

年轻人缴存个人养老金积极性为何不高?

专业人士建议,建立应急支出机制,通过差异化制度设计,吸引更多人参与

“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?记者就此进行了采访调查。

新闻速览

刘素珍去世

南京大屠杀幸存者仅剩35人

记者22日从侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆获悉,南京大屠杀幸存者刘素珍于4月21日去世,享年93岁。

1937年南京大屠杀发生时,刘素珍年仅6岁,她被日军用开水烫伤了右臂。“我们在上海路高坡子那里用泥巴堆了地洞,躲在里头,上面飞机轰炸的声音轰隆隆地响,大人小孩都吓得不敢出去……很惨很惨,那个生活真的苦。”她生前回忆时说。

截至目前,南京侵华日军受害者援助协会登记在册的在世南京大屠杀幸存者仅剩35人。

据新华社

@毕业生 招聘春季专场来了! 这些行业有岗位

记者从人力资源社会保障部获悉,“职引未来”——2024年中大城市联合招聘高校毕业生春季专场推出第三批107场特色服务活动,包括电子信息、商贸物流、科技制造等行业等48场线下专场招聘会,5场跨区域巡回招聘会,医药卫生、新能源、互联网、就业困难毕业生等30场不同行业、人群线上专场招聘会,16场直播带岗活动,4场政策宣讲直播(录播)课,职业指导与创业教育等4场就业指导直播(录播)课。

高校毕业生和用人单位可通过中国国家人才网中大城市联合招聘活动主会场页面(<http://dzcs.newjobs.com.cn/>),查询相关信息并参与各类专场服务活动。

据央视新闻

广东强降雨造成多地受灾

新华社广州4月22日电 记者22日从广东省应急管理厅了解到,4月16日以来,广东迎来4月最强降雨过程,北江干流发生今年第2号洪水。受强降雨影响,北江干支流全线上涨,多个水文站出现超警戒水位,主要集中在韶关、清远、肇庆市北江干支流。此轮强降雨导致广东多地受灾,全省累计转移群众11万人,紧急安置2.58万人。

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,缴费由参加个人承担,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。

“抵扣额有限,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,“个税抵扣额有限,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、赡养父母及抚养子女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储备的重要性,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老人等需求,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) 据《工人日报》