

个人养老金制度15日起全国施行

新增3类稳定收益产品,特殊情况可提前领取

养老金,关乎老有所养,牵动每个人的切身利益。

12月12日,人力资源社会保障部等五部门发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》,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,只要在中国境内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,均可以参加个人养老金制度。通知进一步明确了相关支持政策,并就公众最为关注的投资产品、提前支取、风险管理等问题,作出了一系列调整。



产品货架“上新” 增加更多稳定收益品种

所谓个人养老金,就是个人自愿参加、市场化运营、国家政策支持、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。

通知明确,参加人可以通过国家社会保险公共服务平台、电子社保卡,掌上12333APP等全国统一线上服务入口或者符合规定的商业银行开立个人养老金账户,并在商业银行开立个人养老金资金账户。参加人每年可以两次变更个人养老金资金账户开户银行。

那么,个人养老金货架上的品是否丰富,能否有较多收益稳健的产品,直接关系到制度的吸引力。

通知要求优化产品供给,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,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类均为低风险、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说。

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。在齐传钧看来,这将为下一步提供更多有“利”产品打开空间。

购买程序简化 强化服务和风险提示

有了丰富的产品,还需简化流程。通知要求商业银行提高服务的便利化水平,取消了线上购买商业养老保险产品的“录音录像”要求。

“这将便于参加人‘一站式’购买个人养老金产品,有助于提高老百姓投资的积极性。”中国人民大学教授董克用说,经过两年先行实施,个人养老金制度已吸引了7000多万人参加。如何留住客户,吸引资金,需要金融机构更多发挥专业水平,想办法帮助大家降低投资难度、稳

定产品收益。

通知提出,金融机构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。鼓励金融机构在与参加人协商一致的情况下,探索开展默认投资服务。

“对一些不知如何选择产品,希望获得专业服务的参加人,就可以通过投资咨询或默认投资的方式解决选择难的问题。这将考验金融机构的专业能力和风险管理水平。”董克用表示,“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。

通知明确,金融机构要按照规定做好个人养老金产品资产配置公示和风险等级确定工作。个人养老金信息管理服务平台和金融行业平台根据风险等级,分类展示个人养老金产品,强化风险提示。

提前领取“扩围” 领取方式也更加灵活

通知还增加了提前领取情形,除达到领取基本养老金年龄,完全丧失劳动能力、出国(境)定居等领取条件外,参加人患重大疾病、领取失业保险金达到一定条件或者正在领取最低生活保障金的,可以申请提前领取个人养老金。

领取方式将更加灵活。参加人可以选择按月、分次,或者一次性领取个人养老金,并可进行变更。

“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。同时,在积累阶段也能让参与者更有积极性参与,有信心长期投资。”信安金融集团中国区首席养老金融专家孙博说,个人养老金属于养老保障体系的一部分,主要目标是帮助参与者积累更多养老资产,因此要求个人养老金账户的资金除特殊情况外,需封闭到退休后才能领取。

“实际上经过个人养老金两年探索实施,许多人已经接受了为自己增加养老储蓄的理念。济南不属于先行城市,但不断有客户来咨询什么时候能扩围。”中国农业银行济南银河支行营业部主任孟吉告诉记者,“目前我们这个网点就有近2000户进行了开户预约。等15日全面实施后,我们将按要求做好服务,给客户带来实实在在的利好。”

据新华社、央广网

延伸阅读

面对『开户热、缴存冷』现状,全面推行还有哪些挑战要攻克?

提升个人养老金账户的获得感是关键

试点两年多 超7000万人参加

作为我国养老保险体系“第三支柱”的重要制度设计,个人养老金制度于2022年11月25日起正式启动,在北京、上海、广州、西安、成都等36个城市(地区)先行先试,至今已有两年多时间。

数据显示,目前已有超过7000万人参加个人养老金,相比去年一季度末的3038万人已经翻倍,更是全面超过了参与企业年金计划的职工人数(二季度末为3209.56万人)。对此,不少专家和机构人士表示,这足以说明我们个人养老金制度的推进已初步取得了较好成效。

聚焦四大一线城市,据公开数据,截至今年9月末,北京开立个人养老金账户531.8万户,缴存资金114.2亿元;上海个人养老金累计开户近500万户,缴存金额超过110亿元;深圳金融监管局辖区21家银行累计开立个人养老金账户434万户,累计缴存资金41.36亿元;截至10月末,广州市个人养老金开户数达到488万户。

个人养老金实行个人账户制,缴费完全由参加人个人承担,自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品,实行完全积累,按照国家有关规定享受税收优惠政策。

国家社会保险公共服务平台数据显示,截至目前,可供参加人选择的个人养老金产品已有857只。其中,储蓄产品466只,基金类产品200只,保险产品165只,理财类产品26只。

根据原银保监会(现国家金融监督管理总局)发布的《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》,首批可以开办个人养老金业务的银行主要包括6家大型银行、12家股份制银行、5家城市商业银行。目前,上述23家商业银行已全部支持个人养老金储蓄存款交易业务,其中19家银行有个人养老公募基金和商业养老保险销售记录,20家银行有个人养老理财产品销售记录。

不少银行开启新一轮“抢客大战”

每到年底,是商业银行争夺个人养老金市场的重要时点。记者注意到,个人养老金制度全面实施在即,加上临近年末节点,不少银行开启了新一轮“抢客大战”,包括立减金、红包在内的营销激励福利不断,也有银行设置了“省税倒计时”提示。

对于个人养老金制度的全面实施,有个人养老金部门人士表示,尽管试点过程中系统已经日益成熟,但接下来的挑战依然不少,比如预约开户的要顺利“转正”,希望享受税优的年底前要能够顺利缴存等。

另有保险公司内部人士表示,同业为个人养老金制度的全面铺开准备已久,其所在单位至少在一个半月前就已着手准备。不同于具有主要入口功能的商业银行,保险公司的主要挑战更多在于如何让更多的参加人了解并选择自家产品。

从过去两年的试点情况来看,“开户热、缴存冷”的问题一直备受关注。提高居民个人养老金的参与积极性,最关键的还是增强参加人的获得感,这需要监管和各类型参与机构共同推进。

在今年4月召开的“中国养老产

业论坛”上,中国养老金融50人论坛秘书长董克用曾指出,个人养老金制度试行一年多来“开局良好、痛点不少”。其中,投入端的痛点在于参与者多,参加者少;产出端的痛点则是产品繁多,获利者少。

全国人大代表、中国太保战略研究中心主任周燕芳在今年3月提供的数据显示,2023年个人养老金账户累计开立达5000万户,参与人数已达2022年全国纳税人数的76.8%,但缴存人数仅占开户人数的22%,人均缴存金额仅约2000元,远远低于个人养老金账户1.2万元的缴存上限。

同期,个人养老金投资人数仅占缴存人数的62%,实际投资人数仅为682万。有数据显示,截至2023年底,5000万开户人数的缴存金额约280亿元。对比来看,企业年金截至上半年虽然参与职工为3209万人,积累基金有3.4万亿元左右。

需要政策扶持 也需各机构努力协作

在不少专家看来,个人养老金缴存偏冷有多方面原因,主要包括税优政策门槛和力度设定待优化,账户资金流动性较低,产品数量多且同质化严重不利于选择,产品收益率不具备明显优势等。此次制度全面实施后,后续相关政策也有望进一步得到优化。

“这么多产品,让老百姓选,不是一般人能选得出来的。再加上个人养老金出台之后的最近一两年,资本市场低迷,激进一点的产品就亏损了,保守一点的还可以有点收益,但是未来怎么办?”董克用在前述论坛上表示,这些都是需要面向未来重点思考的问题,税收激励制度也有待进一步完善。

如何让参加人更有获得感?在存款利率持续下行,资本市场波动加大等背景下,面对投资渠道的选择,收益率更加成为个人养老金账户吸引力的关键。

在工商银行养老金融部副总经理吕艾国看来,要提高个人养老金产品吸引力,一方面要让产品相较于普通金融产品更具差异化;另一方面,养老保障体系第三支柱可以逐步从单一的产品导向模式过渡到综合性的养老计划管理模式,建立一个全面的退休养老计划或养老财富管理计划,即参考企业年金集合计划的模式,帮助个人养老金参与者更科学地配置和管理资产的同时,可以壮大和发挥中长期资金的力量,有利于获得更可观、更稳健、更长期的投资回报。

吕艾国认为,从生命周期的角度来看,目前最短持有期一般为3~5年的养老目标基金实际上也属于短期资金,而“养老财富管理计划”作为一个长期的、永续的计划,将更符合国家对于中长期资金的要求,形成耐心资本。这些资金可以交给有经验的专业管理人,如商业银行、基金公司、理财公司、保险公司和资产管理公司等,根据个人的年龄阶段和风险偏好进行运作。

“养老财富管理计划的特点在于追求长期稳健的投资业绩,深度契合个人养老金长期、封闭的资金特点,可以更好地保障资金长期稳健增值,同时也有助于提高个人养老金的吸引力,鼓励更多人参与。”在吕艾国看来,这一领域具有很大的增长潜力和发展空间,但养老第三支柱的推动与发展,需要政策扶持与各方机构的努力协作,也要持续做好投资者宣教工作。 据第一财经、每日经济新闻