

企业年金人口参与率仅2.1% 养老金空账规模达2.2万亿元

保险界政协委员建言完善养老保障

我国人口老龄化形势日益严峻。据全国老龄工作委员会办公室最新统计数据显示,今年我国老年人口将突破2亿大关,10年后将增至2.7亿,而到2050年,60岁以上老年人口将超过4亿,占总人口30%以上。尽管我国目前养老保障体系得以逐步建立和完善,但随着老龄化人口的增加,养老金的支出逐年增加,代际支付的矛盾也日益凸现,如何保障老年人的生活水平成为社会各界密切关注的话题。

正在参加全国“两会”的保险界多位政协委员就养老问题建言献策,力图从制度方面根本解决养老保障问题,例如发展企业年金、职业年金,切实担当起养老保障第二支柱的作用;从税费改革、加大政府补贴等四方面解决养老金空账问题;做实个人账户,利用个人账户制度缓解现收现付养老金制度的压力。



王滨
全国政协委员
中国太平保险集团董事长



杨超
全国政协委员
中国人寿保险(集团)
公司原党委书记、总裁



戴皓
全国政协委员
合众人寿保险股份有限公司董事长

大力发展企业年金、职业年金

我国目前已初步建立了基本养老、企业补充养老和个人储蓄性养老组成的三支柱养老保障体系,其中企业年金、职业年金归入第二支柱。但自2004年我国建立企业年金制度以来,其资产积累远低于预期;但按全国平均替代率来看还不足1%,而OECD(经合组织)国家的平均替代率为9%,英国和美国将近40%;从就业人口参与率看,截至2011年底,我国企业年金人口参与率仅为2.1%,而英国为8.7%、法国为10.6%、加拿大为39.4%、美国为46%。相比之下,我国企业年金、职业年金仍没有担负起作为养老保障第二支柱的作用。

对于如何解决我国企业年金、职业年金制度推行缓慢的问题,王滨建议首先要健全养老金的税收优惠政策,操作上可借鉴美国的经验,适当提高企业缴费的税优幅度,并对个人缴费部分采取延迟纳税的方式。可将企业缴费享受税前列支的比例从目前的5%提高至8%-15%,同时,企业缴费划入个人账户的部分免征个人所得税;另外,个人缴费及投资收益免征个人所得税,在领取养老金时按较低税率收取(建议按5%的税率)。

其次,将养老金制度由“非强制”转向“半强制”,并逐步向“强制性”过渡。所谓“半强制”是指要求国企及其他已经盈利的企业必须建立企业年金,先承担起更多的社会责任,还没有盈利的企业可选择建立。此外,还要进一步拓宽养老金的投资范围,企业年金、职业年金应作为一种长期稳定的资金,在风险可控的前提下,应有部分资金投资于与养老金资产负债特性相匹配、受资本市场波动影响较小的长期性投资项目,包括国家重点基础设施建设项目、养老社区建设等,并允许定向配置大型企业债券、金融债等。而且在条件成熟的时候,可考虑成立“养老金监管局”,政府部门负责政策制定,“养老金监管局”负责养老金的监督、统筹管理,共同建立和发展公平、规范的养老保障制度。

做实基本养老保险个人账户

我国目前实施的社会统筹与个人账户结合的养老保险管理体制,经过20多年的运营,取得了明显的成效,但也出现了个人账户存在空账运行、收益率低、管理不透明和不能跨区域转移等问题。随着我国经济增速放缓、财政收入增幅下降、人口老龄化趋势加剧和养老金支出的福利刚性,养老金支出占财政支出比例逐步扩大,财政风险不可小视。

纵观发达国家及我国香港地区的一些成功经验,普遍做法是将个人账户制度作为强制性养老金制度的一部分,做实个人账户,利用个人账户制度缓解现收现付养老金制度的压力,同时积极推动养老基金的市场化运作,这不仅降低了国家财政负担,还实现社会养老保险个人账户的保值增值和安全运营,极大提高了个人缴费积极性,促进个人当期消费,为社会投融资开拓新的资金渠道,促进资本市场健康发展,从而提高国民经济体系的运行效率和可持续性。

对如何做实基本养老保险个人账户,实现专业化、市场化运营,杨超首先建议人力资源和社会保障部尽快做实个人账户,可在10-15年的过渡期内新建立的个人账户,直接做实,并委托专业的法人机构实行市场化运作;对于已经建立个人账户但空账运行的现有账户,确定固定记账利率,计算个人账户应记账的资产总额,待厘清负债总额、偿债主体和方式之后逐步做实个人账户,并将基本养老保险中的个人账户与企业年金的个人账户合并;最终过渡为以统筹账户为基础、现收现付制基本养老账户和个人账户相结合的社会养老保险制度。

另外,针对个人账户的基金,杨超建议借鉴国际经验,尽快完善顶层设计,坚持“政策制定者、监督者、基金管理人、投资管理人等职能分离”的原则,基金管理人和投资管理人按照市场化进行优选,政府不直接参与市场运作。

致力解决养老金空账问题

尽管我国养老金收缴和使用制度一直在不断地完善,但由于企业统筹账户和职工个人账户两者关系没能解决好,因此一直存在着大量的空账,而随着老龄化进程的加快,该问题变得越来越突出。据中国社会科学院发布的《中国养老金发展报告2012》统计数据显示,截至2011年我国空账规模已达2.2万亿元。

所谓空账是对个人账户预算与累积资金的超前动用,把按规定应累积若干年再行支付职能的资金提前取出用于当前职工养老金的发放,结果造成个人账户空账现象。形成空账的原因包括转制成本形成的历史原因,老职工在转制前都没有个人账户的积累,转制同时就形成了巨大的资金缺口。而最直接原因是由巨大的养老金收支缺口造成的,离退休职工人数急剧增加、许多国有企业效益差而拖欠保险费,由此形成“小斗进、大斗出”的局面。此外,个人账户性质不明确是空账问题形成的间接原因。

为了解决空账问题,确保养老金正常运营,戴皓对此提出四点建议。一是推进税费改革,通过“费”改“税”,利用税收的强制性特征来保证养老金的足额征收。二是加大政府补贴力度,确保养老金运营的平衡。三是提升收益能力,确保养老金防范风险与增值。可利用养老金数额大、来源稳定的特点,将其投入到重点建设项目中,以提升收益能力。四是利用国有资产弥补基金缺口。

此外,针对部分地区为了防止和避免参保单位瞒报、少报、漏报职工人数和缴费基数现象,推行社会保险双基数的做法,戴皓认为这带来了增加企业成本,不利于引导企业增加就业岗位、不利于企业提高员工待遇等问题,因此他建议规范和统一各省市社保政策,统一实行“单基数”。至于防止和避免参保单位瞒报、少报、漏报职工人数和缴费基数问题,可以用另外的措施应对。

北京商报记者 刘伟

遗失声明

中意人寿北京分公司银保通专用保险合同册

GC0053322至GC0053324	GC0094708至GC0094710	GC0124594至GC0124599	GC0136301至GC0136320	GC0071862至GC0071875
GC0053344至GC0053348	GC0094713至GC0094716	GC0124782至GC0124784	GC0136361至GC0136369	GC0071880至GC0071882
GC0053350至GC0053379	GC0094718至GC0094749	GC0135082至GC0135084	GC0136431至GC0136439	GC0075845至GC0075849
GC0053401至GC0053409	GC0094756至GC0094839	GC0135127至GC0135129	GC0136441至GC0136450	GC0075910至GC0075912
GC0053476至GC0053479	GC0094865至GC0094899	GC0135132至GC0135134	GC0194761至GC0194769	GC0076032至GC0076036
GC0053483至GC0053485	GC0094951至GC0094953	GC0135155至GC0135164	GC0035220至GC0035223	GC0076040至GC0076042
GC0053493至GC0053495	GC0094961至GC0094989	GC0135181至GC0135184	GC0035380至GC0035399	GC0076046至GC0076049
GC0094557至GC0094559	GC0095004至GC0095006	GC0135187至GC0135194	GC0036131至GC0036133	GC0076151至GC0076159
GC0094561至GC0094563	GC0095013至GC0095039	GC0135300至GC0135399	GC0036137至GC0036144	GC0076181至GC0076185
GC0094573至GC0094579	GC0095058至GC0095099	GC0135911至GC0135914	GC0036157至GC0036159	GC0076190至GC0076192
GC0094590至GC0094699	GC0124573至GC0124579	GC0135919至GC0135939	GC0036255至GC0036258	GC0076228至GC0076269
GC0094701至GC0094704	GC0124585至GC0124587	GC0136004至GC0136013	GC0071849至GC0071859	GC0076435至GC0076450