



# 莫开伟：开展特定养老储蓄 试点将产生重大社会意义



意见领袖 | 莫开伟

7月29日，中国银保监会办公厅、中国人民银行办公厅发布了《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》(简称《通知》)，规定先在合肥、广州、成都、西安和青岛市等五大城市的工行、农行、中行、建行等四大银行开展特定养老储蓄试点，时间暂定为一年；试点阶段，单家试点银行特定养老储蓄业务总规模限制在100亿元人民币以内。



该《通知》发布，意味着推进我国养老金融改革工作正式启动，这是对中央政府不久之前决定在我国推进养老储蓄改革精神的具体落实；而且，这项金融改革措施的落地，表明我国银行机构在支撑我国养老中将发挥越来越重要的金融作用，将有力为夯实中国养老基石做出重要贡献。很明显，

特定养老储蓄试点工作的启动将获得全国广大民众的普遍认可和高度赞同。

同时，也要看到，当此之时，银保监会与央行两部委联合发布《通知》将产生重大的社会金融意义，这种重大社会金融意义将主要表现在三方面：

首先，将为广大普通民众提供灵活多样的养老金融产品，满足民众多样化养老金融需求，对夯实中国社会养老基石将发挥重要作用。因为与一般的储蓄存款相比，特定养老储蓄产品具有期限长、品种多、利率高等三个特点。期限长，最低 5 年，最长 20 年，契合长期养老目的，可供不同社会群体根据自身养老情况来决定养老储蓄的期限，极大地提高了养老储蓄的灵活性；品种多，包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型，能满足不同储户需求，可极大地让参加养老储蓄的广大民众能根据自身收入情况以及经济能力来选择养老储蓄的方式，可提高养老储蓄的社会针对性；利率高，略高于大型银行 5 年期定期存款挂牌利率，在利率下行周期锁定较高利率，未来还可能享受税收优惠，这样可避免民众参加养老储蓄而使自己的财富缩水，能使养老储蓄的收益基本跟上物价上涨水平，将有利消除广大民众对参加养老储蓄的后顾之忧，调动全体民众参与储蓄养老的积极性，最终将打破养老储蓄的僵局。最为重要的是，单个储户在单家试点银行每人限存 50 万元的规定，有助于让更多储户参与养老储蓄试点，对于养老储蓄惠及更多人群、实现养老储蓄的社会全覆盖将起到重要的作用。

其次，选择在四家国有商业银行率先进行养老储蓄试点，可充分利用银行点多面广、服务功能齐全的优势，将金融养老储蓄的普惠功能辐射到



广大普通民众。此次养老储蓄试点工作，银保监会和央行充分考虑到了中国国情，根据不同经济区域的具体情况，使得养老储蓄照顾到全国各地，能使试点发挥出全局性功能，在试点的基础上探索更多、更成熟的经验，为下一步在全国全面推广养老储蓄奠定坚实的基础。《通知》规定试点在合肥、广州、成都、西安和青岛五个城市开展，这五个试点城市分布在华东、华南、西南和西北等五个不同的经济地区，通过在不同经济地区的试点，了解和掌握不同区域储户对养老储蓄的需求，尤其通过这种试点可发现我国不同经济地区民众对待养老储蓄的不同态度，然后再采取有针对性的金融宣传措施和金融鼓励优惠政策，为养老储蓄在全国能够全面开花、结出硕果奠定基础。同时，也要看到，在工行、农行、建行和中行等四家大型国有商业银行开展试点，而不是将所有银行机构全部进行试点，是因为可充分利用四大国有商业银行机构网点多、面广等优势，尤其是能有效利用四大国有商业银行线上线下服务渠道丰富、存量客户群体庞大等特点，率先在他们身上进行养老储蓄试点，有助于更好地满足广大居民对养老储蓄的需求，最大限度地方便更多的居民办理养老储蓄业务，为养老储蓄顺利推进提供良好的金融外部环境。

**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\\_44661](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_44661)

