



当今社会,随着老龄化程度的提高,“未富先老”的状况越发突出。而正在逐步完善的社保体系以及作为社保有力补充的商业养老保险都有待完善。在“人口红利”向养老压力转变的过程中,如何为自己制订一份稳妥的养老计划,是越来越多的国人开始考虑的问题。

上图为7月30日,合肥市瑶海区三里三村社区居委会的工作人员通过互联网,对远在加拿大多伦多的退休人员王福寿、陈明华夫妇进行养老金资格视频认证。



9月30日,宁夏银川市永宁县农民在宁和广场举行的发放仪式上领取新型农村社会养老金。当日起,宁夏银川市永宁县向全县13620名男性年满60岁,女性年满55岁的农村群众,按每人每月55元的标准发放新型农村社会养老金,这标志着该县农村养老保障体系正式建立。



6月9日,刘炳英(右一)和老人们在“居家养老”服务中心交谈。江西省吉水县74岁的退休职工刘炳英在当地政府的帮助下,自筹10万元资金,于2010年3月在该县文峰镇成立了以生活照料、保健服务、钟点陪医陪护为主的专项助老“居家养老”服务中心,吸引了周边不少空巢老人前来享受居家养老服务。

“人口红利”转压力 “未富先老”宜绸缪

社保积极扩面 商保有待开发

专家表示,改革开放以来,中国依靠全球首屈一指的廉价劳动力大军获得了“人口红利”,创造了世界瞩目的经济奇迹。然而,有报道称,中国的“人口红利”将在10年后进入“关闭窗口”,老龄化的步伐在步步紧逼。

据统计,中国现有老龄人口超过1.6亿,且每年以近800万的速度增加,预测到2050年,中国老龄人口将达到总人口的三分之一。加之普遍的“四二一”家庭架构,让国人传统的家庭养老

模式受到考验,养老保险成为实现老有所养的保障。

目前,我国养老保险主要分为社保和商业保险两种。近年来,国家不断加大社保扩面工作,参加企业职工和城镇基本养老保险的人数逐年增多,社会保险待遇水平也在提高,企业退休人员基本养老金再次提高,月人均水平从2005年的649元增加到2009年的1225元。

来自人力资源和社会保障部的统计数据显示,截至2009年底,全国参加城镇基本养老

保险人数为23550万人,比上年末增加1659万人;企业职工基本养老保险人数比上年增加1500多万人,增长幅度超过7%。

另外,中国现有的13亿人口中8亿在农村,平均寿命为71岁,农村养老问题更不容忽视。山东、四川、吉林等地已先后启动以“保基本、广覆盖、有弹性、可持续”为基本原则的新型农村养老保险。

同时,作为保障投保人的退休老年生活质量的商业养老

保险,在投保人缴纳相应费用后,在一定年龄后可领取养老金。专家认为,此类商业性退休养老保险产品,是社保养老保险的有力补充。

吉林省保监会的一位工作人员对记者说,由于社会认可度不高、利润较低等原因,许多保险公司对商业养老保险曾一度比较冷落。而在百姓当中,商业养老保险同样还没有引起人们的足够重视。尤其在社保覆盖范围内,很多人即使买保险也倾向于投资型产品。

社保待遇较低 商保观念尚未转变

刘军是长春市一所中学的退休教师,每个月可以领到近3000元退休金,而他的老伴享受养老保险待遇,每月只有1000多元。随着经济水平和物价水平的提高,越来越多正在享受社保和正在缴纳社保的人表示,养老保险的待遇并不高。

“我退休5年,现在每个月能拿到1000元左右的养老保险。面对飞涨的物价,生活水平最多只能说是维持在原地。”沈阳市的赵女士说。

目前,各地养老保险待遇虽不尽相同,但数额相差并不

会太大。缴费年限累计满15年的,基本养老金由基础养老金与个人账户养老金两部分组成。其中,基本养老金主要根据社会平均工资和缴费年限计算,个人账户养老金则为账户余额分摊到计发月数中。

而对于新农保而言,待遇则更低。长春市朝阳区双山村村民刘金玲今年33岁,她对记者说:“像我们这么大年纪,要交20多年费用才能享受待遇,而且每个月也就100多元,确实不怎么够用。”

一方面期待社保提高待遇,扩大覆盖面;另一方面,为

了老有所用、老有所保障,许多中青年开始进行投资规划。26岁的王晓目前在北京一家事业单位工作,她考虑为面临退休的父母购买商业保险,但是挑选的过程并不顺利。

“目前的感觉是对国内的保险公司不是很有信心,他们推出的险种太多,跟你介绍的时候好像一个比一个能挣钱,但是咱们也不是专业人士,买养老保险主要还是想有个保障,做这个选择题纯属靠蒙。”王晓说。

“当下,无论是个人的保险理念,还是保险业务从业人员

的引导,有相当一部分人已经忽视了保险的保障本质,而往往关注分红、投资回报率。因此,像商业养老保险这样的险种普及程度自然受到很大限制。”吉林保监会相关人士对记者说。

同时,一些受访者也认为,工资水平不高限制了投资商业保险的可能性。“我觉得关键在于工资太少,保险是个长期投入,比如我刚参加工作没几年,正在计划买房子、结婚生小孩,不要说买保险,生活有时都捉襟见肘。”毕业3年、在长春一家私营企业工作的李延说。

社保商保兼顾 根据自身能力按需购买

未来十几年内,我国大中城市将面临老年人口数量剧增、年轻人口数量大幅下降、抚养率比例增加、劳动力成本迅速上升等一系列问题,亟待采取有效措施,保持城市经济社会的可持续发展,一个更加合理、可持续的社会保障体系亟待建立。

王晓认为,一个健全的养老保险制度,不但要给将来的退休生活带来保障,也要使人们在年轻时心里觉得踏实,不至于一想到未来就焦虑,所以,

它不光是保障未来,还要安当下。

专家建议老百姓,一方面按期投入社保,如果有剩余资金,可以考虑购买适合的商业产品。

东北师范大学经济学院副教授高万东说,追求广泛的覆盖范围一直是基本社会养老制度的一个基本目标。目前中国的国情不允许社会养老保险覆盖到全体国民,大发展趋势必然是覆盖面不断扩大,在此基础上非缴费型养老保险的比重

会逐步加大。城乡有别的养老保障制度将成为一种模式,这也是由我们的具体国情决定的。

高万东认为,随着社会保障体制改革的不断深化,人们都存在购买养老保险的需求,所不同的只是需求的程度。保险要回归保障功能,从保险经营公司来讲,不能只引导人们关注保险的分红收益率。对投保人来讲,不要因为有了社保就忽视养老保险的作用。

一般而言,无固定收入而

又缺乏财富积累的人群购买养老保险的需要最强,低收入者、工薪阶层也存在较强的需求。从年龄结构看,45岁以上人群的需求较强,其次是35岁到45岁的人群。

“从投资的角度,建议注意保险产品的安全性,目前国内大型保险公司产品的安全性不会有太大问题。”高万东还建议,有剩余资金的消费者可以考虑寿险产品搭配投资型保险产品一并购买,以消除通货膨胀的影响。
新华社