



快 訊

SSL Express

2022 年第 46 期 (总第 537 期 , 11 月 18 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



日前,《个人养老金实施办法》发布,对个人养老金制度如何运行、个人如何参与等具体实操规范进行明确。同时,财政部、税务总局也发布《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》,明确对个人养老金实施递延纳税优惠政策。对此,人民政协报记者采访了中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文教授,下面为媒体报道:

我国个人养老金制度正式落地: 税收优惠政策是“养老第三支柱”发展第一动力

日前,人力资源和社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会联合发布《个人养老金实施办法》,对个人养老金制度如何运行、个人如何参与等具体实操规范进行明确。同时,财政部、税务总局也发布《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》,明确对个人养老金实施递延纳税优惠政策。

全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文表示,《个人养老金实施办法》明确税收优惠制度,体现了让利于民的政策意图,提高了前端参保积极性,将促进更多人参与个人养老金。

个人养老金被称为养老第三支柱,与基本养老保险(第一支柱)、企业年金或职业年金(第二支柱)共同组成我国养老保险体系的“三大支柱”。

近年来,我国也曾就“第三支柱”个人养老金制度进行过探索。2018 年,财政部联合

多部门印发了《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，要求在上海市、福建省和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点。

“然而，总体来讲试点效果并不理想。”郑秉文表示。截至 2021 年底，个人税收递延型商业养老保险保费收入约 6 亿元，与预期相去甚远。“事实上，在现有参保人数中，有相当部分是保险公司内部职工的‘自保件’。参保人结构和增长态势足以显示，税延型商业养老保险遭遇瓶颈是多重因素的结果。”郑秉文分析，税收优惠幅度有限、手续较为繁杂提高了参保成本等，是影响政策效果的重要因素。

郑秉文指出，我国第三支柱养老金应该建成普惠型的制度。在他看来，国际最佳实践证明，第三支柱如同居民个人储蓄，可覆盖所有人，我们的覆盖人群应为“正规就业+灵活就业+退休人员+非就业等特殊群体”。

如何激励更多主体参与养老保险第三支柱？

“税收优惠政策，是第三支柱个人养老金计划发展的第一动力。”郑秉文说，我国个人养老金采取 EET 的递延征税模式，强调缴费和收益环节暂不征收个人所得税，将纳税义务递延至养老金实际领取环节，降低投保人当期税务负担。“个税递延模式是中央让渡当期税收收入，将个税征收推迟到几十年之后账户持有人退休时再补缴，目的是激励国民建立个人养老金。”他说。

“要想更好推动普及个人养老金制度，未来需进一步调整和完善财税政策。”郑秉文指出，目前我国一般个人投资收益没有资本利得税，但个人养老金账户投资收益在提取环节“补缴”个税，实际上使税收优惠力度打了折扣。而其他实施 EET 的国家通常都有资本利得税，所以税收优惠力度吸引力大。他建议，在个人养老金领取的时候对于投资收益部分做免税扣除，增强税收优惠的吸引力。

“我国要加快发展多层次、多支柱养老保险体系，夯实应对老龄化的社会财富储备。”郑秉文认为，第三支柱养老金建设将进一步推动储蓄转化为投资、丰富传统金融产品种类、开拓养老金增量市场。

原文链接:  **人民政协网**
www.rmzxb.com.cn

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