

社会保障研究

# 将性别平等观念纳入中国的养老保障体系

## ——国外遗属津贴制度介绍

王莉莉

(中国老龄科学研究中心, 北京 100013)

**摘 要:** 遗属津贴制度是许多国家社会保障制度的一个重要内容, 一般属于养老保障的一部分, 它的设立主要是为了保障去世者家庭成员基本生活需求的一种福利制度。由于女性的平均寿命一般要大于男性, 因此, 一般来讲, 女性尤其是老年妇女是这一制度的主要受益人。中国也有遗属津贴, 但却一直游离于社会保障体系之外, 女性享有社会保障的程度远远低于男性, 尤其是老年妇女。注重性别平等, 将遗属津贴制度纳入到社会保障(养老保障)体系中, 对切实保障家庭的基本需求, 提高女性的保障程度有着重要意义。

**关键词:** 性别平等; 遗属津贴制度

**中图分类号:** D632.1    **文献标识码:** A    **文章编号:** 1000-4149(2007)01-0064-05

### Enhance Gender Equality in Social Old-age Security System

#### —— Introduce of Foreign Survivor's Pension

WANG Li-li

(China Research Center on Aging, Beijing 100013)

**Abstract:** The survivor's pension is very important in many countries' social security, which generally belongs to old-age security. It is founded to provide and fulfill the basic needs of people who lost their family members. Generally, female, especially old female, are the mainly receiver of this kind of pension because female have the longer life expectancy than male. This kind of benefit is also exist in China, but unfortunately, not in social security system, and female can only get a very little slip of security pie, the older, the worse. So that's why we must take gender equality into account, and enhance this equality in China's social old-age security system. And that is really helpful to meet the basic family needs and improve the security degree of old female.

**Keywords:** gender equality; survivor's pension

遗属津贴, 或称遗属抚恤金, 是许多国家  
社会保障制度的一个重要内容, 一般属于养老

保障的一部分。它的设立主要是为了保障去世  
者家庭成员基本生活需求的一种福利制度。一

收稿日期: 2006-04-03  
作者简介: 王莉莉(1980-), 女, 河南人, 中国老龄科学研究中心, 助理研究员, 主要研究方向为社会保障与老年产业。

个交纳了一定期限社会保障金的人，在其死亡之后，妻子或丈夫（或已离异的妻子或丈夫）、孩子和父母双亲，甚至兄弟姐妹都可能获得遗属金。

遗属抚恤金的最初设计是为了保障家庭的基本生活需要。由于传统观念——男性工作，女性做家务的原因，许多国家的社会保障制度都是建立在以男性为主的劳动力市场基础上的。为了防止在主要的经济来源——丈夫死亡之后，妻子和未成年子女的生活陷入困顿，保障家庭的基本生活与稳定，几乎世界各国的社会保障制度都设计了遗属抚恤制度，以保护寡妇和未成年子女的利益。由于女性的平均寿命一般比男性长，因此遗属抚恤金制度的主要受益人是丧偶的妇女。

### 一、遗属津贴的概念

由于养老保障制度的覆盖范围受到很多因素的制约，如筹资方法、经济发展水平、正规就业部门的规模、社会保障社会化管理的能力、政府的政策选择和法制建设程度等。因此各个国家对遗属津贴的规定也略有差别，名称上也不尽相同。有的称其为遗属保险（survivor's insurance），如瑞士；有的称其为遗属金（survivor's benefits/survivor's pension），如美国、加拿大、德国；或者称为遗属年金（survivor's annuity/survivor's annuity benefits）。

就具体定义来看，各国也都略有差别。如美国的遗属金定义为：当社会保障的受益人死亡之后，他家中符合条件的家庭成员通过申请，都可以获得遗属金，包括配偶（或已离异的配偶）、子女以及所供养的父母<sup>[1]</sup>；瑞士定义为：遗属金是指当配偶或父母去世时，旨在帮助存活的家人（包括配偶与子女）度过经济困境的资助<sup>[2]</sup>；加拿大遗属金定位为：在社会保障投保人死亡之后，付给存活的配偶或合法伴侣以及未成年子女的一种津贴<sup>[3]</sup>。总的来讲，遗属津贴是一种养老保障的潜在受益人（养老保障参保人）和受益人（养老金领取人）死亡之后，对他（她）供养的配偶、子女和其他家庭成员支付的基本生活津贴。

### 二、遗属津贴制度的一般规定

遗属抚恤金制度是普遍存在于发达国家和发展中国家的一项保障制度。

各国的遗属抚恤制度都有各自的具体规定，一般包括以下几个方面的内容<sup>[4]</sup>：

#### （一）获取资格的条件

遗属津贴的授权常常与养老金和病残津贴授权联系在一起。如果死亡者在死亡时已经加入了一项社会保险制度，需要对其是否已经达到法定缴费期和相关规定进行审查；如果死亡者生前已经开始领取养老金或病残津贴，这样的资格审查就不必要了。很多国家的政策是，如果死亡者具备支付遗属津贴的条件，由其供养的亲属可以得到经过经济状况调查的普遍津贴，如美国、加拿大、智利等。

#### （二）遗属资格确认

各种制度均将寡妇作为遗属，寡妇在法律上的严格意义常指受益人与死者生前结婚必须达到一定期限。在法国，遗属抚恤只对55岁以上、与死者结婚至少2年以上的寡妇，或者与死者已经养育了子女的寡妇授权；美国的遗属金制度则规定，若寡妇/鳏夫抚养死者16岁或以下的残疾子女，那么她/他可以在任何年龄段领取遗属金。被供养人可以包括那些与死亡受益人分居的人，只要死者生前一直对他们履行供养义务。

作为子女，世界各国的规定没有太多的差别。通常要求他们与死亡受益者长期生活在一起，至少在受益人死亡时，他们共同生活在一起；或者有文件证明受益人一直在支付遗属津贴的申请人的生活费。子女申请领取遗属抚恤津贴的基本条件就是处于就学年龄期间，具体标准则根据各国义务教育法律规定产生，通常截止到18岁至22岁，甚至更大。有些国家也对残疾子女和符合条件的未婚女儿和姐妹授予遗属津贴受益权，还有的国家该制度可以覆盖受益人死亡前的前夫（妻）的子女，如美国规定，死者已离异的配偶也可以申请遗属金，条件是：婚姻至少持续10年，年龄在60岁及以上的前妻或前夫（若残疾，则为50~60岁之间）可以获得遗属金。但是，如果死者的前任配偶负责照顾他们年龄在16岁以下或者是残

疾的孩子，那么他们不必完全符合上述对年龄和婚姻年限的规定，但付给离婚配偶的遗属金不能影响其他家属获得遗属金的比例。

### （三）遗属津贴的替代率

遗属津贴受益人依法得到的津贴有最低替代率或最高替代率。配偶的遗属津贴一般是养老金的 40% 到 100%，每个子女的津贴是养老金的 10% 到 30%，一个家庭受益总额超过养老金的 100%，可以按照一定比例降低。而且，无论寡妇待遇还是子女待遇，都要杜绝重复给付。在绝大多数国家，对寡妇和子女的授权优先于其他受供养人。

### （四）遗属津贴的申请

遗属津贴的给付并不是从投保人死亡的那天开始，而是在死者遗属申请通过之后进行支付。遗属金一般和养老保险与伤残保险结合在一起，如美国的老年遗属残疾健康保险；要么单独列为一个险种，如英国。遗属津贴的申请各国都有本国的规定，死者遗属在申请遗属金时，往往要出具各种证明，如美国规定，死者的配偶在申请遗属金时需出示：死者的死亡证明，死者或自己的社会保障号码，申请者的出生证明、婚姻证明，子女的社会保障号码，死者的个人所得税明细，以及申请者的银行名称与账户号码等。

此外，目前很多国家还正在考虑对遗属津贴的受益对象和资格审查制度进行改革，以进一步完善这个制度。

## 三、美国瑞士的遗属津贴制度

### （一）美国

自 19 世纪末特别是 20 世纪 30 年代的罗斯福“新政”以来，美国在发挥原有自由资本主义经济活力的基础上，吸收了大量社会主义的思想，建立了较全面的社会保障体系，包括医疗、养老、失业等。遗属抚恤制度属于养老保障的一种（其他几种为退休金、伤残津贴、医疗统筹保险金等）。有关遗属抚恤制度的基本情况包括：

1. 保障对象：配偶（或已离异的配偶）、子女和父母。

2. 保障内容：基本生活补贴。

3. 覆盖范围：基本覆盖所有就业人员。

4. 资金来源：主要来源于雇主和雇员所缴纳的社会保障税分别交纳雇员工资收入的 7.65%，合计为 15.35%。私营业主和农民则要交纳其收入的 15.3%，因为他们既是雇主，又是雇员。这些税收用于支付退休人员的退休金，以及需要社会提供保障的残疾金、遗属遗孤抚恤金。其中 85% 用于支付养老金，15% 则用来支付残疾金、遗属遗孤抚恤金等其他社会保障基金。

5. 待遇水平与结构：妻子或丈夫，如果年龄达到退休年龄或更大，将会领取死者基础保障金总额的 100%；妻子或丈夫，年龄在 60 岁或以上，但低于退休年龄者，可以领取死者基础保障金总额的 71%~99%；妻子或丈夫，若抚养年龄在 16 岁以下的孩子，可以在任何年龄领取死者基础保障金总额的 75%；子女可以领取死者基础保障金总额的 75%。整个家庭可以领取保障金的最高限额为死者保障金账户的 150% 到 180%。

6. 享受保障资格：配偶（或已离异的配偶）、子女（未满 18 岁的，大学在读子女未满 22 岁）和父母（大于或等于 62 岁）。

7. 筹资机制：专项税收，资金运行方式为现收现付制，目前开始转向部分积累制。

8. 保障管理机构：具体管理部门为联邦政府的社会保障署。财政部国内工资局集中收缴社会保障税，将收缴的款项转入社会保障信托基金，并逐月向社会保险的管理机构——社会保障署报告。

9. 遗属保障项目执行情况：美国全国交纳社会保障税的人口约为 1.5 亿人。截至 2000 年 10 月，受益人总数约为 4450 万人，其中养老金领取者有 2800 万人，遗属津贴领取者 870 万人，残疾津贴领取者 500 万人，另外还有少量其他受益人。

### （二）瑞典

瑞典以崇尚平等的高福利国家著称于世，社会保障体系内容广泛，几乎包含了人们生命历程的每个人生阶段，包括生育、儿童、疾病、伤残、失业、遗属、单亲家庭、住房、教育、养老等，遗属抚恤也是其中一项重要的社

会保障制度。

1. 保障对象: 配偶 (1990 年之后规定只有女性配偶) 与子女。

2. 保障内容: 基本生活费。

3. 覆盖范围: 全体居民 (遗属抚恤金不覆盖男性)。

4. 资金来源: 瑞典的社会保险费由雇主、雇员和国家财政共同负担。政府负担大部分养老保险费, 实行高税收政策。社会保障各项资金来源主要来自三个方面: 雇主、雇员的缴款和国家税收, 其中雇主缴款约占社会保障资金的 1/3 以上, 雇员缴款不到 1/5, 国家税收不到 1/4, 缴费基金的回报占总支出的 10%。总缴费率为个人工资收入的 18.5%, 其中个人交 7%, 雇主缴纳雇员工资的 10.21%, 抵扣雇员工资中的 7% 的收入额为基础计算的养老金缴款率为 18.5%, 某些特殊情况下, 政府也向养老金体系拨付部分资金。养老金缴款率 18.5% 中的 16 个百分点进入个人收入养老金体系中, 其余 2.5 个百分点存入个人养老金体系中。

5. 待遇水平与结构: 寡妇年金与基本养老金相同。

6. 享受保障资格: 寡妇年金。凡婚龄达到 5 年并失去丈夫超过 3 年的寡妇, 享受寡妇年金直至 65 岁, 金额与基本养老金相同, 可领取 12 个月, 以后靠工作或自己的养老金维持生活。如果再嫁则取消该项待遇。儿童年金。凡 18 岁以下国民失去父母或其中一方的, 有权享受儿童年金。与此同时, 仍保留有享受其他津贴待遇的权利。

7. 筹资机制: 现收现付制度转变为现收现付与基金积累制相结合。

8. 保障管理机构: 瑞典基金制养老金管理局作为瑞典的养老金的主要投资管理机构, 负责收入型养老金中结余部分 (缓冲基金) 的投资和基金制养老金中个人委托其管理的养老金的投资。

四、在中国建立遗属津贴制度的重要意义  
中国的社会保障制度始建于 20 世纪 50 年代初, 几十年来取得了长足进展, 但就其覆盖

面来讲, 还是比较狭窄, 存在着许多问题, 还不能满足更多民众的基本生活保障。其中, 基于性别平等、保护弱势女性群体以及保障家庭稳定的遗属津贴制度就还没有完全确立。

遗属抚恤制度是目前国际上各国普遍设置的一项保障制度, 但就我国来讲, 虽然失业、医疗、工伤、生育等社会保险法规相继出台, 但遗属基本生活保障始终停留在社会救济与社会优抚层面。我国正在努力构建并实施多层次、广覆盖、使广大民众受益的具有中国特色的社会保障制度<sup>[5]</sup>, 那么将遗属抚恤从社会救济与优抚的范围内上升到具体的社会保障制度, 建立遗属保障制度, 对体现社会公平与公正、确保性别平等、保障家庭稳定乃至构建和谐社会都有着重要意义。

#### (一) 对现代社会家庭功能的重新认识

家庭是以婚姻和血缘关系为基础的社会单位, 包括父母、子女和其他共同生活的亲属, 它是社会的基本细胞和社会稳定的重要基础, 没有家庭的稳定, 就没有社会的和谐, 也更谈不上社会稳定、有序的发展。在不少国家, 家庭是一个完整的收益整体, 世界上大多数国家设置遗属抚恤制度的一个重要原因就是保障家庭的基本生活需求与稳定, 使家庭成员在失去家庭主要经济收入者之后还能够获得基本的生活保障, 而不致陷入困顿状态。已有的理论研究表明<sup>[6]</sup>: 丧偶是家庭贫困, 尤其是女性致贫的一大原因。比如: 在美国, 15.9% 的丧偶女性都处于贫困状态, 与在婚女性 4.3% 的贫困率相比, 高出 10 余个百分点。因此, 在女性平均预期寿命高于男性, 女性市场劳动参与率低于男性的情况下, 作为一种收入再分配手段, 遗属保险促进的不仅是经济平等, 而且是性别平等, 体现了政府对家庭重要功能的清楚认识, 是基于保护家庭、促进平等的考虑。

#### (二) 公平看待女性对社会的贡献

“男主外、女主内”是中国一贯的传统, 在相当长的一段时期内, 女性的角色定位更多地被赋予为“家庭主妇”, 她们往往承担了大量的家务劳动, 在抚育幼儿、教育子女、照顾老人等方面付出了大量的时间与精力, 尽管现在女性的社会与家庭地位有了很大的提高, 她

们在接受教育、获取职业、参与社会发展等方面有了更多的机会，所创造的价值也通过许多渠道得到了肯定，但社会对她们的角色期望里仍然包含了她们在家庭中所应担负的责任。然而，长久以来这种责任与付出包括这些劳动所创造出来的社会价值，并没有被家庭和社会所普遍认同与肯定的。反观许多国家对女性保障的规定，都对女性的家务劳动对社会发展的重要作用给予了充分的肯定，并基于此制定了相关的保障制度。因此，在制度上确保女性家庭成员在主要经济收入者去世之后能够获得基本的保障，一方面是为了保护家庭，而另一方面，也是对女性直接或间接贡献与社会发展的补偿，是公平看待女性社会贡献的一种反映。

(三) 体现性别平等，避免公共政策在性别意识上的缺失

社会性别平等理念就是在承认性别差异的前提下，倡导男女和谐发展和人格平等，从性别平等的角度关注人的全面自由发展。创建两性合作、两性协调、两性和谐发展的理念，以此来共同推动人类社会的进步。性别公平的实现在现代社会中需要有效的社会政策的干预、促进从家庭到教育、经济、政治等其他社会设置中的性别平等，社会保障制度的建立同样需要性别平等意识。由于女性的平均寿命通常高于男性，因此进一步完善遗属保险制度，将现有的遗属抚恤从社会救济与社会优抚的层面，更加完善、全面地纳入到社会保障制度层面里来，更是为了体现性别平等，保障女性的基本生活需要，避免公共政策在性别意识上的缺失

的一个重要途径。

另外，在中国建立遗属保障项目也并非是不现实的。首先改革开放二十多年的经济增长和财政收入为遗属保障的实现创造了基本条件；其次，现代化的发展不但要求经济增长，还要社会的全面发展和和谐。性别平等对于社会全面发展的重要性是不言而喻的，建立遗属保障制度正是推动实现性别平等的具体行动之一。而且，国际经验表明，一个越是发达的社会，其国家对于弱势群体、对于女性的保障程度也会越来越高。我国正在走向国际化，不断加强对女性的社会保障程度，建立健全遗属保障制度也应提到议事日程上来。

参考文献:

[ 1 ] Social Security Administration. Social Security Survivors Benefits. SSA Publication No. 05- 10084. May 2004.

[ 2 ] Social Security Administration. Social Security Programs Throughout the World 1993. SSA Publication No. 13 - 11805. Research Report # 65. 1997.

[ 3 ] Human Resource and Social Development Canada. Survivor Benefits—Canada Pension Plan. <http://www.hrsdc.gc.ca>. March 2006.

[ 4 ] 科林·吉列恩，约翰·特纳，克利夫·贝雷，丹尼斯·拉图利普编，杨燕绥等译. 全球养老保障——改革与发展. 北京：中国劳动社会保障出版社，2002.

[ 5 ] 黄菊. 完善社会保障体系，构建社会主义和谐社会——黄菊在首届中国社会保障论坛上的致辞. 中国政府网. 2006- 9- 23.

[ 6 ] 上海市妇女学会. 上海推行遗属保险可行性研究. 上海妇女，2005，(8)，

[ 责任编辑 王树新]

(上接第 74 页)

参考文献:

[ 1 ] 王晓军. 社会保障精算原理 [M]. 北京：中国人民大学出版社，2000.

[ 2 ] Howard E. Winklevoss Pension Mathematics With Numerical Illustrations [M]. Pension Research Council, Wharton School of the University of Pennsylvania, 1993.

[ 3 ] 董克用，王燕<sup>①</sup>. 养老保险 [M]. 北京：中国人民大学出版社，2000.

[ 4 ] Glenn D. Allison and Howard E. Winklevoss. The interrelationship among inflation rates, salary rates, interest rates, and pension cost [J]. Transactions of Society of Actuaries, 1975 Vol. 27.

[ 责任编辑 王树新]

①该著作第 9 章为王晓军撰写，文中索引直接体现作者本人。