

近日，人力资源社会保障部等五部门发布通知，明确自 2024 年 12 月 15 日起，在全国全面实施个人养老金制度。个人养老金是政府政策支持、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”。然而，围绕个人养老金的税收优惠、参与资格、缴费标准、资金使用、投资运作等环节存在诸多认知误区。

投资“个人养老金” 稳赚不赔还免税？

误区一：个人养老金免税？

个人养老金是指政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。每年缴费上限为 12000 元，可以按月、分次或者按年度缴费。

参加个人养老金可享个税抵扣，

但领取时需缴 3% 的个税。因此，“个人养老金免税”的说法是不准确的。

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。对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。但领取个人养老金时，需缴纳 3% 的个人所得税。另外，个人养老金的抵税优惠并非自动实现，需要主动申报办理。

误区二：任何人都能参加个人养老金？

只有在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，才能参加个人养老金制度。个人养老金实行个人账户制，缴费由参加人个人承担，并非用人单位代缴。参加个人养老金需要开立两个账户，即个人养老金账户和个人养老金资金账户。个人养老金账户，用于信息记录、查询和服务等，是参加个人养老金、享受税收优惠政策的基础。个人养老金资金账户，用于缴

费、购买产品、归集收益、领取个人养老金等。

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，并在商业银行开立个人养老金资金账户。这两个账户都是唯一且互相对应的，参加人每年可以两次变更个人养老金资金账户开户银行。

误区三：账户每年必须缴存12000元？

参加人年度缴存个人养老金上限为 12000 元，但并非强制达到此金额。参加人可以在限额内自主选择缴费金额，如每月缴纳 500 元或

800 元等都可以。

个人养老金的缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。因此，个人养老金的缴费期限为当年 12 月

31 日。例如，2024 年个人养老金资金缴存的截止时间为 12 月 31 日。在此之前完成缴存，可在 2025 年申报个税抵扣，享税收优惠政策。

误区四：个人养老金要缴费满15年？

个人养老金没有缴费年限的规定，缴费年限不用满 15 年。但个人养老金资金账户实行封闭运行，不得提前支取。

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。领取条件包括达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居、患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件或正在领取最低生活保障金，以及国家规

定的其他情形。

个人养老金可以终身领取吗？事实上，个人养老金账户的资金包括本金和收益，总额是有限额的，领完即止，并非像基本养老金那样可以终身领取。

误区五：投资个人养老金理财产品稳赚不赔？

个人养老金账户的钱可自由买卖金融产品吗？参与个人养老金的金融产品由相关金融监管部门确定，并通过个人养老金信息管理平台 and 金融行业平台向社会发布。因此，个人养老金资金账户里的资金只能购买上述平台公布的储蓄存款、理财产品、商业养老保

险、公募基金等个人养老金产品，不能自由买卖其他金融产品。

虽然个人养老金理财产品风险相对较低，但只要是理财产品就存在一定的波动风险，甚至可能出现本金亏损的情况，并非绝对的安全无虞。在养老金制度新增服务中，有一项探索开展默认投资服务。专

家表示，养老金产品有几百种，普通大众在选择时很难判断。默认投资服务就是由专业的金融机构帮助参加人作出选择，打理账户资金。随着开户人年龄增长等情况变化，默认投资服务也会征求参加人意见，调整投资内容。（综合互联网联合辟谣平台、新华社等）

一周辟谣

哪吒汽车倒闭？

官方：已截图取证！

1 月 6 日，有网友发现哪吒汽车官网无法正常打开，网页上仅出现“系统维护中，请稍后再试”的字样，这一异常情况引发广泛关注和热议。记者多次刷新哪吒汽车官网页面，发现该网站仍未恢复正常运行。而在某短视频平台一些哪吒汽车直播间内，销售人员仍在介绍车型功能，网友们纷纷留言：“官网打不开？”“还能联系总部吗？”

记者尝试拨打哪吒汽车 400 服务电话，但多次拨打均无人接听。通过工信部域名信息备案管理系统查询，哪吒汽车官网主办单位显示为“上海哪吒聚行信息科技有限公司”，记者拨打其工商登记电话，系统语音提示“电话无法接通”。

1 月 6 日，哪吒汽车发布消息称，在收到用户反馈后，技术人员第一时间修复官网，目前已恢复正常。同时，对于哪吒汽车官网出现异常后，网上出现的其面临倒闭的传言，哪吒汽车方面表示，对于网络上的倒闭谣言已截图取证。

（来源：上游新闻、北京商报等）

您的保单存疑

请及时办理退保？

保险投保后，突然接到自称保险公司业务员的电话，声称购买的理财险前景堪忧，预期收益难保，催促你赶紧退保以减少损失。你会轻易相信吗？对方还声称，现在退保只能拿到保单价值的部分保费，但通过他们的“专业内部操作”，你能拿到更多，甚至全额保费。这诱人的话语，是否让你心动不已？

细查之下发现，这是一群保险公司离职员工精心策划的案件。他们购买投保人信息，披着维权的外衣，捏造事实进行恶意投诉，敲诈多家保险公司，涉案金额竟高达一千余万元。

浙江省温州市鹿城警方接到某保险公司温州支公司的报案，称公司频繁遭遇恶意投诉。有人冒充客户，虚增公司违规行为，以投诉、举报等方式逼迫公司以远超合同约定的金额进行退保。

接到报警后，民警立即展开调查。调查发现，该团伙的主要负责人金某和员工都曾有保险公司从业经历。他们勾结张某、龚某等人，购买投保客户的个人信息。通过电话推销、上门拜访等方式，他们诱导投保人退办之前购买的保险，再以投保人的名义向保险公司索要退款，从中牟取暴利。

掌握相关证据后，公安网安部门立刻组织精干警力奔赴相关地市，成功抓获以金某为首的犯罪团伙成员 33 名，现场扣押作案手机 200 余部、电脑 14 台。经查，该团伙累计作案百余起，非法获利高达 200 余万元。目前，这 33 名犯罪嫌疑人已被依法采取刑事强制措施。

（来源：“公安部网安局”微信公众号）