

个人养老金制度实施半年来，参加人数超3700万，但缴存人数还不够多——

养老“第三支柱”发展再加把劲

本报记者 王俊岭

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。自人力资源和社会保障部、财政部等部门去年11月联合印发《个人养老金实施办法》以来，个人养老金制度试点已超过半

年。截至5月25日，个人养老金参加人数达3743.51万人，运行总体平稳。不过，很多居民在开户后并未持续向账户中投入资金，“先看看”和“再等等”的观望情绪较为普遍。对此，本报记者进行了采访。

开户积极，缴存不够

在中国，多层次养老保险体系主要包括“三支柱”。第一支柱是基本养老保险，参保人数超10亿；第二支柱包括企业年金和职业年金，由单位和职工共同缴费，国家给予政策支持；第三支柱则包括个人养老金和其他个人商业养老保险业务。个人养老金试点后，吸引很多人关注。

今年2月，在上海一家外企工作的熊尽通过中国建设银行开设了个人养老金账户。目前个人养老金年度缴存额上限为12000元。熊尽每月都会顶格转入1000元购买存款产品。在她看来，这笔持续性的投入对养老十分重要。“个人养老金丰富了养老储蓄的选择，我打算持续投入。”

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，七成受访者愿意参加个人养老金制度。然而在实践中，开设个人养老金账户的居民不少，像熊尽那样果断投入资金的比例却不高。

人社部数据显示，截至今年一季度末，全国3038万人开立个人养老金账户，其中只有900多万人完成了资金缴存，实际缴费人数仅为参加人数的31.37%；缴存总额182亿元，人均缴存仅2022元。

开户积极，缴存犹豫，这是为啥？

有的担心急用钱时不方便。天津姑娘王倩怡说：“缴纳个人养老金额度上限每年为12000元，平均到每个月是1000元。虽说这个额度不算很大，但持续时间长。根据政策，参加人领取个人养老金的条件是‘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，万一自己有事急用钱就会受限。”

有的想等退休年龄确定了再决定。“从投资多样化的角度说，我是愿意在个人养老金上投一点的。”在成都从事心理咨询行业的周敏让说，考虑到个人养老金需要在退休时才能支取，自己未来适用的退休年龄就成为关键。“从全球看，延迟退休都是一个趋势。作为80后，我离退休还比较远，适用的退休年龄目前还不够确定，所以想再等等。”

有的希望税收优惠政策能够更明确。甄雨在北京一家金融机构工作，也是最早一批接触个人养老金业务的人。甄雨说，自己和很多年轻同事都已经开设了个人养老金账户与个人养老金资金账户。但不少人停留在“光开户，不存钱”的状态。甄雨认为，个人养老金是一场“长跑”，税收优惠政策需要有更长期的信号。“我去年缴存的个人养老金，今年已经获得了退税优惠。不过，个人养老金实施递延纳税优惠政策在未来是否还会有变化，我拿不太准，这也影响今后的缴存意愿。”她说。

产品吸引力要增强

多位业内人士表示，个人养老金作为新生事物，居民从了解到接受需要一个过程。尽管如此，相关产品和服务的吸引力依然有待增强。

养老属性要更突出。中国保险资产管理业协会执行副会长兼秘书长曹德云说，个人养老金制度落地实施后，呈现“两低三不”的状态，即建立账户人数占基本养老保险参保人数比例低、已缴费人数占建立账户人数比例低；产品供应不平衡、选购渠道不畅、居民参保意愿不强。

“除部分人群可享受税收优惠外，个人养老金制度试点中产品、金融服务等优势特征不明显，个人养老金产品与制度外其它个人商业养老保险产品几乎无差异。”曹德云说，个人养老金制度要持续吸引居民参加，关键看产品和服务



图为在湖北省襄阳市樊城区红光社区，居民在人社业务窗口咨询养老金相关政策。王虎摄(人民视觉)

能否得到居民认可。目前，个人养老金产品在设计上还有待加强养老属性，资金投资运作也要经受住市场的长期考验。

产品供给要更精准。中国人寿保险(集团)公司董事长白涛认为，作为养老体系的“第三支柱”，个人养老金开户数量增长速度较快，但开户后缴费情况跟预期相比有差距。这其中，产品吸引力不够强、个人直接操作养老金账户较为复杂、政策激励有待提高等问题需要重视。

“比如，建立了个人养老金账户之后，领取时还要缴3%的税，是否可以考虑对低收入人群进一步减税免税？再如，现在大概650多个产品分散在不同的平台里，包括储蓄类、保险类、理财类、基金类，很多人对于产品的风险和收益情况并不太清楚，能否针对不同风险偏好和不同年龄段人群进行更加精准的产品供给？”白涛说。

产品要更丰富。中国太平洋保险(集团)股份有限公司总裁傅帆说，实施积极应对人口老龄化战略，就要发展多层次、多支柱养老保险体系。目前，中国养老金规模占GDP比例约为10%，远远低于发达国家的水平，还有很大提升空间。让养老金金融支撑养老服务，就要形成“产品—服务—投资”的良性循环。

傅帆建议，应进一步丰富个人养老金产品，特别是积极扩展重疾、护理、失能等保障类产品。同时，加强对“产护对接”的鼓励和支持力度，为对接医疗、养老、护理等服务资源的养老金金融产品再增加一些税收方面的优惠政策，并允许同业或者跨界资源共享。

金融机构积极推广

南开大学社会工作与社会政策系教授吴帆说，在中国老龄化快速发展的背景下，发展养老体系“第三支柱”的意义日益重要。特别是对中年人和青年人而言，个人养老金是优化个人终生收入跨期配置的重要手段。与其他金融产品相比，个人养老金的制度和产品设计应该突出“低投入、保长远”的特点。

值得注意的是，很多金融机构都纷纷加大服务力度，

为客户普及相关知识，提供更多优质服务。

记者从中国工商银行了解到，在试点地区，该行各级基层机构积极走进各类企事业单位等，就个人养老金业务线上线下开户、缴存、投资等，主动做好金融服务工作；在非试点地区，该行也围绕个人养老金账户开展预热宣传，多种途径为客户提供政策咨询、业务办理条件等解答服务。从效果看，大部分居民反响比较积极，尤其对“税收专项扣除和节税案例”和“缴税后投资的产品”等较为关注，会进行详细咨询，也会要求银行预测具体节税金额及缴税后购买的产品收益。

“我们当地有一家员工超200人的企业。企业负责人对个人养老金政策非常感兴趣，请我们为企员工集中开展详细讲解。我们精心准备后上门进行了宣讲，现场气氛热烈，员工当场预约个人养老金服务的比率达到了60%以上。如今，这家企业员工预约服务率超过九成，个人养老金业务服务正在获得更多人的认可。”中国工商银行山东淄博高新支行行长公维民说。

据中国建设银行个人金融部养老金业务相关负责人介绍，个人养老金业务试点以来，建行将个人养老金账户作为服务个人养老客群的重要抓手。对内开展多轮政策解读和培训，让客户经理们正确认知养老金账户的优势及主要面向客群；对外坚持线上线下相结合、常态化动态化相结合，开展形式多样的政策及产品宣传。

“我们率先打通个人养老金资金账户开立、资金缴存、投资交易、领取报税全链条服务闭环，不断完善用户体验。客户通过手机银行、小程序等线上渠道，只需不到1分钟即可在我行完成账户开立。此外，建行依托大财富管理专业优势，推出养老规划、税优计算器、养老计算器三大工具，内引外联搭建养老产品货架，开展‘基金Y份额一折优惠’，为客户提供‘养老投教—养老规划—资产配置—产品优选—长期陪伴’一站式服务。”该负责人说。

吴帆建议，加快养老“第三支柱”发展，还需进一步提高个人养老金产品的灵活性，特别是降低客户出现“应急支取”“中间缴费”“转移接续”等情况时的成本。同时，探索建立不同个人养老金产品之间的转换机制。“突出特色、做好个人养老金与其他理财储蓄产品之间的区分，是接下来工作的重点。”她说。

“我的学长们已经在埃及铁路项目中发挥重要作用，其中有人为埃及总统驾驶专列。我相信，通过在中国的努力学习，我也能成为像他们那样优秀的工程师。”在日前于广东深圳举行的2023年度航空工业系列开放日活动现场，一口略带磁性与充满真诚的汉语，让埃及留学生哈穆达赢得了热烈掌声。

哈穆达正在南京参加埃及斋月十日城铁路项目培训。这次，他和几位非洲留学生一起，来到位于深圳的中国航空技术国际控股有限公司(以下简称“中航国际”)总部，参加国企开放日活动，向记者分享非洲年轻人与“一带一路”的缘分。

据了解，埃及斋月十日城铁路项目由中航国际与中国中铁联合承建，经过3年建设，于2022年9月开始商业运营，为往返于新首都与老城区之间的埃及民众提供通勤服务。

授人以鱼，也授人以渔。为保证项目开通后长期顺利运营，中航国际与国内铁路职业教育学院合作，为埃及培训铁路运维专业人员。哈穆达口中的“学长们”，正是参与首期、二期培训的56名学员，他们在中国完成为期2年的学业后，已在项目上开展实习锻炼，成长为埃及铁路运维骨干。作为三期学员的哈穆达，也将在今年8月完成学业，成为他们中的一员。

与即将归国的哈穆达不同，肯尼亚留学生肯尼斯一个半月前才来华。当时，肯尼斯从中航国际发起并资助的ATC(非洲职业技能挑战赛)中脱颖而出，并因此获得来华学习的机会。

肯尼斯告诉记者，中航国际为肯尼亚青年提供了机械加工、土木工程、酒店管理等一系列培训项目，而自己选择了机械加工专业。接下来，肯尼斯将在中国学习3年半，充分了解中国智能制造领域相关知识。“在中国学有所成后，我的梦想是回到非洲，做我们国家最好的工程师。”肯尼斯说。

哈穆达与肯尼斯的经历，是中国国有企业“授人以渔”助力共建“一带一路”、为非洲年轻人提供追梦机会的一个缩影。

2010年以来，中航国际已在肯尼亚、加纳、加蓬等国家新建或升级180余所职业技术学校，每年培训2万余名师生，技能人才就业率达到80%以上。同时，中航国际还在非洲10个国家举办ATC，采用“先培训后比赛”方式，让非洲年轻人学习普通机械加工、数控机械加工、AP编程、木工、钢筋工和混凝土工技能等，提升就业技能，开创了中企在海外履行企业社会责任的新模式。

志合者，不以山海为远。在斯里兰卡，中航国际工程公司承建的卡塔纳供水项目于2021年竣工后，已为当地22万居民解决饮水困难问题；在土耳其，中航国际成套公司参与投资建设的胡努特鲁燃煤电站经历今年年初的特大地震后屹立不倒，为灾区民众提供了宝贵的电力供应……共建“一带一路”倡议提出10年来，中航国际作为中国航空工业集团旗下“发展的先锋队、改革的试验田”，发挥航空特色，助力互联互通建设，极大提升了“一带一路”沿线国家的民生福祉。

“随着中航国际带来更多民生项目，‘一带一路’将让更多非洲年轻人改变命运。”肯尼斯说。

『回到非洲，做最好的工程师』

本报记者 汪文正

非洲留学生亮相中航国际国企开放日活动

甘肃水生态环境持续改善

黄河干流出境断面水质连续7年达Ⅱ类

本报兰州电(记者银燕)记者近日从甘肃省生态环境厅获悉，甘肃全省水生态环境质量状况持续向好。

2022年，甘肃全省74个国考断面水质优良(达到或优于Ⅲ类)断面71个，比例达到95.9%，劣Ⅴ类水体断面2个，比例为2.7%。县级以上集中式饮用水水源地均达到或好于Ⅲ类水质目标。黄河流域41个国考断面水质优良比例达到92.68%，干流出境断面水质连续7年达到Ⅱ类。西北诸河和长江流域国考断面均达到或优于Ⅱ类水体。2023年1—5月，全省74个地表水国考断面中，69个断面平均水质达到优良(达到或优于Ⅲ类)，优良水体断面比例为93.2%，较去年同期增长1.3个百分点，劣Ⅴ类水体断面比例为2.7%，较去年同期持平，水环境质量进一步改善。

甘肃还在全国率先启动黄河流域生态保护地方立法和污染现状调查，基本摸清了黄河流域甘肃段生态环境及污染现状底数。沿黄流域30个省级及以上工业园区完成集中式污水处理设施建设，建成生活污水处理厂62座，城市、县城污水处理率和地级城市污泥无害化处理处置率分别达到97%、93%和97%以上。完成黄河流域9座尾矿库污染治理。实施“黄河清源”行动，整治问题点位125个。

甘肃制定出台重点流域水生态环



千亩西瓜丰收上市

眼下，江苏省泰州市姜堰区顾高镇的6000余亩大西瓜迎来丰收，瓜农们抓紧采摘、外销。近年来，顾高镇依托当地沙地资源优势，引导农民采取“村集体+合作社+基地+农户”模式，规模化发展西瓜、甜瓜等瓜果种植，助推农业增效、农民增收。

图为7月2日，农户在顾高镇顾高村运送西瓜。

周社根摄(人民视觉)