目录

（重要提示：不同地区政策略有不同，请注意校对当地政策）

[第3章 养老保险 1](#_Toc19230_WPSOffice_Level1)

[1 养老保险的类型 1](#_Toc28552_WPSOffice_Level2)

[2 养老保险的特点 2](#_Toc2841_WPSOffice_Level2)

[3 养老保险的基本模式 2](#_Toc24439_WPSOffice_Level2)

[3.1 传统型养老保险制度 2](#_Toc28552_WPSOffice_Level3)

[3.2 国家统筹型养老保险制度 2](#_Toc2841_WPSOffice_Level3)

[3.3 强制储蓄型 3](#_Toc24439_WPSOffice_Level3)

[4 社会养老保险概述 4](#_Toc23582_WPSOffice_Level2)

[4.1 社会养老保险的特点 4](#_Toc23582_WPSOffice_Level3)

[4.2 我国社会养老保险的情况 5](#_Toc27664_WPSOffice_Level3)

[5 养老保险的类型 5](#_Toc27664_WPSOffice_Level2)

[6 购买商业养老保险小窍门 5](#_Toc4343_WPSOffice_Level2)

[7 养老保险的保险期间 6](#_Toc12478_WPSOffice_Level2)

[8 养老保险的领取时间 6](#_Toc16353_WPSOffice_Level2)

[9 养老保险的领取方式 6](#_Toc14660_WPSOffice_Level2)

[10 养老保险金个人账户的记账利率是怎么算的？ 7](#_Toc16935_WPSOffice_Level2)

[11 三类商业养老保险之比较 7](#_Toc19464_WPSOffice_Level2)

[11.1 社会养老保险 7](#_Toc4343_WPSOffice_Level3)

[11.2 个人商业养老保险 8](#_Toc12478_WPSOffice_Level3)

[11.3 单位性质的企业年金 8](#_Toc16353_WPSOffice_Level3)

[12 办理跨省转移养老保险手续 8](#_Toc30137_WPSOffice_Level2)

[13 做实养老保险个人账户解读 9](#_Toc17363_WPSOffice_Level2)

[13.1 实个人账户 9](#_Toc14660_WPSOffice_Level3)

[13.2 为什么要逐步做实基本养老保险个人账户？ 9](#_Toc16935_WPSOffice_Level3)

[13.3 做实个人账户的时间和范围 10](#_Toc19464_WPSOffice_Level3)

[13.4 做实个人账户会影响离退休人员养老金当期发放吗？ 10](#_Toc30137_WPSOffice_Level3)

[13.5 做实个人账户给参保职工带来什么好处？ 10](#_Toc17363_WPSOffice_Level3)

[13.6 做实个人账户基金是如何管理的？ 11](#_Toc21616_WPSOffice_Level3)

第3章 养老保险

养老保险是社会保障制度的重要组成部分，是社会保险五大险种中最重要的险种之一。所谓养老保险（或养老保险制度）是国家和社会根据一定的法律和法规，为解决劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限，或因年老丧失劳动能力退出劳动岗位后的基本生活而建立的一种社会保险制度。

这一概念主要包含以下三层含义：职工期盼实现农民工养老保险

1.养老保险是在法定范围内的老年人完全或基本退出社会劳动生活后才自动发生作用的。这里所说的“完全”，是以劳动者与生产资料的脱离为特征的；所谓“基本”，指的是参加生产活动已不成为主要社会生活内容。需强调说明的是，法定的年龄界限（各国有不同的标准）才是切实可行的衡量标准。

2.养老保险的目的是为保障老年人的基本生活需求，为其提供稳定可靠的生活来源。

3.养老保险是以社会保险为手段来达到保障的目的。养老保险是世界各国较普遍实行的一种社会保障制度。

## 1 养老保险的类型

养老保险的产生与发展，是与国家的政治、经济和社会文化紧密结合在一起的，它是社会化大生产的产物，也是社会进步的标志。目前，世界上实行养老保险制度的国家可分为三种类型，即投保资助型(也叫传统型)养老保险、强制储蓄型养老保险(也称公积金模式)和国家统筹型养老保险。另外，我国根据中国的具体国情，创造性地实施了"社会统筹与个人帐户相结合"的基本养老保险改革模式，经过5年的探索与完善，已逐步走向成熟。随着时间的推移，这一模式必将成为在世界养老保险发展史上越来越具影响力的基本类型。

## 2 养老保险的特点

一般具有以下几个特点：

1、由国家立法，强制实行，企业单位和个人都必须参加，符合养老条件的人，可向社会保险部门领取养老金。

2、养老保险费用来源，一般由国家、单位和个人三方或单位和个人双方共同负担，并实现广泛的社会互济。

3、养老保险具有社会性，影响很大，享受人多且时间较长，费用支出庞大，因此，必须设置专门机构，实行现代化、专业化、社会化的统一规划和管理。

## 3 养老保险的基本模式

世界各国实行养老保险制度有三种模式，可概括为传统型、国家统筹型和强制储蓄型。

### 3.1 传统型养老保险制度

传统型的养老保险制度又称为与雇佣相关性模式(employment-relatedprograms)或自保公助模式，最早为德俾斯麦政府于1889年颁布养老保险法所创设，后被美国、日本等国家所采纳。然后再以支出来确定总缴费率。个人领取养老金的工资替代率，然后再以支出来确定总缴费率。个人领取养老金的权利与缴费义务联系在一起，即个人缴费是领取养老金的前提，养老金水平与个人收入挂钩，基本养老金按退休前雇员历年指数化月平均工资和不同档次的替代率来计算，并定期自动调整。除基本养老金外，国家还通过税收、利息等方面的优惠政策，鼓励企业实行补充养老保险，基本上也实行多层次的养老保险制度。

### 3.2 国家统筹型养老保险制度

国家统筹型(universalprograms)分为两种类型：

1)福利国家所在地普遍采取的，又称为福利型养老保险，最早为英国创设，目前适用该类型的国家还包括瑞典、挪威、澳大利亚、加拿大等。

该制度的特点是实行完全的“现收现付”制度，并按“支付确定”的方式来确定养老金水平。养老保险费全部来源于政府税收，个人不需缴费。享受养老金的对象不仅仅为劳动者，还包括社会全体成员。养老金保障水平相对较低，通常只能保障最低生活水平而不是基本生活水平，如澳大利亚养老金待遇水平只相当于平均工资的25%。为了解决基本养老金水平较低的问题，一般在力提倡企业实行职业年金制度，以弥补基本养老金的不足。

该制度的优点在于运作简单易行，通过收入再分配的方式，对老年人提供基本生活保障，以抵销市场经济带来的负面影响。但该制度也有明显的缺陷，其直接的后果就是政府的负担过重。由于政府财政收入的相当于部分都用于了社会保障支出，而且经维持如此庞大的社会保障支出，政府必须采取高税收政策，这样加重了企业和纳税人的负担。同时，社会成员普遍享受养老保险待遇，缺乏对个人的激励机制，只强调公平而忽视效率。

2)国家统筹型的另一种类型是苏联所在地创设的，其理论基础为列宁的国家保险理论，后为东欧各国、蒙古、朝鲜以及我国改革以前所在地采用。

该类型与福利国家的养老保险制度一样，都是由国家来包揽养老保险活动和筹集资金，实行统一的保险待遇水平，劳动者个人无须缴费，退休后可享受退休金。但与前一种所在地不同的是，适用的对象并非全体社会成员，而是在职劳动者，养老金也只有一个层次，未建立多层次的养老保险，一般也不定期调整养老金水平。

随着苏联和东欧国家的解体以及我国进行经济体制改革，采用这种模式的国家也越来越少。

### 3.3 强制储蓄型

强制储蓄型主要有新加坡模式和智利模式两种。

1)新加坡模式是一种公积金模式。该模式的主要特点是强调自我保障，建立个人公积金账户，由劳动者于在职期间与其雇主共同缴纳养老保险费，劳动者在退休后完全从个人账户领取养老金，国家不再以任何形式支付养老金。个人账户的基金在劳动者退休后可以一次性连本带息领取，也可以分期分批领取。国家对个人账户的基金通过中央公积金局统一进行管理和运营投资，是一种完全积细小的筹资模式。除新加坡外，东南亚、非洲等一些发展中国家也采取了该模式。

2)智利模式作为另一种强制储蓄类型，也强调自我保障，也采取了个人账户的模式，但与新加坡模式不同的是，个人账户的管理完全实行私有化，即将个人账户交由自负盈亏的私营养老保险公司规定了最大化回报率，同时实行养老金最低保险制度。该模式于20世纪80年代在智利推出后，也被拉美一些国家所效仿。强制储蓄型的养老保险模式最大的特点是强调效率，但忽视公平，难以体现社会保险的保障功能。

## 4 社会养老保险概述

所谓社会养老保险是国家和社会根据一定的法律和法规，它是按国家统一政策规定强制实施的，为保证劳动者在达到国家规定的解除劳动义务的劳动年龄界限或因年老丧失劳动能力，退出劳动岗位后的基本生活需要而建立的一种社会保险制度。

### 4.1 社会养老保险的特点

1.由于其具有社会性，影响很大，享受的人多且时间较长，费用支出庞大，所以必设立专门机构，实行现代化、专业化、社会化的统一规划和管理。

2.由国家立法，强制实施，企业单位和个人都必须参加，符合养老条件的人，可向社会保险部门领取养老金;

3.社会养老保险基金的来源，一般由国家、单位和个人三方或单位和个人双方共同负担，并实现广泛的社会互济;

### 4.2 我国社会养老保险的情况

在我国，90年代之前，企业职工实行的是单一的养老保险制度。1991年，《国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定》中明确提出：“随着经济的发展，逐步建立起基本养老保险与企业补充养老保险和职工个人储蓄性养老保险相结合的制度”。从此，我国逐步建立起多层次的养老保险体系。在这种多层次养老保险体系中，基本养老保险可称为第一层次，也是最高层次。我国的基本养老保险制度就是通常所说的社会统筹与个人帐户相结合。该制度在养老保险基金的筹集上采用国家、企业和个人共同负担的形式，社会统筹部分由国家和企业共同筹集，个人帐户部分则由企业和个人按一定比例共同缴纳。基本养老保险是由国家强制实施的，其目的是保障离退休人员的基本生活需要。

## 5 养老保险的类型

养老保险的产生与发展，是与国家的政治、经济和社会文化紧密结合在一起的，它是社会化大生产的产物，也是社会进步的标志。目前，世界上实行养老保险制度的国家可分为三种类型，即投保资助型(也叫传统型)养老保险、强制储蓄型养老保险(也称公积金模式)和国家统筹型养老保险。

另外，我国根据中国的具体国情，创造性地实施了"社会统筹与个人帐户相结合"的基本养老保险改革模式，经过5年的探索与完善，已逐步走向成熟。随着时间的推移，这一模式必将成为在世界养老保险发展史上越来越具影响力的基本类型。

## 6 购买商业养老保险小窍门

当前，随着人口老龄化程度不断提高，我国养老保险体系中的个人商业养老保险，因其具有较高的保障水平而受到消费者青睐。在当前低利率背景下，消费者购买商业养老保险应把握以下窍门。

首先，最好购买具有分红功能的商业养老保险。当前，我国商业养老保险主要有两种：一种是固定利率的传统型养老险，预定年利率最高为2.5%;另一种是分红型养老险，养老金的多少和保险公司的投资收益有一定关系。“养老险是长期的储蓄型险种，在低利率时代，消费者应尽量选择具有分红功能的养老险。”专家说，分红型养老险将固定利率转变为浮动利率，其实际分红和结算利率视寿险公司的经营水平而定，不受保监会规定的年预定利率不超过2.5%的限制。

其次，尽量缩短缴费期限。商业养老保险有多种缴费方式，除了一次性趸缴外，还有3年缴、5年缴、10年缴、20年缴等几种期缴方式，消费者可根据自身的具体情况作出选择。“对于商业养老保险，缴费期限越短，缴纳的保费总额将越少。”专家说，在经济宽裕的情况下，消费者应尽量缩短缴费期限，这样比较省钱。不过，对于手头没有大笔余钱的工薪阶层，选择期缴的负担会轻些，但也可以相应缩短缴费期限，比如选择10年期缴方式。

## 7 养老保险的保险期间

所谓保险期间，简单来说就是从保险合同生效到终止的时间跨度。在被保险人正常生存的情况下，保险期间将直接关系到养老金领取的时间长度。目前，定期和终身的养老保险产品都非常之多。

## 8 养老保险的领取时间

我国法定的退休年龄为女性55周岁，男性60周岁，社保养老金即是按照这两个年龄段进行领取。相比之下，商业养老保险的领取时间则灵活得多，提供了领取时间的多种选择，并且在没有开始领取之前可以更改。年金领取的起始时间通常集中在被保险人50、55、60、65周岁这四个年龄段，也有更早或更晚的。

## 9 养老保险的领取方式

商业养老保险通常有定额、定时或一次性趸领三种方式。趸领是在约定领取时间，把所有的养老金一次性全部提走的方式。定额领取的方式和社保养老金相同，即在单位时间确定领取额度，直至将保险金全部领取完毕。社保养老金是以月为单位时间，而商业养老保险多以年为单位，如平安人寿的长青终身养老年金保险等，都采取按年给付的方式。

定时，自然就是约定一个领取时间，根据养老保险金的总量确定领取的额度，例如确定要15年领取完毕养老金，那么保险公司将根据养老金总额，确定每年可以领取的具体额度。有些养老年金保险合同中有约定的时间，有些可以自由选择领取的方式，中间亦可以更改。

## 10 养老保险金个人账户的记账利率是怎么算的？

为什么出现3.73%和1.71%两个利率？济南市人力资源和社会保障局对市民的疑问作出详细解释。

养老保险个人账户的本金和利息计算方式分为两部分：

一部分是本期的记账额本金以及产生的相应利息，这个利息根据账户计入额、计入时间以及当年银行居民零存整取存款利率来计算。

另一部分是上个结息期的个人账户累计储存额和这部分钱产生的利息，2010年，上个结息期个人账户累计储存额的记账利率为3.73%。当年的基本养老保险个人账户按月记载，欠缴基本养老保险费的，当月不予记载，补缴后，其补缴的个人账户部分按到账计息的原则，从补缴之月起计算并记入个人账户。

## 11 三类商业养老保险之比较

### 11.1 社会养老保险

社会养老保险只是满足基本生活：目前有针对城镇、农村人群没有职业限制的合作养老保险；另外一种就是在职员工的社会养老保险。

优点：安全、现金、会递增、活到老领到老。

缺点：少指数：★★☆☆☆

### 11.2 个人商业养老保险

按照保险合同，达到约定年龄可按月、按年领取养老金。

优点：有保障的同时还具备安全、现金、会递增、活到老领到老五大优势。

缺点：回报不高指数：★★★☆☆

### 11.3 单位性质的企业年金

企业年金是指根据企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金。目前有专门的养老保险公司和银行代理可办理此类业务。

优点：安全、现金、会递增、活到老领到老。

缺点：必须是团体参保指数：★★★★☆

## 12 办理跨省转移养老保险手续

可以分为四步走，在45个工作日内就能办妥！河南省人力资源和社会保障厅公布了《河南省城镇企业职工基本养老保险关系转移接续业务经办规程》，对跨省流动就业或在省内流动就业人员的养老保险转移接续手续办理，进行了规范。

按照要求，养老保险参保人员跨省转移就业或是在河南省内跨省辖市、县转移就业，其基本养老保险关系接续手续办理流程并无差别，但参保人员在省内流动就业，需要办理养老保险转移接续时，只转移相关参保缴费信息，不转移资金。今后办理养老保险异地转移接续，只需分四步即可搞定：

第一步：流动就业前，由用人单位或参保人员到原养老关系所在地申请参保缴费凭证。

第二步：流动就业后，在新就业地建立基本养老保险关系，持原缴费凭证提出转移接续申请。

第三步：新就业地社保机构受理后，将在15个工作日内向参保人员原参保地社保机构发出“联系函”，原参保地社保机构收到函后，将在15个工作日办理划转手续。

第四步：新就业地社保机构在收到转移基金后的15个工作日内办结。

## 13 做实养老保险个人账户解读

山西省人力资源和社会保障厅、财政厅联合下发《关于做实企业职工基本养老保险个人账户试点工作的通知》，对我省做实个人账户工作相关政策进行了细化。为帮助广大职工对政策深入理解，省人力资源和社会保障厅养老保险处处长郑其芳对有关政策做了进一步解读。

### 13.1 实个人账户

现行的养老保险基金由社会统筹基金与个人账户基金构成。由于目前社会统筹基金与个人帐户基金合并管理运营，当期征收的养老保险基金包括个人帐户基金被用于支付当期离退休人员的养老金，统筹基金严重挤占个人账户基金。做实个人账户，就是实行个人账户基金与社会统筹基金分别开户、分别核算、分账管理。社会统筹基金不再占用做实的个人账户基金。

### 13.2 为什么要逐步做实基本养老保险个人账户？

一是有利于应对人口老龄化的挑战。为应对人口老龄化高峰的到来，必须未雨绸缪，通过逐步做实个人账户，及早进行基金准备，以承接老龄化高峰时养老金支付的压力，实现养老保险制度的可持续发展。二是有利于实现部分积累的制度模式。我国实行部分积累的资金筹措模式，也就是统筹基金现收现付，用于互助共济；个人账户基金实行积累，用于职工个人未来养老。但在实际运行中，由于养老保险没有资金积累，而退休人员越来越多，为了确保养老金当期发放，不得不动用本应留作积累的个人账户基金。这样既不利于养老保险制度的稳健运行，也会影响将来养老金的按时足额发放。要真正实现部分积累的制度模式，就必须做实个人账户。三是有利于我省实现转型发展。我省作为国家老工业基地，老企业多，在职职工与离退休人员二者比例已高达4:1，负担系数逐年加大，随着人口老年龄化加剧，全省养老保险基金收支矛盾将更加突出。2006年9月，国家将我省列为做实个人账户扩大试点省，从2006年到2009年底四年时间，中央财政累计补助我省做实账户资金36亿元，体现了党中央、国务院对山西的关爱，为我省改善民生、实现转型发展发挥了重要作用。

### 13.3 做实个人账户的时间和范围

按照国务院批复，我省做实个人账户试点工作从2006年1月1日开始。2006年全省统一按个人缴费比例的3%起步做实个人账户，2007年至2010年按4%做实，以后逐步提高做实比例。2006年1月1日前已经退休的人员，个人账户不做实；2006年1月1日前已经参保尚未退休的人员，以前没有做实的个人账户不做实，以后的逐步做实；2006年1月1日后参保的人员，个人账户从参保缴费开始做实。

### 13.4 做实个人账户会影响离退休人员养老金当期发放吗？

做实账户所需资金主要由财政资金承担，中央财政承担所需资金的75%，地方财政配套承担25%。截至2009年底，做实个人账户财政补助资金已累计到位45.26亿元，做实个人账户不仅不会影响离退休人员养老金当期发放，而且大大增强了我省养老保险基金的保障支撑能力，为我省养老保险制度的可持续发展奠定了坚实基础。

### 13.5 做实个人账户给参保职工带来什么好处？

做实个人账户中央财政补助资金，由省政府委托全国社会保障基金理事会投资运营。中央财政补助之外的做实个人账户基金的投资运营工作，按国家和省政府规定执行。通过专业化的投资运营，进一步提高个人账户基金收益率，实现保值增值，增加参保职工个人账户储存额度，退休后可以领取更高的养老金，从而为广大参保职工带来实实在在的利益。

### 13.6 做实个人账户基金是如何管理的？

做实的个人账户基金，将由原来的省、市、县三级管理，转变为由省级养老保险经办机构集中统一归集和管理，纳入社会保障基金财政专户，严格实行收支两条线管理。同时，人力资源和社会保障、财政、审计等部门对个人账户做实基金进行全过程监督，切实加强个人账户基金基础管理，统一规范个人账户管理业务流程，并加快建设覆盖全省的社会保障信息服务网络，实现业务管理、公共服务和基金监督科学化、规范化，确保参保职工的“养命钱”万无一失。

更多资料可以扫描二维码关注（kuihuahr）