



# 中国社保缴费 超个人工资4成

- 补缴养老保险不是想补就能补
- 自由职业者入医保“观察”半年
- 工伤保险有条“48小时生死线”
- 职工主动辞职不能领取失业金



## 你应该知道的事儿

### 单位个人社保缴费超工资四成

我国社保分为单位缴纳部分和个人缴纳部分,五项社保的具体缴费比例各地有所区别,但大致分别为养老保险:单位和个人分别缴纳个人工资的20%和8%;医疗保险:单位和个人分别缴纳约10%和2%;失业保险:单位和个人分别缴纳约2%和1%;生育保险:单位缴纳约0.8%,个人不缴费;工伤保险:单位缴纳约2%,个人不缴费。五项社保相加,单位缴费比例约为35%,个人约为11%,整体缴费约为个人工资的46%。

### 企业的养老金替代率偏低

劳动者退休时养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率,目前机关工作人员的退休收入替代率已经超过80%,但企业的养老金替代率从改革初期的60%多降至目前的四五成水平。



上班族按月缴纳社保,即使你只拿着约为北京社会平均工资水准的收入,整个职业生涯你和单位的社保缴费也会达到百万元之巨。但是诸如主动辞职不能领取失业金、补缴养老险不是想补就能补、美容体检不能报销等社保应用中的细节问题,却并非人尽皆知。如何才能提高自己缴费的含金量,尽量享受更多由社保带来的福利待遇,是每名参保者都有必要知晓的问题。

专家认为,五险政策还有不少值得完善之处,比如养老保险替代率过低,工伤保险“48小时生死线”等争议不断。

## 养老保险

### 企业养老金替代率仅四五成 不是缴费满15年就能够退休

养老险缴费是五险中的第一“大头”,占五险的约六成。虽然个人和企业缴费不少,可相比于财政买单的公务员退休金,企业职工养老金的替代率,即劳动者退休时养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率,却差了一大块。

目前机关工作人员的退休收入替代率已经超过80%,甚至达到90%左右。而养老保险制度改革以来,由于种种原因,企业的养老金替代率却呈现逐渐走低的趋势,从改革初期的60%多降至四五成水平。

此前国务院已印发《关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革决定》,正式废除养老金双轨制。然而目前只是实现了制度并轨,待遇并未并轨。

而对于提高企业职工养老金替代率和养老金水平,目前有关部门暂无新政出台。企业职工无论你在在职时收入有多高,都要做好退休后收入立刻降低一大截

的准备。

另外,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”明确,本决定实施后参加工作的职工,个人缴费年限累计满15年的,退休后按月发给基本养老金。

部分职工因此存在一个误区,以为只要参加养老保险并缴费满15年,就能退休回家领养老金了。实际上对于劳动者来说,退休年龄才是最重要的一环,以男性职工为例,不到60岁,即使你已经缴了30年的养老险,也暂不能退休。

目前对于养老险补缴,单位应缴未缴而导致的养老险缴费中断,有关部门是允许进行补缴的。而对于领取失业保险金的人员来说,在领取期间是不能参加养老险并缴费的。这也势必造成个人养老险缴费年限一定程度的中断,并且对于这一时段中断的养老险缴费,有关政策是不允许事后进行补缴的。

## 专家点评

### 养老金替代率 短期内难提高

北京对外经济贸易大学保险经济学院副院长孙浩教授认为,有关部门能做出养老双轨制制度并轨的决定是一大进步。不过,提高养老金的替代率水平应该是有关部门下一步的重要工作任务,但显然这无法一蹴而就。

51社保网CEO余清泉表示,相比提高企业职工养老金替代率,有关部门更应尽快降低养老险的缴费率。人社部曾表示,我国社会保险缴费率在有统计数据的173个国家中居第13位,其中养老保险缴费率偏高。余清泉认为,养老险中单位约20%的费率太高,不利于企业发展。因为我国将会逐步延迟退休,企业缴费负担还会继续加重。因此降低企业缴费率是当务之急。

## 医疗保险

### 就医要尽量去定点医院 体检如果能报销可减轻医保支出

关于医保,有些参保者会忽略一项重要规则,除了A类医保医院和专科医院、中医医院以外,大家就医尽量要去定点医院,否则除急诊外,你即便是去医保定点医院看门诊,诊疗项目也是医保范围内的项目,也得全额自费。

对于京籍职工来说,如果在解除劳动合同后60天内没有参加医保,后续选择以自由职业者身份自行参加医保,就要面临6个月的医保“观察期”了。在此期间,参保者

需要缴费但不能报销,6个月后才能正常报销。

对于京籍且一直在职介、人才中心存档以自由职业者身份自行参加医保的人员来说,假如中断缴费3个月,那么他们再次以自由职业者身份参加医保,也要面临6个月的医保“观察期”。

医保部门表示,医保制度的最重要原则就是保证基本医疗支出,因此对于美容、体检等非医疗治疗的行为,是不予报销的。

对于体检项目不能报销的问题,余清泉向记者表示,体检对于及时发现参保者潜在疾病和小病大有裨益,可以防范一些小病演化成大病或需要长期服药的慢性病。从根本上说,这对于减轻医保基金未来的支出规模,是一种未雨绸缪的做法,花小钱办大事。他建议有关部门可规定一些体检项目能纳入医保报销,或者也可采取每年报销300元体检费这种直接的办法。

## 工伤保险

### 工伤认定有条“48小时生死线”

无论是自2004年1月1日起施行的《工伤保险条例》,还是修改后自2011年1月1日起施行的新《工伤保险条例》,始终存在争议较大的一条,即“职工在工作时间和工作岗位,突发疾病死亡或者在48小时之内经抢救无效死亡的,视同工伤”。

这就意味着,如果工亡职工是在第49小时死亡的,即使只多了1个小时,也无法被视同工伤了。48小时大限来临之际,保命还是要工伤赔偿,对工伤职工家属来说,至今是个残酷的抉择。

48小时的限制能否放宽或者修改,是如今对于工伤保险争论较大的问题。余清泉表示,现阶段来看,当时立法者考虑更多的是操作性。虽然条文是死板了一些,不过作为一项制度,总得有个时限类的规定,以简化认定标准,提高政策执行力。

## 失业保险

### 职工主动辞职 不能领失业金

《北京市失业保险规定》提出,所在单位和本人按规定履行缴费义务满1年的;非因本人意愿中断就业的;已办理失业登记,并有求职要求的才可以领取失业金。换言之,主动辞职的不算,缴费不满1年也不行。

财政部今年5月发布的“2015年全国社会保险基金预算情况”显示,企业职工基本养老保险基金、基本医疗保险基金、工伤保险基金、生育保险基金的收入规模和支出规模均大体相同。只有失业保险基金支出745.25亿元,仅为收入的53.1%,即失业保险面临着“钱花不出去”的问题。据《京华时报》

### 伊甲®复方聚维酮碘搽剂治疗灰甲有信心 灰甲不灰心,治疗选国药

灰指(趾)甲是高发性疾病,尤其参与公众活动多,爱修甲、美甲的人群更易感染。灰指甲变形、发黑(黄)让人难堪,还会蔓延传染,引发甲沟炎,皮肤病,甚至生殖器的感染。灰指甲顽固难治,患者选药,要认准国药准字。您有灰指甲,请别灰心!贵州万顺堂药业是GMP制药企业,生产的国药准字药品伊甲牌复方聚维酮碘搽剂,采用专利技术对真菌具有强大的杀灭能力,同时能软化角质层,有效增强药物的渗透。

不包扎、不脱甲、不腐蚀、无痛苦,简单又方便。每天一次,形成长效药膜,治疗灰指甲有良效。  
请按药品说明书使用或在药师指导下购买。  
【禁忌】对碘过敏的人,禁用本品。

国药准字 H52020539  
http://www.gzwst.com.cn  
贵州万顺堂药业有限公司  
电话:4000809577  
黔药广审(文)第(2014090128)号

口臭口苦口干对因治疗是关键

### 治阴虚郁热养阴口香合剂有信心

熬夜、烟酒过量、饮食油腻、精神压力、年老体弱会产生内热,灼伤津液,阴液亏虚,津液代谢失常而使内外分泌紊乱,即胃液、肠液、唾液等腺体分泌不足,出现胃灼热痛、口腔溃疡、口干口苦口臭、肠燥便秘等症状,加重身体对糖脂等营养消化代谢的压力。

贵州万顺堂药业生产的养阴口香合剂滋阴生津,清热泻火,行气消积三管齐下;阴液充裕滋养脏腑,改善消化代谢功能;排除虚热内火;使气机顺畅,疏肝解郁。养阴口香合剂,国药准字专利产品,精选贵州鲜品金银石斛等12味地道药材。治疗口臭口苦口干、口腔溃疡、牙龈肿痛

(牙周炎)、肠燥便秘、胃灼热痛等效果良好。有糖耐量异常者代谢功能患者请按说明书【注意事项】使用。

国药准字z20025095  
网址: http://www.gzwst.com  
黔药广审(文)第(2014070082)号  
贵州万顺堂药业有限公司  
联系电话:4000809577  
请按药品说明使用或在药师指导下购买和使用

南京:先声、百信、三九、上元堂、国盛、健军、金陵、同仁、溧水;中山、百缘、为民、同济、无锡;汇华强盛、海王、健康、常州;人寿天、海王、恒泰连锁、万仁、苏州;海王、礼安、雷允上、徐州;恩华、广济

全省版 广告热线 025-84519772

在家轻松挣钱好项目  
免费提供网络转接平台,有经验者优先,日收入稳定,每天结算。北京安达网络  
010-56231271、13261269233 李经理

遗失:肖晖注册造价工程师注册证,证书号:建[造]07320008611。执业专用章,号码:D07320008611。声明作废