

# 退休后,多少养老金才够用?

## 记者调查:六成在职职工担忧退休后生活质量下降

□ 记者 祝亮

在今年全国两会期间,全国政协委员胡晓义表示,今年预算报告提出养老金上涨6.5%左右,上调幅度低于之前的10%。不少退休人员开始担心养老金不够用,不能支撑退休后的生活,这也就是“人还在,钱没了”。另一方面,人们又担心:“要是人先走了,缴纳了很多年的养老金是不是也一样不在了?”退休后,多少钱够用,不但是许多老年人的现实问题,也引发很多年轻人的思考。

### 人口老龄化离我们有多远?

未来中国老年人有多少?公开数据显示,我国现在60岁以上人口为2.1亿,占总人口的比重达到15.5%。根据预测,2020年我国60岁以上人口将达到19.3%,2050年将达到38.6%。

我省又有多少老人呢?市场星报、安徽财经网记者从省老龄办获悉,截至2014年底,全省60周岁以上老年人已达1030.9万,占总人口的17%,高出全国1.5个百分点。

人口老龄化是指总人口中因年轻人口数量减少、年长人口数量增加而导致的老年人口比例相应增长的现象。国际上通常看法是,当一个国家或地区60岁以上老年人口占人口总数的10%,或65岁以上老年人口占人口总数的7%,即意味着这个国家或地区的人口处于老龄化社会。

### 普通老年家庭有多少收入?

省人社厅提供的数据显示,截至2015年9月,城镇职工养老保险参保人数846.69万人。

对于企退人员最为关心的养老金待遇,2011年以来已连续五年调整企业退休人员基本养老金水平,年均增长10%以上,2010年底,我省企业退休人员基本养老金水平为1263元,去年企业退休人员养老金调整后,我省企业退休人员养老金水平已达到2024元。

如果按照国家标准,今年继续上调6.5%,那么我省企业退休人员养老金平均水平预计在2156元左右。

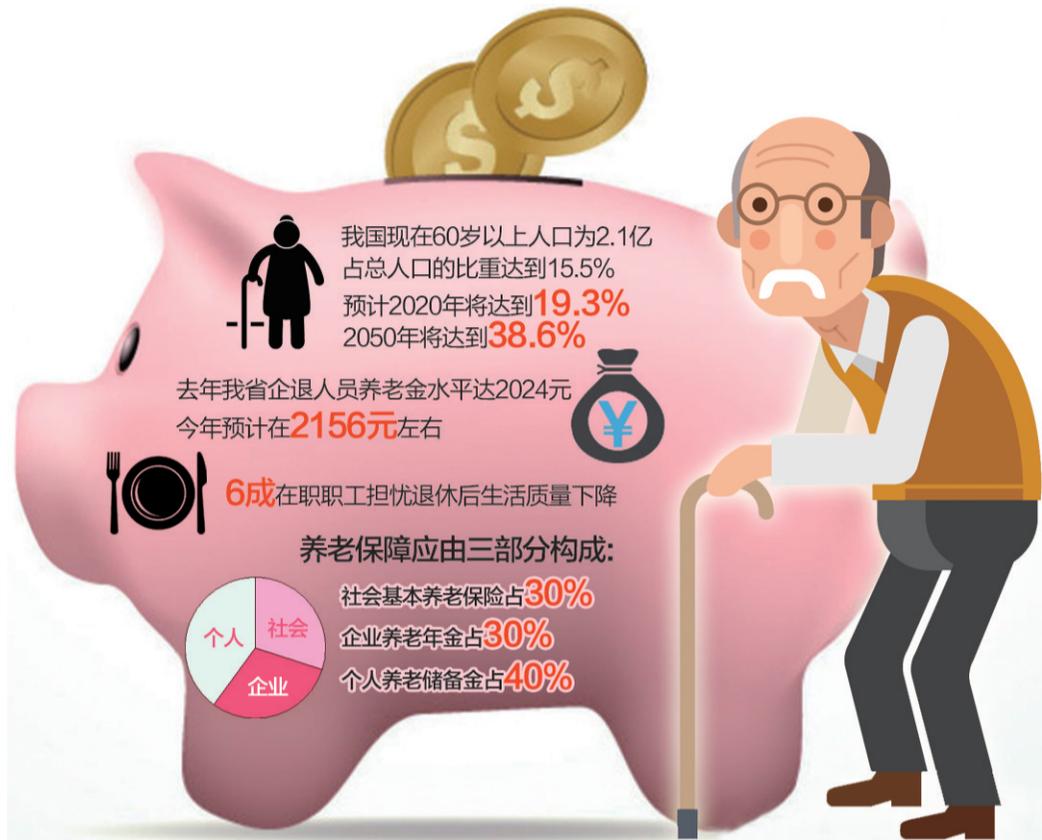
再来看看城乡居民养老保险。截至2015年9月,全省参保人数达3377.85万,比2010年底净增3000多万。省人社厅相关负责人告诉记者:“从2014年7月起,全国城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准,由原来的每人每月55元提高到70元。2015年3月底,全省880多万待遇领取人员提标的基础养老金全部发放到位。目前,全省城乡居民养老保险养老金标准,由2012年底的每人每月65元提高到82元。”

### 退休后多少钱够养老?

老年群体的数量庞大,对于个体来说,多少钱够退休养老也是一直存在各种讨论。几年前,有专家指出,“2027年退休的职工,在京、沪、广、深这样的一线城市,预备1000万元养老也未必要。”虽然不少专家指出该教授观点言过其实,但也反映出这样一个现实,未来养老不轻松。

到底合肥养老需要多少钱?具体到每个家庭也不尽相同。从国企退休的郭先生和老伴退休的全部收入加起来在6000元左右。虽然和退休前家庭年收入20多万元不能相提并论,这个退休金在合肥也就算中等水平。但郭先生表示,如果不生大病,家庭没有意外的重大开支,也够生活的了。

郭先生算了一笔账,首先不用还房贷,老两口每月饮食花销为2000元。日常水电气通讯和交通出行花销为700元。生活日用品和杂物支出为700元。带孙子出去玩买零食和玩具支出500元。每月的盈余再加上存款,可供老两口出去旅游一次。这样算下来,只要不得大病,一家两位老人退休后月收入6000元足够了,如果再节省一些,4000元也够。



### 6成在职职工担忧退休后生活质量下降

不过,对于目前社会的中产阶级,已经过惯了“好日子”,基础养老可能不能满足其需求。

一位40岁的上班族男士告诉记者,如果退休后仅仅生活,在合肥3000元也能过。但是前提是没有其他花销,比如不买高科技产品,不买新款手机电脑,不去最流行的餐厅吃饭。对于父辈来说这不成问题,但是对于网络时代的一代人来说,这些都是需要未来支出的,基础养老根本不够。

在记者随机调查的10个在职职工中,有6个人

担忧退休后自己的生活质量会出现下降。

某私企职工王先生说:“现在我们的生活条件肯定不会担忧吃不饱穿不暖的问题,但对于退休后的医疗负担以及生活质量还是心存疑虑。人老了难免会疾病缠身,就算医保能报销大半,但自费部分仍是一笔不小的开支。我和我妻子现在年薪都有十几万,每年家里还能出国游和度假,家里还有两部车,退休后,我们的收入可能只有现在的一半,是否还能养得起两辆车,是否每年还能出国游就很难说了。”

### 多缴纳养老保险合适吗?

上班族小张,其单位为他缴纳养老保险是按照最高的上限缴纳的,拿到扣除养老保险后不多的工资,小张觉得这个月的钱不够用了。对于缴纳养老保险可以多领退休金的说法,小张觉得那是很遥远的事情,而且现在所缴纳的养老保险未来领取不一定合适,还不如现在手头多宽裕些。

王先生是个自由职业者,需要自己缴纳社保。在缴满了15年养老保险之后,他没有再继续缴纳养老保险。因为别人告诉他,活得长才合适,万一活到60岁人没了,多缴纳养老金也不划算。另外,考虑未来通胀,养老金也拿不到多少。

实际上,人们的这种担心并非个案,社会对于

多缴多得的养老保险激励机制一直存在争议。养老金划算与否与人们的预期寿命有关。以5000元月薪的职工缴纳养老保险为例,分别缴满15年和35年,根据现有的养老制度计算,不论是哪一种缴费方式,60岁退休后,该职员必须至少连续领取养老金16至17年才能拿回企业及自己缴纳的全部费用。

对养老保险划不划算的担心是否有道理呢?有关专家指出,退休人员退休时领的养老金,与其缴费年限长短、缴费水平高低直接相关。缴得多、长,领的养老金水平自然高。15年只是判断参保人员达到退休年龄后能否按月领取养老金的条件。

### 养老保障应由三部分构成

人力资源专家建议,完善的养老保障应该由三部分构成,一是社会基本养老保险,这部分比例大约占养老金总数的30%。二是企业为员工准备养老的企业年金,比例也是30%左右。三是个人为养老准备的资金,包括商业年金、基金、股票、银行储蓄、债券、房地产等金融工具或实物投资,这部分比例大约占养老金总数的40%。

不过,在这部分中,企业年金一般由有能力的企

业自愿建立,也就是说,选择权和主动权都在企业手里,所以目前只有很少的企业职工能享受到。

一般而言,基金、股票、房地产会带来较大的收益预期,但同时伴随着的高风险也不容忽视。商业养老保险则是专钱专用。就长期确定的固定养老规划而言,商业年金可以在被保险人年老退休或定期届满时,由保险公司按合同规定按期支付养老金,也是养老补充的一种。