

个人养老金年缴存上限1.2万元

沪上多家银行全面开放账户开立、缴存、领取、产品购买

■本报记者 唐玮婕

伴随着个人养老金制度的启动实施，沪上多家银行昨天正式上线个人养老金业务，全面开放个人养老金资金账户开立、缴存、领取、公募基金购买等，后续还将提供个人养老储蓄、理财产品、保险产品的交易、咨询等服务。

根据安排，个人养老金资金账户资金可用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期增值的，可满足不同投资者偏好的金融产品。目前，各类金融机构已经准备好个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品等。

基金、理财、保险和储蓄等产品将逐步上线

交通银行表示，客户可通过交通银行个人手机银行App、营业网点等各类官方渠道开立个人养老金资金账户，并通过该账户购买个人养老金产品。首批上线的产品包括多只养老目标基金，其中包括市场上唯一一只管理规模超过百亿的明星基金——交银安享稳健养老一年。

目前，交通银行的手机银行、小程序等线上渠道已提供了养老计划测算工具，可以定制专属养老方案，满足客户养老规划、节税测算、政策解读等业务需求。

据交通银行养老金融部相关负责人

上海等地先行启动实施个人养老金制度

本报讯（记者占悦）昨天，个人养老金制度正式启动实施。根据人力资源和社会保障部、财政部、国家税务总局最新发布，上海已纳入个人养老金先行城市名单。参加人可在自然年度内按月、分次或者按年度自愿缴费，缴纳额度上限为1.2万元/年。

即日起在上海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，可以通过全国统一线上服务平台（国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333App等）或者经中国银保监会确定的商业银行开立个人养老金账户。之后，个人养老金的参加人选择一家符合规定的商业银行开立或者

人介绍，养老保险产品、养老理财产品、养老储蓄产品也会陆续上架销售。除单个产品购买服务外，交行投资咨询服务将于近期推出，根据客户退休日期、收入水平和风险偏好等特征提供投资策略建议。

家住浦东新区的余先生昨天第一时间通过线上出单购买了中国人寿上海市分公司个人养老金产品，这也是他个人在线上出单的首单个人养老金产品。目前，中国人寿已储备了多款个人养老金产品，将充分发挥相关渠道的

营销服务优势，为客户提供更高效的个人养老金产品服务。

宁波银行昨天下午3点上线个人养老金业务，主要提供三方面服务：一是开立养老金账户并提供养老产品，逐步上线个人养老金基金、理财、保险和储蓄四大类产品；二是养老规划服务，帮助客户以家庭为单位，设计整体规划；三是为企业单位规划渠道专案，结合个人养老金政策，围绕政策解读普及、批量账户开立、产品配置方案设计、持续性账户服务等为渠道客户综合服务方案。

指定本人唯一的个人养老金资金账户，并与个人养老金账户绑定。参加人按规定缴费后，可以自主选择购买经中国银保监会和中国证监会确定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品。

个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到领取基本养老金年龄，完全丧失劳动能力、出国（境）定居或符合国家规定的其他情形的，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。参加人领取个人养老金时，商业银行通过信息平台检验参加人的领取资格，按照参加人选定的领取方式，完成个人所得税代扣后，将资金划转至参加人本人社会保障卡银行账户。参加人身故的，其个人养老金资金账户内的资产可以继承。

对于投资者而言，个人养老金资金账户有哪些特点和优势？多家机构对此进行了解读。首先是账户开立的“唯一性”。公众只能选择一家符合条件的商业银行，经人力资源和社会保障部信息平台核验通过后，开立名下唯一的一个个人养老金账户。

其次是账户缴存的“自由性”。该账户每个自然年缴存上限为1.2万元，但可以按月、分次或按年度自由缴存，不限制缴存频率、单次缴存金额等，不强求逐年或逐月连续缴存等。

另外，账户运行的“封闭性”也较为明显。该账户封闭运行，账户内资金可以是活期存款形式，也可以用于购买符合监管规定的个人养老储蓄、理财产品、保险、公募基金产品。此外不支持任何支取、转账等其他金融功能。在达到领取基本养老金年龄，完全丧失劳动能力、出国（境）定居或国家规定的其他情形等任一条件的，才可按月、分次或一次性领取。

同时，账户投资具有“自主性”。个人可自主决定大类资产配置方案和投资计划，包括但不限于投资品种、投资金额、交易频率等，但要自担投资风险。

此外，在缴费环节，个人向该账户的缴费，在综合所得或经营所得中据实扣除，即“抵扣个税”；在投资环节，投资收益暂不征收个人所得税；在领取环节，单独按照3%的税率缴纳个人所得税，因而该账户还存在个税缴纳的“优惠性”。

不限限制缴存频率，可自主决定资产配置方案

利民惠民，助推多层次养老保险体系建设

——专家解读个人养老金制度

■本报记者 占悦

“增强了老百姓自我保障意识，用‘真金白银’提高了群众受惠度。”昨天正式启动实施的个人养老金制度，成为各方关注焦点。该制度在北京、上海、广州等36地先行落地，年缴费上限1.2万元。

党的二十大报告明确：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。专家学者在接受记者采访时表示，个人养老金的推出，是实打实的利民生举措，将有助于完善我国多层次养老保险体系建设。

补足养老金“第三支柱”短板

今年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建立。11月初，《个人养老金实施办法》等相关文件发布，个人养老金制度进入实质性推动落地阶段。

个人养老金是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累，按照国家有关规

定享受税收优惠政策。参加人可在领取基本养老金的基础上，按规定享受个人养老金。

华东师范大学经济与管理学部公共管理学院副院长路锦非认为，个人养老金体现了国家政策框架的转变，让养老责任清晰到具体个人，提前为自己未来生活进行考虑与储备。

“根据发展规律，中国到了建立个人养老金制度的时间节点。”路锦非说。在我国多层次、多支柱养老保险体系中，第一支柱是基本养老保险，第二支柱是企业年金和职业年金，第三支柱就是个人储蓄性养老保险和商业养老保险。目前全国基本养老保险参保人数达10.47亿人，第二支柱覆盖约7200万人，而第三支柱一直是我国多层次养老保险体系的短板。“个人养老金恰恰能够补足这一短板，满足不同层次、多元化需求。”

“听上去像存一笔钱，作为基本养老保险的补充，到退休时又多了一个养老金来源。让更多人对自己养老生活有多种选择与期待。”有市民这样理解。

“账户制”是此次最大亮点

“账户制”是此次实施最大亮点。

参加个人养老金，需要开通个人养老金账户和个人养老金资金账户。在路锦非看来，个人账户能最大程度避免损失。现有的第二支柱里，企业年金和职业年金的载体是单位账户。一旦发生职工跳槽离职的情况，在迁移账户期间容易出现衔接不当，导致损失。“个人账户就是跟谁人走，受外部影响相对较小。”

更重要的是有了完善合规的“说明书”。个人养老金资金账户里的钱款，可以自主选择购买经银保监会和证监会确定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品。

“相较于其他理财产品，这让老百姓更放心投入。”复旦大学就业与社会保障研究中心主任袁志刚表示，个人养老金产品具备运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期增值四个属性，从而更好保障退休人员的生活。

与基本养老保险的强制性不同，个人养老金是自愿参加。“税收优惠”是调动个人参加积极性的主要因素。其中，向个人养老金资金账户的缴费，按照限额标准，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。

推动制度建设保障百姓“钱袋子”

此次先行先试，得益于上海多年来在养老保险上的尝试。早在2018年，财政部等五部委发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，上海也是试点。“养老金是金融领域的重要力量，上海有着扎实的基础。”路锦非说。

袁志刚建议：应当不断更新，推动形成中国养老金账户体系。比如，此次推出的“账户制”，不仅有利于当前第三支柱个人养老金业务的发展，也为未来二、三支柱打通创造了前提条件。

目前，中国有2亿灵活就业人员，以及第一支柱可能未能覆盖到的人群，根据以往制度，他们可能没法享受第二支柱的优惠。路锦非建议，未来个人养老金制度可以放开更多限制，让更多人群受益。

任何一种投资都会面临风险波动，路锦非也提到，个人养老金作为一种投资型制度，收益高低取决于经济发展水平、市场波动等因素，需要推动制度建设保障老百姓“钱袋子”。她也建议，从全国层面加强对老百姓金融素质培训与宣讲，让他们理解制度、明白风险与责任。

■本报记者 张懿

昨天，上海一场高规格的全球数商大会，向海内外展现了这座城市领风气之先、推动数据经济发展、探路数据要素市场的所思所得。值得一提的是，就在去年的这一天，国内首个以“交易所”命名的数据交易机构——上海数据交易所正式揭牌。之后的一年，上海数交所所在制度完善、市场构建、生态培育等方面所取得的进展，堪称上海在数据经济前沿留下的最鲜明、最具代表性的足印。

见微知著，上海数交所就如同一支温度计。用数字经济专家、复旦大学教授黄丽华的话说，今年是国内真正开展数据要素市场建设有探索的第一年，而在上海数交所的带动下，这个市场正从“冷”变“温”，迈出了实质性的脚步。

率先挖掘『新石油』，上海发力数字经济

成交额几何式增长的背后

数字经济时代，数据是关键要素，并被冠以“新石油”的称谓。用出席数商大会的中国工程院院士、大数据流通与交易技术国家实验室主任杨善林的话来说，当数据成为社会发展的核心要素，我们才会进入智能经济时代。

上海数交所的筹备和建立，响应了国家发展数据经济的号召，也是浦东引领区建设的重要任务。它定位于成为上海构建数据要素市场、推动数据流通赋能的重要基础设施，希望通过自身服务，使得数据要素能通过市场化配置，更好对接用户，赋能千行百业。

今年上半年的疫情，对上海数交所的筹建运营带来严重冲击，其交易直到7月才实质性铺开。尽管如此，交易额的增长让人看到了上海数交所努力的成果，以及市场对数据流通的期待。

上海数交所总经理汤奇峰透露，7月的交易额仅为30万元，但此后一路走高，画出几何增长的曲线。到9月，月成交额突破1000万元。预计12月，其月度交易额可能冲击5000万元，从而使上海数交所这半年的累计交易额，有望一举站上1亿元台阶。

不仅交易额不断刷新纪录，在交易品类、细分市场构建等方面，上海数交所也连续取得突破。今年内，上海数交所挂牌的数据产品数量将超过800个，同时，在目前已形成的金融、交通等数据交易板块的基础上，未来还将推进更多行业数据有序高效流通。

随着上海数交所市场最前沿发力，其影响力和被认可度也不断提升。中国工商银行是首批与其达成交易意向的企业，工行首席技术官吕仲涛说，通过与数交所的合作，工行在促进金融数据要素流动的同时，自身数据管理与应用能力也持续提升，加速了数字化转型。

作为交通大数据的重要应用方，中交通信大数据公司也是上海数交所探索的受益者，董事长徐明强说，依托上海数交所，他们为交通数据拓展出更多应用场景，进一步释放数据的公共价值，实现了经济效益和社会效益“双丰收”。

作为制度创新的探路者

今年全国两会上，全国人大代表、致公党上海市委副主委邵志清领衔递交了本次人代会的“1号议案”，建议国家推进数据资产登记的立法。这份关于完善数据流通基础性制度的议案，就是邵志清与上海数交所讨论、酝酿形成的。

数商大会上，邵志清透露，不久前，国家发展改革委专门发文表示，这份议案所提的建议对我国构建数据基础制度，加快我国数据要素发展等“具有很强借鉴意义”。目前，国家发改委正与有关部门和地方一起探索推进数据资产登记的研究，全国人大财经委也同意适时提出立法建议。

对一般交易来说，成交额可不是非常关键的发展指标，但对上海以及上海数交所而言，它却不仅是一个流通的枢纽，更重要的是，它承担了代表国家探路数据要素市场制度建设的使命。在这方面，一年来，上海同样交出了不错的答卷。

在上海数交所推进交易的同时，它也持续花大力气，从多方面入手探索数据要素交易的基础性制度。在中央相关文件精神的指导下，上海数交所与多部门携手，从数据要素的确权、合规，到高效流通、安全治理，参与编写了许多制度指引和标准规范，并与高校、研究机构合作推进学术研究。

本次数商大会上，上海数交所牵头发布《数据要素流通标准化白皮书》《全国统一数据资产登记体系建设白皮书》等一批重量级报告。在专家看来，这些报告首次提出数据资产登记的“七统一”等原则，构建了数据要素流通的总体框架，为打造我国数据要素流通的标准体系奠定了基础。

数商生态竞争力显现

过去一年，由上海数交所提炼挖掘并且扶持做大的新型业态——“数商”，其成长势头令人瞩目。所谓“数商”，其在数字经济中的角色定位，类似于“电商”之于互联网经济。它既包括数据要素交易的供需双方，更特指为交易提供技术、法律、知识服务的中介机构。实际上，在上海数交所之前，全球从未明确提出“数商”或近似概念。这个带有鲜明中国特色印记的符号，也意味着我们有望将之前电子商务领域取得的全球影响力，再现于数字经济时代。

目前，上海数交所将数商群体细分为15个大类，并开展针对性支持和服务。根据它牵头并在昨天发布的一份研究报告显示，全国有望成长为数商的潜在企业多达190万家。该研究还发现，目前的数商群体中，大多数还是传统意义的IT服务商，而从事数据合规分析、数据质量评估、数据交易经纪服务的新型数商，数量还远远不够。这也为上海乃至全国进一步夯实数据要素流通的生态基础指明了方向。

昨天的会上，全国首个数商行业组织——上海市数商协会正式揭牌，并吸引超过200家机构加入。不仅面向国内，上海数交所还走出国门，积极推进国际合作。它在新加坡设立的数商对接机制也在昨天成立，为全球数商进入中国开启快速通道，为构建全球性数据交易平台埋下种子。

张江构建数据要素产业“一核三园两港”空间布局，助力打造上海国际数字之都核心承载区

2025年核心产业规模将达千亿级

本报讯（记者唐玮婕）张江数据要素产业集聚区试点建设方案昨天在2022全球数商大会上首发。到2025年，张江将打造全国数据流通交易最活跃、数商企业集中度最高、数据产业发展生态最优的数据要素产业集聚区，助力浦东成为上海国际数字之都的核心承载区。

《建设方案》提出了“一核三园两港”的空间布局。“一核”即围绕上海数据交易所打造数据要素产业核心区。“三园”分别是聚焦数据技术策源与专业服务的浦东软件园、以元宇宙产业为特色的陆家嘴数智天地，以大数据、人工智能赋能新兴产业为导向的张江在线新经济生态圈。而“两港”则是上海金融数据港以及位于唐镇的浦东数商云港，前者要打造具有全国影响力的金融数据产业引领区，后者将重点发展数据产品供应商、数据经纪服务商、数据交付服务商等数据交易相关新兴数商。

到2025年，张江数据要素产业集聚区将引育10家“链主”企业，建设超过100个创新型、标志性应用场景，数据要素核心产业规模达到1000亿元，成为张江高质量发展的又一张闪亮名片。

目前，浦东新区围绕数据前沿技术、

算力算法、数据服务等领域，已集聚了百度飞桨、阿里平头哥、IBM、微软、达观数据、七牛云等代表性头部企业，大数据、人工智能、集成电路、软件和信息技术服务业形成集聚发展的强劲势头。

为支持数据交易和数商产业发展，浦东此次又发布了一系列活跃数据交易市场创新措施，促进数据要素产业集聚。政府引导方面，加大公共数据开放共享，建立公共数据授权运营机制；首提推动政府部门和国有企业通过上海数据交易所进行数据采购。

数据交易方面，着力畅通数据从产品到商品的全链条，对首次数据产品企业给予奖励，当数据交易量达到一定标准后再给予不超过20万元的一次性奖励。

重大平台建设方面，支持企业建设数据要素重大平台、创新载体等，根据建设情况，分别给予最高不超过2000万元、1000万元资助。

数商企业引培方面，对新引进的数据产业领军企业，根据企业能级、综合贡献，给予最高不超过5000万元奖励；对营收和增速达一定规模的数商企业，给予分类分档奖励；对在国内上市的中小数商企业，根据综合贡献给予一定补贴或奖励。

自主研发8万吨级邮轮新船型设计在沪发布，邮轮自主运营服务品牌“爱达邮轮”亮相

我国邮轮产业迎来新船型新品牌新融资

本报讯（记者张懿 通讯员何宝新）中国邮轮产业迎来新的里程碑时刻。昨天，我国自主研发的8万吨级邮轮新船型设计在上海发布，邮轮自主运营服务品牌“爱达邮轮”同时亮相。此外，中国船舶集团还与10多家金融机构就发展邮轮产业达成百亿元的融资合作备忘录。这三大进展同日达成，对于推动中国邮轮经济全产业链应对疫情冲击、实现高质量发展，将产生非常重要的积极影响。

此次发布的8万吨级邮轮，由中国船舶集团旗下中船邮轮科技发展有限公司自主研发设计，并获中国船级社（CCS）授予的原则性认可证书。该邮轮总长293.5米，型宽34米，航速、载重量等指标均达到国际同类主流船型的先进水平。该新船型的发布，是继去年12月我国自主研发设计的15万吨级大型邮轮获证后，我国邮轮总体设计关键技术攻关取得的又一重要成果。算目前正在上海外高桥造船公司建造的13.5万吨级首艘国产大型邮轮，以及14.2万吨级第二艘国产大型邮轮，我国已逐步形成了较为完整的邮轮产品谱系，也进一步掌握了大邮轮工程研制和产业链供应链建设的主动权。

按照“高端型邮轮”定位，该船型



我国自主研发的8万吨级邮轮新船型设计。

（受访者供图）

的阳台房间占比超过69%，并通过大幅提升乘客空间比、乘客船位比、乘客人均公共区域面积等，显著提升舒适度。值得一提的是，顺应邮轮乘客老龄化新趋势，该船型在舱室内装饰、功能区规划、系统设计等方面都体现了康养适老性的设计理念，配合未来将要推出的特色航线和产品设计，“邮轮+养老”产品模式和产业布局呼之欲出。

除了新船型的发布，“爱达邮轮”

（Adora Cruises）品牌的亮相同样备受关注。它由中船邮轮旗下的中船嘉年华公司发布，是为我国首艘国产大型邮轮打造的自主运营服务品牌，也是代表中国挺进全球邮轮产业的旗舰品牌。