

社保改革动态

Social Security Reform Update

2014年第2期(总第11期,4月21日)

中国社科院世界社保研究中心 主办



本期主持人: 房连泉

目录

【国内动态】



- 1、“社会保障”连续五年列两会热词榜首..... 1
- 2、基本养老制度首迎整合，城居保与新农保并轨运行..... 1
- 3、北京：企退人员养老金人均月增 277 元，低收入者涨幅增大..... 2
- 4、提高社保待遇水平，养老金并轨改革等事项纳入 2014 年政府工作议程.... 2
- 5、人社部部长：延迟退休方案 2020 年前推出..... 3
- 6、2013 年末，基本养老保险基金累计结余超 3 万亿..... 3

【国外动态】



- 1、世界银行建议新兴欧洲和中亚国家进行重大养老金改革..... 4
- 2、英国：2014 年度预算案披露国家养老金改革细节..... 4
- 3、挪威：2013 年挪威政府养老基金获得有史以来第二高的投资回报率..... 5
- 4、印度尼西亚：即将全面实施全民免费医疗..... 5
- 5、以色列：仅有 64%以色列人有养老保险..... 6
- 6、德国：将从 7 月起上调养老金，东部上调幅度大于西部..... 6

【实验室动态】



- 1、银华讲座第04期：中国社科院社会保障实验室召开“中国养老保险统账结合制度的隐性债务”学术讲座..... 7
- 2、银华讲座第05期：中国社科院社会保障实验室召开“国外养老金名义账户制NDC最新改革动态”学术讲座..... 7
- 3、中国社会科学院成功举办企业年金投资政策座谈会——暨23号和24号文件颁布一年回顾..... 9

CASS CASS

【国内动态】



1、“社会保障”连续五年列两会热词榜首

根据人民网 2014 年的两会热点调查，截至 2 月 19 日，在向网民征集的对热点关注问题的投票和意见留言中，有超过 350 万人次投票，以 45 万票踞首位的仍是历年来网民最关注的“社会保障”问题，而“反腐倡廉”和“食品药品安全”则暂时分列二三位。

自 2010 年以来，“社会保障”已连续五年在两会热点调查中位居榜首，且投票网民逐年增多。在分项调查中，养老保障被认为是我国社保领域内“建设水平最落后于实际”的一项制度；养老金多轨制继续成为社保领域焦点，86.29% 的网民支持养老金并轨；对于渐进式延迟退休政策的方案，支持者最多的是“分类实施，高技术脑力劳动者可先行，艰苦岗位职工不参与延迟”一项；针对社会救助体系，41.39% 的投票者认为，“法规政策不健全，标准偏低”是社会救助领域最严重的问题。（供稿人：房连泉）

信息来源：



2、基本养老制度首迎整合，城居保与新农保并轨运行

2014 年 2 月 26 日，国务院正式公布《建立统一的城乡居民基本养老保险制度的意见》（以下简称《意见》）。《意见》明确提出，“十二五”末，在全国基本实现新农保和城居保制度合并实施，并与职工基本养老保险制度相衔接。预计到 2020 年前，全国建成公平、统一、规范的城乡居民养老保险制度，与社会救助、社会福利等其他社会保障政策相配套。《意见》提出，城乡居民养老保险继续实行个人缴费、集体补助、政府补贴相结合的筹资方式。个人缴费标准统一归并调整 12 个档次，增加了 1500 元和 2000 元两个档次。参保居民自主选择缴费档次，多缴多得。《意见》还强调对选择较高档次标准缴费的人员适当增加补贴金额，缴费标准为 500 及以上的参保人员每人每年可最低获得 60 元补贴，且各种缴费补贴和缴费资助均计入个人账户。个人账户按国家规定计息。如果参保人员在缴费期发生户籍转移或者需要跨地区转移城乡居民养老保险的，可在迁入地申请转

移养老保险关系,一次性转移个人账户全部储蓄额,并按迁入地规定继续参保缴费,缴费年限累计计算。如果参保人处于待遇领取期或者即将领取期,养老保险关系不随户籍转移。城乡居民养老保险并轨,是我国政府完善养老保险制度,消除城乡二元结构的新尝试。(供稿人:王美桃)

信息来源:



3、北京:企退人员养老金人均月增 277 元,低收入者涨幅增大

2014年2月末,北京市发布了2014年本市企业退休人员养老金具体调整方案。调整后,北京市企业退休人员养老金每月人均增加277元,平均养老金水平将提高到3050元。此次调整将从2014年1月1日起执行,1、2月增加的养老金将在3月底之前为退休人员补发到位。这是自1994年北京市建立了企业退休人员基本养老金调整制度以来,第22次连续调整企业退休人员的基本养老金,本次调整将惠及本市215万企业退休人员。2014年调整可被分为三大部分:一是普调部分。这部分据缴费年限不同,涨幅不同;二是倾斜部分,体现为向低收入者倾斜和向高龄人员倾斜;三是各种特殊调整部分。

中国基本养老金制度已经连续多年调整,但并未建立统一、明确的调整机制,在各地实践中,北京市的调整政策极具特色的。在这个机制中,激励效应(多缴多得)、长寿风险社会分担、缩小退休后收入差距等原则均能得到一定体现。(供稿人:高庆波)

信息来源:



4、提高社保待遇水平,养老金并轨改革等事项纳入2014年政府工作议程

3月初,李克强总理在2014年的政府工作报告中指出,社保是民生之基,2014年的重点是推进社会救助制度改革,继续提高城乡低保水平,全面实施临时救助制度,为特殊困难群众基本生活提供保障,为人们创业奋斗解除后顾之忧。建立统一的城乡居民基本养老保险制度,完善与职工养老保险的衔接办法,改革机关

事业单位养老保险制度，鼓励发展企业年金、职业年金和商业保险。完善失业保险和工伤保险制度。落实社会救助和保障标准与物价水平挂钩联动机制。（供稿人：房连泉）

信息来源：



5、人社部部长：延迟退休方案 2020 年前推出

3月9日，人社部部长尹蔚民在出席全国人大十二届二次会议第二次全体大会时，回答了关于“延迟退休政策的时间表”的问题。他指出，十八届三中全会决定，要制定渐进式的延迟退休年龄的制度。时间表指的是，到2020年，实现这项改革任务。“我们肯定会在此期间，把这个方案推出来。”同时，他强调，这是一个比较复杂的社会政策，涉及到人口结构、劳动力供给，以及社会保障基金的安全秩序、健康发展。由于这个决定推出后，社会各界包括不同的群体，有一些不同的看法和不同的认识。在制定政策过程中，会认真听取各方面的意见，进行充分的论证。这个政策本身讲的就是渐进性，所以核心就是小步、分阶段、渐进式的推进。（供稿人：房连泉）

信息来源：



6、2013 年末，基本养老保险基金累计结余超 3 万亿

2014年3月初，据人社部披露信息，截止到2013年底，全国城镇职工养老保险总支出18400多亿元，总收入22500多亿元，当期收入大于支出4000多亿元。目前，我国养老保险基金积累越来越多，到2013年底累计结余超过了3.1万亿元，加上早在本世纪初国家就建立了全国社会保障基金，到去年年底也已接近1万亿元。（供稿人：王美桃）

信息来源：



【国外动态】



1、世界银行建议新兴欧洲和中亚国家进行重大养老金改革

2014年初,世界银行在一份新报告《倒金字塔:欧洲和中亚的养老金制度面临人口结构挑战》(“The Inverting Pyramid: Pension Systems Facing Demographic Challenges in Europe and Central Asia”)中指出:当前的新兴欧洲和中亚国家,正在经历老年人口日益增长、而工作人口即将减少的人口结构变化,这就使得这些国家进行重大的养老金制度改革势在必行。一个解决问题的长期办法是降低养老金制度的慷慨度,使制度仅保障退休者余命最后15年的生活(一般来讲这最后15年人们往往难以有效进行工作);同时增强基础养老金以消除老年贫困的发生。提高退休年龄并鼓励人们在可能的情况下工作更长时间,可以让养老金制度在财务上更加可持续并提供基本老年收入。当然,根据世界银行的报告,重新考虑退休年龄的社会准则是减轻养老金制度压力的一个关键因素,但是并非包治百病,还有其他解决问题的办法。(供稿人:赵秀斋)

信息来源:



2、英国:2014年度预算案披露国家养老金改革细节

2014年2月14日,英国政府在2014年预算案中披露了国家养老金(state pension)的改革细节。2016年,英国将用一种被称为单层(single-tier)国家养老金,替代当前的国家养老金(现在的国家养老金由两部分组成:基本国家养老金和附加国家养老金)。未来的单层国家养老金水平按今天的价值计算是每周147.62英镑,高于当前水平。但是,只有2016年以后才开始领取养老金的人,才能获得单层养老金。对于已经领取国家养老金的群体而言,则有一个有待表决的补充方案。2010年,英国政府引入了一个新的国家养老金增长机制,被称作三重锁定系统('triple-lock' system)。在三重锁定系统中,基本国家养老金每年将按照工资、通胀或2.5%这三个系数中最大的一个调整。本次披露的信息中,包含着对于三重锁定系统的修改。

对于新的单层国家养老金而言,领取资格将发生两处变化:一是以缴费35

年代替原来的 30 年；二是政府计划调整领取国家养老金的年龄 (state pensionable age)，具体的安排为：在 2018 年将女性领取年龄提高到 65 岁，在 2020 年将领取国家养老金年龄提高到 66 岁（不分男女），在 2028 年提高到 67 岁。此后的调整方案还有待细化。（供稿人：高庆波）

信息来源：

3、挪威：2013 年挪威政府养老基金获得有史以来第二高的投资回报率

据欧洲在线 2014 年 2 月 28 日报道，由于全球股票价格的上涨，2013 年挪威政府养老基金获得的投资回报率为 15.9%，相当于增加了 1140 亿美元，这是挪威政府养老基金有史以来获得的第二高的回报率，仅次于 2009 年的 26%。截止到 2013 年年底，挪威政府养老基金的市值为 5 万亿挪威克朗，比上年增加了 12 亿克朗。

挪威政府养老基金拥有 8200 家公司的股票，股权投资占投资总额的 61.7%，此外，还包括固定收益投资和实业投资。挪威政府养老基金股权投资遍布全球，其中投资于欧洲的股权投资比例为 45%，低于 2012 年，投资于北美的股权投资比例为 33%，而亚洲占了 15%，此外，还投资于大洋洲、拉丁美洲、非洲和中东地区。（供稿人：刘桂莲）

信息来源：

4、印度尼西亚：即将全面实施全民免费医疗

据《基督教科学箴言报》3 月 10 日报道，印度尼西亚政府拟全面推行名为“国民健康保险”（Jaminan Kesehatan Nasional, JKN）的全民免费医疗制度。这项制度将覆盖 2.47 亿印度尼西亚人，这将是截至目前世界最大的免费医疗计划。实际上，早在 2004 年印尼已经通过实施全民免费医保的法律，规定由雇主和富人缴费，但一直受到来自雇主的反对而迟迟不能付诸实施，为此，印尼政府在 2010 年受到一个工人权利组织的控诉。截至 2013 年底，印尼已有 48% 的人口享受免

费医疗，此次印尼政府下决心，最晚在 2019 年实现全覆盖。届时政府每年将支出大约 150 亿美元，相当于中央政府预算的 15%。这项制度以雇主和富人缴费、政府补助为筹资来源，其中政府按每人每月 2 美元提供补助，用于基本医疗费用支出，富人须将其每月收入的 5% 用于缴费。不过，雇主缴费比率以及哪些算作富人的收入等问题尚待进一步明确。（供稿人：张盈华）

信息来源：



5、以色列：仅有 64% 以色列人有养老保险

2014 年 3 月 17 日，以色列中央统计局公布，20 岁以上的以色列居民中多于 1/3 以色列人拥有任何形式的养老保险计划，根据 2011-2012 年的调查显示，总体而言，64% 的人加入一个养老保险计划，而对于工薪劳动者中拥有养老保险计划的比例高达 86%，自雇者仅占 58%，而对于没有正规就业的劳动者，其拥有养老金计划占比仅为 34%，对于建筑工人和餐饮服务人员，拥有养老保险计划人数为 58%-59%，几乎所有的公务员都有养老保险计划。此外，调查显示，59% 的以色列人拥有基本养老保险计划，31% 拥有公积金制度，26% 拥有职业养老保险，而仅有 10% 拥有商业保险，还有相当一部分人在退休后没有任何形式的退休金计划。（供稿人：刘桂莲）

信息来源：



6、德国：将从 7 月起上调养老金，东部上调幅度大于西部

据 2014 年 3 月 20 日，德国劳动部在柏林发布提高退休金的消息。德国政府计划从 2014 年 7 月 1 日起提高国内约 2000 万名退休者的养老金，但东西部的幅度有所不同，分别为 2.53% 和 1.67%。去年德国政府曾经上调过一次退休金，东西部的比例分别为 3.29% 和 0.25%，经过今年的调整，东西部退休者平均每月可分别多得 20.24 欧元(约合人民币 173.73 元)和 13.36 欧元(约合人民币 114.68 元)。据悉，目前德国人的平均退休金为每月 800 欧元(约合人民币 6866.95 元)。（供稿人：王小丹）

信息来源：



【实验室动态】



1、银华讲座第 04 期：中国社科院社会保障实验室召开“中国养老保险统账结合制度的隐性债务”学术讲座

2014年3月6日，台湾著名精算师魏吉漳先生来到中国社科院世界社保研究中心的“银华讲座”，就中国养老保险统账结合制度的隐性债务做了讲座。

魏吉漳先生，目前于中国社会科学院研究生院博士研究生，毕业于台湾大学财务金融研究所硕士和美国西伊俐诺州立大学数学研究所硕士，有超过二十年退休金精算签证的经验；拥有 IAA 国际精算学会正会员(FQA)、台湾精算师(FAIRC)、北美精算师(ASA)、IAS19 退休金签证精算师和理财规划师(CFP)的执照；担任台湾国民年金保险精算审查委员、农民保险精算审查委员、公务人员退抚基金精算评估计划主持人、公务人员退抚制度改革精算评估计划主持人、教育人员年金制度改革精算评估计划主持人、台湾精算学会寿险精算研究委员会委员、寿险公会年金保险研究小组委员、铭传大学风险管理与保险学系讲师，和上百家上市柜公司退休金公报签证精算师，对社会保险和退休金的精算评估有丰富经验。

魏先生的讲座内容包括精算方法与精算模型、精算假设、精算结果与敏感度分析、结论与建议，等等。讲座后，魏先生与在座的精算专家们进行了热烈的讨论，讨论范围非常广泛。大家在互动中普遍感到，魏先生的精算方法独到，有新意，对统账结合未来发展的财务情况有思考，具有参考价值。

2、银华讲座第 05 期：中国社科院社会保障实验室召开“国外养老金名义账户制 NDC 最新改革动态”学术讲座

2014年3月15日下午，中国社会科学院世界社保研究中心举办了题为“国外养老金名义账户制 NDC 最新改革动态”的银华基金专题讲座。此次讲座由郑秉文教授主持，讲座围绕瑞典、波兰、拉脱维亚等7国名义账户制(non-financial defined contribution, 以下简称 NDC)的改革过程、运行现状、经验教训等内容

进行介绍并展开讨论。讲座结束之前,齐传钧博士对名义账户利率确定问题进行了深入浅出的剖析。参加此次讲座的有各高校专家学者、中央及地方社会保险精算专家等人,大家一边认真聆听讲座,一边就有关问题进行深入讨论,现场气氛十分活跃。

此次讲座一共包括八个部分:一、意大利 NDC 概况及其存在问题(主讲人:王小丹);二、拉脱维亚 NDC 制的结构与运行(主讲人:刘桂莲);三、波兰 NDC 养老金制度改革的过程与现状(主讲人:赵秀斋);四、吉尔吉斯斯坦 NDC 现状(主讲人:赵秀斋);五、蒙古 NDC 养老金制度的基本情况(主讲人:王美桃);六、瑞典实行 NDC 的主要经验和制度特征(主讲人:房连泉);七、俄罗斯引入 NDC 的基本情况与发展动态(主讲人:郑秉文,殷红);八、养老保险名义账户利率问题探讨(主讲人:齐传钧)。

自 1995 年起,拉脱维亚、瑞典等 7 国陆续引入了名义账户制。迄今为止,瑞典的名义账户制运行最为成功,房连泉博士重点对其进行了介绍。从每个人的介绍情况看,改革以后,各国的养老保险制度财务状况有了不同程度的好转,制度激励性增强,老年人退出劳动力市场的年龄延长。但是,由于引入了养老金待遇与缴费之间的精算关系,在人口老龄化和经济增长波动的背景下,NDC 制的养老金替代率较传统的 DB 型现收现付制下降。在 NDC 制度设计过程中,名义账户利率(内部收益率)、转型规则和最低养老金的设定这三个问题非常重要,直接关系到制度的健康运行,各主讲人在讲座过程中对上述问题有所侧重(具体有关各国 NDC 改革动态的详细信息参见社保实验室产品《银华讲座》第 5 期)。

结合国外经验,尤其是瑞典的 NDC 制度设计,郑秉文教授指出,瑞典的 NDC 制度设计得非常精准,这与瑞典这个国家的历史传统和国民意识息息相关。但目前对于中国而言,应在尊重中国传统文化和基本国情基础上,在制度设计上尽可能简单化,适度减少制度的不确定性因素,给民众一个稳定的预期。齐传钧博士也认为,中国的 NDC 设计方案不能太复杂,因为任何复杂的东西都要付出高成本,我们要设计一个相对简单的制度。

讲座结束后,与会嘉宾纷纷表示通过这次讲座,自己对名义账户制有了全新的认识,同时也对各国的改革近况有了较为全面的了解,受益匪浅。(供稿人:赵秀斋)

本讲座相关 PPT 下载, 请到中国社科院社会保障实验室网站:



3、中国社会科学院成功举办企业年金投资政策座谈会——暨 23 号和 24 号文件颁布一年回顾

4月8日, 在中国社会科学院世界社会保障研究中心成功举办了 23 号和 24 号文件颁布一周年座谈会。人力及社会资源保障部、全国社保基金理事会、银行、养老保险公司、基金管理公司、证券公司、资产管理公司等机构 100 余人参加了本次座谈会。

研讨会主要对扩大企业年金基金投资范围和鼓励建立企业年金养老产品政策颁布后一年来的市场情况进行了回顾和总结。具体就企业年金基金扩大投资渠道、增加养老基金海外资产配置、提高投资效率方面作了重点研讨, 对扩大企业年金境外长期投资、逐步扩大资本市场投资范围和规模进行了前瞻分析。结合几年来企业年金基金运作情况, 与会者对如何进一步提高企业年金集合计划增长、促进中小企业的参与、发挥法人受托人职责、推动企业年金养老金产品化方面进行了热烈讨论。

会议认为, 在机关事业单位养老金改革和建立职业年金的大背景下, 研讨企业年金基金投资政策变化、投资运作效率, 对推动企业年金事业健康发展具有深远影响。毫无疑问, 企业年金的改革对机关事业单位的改革极具借鉴意义。

声明：

中国社会科学院调查与数据信息中心(简称“调查与数据信息中心”),英文为 The Information Center for Survey and Data of Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 ICSD CASS, 成立于 2011 年 12 月, 是由中国社会科学院建设和领导的规模化、规范化调查、研究和咨询机构, 是面向国内外各类政府部门、研究机构、高等院校、新闻媒体、社会团体的综合性信息发布中心。

中国社会科学院世界社保研究中心(简称“世界社保研究中心”)英文为 The Centre for International Social Security Studies at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 CISS CASS, 成立于 2010 年 5 月, 是中国社会科学院设立的一个院级非实体性学术研究机构, 旨在为中国社会保障的制度建设、政策制定、理论研究提供智力支持, 努力成为社会保障专业领域国内一流和国际知名的政策型和研究型智库。

中国社会科学院社会保障实验室(简称“社会保障实验室”)英文为 The Social Security Laboratory at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 SSL CASS, 成立于 2012 年 5 月, 是我院第一所院本级实验室。“社会保障实验室”依托我院现有社会保障研究资源和人才队伍, 由“世界社保研究中心”和“调查与数据信息中心”联合发起设立, 受“调查与数据信息中心”直接领导, 日常业务运作由“世界社保研究中心”管理, 首席专家由“世界社保研究中心”主任郑秉文担任。

“社会保障实验室”于 2013 年 2 月开始发布《快讯》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《工作论文》四项产品。其中,《快讯》、《社保改革动态》和《社保改革评论》三项产品版权为“社会保障实验室”所有, 未经“社会保障实验室”许可, 任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、上网和刊登, 如需使用, 须提前联系“社会保障实验室”并征得该实验室同意, 否则, “社会保障实验室”保留法律追责权利;《工作论文》版权为作者所有, 未经作者许可, 任何机构或个人不得以抄袭、复制、上网和刊登, 如需引用作者观点, 可注明出处。否则, 作者保留法律追责权利。

如需订阅或退订《快讯》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《工作论文》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址: 北京东城区张自忠路 3 号, 北京 1104 信箱(邮编: 100007)

电话: (010) 64034232

传真: (010) 64014011

网址: www.cisscass.org

Email: cisscass@cass.org.cn

联系人: 薛涛