



俞燕：延迟退休渐行渐近，专属养老险试点扩面，第三支柱亟需“支棱”起来





在地产界，有一个梗儿一直流传到现在。那就是关于“六个钱包”的故事。

2018年4月，著名经济学家樊纲在CCTV2《大讲堂》节目里，回答“年轻人是否要买房时”时说，如果年轻人一定要买房的话，六个钱包（爸爸妈妈爷爷奶奶外公外婆）凑一起能够支付首付的话，“还是买房好”。

当年的樊先生一定没有想到，几年后不仅放开了二胎，还放开了三胎。不仅需要解决房子的问题，还需要面临养老的问题怎么解决的问题。

且不说有了二孩子或三孩，年轻人摊到的钱包已“缩水”到三个或两

个，“六个钱包”里的钱，恐怕连钱包主人们自己的养老成本都不够用。

养老，还是得靠自己。

如今，60 后们已迈入或将迈入 60 岁活力老人的门槛，马上要进入到养老阶段。而奔五的 70 后们，到了 60 岁可能仍留在职场打拼。

2 月 21 日，SC 发布的《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》（下称“《规划》”）提到，“十四五”时期，要实施渐进式延迟法定退休年龄。

这也意味着，65 后和 70 后们很可能成为首批体验延迟退休政策的打工人。

《规划》提到，“十四五”时期，要进一步健全社会保障制度，完善基本养老保险和基本医疗保险体系。除了延迟退休，还有不断扩大基本养老保险覆盖面、提高企业年金覆盖率、促进和规范发展第三支柱养老保险等举措。

也就是说，养老保障体系的三大支柱都要“支棱”起来。

说到第三支柱养老保险，在《规划》发布的当日又有了新举动：CBIRC 发布了《关于扩大专属商业养老保险试点范围的通知》（下称“《通知》”），自 3 月 1 日起，将专属商业养老保险（下称“专属养老险”）试点区域扩大到全国范围，同时在原有 6 家试点公司的基础上允许养老保险公司参与试点。

即，参与试点的保险公司将扩充至 15 家。

其中，有六家保险集团有两家主体参与：太平人寿和太平养老，长江养老和太保寿险，人保养老和人保寿险，中国人寿与国寿养老。泰康人寿与泰康养老。

此外，养老新军恒安标准养老险，则作为唯一一家外资养老险公司，参与到专属养老险的试点中。

一年前的 5 月 15 日，《关于开展专属商业养老保险试点的通知》出炉，成为继税延型养老险产品之后商业养老险领域的又一个新试点。

所谓专属养老险是指以养老保障为目的，领取年龄在 60 周岁及以上的个人养老年金保险产品。

与现有产品相比，专属养老险有两个亮点，一是将领取年龄明确为 60 周岁及以上，须提供定期领取（领取期限不短于 10 年）、终身领取等多种方式以供选择。二是将服务新产业、新业态从业人员和各种灵活就业人员的养老需求纳入进来。

从领取年龄的规定上来看，该产品已考虑到未来延迟退休的问题了。

根据要求，试点内容包括四个方面：

一、保险公司应创新开发投保简便、交费灵活、收益稳健的专属商业养老保险产品。消费者达到 60 周岁及以上方可领取养老金，且领取期限不

短于 10 年。

二、试点保险公司应积极探索服务新产业、新业态从业人员和各种灵活就业人员养老需求。允许相关企事业单位以适当方式，依法合规为上述人员投保提供交费支持。

三、试点保险公司应探索建立与专属商业养老保险业务长期发展相适应的内部管理机制，包括长期销售激励考核机制、风险管控机制和较长期限的投资考核机制等。

四、在风险有效隔离的前提下，鼓励试点保险公司积极探索将专属商业养老保险业务发展与养老、照护服务等相衔接，满足差异化养老需求。

专属养老险的试点自 2021 年 6 月 1 日开始，时间暂定一年。试点地区是浙江省（含宁波市）和重庆市。参与试点的保险公司共有六家：中国人寿、太保寿险、太平人寿、人保寿险、泰康人寿、新华保险。

随后，六家试点公司陆续推出了专属养老险。比如，2021 年 11 月 16 日太平人寿和太保寿险分别推出“岁岁金生”和“易生福”。新华保险在

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_37772

