

托起幸福“夕阳红”—— 从全国两会 看养老金融新图景



“养老,是家之大事、国之大事。让老年人有一个幸福的晚年,是人民群众的殷切期盼,也是全社会的共同责任。

今年的政府工作报告提出,加快发展第三支柱养老保险,实施好个人养老金制度。积极应对人口老龄化,完善发展养老事业和养老产业政策机制,大力发展银发经济。

发展养老金融是促进中国特色金融和养老事业高质量发展良性循环的关键着力点。做好养老金融大文章,我国金融业正奋笔书写提升人民群众老有所养、老有所乐幸福感的时代答卷。

健全养老保险体系

擘画民生幸福长卷

70岁的张福珍是一名退休教师。一年多前,她和老伴购买了商业养老保险后,住进了中国太平梧桐人家养老社区。她说:“我俩的退休养老金,加上保险收益,足以负担我们在养老社区的开支。”张福珍带着记者挨个参观养老社区的摄影展和舞蹈间。“我参加了声乐班、朗诵班、模特班……每天都忙不过来。”张福珍说。

莫道桑榆晚,人间重晚晴。随着我国多层次、多支柱养老保险体系加快发展,养老金储备渠道逐渐丰富,正在推动人民群众从“养老”变“享老”。

我国养老保险体系包括三大支柱——基本养老保险,企业年金、职业年金,个人养老金制度和市场化个人商业养老金融业务。第一支柱基本养老保险,为“老有所养”提供了坚实的资金保障。截至2023年年底,全国企业职工基本养老保险基金累计结余已接近6万亿元;2023年全国企业退休人员月人均基本养老金比2012年增加一倍。与此同时,截至2023年年底,第二支柱方面的企业年金和职业年金合计5.75万亿元。构建第三支柱的重要举措,个人养老金制度自2022年起试点,已于2024年年底在全国推开。

全国政协委员、对外经济贸易大学保险学院副院长孙洁长期跟踪养老金融发展。她说:“随着个人养老金制度的落地,我国多层次、多支柱养老保险体系已经搭建起来,并且被越来越多的老百姓所接纳,可以说已经进入稳步发展阶段。”

推动养老金融与服务结合,以居家为基础、社区为依托、机构为支撑的养老服务体系,成为养老金融体系的重要延伸。各大保险机构争相构筑“保险+康养”服务闭环,为全国人民提供新式养老体验。

“我国超九成老年人倾向选择居家养老,发展社区居家养老服务势在必行。”全国人大代表、通用技术集团董事长于旭波表示,应通过政策精准

分层、资源生态化整合、机制持续优化,既保障中小企业生存空间,又引入大企业的技术与资金优势。他认为,唯有打破“规模歧视”,建立能力导向的竞争环境,方能推动养老服务从“初级覆盖”向“高质量供给”升级。

配套养老服务让更多长者享受到优质便捷的医养体验。“2024年除夕,我一个客户突发腰间盘突出,几乎无法动弹,联系居家养老管家后,当天下午就有理疗师上门做推拿。”平安人寿上海分公司保险康养顾问张燕闻回忆道。金融康养服务的意义,在这雪中送炭的温暖守护中得以具象化展现。

聚焦养老服务供给,全国政协常委、民建中央原副主席周汉民调研发现,各大厂商开发了很多适老化产品,如寝具、厨具等。他说:“这是一个令人欣喜的变化,适老化是一个新产业,要有新理念,更要有新模式。我们对老龄化以及老龄化相关问题的研究也要更加深入。”

制度政策双轮驱动

精耕金色养老沃土

能省多少税、能赚多少收益、退休能领多少钱……越来越多的“90后”“00后”在社交平台发起话题讨论,热议不断“上新”的个人养老金产品。

随着我国人口老龄化程度加深,人民群众多样化养老需求也日益增长。2023年,中央金融工作会议提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”,我国养老金融进入发展新阶段。

——制度保障不断完善,加快构建养老金融长效机制。2024年年底,中国人民银行等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》,明确了养老金融发展的“规划图”。意见提出,到2028年,我国养老金融体系基本建立;到2035年,基本实现中国特色金融和养老事业高质量发展的良性循环。

“当前我国养老金融在政策、产品和服务等方面已取得显著进展。”全国人大代表、立信会计师事务所董

事长朱建弟说,政策层面不断完善,为养老金融发展提供了有力支持;养老金融产品种类日益丰富,涵盖养老保险、养老目标基金、养老专项债券等;金融机构还通过金融科技手段提升了服务的便捷性和适老化水平。

——聚焦第三支柱,完善多层次多支柱养老保险体系。从我国养老保险体系发展来看,第三支柱是我国养老金融发展的突破口。2024年5月,国家金融监督管理总局发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出,发展第三支柱养老保险,支持具有养老属性的储蓄、理财、保险等产品发展。扩大商业养老金试点范围。

17只储蓄产品、5只理财产品、135只基金产品、6只保险产品……记者打开农业银行手机APP发现,个人养老金投资产品货架琳琅满目。中国农业银行上海市分行行长韩国强表示,未来会有更多居民关注个人养老资金规划,金融机构应在丰富产品供给方面多下功夫,提高产品的灵活性,不断优化客户服务与体验。

截至2024年11月底,36个城市(地区)超7200万人开立个人养老金账户。2024年,商业养老金业务市场规模已突破千亿元。

——丰富金融产品和服务,满足多元化养老金融需求。做做养老储备规划、听听康养小课堂……位于杭州的“乐游学堂”正在成为老年客户的热门“打卡点”。光大银行杭州分行增设了养老金融课程,涵盖养老金规划、健康保险、财富管理等实用内容,越来越多老年人通过“家门口的教学”管理好自己的养老资金。

银行的探索和实践,正是我国养老金融产品和服务持续丰富的生动写照。孙洁建议,金融机构应开发出更多产品形态丰富、适应居民多元化养老需求的终身保障养老保险产品,满足居民养老金储备需求。

多维施策靶向赋能

共绘康养中国新景

全国两会期间,养老金融成为代表委员和行业专家的热议话题。做

好养老金融大文章,既需要构筑与完善顶层设计,更需要优化市场资源配置。

首先,提升第二、三支柱占比,推动“三支柱”平衡发展。孙洁建议,调整第一支柱单位缴费比例,制度性建立企业年金,鼓励单位提高企业年金缴费比例,推动尽快建立企业年金全覆盖。

灵活就业人员、农民工、新业态人员的养老,是亟须关注和解决的问题。“基本养老保险参保率已达95%。剩下的5%主要是灵活就业、平台就业的这部分群体。”孙洁建议,鼓励灵活就业者尽早参加基本养老保险,然后同步再参加个人养老金。

其次,提升个人养老金吸引力,优化税收优惠等政策。信银理财养老理财团队执行总经理黄腾认为,目前个人养老金产品和养老理财产品惠及的人群还有待提高。比如,很多人收入未达个税起征点,无法享受个人养老金账户带来的税收优惠。期待拓展税收优惠方式,加强对个人养老金产品的政策支持。

韩国强建议,进一步优化个人养老金制度设计,探索一、二、三支柱养老金账户之间资金转移、个人养老金账户质押贷款等创新模式,增强账户灵活性,满足更广大居民对于养老储备资产的流动性需求。

第三,增强养老金融普惠性,完善资本市场支持体系。孙洁建议,政府要增强养老金融普惠性,普及个人养老金知识,让每个老百姓都能看懂养老金融参与办法、如何购买符合需求的产品,满足个性化、多元化的养老需求。

“我国养老金融仍需政策协调、产品创新和服务优化等方面持续发力,促进养老金融精细化发展。”朱建弟建议,进一步完善资本市场支持体系,推动资本市场更好满足多元化养老金融需求,以实现养老金等中长期资金的稳健增值,满足日益增长的养老需求。

做好养老金融大文章,一场养老与金融的动人交响曲正在奏响,政策东风将催动更多元化的养老金融产品和服务破土而出。

(据新华社北京3月9日电)