《个人养老金实施办法》发布

谁能参加？怎么参加？何时领取？

- 个人独立专属账户
- 每人每年缴费上限1.2万元
- 享受税收优惠
- 资金账户内的资产可以继承

11月4日，人力资源社会保障部、财政部等五部门联合发布《个人养老金实施办法》。同日，银保监会发布《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法（征求意见稿）》。

党的二十大报告中明确：完善基本养老保险全国统筹制度，发展多层次、多支柱养老保险体系。业内人士指出，个人养老金的推出，是落实党的二十大精神的一个利民生的举措。

那么，个人养老金是什么，怎么缴纳？与存款有什么区别？一起来了解下。

个人养老金是什么，有什么作用？

据人力资源社会保障部养老保险司副司长贾江介绍，个人养老金是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，属于第三支柱保险中有国家制度安排的部分。

我国多层次、多支柱养老保险体系中，第一支柱是基本养老保险，包括职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险，属于公共养老金，由国家、单位、个人共同承担。截至9月底，全国基本养老保险参保人数达10.47亿人。

第二支柱是企业年金和职业年金，由单位和职工共同缴费，国家给予政策支持。截至3月末，参加职工约7200万人。

第三支柱是个人储蓄性养老保险和商业养老保险，目前是我国多层次养老保险体系的短板。

2022年4月，国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》，标志着个人养老金制度的建立。专家表示，这次《个人养老金实施办法》等相关文件发布，则意味着个人养老金制度进入实质性推动落地阶段。

“作为完善养老保险体系的重要举措，个人养老金有利于参加人在基本养老保险之上再增加一份积累，让老年生活更有保障。”中山大学岭南学院金融系教授彭浩然说道。

按照实施办法，在中国境内参加基本养老保险的劳动者，都可以参加个人养老金制度，每年缴费上限为1.2万元。

“这个缴费额度，主要从保持适度补充养老水平、体现增量改革的角度出发确定的。今后，国家会根据经济社会发展水平、多层次养老保险体系发展情况适时提高缴费上限。”贾江表示。

个人养老金账户怎么开，如何缴费？

参加个人养老金，首先要开立个人养老金账户。

按照实施办法，账户由参加人通过国家社会保险公共服务平台、“掌上12333”等全国统一线上服务入口或者商业银行等渠道，在个人养老金信息管理服务平台建立。个人养老金账户具有唯一性，用于信息记录、查询和服务等。

接下来再开立个人养老金资金账户。这个资金账户需要在符合规定的商业银行开立或者指定，用于缴费、购买金融产品、归集收益、领取个人养老金等。

“这两个账户都是唯一的，且互相对应。通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。”贾江说，“两个账户开立后，参加人就可以向个人养老金资金账户缴费、购买个人养老金产品了。”

对于参加人来说，可以根据自己的经济负担能力，自主决定是每年都参加还是部分年度参加，以及年度内缴纳多少、一次性缴纳还是分次缴纳。现金、手机银行或个人网银等渠道均可缴费。

个人养老金资金账户实行封闭运行，不得提前支取。按照《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法（征求意见稿）》，商业银行对资金账户免收年费、账户管理费、短信费、转账手续费。

在彭浩然看来，“账户制”是此次实施办法中的一大亮点。

“相对于过去的个人税收递延型商业养老保险试点，个人养老金不仅扩大了金融产品的选择范围，更重要的是让缴费全部归集到个人账户。参加人能够用一个账户‘通吃’所有符合规定的金融产品，税收优惠也落到唯一的个人账户上而非产品上，大大提高了便利性和可及性。”彭浩然说道。

资金怎么使用，与存款有何区别？

实施办法明确，个人养老金资金账户里的资金，可以自主选择购买符合规定的理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金等个人养老金产品。

“银行的储蓄存款是个人养老金产品的一个种类。”贾江说，与一般金融产品相比，个人养老金产品要具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值四个属性，从而更好保障退休人员的生活。

实施办法强调，销售机构要以“销售适当性”为原则，做好风险提示，不得主动向参加人推介超出其风险承受能力的个人养老金产品。

与普通存款、理财产品相比还有个不同，是个人养老金能享受税收优惠。

11月4日，财政部、国家税务总局对外发布《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》，自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。

公告明确，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；个人领取的个人养老金，不并入综合所得，单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税。

北京国家会计学院财税政策与应用研究所所长李旭红说：“个税优惠将引导和鼓励居民参与，增强百姓自我保障意识。特别是领取收入的实际税负由原来的7.5%降为3%，国家用‘真金白银’提高了群众的受惠度。”

按照实施办法，参加人达到领取基本养老金年龄，或者完全丧失劳动能力、出国（境）定居时可领取个人养老金。参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。

■姜 琳 申 钺

漳州农商银行协办

以案为鉴擦亮双眼 规避非法集资陷阱 第二期

天上不会掉馅饼 高额回报是陷阱

“一起非法集资，万家血本无归。”这是很多非法集资案件发生后的真实写照。近年来，非法集资在我国扩散迅速，各种名号的非法集资层出不穷，犯罪手法不断翻新升级。本期案件便是其中之一，涉案金额上亿元，祸及人员数不胜数。

案件简介：福建泉州和甲有限公司以销售和甲五行茶叶为依托，对外宣称“互联网+大众创业”，夸大公司盈利前景，以缴纳1500元就可入会获得高额收益为诱饵，制定一系列奖金激励、奖励措施，诱骗加入者以发展下线人员为计酬或返利依据，以在各地召开招商会、开设五行之家茶叶店作为载体，以口口相授的宣传介绍推广，实际上利用传销制度诱导加盟者通过“拉人头”牟利，会员层级结构多达248层，涉案金额上亿元。

案件分析：一夜暴富是不少人的梦想，不法分子正是利用这一心理，编造“天上掉馅饼”“一夜成富翁”的神话，许诺投资者高额回报，吸引其投入资金。为了骗取更多的人参与集资，非法集资人在集资初期往往按时足额兑现所承诺本息，待集资达到一定规模后，便秘密转移资金或携款潜逃，使集资参与人遭受经济损失。

案件启示：根据《防范和处置非法集资条例》规定，非法集资不受法律保护，参与非法集资风险自担。因此投资人更要提高警惕，在高额诱惑面前保持理性，审慎投资，控制投资风险；一旦发现自身可能卷入非法集资行为，要及时向有关部门反映，依法维护自身合法权益。

■本报记者 闫 锴

漳州金融视窗

50亿元规模！纺织鞋服产业纾困专项贷款上线

本报讯（记者 闫 锴）记者从市地方金融监管局获悉，为纾解纺织鞋服企业面临的资金暂时流动性困难，支持企业增产增效，我省于近日设立50亿元规模的纺织鞋服产业纾困专项资金贷款，保障产业链供应链稳定。符合申请条件的企业可多加关注。

支持对象是哪些？

该专项资金贷款将支持我省化纤制造、棉纺、织造、染整、服装、制鞋、家纺、箱包、产业用纺织品、纺织鞋服机械等纳入统计范围的纺织鞋服规上工业企业及纺织鞋服产业工业互联网平台企业。其中，将重点支持受疫情等影响暂时生产经营困难并符合工业和信息化部、国家统计局、国家发展改革委、财政部联合印发的《中小企业划型标准规定》（工信部联企业〔2011〕300号）的中小型纺织鞋服工业企业，且企业无安全、质量、环保、诚信等方面的重大问题，无不良信用记录。

贷款利率是多少？

本专项政策支持的是企业流动资金贷款，贷款利率由企业与贷款银行协商确定，但应不高于同期一年期贷款市场报价利率（LPR）+50BP。合作银行要加大对中小型纺织鞋服工业企业的贷款支持力度，实施优惠利率，禁止收取与贷款无关的不合理费用，降低企业融资成本。符合条件的，经省工信厅认定的省级工业龙头企业单户贷款额度不超过5000万元，其他企业单户贷款额度不超过3000万元。省工业和信息化发展专项资金对符合条件的贷款，在贷款利率基础上予以1个百分点贴息补助。一年期以内的贷款按实际期限贴息，发放期限超过一年的中长期贷款按1年贴息。同一笔贷款已享受中央和省级财政其他贴息支持的，不再享受本专项贴息政策。

企业如何申请？

已列入省级纺织鞋服“白名单”的工业企业自动纳入纾困贷款企业池，可直接通过“金服云”平台开设的“纺织鞋服产业纾困贷”专区申请纾困贷款。相关企业也可直接向合作银行申请，由合作银行协助通过“金服云”平台申请纾困贷款。所有参与福建省中小微企业纾困增产增效专项贷款发放的银行均可作为本专项政策的合作银行，如工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、兴业银行等均可办理。尚未列入“白名单”的工业企业但符合条件的，经各设区市工信部门审核推荐，可新增列入本专项贷款支持企业名单。

前三季度我市居民人均可支配收入同比增长8.1%

增速全省第一

本报讯（记者 林 露 通讯员 何毅灵）据国家统计局漳州调查队住户抽样调查，前三季度漳州市居民人均可支配收入28967元，同比增长8.1%，增速位居全省首位，增幅比上半年提高1.4个百分点，增长优势持续扩大，高于全省增幅2.0个百分点，领先优势比上半年扩大0.8个百分点。

分城乡看，全市城镇居民人均可支配收入37230元，同比增长7.3%；农村居民人均可支配收入20086元，同比增长9.2%，增速比城镇居民快1.9个百分点，城乡收入比1.85：1，比去年同期收窄0.04，城乡差距进一步缩小。

分结构看，全市居民人均工资性收入同比增长8.1%，经营净收入同比增长8.8%，财产净收入同比增长6.0%，转移净收入同比增长7.1%，分别比上半年高1.6、0.7、2.4、1.0个百分点。四项收入全面发力，城乡居民收入来源日益多元化，收入结构持续优化。

分县区看，龙文区和芗城区居民人均可支配收入首次突破4万元，分别达到40467元和40383元，分别位居全市第一、第二位；东山县、龙海区首次突破3万元，分别达到30592元和30364元，分别位居全市第三、第四位。

此外，前三季度全市居民人均生活消费支出18374元，同比增长7.0%。其中，生活用品及服务、交通通信、其他用品和服务类支出同比呈两位数增长，其他五类支出（食品烟酒、衣着、居住、教育文化娱乐、医疗保健）同比小幅度增长。

近日，中国黄金协会发布最新统计数据，2022年前三季度，全国共生产黄金（包括国内原料和进口原料）356.349吨，与2021年同期相比增长12.95%；全国黄金消费量778.09吨，与2021年同期相比下降4.36%。通过以上数据，我们可以发现，前三季度我国黄金产销量仍呈现两极分化的态势。

三季度以来，买金饰的消费者多了。 王心如 摄

三季度金饰迎来消费旺季

环比上涨58% 同比上涨5%

三季度金饰消费明显回暖

具体来看，今年前三季度，黄金首饰消费量522.15吨，同比下降1.31%；金条及金币191.73吨，同比下降10.46%；工业及其他用金64.21吨，同比下降8.79%。

据中国黄金协会分析，前三季度，受国内疫情多点散发影响，黄金消费市场在波动中恢复，头部品牌市场份额进一步提升。黄金首饰消费量整体呈小幅下降趋势，但重点零售企业把握渠道扩张机遇，争夺下沉市场，老凤祥、老庙等品牌企业销量实现逆势增长。同样，虽然实物黄金投资消费量整体下滑，但部分大型黄金零售商和商业银行金条及金币销量继续保持增长态势。

仅看第三季度的话，该季度中国市场金饰需求达163吨，相较疲弱的二季度大幅反弹58%，同比也约有5%的增幅，这是自2018年以来最强劲的三季度。据市区一金店销售人员小韩介绍，第三季度有七夕、中秋、国庆等多个节日的助力，使得门店的黄金销量大幅提高。此外，世界黄金协会也表示，经济的环比复苏也是金饰消费回暖的基础，消费者对于黄金保值属性持续上升的关注度同样是重要驱动因素。

金饰价格方面，以周大福为例，10月底，记者在该品牌门店看到，足金价格在495元/克左右，与今年金价高峰期3月的530多元/克相比，确实降了不少。再把时间拉长来看，整个第三季度，足金价格在485～505元/克之间波动，与去年同期的465～490元/克相比，仍是高出不少。

展望第四季度，世界黄金协会认为，四季度通常是金饰需求较为强劲的一个季度，元旦以及春节前的黄金消费都是支撑四季度季节性环比走强的重要因素。且今年以来多地陆续出台不同程度的促消费举措，包含发放消费券以及定向补贴等，此举有望延续，对黄金需求产生一定支撑。此外，消费者对于黄金价值的认可以及按克计价模式持续的回归也有望对金饰需求产生正面提振。

前三季度国内金价保持坚挺

2022年初，国际金价震荡上涨，3月8日曾突破2000美元/盎司，几乎触及历史高点；二三季度，美元指数走强使得黄金价格持续承压。9月底，伦敦现货黄金定盘价为1671.75美元/盎司，比年初下降7.71%。但受人民币汇率影响，国内黄金价格保持坚挺。

今年初，上海黄金交易所Au9999黄金以373.00元/克开盘；到了9月底，收于390.00元/克，比年初上涨4.56%。前三季度加权平均价格为387.57元/克，比上一年同期上涨3.31%。可见，今年以来国内金价相对稳定，整体呈现上涨趋势。

贵金属业务持续收紧

金价虽表现亮眼，但贵金属业务遇冷。今年以来已有不少银行调整自家的贵金属业务，以工行为例，今年内对上海黄金交易所个人贵金属现货延期交收合约保证金比例进行了六次上调，该比例已从23%升至42%。前五次调整，上调幅度均为2至3个百分点，第6次调整上调幅度最大，达到8至9个百分点。

银行工作人员表示，是由于近期国际金融市场不确定性增加，希望客户做好风险管控，合理安排投资交易，择机通过代理个人贵金属延期交收合约的平仓和代理个人黄金现货实盘合约的卖出等方式控制风险。由于贵金属、大宗商品和外汇的相关投资产品带有期货属性，投资者很难认识到其中的风险，因此收紧相关业务是对投资者最好的保护手段。

■本报记者 闫 锴

我市银行业这些集体和个人受表彰

本报讯（邵爱霖）近日，省总工会表彰了一批2021年全省劳动技能竞赛优胜集体及个人，我市银行业6个集体和1名个人受表彰。

中国农业银行股份有限公司诏安县支行营业厅、中国农业银行股份有限公司平和县支行营业厅、福建农信职工技能竞赛漳州农商银行代表队、福建漳州农村商业银行股份有限公司龙文支行信贷区、中国农业银行股份有限公司漳浦赤湖支行营业厅、兴业银行股份有限公司漳州分行漳浦支行营业部等6个集体被授予福建省工人先锋号。中国农业银行漳州分行蔡淇斌被授予福建省金牌工匠。

兴业银行漳州分行：

行内首笔小币种跨境汇款办理

本报讯（记者 闫 锴 通讯员 柯雪娇）“如今只需一份跨境汇款申请书就能实现百种货币一站式汇款，实在是太方便了。”某台资企业的财务负责人连连称赞。近日，兴业银行漳州分行为该企业成功办理了全行首笔小币种跨境汇款业务，解了客户燃眉之急。

位于漳州台商投资区的某台资企业，是一家主营运动器件制造的公司，产品主要出口韩国、毛里求斯等国家。由于原材料采购需求，该企业常需使用新台币进行结算。据企业财务负责人介绍，以往办理小币种汇款得先到银行柜台开立小币种外币账户，而且不是所有币种的账户都能开户，因此结算时常遇到困难。了解到企业的业务需求后，兴业银行漳州分行工作人员主动向企业推荐小币种跨境汇款业务，并于10月24日指导客户成功办理首笔新台币跨境汇款业务。本笔业务从业务发起至境外款项到账，用时仅一个工作日，有效地满足客户小币种汇款的业务需求。

据悉，为有效满足客户多元化汇款币种需求，优化跨境结算客户服务体验，兴业银行紧跟政策、顺势而为，于9月30日正式开通小币种跨境汇款服务。客户只需在兴业银行开立美元账户，即可按约定的汇率办理超过150个币种的汇出汇款、近40个币种的汇入汇款业务，且到账时间快，超过30个币种可实现当天到账。下一步，兴业银行漳州分行将继续完善服务，提升业务水平，通过多样化的综合金融产品和服务，为企业提供高质量的跨境金融服务。