开，南京市第十二中学举行的《寻找马吉影片》新书分享会上，副校长史小兵说，近年来年轻人对南京大屠杀的了解显著增加。

南京市第十二中学的前身是由美国牧师约翰·马吉建立的益智小学。南京大屠杀期间，约翰·马吉用一架16毫米摄影机秘密拍摄下珍贵影像，成为远东国际军事法庭审判日本战犯的重要证据。

国家公祭日设立十周年来，国人对战争与

和平的认知愈发清晰。

南京大屠杀和我有什么关系？侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆尾厅的留言区，2024年已留下12万多份观众的“答案”，其中“历史”“和平”“铭记”“祖国”“繁荣”等为高频词。

以共识促行动。每年12月13日10时01分，鸣笛志哀，就地默哀一分钟，已成为很多人的自觉行为；南京市中小学生熟读《南京大屠杀死难者国家公祭读本》，越来越多青少年成为那段历史的讲解员；今年，当“学历史、诵和平、共朗读”网络云班会又一次发出“小小和平朗读者”招募倡议后，来自辽宁、重庆、云南等50多所学校积极报名参加……

侵华日军南京大屠杀史研究会会长张生认为，庄严的国家公祭仪式既是缅怀逝者，更是用最高规格的仪式唤起人们对和平的向往和坚守，何以从昨天走到了今天，又如何把握现在中走向未来。

**汇聚起和平正义的力量**

飞跃数个时区，查尔斯·里格斯的后人将一枚珍藏80余年的采玉勋章从西雅图带到南京，连同家书等8件史料捐赠给了纪念馆。

1938年，查尔斯·里格斯与其他20余位西方人士，因在南京大屠杀期间组建南京安全区国际委员会保护中国平民而被授予采玉勋章。

“每当我讲述这段历史，都很自豪。”查尔斯·里格斯的曾外孙克里斯·汉金说，这些物品是一座桥，架起中美两国的历史和友谊，希望自己也能成为这样一座桥。

南京小粉桥1号的拉贝故居内，拉贝半身雕像前总有人送来鲜花。87年前，这里曾是庇护难民的收容所，最多时容纳了600多人。“拉贝等国际友人身上闪烁的人性光辉，让南京这座城市更有温度。”来自广东的黄维达在参观后说。

公祭日前夕，一朵小小的紫金花“开遍”南京全城。在指定领取点，市民们可以免费兑换紫金草徽章；在南京市第十三中学紫金分校的课堂里，同学们在紫金草花样的便利贴上写下和平寄语；更多人选择在线上“种下”紫金草，“播撒”和平的种子。

10年来，“紫金草行动”已发放超过20万枚紫金草徽章，吸引来自全球14个国家和地区约2亿人次参加线上公祭，紫金草学雷锋志愿服务队人数超过3.5万人。

光明每前进一步，黑暗便后退一分。“铛、铛、铛……”侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆和平大钟，每一天8时30分都会准时敲响；空中俯瞰，纪念馆整体造型为“和平之舟”，挺拔的船头由一级台阶组成，侧看像一把被折断的军刀。

这座曾经遭受浩劫的城市，如今因为和平而闪光。

新华社南京电

