

研究：公积金缴交率若调高至 37% 年长者退休储蓄能多存 14.5 万元
 报告指出，调高公积金缴交率能鼓励年长员工留在职场，也会显著帮助一些员工储蓄更多退休金。随着房屋贷款期拉长，更多公积金储蓄也意味着屋主到了 55 岁后，还能继续使用公积金储蓄偿还房贷，不必动用现金。

杨萌

联合早报，2019 年 6 月 27 日

建议增加后的年长员工公积金缴交率						
年龄	雇主缴交率		雇员缴交率		总缴交率	
	目前	建议	目前	建议	目前	建议
55 岁以前	17%	不变	20%	不变	37%	不变
55-60 岁	13%	17% (+4%)	13%	20% (+7%)	26%	37% (+11%)
60-65 岁	9%	17% (+8%)	7.5%	20% (+12.5%)	16.5%	37% (+20.5%)
65 岁以上	7.5%	不变	5%	不变	12.5%	不变

缴交率增加后 普通和退休户头储蓄以及相应的终身入息计划每月入息					
55-59 岁员工	每月工资	55-64 岁可累积的公积金储蓄		65 岁起的每月入息	
		目前	如按照建议	目前	如按照建议
20 百分位	1424 元	2 万 5610 元	6 万 6524 元 (+4 万 0914 元)	166 元	414 元 (+248 元)
50 百分位	2867 元	5 万 1557 元	13 万 3923 元 (+8 万 2365 元)	326 元	777 元 (+451 元)

资料来源 / 新加坡政策研究所

早报图表

- 假设是男性，去年满 65 岁
- 假设参加终身入息标准 (Standard) 计划
- 只计算普通与特别户头的基本利率，即 2.5% 和 4%，没有考虑额外利率和附加额外利率



本地研究人员的模拟演算发现，如果将 55 岁至 64 岁年长员工的公积金缴交率增加至跟较年轻员工一致的水平，即便只是工作生涯尾端的 10 年，也能多累积高达 14 万 5000 余元的退休储蓄，退休后的每月入息甚至还能因此增加超过一倍。

新加坡政策研究所高级研究员余国安和副研究员黄锐洲的研究，假设一名员工到了 55 岁，公积金缴交率如果恢复到跟年轻员工一样，这名员工在 55 岁至 64 岁的 10 年间能够额外累积多少普通和特别户头储蓄。研究员以人力部公开数据估算出 55 岁至 59 岁员工的月薪范围后，发现最低和最高第 10 个百分位的员工，能多存 3 万 1056 元至 14 万 5117 元。

其中，月薪处于第 20 个百分位的员工，累积的储蓄能从 2 万 5610 元增加到 6 万 6524 元，如果用这额外的储蓄参加公积金终身入息计划 (CPF LIFE)，65 岁起能领取的每月入息从 166 元增加到 414 元，增幅约 150%。

月薪处于中位数的员工，储蓄能从 5 万 1557 元增加至 13 万 3923 元，每月入息能从 326 元增加至 777 元，增幅约 140% (见表)。

他们也发现，即便只把普通和特别户头的缴交率各提高一个百分点，处于第 20 个百分位的员工在 10 年间也能多存约 5000 元，每个月多领 33 元的公积金终身入息。

本地年长员工的公积金缴交率分别在 1988 年、1993 年和 1999 年的几次金融危机后下调，好让他们在经济萧条时保住工作，缴交率之后虽然有所恢复，但 55 岁之后的缴交率还是不如较年轻员工。目前，55 岁以下员工的公积金缴交率为月薪的 37%，雇主和雇员分别为 17% 和 20%。介于 55 岁到 60 岁、60 岁到 65 岁，和 65 岁以上这三个年龄层的员工，缴交率分别是 26%（雇主交 13%）、16.5%（雇主交 9%），以及 12.5%（雇主交 7.5%）。

建议提供过渡式津贴 缓冲雇主负担

研究人员也指出，缴交率一刀切地提高，可能会让薪水较高的年长员工受益。余国安受访时说：“如果要提高缴交率，可能还得加入一些累进（progressive）的元素，以更好地帮助低收入员工。”

公积金缴交率一旦提高，意味着每个月拿回家的可支配收入可能会减少，雇主也得多缴交一些公积金。根据这次的估算，雇主的总工资成本在第一年可能增加 8 亿元，报告建议政府提供过渡式津贴，或通过逐步调高的方式缓冲雇主负担。

报告也指出，调高公积金缴交率能鼓励年长员工留在职场，也会显著帮助一些员工储蓄更多退休金。随着房屋贷款期拉长，更多公积金储蓄也意味着屋主到了 55 岁之后还能继续使用公积金储蓄偿还房贷，不必动用现金。

提高年长员工缴交率的呼声不只来自学术界，人民行动党乐龄行动小组今年初也提出过类似的建议。

人力部去年 5 月成立年长员工劳资政工作小组，其中一个探讨重点便是检讨年长员工的公积金缴交率。人力部昨天回应这份报告时说，工作小组广泛征询意见以达致劳资政共识，同时也在加强退休保障和为年长员工创造可持续就业环境之间取得平衡。人力部说，工作小组将在今年较迟时候提呈详细建议。