

让社保更好地为年轻人未来兜底

金维刚

当前，我国人口老龄化正在不断加快，特别是在 20 世纪 60 年代集中大量出生的“婴儿潮”正在进入“退休潮”。截至 2024 年年底，全国 60 岁及以上老年人口已达到 2.97 亿，占总人口的 21.1%；其中 65 岁及以上老年人口 2.17 亿，占总人口的 15.4%。按国际有关标准，我国已进入中度老龄化社会。

预计到 21 世纪 30 年代，我国将进入人口老龄化的高峰期，到 2034 年 65 周岁及以上老年人口将超过 3 亿，所占比例将超过 20%，将进入深度老龄化社会。根据有关部门预测，到 2052 年我国 60 岁及以上老年人口总数将达到峰值 4.87 亿人，占总人口的比重将达到 35% 左右。其中，65 周岁及以上老年人口将达到 3.75 亿，占总人口的比例将达到 28.5%。未来大半个世纪，人口老龄化将一直是中国经济和社会发展面临的一个突出问题，也让社会保障体系面临长期挑战。

目前，我国已建立多层次养老保障体系，形成多元化的养老金筹资机制和待遇保障机制，能够有效提高养老保障水平和老年人生活品质，实现老有所养的基本目标。一是由政府建立的基本养老保险制度，包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险；二是由用人单位建立的年金制度，包括企业年金和职业年金；三是由个人自愿建立的个人养老金融储备，包括个人养老金以及商业养老保险等。

不过，我国多层次养老保障体系建设发展还不平衡。基本养老保险参保人数已经达到 10.7 亿人，参保率超过 95%，已经实现全覆盖，

但其中城乡居民养老金待遇水平较低。职业年金已经覆盖了机关事业单位的 4000 多万名工作人员，覆盖率达 99% 以上，但截至 2024 年年末，企业年金只覆盖 15.9 万家企业的 3242 万名职工，覆盖率不足 7%。个人养老金则整体上处于起步初期。

在基本养老保险方面，城镇职工基本养老保险是国家依法建立的一种社会保险，是国家法定的公共养老金制度，是以政府信用为担保的，在筹资机制上包括单位和个人缴费以及财政补助，并将财政补助纳入财政预算予以保障，由财政托底，确保养老金按时足额发放。这在本质上不同于商业养老保险。城乡居民基本养老保险是依靠政府财政补助而建立起来的，由个人缴费与财政补助相结合，财政补助是城乡居民基本养老保险筹资的主要来源。基本养老保险基金可以通过市场化的投资运营实现保值增值，投资收益已经成为基本养老保险基金的一个重要来源。随着基本养老保险基金统筹层次的逐步提高，能够有效增强基本养老保险的筹资能力、调剂能力和抗风险能力。此外，我国还通过设立全国社会保障基金作为国家应对人口老龄化、确保养老金发放的储备基金，并通过划转国有资本充实全国社会保障基金，为促进基本养老保险基金长期收支平衡和可持续发展提供坚强后盾。

企业年金和职业年金是由用人单位及其职工在依法参加国家建立的基本养老保险的基础上，由用人单位为职工建立的补充养老金制度，是我国多层次养老保险制度体系中第二层次（支柱）的重要组成部分。建立年金制度，使本单位职工退休后在依法享受基本养老保险待遇的基础上，另外增加一份年金收入，有利于显著提高退休后的养

老金收入水平和生活质量，也有利于增强用人单位的吸引力、凝聚力和职工队伍的稳定性，在多层次养老保障体系建设和提高退休人员养老保障水平等方面具有重要作用。

建立个人养老金制度是目前我国健全和完善多层次养老保障体系的一项新举措。2022年11月我国启动个人养老金制度试点以来，在36个城市和地区试点两周年，开户人数超过7000万人。在试点的基础上，人力资源社会保障部等五部门于2024年12月12日联合发布《关于全面实施个人养老金制度的通知》，自12月15日起，个人养老金制度将在全国各地全面推广实施。这标志着个人养老金制度在我国正式建立起来，填补了我国多层次养老保障体系建设中的一项空白，这对于健全和完善我国多层次养老保障体系具有重要意义。目前，个人养老金产品主要包括银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金、国债等五类金融产品；个人养老金产品数量已经增加到900多款。

个人养老金制度是一种普惠型的养老保障制度，是个人主动为自己未来的老年生活进行养老金融储备。对于年轻人来说，在个人正当年富力强的年代便开始为自己年老之后的晚年生活积累养老资金，实属明智之举。通过参与个人养老金制度，在到达退休年龄时，不仅可以从政府的社保部门领取基本养老金，还可以从个人养老金账户中领取自己储备的个人养老金。对个人而言，这将有利于增加养老金的来源，提升退休后的生活品质 and 幸福感。随着今后我国经济逐步稳定增长以及资本市场的企稳和回升，个人养老金市场的投资收益率特别是

长期投资收益是可以期待的。预计未来个人养老金资产在养老金总资产中占比将逐步提升。

总之，除了积极参加基本养老保险制度尤其是城镇职工基本养老保险制度，在具备必要经济条件的情况下，年轻人不妨积极主动地进行个人养老金融储备，其中包括参与个人养老金制度和投保商业养老保险，并采取比较稳健的投资策略进行投资选择，努力实现保值增值，为将来享有幸福晚年生活奠定基础。

（来源：中国青年报 2025-03-30，作者系中国社会保障学会副会长兼养老金分会会长、浙江大学国家制度研究院副院长）