



快 訊

SSL Express

2022 年第 30 期 (总第 521 期 , 7 月 21 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



强化金融素养教育对提升公众参保意识,提高参与水平有显著作用,我国个人养老金制度刚刚起步,加强宣传普及尤为重要。对此,中国社科院社会发展策略研究院研究员、世界社保研究中心秘书长房连泉在《中国银行保险报》撰文发表了自己的观点,这里刊发如下:

增强民众养老金融素养

日前,财政部、银保监会等部门联合印发《〈关于推动个人养老金发展的意见〉宣传提纲》(以下简称“宣传提纲”),强调充分认识推动个人养老金发展的重要意义,认真做好宣传解读工作,增强社会各界和广大人民群众对个人养老金政策的知晓度,引导人民群众积极参与。

养老金融素养是国民对现代养老金融体系的认知水平,既有对社保的理解,也有金融投资知识。国内外经验表明,强化金融素养教育对提升公众参保意识,提高参与水平有显著作用,而各国却普遍存在着养老金融认知不足的问题。我国个人养老金制度刚刚起步,加强宣传普及尤为重要。

个人养老金并不神秘,也不难懂。在制度设计上它属于个人自愿参加的储蓄计划,将养老规划和投资理财结合在一起,由国家给予税优扶持,达到激励参与效果。这是一项利国利民的普惠政策。从国家角度讲,通过让渡部分财政收入空间,优化三支柱社保结构,分散社会养老负担;从个人角度讲,增加一份养老积累,退休后多一份保障。宣传提纲明确提出,

注重“多支柱养老保险的整体性”“操作的简便性和实效性”以及“维护金融市场规则”三条基本原则，强调个人养老金实行个人账户制，缴费水平和投资工具由个人自主选择，各类金融机构提供市场服务，由国家统一信息平台管理。

作为一个新生事物，公众对个人养老金的了解还不够深入，欠缺主动参与意识。为此，在宣传普及方面应综合施策，发挥政府、市场和社会各方的合力，加快推进试点落地，引导公众广泛参与，使这一制度走向普惠。

其一，在国家层面做好顶层设计，多部门通力协作，尽快出台跟进配套政策，在推进试点中加大宣传。建立个人养老金制度是国家实施积极应对人口老龄战略，增强社会财富储备和优化社保体系结构的一项重要举措。它是一个系统设计，在业务上涉及参保管理、税优支持和投资监管等多个环节，需要各部门协调配合，建立统一规范的运营体系。当前国家已明确个人养老金的基本制度模式和建立规则，在参保、领取和投资管理等方面还有很多细节，需尽快出台具体规范和操作指南。在扩大试点过程中，应充分宣扬展现这一政策利好，让老百姓认识到个人养老金制度的优势好处，切实提升获得感，从而为推广覆盖奠定基础。

其二，在市场层面做好产品创新和服务保障，为承接养老金融业务做足准备。个人养老金运行建立在市场竞争之上，能否吸引个人参与的关键在于投资产品能否给参保者带来有利的长期回报。多年来，我国商业保险、证券基金与银行等密切关注个人养老金政策，已探索开发了个税递延型商业养老保险、养老目标基金和养老理财产品等多项投资工具。个人养老金制度启动后，随着积累规模的扩大，还有待引入更多更专业性的养老适格投资产品，例如国际上流行的生命周期基金、默认投资选项等。个人养老金业务的关键点在于普惠，在扩大覆盖面的过程中，应充分利用现代互联网金融科技手段，实现参保、投资和领取等环节的一站式服务，方便公众参与和操作。

其三，在个人层面加强养老金融教育，培育储蓄文化和投资理财意识。做好全生命周期的养老财富规划需要有金融知识储备。在许多发达国家，养老理财服务是金融行业中的一个重要部门，养老储蓄规划和投资教育非常普及。随着我国二支柱、三支柱养老金的快速发展，加强养老金融教育势在必行。在这方面，既要强调政府部门和新闻媒体的阵地宣传作用；又要借力于国家社保公共服务大平台的健全完善，加强线上参保教育；还要注重发挥市场机构的投资者教育功能，调动公众参与学习的积极性，培育“多缴多得、长缴多得”的储蓄文化，在全社会形成良好的养老规划和投资理财意识。

原文链接：中国银行保险报
CHINA BANKING AND INSURANCE NEWS

声明：

中国社会科学院世界社保研究中心(简称“世界社保研究中心”),英文为 The Centre for International Social Security Studies at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 CISS CASS, 成立于 2010 年 5 月, 是中国社会科学院设立的一个院级非实体性学术研究机构, 旨在为中国社会保障的制度建设、政策制定、理论研究提供智力支持, 努力成为社会保障专业领域国内一流和国际知名的政策型和研究型智库。

中国社会科学院社会保障实验室(简称“社会保障实验室”)英文为 The Social Security Laboratory at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 SSL CASS, 成立于 2012 年 5 月, 是我院第一所院本级实验室。“社会保障实验室”依托我院现有社会保障研究资源和人才队伍, 日常业务运作由“世界社保研究中心”管理, 首席专家由“世界社保研究中心”主任郑秉文担任。

“社会保障实验室”于 2013 年 2 月开始发布《快讯》和《工作论文》。《快讯》产品版权为“社会保障实验室”所有, 未经“社会保障实验室”许可, 任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、上网和刊登, 如需使用, 须提前联系“社会保障实验室”并征得该实验室同意, 否则, “社会保障实验室”保留法律追责权利; 《工作论文》版权为作者所有, 未经作者许可, 任何机构或个人不得以抄袭、复制、上网和刊登, 如需引用作者观点, 可注明出处。否则, 作者保留法律追责权利。

如需订阅或退订《快讯》《工作论文》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址：北京东城区张自忠路 3 号院东院北楼

电话：(010) 84083506 **传真：**(010) 84083506

网址：www.cisscass.org **Email:** cisscass@cass.org.cn

联系人：董玉齐