税延养老保险与个人养老金衔接启动

金融监管总局：支持将税延养老险保单变更为个人养老金保单

国家金融监督管理总局近日下发《关于个人税收递延型商业养老保险试点与个人养老金衔接有关事项的通知》（下称《通知》），决定开展个人税收递延型商业养老保险（下称税延养老保险）试点与个人养老金衔接工作，原则上税延养老保险试点公司应于2023年底前完成衔接工作。

涉及数万人切身利益 衔接要加快进度

所谓税延养老保险，是指享受国家税收优惠政策的商业养老保险产品，个人购买税延养老保险的支出，允许在一定标准内进行税前扣除。我国自2018年5月1日起，在上海市、福建省（含厦门市）和苏州工业园区开展税延养老保险试点。

试点推进中逐步暴露出一些问题。前不久，有网民在中国政府网反映，税延养老保险试点地区群众购买的商业险未能并入个人养老金账户，导致目前每年多缴纳1.2万元养老保险，领取时还要多扣3%的税，建议有关部门加快两类养老保险衔接进度。

记者在业内了解到，这种情况并非个例，而是涉及数万名曾参与税延养老保险的投保人。截至目前，共有23家保险公司参与税延养老保险试点，参保人数约5万人。

2022年11月，个人养老金制度启动实施。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。根据财政部、税务总局相关公告，已实施税延养老保险试点的地区，自2022年1月1日起统一按照公告规定的税收政策执行。

业内人士表示，这意味着当个人养老金制度启动以后，税延养老保险需要加入个人养老金制度。由于两项业务在设计上有所差异，因此监管部门专门下发《通知》，明确各保险公司开展两项业务衔接工作时的具体要求。

方便享受税收优惠 投保人应尽快申请变更

根据税延养老保险试点方案，个人达到国家规定的退休年龄时，可按月或按年领取商业养老金，领取期限原则上为终身或不少于15年。

这也就是说，现存税延养老保险投保人可分为两类：一类已进入养老年金领取阶段，一类未进入养老年金领取阶段。此次需要完成衔接工作的，正是未进入养老年金领取阶段的投保人，需将税延养老保险保单变更为个人养老金保单。

业内人士表示，变更的过程也不复杂，投保人向保险公司提出变更申请，并且完成个人养老金账户开立及个人养老金资金账户开立或者指定后，保险公司就可以帮助其变更。变更后，该投保人相当于在个人养老金账户购买了一份“税延养老保险”产品。根据个人养老金制度安排，该投保人随时可以根据市场策略，退出这份“税延养老保险”产品，而购买其他符合要求的个人养老金产品。

根据《通知》，自2023年9月1日起，中国银保信公司关闭税延养老保险信息平台保险合同新单接口，停止税延养老保险投保人新开户功能，停止向投保人出具个税递延型养老保险税收扣除凭证。

业内人士表示，税延养老保险税收扣除凭证是税延养老保险投保人进行税收抵扣的依据。也就是说，前述未进入养老年金领取阶段的投保人如果不申请变更，未来将面临无法以税延养老保险支出进行抵税的情况。所以，广大投保人应暂停税延养老保险缴费，并尽早跟保险公司申请变更，以顺利转入个人养老金制度。

由于税延养老保险和个人养老金业务已同时运行数月，所以目前市场上有部分消费者既投保了税延养老保险，也已在个人养老金账户存款或购买金融产品。

业内人士表示，这部分人群需要注意的是，税延养老保险和个人养老金账户资金合计的税收抵扣限额为12000元/年。消费者应该检查自身两者合计金额是否有超出，如果有超出，超出金额是无法进行税收抵扣的，那么消费者可在变更之前向保险公司申请，将税延养老保险部分缴费进行退费。因为一旦变更，便无法再进行超出金额的退费操作。

《通知》指出，自2024年1月1日起，税延养老保险信息平台停止为投保人提供账户管理、续期交费、信息查询等其他服务。税延养老保险试点与个人养老金衔接工作全面完成后，税延养老保险信息平台停止服务。

记者在业内采访获悉，近两月来，监管部门多次召集保险公司沟通衔接政策，要求保险公司一定就衔接政策与税延养老保险投保人做好沟通解释工作。多家保险公司反馈，险企内部已经在梳理税延养老保险客户名单，相关衔接工作已经启动。

据上海证券报

编辑：马纯潇　美编：继红　组版：侯波

大奖来得很及时
济南孝顺小伙中顶呱刮100万元为父治病

“点石成金”或许曾是每个人的梦想，特别是当生活出现变故，面临暂时性的困难时。每一次幸运的转机，都是对认真生活、努力向上的恩赐和奖励。近日，济南小伙王先生（化姓）便被体彩顶呱刮“点石成金”眷顾，幸运中得一等奖100万元。

8月29日，王先生带着中奖的顶呱刮“点石成金”彩票，到省体彩中心领取了100万元的幸运大奖。与平日里的领奖者稍显不同，王先生没有表现出中奖后的激动和开心，反而显得异常冷静与理性。经过了解才知道，不久前，王先生的父亲被查出恶性肿瘤，孝顺的他第一时间就带着父亲来齐鲁医院办理了住院，为父亲治病。

王先生家住济南，家里条件不是太好，平时在工地打工。8月26日，王先生像往常一样到医院外面的小吃店给父亲买饭。路上，不经意间他看到有家体彩店，就想着能中个大奖就好了，这样自己就有能力给父亲进行最好的治疗了。因为对其他游戏玩法也不懂，就买了一张顶呱刮。因为不太懂游戏规则，刮了几下，就看着刮出来的中奖号码下面有好多零，赶紧拿给站长帮忙看。没想到，站长接过彩票后一看，就乐呵呵地告诉他，“恭喜你，小伙子，中大奖了，中了100万元呢。”听到站长的话，他当时都惊呆了，真是喜从天降。

虽然中得大奖，但王先生努力抑制着中奖的喜悦，将中奖票默默地收起来，安心陪爸爸在医院治疗。等父亲手术成功后，他才将中奖的消息和家人分享。双喜临门让整个家都开心了起来，家人们纷纷劝他尽快领奖。爸爸手术过后，王先生心里仿佛一块大石头落地，终于整理心情，带着中奖彩票来领取了这份意外的“收获”和幸运。

对于大奖的规划，王先生表示：“父亲后期还需要大笔的治疗、康复费用。这笔钱对我来说就像是雪中送炭一样，缓解了家里的压力，真的太感谢体育彩票了。”希望来自体彩的这份幸运会助力王先生一家身体康健，生活幸福。

相信自己顶呱刮！生活就是这样，会经历磕磕绊绊，也会不经意间邂逅幸运，收获惊喜。保持一颗积极向上的心，用微笑迎接各种挑战，体彩顶呱刮与你相约，共同见证更多的幸运时刻。

（李慧）

激情新赛季猜错也有奖！山东专属传足游戏200万元赠票开启

喜欢传统足彩游戏的小伙伴们注意啦！山东专属的传足游戏200万元欢乐赠票活动来了。足彩胜负游戏、任选9场游戏均可参与。猜中得奖金，少中一场可免单，在这个初秋时节，一起畅享传足游戏的惊喜吧！

赠票活动以期为单位，自足彩胜负游戏及任选9场游戏第23112期（2023年9月3日20:00开售）起，至第23123期止，共12期。

若活动未到期且活动资金200万元已用完，则活动资金用完当期活动即告结束；若活动已到期（无论活动资金200万元是否用完）则活动结束。

活动期间，凡在我省体彩销售网点以单票1倍方式购买128元足彩胜负游戏的，如该张彩票未中奖且猜中12场的，可获赠128元足彩胜负游戏彩票；以单票1倍方式购买64元足彩胜负任选9场游戏的，如该张彩票未中奖且猜中8场的，可获赠64元足彩胜负任选9场游戏彩票。

需要注意的是，活动期间若足彩胜负游戏当期赛事出现取消场次的，或销售奖期因故取消的，则该期赠票活动相应取消，赠票活动不顺延；符合赠票条件的购彩者，可凭彩票在我省内任一体彩销售网点完成兑付并领取赠票，赠票领取截止时间为活动结束次日起10个自然日（遇休市顺延），逾期未领取者，视为放弃。

五大联赛的新赛季战火重燃，各大豪门将力争展现出自身的实力，不断为球迷奉献精彩绝伦的比赛。投注传足游戏，让看球更有激情，本次山东专属传足游戏200万元赠票，助力喜爱传足游戏的购彩者向猜对比赛赛果发起冲击，畅享传足乐趣。

（朱德慧）