

个人养老金制度落地近一年

# “开户热缴存冷”现状如何破局？



近期，多家商业银行先后推出个人养老金非先行地区账户预约开户营销活动。记者从多家银行相关业务人员处了解到，多家银行纷纷加码个人养老金业务营销活动力度，为了鼓励非试点地区客户预约开户，推出了抽奖、送话费券、送立减金等活动。在受访专家看来，这从某种程度上意味着个人养老金试点地区即将扩大，但第二轮试点是将全部放开还是在部分地区进行试点仍有待观察。

自去年11月实施以来，目前个人养老金制度即将落地满一周年。经历了近一年的试点，虽然多家银行将其作为业务布局重点，但个人养老金业务在推广过程中却出现了“开户热、缴存冷”等现象。

## 举措

### 推出非试点地区预约开户活动

近日，记者电话联系并走访多家银行，从相关业务人员处了解到，包括中国银行、交通银行、华夏银行等在内的多家银行纷纷加码个人养老金业务营销活动力度，为了鼓励非试点地区客户预约开户，推出了抽奖、送话费券、送立减金等活动。

记者注意到，今年8月底，交通银行在其微信公众号上表示，活动期间客户成功在交通银行完成个人养老金资金账户开户预约，即可进行一次抽奖，奖品为一张2元、5元、18元或58元面值的礼券，活动对象为中国境内个人养老金业务非试点地区参加基本养老保险的客户。

10月6日，华夏银行发文称，非试点地区的客户可在华夏银行办理个人养老金账户预约开户业务，客户成功完成个人养老金开户预约并且后

续成功开户可获得50元微信支付立减金。

据了解，目前还有部分非试点地区的银行和当地企业联合开展活动，公司在职职工可先办理个人养老金预开户，待业务全面铺开后，再正式开户。

招联金融首席研究员董希淼告诉记者，部分银行推出非试点地区个人养老金资金账户预约开放的营销活动，从某种程度上意味着个人养老金试点地区即将扩大。但第二轮试点是将全部放开还是在部分地区进行试点仍有待观察。董希淼认为，选定部分地区为第二轮试点地区的可能性较大。

“从试点银行看，目前有23家银行可开办个人养老金业务，包括6家大型银行、12家股份制银行、5家城商行，下一步有望增加更多的中小银行。”董希淼补充表示。

## 现状

### 居民的购买率仍然偏低

从2023年半年报来看，个人养老金业务正在成为商业银行业务布局的重点。

工商银行在半年报中明确，上半年该行完善个人养老金管理；持续优化个人养老金系统功能，着力提升客户体验；与大型互联网平台、政务平台、集团企业开展个人养老金开户合作，与42家基金销售机构和12家保险公司开通线上直销合作，不断丰富个人客户养老金账户投资选择。

建设银行也在半年报中指出，稳步推进特色养老金融服务体系建设，依托账户、牌照、风控优势，提供一站式、综合化养老服务；个人养老投资创新服务模式，强化养老产品评价，优化对公客户旗下员工养老服务机制。

交通银行在半年报中表示，扎实推进个人养老金业务，支持多渠道开户，持续优化开户体验；构建全品类产品货架，累计代销各类产品148款。

自去年11月实施以来，目前个人养老金制度即将落地满一周年。经历了近一年的试点，虽然多家银行将其作为

业务布局重点，但个人养老金业务在推广过程中却出现了“开户热、缴存冷”等现象。

从人社部最新数据来看，截至今年6月末，全国36个先行城市(地区)开立个人养老金账户人数已达到4030万人。在人均缴费金额方面，截至2023年3月底，个人养老金共缴费182亿元，人均缴费金额为2022元，距离1.2万元的每年缴纳个人养老金额度上限仍有较大的差距。

10月12日，记者登录国家社会保险公共服务平台查看个人养老金产品数量，在个人养老金产品目录内有715只产品，储蓄类产品最多，占比超六成。具体来看，储蓄类产品465只、基金类产品162只、保险类产品69只、理财类产品19只。

麦肯锡今年8月发布的《麦肯锡中国养老金调研报告——拥抱老龄化时代：保险机构参与中国养老保障的整合式探索》显示，当前我国个人养老金普及率高但购买率偏低，国内居民对个人养老金制度的了解度已达80%，但是实际购买率仅为8%。其中，从“了解”到“开户”的转化率为45%，而从“开户”到最终购买的转化率仅为23%。

## 发展

### 建议可适当调整投资上限

“下一步，应进一步优化调整个人养老金制度。”对于上述问题，董希淼给出了相关建议，他表示，财政税务部门、金融管理部门应该在税收优惠、产品准入等方面采取更多的支持政策。对个人养老金产品实施税收递延政策后，整体税率还可以进一步降低；对年收入6万元以下的人群，通过个人养老金账户投资如何享受税收优惠还应进一步采取措施。

同时，董希淼认为，个人养老金账户

的投资上限还可以进行适当调整。比如1.2万元的上限可以调整为2.4万元，以此来吸引更多的投资者开立账户。个人养老金账户实行封闭运作，目前支取条件较为严格。是否允许参加人在一些特殊情境下(如罹患大病等)提前支取，还可以进一步研究。

“金融机构包括商业银行、保险公司、基金公司要推出更多符合投资者需求的专属产品。特别是银行要引入更多的同业产品，让投资者有更多、更丰富的选择，提高投资者开户之后的投资意愿。”董希淼说道。

## 焦点

### 为何“叫好不叫座”？

可以看到，当前个人养老金“开户热缴存冷”，那么为何账户闲置情况如此突出？

董希淼告诉记者，个人养老金账户缴费人数和人均缴费金额较低，主要是因为个人养老金制度试点刚刚开始，通过个人养老金账户进行投资期限超长，国内投资者比较陌生，了解和接受需要一个过程。而去年以来，受多种因素影响，有部分养老基金、理财产品由于受资本市场下行影响，出现负收益，低于投资者预期。这也在一定程度上影响投资者进行投资的意愿。

此外，董希淼认为，个人养老金制度试点出现“叫好不叫座”，还与三个方面因素有关。

一是与个人养老金制度设计本身有关。通过个人养老金账户进行投资，可

以享受税收递延和优惠政策，但目前优惠的力度并不大。而个人养老金账户年度投资上限是1.2万元，对一部分群体而言没有吸引力。

二是与个人养老金账户可投资的产品偏少有关。董希淼指出，目前个人养老金金融产品已经有存款、基金、保险、理财等四大类。但总体而言，每个大类下面的具体产品相对还是偏少的，具体到某一家银行，投资者能够选择的产品更是少之又少。

三是与部分银行前期营销方式有关。商业银行普遍比较重视个人养老金账户开户工作，一段时间内纷纷通过赠送现金、赠送礼品等方式吸引投资者开户。这样一些过度营销的行为，吸引的是薅羊毛的投资者，这些投资者本身对个人养老金账户投资的需求并不高。

(据《南方都市报》)