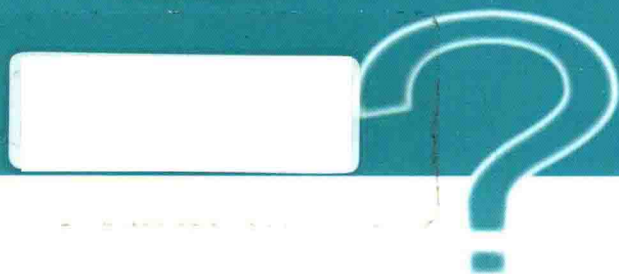


劳动权益书系

养老保险 小问答

YANGLAO BAOXIAN
XIAOWENDA

本书编写组◎编



 中国工人出版社

养老保险 小问答

YANGLAO BAOXIAN
XIAOWENDA

本书编写组◎编

图书在版编目 (CIP) 数据

养老保险小问答 / 本书编写组编. —北京: 中国工人出版社, 2014.6
(劳动权益书系)

ISBN 978-7-5008-5795-2

I. ①养… II. ①本… III. ①养老保险—中国—问题解答
IV. ①F842.67-44

中国版本图书馆CIP数据核字 (2014) 第098017号

养老保险小问答

-
- 出 版 人 李庆堂
责任编辑 赵晨羽 罗荣波
责任校对 孙迺伟
责任印制 栾征宇
出版发行 中国工人出版社
地 址 北京市东城区鼓楼外大街45号 邮编: 100120
网 址 <http://www.wp-china.com>
电 话 (010) 62350006 (总编室) (010) 62005039 (营销出版部)
(010) 82075935 (工会与劳动关系分社)
发行热线 (010) 62004002 (010) 82081553 (传真)
经 销 各地书店
印 刷 北京市密东印刷有限公司
开 本 660毫米×960毫米 1/16
印 张 7
字 数 110千字
版 次 2014年6月第1版 2014年6月第1次印刷
定 价 20.00元
-

本书如有破损、缺页、装订错误, 请与本社营销出版部联系更换
版权所有 侵权必究

目 录

一、基本养老保险开场白	001
1. 什么是基本养老保险?	001
2. 参加基本养老保险有什么好处?	002
3. 哪些人能参加基本养老保险?	003
4. 基本养老保险是唯一的养老保险渠道吗?	003
5. 基本养老保险和商业性养老保险, 哪个更划算?	004
二、城镇职工的基本养老保险费怎么缴	006
6. 城镇职工基本养老保险是“强制险”吗?	006
7. 哪些职工必须参保?	007
8. 机关事业单位职工都要参保吗?	007
9. 试用期职工有权参保吗?	008
10. 农民工也能参保吗?	009
11. 外国人有资格参保吗?	010
12. 怎样办理参保手续?	010
13. 职工参保是“全自费”吗?	011
14. 职工个人应缴纳多少保费?	012
15. 职工缴纳保费由谁代劳?	013
16. 职工拒绝用人单位为其代扣代缴保费, 有何不利后果?	013
17. 用人单位缴纳的保费数额远高于职工吗?	014
18. 用人单位应缴保费数额由谁来定?	015
19. 企业申请破产, 欠缴的基本养老保险费怎么办?	016

20. 用人单位拒缴保费的, 职工该怎么办?	016
21. 用人单位欠缴保费的后果有多严重?	017
22. 用人单位生产经营困难, 没钱缴纳保费怎么办?	018
23. 用人单位如何申请办理缓缴保费手续?	019
24. 职工养老金会因用人单位缓缴保费而受影响吗?	019
25. 养老保险缴费能否中断?	020
26. 中断缴费后能补缴吗?	021
27. 个体工商户、灵活就业人员等能参加城镇职工基本养老 保险吗?	021
28. 个体工商户、灵活就业人员等如何办理参保手续?	022
29. 个体工商户、灵活就业人员等应缴纳多少保费?	023
30. 困难群体的保费由谁“买单”?	024
31. 退休时保费缴纳年限不足 15 年怎么办?	024
32. 如何申请终止养老保险关系?	025
33. 参保后还能退保吗?	026
34. 保费都缴去哪儿了?	027
35. 保费交由谁管理?	028
36. 如何查询保费缴纳信息?	028
37. 发现基本养老保险信息有误的, 如何更正?	029
38. 国企和事业单位临近退休职工一直没有参保怎么办?	030
39. 集体企业退休人员此前没有参保的怎么办?	031
40. 职工从机关事业单位进入企业工作的, 要参加职工基本养老 保险吗?	031
41. 职工由企业进入机关事业单位工作的, 已建立的基本养老 保险关系还保留吗?	032
三、城镇职工的基本养老金怎么领	034
42. 符合什么条件才能领取基本养老金?	034
43. 如何申请办理退休手续?	035
44. 病退人员如何办理劳动能力鉴定?	035
45. 什么时间发放基本养老金?	036

46. 基本养老金应该在哪领取?	037
47. 每人领取的基本养老金数额都一样吗?	038
48. 基本养老金由哪几个部分组成?	039
49. 如何计算每个月从个人账户中发放的养老金标准?	039
50. 如何计算基础养老金?	040
51. 如何计算过渡性养老金数额?	041
52. 养老保险基金出现支付不足时, 谁来兜底?	042
53. 物价涨了, 基本养老金能涨吗?	043
54. 对冒领养老金有什么处罚?	044
55. 基本养老金被停发了是咋回事?	044
56. 参保人因病或非因公死亡、致残的, 怎么办?	045
57. 怎样管理好自己的基本养老保险个人账户?	046
58. 参保人死亡的, 个人账户余额归谁所有?	047
59. 缴纳养老保险费和领取基本养老金要纳税吗?	048
60. 谁在为基本养老金的安全负责?	048
61. 出国定居后, 还能继续享受养老待遇吗?	049
62. 社保机构不发放养老金, 找谁说理去?	050

四、城乡居民基本养老保险知多少

63. 城镇居民和农村居民的养老保险制度已并轨实施了吗?	052
64. 合并后的城乡居民基本养老保险制度带来了什么新变化?	053
65. 城乡居民养老保险是“自愿险”吗?	053
66. 谁有资格参加城乡居民基本养老保险?	054
67. 灵活就业人员应该参加职工养老保险还是居民养老保险?	055
68. 如何参加城乡居民基本养老保险?	056
69. 城乡居民如何缴纳保费?	057
70. 城乡居民应缴纳多少保险费?	057
71. 谁在为城乡居民养老金出钱?	058
72. 如何发放集体补助和政府补贴?	059
73. 城乡居民符合什么条件才可领取养老保险待遇?	059
74. 城乡居民如何领取养老金?	060

75. 城乡居民能领取多少养老金？	061
76. 通过什么途径才能领到更多养老金？	062
77. 城乡居民养老保险基金是如何运行的？	062

五、基本养老保险关系如何转移衔接

78. 工作没了，基本养老保险关系还存在吗？	064
79. 返乡后不再外出就业的，之前缴纳的保费怎么办？	065
80. 就业后参加了职工基本养老保险，那么此前参加的 居民养老保险会被作废吗？	065
81. 在多个地方缴纳了保费的，退休后在哪领取养老金？	066
82. 同时在不同地区缴纳职工养老保险费的，能重复领取 养老金吗？	067
83. 同时参加了职工养老保险和居民养老保险，能领取双份 养老待遇吗？	068
84. 违规享受职工养老保险和居民养老保险双重待遇的， 会被查处吗？	069
85. 如何办理城乡居民养老保险转入城镇职工养老保险手续？	069
86. 如何办理城镇职工养老保险转入城乡居民养老保险手续？	070
87. 如何“绑定”养老保险关系？	071
88. 在同一个城市更换工作的，如何转移基本养老保险关系？	072
89. 省内跨地市更换工作的，如何转移基本养老保险关系？	072
90. 基本养老保险关系如何办理跨省转移？	073
91. 为何有的参保人不能转移接续，只能建立临时缴费账户？	074
92. 跨省流动就业的，已缴纳的保费如何转账？	075
93. 城乡居民养老保险如何跨地区转移？	076
94. 退休后到异地居住人员，如何领取养老金？	076

六、不可不知的企业年金和商业保险

95. 哪些企业可以建立企业年金？	078
96. 企业年金方案谁来定？	079
97. 谁为企业年金付费？	079

98. 企业年金基金如何保值增值?	080
99. 如何领取企业年金?	081
100. 如何选择合适的商业养老保险?	082
101. 商业养老保险的常见误区有哪些?	082
102. 如何防范商业养老保险陷阱?	083

七、文书与图示

085

北京市社会保险个人信息登记表	085
北京市职工上年月均工资收入申报表	086
北京市转往街道管理退休人员养老金转移单	087
北京市领取丧葬、抚恤、救济费通知单	088
基本养老保险关系转移接续信息表	089
临时基本养老保险缴费账户转移申请表	090
养老保险个人账户储存额一次性领取申请单	091
临时基本养老保险缴费账户转移联系函	092
基本养老保险登记办理流程圖	093
基本养老保险费的缴纳流程图	094
基本养老保险金申领流程图	095

八、关联法律法规政策索引

096

后 记

102

一、基本养老保险开场白

1. 什么是基本养老保险?

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—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。基本养老保险与失业保险、基本医疗保险、工伤保险、生育保险等共同构成现代社会保险制度,并且是社会保险制度中最重要的险种之一。

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。所谓“完全”,是以劳动者与生产资料的脱离为特征;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。其中法定的年龄界限才是切实可行的衡量标准。

同时被保险人只有满足以下两个条件,即:达到国家规定的退休条件已办理相关手续的;按规定缴纳基本养老保险费累计缴费年限满15年的,经劳动保障行政部门核准后的次月起,方可按月领取基本养老金及丧葬补助费等。

→法条链接

《社会保险法》



小贴士

基本养老保险费由企业和被保险人按不同缴费比例共同缴纳。以北京市养老保险缴费比例为例:企业每月按照其缴费总基数的20%缴纳,

职工按照本人工资的8%缴纳。其中城镇个体工商户和灵活就业人员以本市上一年度职工月平均工资作为缴费基数，按照20%的比例缴纳基本养老保险费，其中8%计入个人账户。

2. 参加基本养老保险有什么好处？

基本养老保险是在国家的监管下运行，旨在保障我国退休人群的基本生活。参加基本养老保险有以下好处：

(1) 风险低。基本养老保险是国家民生工程，属于政策性保险，由政府负责，财政支撑，信用度高，覆盖面广，资金规模大，因此抗风险能力强，养老金支付有保障。

(2) 费用少。基本养老保险资金由参保人、社会组织和政府共同筹集，其中参保人出资占“小头”，社会组织和政府出资占“大头”。也就是说，参保人养老得到了社会组织和政府的资助，因此能为个人节省养老费用。

(3) 回报稳定。参加基本养老保险，能获得稳定的基本养老金回报。基本养老金的发放标准稳中有升，发放时间每月固定，既能不断增加退休人员的经济收入，又能引导其合理安排养老支出，从而更好地保障其晚年生活。

→法条链接

《社会保险法》第二条

小贴士

参加基本养老保险，还能使退休生活过得更加体面、更有尊严。参保人的养老问题由国家统筹安排，由国家发放“退休工资”，不再依赖家庭或单位，因此能够在经济上保持相对独立，减少和避免因养老费用支付问题引发的各种不便和矛盾，安享体面、有尊严的晚年生活。

3. 哪些人能参加基本养老保险?

基本养老保险是一个大体系。在这个体系中,针对不同参保群体,设计了不同的保险制度。概括地讲,分为以下三类。

(1) 保障城镇职工。我国城镇职工养老保险开始于 20 世纪 50 年代,发展至 90 年代初具雏形,此后经国务院一系列制度改革得以完善。在 2010 年颁布的《社会保险法》中,职工养老保险制度的基本框架正式确立。

(2) 保障农村居民。我国农村居民养老保险自 1991 年开始推行,2003 年后调整为新型农村社会养老保险,2009 年开始试行。目前,新型农村社会养老保险制度已覆盖我国所有县级行政区。

(3) 保障城镇居民。我国城镇居民养老保险制度建设起步较晚,2006 年开始建立,2010 年启动试点,2011 年在全国试行。目前,城镇居民养老保险制度也已实现全覆盖。

→法条链接

《国务院关于深化企业职工养老保险制度改革的通知》

《国务院关于开展新型农村社会养老保险试点的指导意见》

《国务院关于开展城镇居民社会养老保险试点的指导意见》

小贴士

近年来,我国基本养老保险制度的保障范围不断扩大,保障群体不断增加,从职工到居民,从城镇到农村,都纳入到了基本养老保险的保障体系中,逐步向着“人人享有保险”的目标迈进。

4. 基本养老保险是唯一的养老保险渠道吗?

养老保险渠道很多,除了基本养老保险之外,主要还有企业补充养老保险和商业性养老保险。

企业补充养老保险,即企业年金,是指企业为进一步提高职工退休待遇,在参加基本养老保险的基础上,依据国家政策和自身经营状况,

自行组织实施的企业和职工共同筹资、个人账户完全积累的养老保险制度。截至 2013 年年末，全国共有 66120 家企业建立了企业年金，参加职工人数达 2056.29 万，基金规模达到 6034.71 亿元，实际投资运作金额达到 5783.60 亿元。

商业性养老保险是一种人寿险，以人的生命为保险对象。参加商业性养老保险，参保人须自筹保费缴纳到保险公司，再按约定条件从保险公司领取养老金。商业性养老保险有年金型、分红型、投资连结型等多个品种，但基本上都是以强制储蓄为手段的长期险，旨在实现资金的定期累加和保值增值。

→法条链接

《企业年金试行办法》第一条、第二条

《保险公司养老保险业务管理办法》第二条

小贴士

基本养老保险、企业年金和商业性养老保险并称为我国社会养老保障的三大支柱。但就现状来看，企业年金和商业性养老保险的覆盖面窄，作用发挥有限。全国只有不到 10% 的企业建立了企业年金，其中又以国企居多；半数以上的职工未购买任何类型的商业性养老保险。

5. 基本养老保险和商业性养老保险，哪个更划算？

基本养老保险和商业性养老保险都是非常可靠的养老方式，但仅就投入回报率、风险防控和保障力度而言，基本养老保险比商业性养老保险更胜一筹。

(1) 付出更少。基本养老保险筹资渠道较多，需要个人缴纳的保费相对就少，即使低收入个人和家庭也能承受；商业性养老保险保费由个人全额负担，缴费数额高、经济压力大，超出许多职工的承受范围。

(2) 得到更多。基本养老保险由政府开办，不具有营利性，不收取任何费用，不截留任何收益，资金最终全额用于参保人养老支出；商业性养老保险以营利为目的，保险公司为赚取利润，会从参保人保险资

金收益中提取各项费用，最终返还给参保人的只是本金及部分收益。

(3) 可信度高。基本养老保险由财政支持，覆盖面广，资金规模大，投资渠道安全，维护和运营更具可持续性；商业性养老保险由保险公司经营，通过市场化运作获取资金收益，需要参保人共担投资风险。

→法条链接

《国务院关于企业职工养老保险制度改革的决定》

《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》

小贴士

应该说，基本养老保险是养老的必选项，商业性养老保险是补充选项。个人决定参加商业性养老保险的，应当以参加基本养老保险为前提，以确保退休后能够获得来源稳定的养老收入。个人已经参加基本养老保险的，且具有一定经济实力的，可考虑适当购买商业性养老保险，从而进一步增加退休后的收入来源。

二、城镇职工的基本养老保险费怎么缴

6. 城镇职工基本养老保险是“强制险”吗？

对职工和用人单位而言，城镇职工基本养老保险属于一种强制保险，由政府依法强制推行。职工在用人单位工作，必须参加城镇职工基本养老保险，并配合完成保费的扣缴；用人单位招用职工，也必须参加城镇职工基本养老保险，定期缴纳单位和职工应缴的保费。

城镇职工基本养老保险制度之所以强制实施，原于其具有的社会保障性质和应遵循的权利义务对等的原则。只有通过强制实施，才能建立起广覆盖、共参与的新型社会化养老模式，更好地发挥社会的互助共济作用，从社会筹集资金中为职工退休生活提供基本支持，既免除了用人单位支付养老金的养老责任，又减轻了职工依靠家庭养老的压力，对用人单位和职工都是非常有利的。

→法条链接

《社会保险法》第十条

《社会保险费征缴暂行条例》第七条

小贴士

职工参加城镇职工基本养老保险是法律的强制要求，是没有任何商量余地的。因此，职工既不应拒绝参保，也不应逃避参保，而应依法参保，自觉履行缴费，同时督促用人单位参保和缴费，为退休后享受国家提供的养老待遇打好基础、做好准备。

7. 哪些职工必须参保?

职工,即职员、员工、工人等身份的统称。凡在中华人民共和国境内,与用人单位建立了劳动关系的人员,都属于职工,都应当依法参加城镇职工基本养老保险。

具体来说,在以下单位工作的职工必须参保:(1)各类企业,包括国有企业、城镇集体企业、外商投资企业、城镇私营企业和其他城镇企业等;(2)个体经济组织,一般是指雇工在7人以下的个体工商户;(3)民办非企业单位,包括民办学校、民办医院、民办福利院等机构;(4)律师事务所、会计师事务所等合伙组织和基金会。此外,在国家机关、事业单位、社会团体中工作的劳动合同制职工,也应当参加城镇职工基本养老保险。

→法条链接

《劳动合同法》第二条

《社会保险费征缴暂行条例》第三条



小贴士

判断自己是否属于必须参保职工的方法,其实很简单。凡与用人单位签订了劳动合同的,均应以该用人单位职工身份参保。如暂未与用人单位签订劳动合同,但工作岗位相对固定,建立的劳动关系也较为稳定的,也应参保。

8. 机关事业单位职工都要参保吗?

目前,我国机关事业单位职工养老政策不同于企业职工,实行的是国家财政负担养老金的政策,即在职期间免缴保费,退休后由财政资金发放退休金。退休金以个人在职工资、工龄等数据为计发依据,计发数额普遍高于企业职工养老金。

为加快机关事业单位与企业职工基本养老保险制度的接轨,国家近年来出台了相关政策予以推动。2008年,山西、上海、浙江、广东、重庆等地的事业单位率先实施了养老保险制度,在缴费方式、缴费标准

和养老金计发标准上与职工基本养老保险保持总体一致，做到养老待遇与个人历年缴费水平、缴费年限挂钩。2014年《事业单位人事管理条例》出台，规定“事业单位及其工作人员依法参加社会保险”，预示着事业单位养老制度改革即将在全国范围内展开。

→法条链接

《社会保险法》第十条

《事业单位工作人员养老保险制度改革试点方案》

《事业单位人事管理条例》



小贴士

目前，我国机关事业单位养老制度改革已经启动，且方向十分明确。但由于这项改革涉及面广、难度大，难以一蹴而就，只能稳步推进。

9. 试用期职工有权参保吗？

处于试用期的人员也是用人单位的职工，有权在该用人单位参加城镇职工基本养老保险。

劳动者到新单位工作，试用期往往仅是用人单位与劳动者约定的相互考察的期限，并不影响劳动关系的起算。劳动者只要进入用人单位工作，无论是否处于试用期，都已经与用人单位建立劳动关系，是用人单位的一名职工，应当与其他正式职工一样，享有基本的劳动权利，包括参加社会保险的权利。因此，对于试用期职工，用人单位应做到一视同仁、平等对待，在为正式职工缴纳基本养老保险费的同时，也要为试用期职工办好参保手续。

→法条链接

《劳动法》第十九条

《劳动合同法》第十七条

 小贴士

试用期职工与正式职工的待遇区别主要体现在薪酬和离职程序方面，而在享受基本劳动权利方面不存在差别。实践中，不少用人单位都拒绝为试用期职工上社保，这明显违反了法律规定。试用期职工应当认识到并维护好自己的参保权利，对用人单位拒绝为其参保的行为要坚决抵制、督促纠正。

10. 农民工也能参保吗？

农民工是城镇职工基本养老保险制度的重点保障对象，依法享有参保的权利，不受任何差别对待。《社会保险法》明确规定，进城务工的农村居民依照本法规定参加社会保险，因此，农民工也有权参加城镇基本养老保险制度的权利。农民工只要能在用人单位就业，工作相对稳定，用人单位就应当为其办理参保手续，缴纳保险费用。

一直以来，社会各界都高度重视农民工参保难问题，并努力采取各种办法推动解决。为让农民工参保更加方便，缴费更加灵活，从而最大限度地享受国家惠民政策，分享经济发展成果，国家在参保缴费资格、保险关系转移接续、养老金领取方面尽可能放宽，使农民工无论进城还是返乡，都能实现养老权益最大化。

→法条链接

《城镇企业职工基本养老保险关系转移接续暂行办法》第二条

《国务院关于解决农民工问题的若干意见》第十九条

 小贴士

实践中，部分农民工因舍不得缴纳保费，而拒绝参保。其实，这种做法很不划算，不仅没省着个人的钱，反而丢了国家和企业补贴的钱。简单地说，按照现行制度推算，缴纳一份保费，退休后一般能获得三倍以上的返还。农民工朋友们，何乐而不为呢？