



延迟5年领取， 我的养老金会不会变少？

现象 具体政策未出，市民忙算账

“如果有一天，我老无所依，请把我留在，在那时光里。”汪峰的这首《春天里》，让不少人一听就会热泪盈眶，百感交集……是啊，人生最无奈最悲怆的境地或许就是“老无所依”了。

近期人力资源和社会保障部提出的“弹性延迟领取基本养老金年龄”的政策就引发了人们的广泛关注。有关专家建议，我国从2016年实行延长退休年龄的政策，每两年延长1岁退休年龄。到2045年，不论男女，退休年龄均为65岁。

消息一出，一石激起千层浪，“如果退休和领养老金年龄延长5年，这就意味着个人要多交5年养老保险、少领5年养老金。这样拿到手的钱是不是减少了很多？我们今后的老年生活怎样才能得到最好的保障？”在长沙市开福区松桂园附近上班的李素表示很担心。

对此，业内人士表示，规划个人养老已成为不可忽视的问题，居民可以通过商业保险、基金定投、购买房产等多种渠道未雨绸缪。

■见习记者 肖志芳
记者 刘永涛
实习生 蒋礼

根据相关媒体的报道，人社部可能今年年底就要酝酿推出延迟领取养老金的相关政策。对个人而言，晚领养老金到底划不划算呢？

在一家大型企业从事财务工作的袁莉女士，根据自己的情况用“退休养老保险计算器”粗略算了一笔账，按照她现在平均月收入5000元，如50岁退休，缴费年限为20年，若65岁退休，缴费年限则为35年。在不考虑职工工资上涨的前提下，50岁退休和65岁退休的养老金分别为1747元和3787元，两者相差2040元。

“乍一看，可能晚退休收入更高，实

际不然。”袁莉进一步解释，50岁退休要比65岁退休多拿15年退休金，不考虑工资上涨和货币的时间价值，这15年的退休金额为 $1747 \times 12 \times 15 = 314460$ 元。延迟到65岁退休虽然每月收入高一些，但要补上前15年少拿的退休金至少需要 $314460 \div 2040 \div 12 \approx 13$ 年。也就是说，在养老金计发标准不变的前提下，单单从金额上看，她必须“坚持”活到78岁以后，才能在账面上“回本”。

当然，在现实生活中，还需要考虑货币的时间价值因素，越早拿到手头的钱越值钱。“据统计，2011年我国人均寿命为

73.5岁，如果推迟到65岁领取养老金，意味着平均只能享受8年养老社保。”对此，袁莉认为，新政策对大部分人来说只会降低养老金总额。

记者就此问题致电湖南省人力资源和社会保障厅相关负责人时，他直言：“延迟退休，养老金肯定会减少。”但当记者询问其具体原因及相关数据时，他表示因为该问题目前太敏感，暂时不便回应。

对此，中南大学商学院金融办副教授陈建中也明确表示：“延迟退休，将导致市民养老金交得更多，而领取的时间和总额会减少。”

业内 是否“划算”还看具体情况

当然，单纯地算经济账，也许总额会减少，但由于每个人身体健康状况不同，对休闲与工作这两种生活状态的偏好不同，对于正常退休还是晚点退合算，也是见仁见智。

有业内人士就指出，对收入较低者而言，退休前后收入的差异会很小。正

常退休后，每天少于8小时，但退休后选择很多，比如料理家务，可省下保姆支出；比如带孙子，可省下月嫂费；即使不工作，也可以给自己更多休闲娱乐时间。

对收入较高、又有技术能力的人来说，他们退休后一边拿退休工资，一边获

得返聘，所以到底是返聘还是申请晚领退休金，情况差别也不大。

因此，选择正常退休还是延迟退休，对于不同收入、不同技能水平、不同身体状况、不同家庭的准退休族而言，很难有一个量化指标衡量，具体还得根据自己的实际情况做出选择。

趋势 催热商业养老险

对于延迟退休这一问题，大部分人所持的观点是认为将导致退休金的减少。所以不少人已经开始选择其他的投资方式，如商业保险，以此来保障自己的退休生活。

“自从弹性延迟退休一提出，我们客户的咨询电话明显增多，买商业养老保险的人也越来越多。”新华人寿保险公司湖南省分公司培训部经理吴荣珍向记者透露，“如果政策变了，领取养老金推迟到65岁，但其中不少人还是希望在55岁或60岁

时选择提前退休，这样或许会存在一个5年的空档期，生活来源就存在问题，而买商业保险就可以弥补这个缺口。”

“社保本来也只能保证基本的生活，延迟退休后，领取的时间减少，养老金的数额肯定也会减少。现在的人对生活品质要求越来越高，所以很多人热衷于买商业保险。”长沙市民夏迷说，身边越来越多的人开始意识到，今后退休养老可能还得多靠个人自身的资金储备。

建议 综合方案为养老多加几条保险杠

日前，一条关于“80后养老需314万”的微博引来热议，这一说法源自媒体一篇报道。报道中假设一对30岁的夫妻，月薪6000元，60岁退休后，若想过上购买力相当的生活，按年通胀率3%计算，60岁到80岁这20年间，共需准备314万元养老金。而中国银行的有关专家也证实了这一说法绝非耸人听闻，而且算得还比较保守。

面对如此庞大的养老金，该怎么做到未雨绸缪？诺贝尔经济学奖获得者詹姆斯·托宾有一句被广为推崇的投资名言，“不要把所有的鸡蛋放在一个篮子里”。的确，合理的资产配置可以分散风险，给自己制定一个综合养老方案可以有效地化解养老压力。

泰康人寿湖南分公司保险专家陈玉娇表示，一份完善的养老保障计划应遵循“三三四”原则，即分别由30%的社会养老保险、30%的企业年金和40%的个人商业养老保险组成。

她表示，由于我国目前企业年金的发展尚处于初级阶段，大部分居民没有购买企业年金，因此个人储备专项养老金便显得尤为重要。“其实，为养老做准备的方式有很多。比如，投保商业保险、基金定投、股票投资、购买房产到老年时出售或出租、投资银行理财产品，甚至是做银行储蓄、投资艺术品等。这些养老准备方式都有各自的优点和缺点，在精明的投资者手中，都能发挥出各自的功效，相当于为养老多加几条保险杠。”

关注

年轻人该如何应对？

对于年轻人来说，退休养老似乎还很遥远，大部分年轻人总以为现在提养老似乎还太早，实际不然。对此，陈建中教授打了个比方，“就如要爬一座几千米的高山，是选择顺着坡度不陡的台阶慢慢上去省力呢，还是像攀岩一样直上直下省力呢？答案显然是前者，尽管这样走的路会多一些。其实，准备养老金就像爬山，年纪越轻准备越省力。等你到40多岁才开始筹划养老金时，就会像攀岩一样感受到很吃力，所以养老规划，要趁年轻开始。”

■漫画 王珏

“价格诚信示范单位”推选

华声在线 价格在线 申报

登陆 www.hns.com.cn www.12345.com.cn

咨询热线: 0731-85500862 89789718

不用锁 不怕偷

王力电动车

诚招空白区域优秀经销商 财富热线: 15268688989

盘中餐 金尊山茶油

中国驰名商标