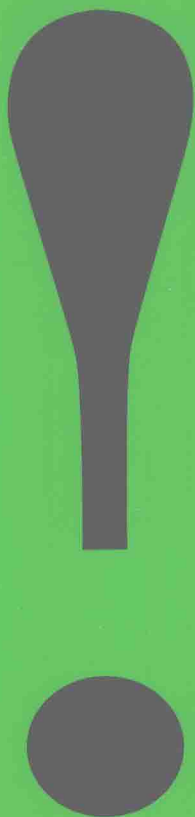




常识全知道系列
专家编写速查速用宝典



聚焦最热难题：理性保险

韩晓辉 编著

家庭必备的(保险) 常识全知道 案例应用版

每个人都看得懂×用得上×不求人

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE



韩晓辉 编著

家庭必备的**保险**
常识全知道
案例应用版

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

这是一本为广大读者提供参考和帮助的保险知识读物,对各种保险的相关热点、重点问题进行了归纳总结,通过“词条名片”、“经典案例”、“案例解析”、“法条链接”以及“专家指津”等板块对日常生活中可能遇到的保险问题进行了详尽的解释和指导,涵盖社会基本保险、人身保险、财产保险、保险投资理财、保险组合方案五个方面,数百个问题,内容全面翔实,可读性强。

本书贴近实际、贴近生活、贴近大众,可作为广大保险消费者了解保险知识的普及读物,也可供保险代理人、保险经纪人及其他保险从业人员阅读参考。

图书在版编目(CIP)数据

家庭必备的保险常识全知道:案例应用版 / 韩晓辉
编著. —北京:中国铁道出版社, 2013. 2
ISBN 978-7-113-15648-0

I. ①家… II. ①韩… III. ①保险—基本知识 IV.
①F84

中国版本图书馆CIP数据核字(2012)第292405号

书 名: 家庭必备的保险常识全知道(案例应用版)
作 者: 韩晓辉 编著

策 划: 武文斌
责任编辑: 苏 茜
封面设计: 张 丽
责任印制: 赵星辰

读者热线电话: 010-63560056
编辑助理: 吴伟丽

出版发行: 中国铁道出版社(北京市西城区右安门西街8号 邮政编码: 100054)
印 刷: 三河市兴达印务有限公司
版 次: 2013年2月第1版 2013年2月第1次印刷
开 本: 700mm×1000mm 1/16 印张: 17 字数: 336千
书 号: ISBN 978-7-113-15648-0
定 价: 36.00元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版的图书,如有印制质量问题,请与本社发行部联系调换。

前言

保险，买颗定心丸



“保险”这个词，对于很多人来说，离自己的生活并不是很近。有的人对保险的了解只是在电视上听说过，有的人见了保险推销员就避之不及。根据权威机构的调查结果显示，即使在已经购买了保险产品的消费者中，仍有 40% 的人表示他们“对保险产品和保险公司知之甚少”。

那么，究竟什么是保险呢？可以用胡适先生的一段话来解释：保险的意义是今日作明日的准备，生时作死时的准备，父母作儿女的准备，儿女幼小时作儿女长大时的准备，如此而已。

今日预备明日，这是真稳健；生时预备死时，这是真旷达；父母预备儿女，这是真慈爱；不能做到这三步，不能算是现代人。胡适先生为何如此说呢？我想，是因为生活在复杂社会环境中的“现代人”，更需要未雨绸缪，拥有一份远见和智慧。

当前，有很多人疏于规划人生，管理财富，自称是“活在当下”，殊不知这样的潇洒是有一定风险的，世上少有毫无波澜的人生，一旦出现你无法预料和控制的事情，如灾害、事故、生病、失业，你会发现自己没有底牌、没有资本、空前无助。即使这些情况都不会出现，你至少总会变老，岁月无情，“活在当下”也许就是透支未来。

保险的意义是给将来一个保障。保险的目的不是发财，而是规避风险。保险的首要职能是经济补偿，当你遭受风险时，保险人给付一笔钱助你度过难关。它能使陷入困境中的你不至于那么焦头烂额，或许还能舒一口气，说句：“好险，幸好有保险！”

由于保险在我国发展的时间还不长，加上某些保险从业人员的素质水平有限，造成目前有很多人对保险和相关从业人员有着很多的误解和偏见，但人们大可不必因此而停下为自身生活寻找保障、规避风险的脚步。保险也是受法律规范的，我国保险业近年来正日趋成熟，一旦被保险人的利益没有得到应有的保护，维权有法可依，而承保人必将名利双失。

为了使读者对保险有一个具体、全面的认识，并让它造福于生活，我们特编写了本书。为使读者轻松掌握一些重要的保险常识，让读者在选择保险时心中有数，能够“明明白白消费”，我们精选了与人们的生活密切相关的大量保险问题，并分门别类地汇编在一起。其中，“词条名片”用通俗流畅的语言来解释保险名词；“经典案例”来突出问题；“案例解析”来剖析问题；“专家指津”为读者提供指导性意见；“法条链接”给出具体的法律条款。读者在遇到与保险相关的问题时可以随查随用，相信本书定能让读者觉得迷雾顿散，豁然开朗。

编 者

2012 年 12 月

目 录

一、社会基本保险篇

一、基本养老保险 2

- ☒ 职工已经购买商业养老保险, 是否就可以不参加基本养老保险? 2
- ☒ 基本养老保险费究竟该由谁来负担? 3
- ☒ 外企职工可以参加养老保险吗? 4
- ☒ 员工被借调期间, 基本养老保险费该由谁负责缴纳? 4
- ☒ 职工办理停薪留职期间, 用人单位是否应为其缴纳养老保险? 5
- ☒ 退休人员走失后养老金该怎么处理? 6
- ☒ 退休人员出国定居后其基本养老金该如何处理? 7
- ☒ 劳动者的工作单位、地域发生了变化, 养老保险账户是否也可以转移呢? 8
- ☒ 退休时基本养老保险缴纳不满15年怎么办? 9
- ☒ 养老金可以提前支取吗? 10
- ☒ 企业是否可以自行规定职工个人缴费比例? 11
- ☒ 职工死亡后, 其养老金能继承吗? 12
- ☒ 退休后个人账户利息计算方法和退休前一样吗? 13
- ☒ 曾在高原工作, 退休后能享受怎样的特殊待遇? 14
- ☒ 哪些工种可以提前办理退休? 15
- ☒ 离婚时养老保险金如何分配? 16

二、基本医疗保险 17

- ☒ 职工在试用期内, 是否有参加医疗保险的权利? 17
- ☒ 退休人员需要缴纳医疗保险费吗? .. 18
- ☒ 参保职工异地就医费用能否报销? .. 19
- ☒ 铁路职工在哪里参加医疗保险? ... 20
- ☒ 职工在医疗期内享受什么样的工资待遇? 21
- ☒ 破产企业退休人员的医疗保险如何保障? 22
- ☒ 职工个人自行缴纳的医疗保险费能否在用人单位报销? 23
- ☒ 自费药剂能否在医疗保险基金中报销? 24
- ☒ 劳动者因患疾病需要治疗的医疗期是如何计算的? 25
- ☒ 农民工患病可以享有医疗期吗? ... 26
- ☒ 职工患病, 医疗期未满, 企业能否解除劳动合同? 27
- ☒ 公司合并, 参加医疗保险的责任由谁承担? 28
- ☒ 在实行医疗保险制度之前已退休的工人能否得到医疗保险基金的支付? 29
- ☒ 参加医疗保险的职工, 自己应该如何承担部分医疗费用? 30

三、工伤保险 31

- ☒ 在校学生实习期间受伤能否被认定为工伤? 31
- ☒ 临时工是否可以申请工伤认定? ... 32

- ☒ 从事与工作有关的预备性或者收尾性工作受到事故伤害的是否应认定为工伤? 33
- ☒ 因履行工作职责受到暴力等意外伤害伤害的是否应认定为工伤? ... 34
- ☒ 伤害事故中负主要责任的当事人是否能被认定为工伤? 35
- ☒ 当事人因工受到伤害并已获得了赔偿后,是否还能认定为工伤? ... 36
- ☒ 在什么样的情况下,职工可以申请工伤退休? 37
- ☒ 申领一次性伤残补助金必须经过劳动能力鉴定吗? 38
- ☒ 职工对劳动能力鉴定结论不服,可以直接到法院诉讼吗? 39
- ☒ 企业转让、分立或合并后,原用人单位的工伤保险责任由谁来承担? ... 40
- ☒ 不合法的用工主体是否属于工伤保险范围? 41
- ☒ 工伤职工因劳动合同期满,终止劳动关系,其伤残就业补助金如何处理? 42
- ☒ 工伤伤残人员旧伤复发死亡能否享受工亡待遇? 44
- ☒ 离职后发现患职业病可否申请工伤? 44
- ☒ 因工陪酒导致伤亡能认定为工伤吗? 46
- ☒ 串岗受伤是否算工伤? 46
- ☒ 职工在单位组织旅游期间受伤算工伤吗? 47
- 四、失业保险 48**
 - ☒ 申领失业保险金应具备什么条件? ... 48
 - ☒ 失业保险费的缴费基数如何确定? ... 49
 - ☒ 事业单位是否需要缴纳失业保险? .. 50
 - ☒ 农民工是否可以参加失业保险? ... 52

- ☒ 失业者如何计算自己能够领取的失业保险金期限? 52
- ☒ 刑满释放后能否申领失业保险金? ... 53
- ☒ 员工被迫辞职,能否领取失业保险金呢? 54
- ☒ 职工失业后享受失业保险待遇的,还能获得经济补偿金吗?..... 56
- ☒ 失业人员达到了退休年龄能办理退休吗? 56
- ☒ 对骗取失业保险金和其他失业保险待遇的行为,应如何处理? 57
- ☒ 怎样合并累加领取失业保险金的时间? 58
- ☒ 失业人员可以享受哪些失业保险待遇? 59
- ☒ 单位未缴纳失业保险费的劳动者失业后如何维权? 60
- ☒ 无正当理由拒绝“介绍就业”的失业人员应当如何处理? 61
- 五、生育保险 62**
 - ☒ 生育保险费应由谁承担? 62
 - ☒ 用人单位有为男职工办理生育保险的义务吗? 63
 - ☒ 未婚而育的女职工可否享受生育保险待遇? 64
 - ☒ 女职工在享受生育保险待遇期间不能胜任工作并造成用人单位损害的,用人单位可以解除劳动合同吗? 66
 - ☒ 女职工享受生育保险待遇期间对工作岗位会产生什么影响吗? 67
 - ☒ 下岗女工能否享受生育保险待遇? ... 68
 - ☒ 生育保险确定的职业妇女在生育时享有的主要待遇是什么? 69
 - ☒ 流产女职工能否享受产假待遇? ... 71
 - ☒ 生育津贴与产假工资能同时发放吗? 73

二、人身保险篇

一、养老保险.....75

- ☑ 商业养老保险具有重要性和紧迫性..75
- ☑ 商业养老保险五大优势.....76
- ☑ 轻松安心养老,“夹心层”的
养老方案.....78
- ☑ 投资养老保险要会选择.....79
- ☑ 购买养老年金险的四大注意事项...80
- ☑ 分红险年缴万元,20年能变
40万?.....81
- ☑ 模糊缴费概念,谨慎投保银保
分红险.....82
- ☑ 谈万能型养老保险的保障功能.....83
- ☑ 80后利用投连险可实现百万退休..84
- ☑ 税收递延型养老保险有哪些优势?..85
- ☑ 夫妻、未婚情侣如何投保规划
养老?.....86

二、意外伤害保险.....87

- ☑ 意外伤害保险:意外+伤害,
缺一不可.....87
- ☑ 旅游保险:给旅游系上一条保险带...88
- ☑ 境外旅游保险:重视出境旅游保障,
让异国之旅更加的安心畅快.....89
- ☑ 长期意外险:“险”伴出行.....90
- ☑ 交通意外险:无法闭门不出,
就投一份交通意外险.....90
- ☑ 超售机票:旅客被拒登机可寻
保险赔付.....91
- ☑ 航空意外保险:有无投保悬殊
460万之多.....92
- ☑ 保姆人身意外险:关心自家的
“第二家人”.....93
- ☑ 意外烧伤保险:水火无情,为自己
买一份“防火”险.....94

- ☑ 工程意外保险:工程意外损失
巨大,需投工程意外险.....94
- ☑ 女人意外保险:爱她就为她
买一份温馨保障.....95
- ☑ 保险条款要细看,不明必详问.....96
- ☑ 意外伤害保险:对象不同,
保额不同.....97
- ☑ 意外伤害保险:精神病人死亡,
赔?不赔?.....98
- ☑ 旅游保障范围:十大最离谱的
旅游保险索赔.....99
- ☑ 自驾游:人与车皆需上险.....100
- ☑ 旅游保险产品繁多,可量身定做...101
- ☑ 购买旅游保险,注意六点问题.....102
- ☑ 旅游保险理赔注意事项.....103
- ☑ 保单丢了怎么办?.....104

三、健康保险.....105

- ☑ 健康保险你备足了吗?.....105
- ☑ 重疾年轻化,生活品质如何保障?...106
- ☑ 消费型重疾险PK返还型重疾险...107
- ☑ 重大疾病保险是否能够满足被
保险人全面的健康保险需求?.....108
- ☑ 独立主险型PK按比例给付型、PK
附加给付型、PK提前给付型.....109
- ☑ 三种重疾险产品,因人而选.....111
- ☑ 购买重大疾病险,远离误区,
规避风险.....113
- ☑ 保死不保生?重疾险理赔注意
三方面.....114
- ☑ 历经生老病死,医疗保险
不可或缺.....115
- ☑ 投保欧洲出国医疗保险需
注意六项.....116

- ☒ 买保险应看清责任免除项 117
- ☒ 医疗险高比例赔付索赔有窍门 118
- ☒ 如何正确认识住院津贴保险? 119
- ☒ 小伤大养, 住院津贴险不赔 120
- ☒ 补偿医疗险拒绝重复赔付 121
- ☒ 护理险: 中等收入族适合年轻时
购买, 为年老作保障 121

四、少儿保险 123

- ☒ 儿童保险: 为家里的宝贝
买份保障 123
- ☒ 投保少儿险, 规划应做好 124
- ☒ 投保少儿保险, 勿入误区 124
- ☒ 少儿健康险: 身体是本,
健康最重要 125
- ☒ 少儿医疗险: 为宝宝增添一位
“守护神” 126
- ☒ 少儿意外险: 不怕一万就怕万一... 127
- ☒ 少儿教育险: 为孩子的教育铺上
一条黄金路 128
- ☒ 给孩子上保险重点加保津贴型
医疗险 129

五、定期寿险 130

- ☒ 定期寿险, 人生第一份保单 130
- ☒ 定期寿险的特征 131
- ☒ 三种定期寿险产品 132
- ☒ 定期寿险如何配置 133
- ☒ 5类人群必备定期保险 134
- ☒ 如何购买定期寿险, 两步即可
完成签单 135
- ☒ 定期寿险的购买误区 136
- ☒ 购买定期寿险的窍门 136
- ☒ 定期寿险产品精品推荐 137

六、终身寿险 139

- ☒ 什么是终身人寿保险? 139
- ☒ 唯有终身寿险保天灾 140
- ☒ 哪四类人适合购买终身寿险? 141
- ☒ 如何购买终身寿险? 142
- ☒ 购买终身寿险选择何种缴费
方式? 143
- ☒ 什么是分红型终身寿险? 144
- ☒ 夫妻共买一份终身型寿险比两人
分别买省四成保费 144

三、财产保险篇

一、家庭财产保险 147

- ☒ 家庭财产险: 为家庭财产上把
“保险锁” 147
- ☒ 房屋保险: 花小钱, 护住一家人
的避风港 147
- ☒ 室内财产盗抢综合险: 小偷伎俩
丰富, 需再为家财上把锁 148
- ☒ 房屋装修保险: 自家的风景,
自己爱 149
- ☒ 水暖管爆裂损失险: 管爆裂,
有人赔 150

- ☒ 高空坠物责任险: 天降重物,
伤人伤己 150
- ☒ 银行卡被抢夺责任险: 小小卡片,
不能失 151
- ☒ 家养宠物责任保险: 保险公司
为爱宠“犯法”买单 152
- ☒ 家用电器用电安全损失险: 电压
异常造成损失可申请理赔 152
- ☒ 现金、金银珠宝盗抢保险:
家有珍宝, 投盗抢 153
- ☒ 家财险投保需仔细 154
- ☒ 保险金额: 不多不少, 恰恰好 155

☑ 保险责任：投保人须看清 责任范围	156	☑ 电话车险：八招识破电话车险 骗术	169
☑ 铭记义务，享受权利	157	☑ 车险投保：车险投保须谨慎	170
二、汽车保险	158	☑ 车险续保：险种应有增有减	171
☑ 车险：买车险，酌情而定	158	☑ 4S店：没在4S店买保险，出险 就得多掏钱？	172
☑ 交强险：车主必买的车险	159	☑ 机动车第三者责任险：肇事后 逃逸，跑出了赔偿圈	173
☑ 车辆损失险：常见的除外责任	160	☑ 车险理赔需技巧	174
☑ 不计免赔险：经济损失没有 最低，只有更低	161	☑ 保险公司：拒赔理由并非 一定有效	175
☑ 第三责任险：到底谁是第三方？	162	☑ 三窍门避免车险定损争议	176
☑ 划痕险：爱车怎能留痕！	163	☑ 无责免赔：无责免赔不是不赔	177
☑ 盗抢险：为自己的爱车上把 保险锁	164	☑ 车险投保省钱有门道	178
☑ 车上座位责任险：为车上人员 上险	165	三、贷款保险	179
☑ 自燃险：天热，人热，车也热	166	☑ 房贷保险：还贷出意外，保险 来帮忙	179
☑ 涉水险：险到用时方恨无	167	☑ 车贷险：提前买车无烦忧	180
☑ 玻璃单独破碎险：看清保险的 承保项目和除外责任	168	☑ 如何购买车贷险？	181

四、保险投资理财篇

一、分红保险	184	☑ 分红险投资攻略	194
☑ 分红险为何热销？	184	二、万能保险	198
☑ 靠谱的保险投资方式	185	☑ 知己知彼，适者购买	198
☑ 三款分红产品点评，保值、增值 成最大特色	186	☑ 即使万能险结算利率不断下滑， 也不宜盲目退保	200
☑ 分红险红利你懂多少？	187	☑ 股票被套宜购买万能险解救	201
☑ 如何购买分红险？	188	☑ 小心万能险销售的九种风险	201
☑ 如何选择分红方式，保额分红 PK 保费分红	189	☑ 停售非购买理由，购买须从 自身出发	203
☑ 趸缴产品分红利率详解	190	☑ 抵御通胀首选万能险	204
☑ 读懂分红险收益，轻松投保 有窍门	191	☑ 万能险两种投保方案孰优孰劣？	205
☑ 保障类分红保险，保障养老 一举两得	193	☑ “重保障型”和“重投资型” 哪种更实惠？	206

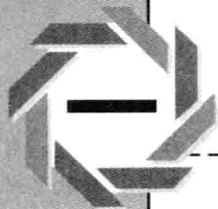
- ☑ 别把万能险当投资 208
- 三、投资连结保险 209
- ☑ 六类人适合购买投资连结保险 209
- ☑ 投连险, 既关注投资也关注保障 .. 210
- ☑ 投连险的不足及其相关注意事项 .. 211
- ☑ 选择投连险, 需要进行三步筛选 .. 212
- ☑ 理性购买投资连结险有两招 213
- ☑ 投连险 9 年投入回报不如存款? ... 214
- ☑ 投连险“跌”当头, 不擅转换
客户须谨慎 216
- ☑ 如何合理应用投连险投资账户间
资产转移 217

五、保险组合方案篇

- 一、保险组合方案选择、设计攻略 ... 220
- 二、保险攻略 221
- ☑ 周密计划的人生需要——六张保单... 221
- ☑ 单身汉的保险计划 222
- ☑ 如何兼顾自己的理财规划与
父母养老问题? 224
- ☑ 第一张保单买给谁? 225
- ☑ 如何量体裁衣选择养老保险
组合方案? 226
- ☑ 离异老总的保险规划 227
- ☑ 年轻新贵的投保计划 229
- ☑ 单身空巢老人的理财规划 230
- ☑ 普通三口之家的保险计划 231
- ☑ 低收入家庭的保险计划怎么做? ... 232
- ☑ 高收入三口之家如何做足保障? ... 234
- ☑ 高收入“丁克家庭”如何养老? ... 235
- ☑ 中高收入家庭投资、保险
如何兼顾? 237
- ☑ 单亲家庭如何用保险预防
生活剧变? 238
- ☑ 空巢老夫妻的保险计划 239
- ☑ 年轻“农二代”如何为父母
筹划理财? 240
- ☑ 面对孩子的教育和自己的养老
如何巧做安排? 241
- ☑ 农村户口家庭投保策略:
重保障, 轻投资 242
- ☑ 为孩子选择保险应考虑家庭情况... 243
- ☑ 低收入家庭如何为孩子做好
保险组合? 244
- ☑ 普通家庭如何合理安排,
迎接新生儿? 245
- ☑ 看公务员夫妇如何为孩子预备
20 年后创业金及健康险组合 247
- ☑ 如何替孩子用压岁钱投保? 247
- ☑ 残障儿童无法投保的困境 248
- ☑ 汽车保险五大组合 249
- ☑ 车险搭配因人而异 250
- ☑ 车不同, 车险搭配也不同 251
- ☑ 车险增值服务, 让车险更实惠 252
- ☑ 豪车投保难, 表示很尴尬 253

词条索引 255

附录 中国知名保险公司名录 258



社会基本保险篇

两千多年前，孔子曾说：“不患寡而患不均，不患贫而患不安”，讲得就是讲公平、安定的重要性。那么社会的公平究竟是什么呢？

在现代社会，公平的内涵就是让每个人老有所养、病有所医、生有所保、伤有所疗、失有所得，有了这样的公平，百姓才能安居乐业，社会才能安定繁荣。这就是社会基本保险对社会的巨大作用之所在。

本章我们就将从养老、医疗、工伤、失业、生育保险五个方面来为读者朋友详细解析社会基本保险的具体内容与含义。



一、基本养老保险

职工已经购买商业养老保险，是否可以不参加基本养老保险？



词条名片

基本养老保险，是国家根据法律、法规的规定，强制建立和实施的一种社会保险制度。在这一制度下，用人单位和劳动者必须依法缴纳养老保险费，在劳动者达到国家规定的退休年龄或因其他原因而退出劳动岗位后，社会保险经办机构依法向其支付养老金等待遇，从而保障其基本生活。



经典案例

黄敏大学毕业后，在深圳一家外资企业找到了工作，月薪 5000 元。工作后不久，该企业的办公室负责人就与黄敏协商，在公司工作的员工有很多是没有深圳户口的，所以办理养老保险比较麻烦，为了不使员工受损害，公司为员工办理了一份商业保险。该企业负责人看黄敏面露难色，便对她解释说，商业保险的作用和社会保险是一样的，都是在投保人退休之后每个月给予一定的生活费。既然实质都是一样的，何必在乎保险的名字叫商业保险还是社会保险呢？

刚刚大学毕业的黄敏听了公司负责人的解释后觉得有道理，就点头同意了。工作了两年之后，黄敏在收看当地的电视访谈节目时，听到一位社会保险经办机构的办公人员介绍有些企业用商业保险替代社会保险，这样做违反法律的相关规定，同时也损害了职工的利益。黄敏这才

明白商业保险是不能替代社会保险的，自己在退休后会受到影响。于是，黄敏要求公司为自己办理社会养老保险，而当初的那位公司负责人却以“当年是你自己同意办理商业保险代替社会保险的”为由而拒绝了黄敏的要求。



案例解析

商业性质的保险是不可以替代社会养老保险的，只能作为社会养老保险的补充。

因为社会养老保险是劳动者的基本养老保险，是法律强制要求用人单位为员工建立的一种社会保障关系，并且无论是用人单位还是劳动者个人，都要依照法律的规定履行各自缴纳养老保险费的义务，如果违反了法律的规定，就要承担相应的责任。

商业保险公司通过与投保人订立保险合同，在被保险人出现死亡、伤残、疾病或达到约定的年龄时，给付相应的保险金。而社会保险则不同，它是在既定的社会政策的指导下，由国家通过立法手段对公民强制征收保险费，形成保险基金，用来对因年老、伤残、死亡、失业、生育等而导致丧失劳动能力或失去工作机会的人提供基本的生活保障的一种制度。可见，商业保险侧重于营利，而社会保险侧重于救济，使社会成员能够享有最基本的生活水平。

基本养老保险是依据法律、法规强制实施的法定保险制度，参加基本养老保险是每个企业和职工应有的权利，也是其应

的义务，任何单位不得以任何形式变相地不履行义务。即使已经投保了商业保险，也必须按照法律规定参加基本养老保险。当然，商业保险作为基本养老保险的补充形式，由企业和职工在办理了社会保险之后自愿选择参加，并没有消极作用，反而具有积极作用，但是商业保险无论如何是不能取代基本养老保险的。所以黄敏所在的单位已经违反了法律的相应规定。



法条链接

《社会保险费征缴暂行条例》（中华人民共和国国务院令 第 259 号）第 3 条更是明确规定，基本养老保险费的征缴范围为：国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业和城镇其他企业及其职工，实行企业化管理的事业单位。

基本养老保险费究竟该由谁来负担？



词条名片

养老保险费是指按当期企业职工工资总额的一定比例向社会保险机构缴纳的用于养老保险的款项。



经典案例

老刘在某工厂工作了近十二年，2011 年，老刘才得知工厂并没有为他办理养老保险手续。于是老刘连忙向上级领导讨个说法，结果领导却说因为企业十分困难，如果老刘自己将所有养老保险费一起缴纳，从工资中每月扣除 25%，厂里就可以为他去办理参加养老保险的手续。老刘思来想去都觉得此事有问题。那么这个基本养老保险费究竟该由谁来负担呢？



案例解析

按国家有关规定，企业和职工个人是基本养老保险的共同缴费主体。参加基本养老保险，是企业应尽的义务，也是企业职工应享有的权利。

国务院《关于企业职工养老保险制度的决定》指出：基本养老保险基金实行社会统筹，由政府根据一定的原则统一筹集，费用由国家、企业和个人共同负担。企业缴纳的基本养老保险费，按企业职工工资总额和当地政府规定的比例提取，由企业开户银行按月代为扣缴，企业逾期不缴，要按规定加收滞纳金。职工个人缴纳基本养老保险费，按本人工资的一定比例由企业发放工资时代为收缴。

企业应依法缴纳职工基本养老保险费，缴费比例一般为企业工资总额的 20% 左右，企业缴费部分全部纳入社会统筹基金。职工缴费比例为本人工资的 8%，并全部计入个人账户。

企业职工是参加基本养老保险的主力，职工基本养老保险由国家、企业和个人共同负担筹集资金，采取社会统筹和个人账户相结合的基本模式。国务院《社会保险费征缴暂行条例》规定，基本养老保险费的征收、缴纳适用该条例。缴费单位必须向当地的社会保险经办机构办理社会保险登记，参加社会保障。



法条链接

《社会保险法》第 10 条第 1 款进一步明确规定：“职工应当参加基本养老保险，由用人单位和职工共同缴纳基本养老保险费。”

外企职工可以参加养老保险吗?



词条名片

外企即外商投资企业,是指依照中华人民共和国法律的规定,在中国境内设立的,由中国投资者和外国投资者共同投资或者仅由外国投资者投资的企业。其所称的中国投资者包括中国的公司、企业或者其他经济组织,外国投资者包括外国的公司、企业和其他经济组织或者个人。



经典案例

小刘大学毕业后,进了一家外企,成了众人羡慕的“白领”。老板给出的工资很高,小刘也很满意,但是公司老板却没有为他办理社会养老保险。而小刘很想参加养老保险,于是便向老板提出此要求。不料老板对此也模糊不清,他说,在中国好像只有国有企业职工才要求参加养老保险,我们外企的福利保险都很好,社会保险就不用参加了吧。于是让小刘自己去找一些法律依据,如果中国法律有规定,那么就会按照规定给他办理基本养老保险。小刘连忙来到劳动保障局咨询,劳动保障局的工作人员给小刘找到相关法律,并给小刘的公司打电话,督促公司给员工办理养老保险。



案例解析

按时足额缴纳养老保险费,这不仅是我国法律的规定,也是国际上的惯例。1997年7月,国务院《关于建立统一的企业职工基本养老保险制度的决定》(国发[1997]26号)规定,基本养老保险制度要逐步扩大到城镇所有企业及其职工。1999年,小刘所在用人单位虽然是外企,但也

是属于中华人民共和国境内的企业,按照有关属地管理的原则,应该执行中华人民共和国法律法规,故也应该依法为职工办理养老保险登记,而不是只有国有企业才有要求参加养老保险。

此案涉及的是不同性质企业的养老保险关系处理的问题。首先应该把握的一条就是,只要是中华人民共和国境内的企业,都应该受到中华人民共和国法律的调整,而不论企业的性质如何。不论国企,还是外企、私营企业都应该遵守中国法律,为员工办理社会保险。如果外企或者私营企业没有为其所聘用的职工办理社会保险,职工可以向劳动保障部门反映,依法维护自己的合法权益。



法条链接

《社会保险费征缴暂行条例》(中华人民共和国国务院令 第259号)第3条更是明确规定,基本养老保险费的征缴范围为:国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业和城镇其他企业及其职工,实行企业化管理的事业单位。

《社会保险法》第10条明确规定企业职工、灵活就业人员以及事业单位工作人员等都应该依法参加基本养老保险。

员工被借调期间,基本养老保险费该由谁负责缴纳?



词条名片

借调指的就是一个单位借用别单位的工作人员而不改变其隶属关系。



经典案例

X工厂与Y公司签订了一份加工承揽合同，合同约定：由X工厂为Y公司加工一批电子元器件。由于这笔加工业务时间紧、任务重，X工厂提出如果可以借调Y公司的一个技术骨干做指导，效果会更好。考虑到电子元器件的质量保证问题，Y公司同意了X工厂的要求，将公司的技术人员小曾借调到X工厂，并且还签订了员工借调合同。合同约定：“Y公司同意本公司职员小曾借调到X工厂工作，借调期为6个月，小曾在借调期间的工资由X工厂负责。”

小曾在X工厂借调工作期间，认真完成工作任务，X工厂也按照合同约定支付了工资。但是后来小曾发现，自己借调出去的6个月里，Y公司并没有为自己支付养老保险费。于是小曾就找到Y公司的人事部。人事部主任却说，小曾借调出去的6个月里，是由X工厂在为他支付工资，当然应该由X工厂来支付养老保险费。

后来小曾又找到X工厂，X工厂的人事负责人说，工厂只是按照借调合同支付给小曾工资，而他的劳动档案关系在Y公司，当然应该由Y公司支付养老保险费。

小曾就这样像个皮球一样被双方企业踢来踢去，万般无奈之下，只好找到了Y公司所在地的劳动监察部门进行咨询和投诉。在员工被借调期间，基本养老保险费究竟该由谁负责缴纳？



案例解析

当两个企业之间发生员工借调关系的时候，应该在借调合同中写明职工在借调期间的工资、社会保险等福利待遇的支付问题，这样才能既保障双方企业间的良

好合作关系，又能保障职工的正常利益。双方只要按照合同的约定各自行使权利、履行义务，基本上不会发生纠纷。但X工厂与Y公司只对小曾的工资进行了约定，而对于养老保险等福利待遇问题并没有进行明确的约定。《关于贯彻执行〈中华人民共和国劳动法〉若干问题的意见》（劳部发[1995]309号）第74条的规定：“企业富余职工、请长假人员、请长病假人员、外借人员和带薪上学人员，其社会保险费仍按规定由原单位和个人继续缴纳，缴纳保险费期间计算为缴费年限。”所以按以下法规规定应该由Y公司为小曾缴纳养老保险费用。



法条链接

有关内容参见《关于贯彻执行〈中华人民共和国劳动法〉若干问题的意见》。

职工办理停薪留职期间，用人单位是否应为其缴纳养老保险？



词条名片

所谓停薪留职，是指企业富余的固定职工，保留其身份，离开单位，从事政策上允许的个体经营。



经典案例

张明在大学毕业后在一家国有企业工作，因为其个人能力突出，单位因此十分器重。在工作的两年期间，张明一直坚持刻苦学习，并于2010年夏季被一所大学录取为研究生。拿到了研究生入学录取通知书后，张明找到了单位领导，希望能够

办理停薪留职手续,并表示自己毕业后会回到本企业继续工作。因为看到张明的个人能力和两年的表现,单位也很希望他能够在研究生毕业后再回到本企业工作,于是双方签订了3年停薪留职协议,协议中约定张明在3年毕业后将返回原岗位工作,同时双方就张明养老保险费用的缴纳问题也作出了约定。

张明的单位愿意帮助他继续代交养老保险的费用,交费数额按照国家的有关规定,但是这部分费用将要在张明返回工作岗位后的工资中扣除,双方对此都没有异议。张明入学后,单位按照此约定继续支付他的养老保险费用,使他的养老保险费可以持续缴纳。由此案件,试问职工办理停薪留职期间,用人单位是否应为其缴纳养老保险?

案例解析

根据劳动部《职工基本养老保险个人账户管理暂行办法》的规定,养老保险应该在员工的劳动关系所在地的社会保险机构办理,保险费用由用人单位缴纳,其中应当由个人承担的部分也由单位统一扣缴。由于停薪留职员工的劳动关系仍然保留在原单位,所以应该由原单位继续为其缴纳基本养老保险费。当然,停薪留职是中国改革中出现的过渡性行为,随着劳动用工制度和事业单位聘用制度的深入改革,停薪留职的现象将会逐渐消失。

职工在停薪留职期间按照什么标准缴纳养老保险的费用呢?具体的标准为:停薪留职一年的,按上年度本人实际月平均工资收入缴纳基本养老保险费(其中月平均工资收入低于当年本地区的职工月平均工资60%的,按60%缴纳)。停薪留职

一年以上的,原月缴费工资低于本企业职工上一年度月平均工资的,满一年后可按本企业的平均工资缴纳基本养老保险费。原缴费工资高于本企业职工平均工资的,仍按原缴费工资缴纳基本养老保险费。办理停薪留职手续的职工也可以与单位约定,由自己承担支付养老保险的全部费用,由单位代为办理相关手续。

当然,经企业批准的停薪留职人员在停薪留职期限届满不愿回原单位工作的,用人单位按其自动离职办理手续,解除劳动合同关系。不再享受失业保险待遇,其档案由原用人单位转到其户口所在地区县劳动局。

法条链接

详见《职工基本养老保险个人账户管理暂行办法》。

退休人员走失后养老金该怎么处理?

词条名片

退休是指根据国家有关规定,劳动者因年老或因工、因病致残,完全丧失劳动能力(或部分丧失劳动能力)而退出工作岗位。2011年1月起,我国对个人提前退休取得的一次性补贴收入,按照“工资、薪金所得”项目征收个人所得税。

经典案例

老郭是四川某建筑公司退休职工,已经走失4年至今未归。2000年以前,社保局一直将老郭的养老金发放给其家人。2001年开始,社保局开始停发其养老金。理由是老郭已经失踪4年,至今生死未卜。