



建立公开规范的住房公积金制度,改进住房公积金提取、使用、监管机制。
——中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定

大病可取公积金,湖南率先实施

近日,多地出台文件,如果市民因患大病造成生活困难,可以凭医疗证明提取本人公积金账户内的余额。消息出来之后,“公积金提取、使用”的话题又成为人们关注的热点。

不过,记者了解到,湘潭、长沙等地已在全国率先实施大病提取公积金的做法。

另外,上周五公布的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》里提到,将建立公开规范的住房公积金制度,改进住房公积金提取、使用、监管机制。对此,业内人士预测,这也许在传递公积金将进一步放开使用的信号。

■三湘华声全媒体记者 侯小娟 刘晓波

实践

大病提取公积金 长潭地区实施多年

湘潭市公安局职工马伟民(化名)多病缠身,曾经先后22次住院,自付医药费7万多元,造成家庭生活严重困难。经申请,他提取了自己住房公积金账户上的5.3万元,缓解了燃眉之急。

一直以来,在市民们看来,住房公积金虽然自己账户里面的钱,却不能由自己随心所欲地支配,只能在购买新房、装修等情况下提取使用。日前,青海等地大病可提取公积金的政策让市民们羡慕不已。

其实,在湖南长沙,无论是《长沙市住房公积金管理条例》,还是《湖南省直单位个人住房公积金提取管理办法》里都有明确规定,本人或其配偶、父母、子女遭受重大疾病或重大灾害造成家庭生活困难的,都可以凭医院证明提取本人公积金账户余额。

而湘潭则实施得更早,2007年就已开始试点重病者提取住房公积金救急,从实施至今,已有近150名患重大疾病的职工提取了近270万元的住房公积金。

“市民都很关心公积金提取的问题,但以前政策没放开。”湘潭市住房公积金管理中心归集支付科科长赵修良说。

2005年1月10日,建设部、财政部、中国人民银行联合发布相关指导意见明确:遭遇突发事件,造成家庭生活严重困难的,提供有效证明材料,经当地住房公积金中心审核,可以提取本人住房公积金账户内的存储余额。

“这个文件为这一块在政策上留了个口子。”赵修良介绍,“我们认为,虽说住房公积金主要是解决住房问题,但当缴存人及家庭面临重大疾病,造成家庭严重困难时,生存权是第一位的。”

长沙9种重大疾病可提取公积金

1. 慢性肾衰竭(尿毒症)
2. 恶性肿瘤
3. 再生障碍性贫血
4. 慢性重型肝炎
5. 心脏瓣膜置换手术
6. 冠状动脉旁路手术
7. 颅内肿瘤开颅摘除手术
8. 重大器官移植手术
9. 主动脉手术

如何提取

提取人持经单位核定的提取证明材料、已填写完整的《个人提取住房公积金申请(审批)书》和身份证,到中心办理提取手续。

大病提取所需要的材料:

1. 县级以上医药出具的重大疾病证明;
2. 医疗支付费用证明原件;
3. 与缴存人关系的证明(同一户口簿或出生证明或公安机关证明或民政部门证明)。

■制图/陈琮元

释疑

公积金为何不能自由支配

不少市民有疑问:“我个人账户里面的钱,为何不受自己支配?”

对此,复旦大学管理学院住房政策研究中心执行主任、副教授陈杰表示,现行的公积金制度借鉴于1991年诞生的上海房改制度,而上海是借鉴了新加坡的中央公积金制度:按雇员工资的一定比例,由雇员和雇主共同缴纳,由公积金局统一管理。陈杰说,“这笔资金设立之初,主要是为了保障个人住房消费有稳定的增长来源,是一种保障手段而非个人盈利方式。而这笔钱也只能通过国家强制和统一管理的方式,才能达到保障的目的。”

陈杰说,最初新加坡公积金也只能用于雇员的养老和抚恤遗属。但公积金大量增值后,新

加坡需解决增值收益如何返还给缴存人的问题,于是,公积金陆续覆盖了缴存人一生的社保需求。

同样,在我国,现在公积金的缴存额度在大量增值,目前已经成为中国住房保障资金尤其是廉租房建设资金的重要来源之一。

“当个人的住房需求逐步得到满足之时,公积金的支配才逐步向住房以外的领域开放,如大病提取等。”陈杰说,上周五公布的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》里提到,将建立公开规范的住房公积金制度,改进住房公积金提取、使用、监管机制,这就意味着公积金使用率将提高的信号已经释放。

算账

公积金收益率偏低

对于达不到提取条件的市民,公积金只能等到退休之后提取,成为一笔养老金。

在长沙工作的李文华,在长沙已有住房,每年自己缴纳2000元的公积金,单位再缴纳2000元,现在公积金账户里已有近15万元。

李文华算了一笔账,住房公积金存款利率为2.85%,

而多数银行理财产品年利率为5.5%。如果每年缴纳4000元的公积金,30年后,账户余额为4000(1-1.0285^30)/(1-1.0285)=185263元;而若用等额的资金每年购理财产品,账户余额为4000(1-1.055^30)/(1-1.055)=289741元,相差了近10万元。

观察

用市场手段,让社会福利更有效率

截至2011年底,全国公积金缴存余额高达2.1万亿。根据全国住房公积金贷款资金平均使用率加权计算,2011年综合利率约为2.13%,同期CPI涨幅达5.4%。有关数据测算,2011年全国住房公积金综合收益率不足1%。就现实而言,住房公积金目前的运营效率确实低下。

按照规定,目前公积金的运营只有发放公积金贷款、购买国债,或者存入银行生息等运营模式。但如此封闭的运营,这笔微乎其微的收入既要维护庞大机构的运转,还要支付公积金所有者的利息收入,最后,对于市民来说,这笔收益显然应付不了通胀。

现在的高房价以及首付门槛,让有刚需的消费者无法负担,这让公积金所有者对资金的处理有名无实,更别说增值保值。

此前,证监会有关人士

表示,要加快长期资金入市步伐,分别涉及保险资金、养老金和住房公积金。2012年3月,养老金入市首单终于拿下。对于公积金入市,证监会以及其他有关部门也早就酝酿。

在新加坡,公积金最初只能用于养老和抚恤遗属。但公积金大量增值后,增值收益如何返还给缴存人的问题就成为一个现实问题。如今在新加坡,这笔钱已是一个自助的社会化基金,缴存人可以自主决定一部分公积金的投资方向,其风险和收益自负。

对于一项利用率极低的资金来说,公积金可以入市达到保值增值的目的,并且利用市场手段,让这笔钱发挥更大的用处。可是,不管入市、债市还是搞风投,风险如何控制?“我的钱”却掌控在别人手里,且风险不可控,这才是老百姓最关心的问题。

小贴士

租房也可提取公积金

市民如果在省直单位住房公积金管理中心缴纳公积金,在长沙没有住房,并且每个月的房租支出超过家庭工资收入15%,可以在每年的12月份提取1次公积金。

“但是申请提取的额度有限制。”省直单位住房公积金管理中心相关负责人表示,同一套住房提取人的住房公积金提取总额=(月住房租金-月家庭工资收入×15%)×当年实际交付房租月数(不超过12个月),提取金额至百

元位。此外,还需要提供租赁协议、当年全部租赁发票和单位出具的家庭工资收入证明等材料。可是,租赁发票这一项就能将准备提取公积金的市民王青难住。“长沙租房市场火爆,房东没有完税发票,如果取公积金一般要自己承担房租税费。”王青说。据了解,现行国内普通居民住宅租赁税种及税率按照租金不同,综合征收率从4%至8%不等。