



河南广融

广交朋友 融通天下

□记者 王振华

我国目前的养老方式有社保、企业年金、商业养老保险、自筹养老金、养儿防老等。近日,洛阳晚报记者请河南科技大学社会工作系教师赵庆伟和CPB认证私人银行家、国际金融理财师、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐等专业人士对几种常见养老方式进行分析。

编者按:养老不仅是老年人的事儿,也是年轻人应该考虑的问题。人口老龄化问题是21世纪全球性难题,我国面临的形势更为严峻,我国人口老龄化呈持续加剧之势。步入老龄化社会,种种养老问题日益凸显出来。本期我们采写了一组关于养老的稿子,希望能给大家以帮助或启迪。

看这些我们熟知的 中国式养老

财经论

养老不仅仅是钱的问题

□刘溢海

自改革开放以来,养老问题屡被提及,其中,嵌于渐进式改革进程中的养老制度的改革与设计由于涉及亿万民众的“切身利益”也被人们所关注。

早在1993年的中共十四届三中全会《决定》中,就明确规定了在社会统筹基础上引入个人账户的养老保险制度的基本做法,现行养老保险模式就是从那时开始的,它被称为“统账结合”,即统筹和个人账户结合。

这一轮对于养老问题的大讨论是与人口老龄化问题结合在一起的。

自次贷危机以来,中国经济增长速度放缓,原因之一在于“人口红利”的消失,从而引发了人们对中国人口政策、人口老龄化趋势以及养老问题的大讨论。

经济增长速度的放缓直接影响了养老金的筹集,人口老龄化的加速直接增加了养老金的支出,这“一减一增”引发了社会各界对未来养老金缺口的担忧,对各种应对方案的建议与争论也随之而来,“延迟退休”“生育政策调整”“双轨制”“以房养老”等话题成为社会关注的焦点。

我们欣喜地发现刚刚结束的十八届三中全会对这一问题做出了具体回应,《决定》中说,“坚持社会统筹和个人账户相结合的基本养老保险制度,完善个人账户制度,健全多缴多得激励机制”“推进机关事业单位养老保险制度改革”“研究制定渐进式延迟退休年龄政策”“加快发展企业年金、职业年金、商业保险,构建多层次社会保障体系”等。

然而,我们应该清醒地意识到,当前大家关注了用于养老的“钱”的问题以及促进“人口均衡”应对老龄化的人口问题,对于“谁来养老”“在哪里养老”的问题却没有给予足够的重视。而笔者看来,就中国目前的社会家庭结构而言,大多数所谓“中产阶级”的家庭似乎并不担心养老的资金问题,他们担心的是,我虽然有钱养老,但是“谁来照顾我”“他或她在哪里照顾我”等问题,对于收入低的中下层居民来讲这一问题更加凸显。

所以,笔者认为,如何培养一支养老服务的专业化队伍,加大养老服务基础设施的供给量,与养老资金的筹措相比可能更加困难,更加需要得到社会各界的关注与支持。

(作者系河南科技大学经济学院院长、教授、博士)

1 社会基本养老保险

它由社会统筹基金支付的基础养老金和个人账户养老金组成,是社会保险五大险种中重要的险种之一。

它是国家根据相关法律、法规,强制建立和实施的一种社会保险制度。在这一制度下,用人单位和劳动者必须依法缴纳养老保险费,在劳动者达到国家规定的退休年龄或因其他原因而离开工作岗位后,社会保险经办机构依法向其支付养老金等,从而保障其基本生活。

●特点:这种养老方式较稳定,按月领取的养老金能保障老年人的基本生活,为其提供稳定可靠的生活来源。只是金额太少,只能维持其基本的生活。

2 企业年金

企业年金是指在政府强制实施的公共养老金或国家养老金之外,企业在国家政策的指导下,根据自身经济实力和经营状况建立的,为本企业职工提供一定的退休收入保障的补充性养老金制度,是我国养老保险制度的重要组成部分,没有缴费基数,但有缴费上限。

企业年金不仅能缓解我国基本养老保险的支付压力,促进我国资本市场的发展和国民经济的增长,还能增强企业凝聚力和企业的竞争力。

●特点:企业年金非强制性规定,由企业和员工共同承担,单位缴费一般不超过上年度工资总额的1/12(相当于工资总额的8.33%);企业和员工合计缴费一般不超过上年度工资总额的1/6(相当于工资总额的16.7%)。

3 商业养老保险

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,又被称为退休金保险,是对社会基本养老保险的补充。

商业养老保险的被保险人,在缴纳了一定的保险费后,就可以从一定的年龄开始领取养老金。具有分红特性的养老保险产品,能够在按期提供养老金的基础上,通过分红在一定程度上抵御通胀。

●特点:商业养老保险是个性的养老方式。其购买方式比较灵活,钱多的时候可以适当增加份额,钱少的时候可以减少份额;领取方式也可以分月度、季度、年度或者一次性支取。

4 自筹养老金

社会基本养老保险只能解决温饱问题,要过体面日子,必须通过长期的理财自筹养老金。

自筹养老金即每月拿出500元、1000元,甚至更多的薪资用于投资,以补充自己的退休金。海外用于退休金的投资工具,大多采用费用最低、最能反映市场的各类指数基金,即使投资同样的品种,也要选择费用最低的。

●特点:自筹养老金在投资工具的选择上自主、灵活。通过理财自筹养老金越早越好,因为越早产生的复利也就越多。

5 养儿防老 以房养老

养儿防老、以房养老是传统的养老方式。

目前多数家庭仅有一个孩子,未来社会发展的趋势是一个孩子赡养两个老人,一个家庭将赡养4个老人,家庭稳定后夫妻还要承担抚养孩子的重任。因此,年老之后依靠子女养老越来越不现实,很多老人也不想给子女添麻烦。

老人用出租房屋的租金补贴家用,在我国已很常见,但房产不会无限增值。

●特点:养儿防老受制于子女的健康、收入等,因此有很大的不确定性。同样,随着房子的空置率越来越大,以房养老也充满了不确定性,不能成为唯一的养老方式。

