

# 养老保险并轨后 公务员如何购买养老保险



养老保险改革方案获得通过,机关事业单位将建立与企业相同的基本养老保险制度,也就是说养老双轨制就要被废除了。对于机关事业单位来说,这可能是一个并不让人期待的“噩耗”,而对更广泛的企业员工来说,并轨就意味着与机关事业单位员工的退休待遇将不断接近,甚至有可能被提高。虽然具体的实施细则方案还没定下来,但“一个统一、五个同步”的制度设计将在不久的将来具体落地实施,让人充满期待。养老金并轨了,公务员该如何规划自己的养老账户?

## 1 双轨制下公务员养老福利可观

退休金双轨制是对不同用工性质的人员采取不同的退休养老金制度,即机关事业单位和企业的养老制度有所不同。这个不同一直被诟病,其被社会认为不公平的地方体现在三点:一是统筹的办法不一样,即企业人员是单位和职工本人按一定标准缴纳,机关事业单位则由国家财政统一筹资;二是支付的渠道不一样,即企业人员从自筹账户上支付,而机关事业单位则由国家财政统一支付;三是享受的标准不一样。说白了,就是机关事业单位的工作人员

既不用缴纳养老金,退休后又可享受比其他人更高的养老待遇。举个例子:如果一个人在机关事业单位连续工作满35年,没退休前拿5000元的月收入,则退休后收入为5000×90%=4500元。但如果其在企业工作,退休后的收入则有相当多的不确定因素。按照我国的规定,我国的养老保险由基本养老保险、企业年金和个人储蓄性养老保险“三大支柱”构成,其中基本养老保险参照参保人员退休时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、参保年限等来计算,而企业年金和商业养老保险相差很大。不过,前瞻产业研究院发布的《2015-2020年中国养老保险行业市场需求预测与投资战略规划分析报告》显示,尽管企业职工退休金连年上调,但养老金的替代率却在持续下降。在2011年,我国企业职工养老金替代率只有42.90%,也就是说退休前同样拿5000元月收入的企业职工,退休后可能只拿到2145元。两者的差别非常大。

## 2 并轨后“夹心层”公务员压力最大

并轨后的制度是什么样的?简单点说,就是“一个统一、五个同步”。“一个统一”是指党政机关、事业单位建立与企业相同的基本养老保险制度,实行单位和个人缴费,改革退休费计发办法,从制度和机制上化解“双轨制”矛盾。“五个同步”则是指机关与事业单位同步改革,职业年金与基本养老保险制度同步建立,养老保险制

度改革与完善工资制度同步推进,待遇调整机制与计发办法同步改革,改革在全国范围同步实施。按照上述制度设计,养老金并轨后,在具体的细则出台前,如何操作暂时不知情,但未来的结构已经非常清晰。公务员的退休养老金也将由三部分组成:基本养老+职业年金(企业年金)+商业保险。不过,双轨制的并轨政策总是

会遇到复杂情况的挑战,一般采用的原则是“老人老办法,新人新办法”。但除了“老人”和“新人”外,还有许多夹在中间不上不下的“夹心层”,这部分人该如何进行制度设计,将是最困难的部分。这些“夹心层”在没有退休之前,其养老账户都由财政支付,个人账户长期没有或只有很少的社保金额,按照并轨新政策几乎无法支持退休生活。

## 3 商业养老保险可控程度最高

在未来的养老金构成中,大部分是这样一种结构:基本养老(社保部分)+职业年金(企业年金)+商业保险+自有积蓄(各种投资与理财储蓄)。其中,基本养老为最低生活要求提供保障,而企业年金和商业养老保险是社会保险制度的重要补充。随着人们生活水平的提高,保障有尊严、有体面生活的养老需求也成了普遍需求。但目前的情况是,退休人员的工资替代率很低,企业年金与职业年金还未普及开来,养老商业保险有强烈需求,但又未形成有效购买。其中商业养老险也分为企业团体购买与个人购买。平安保险有关人士表示

示,根据数据显示,虽然企业年金和团体养老险都有5%的税前列支政策优惠,但两者的购买情况差别巨大。企业年金近两年的发展速度非常快,已经释放了7000亿元的规模,而商业养老这一块的团体险市场却仅有几百亿元。在工商部门登记的1488万个企业中,只有20万购买了商业团险。他表示,商业养老未来发展潜力巨大,比如平安已经计划将重点从聚焦团险市场转向团险与个人养老险并重。在产品与APP终端设计上,也考虑个体用户的诉求和利益,未来个体用户也能方便快捷地购买团险产品。(羊晚)

### 温馨提示

#### 商业养老保险 越早买越划算

商业养老保险是以获得养老金为主要目的的长期人身险,其基本设计是投保人在缴纳了一定的保险费以后,在未来约定的年龄开始领取养老金。从复利计算和理财角度看,商业养老保险越早买越划算。另一方面,年轻人身体健康,职业有上升机会,负担也轻,容易承保。而到了中年以后,不仅身体状况会提高承保费用,收益也不划算。

不过,从保障的大范围来看,在做保险计划时,商业养老保险还是应该排在基本保障之后,并且要有一定的资金量作为基础。在这两个前提下,尽早购买商业养老保险比较合理。而在费用支出上则不宜过高,商业养老保险是作为基本养老和企业年金之后的补充,建议投保人可以先预估未来生活所需要的费用再进行购买。(羊晚)

**旅游快车** 平顶山日报社广告中心主办
联系电话: 2260200 13837553695

### 河南中青国际旅行社 平顶山分社

许可证号:L-HEN-CJ00033

郑重承诺:我社所有线路均符合新游法

## 天龙池滑雪世界

代售门票  
 天龙池滑雪 80元  
 御景湾温泉 70元 玉京 80元  
 尧山滑雪 80元 皇姑浴 70元

天龙池滑雪世界全天不限时	148元	御景湾温泉一日	118元
天龙池滑雪世界+皇姑浴一日	198元	福泉一日	158元
天龙池滑雪世界+福泉一日	218元	猿人山滑雪+莲花温泉二日	320元

昆大丽双飞六日 580元起 海南双飞五日(三亚邂逅) 2180元 武夷山厦门双卧五日 1580元  
 广州梅州双飞五日 1980元 哈尔滨亚布力滑雪场 雪乡+温泉双卧七日 2480元

电话: 7038262 7087217 18639737117 地址: 市区中兴路金沙湾北路西二楼

### 河南省中国国际旅行社 平顶山分社

五A级旅行社 许可证号:L-HEN-GJ00002

★台湾旅游指定组团社★

台湾直飞环岛 八日 **特价** 3月28日国旅千人游欧洲 拒签免收签证费 6国12日 平顶山发团 10800元

3月19日台湾高铁专列平顶山发 3980元

3月22日台湾火车专列平顶山发 3380元

详情请登录: www.pdscits.com

电话: 8951188 8951222 13837515100 中兴路万家对面金沙湾酒店七楼

亿人旅行社

## 打造中原滑雪领导品牌 天龙池滑雪世界

**天龙池滑雪世界全天不限时 148元**  
**天龙池滑雪世界+皇姑浴一日 198元**  
**天龙池滑雪世界+福泉一日 218元**

滑雪,我只选天龙池!  
 自驾游路线: 武西高速-尧山镇向西5公里 代售: 皇姑浴、福泉、天龙池滑雪世界优惠门票

温馨之旅	柬埔寨六日 3999元	普吉岛六日 3980元	泰国一地七日 2980元	海南双飞五日 2399元	昆明、大理、丽江六日 880元
------	-------------	-------------	--------------	--------------	-----------------

咨询电话: 建设路与凌云路交会处东20米路南嘉德商务宾馆院内一楼 7399666 7399777 13700755667 河南旅游集团委托代理 L-HEN04061

**理由1:** 高山品质滑雪 直通车天天发车各大旅行社均可报名

**理由2:** 规模最大 滑道最好

**理由3:** 雪具最新 雪期最长

**理由4:** 雪质最棒 环境最美