

# 养老金融产品频出 青年如何规划“养老大计”



网络图片

## 入局养老金融市场

由中国老年学和老年医学学会老龄金融分会、清华大学银色经济与健康财富发展指数课题组、大家保险集团联合发布的《中国城市养老服务需求报告 2022》指出,在养老规划方面,近七成城市居民认为“年轻时就应该规划养老财富”,30—39 岁人群已成为考虑自己养老问题的高峰年龄段,初为父母、父母生病住院以及自己住院三种情况下,人们对养老问题的认识和重视程度明显提升。

对于青年规划养老财富的需求,上投摩根基金联合蚂蚁理财智库公布的《2022 当代青年养老规划调查图鉴》显示,商业养老保险、终身寿险等分红返还类产品最受青年群体青睐(65.3%),其次为储蓄存款(54.6%)、银行理财(37.9%)和公募基金(25.8%)。此外,90.3%的国内受访青年认同养老要越早准备越好;16.6%的人已经付出行动,为养老配置相关的资产;32.3%受访者认为养老也是理财投资的一种方式,可以帮助自己多积累养老储备。

2018 年 8 月,首批公募养老目标基金获批发行,我国养老金融产品体系初具雏形。2021 年 5 月,银保监会发布《关于开展专属商业养老保险试点的通知》,鼓励试点保险公司开发针对新产业、新业态从业人员和各种灵活就业人员的专属商业养老保险产品。2021 年 8 月,银保监会发布《关于开展养老理财产品试点的通知》,养老理财产品进入青年人的视野。2022 年 9 月,养老理财产品试点一周年。中国理财网数据显示,截至 2022 年 9 月 21 日,9 家理财子公司共发行 48 只养老理财产品,募集资金超过 900 亿元。

2022 年,个人养老金制度启动实施,养老金融产品快速扩容。而在此之前,养老理财产品已在国内一些城市试点发行。伴随着我国人口老龄化加速,养老金配置需求不断增长,养老保障体系中第二、第三支柱加快建设,养老金融服务的市场发展空间扩展,不少年轻人早早入局养老市场,为养老做打算。

## 大力发展养老第三支柱

2022 年 4 月,国务院办公厅印发了《关于推动个人养老金发展的意见》,正式提出个人养老金制度。个人养老金业务已在北京、上海等 36 个先行城市开办,实行个人账户、个人缴费、持续积累、递延纳税。

国家金融监管部门也多次明确要发挥金融优势,大力发展第三支柱养老保障,有效缓解我国养老保险支出压力。国务院参事、中国银保监会原副主席王兆星近日在第七届新金融论坛上介绍,我国目前的养老保障体系基本上是由国家基本养老保险、企业职业年金和个人养老保险三部分组成。其中,由政府主导的国家基本养老保险占主导地位,属于第一支柱,现已覆盖全国 10.4 亿人。作为第

二支柱的由企业主导的企业年金,其范围和规模目前都还很小,覆盖率也很低,而作为第三支柱的个人养老保险,尚在起步阶段。

现下我国将步入中度老龄化,但与发达国家相比,我国养老金融体系在总量和结构上还存在差距。人社部发布的数据显示,截至 2021 年年末,我国养老金第一支柱占比 65.76%,第二支柱占比 34.23%,第三支柱占比 0.01%。王兆星表示,除了进一步增强和完善国家为主导的基本养老保险之外,也应该加快企业年金的发展,但更重要的是要加快发展我国居民的个人养老金账户,使第三支柱不再成为我国社会养老保障的严重短板。

## 养老金融产品开始“个性化定制”

随着个人养老金制度的出台,银行、资管、保险机构纷纷跑步入场,养老金融产品快速扩容,多点开花。在中金公司发布的《个人养老金 2030: 第三支柱的五大猜想》中,预测截至 2030 年,个人养老金或将迎来 1 万亿—3 万亿元增量资金。去年 11 月,证监会发布了个人养老金基金名录和个人养老金基金销售机构名录,40 家基金公司旗下共计 129 只产品被纳入个人养老金投资范畴;37 家销售机构进入名录当中,包括 16 家商业银行、14 家证券公司、7 家独立基金销售机构。去年 12 月 23 日,人社部发布的数据显示,个人养老金启动实施满月以来,已经有 1000 多万人开通个人养老金账户。

对于年轻人而言,一次性线上购

买,不用耗费时间精力频繁操作是他们选择购买养老金融产品的主要原因。对于他们来说,理财、基金等概念并不陌生,线上购买产品的操作方式更是驾轻就熟。

不少养老金融产品开始“个性化定制”,满足青年人的“一站式”养老投资需求。去年 11 月,首批养老目标基金开售。以工银瑞信基金公告旗下的养老目标基金为例,基金名称直接以退休日期命名,根据生命周期理论,随着退休时间临近风险偏好逐渐下调,权益类资产比例会逐渐下降,固收类资产比例逐渐上升,投资者只要计算好退休时间,年轻人可直接根据自己的年龄买入对应基金,基本实现养老“一步到位”。

## 青年需要更多养老金融知识科普

面对频频出台的政策和陆续上新的养老金融产品,毕业三年的李子叶打算先观望一阵再决定是否开启个人养老金账户。李子叶表示,她没有太多的金融知识,看到产品介绍不太懂,缺少对养老体系和养老投资系统性的了解,她希望权威机构和金融机构能有更多关于养老金融知识的科普。

中信证券联合中国人民大学发布《2022 中国中青年养老成熟度调查报告》显示,受访者的主观养老成熟度平均得分 5.41,测评养老成熟度平均得分 6.40(取值在 0—10 之间,数值越大表明成熟度越好)。中青年一代对于养老问题认知较成熟,但对如何

建立科学的养老规划和开启合理的养老投资较迷茫。65.56%的受访者认为“有必要规划,但还没有开始准备或不知如何准备”。虽然养老已成为年轻一代的共识,但对于如何行动仍有困惑。

中国人民大学统计学院院长王晓军教授曾在受访中表示,我国养老金融体系的三大支柱中,个人养老金制度的落地是完善健全养老金融体系建设的重要一步。随着社会步入长寿时代,尽早开启养老规划、做好长期养老储备,为自己的老年生活再添一份保障,将成为越来越多中青年朋友的理性选择。

(据《中国青年报》)