

# 养老保险要降低年轻人的吃亏感

□连海平

中国保险行业协会、人社部社会保障研究所等五家机构昨日联合发布《2015中国职工养老储备指数大中城市报告》。调查发现,基本养老保险未覆盖人群主要集中于30岁以下的年轻职工,比例高达20.1%;而这一年龄段未参保人数占全部年龄段未参保人数的70.9%。

社会养老其实就是年轻人养老人的游戏,年轻人交钱养老人,等年轻人也变老了,又用新生代的钱过日子,一代养一代,代代相沿。假如年轻人参与不足,基

本养老保险成了中老年人的“自娱自乐”,难以延续。年轻人参加基本养老保险率偏低,“不想为”与“不能为”皆有。不同年龄段的人,追求不同的目标,对于30岁以下年轻人来说,人生卷轴才展开卷首,大把青春可以挥霍,大把机会等着自己,“老”对他们来说是那么的遥远,养老往往处于人生目标序列的末端。

“不想为”是因为头上没有白发,不着急;“不能为”则因为袋中无闲钱,没办法。以一个典型群体——进城务工人员——为例,20多岁的新生代农民工,工作不稳定,三天两头换工甚至变换城市,收入也不高,哪有闲钱参加养老保险?即使参保了,工作乃至居住地频繁变更引起的养老保险续保、异地迁移,也是一件麻烦事。精于计算的人

还发现,参加基本养老保险虽风险低,收益也低。有专业人士指出,如果参保者缴费不低,且未能很长寿,那么从这种制度中的净收益有可能是负数。因此,就算年轻人有养老的长远打算,在理财产品、商业保险等诸多养老储备选项当中,也未必会把“鸡蛋”放进养老基本保险“篮子”作为首选。

上述只是职工个人层面,基本养老保险效率还与企业态度密不可分,国企、外企、民企为职工购买养老保险的意愿递减,直接导致不同企业职工的养老保障差异。提振年轻人参加基本养老保险积极性,落在基本养老保险制度层面,当从收益率、透明度、灵活性等方面下功夫。

养老保险收益,应与缴费时间、金额挂钩,降低年轻参保者的“吃亏感”——

或者缴费时间越长、缴费越多,养老金越高;或者缴费时间越长,需缴费用越低;透明度往往是制度效率的决定因素,要让参保者了解账户动态,看到养老金的正确流向,而不是经常听到被挪用、贪污的坏消息;灵活性,以新加坡为例——参保人在一定年龄之前,其养老账户资金可以用于其他方面,如教育、购房、买车、结婚,一定年龄之后账户才关闭。灵活模式满足不同参保人不同生命周期的需求,利于吸引年轻人。

基本养老保险制度在我国落户时间还不算长,存在“不适感”在所难免,但时间不等人,对于世界上老年人口最多、且老龄化不断加速的中国,要有制度完善的紧迫感。

## 微言大义

**笑傲包子:**在藏区不管是灵童转世还是通过在学院学习修行的喇嘛、都是要苦心修行和佛学院学习佛学经典才能成为法王活佛。你以为上座的上师喇嘛什么都不懂就能坐在上面,转世灵童们更是从小课程就满满的。藏族人为何尊重寺庙,尊重僧人,无非就是其学识渊博有超出凡人心境。

**寒珠:**医疗不联保,大城市病无解。异地医保无法享受,以后北上广的返乡青年怎么办?今年夏天在家乡医院就医,拿出北京医保卡,说不能用,只好自费。所以在京沪工作超过五年的人,在社保政策没有全国联保之前,永远不要想着回乡,除非你已经财务自由不靠工资养老了,京沪定居难,回乡更难。

**图宾根木匠:**也给网前的互联网影视开发公司指一条生路,不要再买IP请编剧了,费时费力还风险高,应该主攻人工智能,

基于大数据开发编剧软件,自动生产剧本,流水线作业,规避任何风险,降低人力成本。近两年研究了一个词,“X丝影视开发心理学”,不钻研编剧技巧本身,老在外围因素上打转转,只有人工智能能拯救。

**每日经济新闻:**近几年,作风彪悍的“中国大妈”多次成为国际新闻的主角,她们手握重金,不断攻城略地。而在互联网理财的市场上,中国大妈们也不落下风,“原以为应该是年轻人的天下,但显然我们低估了中老年人的理财需求和对新事物的学习能力。”

**南方都市报:**11月28日,北京地铁上一位当众哺乳的妈妈成为焦点。有用户转发称,当众哺乳是“裸露性器官”。将女性乳房等同性器官,是性别歧视,话说回来,母亲当众喂奶,是真的没办法。哺乳无关文明不文明,你若是淫者见淫,就算奶瓶和奶嘴恐怕也会引发联想。

## 网言个论

# “创业换学分”莫成一锤子买卖

□张西流

日前,武汉工程科技学院出台了《武汉工程科技学院学分转换原则性意见》,称“对学生自主创业可进行不超过50学分的课程学分转换”。本科阶段平均学分才180分左右,而创业就可得50学分?!该校此规定一出,当即引来一片争议声,教育专家表示,有合理的地方也有不妥之处。(11月29日《北京晨报》)

今年5月,国务院办公厅印发《关于深化高等学校创新创业教育改革的实施意见》,要求各高校要设置合理的创新创业学分,建立创新创业学分积累与转换制度,并建立教务部门牵头的创新创业教育工作机制。如此语境下,武汉工程科技学院出台“学分转换”意见,方向是对的。然而,其将创业学分转换制度,简单地理解为“创业换学分”,并规定“创业可换50学分”,明显存在急功近利之嫌,势必会导致部分大学生盲目创业,甚至引发休学创业潮,影响了高校正常的教学秩序,并留下诸多后遗症。

事实上,大学生是先就业,还是先创业?

这个问题一直在学术界争论不休。比如,作为大学生心灵导师的李开复,一向对于大学生创业持支持态度。但软银亚洲总裁阎焱则持反对意见。在他看来,大学生对创业是非常有激情,但是创业是一个非常漫长的过程,中国人的激情是最廉价的,但是这种忍耐,对尝试失败的痛苦却是一个漫长的过程。过去有太多人讲述盖茨和乔布斯的成功,但是他们也是经历过很多年的奋斗。即使从统计学角度看,1000名大学生创业,成功的案例也是千分之几。而如果不成功,则对个人的心理、学业甚至家庭都会产生不利影响。

然而,尽管李开复对大学生创业持支持态度,但也并没有完全否定阎焱的观点。他强调并不建议大学生直接主导创业,而是建议大学生参与创业,去学习一下这个过程。特别是,我国多名商界精英都对大学生创业态度保守,劝告大学生要认清自己,耐住寂寞,在学习和就业阶段积累创业基础。可见,大学生自主创业或休学创业,应因人而异,不可盲从;首先还是以学业为主,同时应主动参与社会实践,选择的领域要尽量靠近未来就业的方向,用实践经验来缩短就业、创业的距离。

因此,支持大学生创业,推行创业学分转换制度,不能成为一锤子买卖。

## 画里有话



# “晚清人”死亡证明

□京文

据《济南时报》报道,家住济南的75岁秦老太被一纸证明搞得身心俱疲。秦老太的老伴去世后,她决定把老伴名下

的房子让小儿继承,但公证处要老太提供其婆婆的死亡证明。老太的公婆生于晚清,上世纪逃荒到马来西亚,60年代已在海外去世……

这证明咋开?

## 百姓说话

# “纸质作业”不可丢

□戴忠群

随着“电子化”作业在中小学流行开来,老师开始通过电子邮件、微信或者短信的形式布置作业,将这些学习资料和作业打印出来,已经成为学生们学习过程中的必然选择。许多家庭有电脑,但没有打印机,给孩子打印作业就成了一件麻烦事。(11月27日《枣庄晚报》)

学生现在流行“电子化”作业,无可厚非,因为“电子化”作业,容量大、速度快,做起来还方便,这是时代的进步。可与此同时,受“电子化”浪潮的影响,不愿意动笔写字的人越来越

越多。邮政部门信件分拣处的一位工作人员讲,现在邮局里来往信件分拣数量不足十年前的十分之一。随着通讯业的飞速发展,现在大家有什么事,或过年过节,往往都是打个电话或发个短信问个好,又方便又快捷,可总感觉缺少了传统的氛围。

用笔书写的信件有它独特的魅力。一位长期在边疆工作的年轻人,平时都是通过电话、微信与家人联系,今年中秋节,当他收到父亲用钢笔书写的两页纸的书信时,竟热泪盈眶,如获至宝,怎么也看不够,准备把它永久珍藏。可见这写在纸上的文字有多深的文化内涵,有多受人们欢迎。

在利用先进的电脑等电子产品的同时,我们也要不断地用笔去做一些“纸质作业”,时不时地写写带着“温度”的方块字。

# 新华人寿总裁万峰:解决好保险业供给侧改革问题

11月27日,在“21世纪保险论坛”上,新华人寿保险股份有限公司总裁万峰表示,产品供给和服务供给的改革是当前寿险业供给中应该着重解决的问题。

在产品供给改革方面。当前产品供给存在以下问题:

一是产品供给量较大,但能够解决保险保障的产品有限。具体而言,目前寿险业产品上千种,存在供给过剩的现象,但能够满足社会大众需要的保险产品并不多。

二是市场上寿险主流产品的性价比较低;三是寿险产品体现的五个方面不平衡:重视股东、客户、公司利益,忽视社会、代理人利益。

那么,寿险产品供给侧如何改革?万峰建议,首先要树立保险提供保障的经营思想。经营思想要体现在产品上,因此,真正做保险和想通过保险达到某种目的的经营思想一定不同。

其次,正确选择自己的竞争领域。产品决定保险公司的

竞争领域,理财型保险产品将保险置于整个金融领域竞争,保障型产品则只在保险领域竞争。如果还是以理财型为主流产品,发展到一定程度后会遇到瓶颈——保险业在整个金融领域竞争,没有竞争优势。

最后,加快产品供给转型,才能实现寿险业的快速发展。我国社会保障制度改革给寿险公司带来巨大的市场。未来20年,我国养老保险有几十万亿的市场;医疗保险每年有几千亿的市场,健康保险也会超过千亿。巨大的市场潜力,也要求必须转型。

此外,税收优惠等一系列政策是未来寿险市场增长的动力。因为税优政策着力点在养老、健康、医疗,而不是在理财。只有实现了真正的产品转型,才能形成政策驱动的动力,实现业务的大幅增长。

从国际经验看,税收优惠政策先期给保险行业,后期就开放给相关的金融行业了。如果保险业抓不住机遇,税收优

惠政策就行不成行业增长的动力。

在服务供给改革方面。当前服务供给存在以下问题:

- 一是重视保单客户服务,忽视代理人服务;
- 二是重视附加增值服务,忽视基本服务;
- 三是重视高端客户,忽视普通客户。

万峰表示,服务供给侧改革,要从以下几点着手:

一是要做好基本服务。保险公司应该以提供保险保障服务为核心。

二是要提升代理服务。提升对代理人的服务和代理人对保单客户的服务,而对代理人要向抓业绩那样抓服务。

三是要打造服务平台。服务就要有平台,如增加门店服务网点,更要利用现代技术建立服务平台。

总之,解决了供给侧改革问题,保险业才能实现快速发展,否则就没有增长的新动力,发展就会遇到瓶颈,甚至失去发展的历史机遇。