

一些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,鼓励更多人参加

《工人日报》 窦菲涛 梁予晨

阅读提示:

目前,个人养老金制度运行平稳,先行工作取得积极成效,已有超5000万人开立个人养老金账户,但也存在“开户热缴存冷”、对年轻人吸引力低、税收激励有限等现象。

“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。

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岁的韦铮收到了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储存资金的人数不

足1/3,人均储存资金仅2000多元,与每人每年1.2万元的缴存上限有较大差距,实际储存资金总额仅为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金的重要性,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父母等需求,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,保险类产品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)

“潮”起正当时——长三角国潮新势力观察

新华社 潘晔 陆华东 陈思

“新中式”穿搭火了。

春日游园、踏青赏花,总能见着身穿汉服、旗袍、马面裙等“新中式”服饰的游客拍照打卡,目之所及,框景成画。

“新中式”焕发生机,蔚然成风。在刚过去的2024秋冬上海时装周上,“新中式”的设计趋势热度持续上升。从秀场到订货会,将东方文化作为品牌基因的不在少数。从品牌故事、剪裁设计、面料再造……设计师们对“中式元素”的理解与运用的边界正在拓宽,涵盖概念、面料、技术等各个方面。“时尚界流行一句话——时尚的尽头是‘新中式’,足见国潮在时尚界的地位。”上海设计科技集团有限公司副总裁徐云鹤说,“新中式”一般指既有中国传统服饰元素,如立领、盘扣、云肩、斜襟等,又融合现代工艺和设计理念,在保留中国传统服饰美感的同时,增加服饰的实用性、时尚感。

火爆的订单、出圈的流量一时涌入纺织市场。“新中式”概念为纺织服装行业带

来了新的增长动力。

“织锦录”品牌主理人王庆博是位“95后”青年设计师。因为看好“新中式”服饰的市场前景,去年毅然决定辞职创业,目前在南京等地开了3家线下门店。“‘新中式’服装在线上兴起,现在风潮延伸到线下,虽然目前门店业绩常有起伏,但我依然坚信‘新中式’,‘潮’起正当时。”

江浙地区纺织服装产业发达,许多纺织企业已悄然布局“新中式”。江苏省工商联纺织服装商会副会长兼秘书长陆梅表示,江苏不少服装企业无论是服装设计还是面料,都在尝试加入传统中国元素。

“丝织物是‘新中式’设计中的常见面料。作为中国传统丝织工艺品之一,‘苏州宋锦’被誉为中国‘锦绣之冠’。”鼎盛丝绸有限公司董事长吴建华说,他们在现代先进织机上恢复“苏州宋锦”的生产并加以产业化。国潮趋势下,市场对宋锦需求迎来井喷式增长,织机满负荷运转,产品供不应求,到今年7月底即将有120多台新设备“上马”。

多家电商平台数据显示,今年以来,不

少热销单品月销售额超百万元,部分平台“新中式”服饰成交额同比增幅超200%。根据中国纺织工业联合会数据,2023年我国“新中式”服饰市场规模达10亿元级别,近三年来相关产品的商品交易总额增速超100%。

作为中国纺织业发祥地之一,长三角地区纺织服装业规模接近全国一半,形成了从纤维、织造、印染到服装以及纺织机械装备在内的完整产业链条。

随着长三角一体化加速,三省一市之间纺织品贸易往来日益密切。满帮货运大数据显示,今年1月,长三角纺织品运输吨重同比增长53.8%,上海、江苏、浙江、安徽等地纺织品运输迎来“开门红”。

苏州市吴江区盛泽镇,位于长三角地区中心地带,其千亿级经济体量中,纺织业占比90%以上,是中国乃至全球丝绸纺织产业重要基地。

“盛泽区位、产业优势明显,联合上海的设计人才、时尚资源,江浙等地的产业配套资源,盛泽在丝绸纺织产业完善了品牌、版权等体系建设,加快了纺织业时尚化进

程。”据盛泽设计时尚产业服务平台负责人吴海旭介绍,平台从2019年创立至今,累计在盛泽举办时尚产业活动130余场,引进75个设计师工作室、529名设计师,持续延展产业链,释放产业集聚效应。

“立足长三角一体化,整体联动、各扬所长、相互赋能,‘新中式’必将为纺织业‘织’出发展新图景。”苏州汪永亨丝绸科技文化有限公司执行董事吴海生说,他们一直将长三角作为“根据地”递进式向外发展。如今国潮涌起,他们希望以此为契机,向海外市场拓展,擦亮盛泽丝绸乃至中国丝绸“金字招牌”。

国潮的影响力不仅限于服饰,也不只停留于本土。启东承远工艺品有限公司融合扎染等传统技艺,生产各类国潮工艺品与服饰,其中今年“龙”元素布艺玩偶的产值就达千万元。近年来,公司积极参加各类展会,推动传统非遗技艺“出海”。

澎湃国潮扬帆起航,中华优秀传统文化正在创造性转化、创新性发展,这背后是中国的文化、市场重要性和影响力日益强大。