

# 年轻人缴存个人养老金积极性不高?

## 专家建议建立应急支出机制

目前,个人养老金制度运行平稳,先行工作取得积极成效,已有超5000万人开立个人养老金账户,但也存在“开户热缴存冷”、对年轻人吸引力低、税收激励有限等现象。

“个人养老金相当于长期储蓄,可以抵扣个税,挺划算的!”最近,54岁的北京市民陈亮达刚办完综合所得年度汇算,他用个人养老金账户缴存的1.2万元抵扣了个税,“谁都有老的时候,养老得未雨绸缪。”

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月在北京、天津、上海等36个城市(地区)先行启动实施。今年1月,人社部表示,个人养老金制度运行平稳,将推进全面实施这一制度。

但个人养老金制度在施行中也存在“开户热缴存冷”、对年轻人吸引力低、税收激励有限等现象。如何吸引更多年轻人参与?在制度设计上还有哪些环节需要完善?《工人日报》记者就此进行了采访调查。



新华社发 朱慧卿 作

### 超5000万人 开通个人养老金账户

“缴存1.2万元个人养老金后,一年少缴了2000多元的个税!”4月10日,30岁的韦铮收到了个税年度汇算后的退税款,他决定今年继续向个人养老金账户“充值”。

个人养老金是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。来自人社部的数据显示,截至2023年底,已有超5000万人开立个人养老金账户。

根据个人养老金实施办法及相关个人所得税政策,个人养老金实行个人账户制度,缴费由参加人承担,年缴费上限为1.2万元。资金账户里的资金,参加人可自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险等产品。

同时,对个人养老金实施递延纳税优惠。在缴费环节,按照1.2万元/年的限额标准,在综合所得或经营所得中据实扣除;在投资环节,投资收益暂不征收个人所得税;在领取环节,个人领取的个人养老金,不并入综合所得,单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税。

个人养老金政策最吸引韦铮的地方是个税优惠。“我们公司没有参加企业年金,除了基本养老金和商业保险外,个人养老金是我的一项重要养老储备。”在韦铮看来,个人养老金缴存额度有限,应该提高缴存上限,允许

大家根据自身情况选择。

“个人养老金制度已经实施1年多,尽管开户总数不少,但实缴实投情况远不及预期,‘参而不缴’‘参而少缴’‘缴而不投’等问题突出。”武汉大学社会保障研究中心副主任薛惠元告诉记者。

中国社会保障学会副会长兼养老金分会会长金维刚介绍,统计数据表明,个人养老金开户后实际缴存资金的人数不足1/3,人均缴存资金仅2000多元,与每人每年1.2万元的缴存上限有较大差距,实际缴存资金总额仅为200多亿元。

### “抵扣有限, 且必须退休后才能领”

35岁的石凯瑞曾考虑过缴存个人养老金,但细算一番后放弃了,“个税抵扣有限,且必须退休后才能领。我现在‘上有老下有小’,一旦要用钱,个人养老金还取不出来。同样的钱,用来投资理财、还房贷更划算。”

33岁的王丹也不打算缴存个人养老金。在银行工作了12年的她,除了基本养老保险外,还有职业年金和商业保险。在她看来,个人养老金收益高于定期理财,还能抵扣个税,但缴存上限较低,“有点不划算”。

中国保险资产管理业协会发布的《中国养老财富储备调查报告(2023)》显示,约40%的受访者仅听说过个人养老金制度,但不了解,12%的受访者通过该调查第一次了

解该制度。

“对公众而言,个人养老金属于新兴产品,其认知度和接受度普遍有限。”薛惠元说。

“从观念上看,年轻人的日常生活开销、赡养父母及抚养老子等即时财务需求往往优先于养老规划。”薛惠元认为,这或将导致年轻人未能充分认识积累养老金的重要性,开始规划、储备养老金的时间偏晚。

按规定,参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居,或具有其他符合国家规定的情形,才能领取个人养老金。“如果我现在开始存,20多年后才能领取。”石凯瑞觉得领钱的日子有点遥远。

《中国养老财富储备调查报告(2023)》显示,对于收入在10万元至20万元的受访者,个人养老金政策吸引力相对较高,但对于其他收入区间的受访者而言,吸引力开始降低。

对此,薛惠元认为,低收入人群原本不用缴纳个税,结果参加个人养老金后,领取时还要按3%的税率缴纳个税,因此不存在参与激励。

### 建议建立 应急支出机制

“对年轻人来说,提取个人养老金需要的时间太长了。政策如若允许缴存期间能提取部分个人养老金用于赡养父母等需求,将对年轻人的吸引力更大。”石凯瑞认为。

基于人性化考虑和制度推广需要,薛惠元建议建立个人养老金的应急支出机制,“出现

失业、教育、重病或意外事故等特殊情况下,可允许参保人提前支取资金,但要明确提前支取的额度、时间、原因等事项,制定额外支付税率、缴费补贴退还、税收优惠退还等措施。”

近年来,灵活就业人员数量不断增加。“这部分年轻劳动者收入不稳定、流动性强,养老保险参保质量不高,漏保、脱保、断保等现象突出,养老储蓄不足。”薛惠元认为,个人养老金制度应向低收入者、个体劳动者及灵活就业人员适度倾斜。

薛惠元建议,针对不同参保情况开放不同额度的上限标准,鼓励低收入群体积极参与。比如,可根据收入情况、职业属性、工作年限等设置不同上限标准,通过差异化制度设计,让每个年轻人都有机会缴存个人养老金。

国家社会保险公共服务平台数据显示,截至2024年4月,可供选择的个人养老金产品共746只,其中理财类产品23只,储蓄类产品465只,保险产品71只,基金类产品187只。

“产品太多了,很多人都不知道怎么选,而且投资是有风险的。”石凯瑞说。

“现在一些银行在推广个人养老金过程中‘为开户而开户’。”薛惠元建议,应通过业务咨询、养老规划等方式,帮助个人根据自身需求和风险偏好,选择合适的个人养老金产品,降低购买难度,减少信息不对称。

(应采访对象要求,文中部分为化名)(工人日报)

## 新闻+

### 个人养老金基金首次下调管理费率

4月26日,记者获悉,为更好满足投资者的投资需求,根据有关法律法规和基金合同约定,富国基金决定自4月29日起降低富国鑫旺稳健养老目标一年持有期混合型FOF的基金管理费率和托管费率。

具体来看,该基金A份额的年管理费率由1.00%调整至0.60%,年托管费率由0.20%调整至0.15%;该基金Y份额的年管理费率由0.50%调整至0.30%,年托管费率由0.10%调整至0.075%。值得注意的是,这也是个人养老金基金首

次下调管理费率。数据显示,截至4月26日,目前国内公募市场上共有187只个人养老金基金,Y份额的年管理费率分布在0.15%至0.50%,Y份额的年托管费率分布在0.0075%至0.30%区间。(央视财经)

## 我国通过学位法 对学术不端等行为加强全过程管理

我国立法机关26日通过学位法。该法设专章对“学位质量保障”作出规定,对学术不端等行为加强全过程管理。

十四届全国人大常委会第九次会议26日表决通过学位法,自2025年1月1日起施行。学位法共7章,包括总则、学位工作体制、学位授予资格、学位授予条件、学位授予程序、学

位质量保障、附则。这部法律的出台,旨在规范学位授予工作,保护学位申请人的合法权益,保障学位质量。

学位法明确,学位申请人、学位获得者在攻读该学位过程中有下列情形之一的,经学位评定委员会决议,学位授予单位不授予学位或者撤销学位,包括:学位论文或

者实践成果被认定为存在代写、剽窃、伪造等学术不端行为的;盗用、冒用他人身份,顶替他人取得的入学资格,或者以其他非法手段取得入学资格、毕业证书的;攻读期间存在依法不应当授予学位的其他严重违法行为的。

全国人大常委会法工委行政法室主任梁

鹰指出,学位法规定上述不授予学位和撤销学位的情形,对学术不端等行为加强了全过程管理。

该法同时明确中国实行学位制度,规定学位分为学士、硕士、博士,包括学术学位、专业学位等类型,按照学科门类、专业学位类别等授予。(中国新闻网 记者 梁晓辉)