

金融融

JINRONG

教你投资理财帮你理财助你发家

个人养老金真的“叫好不叫座”？

业内人士：可适当增加个人养老金取用灵活度

自2022年11月，个人养老金制度在北京、上海等36地启动实施，截至2023年底，超5000万人开立个人养老金账户，缴存额预估在260亿~270亿元。同时，国家社会保险公共服务平台数据显示，截至2023年底，个人养老金产品增加至753只，包括465只储蓄类产品、162只基金类产品、107只保险类产品、19只理财产品。

业内人士表示，这个数字较2023年一季度末的3038万开户数及182亿元的缴存总额已有较大提升，但与此相比，仅2000多元的人均缴存额与12000元的个人养老金每年缴存上限相距甚远。

是观望，还是犹豫？个人养老金业务亟待拐点。

正观新闻·郑州晚报记者
谢宽 宋聪颖

现状：抵扣税成关注点，养老产品更加谨慎

尽管和2022年末个人养老金业务刚刚启动时候的集中热炒相比热度已有所下降，但从目前部分大行的APP中依然可以看到，他们推出或维持了个人养老金开户和缴存的优惠活动，并将个人养老金专区放在了较为醒目的位置。

走访中，市民张燕燕告诉记者：“我在工商银行办业务时，银行客户经理向我介绍了个人养老金业务，我还是比较感兴趣的。虽然离退休还有好久，但是我觉得，个人养老金业务不仅可以购买理财产品、储蓄存款，商业养老保险和公募基金等产品让钱能生钱，而且可用于抵扣个人所得税，与赡养父母、子女教育一样，每年缴纳的1.2万元个人养老金可以从个人收入中扣除，还是比较划算的。”

“我比较看重个人养老金能抵扣个税的优惠，去年交了1.2万元，退税4200元。”市民闫丽盼说，她开通个人养老金账户已经缴费一年了，但是由于对各种理财产品、保险产品和基金产品还不了解，所以目前只是在储蓄存款。

事实上，类似于闫丽盼看法的市民不在少数。

“我对理财这类产品都不太懂，我害怕这些产品像某些基金一样，越买钱越少，所以我只选择储蓄，享受一些不花钱的优惠政策，比如个人抵税、微信立减金等。”某地产公司的王刚表示，“个人感觉，个人养老金业务实际上就是对社保养老业务的补充，只需基本的锦上添花就好。”

不过，也有一些市民认为，个人养老账户的资金完全是个人自己投入，如果这笔钱要等到几十年之后才能领取，而且还要担心将来在领取时会不会遇到什么意料之外的障碍，仅仅是这一层顾虑，就足以让很多人放弃往账户里投钱的念头。

探究：个人养老金为何“开户热缴费冷”

虽然个人养老金的开户数、缴费额和产品数都在持续上升，但有关数据显示，截至目前，全国开设的个人养老金账户中，真正往账户里存钱、购买理财产品的用户只占开户数量的三成左右。

为何个人养老金业务会产生这样的问题？

近期，在第十三届中国社会科学院社会保障论坛上，全国社保基金理事会副理事长王文灵表示，尽管36个试点地区已超4000万人开户，但实际缴存的人数还不够多，还有很多工作需要做，对于个人养老金的认知意识、参与意识还有待提高。

在2023年12月发布的《2023中国居民退休准备指数调研报告》认为，居民总体上缺乏对个人养老金制度的了解，对政策普遍持观望态度。报告数据显示，其4000多名受访者中，仅21.21%的受访者对个人养老金制度比较了解或完全了解，42.91%的受访者一般了解，有10.76%的受访者完全不了解。

建议：提升养老金融服务的灵活度

实际上，作为养老“第三支柱”，个人养老金制度的横空出世肩负着重要使命，是贯彻积极应对人口老龄化国家战略的重要举措，也将把我国养老金融市场推向新赛道。因此，个人养老金业务目前仍处于起步阶段，需要多方合力支持，才能发挥更重要作用。

“接下来，我行会加大对年龄30+、中高收入在职人士客群的宣传推广，并从满足客户不同风险偏好、不同投资周期、不同收益目标的需求层面考虑。”工商银行某分行个人金融业务部相关负责人表示，“同时，鼓励年轻人投资个人养老金，加强年轻人对养老金知识的宣传和普及，提升对养老金制度的认知和信任度，降低投资门槛，并提供更好的风险保障措施，来提升大家对个人养老金的积极性。”

解。在支持度上，51.15%的受访者对该制度的设立保持中立，34.03%的受访者持明确支持态度。

究其原因，业界一种声音认为，个人养老账户在我国还是一个新生事物，很多人还需要一个慢慢适应的过程。中国人对于养老的传统，还是更习惯通过自己储蓄或者投资，为将来积累养老资金。将钱存到专门的个人账户来积累资金，很多人还不太习惯。

而另一种声音认为，当前个人养老金每年设置1.2万元的额度上限，对于一些有钱人而言，这个额度可能太小，通过个人账户积累资金的意义不是很大。但对于一些收入相对较低的人，每年拿出1.2万元来养老又显得过多，尤其是在当前收入放缓，以及就业压力较大的背景下，如果往养老账户投入太多的钱，会对当前收入形成挤压。所以，个人养老金账户开通以来，人均存款金额只有2000元，由此可以看出大家的谨慎心态。

就目前来看，达700多种的个人养老金产品如何选择也往往让参与者无所适从。

业内一些专家提出了金融行业错位竞争的重要性。银行机构需要发挥信用度高、网点众多的渠道优势，保险机构要发挥专注养老长期资金、服务场景广的专业优势，证券机构要发挥自身投资的优势，坚持需求导向，不断加强个人养老金产品的创新。

“个人养老金制度严格的领取条件致使低流动性，也是使一些民众望而却步的重要原因之一。”对此，业内人士建议，可适度提高取用的灵活度，变“强锁定”为“弱锁定”，在有效管控的前提下，适当增加个人养老金领取的条件，保障参与人在发生重大变故的情况下大额资金的应急需求，更好地平衡制度的原则性和灵活性，提高账户资金的使用效率。

