

我国个人养老金制度稳步推进

参加人数超 3700 万,专家建议优化相关制度安排,完善产品和服务

事关“养老钱”保值增值的个人养老金制度已实施半年有余,吸引了超过3700万人参与。近日,人力资源社会保障部养老保险司相关负责人表示,结合先行城市或地区情况,进一步完善个人养老金配套政策,吸引更多人参与并适时推广到全国。

作为我国养老保障体系第三支柱的重要组成部分,个人养老金制度稳步推进,个人养老金产品供给日益丰富。

但与此同时,《经济参考报》记者了解到,个人养老金制度在缴费人数、缴费金额以及产品服务方面,亟须解决“成长的烦恼”。专家建议,优化相关制度安排,加大宣传力度,完善个人养老金产品和服务,激励更多人积极参与。

公众参与积极性待提升

我国个人养老金制度于2022年11月正式启动实施,是由政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险,是多层次养老保险体系的一项重要制度安排。我国多层次养老保险体系主要包括三个层次,即通常所说的“三支柱”: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;第三支柱是个人养老金,同时还包括其他个人商业养老金融业务。第二支柱和第三支柱都是对第一支柱的有效补充。

人力资源和社会保障部公布的数据显示,截至5月25日,个人养老金制度参加人数已达3743.51万人,储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金四类产品总数超过650只。

总体而言,个人养老金制度的参与人数、缴费人数和缴费金额仍有较大提升空间。比如,截至2023年3月,深圳个人养老金开户数为180.04万,资金规模15.22亿元;成都个人养老金开户数超130万,缴费金额近9亿元;青岛个人养老金开户数为89万,23万户缴存了个人养老金,缴存资金2.9亿元。

据中国保险资管业协会执行副会长兼秘书长曹德云介绍,截至2023年3月,有3038万人开立个人养老金账户,其中900多万人完成了资金储存,储存总额182亿元,人均储存水平2022元。

与1.2万元的年度缴费金额上限相比,户均缴费金额并不多。记者采访了解到,对于是否参与个人养老金制度,部分人群存在“观望”心态。

中国保险资产管理业协会5月发布

的《中国养老财富储备调查报告(2023)》显示,七成受访者愿意参加个人养老金制度,已退休受访者和个体或灵活就业人员的参加意愿更高。50岁至59岁年龄段受访者对个人养老金试点参与意愿最强烈,约占78%;60岁至69岁以上受访者中有77%非常愿意以及有意愿参加个人养老金制度。

“受访者当中退休者或年龄在50岁以上、参与个人养老金的意愿高达77%甚至更高,这大大高于年龄较轻的组别。”中国社会保险学会会长、人力资源和社会保障部原副部长胡晓义说,可从中看到,对个人养老金的关注或对养老财富积累的关注,随着年龄的增长,重心可能会有偏移。

多位专家建议,个人养老金制度未来可扩大覆盖人群,调动非纳税人群的积极性。

胡晓义建议,政策层面适当扩容,放宽年龄限制,鼓励大众在相对低龄和具有活力的老年阶段,为今后中度的或重度的老年阶段进行财富储备。

北京工商大学中国保险研究院院长王绪瑾表示,个人养老金制度对缴费人群和缴费方式均进行限制,建议未来对制度进行优化,不仅满足有基本养老保险的劳动者参加的需求,也能满足灵活就业劳动者以及退休再就业的退休老人的需求,扩大覆盖人群。

南开大学金融学院养老与健康保障研究所所长朱铭来认为,可以探索从非税收角度调动非纳税人群的积极性,比如对低收入人群参加个人养老金按一定比例给予补贴,实现对不同群体的支持,激发更多人群的积极性。

个人养老金产品和服务待完善

半年来,金融机构陆续推出多款个人养老金产品,且以储蓄类产品为主,占比超七成。国家社会保险公共服务平台的数据显示,截至6月8日,个人养老金产品合计664只,包括465只储蓄类产品、149只基金类产品、32只保险类产品、18只理财类产品。

一位金融业内人士对记者表示,个人养老金产品结构还不够理想。个人养老金产品投资期限应以中长期为主,而当前养老储蓄类产品居多,且投资期限多为中短期,3个月至5年期定期存款占比较高。

从商业银行个人养老金业务开办情



况来看,截至6月8日,有23家银行获准开办个人养老金业务。这些银行并非都提供所有种类的个人养老金产品。其中,仅有8家银行均开通了基金、保险、理财、储蓄交易业务,有2家银行仅开通了储蓄交易业务。

对于个人而言,如果在某家银行开立了个人养老金账户,只能购买该银行所提供的个人养老金产品,这就意味着有部分参与人可选择的产品范围有限。

曹德云认为,个人养老金参加人在银行开户,但各开户行仅提供其代理的产品,参加人不能自主选择及购买到所有符合规定的个人养老金产品。从产品销售端看,大多数个人养老金产品在不同商业银行平台上架,保险公司、基金公司在产品上架过程中面临银行渠道费高、流程周期长等痛点。为解决选购个人养老金产品渠道不畅等问题,他建议探索建立官方个人养老金产品超市。

记者还了解到,从发达国家经验来看,投资顾问在养老金投资过程中发挥着关键作用。养老投资顾问可提供咨询服务,帮助民众进行养老资产配置,还可帮助投资者规避市场风险。不过,我国养老投资顾问业务仍处于起步阶段。

中国养老金融50人论坛秘书长董克用认为,需以个人养老金产品为核心,不断探索服务新范式,为个人提供一站式全生命周期养老金融服务。在此基础上,不断拓宽合作边界,探索“养老金对接养老服务”,最终实现为人民提供高质量养老生活的目标。

养老金融宣教待加强

在美国、日本等发达国家,养老金融的发展离不开长期的投资者教育。进行政策宣传和知识普及,有利于提升民众养老规划意识,激活养老金融市场。我国个人养老金发展起步不久,民众对个人养老金制度设计的意义、产品特点等了解不充分,加上养老金融本身具有复杂性和专业性,金融监管部门、行业协会、金融机构还需继续做好养老金融宣传教育工作。

《中国养老财富储备调查报告(2023)》显示,个人养老金制度宣传仍有较大空间。约40%受访者仅听说过该政策但不了解,12%受访者通过此次问卷调查第一次了解个人养老金制度。收入越高的受访者中,了解以及非常了解该政策的人员比例越高。灵活就业人员有近50%了解个人养老金制度,高出平均数据近5个百分点。

董克用提出,广大国民对第三支柱个人养老金制度设计、产品类型和参与方式等的认知度较低,且投资者教育、投资咨询体系及其他相关配套措施还需要时间加以完善。

加强个人养老金政策和知识的宣传教育,有助于提高民众对个人养老金产品的认知度,让大家明白为何要购买养老金融产品,以及如何配置资产。

上述金融业内人士告诉记者,我国居民对未来养老保障需求分析判断不足,主动进行养老金积累和管理的意识不强,尤其是缺乏长期投资观念。因此,加强养老金融宣传教育,可引导民众认同养老金专业管理、长期积累的观念,持续投入、长期持有。 据新华网

社会各界协同发力让养老辅具产品真正“适老”

中国消费者协会(以下简称中消协)前不久委托中国家用电器研究院共同开展了养老辅助器具及适老化产品质量评价与消费监督项目。该项目主要选取了移位机、电动轮椅、爬楼机、助行车、移动马桶、洗澡椅等养老辅具产品,结果显示,养老辅具产品距离实现真正的“适老化”任重道远。

截至2022年底,全国60岁及以上老年人口约2.8亿,占总人口的19.8%。由于老年人可能遭遇生理功能衰退、周身疾病累积等问题,近年来,对接老年人护理需求、提升老年人生活品质的养老辅具逐渐“走红”。消费者对于养老辅具的传统印象,也从最初的“轮椅”“拐杖”,扩展到“助行车”“电动床”“爬楼机”“移

位机”等更为广阔的领域,其市场规模更跃居“万亿”级别,大大推动了国内“银发经济”的发展前景。但与此同时,我国养老辅具产业尚处于起步阶段,市场潜力虽然大,但是产品种类相对匮乏,同质化竞争严重,相关标准、技术、硬性检测规定也不完善,相关产品质量不佳、溢价高、功能“鸡肋”等负面声音层出不穷。

具体来看,养老辅具并不是越贵越好,个别产品功能“鸡肋”,实用性差,可替代性强。有些养老辅具为提高价格,会添加一些老年人根本用不到的花哨“鸡肋”功能,如影音娱乐、蓝牙功能,这类功能按钮还会出现在主操控区,复杂的界面设计不仅影响产品的正常操作,还会造成使用上的安全隐患。个别产品

由于设计简单,产品实物甚至并未附带相应的使用说明书,需要消费者通过购物网站的商品详情页去“自行领会”,有些产品在使用说明中未注明或强调使用禁忌及适用人群的身体情况等,如消费者不慎操作错误,很容易造成二次损伤。

对此,中消协表示,养老辅具和相关适老产品的设计,要注重安全放心、性能优良、操作方便与经济实惠。产业内需要进一步树立品牌优势,打造精品化的产品矩阵,推进养老辅具、适老化产品的精细化创新,在制造材料、工艺水平、装备水平等方面加大科研投入,解决以往产品形式单一、科技含量低、品质低、效果差等问题。在使产品符合老年人认知和

操作能力的同时,增加产品的中性化和时代感元素,同时注意增强“人文关怀”属性。

中消协还提示,相关部门和机构还需加快养老辅助器具行业标准的制定修订工作,建立健全行业标准体系。相关企业也应积极培养专业化人才队伍,为老年消费者提供更好服务和保障。

据了解,目前全球共有6万余种养老辅具,中国市场有2000多种。另据世界卫生组织统计,全球10亿多人需要一种或多种辅助器具,其中大多数是老年人和残疾人。在我国,面对这个国民级消费市场的未来发展,培育良好消费环境,需要社会各界协同发力,更需要每个人的重视和参与。 据新华网