

## “开户热缴存冷”何解？ 个人养老金账户“吸金”待提速

### 金融万象

开户人数翻倍、个人养老储备意识增强、享受税收优惠政策……个人养老金制度试点已满一年，居民的养老保障意识逐步提升，我国养老保障水平稳步提高。近期，记者多方采访获悉，如何留存和激活客户、优化个人养老金发展生态成为行业面临的新难题。

当前，个人养老金发展呈现“两低”特点——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。业内人士认为，我国个人养老金业务目前仍处于起步阶段，但前景广阔，建议从税收政策、宣传投教、金融机构服务质效等方面进一步优化，提升个人养老金“吸金”力，推动行业更好发展。

#### 个人养老金遭遇“吸金”难

#### 从开户到最终购买的转化率仅为23%

“去年末，我就开了个人养老金账户，但目前还没缴存，比较关注后续金融机构能否提供更加综合和优质的服务。”“90后”程序员付进进告诉记者。

2022年为我国个人养老金“元年”，至今该制度试点已满一年。从人力资源社会保障部公布的全国数据看，截至2022年底，个人养老金参加人数1954万，缴费人数613万人，总缴费金额142亿元，人均储存水平在2316元左右。到2023年一季度末，全国3038万人开立个人养老金账户，但只有900多万人完成资金储存，实际缴费人数仅为参加人数的31.37%；储存总额182亿元，人均储存仅2022元。

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。很明显，上述数据也呈现“两低”特点。这意味着，开立账

户只是第一步，如何让更多人愿意进行个人养老金缴存、养成长期投资的习惯，是全行业需要共同面对的新课题。

根据麦肯锡调研，当前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为23%。

“个人养老金业务推广过程中出现缴存比例不高、开户热、投资冷等情况。”工商银行养老金业务部副总经理吕艾国表示，去年个人养老金制度落地实施以来，国民对于自身养老需求的关注持续增加，养老金行业发展驶入快车道，但居民自主开展养老储备的意识仍然有所欠缺，科学开展养老投资的能力尚待提升。

#### 养老金融教育程度不足，个人养老金吸引力不足

#### 试点一年以来，已经发现诸多问题待解

个人养老金制度试点一年来，取得了积极进展，也积累了有益经验，上述所出现的“开户热缴存冷”特点，亟待找到问题根源，加以完善。

记者多方采访获悉，原因在于，一方面，养老金融教育程度不足。“还年轻，不着急”“没时间、缺乏了解渠道”“不知道相关知识和规则”……这是多位“90后”年轻人告诉记者的没有投资个人养老金的理由，而且他们目前没有养老紧迫感，个人养老储备意愿不强。

“目前有很多人不知道养老金融对个人究竟有什么价值，学校开了养老金融课后，我发现很多学生认为养老离自己很遥远，完整学习后才知道养老金融的重要性。”中国政法大学金融学教授胡继

晔说。

另一方面，个人养老金吸引力不足。招联首席研究员董希淼说，部分银行在个人养老金开户时吸引了大批“薅羊毛”的用户，个人养老金试点中产品、金融服务等优势特征不明显，对人群的吸引力较小。通过个人养老金账户进行投资期限很长，了解和接受还需要一个过程。

此外，金融机构养老金融综合能力有待加强。“供给和投资者需求之间存在差异，一些机构的服务质量、效率和产品等，并不能完全满足投资者的需求，需要进一步加强改进，一些新手投资者也需要更多的投资教育和咨询服务。”中国信息协会常务理事朱克力说。

#### 必须坚持不懈、久久为功

#### 需要多方行动，多措并举推动规模扩容

个人养老金制度建设是一项长期工作，必须坚持不懈、久久为功。

业内专家表示，促进养老储备付诸行动，需要多方提升养老紧迫性的社会认知、加强个人养老金吸引力、提供优质养老金融服务。预计未来10年，我国第三支柱养老金的规模预计将达到约10万亿元。

提升居民对养老储备重要性、紧迫性认知，是投教工作“头等大事”。文旅产业振兴研究院常务副院长袁帅建议，各市场机构从不同维度协同推进养老金融教

育，逐步提升社会公众养老意识与金融素养，形成长期投资和价值投资的理念，做好养老财富储备与规划。

税收优惠是个人购买养老金的重要“吸引点”。中邮理财总经理彭琨近日在研讨会上建议，适度增加每年的缴费上限，激发中高收入人群的参与热情。“当前税收优惠政策惠及人群少，可降低低收入人群的领取环节缴税比例、对低收入人群提供财政补贴”。

关乎老百姓的养老钱，除了做好投教和税收优惠，金融机构亟须进一步提升个人养老金长期账户管理和综合能力，更好满足用户需求，推动个人养老金规模持续扩容。

平安银行行长助理孙芳滔表示，除了为客户提供更多长期稳健、增值增值的产品，也要整合在医疗、养老、保险方面的优质资源，提供一站式的养老服务，更好为客户提供更加全面的养老投资规划以及相匹配的养老服务。

本报综合

