

试点两年,个人养老金开户达185.8万,占基本养老保险在职职工参保人数40%,但也存在“开户热投资冷”的现象—— 青岛如何放大“个人养老金”先发优势

□青岛日报/观海新闻记者 傅 军 任晓萌

青报观察

12月15日,个人养老金制度试点两年多之后正式推至全国。作为试点城市之一,青岛市民对个人养老金制度并不陌生。个人养老金是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度——个人自愿在特定账户存一笔钱,每年不超过12000元;在享受税收优惠的同时,还可通过购买相关金融产品获取收益。截至2024年11月末,个人养老金制度已吸引了全国7279万人开户。

来自市人力资源社会保障局最新数据显示,试点两年来,青岛市统筹协调各方力量,在宣传引导、优化服务、安全规范、发现问题、总结经验等方面落实落细试点任务,切实让群众享受到政策红利和便捷服务。试点期间,全市个人养老金开户185.8万,占基本养老保险在职职工参保人数40%。

个人养老金制度在全国实施,让养老金融“新蓝海”的想象空间被打开。

作为金融“五篇大文章”之一,养老金既是“银发经济”的重要一极,更是金融业履行社会责任、服务民生的重要体现。

对青岛而言,如何借力个人养老金先行先试两年多的优势,及特定养老储蓄、养老理财、专属商业养老保险等“国字号”金融试点加持,为市民提供适应其需要的、丰富的养老金融产品与服务,从容应对城市老龄化的不断加深,青岛既需要“抢跑”,更要“领跑”。

试点成效如何

1994年出生的市民李玉清刚刚过完自己30岁生日,就在今年,她正式把“养老”这件事列入了人生规划,做的第一件事就是在银行开通了个人养老金账户,缴存了1.2万元的个人养老金。

“早晚都得准备,不如提前做好布局。”李玉清告诉记者。



“两年多前开始试点时,我们工作人员跟客户介绍个人养老金时,认可度不是很高,普遍认为时间较长,有些遥远;但两年试点下来,感觉变化最大的就是青岛市民对个人养老金从陌生到了解,基本退休金外再为自己增加些养老储备的理念也流行开来,仅我们青岛工行目前已为岛城数十万市民提供了个人养老金服务。”工商银行青岛市分行个人金融业务部副总经理王静表示。

据了解,两年多来,工行、农行、中行、建行、交行及招行等均开放个人养老金相关业务,推出储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品。

截至目前,青岛全市个人养老金开户185.8万,按照2023年末常住人口1037万人来算,意味着约每6个青岛人中有1人开立了个人养老金账户。

有数据显示,个人养老金试点两年多来,36个试点城市最显著的成效是吸引了大量人群开设个人养老金账户,开户人数中25至59岁年龄段占比超过30%,显示出公众对这一制度的认可,有助于多元化养老保障体系的形成。

“可享受税收优惠是个人养老金的重要吸引力。与此同时,投资收益方面,个人养老金产品收益率也整体高于普通存款利率。如果将普通理财产品比作千米赛跑的话,个人养老金理财产品更像是马拉松。”王静说。

求解“吸睛不吸金”

个人养老金试点两年多来,与“开户热”相交织的是“缴存冷”,“吸睛不吸金”难题待解。

多家银行相关人士告诉记者,尽管个人养老金制度试点两年来开户人数快速增长,但这更多其实是由于银行的促销手段激励使然。相对而言,人均缴存金额和实际投资人数比例并不高。

数据显示,2023年36个试点城市个人养老金账户累计开立达5000万户,但缴存人数仅占开户人数的22%,而人均缴存金额仅约2000元,远远低于个人养老金账户1.2万元的缴存上限。

平安证券研报指出,目前我国个人养老金制度试点呈现出个人养老金账户“开户热投资冷、缴费意愿不高”的现象。而这也凸显出,我国个人养老金金融产品相对较少、产品受市场影响业绩表现不佳、个人养老金制度明确的领取条件较为苛刻,以及税收优惠措施力度有待提升等现状。

在此背景下,个人养老金制度迎来全面扩容,对个人养老金的产品供给上,在现有理财产品、储蓄存款、商业养老保险、公募基金四类产品的基础上,将国债纳入个人养老金产品范围,将特定养老储蓄、指数基金纳入个人养老金产品目录。此外,还对领取条件进行了优化。“这些调整直击试点

阶段‘开户热投资冷’的痛点,将极大提高个人养老金的吸引力。”王静分析认为。

打造养老金融“青岛模式”

12月13日,中国人民银行、金融监管总局、国家发展改革委、中国证监会等九部门发布《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》,提出系列举措,明确养老金融发展“规划图”,推动做好养老金融大文章。

青岛是北方地区唯一集合了个人养老金、专属商业养老保险、特定养老储蓄、养老理财、商业养老金等五项国家试点的城市,养老金融发展的基础和环境较好,探索形成养老金融改革创新发展的“青岛模式”是应有之义。

青岛养老金融正驶入快车道,来自青岛金融监管局的数据显示,截至2024年11月末,青岛养老理财产品实现销售规模61.14亿元,特定养老储蓄产品余额达78.19亿元。2024年前6个月,青岛养老金保费收入10.19亿元,同比增长24.63%,远高于行业平均增速。

青岛在养老金融领域的一些探索也走在全国前列。

2012年青岛在全国率先建立了长护险制度;2016年被确定为国家长护险试点城市;2018年和2021年,先后为参保职工和参保居民建立新型长护险制度,形成了制度全面覆盖、城乡协同发展的工作格局。截至目前,青岛市护理保险已覆盖全体城乡参保人933万人,其中职工446万人、居民487万人。

日前,青岛多个部门制定出台了《关于推进青岛市养老金融高质量发展的指导意见》,明确青岛市养老金融发展将主要聚焦养老金金融、养老服务金融、养老产业金融、老年人便捷性支持四个重点方向,提出推进青岛市养老金融高质量发展的四大项十三条主要任务,为国家养老金融发展贡献“青岛力量”。

抢抓个人养老金制度全面开闸契机,从政策端、机构端、产品端、居民端等同步发力,打造适宜养老金融发展的生态圈,青岛,正奔赴养老金融风口!

落实落细安全生产责任 确保安全形势持续稳定

全市安全防范工作视频会议召开

□青岛日报/观海新闻记者 梁 超
本报12月23日讯 23日下午,全市安全防范工作视频会议召开,我市设分会场收听收看。会议结束后,全市安全防范工作视频会议暨部分安全生产专委会会议和消防安全工作会议接续召开。市委常委、副市长王波出席会议并讲话。

会议指出,各级各部门要认真分析研判当前安全生产形势,持续深化今冬明春风险隐患排查整治,“冬日安澜”行动,切实落实落细安全生产责任,有效防范化解重大安全风险,确保全市安全生产形势持续稳定。

会议强调,各级各部门要针对年终岁尾事故规律和季节性特点,突出抓好房建、市政、交通、水利等各类在建项目

危险作业安全管控,严防“小施工、小作业”引发大事故。要突出抓好劳动密集型企、高层建筑、大型商业综合体、宾馆饭店、学校、医院、养老院等人员密集场所和重点场所安全管控。要紧盯“两客一危一货一面”等重点车辆、停产复工企业、一氧化碳中毒等薄弱环节,强化安全管理。要鼓励群众职工查隐患、保安全,严防风险隐患变为事故。

会议要求,要严格落实“党政同责、一岗双责”属地监管责任和“三管三必须”的部门监管责任。各专业委员会要加强对本行业领域的检查指导,压紧压实企业主体责任,全力防范化解各类风险。要综合采取“四不两直”、突击夜查、随机抽查、暗查暗访等形式,加大督促推动力度。

2024年度青岛慈善 十佳颁奖晚会举行

□青岛日报/观海新闻记者 蔺君妍
本报12月23日讯 23日晚,由青岛市民政局、青岛市慈善总会共同主办的“携手慈善 爱与同行”——2024年度青岛慈善十佳颁奖晚会举行。市委常委、宣传部部长刘升勤,市人大常委会副主任韩守信,副市长赵胜利,市政协副主席姜巧珍,市慈善总会会长王伟出席并为获奖单位(个人)颁奖。

为树立慈善典型,激励先进,弘扬慈善文化,青岛市民政局、青岛市慈善总会组织开展了2024年度“青岛慈善十佳”宣传推介活动。其中,青

岛市海尔教育发展基金会等10家单位获得“2024年青岛慈善十佳”称号;崂山区慈善总会“筑梦海洋 向海图强——慈善助力东西部协作海洋专题研学公益行动”项目等6个项目获得“2024年青岛慈善创新奖”;青岛经济技术开发区慈善总会等26家单位(个人)获得“2024年青岛慈善工作奖”;海利尔药业集团股份有限公司等29个单位(个人)获得“2024年青岛慈善爱心奖”;走进岛城公益机构义务演出1000场的祥义艺术团获“2024年特殊贡献奖”。



■冬日青岛,沿海一线海鸥翔集。记者近日在栈桥风景区看到,不少市民和游客前来投喂并与海鸥合影留念。人与海鸥的互动,绘成一幅美丽的画卷。
韩 星 摄影报道

阳光规范招投标 为企业解绑减负

□青岛日报/观海新闻记者 刘佳旋 通讯员 常照强 时文华



“实行远程异地评标之后,不仅降低了成本,也确保了过程的公平公正,我们之前的顾虑彻底打消了……”日前,胶州市2024年“四好农村路”勘察设计项目在胶州市公共资源交易大厅正式开标。与以往不同,有4名专家在胶州评标,1名专家在高密评标。专家们通过远程异地评标系统,圆满完成评标任务。全程参加该项目竞标的外地企业负责人王先生,对远程异地评标新机制频频点赞。

为了给企业提供公开透明的招投标环境,解决不同地区专家分布不均衡等问题,青岛市行政审批服务局与青岛都市圈城市、黄河流域省市区、帮扶地区等建立远程异地评标协作机制,实现“线下不见面、线上面对面”,最大限度减少人为干预和地域因素影响,促进公平竞争。今年以来,已完成远程异地评标项目219个,同比增长116%。

远程异地评标只是企业享受到的“红利”之一。今年以来,青岛市行政审批服务局会同各行政监督部门,紧盯工程建设招标投标领域突出问题,全链条织密联动监管网络,全维度构建风险防控体系,全方位降低制度性交易成本,积极服务和融入高效规范、公平竞争、充分开放的全国统一大市场。

“最近有不少新专家入库,专家的管理能不能再细化?”“能不能多组织一些代理机构培训?”在代理机构座谈会上,与会人员提出不少建议。

类似这样的座谈会,在青岛公共资源交易领域已经成为常态。坚持“开门搞整治”,青岛市行政审批服务局通过常态化邀请招标人、投标人、代理机构、评标专家、行政监督部门等召开座谈会,广泛听取意见建议,不断提升拟出台政策的针对性。

企业的关切迅速得到回应。针对代理机构从业人员多、业务能力参差不齐的现状,青岛市行政审批服务局会同相关行政监督部门分5批次开展全市招标代理机构业务培训,570余家招标代理机构的3540余名从业人员参加。针对评审专家的精细化管理问题,制发《给评审专家的一封信》,精准梳理出“十个应当”“十个不得”“十个做好”等正负面清单,为评审专家正确“履职”划出了“明杠杠”。

在此基础上,青岛市行政审批服务局深化源头治理、系统施治,牵头制定工程建设招标投标领域全流程风险防控清单,梳理标前、标中、标后3个阶段14个招标投标环节,排查廉洁风险点51个,对应制定防控措施88条,进一步压实交易各方责任。积极开展制度规则“立改废”工作,健全完善制度机制64件。同时,持续提升智能预警能力,建设“智能辅助评审”系统,降低评标专家自由裁量权,统一评分尺度。通过“两码”比对、“首投绑定”、项目间MAC码收集比对核查等功能,提高招标投标异常行为汇集、研判、预警能力。

“‘青e见’数字评标系统上线以来,我们实现市域内专家多点分散独立评标,招标代理线上服务、监督人员在线监督,交易全过程有留痕、可追溯,整个过程更加规范有序。”青岛市行政审批服务局项目见证人员卜乐说。

效果好不好,群众最有发言权。“我们以跨区域投标时,需要到现场开具CA证书,现在通过电子营业执照‘扫一扫’,即可完成系统登录、电子签章、合同签订等业务,确实方便了。”湖北新东日专用汽车有限公司相关负责人说。

据了解,青岛市行政审批服务局在省内率先推出的“一照通投”应用场景,自功能上线以来,已累计使用3万余次,每年为交易主体节约成本约500余万元。此外,该局还开发建设招标投标通用系统,实现《山东省公共资源交易目录》内工程建设类项目全流程电子化,每年为交易主体节省费用7000余万元。“地铁三期建设规划中涉及土建、轨道、机电、弱电等多个领域,以往要多轮次招标,现在有了通用系统,一次就可以搞定,省时又省力。”青岛地铁集团计划合约部招标管理室主任迟延伟表示。

企业获得的实惠还不仅于此,青岛市针对保证金占用流动资金难题,全面取消勘察、设计、监理等服务类项目投标保证金,并在此基础上,按照信用情况减免施工、货物采购类项目投标保证金,全面推广电子保函,推动电子保函费率由1.5%降至1%,为全省最低。截至目前,使用电子保函为企业释放流动资金14.07亿元,信用承诺减免企业保证金21.03亿元。

“在当前市场环境,降低了制度性交易成本,对企业来说就是实打实的真金白银。”中青建安建设集团有限公司王经理说。

在习近平新时代中国特色社会主义思想指引下 大省挑大梁·青岛走在前 创新成果实现国家级自贸制度类别全覆盖 青岛自贸片区今年探索形成32项高质量成果,创新领域呈现多样化,实效作用突出

□青岛日报/观海新闻记者 周 伟

深化改革

12月23日,市政府新闻办召开新闻发布会,介绍2024年青岛自贸片区高质量发展创新成果情况。今年以来,青岛自贸片区在市委、市政府坚强领导下,以制度创新为核心,与各部门通力协作,探索形成32项高质量创新成果。其中,2项获评全国自贸试验区第五批“最佳实践案例”,4项获国家部委推广、认可,26项获省政府和省级部门推广、认可,全面完成了目标任务。

据介绍,今年,青岛自贸片区高质量发展创新成果有三个特点:一是实现国家级复制推广类别“全覆盖”,在今年新增航运企业集成化审批服务模式、企业登记“智能表单”模式2项全国“最佳实践案例”后,实现国家层面自贸制度创新成果类别全覆盖;二是领域呈现“多样化”,涵盖口岸便利化、绿色发展、金融创新、现代海洋等多领域;三是实效作用突出,均由问题导向、需求导向、结果导向出发,破除了一批政策障碍,推动贸易、资金流动更加便利。

推动贸易更便利

在口岸通关更高效方面,今年,海关会同青岛自贸片区,针对企业自有罐式集装箱通关手续繁琐、周期长等问题,开展企业自有罐式集装箱通关模式改革,变通关申报为舱单物流监管,变事前监管为事前承诺,变单独验放为自动放行,进一步提升货物通关效率,每票节省报关费用约200元,每年节省保证金占用4000余万元。边检部门会同青岛自贸片区,针对国际航行船舶对靠泊申报、船员登陆等手续快捷办理的需求,创新“常船舶”便利化监管模式,制定“信得过”船舶评定

标准,手续办理由“每次查验”转变为“一次办好,再来简办”,船舶监管由“每次登临”转变为“动态评估,灵活监管”,船员换班由“单点检查”转变为“两点同步,抵前查验”,单航次节约手续办理1至3小时,节约靠泊费、代理费等几万元至几十万元不等。

此外,海关会同青岛自贸片区,针对燃料油进口法定检验和涉税化验部分事项重复、通关时间长等痛点,在全国率先实施进口燃料油“一站式化验”,将法定检验和涉税化验合一,变“两次取样”为“一次取样”,“两套指标”为“一套指标”,“两次检验”为“一次检验”,每批次节约近15天,减少企业综合费用约50万元。

在关税服务更便捷方面,海关会同青岛自贸片区,针对跨境电商进口企业税款支付不便、保证金资金占用大等堵点,创新试点跨境电商零售进口税款电子支付、关税保证保险担保备案等模式。海关、税务部门会同青岛自贸片区,针对进口税款退还业务手续繁琐、耗时过长等问题,探索“数据联动”进口退税模式,在全国首次实现海关与税务部门电子数据自动对碰、实时反馈,增值税抵扣信息查询时长由一个月缩减至10秒内,退税时间从33.9天降至7天以内。

在贸易新业态更具优势方面,青岛自贸片区联合外汇等部门,针对离岸贸易普遍存在的真实性核验难,全面构建“政府政策引导+外管精准辅导+银行深度服务+平台全景验真”的新型离岸国际贸易服务模式,明确贸易业态培育发展标准和规范,构建与外管双向合作的业态培育机制,利用数字化验真平台开展贸易真实性风险研判,带动新型离岸贸易业务量占全省80%以上。创新打造原瓶进口葡萄酒综合服务模式,打造原瓶进口葡萄酒综合服务平台,开展“进、销、运、融”全流程创新,物流成本

压缩50%,建成北方最大的进口葡萄酒集散分拨中心、全国首个特殊监管区内电商分拨中心。

推动企业服务更深入

在准入准营方面,市行政审批服务部门会同青岛自贸片区,针对企业办理各类变更业务申报难度大、时间花费长、申报材料退件率高等问题,在全国首创企业登记“智能表单”模式,通过重构文书申报模式、业务申报流程、业务审核逻辑、合规审查环节等登记业务全链条,实现企业设立、变更、备案、注销等业务流程标准化、智能化、便利化,单件业务审核时限压缩75%以上。

要素供给更多元。山东港口集团会同青岛自贸片区,针对口岸贸易融资缺乏可靠应用场景、可信资产不足等问题,创新打造集交易、融资、风险管理于一体的港口电子仓单质押融资模式,制定标准仓单电子仓单,实现货物有效管理,打造仓单线上交易体系,实现仓单质押融资,并打通数据司法存证流程,保障业务安全可靠,融资周期从2至3天降低至4小时,融资300笔,融资额超89亿元。人民银行青岛市分行会同青岛自贸片区,试点跨境人民币结算便利化服务模式,通过重塑优质企业认定流程,建立跨省联动互认机制、创新业务全程网办等方式,将更多优质外贸企业纳入跨境人民币便利化政策范畴,并实现优质企业鲁冀互认。

企业服务更精准。市行政审批服务部门会同青岛自贸片区,针对企业经营项目登记和公示特色化、个性化不足等限制,开展企业特色经营项目自主标识改革,首创“画像式”准入准营新机制,5000余家企业自主标识和公示特色经营项目,其中40%为“四新经济”。市场监管、行政审批服务部

门会同青岛自贸片区,针对被吊销营业执照企业因无法变更股权而导致的清算障碍,创新试点吊销企业股权变更登记模式。口岸管理部门、海关、港口等联合青岛自贸片区,针对外贸企业用惠享惠不充分、诉求解决不及时等问题,实施口岸政策精准滴灌,创新打造“关企面对面”助企纾困服务,推动口岸政策诉求直达快办,通过跨境贸易便利化直通车,为150余家重点企业解决具体问题。

推动差异化特色更鲜明

据介绍,青岛自贸片区在全国率先开展“碳足迹”评价模型研究,通过制定碳足迹评价通则、编制碳足迹评价技术规范、创新特定行业主要排放因子数据库等创新举措,探索橡胶轮胎、智能家电行业碳排放核算,提前做好欧盟碳边境调节机制衔接。税务部门联合青岛自贸片区,针对绿色项目普遍面临的投资周期长、资金需求大、投资回报慢、融资渠道少等融资难题,全国首创银税互动绿色融资模式,通过创建绿色信贷审批通道,深化纳税信用与企业征信互通互认,授信审批时间由3至4周压缩至15分钟,发放绿色贷款近108亿元。

海洋经济更具引领性。海事法院联合青岛自贸片区,在全国率先创新海员司法救助机制。行政审批服务、交通、海事等部门会同青岛自贸片区,针对航运企业点散运营涉及的审批事项办理企业分散、审批链条长等难点,创新航运企业集成化审批服务模式,将涉及企业开办、船舶登记、水路运输等多个审批系统归入集中整合,打通不同专网系统间数据壁垒,实现航运企业全流程筹办平均缩减30天以上,每年可为全市规模水路运输企业节约成本1500万元以上。