

自由职业者如何老有所“保”

□记者 李永高



养老是整个生理理财规划中最为重要的一部分。9月8日,全国政协召开的“通过养老保险制度化老年危机为老年红利”专题研讨会指出,构建合理、可持续的养老体系需要社会统筹与个人积累并进。而涵盖城镇个体工商户和灵活就业者的自由职业者,更需要完善养老保障来让自己老有所养、老有所依。



▶▶参加社保“保基本”

市民马女士经营一家专卖店,生活殷实,眼看“奔四”了才发觉没有“单位人的几金几险”,“自己的后半生不牢靠”。上周,记者和马女士一起来到位于唐宫中路40号的市社会保险事业管理局,了解自由职业者如何为自己的将来养老“投保”。

“国家基本养老保险是我国社会保障制度的重要组成部分,是国家和社会根据一定的法律和法规,为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限,或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。”在一楼服务大厅,一位工作人员接待了我们。

市社会保险事业管理局专门设有负责市本级城镇个体工商户和灵活就业人员社会保险申报、登记、扩面和社会保险费征缴工作的科室和窗口。自由职业者可以携带身份证及复印件,2.5厘米照片两张在每月6日至25日直接办理参保,没有手续费,拥有个人的社会保障号,然后到中国银行

洛阳分行网点银行签订代扣协议,由银行电脑系统自动按期扣划基本养老保险金。

缴费基数为:上年度在岗职工平均工资×60%(或70%、80%、90%、100%、200%,6个档次自行选择)×20%,个人缴费全部计入个人账户。若男性年满60周岁,女性年满55周岁,缴费年限满15年,即可申请领取养老保险金。缴费不满15年的,达到法定退休年龄可顺延缴费,如果本人自愿,也可按退休当年缴费标准一次性补足15年费用后,享受退休待遇。如个别人员到达退休年龄时,仍在继续从事自由职业并有合法经济收入的,经本人申请,也可继续延长缴费1至5年。

▶▶购买商保“内衣+外套”

“社会养老保险是基础保障,能满足个人基本生活需求。灵活就业者如果想在退休后过上更安稳的生活,个人还应该配置一些商业养老保险。”中国人寿洛阳分公司个险销售部销售主管秦东说。社保提供的是基础性、普遍化服务,商业保险讲究的是个性化、全面化,不能说“穿有内衣就不需要外套”了。

“社保就像刹车,而商业保险则是保险带和气囊,一份完备的养老保障计划需要社保和商保共同组成。”太平洋人寿保险公司洛阳中心支公司个险部经理李玉萍的说法也十分形象。她说,国情决定社保只能是“广覆盖”、“保而不包”,因此,要有必要的商业保险作为补充。

自由职业者大多没有参加社会养老保

险或者参加社会养老保险比较晚,更需通过商业养老保险完善养老保障,解决后顾之忧。“养老是整个生理理财规划中最为重要的一部分,越早筹划越好。”秦东说,商业养老保险,保险公司给付被保险人的养老金是根据保费复利计算产生的储蓄金额。由于养老保险产品本身有很强的储蓄性质,被保险人成年后随着年龄的上升,该类保险费率会升得很快。

据了解,目前市场上的商业养老保险主要有四种:一是固定利率的传统型养老保险,预定年利率最高为2.5%;二是分红型养老保险,通常有保底利率,但比传统型养老保险低,年利率一般只有1.5%~2.0%,和保险公司经营业绩挂钩,每年有不确定

如果在退休前亡故的,其基本养老保险个人账户的个人缴费部分本息一次性支付给其指定受益人或法定继承人;退休亡故个人账户余额中属个人缴费部分连本带息一次性支付给其指定受益人或法定继承人。

另外,按照我市出台的针对城镇灵活就业人员参加基本医疗保险的具体办法,自由职业者可以按本市上年度职工平均工资的8.5%(建立个人账户)或4.6%(不建立个人账户)两种方式缴费,参加社会基本医疗保险和大额医疗费补充保险。

我市自由职业者同时参加职工医保、城镇居民医保或新农合的,可以重复报销,但报销额不得超过医疗费用的总额。

产品在扣除部分初始费用和保障成本后,保费进入个人投资账户,保证最低收益,目前年利率一般在1.75%至2.5%,除了必须满足约定的最低收益外,还有不确定的“额外收益”;四是投资连结保险,也叫“基金的基金”,是一种长期投资的手段,设有不同风险类型的账户,与不同投资品种的收益挂钩,不设保底收益,盈亏全部由客户自负。

秦东和李玉萍提醒自由职业者,商业养老保险是以获得养老金为主要目的的长期人身险,它是年金保险的一种特殊形式,有可能让被保险人在年老体衰后仍保持以前的生活水平,因此建议,根据自己的经济状况及对资金流动性的要求选择合适的保险产品。

新手理财的八大原则

□据 卓越理财网

量入为出原则 保证基本生活,余钱投资。

经济效益原则 绝对值:利润=收入-成本;相对值:投资收益率=利润÷投资额×100%

安全性原则 组合投资,分散风险,不要把全部鸡蛋放在同一个篮子里;也不要

把全部篮子挑在一个肩膀上。

变现原则 天有不测风云。

因人而异原则 环境、个性、偏好、年龄、职业、经历等。

终生理财原则 一个人一生不同时期

理财的需求不一样,因此必须考虑阶段性和延续性。

快乐理财原则 目的是为了生活得更美好,保持快乐的心情和健康的身体。

提高素质原则 增强理财管理能力、资金运筹能力、风险投资意识,充实金融知识。

十二星座本周财运

(9月12日~9月18日)



白羊座 (3月21日~4月20日)

财运:本周财运平淡,劳动的付出和收入的增长不成正比,你难免有些沮丧,但胜在支出方面控制较好,避免陷入“月光族”的命运。



金牛座 (4月21日~5月20日)

财运:本周财运出现调整,偏财运回落,你要避免在小甜头的诱惑下加大成本。此外,虚荣心可能会导致你破财。投资方面会出现戏剧性的状况。



双子座 (5月21日~6月21日)

财运:本周财运偏弱,亲友之间的借贷,是让你较为头痛的财务问题。投资方面,以稳为妥,有进行长线投资的考虑。



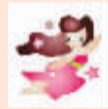
巨蟹座 (6月22日~7月22日)

财运:本周财运起伏不定,收入和支出都有意外状况,投资策略多变也容易造成财务损失。此外,话说得巧不巧,也和钱财进出有关。



狮子座 (7月23日~8月22日)

财运:本周财运继续走强,赚钱用功,消费保守,开源节流这一点做得相当好。投资方面,目光敏锐,有望获得丰厚的回报。



处女座 (8月23日~9月22日)

财运:本周财运起伏不定。处处很有赚钱的动力,但是情绪化往往让你的钱财来得快去得也快,严格按照预算来支出是较稳妥的办法。



天秤座 (9月23日~10月22日)

财运:本周财运趋于跌势,收入减少的可能性较大,支出预算容易失控,购物量力而为较合适,节约是本周最好的持家法宝。



天蝎座 (10月23日~11月21日)

财运:本周财运偏弱。和朋友之间的金钱纠纷,容易使你的财务状况失控。投资思维和以往大不相同,你往往会有另类的想法。



射手座 (11月22日~12月21日)

财运:本周财运回落。正财依然有增长的机会,不过赚的都是辛苦钱。投资方面,可依赖大人物的支持,有参与大项目的机会。



摩羯座 (12月22日~1月19日)

财运:本周财运不错,外快机会找上门,意外之财不少,但是开支的控制力减弱。投资方面,眼光变得高远,但是坚持自己的意见并不容易。



水瓶座 (1月20日~2月18日)

财运:本周财运依然强势,支出控制得紧,有私下接受贿赂的机会。投资方面,触觉灵敏,有挖掘新财路的独到眼光。



双鱼座 (2月19日~3月20日)

财运:本周财运出现起伏,个中原因往往是在你和他人的合作事项上出现问题。同时,收入渠道可望通过人际关系获得拓展。

(记者 李永高 整理)