

# 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

## 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，进一步明确了相关支持政策。”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、企业及职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，不算买产品的收益，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，全面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有“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

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。

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，也能让更多人有动力参与，有信心长期投资。”信安金融集团中国区首席养老金专家孙博说。

通知还要求加强个人养老金信息管理服务平台建设，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服务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。

（新华社北京12月13日电）

# “具身智能”如何加速人形机器人“进化”

新华社记者彭茜 张漫子

继大模型后，“具身智能”成为今年科技界的新热点，被认为是新一波人工智能（AI）浪潮中的重点方向。众多初创公司涌现、融资屡创新高、技术不断突破……人形机器人作为该领域最具代表性的实体，正在大模型催化下加速产业化落地。

如果将大模型视为“有趣的灵魂”，“具身智能”赋能的人形机器人则有了“好看的皮囊”，已在多个领域成为人类的有力助手。

## 重新定义机器人

作为连接虚拟空间和现实空间的桥梁，“具身智能”是指将AI融入机器人等物理实体，赋予它们像人一样感知、学习和与环境动态交互的能力。

“具身智能”一词本身具有浓厚的技术哲学色彩。1945年，法国哲学家莫里斯·梅洛-蓬蒂提出“具身性”概念，认为人类需通过身体与周围环境进行互动和感知，进而理解世界。1950年，被称为“AI之父”的英国计算机科学家图灵在论文《计算机器与智能》中首次提出“具身智能”这一概念。

事实上，智能化水平相对较低的工业机器人（机械臂）早已在制造业广泛应用，带来质效提升。但传统工业机器人是“固定程序+机械臂”的组合，而“具身智能”赋能的机器人则是“多模态感知+大脑决策”的迭代。

清华大学交叉信息研究院助理教授许华哲认为，未来机器人将呈现多姿多彩的形态：双足、四足、轮式、机械狗、智能无人机甚至机械小蜜蜂，但人形机器人对人类社会适配性最佳，将成为最能够帮助人类的机器人。

人形机器人可解决生产线“最后一公里”的问题。很多个性化、定制化的产品无法靠流水线统一组装，这就需要具有泛化能力的人形机器人来“帮忙”，把批量生产的零部件按客户的定制需求组装成产品。在家庭服务、公共服务等更复杂多变的场景中，人形机器人也更具优势，可适应不同的环境和需求完成多种任务。

## 三大难点待突破

人形机器人的研发始于对人类的学习与模仿，其研发难点也可以比照人类的大脑、小脑和本体来理解。“大脑”主要是机器人负责自主学习、规划和决策的中枢；“小脑”负责运动控制，包括从走到跑跳，以及从简单抓取到复杂的手部动作等；而“本体”部分则包括躯干四肢结构和灵巧手设计。

优必选科技副总裁、研究院院长焦继超告诉记者，目前这三大领域都有较多技术难点有待突破：“大脑”方面，云边端一体计算架构、多模态感知与环境建模等是近年技术焦点，“仿人最大难点在于对人脑的模仿，现有科学理论对人脑的研究远远不足”；“小脑”方面，人机交互能力、复杂地形通过、全身协同精细作业等是重要方向；“本体”方面，刚柔耦合仿生传动机构、高紧凑机器人四肢结构与灵巧手设计等关键技术，是人形机器人灵活运动所需的重要硬件基础。

大模型的出现让机器人“大脑”显著“进化”，大大提升了机器人的通用性和泛化性，有望降低人形机器人开发成本，加速其走入千家万户。

据优理奇机器人科技公司创始人兼首席执行官杨丰瑜介绍，现在业界主要使用预训练大模型对机器人进行预训练，让其具备更强学习能力；大模型可将特定任务的学习迁移到机器人任务上，提高其适应能力；另外还可利用大模型的多模态处理能力，结合视觉、听觉、触觉等各种输入，提升机器人对复杂场景的理解。

## 中国起跑不落后

环顾全球，人形机器人已进入产业化落地初期阶段，在工业制造、商用服务和家庭陪伴领域开始“试水”。无论是技术突破、落地进展还是融资规模，人形机器人研发竞赛基本以中美为主导。

优必选人形机器人Walker今年聚焦汽车、消费电子等制造业重点领域，已进入多家车厂实训；宇树科技的机器人实现了完全仿人的自然行走；优理奇机器人正在酝酿“进家”计划；波士顿动力的新版Atlas机器人实现了在工厂中不同储物柜之间灵活搬动零件；特斯拉人形机器人“擎天柱”计划2025年开始量产……

焦继超说：“如果把人形机器人行业比喻成一场马拉松，中国和欧美国，目前几乎都处在前面1000米的起跑阶段。”



2024年8月21日在2024世界机器人大会现场拍摄的仿生人形机器人。（新华社记者任超摄）

杨丰瑜持同样观点，大模型研发能力、感知技术的领先使美国企业在机器人决策系统和复杂任务处理方面具有更强竞争力。而中国的优势更多体现在工业机器人领域，特别是在制造业中的应用较为成熟。在人形机器人技术专利方面，中国也已走在前列。

虽然机器人“大脑”的核心算法和高端芯片仍存在挑战，但中国机器人行业拥有丰富的应用场景和庞大的潜在用户人口，数据是

最大竞争优势之一。

如何在真实世界场景中采集大量数据，并将数据统筹流通和供给人形机器人行业是关键。许华哲介绍说，真实世界的数据一般都靠各家机器人公司自己采集。北京人形机器人创新中心有限公司正计划打造一个开源数据集供学界和业界使用。未来，高质量的共享数据集将大大助力行业发展。

（新华社北京12月13日电）