

# “3000多万人开户仅900多万人缴费”话题受市场关注 个人养老金如何“吸睛”又“吸金”

现象 开户多缴存少 12000元上限有点低

近日,一则“个人养老金3000多万人开户仅900多万人缴费”的话题受到市场关注。调查发现,目前个人养老金账户平均缴存金额远不及12000元的上限,不少人在开户后,并未缴存,或者并未满额缴存。

业内人士建议,应持续推进个人养老金科普工作,同时可适当提高税前扣标准,从而惠及更多人。对于企业来说,提升投资管理能力是关键,才能为消费者提供长期稳健的投资收益。

今年3月开了户的王小姐一直没有进行缴存。“我想年底再存钱进账户,主要是可以减税这点很吸引我,但每年12000元的投资上限又有点少。”王小姐表示,目前对个人养老金还处于观望的状态。

80后陈小姐也坦言:“开户是为了帮助银行的朋友完成任务,但是还不想往账户存钱,因为离退休还很遥远,而且对我的收入而言,减税也不明显。”

去年11月25日,人力资源和社会保障部宣布个人养老金制度启动实施,账户年度缴费金额上限是12000元。首批在包括广州、深圳、西安等36个城市或地区先行先试。

此前,人力资源和社会保障部举行2023年一季度新闻发布会透露,截至2023年3月底,个人养老金参加人数3324万人。

个人养老金“吸睛”不“吸金”。国民养老保险近日公开的数据显示,其个人养老金产品已经销售近5000万元,在个人养老金保险业务份额占比约10%。“目前个人养老金保险产品投保积极性一般。”今年年初刚刚上线新的个人养老金产品的某保险有关负责人说。

在国家社会保险公共服务平台官网查询,个人养老金产品共652款,产品类型分4种:储蓄类产品、基金类产品、保险产品 and 理财类产品。中国银保监会最新披露显示,目前个人养老金保险产品名单已扩容至32款产品。

对于个人养老金账户存在“营销热、开户热、缴存冷”的情况,融360数字科技研究院分析师刘银平分析,一方面,前期很多银行为了吸引客户开户,推出了送现金红包、支付立减金等优惠活动,部分用户开户的目的是为了领取红包或优惠券,没有实际投资需求;另一方面,个人养老金账户中的资金只有达到退休年龄

才能赎回,流动性较差,且养老金金融产品上线不久,部分投资者持观望态度。

而易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示,目前来看,一些银行客户对银行个人养老金账户持观望态度,既包括了不了解,不知道个人养老金账户的具体使用方法,也涵盖了部分客户仅出于“薅羊毛”的心态进行开户,对后续各类看似“麻烦”的操作不感兴趣,因而造成了开通个人养老金账户后静默。

此前有分析称,投资者之所以持观望态度,是因为对个人养老金产品的收益和风险并不了解。梳理个人养老金保

险产品发现,今年1月,去年首批上线的个人养老金保险产品发布的2022年度结算利率均大于4%,超八成年度结算利率大于4.5%。其中,太平盛世福享金生进取型账户结算利率最高,为5.7%;太平盛世福享金生、泰康臻享百岁、国民共同富裕、新华人卓越优选四款产品的稳健型、进取型账户结算利率均高于5%。

“这样的收益其实是不错的,但也需要未来的时间去证明,投资者到时再提高可投金额也不迟。”中原金融营业总监李智峰认为,在节税效果方面,个人养老金还需惠及更多人。同时,仍需持续进行个人养老金投资科普。

## 分析 个人养老金要加大科普力度 产品收益率需时间证明

在国家社会保险公共服务平台官网查询,个人养老金产品共652款,产品类型分4种:储蓄类产品、基金类产品、保险产品 and 理财类产品。中国银保监会最新披露显示,目前个人养老金保险产品名单已扩容至32款产品。

## 建议 可适当提高税前扣除额度 企业提高投资管理能力是关键

今年5月21日,2023清华五道口全球金融论坛上,中国保险资管业协会执行副会长兼秘书长曹德云指出,自2022年末个人养老金制度试点以来,取得积极进展,积累有益经验,但也出现了运行机制不平衡、共赢发展受阻、产品供应不均衡、试点优势特征不明显等痛点、难点问题。

对于投资者关注的账户年度缴费金额上限,清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究负责人朱俊生认为,当前每年1.2万元个人缴费税前扣除标准较低,实际税前扣除的额度较为有限,节税效果不明显,建议适当提高。同时,建议建立抵扣额度与社会平

均工资增长指数挂钩的动态调整机制,未来随着经济发展和收入水平的提高,动态提高税前抵扣额度。

“个人养老金保险产品目前总体来看收益率还是处于较高水平,接下来,企业提升投资管理能力是关键,才能为消费者提供长期稳健投资收益。”北京工商大学中国保险研究院副秘书长宋占军认为,保险公司还应加强与银行等机构的对接,为消费者购买保险提供支付和结算便利。(赵方圆 林晓雨 王楚涵)

提升来进一步吸引客户,例如在养老金可投资范围上进行合理拓宽,根据客户的不同风险承受能力进行细化,或是持续丰富养老相关的产品及服务矩阵等。

对于投资者关注的账户年度缴费金额上限,清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究负责人朱俊生认为,当前每年1.2万元个人缴费税前扣除标准较低,实际税前扣除的额度较为有限,节税效果不明显,建议适当提高。同时,建议建立抵扣额度与社会平

均工资增长指数挂钩的动态调整机制,未来随着经济发展和收入水平的提高,动态提高税前抵扣额度。

“个人养老金保险产品目前总体来看收益率还是处于较高水平,接下来,企业提升投资管理能力是关键,才能为消费者提供长期稳健投资收益。”北京工商大学中国保险研究院副秘书长宋占军认为,保险公司还应加强与银行等机构的对接,为消费者购买保险提供支付和结算便利。(赵方圆 林晓雨 王楚涵)

提升来进一步吸引客户,例如在养老金可投资范围上进行合理拓宽,根据客户的不同风险承受能力进行细化,或是持续丰富养老相关的产品及服务矩阵等。

对于投资者关注的账户年度缴费金额上限,清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究负责人朱俊生认为,当前每年1.2万元个人缴费税前扣除标准较低,实际税前扣除的额度较为有限,节税效果不明显,建议适当提高。同时,建议建立抵扣额度与社会平

均工资增长指数挂钩的动态调整机制,未来随着经济发展和收入水平的提高,动态提高税前抵扣额度。

“个人养老金保险产品目前总体来看收益率还是处于较高水平,接下来,企业提升投资管理能力是关键,才能为消费者提供长期稳健投资收益。”北京工商大学中国保险研究院副秘书长宋占军认为,保险公司还应加强与银行等机构的对接,为消费者购买保险提供支付和结算便利。(赵方圆 林晓雨 王楚涵)

# 职业招聘不以年龄论英雄

近日,杭州市一家互联网公司打出一则招聘广告,点名要招45岁以上的大龄程序员,月薪1.8-2.4万元,14个月薪水,而且“尽量不用加班”。该招聘信息一出,立刻引来不少程序员的围观。

在IT行业35岁即“下岗”的当下,甚至有IT企业把招聘年龄的顶格降低到30岁。程序员存在“35岁危机”的很大原因在于行业的特殊性。由于IT行业技术迭代与更新特别快,对程序员的资历并不是特别强调。而20多岁年轻人的可塑性无疑更强,服务周期更长,在知识更新方面也更具优势。由此,雇主更愿意选择年轻的求职者。

但这样的做法到底合不合理?符不符合企业合理的运作实际?网上一则IT求职者的帖子说得很好:“我45岁时写代码和我当年25岁时写代码的差别,可能不会太大。但是,我在25岁时犯下的错误,都会在我45岁时变成教训。这会让我成为一个更聪明的开发者!”

杭州这家公司为何只要45岁以上的程序员,估计正是认识到了这一点。如公司的负责人所说:“大龄工程师大多具有丰富的经验,遭遇过很多坎。我们用大龄工程师做产品预研,不管是硬件还是软件,希望重点发挥他们的经验,而不是简单地拼身体。有时候,他们一个能顶3-5个年轻程序员。”按照负责人的说法,将编程的工作交给年轻人,而年龄大的核心技术骨干主要负责设计和规划,这是一个挺好的模式。

近年来,职场“35岁现象”一直是热议的话题。不仅仅IT行业是如此,其他行业亦是如此。但是随着社会发展,人们的预期寿命、工作周期都将有所延长。在激烈的市场竞争环境下,人的价值不应该单纯以年龄来区分。年轻有年轻的好,45岁以上的员工也有其自身丰富的阅历、成熟稳定的心智,他们所拥有的经验和技能是年轻人无法相比的,可以起到“老带新”“稳人心”的作用。企业为什么要忽视这块富矿?

当前关于“35岁危机”的讨论,主要来自程序员等知识型员工。但需要指出的是,无论是哪个行业,每个人只要保持对知识、对技术的热情,加强职业技能学习和培训,让自己拥有“一技之长”,或成为行业里“一把好手”,就能保证职业生存的底气,将年龄变成自己的优势。

当下是学习型社会,不同年龄段的人都在面临新知识与新技术的挑战。年龄不应是一个衡量能力的简单标准,每个人都是该被用人单位重视的金矿。(项向荣)

## 榜样的力量鼓舞人心

“虽然一直在学习技工技能,但是我对未来还是感到非常迷茫,今天听了劳模工匠的故事,我相信我也能成为栋梁之才。”5月24日,劳模工匠的宣讲让陕西交通职业技术学院学生冷佳怡深受鼓舞。

当天,由陕西省交通运输工会主办的“弘扬劳模工匠精神 勇做技能报国人才 助力交通强国建设”交通运输系统劳模工匠进校园活动报告会举行,6名交通运输系统劳模工匠走进陕西交通职业技术学院,与600余名师生分享他们的学习成长故事。活动现场,他们还被陕西交通职业技术学院聘为产业导师。

报告会上,陕西省劳动模范、陕西交控集团西延分公司收费员党丽娜分享了她的成功秘诀:“坚持初心,一切走心,摒弃‘差不多’思维,把简单的工作从99%做到99.9%,久而久之,就能创造出与众不同的发展奇迹。”

“这是一个普通的日记本,里面有我搭载老人传递爱心的每一次记录。这是一个爱心车厢标志牌,它成了我学雷锋精神的放大‘引擎’。没想到一次微不足道的善举,竟成了燎原西安的星星之火。”报告厅里,学生们聚精会神,听西安市劳动模范、西汽集团“雷锋车队”驾驶员刘卫讲述“爱心车厢”团队的故事。

党的二十大代表杨晓芳、全国五一劳动奖章获得者李玲、陕西省劳动模范李茜、陕西交通运输系统产业工匠孙永发也分别用真挚的情感、朴实的语言和生动的事例,讲述自己在平凡的工作岗位上创造不平凡业绩的经历和感受,生动诠释了劳模精神、劳动精神、工匠精神。

宣讲结束,掌声不断。同学们纷纷表示,要致敬劳模,学习劳模,看齐劳模,传承劳动精神,努力学习,争做未来的劳模工匠。

“此次劳模工匠进校园宣讲活动,为学校师生和劳模工匠们搭建了一个相互交流、传递正能量的平台,必将促进师生思想道德素养、技术素养和职业素养全面提升。”陕西交通职业技术学院党委委员、工会主席穆海平说。

省交通运输工会主席唐煜表示,职业技术学院是劳模工匠的摇篮,希望同学们以劳模工匠为榜样,走技能成才、技能报国之路,做弘扬劳模精神的推动者、传承劳动精神的先行者、践行工匠精神的佼佼者。本报记者 郝佳伟

# 新闻直通车

## 6部“陕西出品”电影获中国电影华表奖

本报讯(柏桦)5月23日,第18届、第19届中国电影华表奖颁奖典礼在北京举行,对4年来中国电影创作进行总结表彰。56部入围影片及其主创人员角逐两届华表奖,“陕西出品”电影表现出色,共有《我和我的祖国》《音乐家》《我和我的父辈》《一点就到家》《树上有个好地方》《穿过寒冬拥抱你》6部电影分别获得奖项。

## 西安发布科普游导览图方便市民游览

本报讯(关颖)5月23日,笔者在西安市科普教育基地联盟成立大会上了解到,目前西安市共认定市级科普教育基地80余家,配合西安市科普教育基地,市科协发布《西安科普游导览图》,方便市民游览。

## 汉中加强尾矿库污染防治保障汛期安全

本报讯(胡毅)为进一步加强尾矿库污染防治,保障汛期生态环境安全,汉中市生态环境局印发《汉中市生态环境局转发省生态环境厅关于做好尾矿库污染防治保障汛期环境安全的通知》,对汛期尾矿库环境安全工作进行再安排再部署。

## 汉中加强尾矿库污染防治保障汛期安全

应急管理工作中,汛期前至少开展一次风险隐患排查治理和应急演练,不断提高防控风险和应急处置能力。加强汛期前尾矿库环境风险隐患排查整治,要进一步加强尾矿库地下水水质监测并建设和使用情况排查,充分发挥环境监测预警作用,确保尾矿库生态环境安全。相关县区要指定专人负责相关环境监管信息平台填报和日常环境安全情况报告,完善信息沟通共享机制,切实筑牢环境安全防线。



5月20日至26日,“大国基业”——陕西产行业摄影学术展在西安举行,开幕当天一家三口在中国新一代军用大型运输机运-20(代号鲲鹏)的摄影作品前合影。本次摄影学术展由省摄影家协会主办,最终展出了323幅(组)作品,是陕西工业发展的生动缩影。杜兴民 摄



5月23日傍晚,古城西安华灯初上,明城墙、大明宫遗址公园升风门与西安站相映生辉,一派繁忙景象。为了促进地方经济发展,国铁西安局紧抓客运品质提升,积极上线“复兴号”动力集中动车组,让往来的旅客体验“常来长安”的畅行旅途。图为西安至延安C188次“复兴号”动力集中动车组从西安站发车。刘翔 摄

## 陕西全民健康保运营服务中心成立

本报讯(文晨)近日,陕西全民健康保运营服务中心成立,在中国人民保(陕西)金融大厦一楼南侧大厅设置了客户接待区、业务受理区,为参保用户带来更多的便捷和实惠。

## 全国托育服务宣传月活动开启,多地积极探索新模式——

# 家庭托育能否助力解决职工“带娃难”

“生了孩子谁来带?”这是许多育龄职工家庭不得不考虑的一个现实难题。国家卫健委日前发出通知,5月15日起到6月15日,开展全国托育服务宣传月活动。

目前,不少地方在探索家庭托育模式。国家卫健委此前也发布了《家庭托育点管理办法(试行)(征求意见稿)》,就家庭托育点的规范管理向社会公开征求意见。家庭托育能否帮助更多职工家庭解决育儿难题?笔者就此进行了采访。

## 开在小区里的家庭托育点“帮了大忙”

5月16日,笔者来到一家位于北京市昌平区天通苑的家庭托育点。 “150平方米的四室两厅两卫,分为儿童活动区、阅读区、餐饮区和两个休息间。主要招收附近社区需要日间照料的3岁以下婴幼儿,按托育时间计费。”托育点内,今年33岁的张瑜介绍道。

托育点的运转不够稳定也是问题之一。

## 探索“幼有所育”新路径

国家卫健委发布的《家庭托育点管理办法(试行)(征求意见稿)》,明确了家庭托育点的定义,在家庭托育人数、人均面积和专业条件等方面提出具体要求,推动家庭托育点向标准化和规范化方向发展。

高质量托育对儿童的发展有着积极影响,刘莉认为:“关键是家庭托育要得到有效监管,依托社区的管理将所有家庭托育点纳入监管范围,保障婴幼儿安全成长。我认为征求意见稿对家庭托育提出各项具体要求是必要的。”

“政府可以提供相应的培训机会,提升托育人员的专业能力水平。也希望社会更多地关注0-3岁婴幼儿托育专业人员的缺失。”刘莉说。

