

# 多地推出“续保贷” 贷款缴纳养老保险

## 专家:对消费者和银行都有好处

近日,记者注意到广西部分地区推出基本养老保险“续保贷”产品,顾名思义,即“可以续缴基本养老保险的贷款”。

基本养老保险“续保贷”为政银合作项目,是专门为破解临近领取养老待遇年龄的灵活就业人员、城乡生活困难居民继续缴费难题,创新推出的“社保+银行”基本养老模式,确保群众达到法定领取待遇年龄时,能按时足额领取基本养老保险待遇。

此外,广西桂平市在今年4月份也推出了基本养老保险“续保贷”项目,针对缴纳养老保险年限达到10年以上的灵活就业人员,以及达龄或即将达龄却没有参加城乡居民基本养老保险的困难人员均可以申请。

### “续保贷”已有发放案例

记者注意到广西有部分地区正在办理基本养老保险“续保贷”项目,如桂平市、靖西市、河池市等地。

如由广西靖西市社保中心、市税务局及靖西农商行共同推出的“续保贷”项目,首笔贷款已成功发放至符合条件的申请人手中,且贷款已用于缴纳2024年灵活就业人员企业职工基本养老保险费。

据悉,该项目主要是银行与当地社保中心合作,通过为困难群体提供社保缴费支持的方式,进一步提高基本养老保险投保率。

为何需要银行提供社保缴费支持?记者注意到原因有二。

一是城镇职工养老保险需缴费满15年,并且参保人员达到法定退休年龄后,才能领取相关养老待遇。从2030年1月开始,将职工按月领取基本养老最低缴费年限由15年逐步提高至20年,每年提高6个月。

靖西农商行工作人员对记者表示,该行产品主要是针对准备领取养老金,但养老保险还没有缴完的这类人群。

二是消除当下“收入不稳定”因素。自愿参加养老保险的灵活就业人员,可在未来获得更加可靠、稳定的收益,但部分人当下收入不稳定,难以持续不断地每月支出一笔费用,用来缴纳基本养老保险。“续保贷”项目则可以解决当下收入不稳定因素,为其提供稳定资金缴纳基本养老保险,吸引一部分灵活就业群体投保。

从目前广西已办理项目的城市来看,“续保贷”项目主要是促进灵活就业人员和城乡生活困难居民及时、足额缴纳基本养老保险费,确保达到法定领取待遇年龄时,能按月领取基本养老保险待遇。



(图片来源:视觉中国)

### 每月还款按比例从基本养老待遇中划扣

作为一项贷款项目,贷款利率、还款方式等是借款人关注的指标。记者注意到,目前“续保贷”的利率普遍较低,且有提前还款和按约定还款两种方式,其中按约定还款即贷款人开始领取基本养老待遇后,每月从待遇中划扣。

“(我行)利率是3.25%。”上述靖西农商行工作人员表示,每个地区的银行贷款利率可能会有些不同,目前靖西只有靖西农商行推出此类产品,还没有其他银行安排这类项目。此外该工作人员表示,如果参保人并非在靖西市参加

的基本养老保险,也无法办理。

需要注意的是,“续保贷”是专款专用,只能用于续保对象本人缴纳基本养老保险费,不得提取现金,也不能挪作他用。(贷款资金)只能拿到社保那边。”该工作人员表示。

除了靖西,广西河池市也开展了基本养老保险“续保贷”项目。去年9月份,河池市人社局、河池市税务局以及广西壮族自治区农村信用社联合社河池办事处印发了《河池市基本养老保险续保贷项目实施方案(试行)》,对该市的“续

保贷”进行了详细的规定。试行方案显示,该市的续保贷款利率执行年化利率为3%,可以提前还贷以及按约定还贷。

记者注意到,网上流传的河池市的广西天峨农村商业银行“续保贷”显示,该行贷款额度最高8万元,执行年化利率3%,贷款期限最长为10年,偿还期按不低于领取基本养老保险待遇65%至80%的比例按月偿还贷款本息。

从目前来看,该项目仍处于试点状态,仅是在广西部分市、县内办理,合作银行均为当地农商行或农信社。

### 业内:属于“享受后置”创新

从传统的银行信贷来看,往往是先消费后还款,即“享受前置”,如涉及买车、买房、买手机等等。而基本养老保险“续保贷”对于贷款客户来讲,则属于“享受后置”,即等到养老金领取的时候才可以享受。

资深金融政策专家周毅钦认为,“续保贷”是商业银行贷款业务创新,对消费者以及银行都有好处。一是可以吸引灵活就业人员缴纳社保,增加未来获得稳定收入人群的比例。二是“享受后置”后,从消费者的角度来讲

贷款违约的意义不大,商业银行的风险就会小很多。

中央财经大学证券期货研究所研究员杨海平表示,基本养老保险“续保贷”产品总体上是一款非常接地气、符合实际的普惠金融产品,能够为灵活就业人员特别是年龄较大的灵活就业人员,在面临社保断缴困难时提供解决方案,帮助他们在退休后能够按时足额领取养老金。

“这款产品的问题可能在于,如果断缴期限较长,贷款金额相对较大时,借款人每月领取的养老金扣除还款额

之后,所剩无多,可能会影响老年人生活质量。”杨海平指出,这款产品用于救急的确非常实用,个人贷款交社保需要认真考虑贷款金额、期限、利率等因素,测算自己领取的退休金需要拿出多少来还贷款,然后审慎决策。

“针对灵活就业人员,特别是大龄灵活就业人员的现实困难,希望主管部门对灵活就业人员缴纳社保政策进行优化,允许其更灵活地缴纳社保,也希望政府拿出一部分资金,给予此类贷款贴息支持。”杨海平表示。

(每日经济新闻)

## 中国工商银行泉州分行举办金融消保 Citywalk 漫游活动

2024年9月7日下午,中国工商银行泉州分行在泉州西街的工行“闽商会客厅”举办“行千里普及消保知识 走世遗路再现青年风采”主题金融消保Citywalk漫游活动,旨在助力提升社会公众金融素养,防范化解金融风险,营造和谐健康的金融环境。

活动当天,新颖的启动仪式引得市民游客驻足观看,来自中国工商银行泉州分行的青年员工们向市民游客分发金融消费者权益保护宣传折页和活动路线图,以饱满的精神与昂扬的斗志点

燃大家的热情,沿着精心设计的路线开展金融消保Citywalk漫游。

漫步古城中,大家在开元寺周边开展睡眠账户主题宣讲,讲解睡眠账户的定义和影响,提醒市民游客定期检查账户状态,避免自己的账户成为睡眠账户,保障资金安全;在文庙这个充满文化底蕴的地方,结合传统文化开展诚实守信主题宣讲,讲解诚信在信贷中的关键作用,帮助市民游客树立诚信意识,共同营造良好的金融生态;在泉州市舶司遗址回顾历史上的贸易规范,引申到现代依

法理性维权主题,讲解消费者在金融消费中遇到问题时的合法维权途径,如投诉、协商、仲裁、诉讼等,同时提醒市民游客理性维权,避免过度维权和非法维权;在新路程展示数字金融主题的发展成果,如移动支付、电子银行、数字货币等,讲解数字金融的便利性和安全性及如何正确使用网络支付,防范网络风险;最后,在回到闽商会客厅后,青年员工结合日常工作中的真实案例,向市民游客介绍常见的诈骗手段,进行消保知识的总结和回顾,提高市民游客对金融消费者

权益保护知识的认知和理解。

此次金融消保Citywalk漫游活动是中国工商银行泉州分行将金融文化植入中国传统文化、创新推动金融知识普及的一次生动实践,让“金融为民”的理念走在大地上,将消保知识传进群众心里。未来,中国工商银行将继续秉承“以客户为中心”的服务理念,不断创新金融服务方式,提升金融服务质量,扎实推进“人民满意银行”建设,在传播金融正能量的同时,多维展现城市魅力风采。

(程文静)