

首页 &gt;&gt; 工商管理

## 规范发展第三支柱养老保险

2021年01月13日 10:05 来源：经济日报 作者：娄飞鹏

打印 推荐

关键词：人口老龄化;金融机构;商业养老保险;养老保险;养老

党的十九届五中全会提出，实施积极应对人口老龄化国家战略。中央经济工作会议提出，要规范发展第三支柱养老保险。我国60岁及以上老年人口超过2亿人，未来社会老龄化程度还会加深，更需要从长计议，积极应对人口老龄化。其中之一是，要做好养老资产储备，特别是要发展第三支柱养老保险。

我国养老保险制度是一个“三支柱”体系。第一支柱为基本养老保险，第二支柱为企业年金和职业年金，第三支柱为个人储蓄型养老保险和商业养老保险。根据人社部统计，2019年底，国内第一支柱基本养老保险参保人数为9.68亿人、基本养老保险基金累计结存6.29万亿元，第二支柱中9.6万户企业建立企业年金、参加职工2548万人。与前两者相比，作为第三支柱的商业养老保险发展相对滞后，不仅产品和服务供给不足，覆盖面也只占很小一部分，我国有必要积极发掘第三支柱养老保险发展潜力。

2018年5月，我国开始第三支柱养老保险即个人税收递延型商业养老保险试点。根据银保监会的数据，2020年4月底，个人税收递延型商业养老保险参保人数4.76万人，累计实现保费收入3亿元。后续需要总结试点经验，完善政策支持，创新金融产品，规范发展第三支柱养老保险，为积极应对人口老龄化储备更多的养老资产。

首先，应正确认识第三支柱养老保险。从个人方面看，第三支柱养老保险是积累养老资产，而非简单的长期储蓄，需要从理念上由储蓄养老转变为投资养老，根据个人情况，既积极参与又量力而行，按照长期投资思路提高这方面的积极性。从金融机构方面看，第三支柱养老保险不仅是资产的保值，更重要的是资产增值，要切实做好资产配置追求长期投资收益。从政府方面看，第三支柱养老保险是个人自愿选择行为，需要充分尊重个人的自主选择权，政策制定出台重点是鼓励引导而非强制参与。

其次，坚持系统观念，做好相关制度优化完善。第一，从养老保险三支柱方面看，需要把三支柱作为一个整体统筹考虑，建立养老保险三支柱间的对接机制。在发展第三支柱养老保险的同时，可探索适当降低第一支柱基本养老保险缴费水平，尤其是降低企业缴费负担，做好划转部分国有资本充实社保基金工作，改革完善第二支柱企业年金和职业年金制度。第二，从金融机构看，在第三支柱养老保险产品开发设计中，应充分发挥银行、保险、基金、资管等行业的能动性，多探索开展机构间合作以提供更优质多元的金融服务。第三，从政策和金融监管看，政策上在采取税收优惠鼓励个人积极参与的同时，要把第三支柱养老保险的税收优惠政策和个人所得税改革统筹考虑，简化税前抵扣标准以方便用人单位和税务部门操作、方便个人计算收益，切实提高税收优惠的吸引力；金融监管上，考虑到相关监管分散在多个部门，应建立部门间沟通机制，形成监管合力，减少监管空白和重复监管。

再次，不断为扩大第三支柱养老保险发展创造条件。在经济高质量发展中，努力保持经济增长处在合理区间，重点做好稳就业保就业工作，综合考虑经济增长和劳动生产率提高，推动劳动者报酬提高、居民收入增长，让居民有更强的支付能力，提高个人养老储备能力。与此同时，对第三支柱养老保险产品进行整体规范和统一标准的同时，鼓励更多的金融机构参与进来创新更多的金融产品，扩大投资者的选择范围。

(作者系中国邮政储蓄银行研究员)

分享到:

转载请注明来源: [中国社会科学网](#) (责编: 闫琪)

## 相关文章

实施积极应对人口老龄化国家战略  
国际应对人口老龄化的经验与启示  
为应对人口老龄化贡献一份力量  
探索应对人口老龄化的“中国经验”  
胡雯: 健康中国背景下机构改革  
杨德广: 建立老年教育学刍议  
人口老龄化国情教育大讲堂走进中国社会科学院



## 今日热点

新时代文化建设与人类文明新形态构建  
“新时代文化建设与人类文明新形态构建”课题论证会召开  
赵柏田长篇历史小说《买办的女儿》《赫德的情人》出版  
走出理性危机的非典型后现代主义之路  
三星堆文化与青铜文明研究中心成立  
《官瓷志》编纂工作启动

[回到频道首页](#)

值班电话: 010-65393398 E-mail: [zgshkxw\\_cssn@163.com](mailto:zgshkxw_cssn@163.com) 京ICP备11013869号

中国社会科学网版权所有, 未经书面授权禁止使用

Copyright © 2011-2022 by [www.cssn.cn](http://www.cssn.cn). all rights reserved

