

养老金并轨



对企业人员来说,他们期待的是,此次改革能够填补养老金差距的鸿沟,实现社会公平;但机关和事业单位人员最关心的却是,他们的退休待遇会不会降低。如今已经50多岁的人更会担心,从现在开始缴费到退休,养老金账户里才攒几个钱?60岁退休,养老金计发月数为139,这是否意味着退休金只能领到70多岁?对这些热点问题,本报记者采访了权威社保专家。

“中人”不亏,能领过渡性养老金

专家详解机关事业单位人员各类群体能领多少养老金

1 差距会缩小吗?

企业也有年金,但是老板不爱交

“这跟我之前的预测基本吻合,通过养老金并轨,迅速填平机关事业单位和企业单位之间的养老金待遇鸿沟,不太现实。即便从制度上并轨了,也难以从结果上并轨。”中国社科院社会政策研究中心秘书长唐钧认为,加上12%的职业年金,公务员和事业单位工作人员最终领到的退休金非但不会少,反而有可能更多了。

“有些人可能会说,企业早就有年金了,但是我想问,有几家企业愿意为自己的员工缴纳企业年金?”唐钧分析称,机关事业单位的职业年金是强制缴纳的,且有12%的统一缴费标准,但是目前企业年金还只是个花架子,政策上没有强

制性,现实中缺乏操作性。企业年金试行方案中,对于单位和个人缴费比例并未作出强制性规定,只是规定了每年缴费的上限,企业缴费每年不超过本企业上年度职工工资总额的1/12。企业和职工个人缴费合计一般不超过本企业上年度职工工资总额的1/6。除了一些垄断央企之外,很少有企业能负担得起,或者即使有钱也不愿意花。

省城一位社保部门的工作人员解释,在北上广深等发达地区,企业年金制度实行得较多,像济南的企业执行年金制度的较少。

不过,职业年金也并非一无是处。中国社科院世界社保研究中心副研究员房连泉说,这个并轨应该

是平稳“转轨”,而不是一蹴而就,毕竟有很多人在机关工作二三十年了,如果一下退休金少很多,可能会引发社会问题,同时也会给改革带来更大阻力。职业年金相当于改革的润滑剂,有助于实现平稳过渡。

房连泉还提到,改革都是循序渐进的,养老金从制度上实现并轨已然是破冰之举,为以后进一步消除差距,最终实现养老金待遇公平化奠定基础。

此外,还有专家认为,职业年金可以充当反腐利器,如果官员有贪腐等违纪违法行为,可以取消其职业年金,几十万养老钱打水漂,对腐败官员具有震慑意义。



一公务员展示工资条。(资料片)

2 已经50岁的公务员会吃亏吗?

此前视同缴费,发放过渡性养老金

“此次并轨,对‘老人’、‘中人’、‘新人’的影响差别很大。”房连泉说,他注意到,《关于机关事业单位工作人员养老保险制度的改革的决定》虽然刚刚印发,但是文末注明“本决定自2014年10月1日起实施”,这就意味着《决定》具有追溯效力。“老人”是指,在2014年10月1日《决定》实施之前,已经退休的机关事业单位人员;“新人”则是指,在2014年10月1日之后正式入职的机关事业单位人员;而“中人”则是指在2014年10月1日之前已经参加工作,《决定》实施之后才退休的机关事业单位人员。

房连泉说,跟上世纪末的国企改革类似,此次并轨也遵循一个原则,即“老人”老办法,“新人”新办法,“中人”平稳过渡。“老人”还按照并轨之前的方式计发退休金,“新人”则完全按照《决定》规定,其退休金将由基础养老金和职业年

金两部分构成,关键是“中人”如何平稳过渡。

《决定》将“中人”分为两种情形,一种是《决定》实施前参加工作,实施后退休且缴费年限累计满15年的人员,按照合理衔接、平稳过渡的原则,在发给基础养老金和个人账户养老金的基础上,再依据视同缴费年限长短发给过渡性养老金;另一种是《决定》实施后达到退休年龄但个人缴费年限累计不满15年的人员。

房连泉说,假设一名公务员25岁入职,《决定》实施时45岁,那么他就是一个标准的“缴费年限累计满15年的‘中人’”。如果60岁退休,他的基本养老金将分为两个部分:每月工资的8%累计的个人账户和单位每月缴纳20%的统筹账户。届时,按照既定的计发算法领取。

但是这存在一个问题,并轨时

年龄越大,实际缴费年限就越短,个人账户中的累计金额就越少,那么缴得少,会不会导致其退休后领取的养老金变少?

“他们此前已经工作了那么多年,如果补缴养老保险,资金缺口太大,如果按照未缴费处理,那么对其多年的劳动有失公允,所以通过发放过渡性养老金,实现平稳过渡。”房连泉说,根据《决定》,“中人”之前的工龄可以视同缴费,依据视同缴费年限长短发给过渡性养老金,但这一块如何计发尚待进一步出台细则,或者参照国企改革的做法。

也就是说,如果职工小明是个“中人”,在其退休后领取的退休金中,除了基本养老金之外,还有一份过渡性养老金。并轨时小明的年龄越大,在其实际领到的退休金中,基本养老金占到的比例就越小,过渡性养老金占到的比例就越大。

机关事业单位养老金与企业的区别



假设,在企业上班的小A和某机关公务员小B,两人每月缴费工资基数均为5000元,缴费年限均为35年,并且两人同时在60岁时退休,两人所在地区的社会平均工资为3800元,并且平均工资恒定。

在同一地区、同等收入、同等缴费年限,同等退休时间的理想状态下,按照养老保险并轨后的计发办法计算,小A与小B退休后的退休金差别在哪?

基本养老金=基础养老金+个人账户养老金
个人账户养老金=个人账户储存额÷计发月数×12(每年)
基础养老金=(全省上年度在岗职工月平均工资+本人指数化月平均缴费工资)÷2×缴费年限×1%
本人指数化月平均缴费工资=全省上年度在岗职工月平均工资×本人平均缴费指数
本人平均缴费指数=个人实际缴费基数÷社会平均工资

| | | |
|--------|--------------|---------|
| 企业职工小A | 本人平均缴费指数 | 1.31 |
| | 本人指数化月平均缴费工资 | 5000元 |
| | 基础养老金 | 1540元 |
| | 计发月数 | 139 |
| | 个人账户养老金(每月) | 1208.6元 |
| | 基本养老金总计(月) | 2748.6元 |
| | 企业年金(月) | 0元 |

| | | |
|---------|--------------|---------|
| 机关公务员小B | 本人平均缴费指数 | 1.31 |
| | 本人指数化月平均缴费工资 | 5000元 |
| | 基础养老金 | 1540元 |
| | 计发月数 | 139 |
| | 个人账户养老金(每月) | 1208.6元 |
| | 基本养老金总计(月) | 2748.6元 |
| | 职业年金(月) | 1050元 |

由于职业年金的计发办法并未同期公布,假设按照以上数据,单位按本单位工资总额的8%缴费,个人按本人缴费工资的4%缴费。加上单位缴费,小B每月所缴纳的职业年金总额为600元,缴费35年,总缴费费用为252000元,假设小B退休后可领20年的职业年金,则其每月领的职业年金为1050元。未缴纳企业年金的企业职工是领不到这1050元的。

本报见习记者 周国芳 整理

3 还有5年就退休,缴费时间会不会太短?

视同缴费那些年也算累计缴费年限

对于《决定》实施后达到退休年龄但个人缴费年限累计不满15年的人员,新方案指出,其基本养老保险关系处理和基本养老金计发比照《实施〈中华人民共和国社会保险法〉若干规定》(下称《规定》)执行。假设小明今年55岁了,到60岁退休时,他只能再缴费5年了,这该怎么办?

根据《规定》,有三种处理方式:一是可以延长缴费至满十五年,或者一次性缴费至满十五年;二是可以申请转入户籍所在地新型农村社会养老保险或者城镇居民

社会养老保险,享受相应的养老待遇,而这个待遇相对较低;三是可以申请终止基本养老保险关系,并将个人账户储存额一次性支付给本人。

“以上三种方式,对公务员都不是好的选择。”但是房连泉同时解释称,实际上,缴费年限累计不满15年的“中人”非常罕见,因为这个累计缴费年限包含视同缴费年限。

也就是说,如果小明30岁以后就长期在机关或者事业单位工作,到55岁时,他的视同缴费年限已经达到25年,到60岁正式退休时,他

的累计缴费年限达30年。当然,小概率事件是,小明46岁以后才转入公务员队伍,此前又没有交过保险,那么他可就“摊上大事”了。

相比之下,像小明这样的“中人”最该担心的是,养老金并轨后,此前他所在的机关单位没有缴纳过职业年金,这就意味着,他退休后只能领到基本养老金和一部分职业年金,退休金就缩水了。不过,房连泉认为,为了保持相对公平,将来人社部很可能会出台解释办法,“中人”的职业年金也可以视同缴费。

4 60岁退休,只给发139个月退休金吗?

活得久领得多,个人账户余额可继承

《决定》指出,个人账户储存额只用于工作人员养老,不得提前支取,每年按照国家统一公布的记账利率计算利息,免征利息税。参保人员死亡的,个人账户余额可以依法继承。这让很多人觉得很新鲜,原来养老金也可以继承?

房连泉解释说,其实这不足为奇,企业人员的养老金个人账户也可以继承,因为这是员工自己掏的腰包,只是从工资里直接扣除了,等老了再返还个人,不论放到哪

里,这都是神圣不可侵犯的私有财产,当然可以继承。这对机关事业单位工作人员自然也适用。不过,单位缴纳到统筹账户里的20%,性质就截然不同了。

另外,《决定》还附了一张计发月数的表格,这是什么东西?难道60岁退休,国家只给发放139个月的养老金?剩下的日子怎么办?房连泉说,计发月数只是一个计算养老金发放金额的重要参数,退休后每个月可以从个人账户中领取的

养老金计算公式为,个人账户储存额除以计发月数,再乘以12个月,因为计发月数是除数,退休越晚,计发月数越少,每年拿到的退休金额就越多。

房连泉进一步解释说,但是这并不意味着,只给发放相应月份数的退休金,只要退休人员在世,就可以继续领退休金,因为计发月份根据社会平均寿命算出来的,有活得久领钱多的,就有活得短领钱少的,而统筹账户是一个可以调剂使用的资金池。