



## 使命和愿景

### 使命

通过终身入息、保健储蓄和住屋津贴等计划，确保新加坡国人能安享晚年。

### 愿景

立志成为值得信赖和尊重的社会保障机构，让新加坡人享有高枕无忧的退休生活。

## 公积金专题介绍

[本文内容截至2017年3月为准确信息。]

### 简介

#### 社会保障体系

新加坡社会保障体系的原则是自给自足、自力更生以及配合政府的积极扶持。住屋计划、中央公积金（CPF）制度、医疗保险和就业奖励计划是社会保障体系的四大支柱，其旨在维护职业道德、个人努力以及家庭责任。同时，它也充分体现了社会的集体责任以及政府在帮助新加坡中低收入国人而进行的财富再分配。除了这四大支柱之外，政府还通过社区关怀计划（ComCare）及保健基金（Medifund）等援助计划为社会提供经济安全保障。

公积金在支持新加坡社会保障体系中发挥了不可或缺的作用。公积金是一个规定缴费制度，个人户头由雇员和雇主全权负责供款。公积金促使每一名活跃会员定期储蓄，以保障他们的住房、医疗保健及退休后开销所需。公积金局还负责管理终身健保（MediShield Life）和就业入息补助（WIS）计划：前者是一项全民享有的医疗保险计划，后者旨在补充低收入劳动者的薪资和公积金储蓄。

#### 中央公积金局

中央公积金局成立于1955年7月1日，其宗旨是为雇员提供退休后或在无法继续工作时的经济保障。多年来，它已发展成为一个全面的社会保障储蓄计划，不仅照顾会员的退休生活，而且也兼顾到会员的医疗保健、住屋和家庭保障需要。

公积金局由四个主要业务团组成：分别是雇主与财务团、服务团、资讯科技服务团及政策与企业发展团。

## 公积金局的治理结构

中央公积金局是一家通过立法成立的法定管理机构，受人力部部长的职权范围管辖。中央公积金局是公积金的受托人，而公积金是由全体会员和雇主的全部缴款所汇集而成。中央公积金局的主席须经总统许可，由人力部部长委任，其他委员会成员包括来自政府、雇主联合会和工会的代表。这样的组合有利于劳资政三方的积极参与，以确保在执行职责时所有相关者的利益都获得考虑。

中央公积金局的职责包括管理家庭保障计划（HPS），一项为公共住屋投保的全国性房贷定期保险计划；公积金终身入息计划（CPF LIFE），一项全国性终身年金计划，保证会员退休后享有可持续终身的每月入息；以及终身健保（MediShield Life），一项全国性医疗保险计划，为所有新加坡公民和永久居民的高额医疗费用提供更多保障。此外，作为一个法定管理机构，中央公积金局由人力部管辖，并按要求随时执行人力部及其他政府部门（如财政部）制定的政策。

## 公积金局的筹资和投资活动

公积金会员不会直接受到投资风险的影响，因为公积金局把会员的储蓄投资在政府发行的特殊证券上，而会员所获得的投资利率与该证券支付给中央公积金局的利率等额。至于保险基金则会被分开管理，并被投资于多元化的资产上，包括股票和固定收益投资工具。

## 参与及保障

新加坡法律强制要求所有受雇的新加坡公民和永久居民（包括所有兼职、临时和全职工作者）以及他们的雇主都必须参与公积金计划。自雇人士则必须按法律规定强制缴交他们的保健储蓄户头的公积金(以此积累他们的医疗保健储蓄)。

## 税务奖励

强制性公积金缴交额、公积金余额的利息以及通过公积金投资计划的投资收益都是免税的。而且，公积金提款也免征所得税。自愿填补自己的特别户头或退休户头还可获得每年高达7,000新元的税务扣除。此外，自愿以现金填补亲人的特别户头或退休户头，每年也可额外获得高达7,000新元的税务扣除。<sup>[1][2]</sup>

## 受益人提名

公积金会员可以提名指定的受益人，在他们去世后接管其公积金存款。如果会员没有在他去世前作出有效提名，他的公积金储蓄将被转交公共信托局，并依照无遗嘱继承法或继承证明（适用于穆斯林）分配。这些存款并不包括在公积金投资计划下持有的现金和投资项目，以及利用公积金储蓄购买的房地产。以上财产将会被视作会员的遗产，并根据现行法律规定分配。

---

<sup>1</sup> 亲人指配偶、兄弟姐妹、父母、岳父母、祖父母及岳祖父母。

<sup>2</sup> 为配偶或兄弟姐妹以现金填补公积金户头时获得报税扣除的资格是，他们在所填补的那一年的年收入必须不超过 4,000 新元（包括工资或免税收入，如银行利息、股息和养老金）。该收入门槛不适用于父母、祖父母，残疾的配偶或残疾的兄弟姐妹（此处的残疾指因身体或精神疾病而丧失工作能力）。

## 累积储蓄

### 公积金缴交率

凡是每月薪金超过500新元的雇员都必须缴交公积金。根据雇员的年龄和收入水平，雇员的公积金缴交率是从月薪的0%至全额20%不等。雇主必须为每月薪金超过50新元的雇员缴交公积金。雇主也必须为所有55岁及以下的雇员缴交全额雇主公积金，即17%的缴交率。

会员也可以自愿缴交超过强制性水平的缴交额，以建立自己的退休储蓄，但不可超过规定的限额。

### 会员户头

会员的公积金缴交额会按照相关年龄的分配比率，分别存入 4 个户头。

#### 普通户头 ( OA )

普通户头储蓄可用作退休生活、住屋、保险、投资和其他经批准的用途。公积金会员在开始工作阶段其普通户头的缴交额比例相对较高，这有利于他们尽早购买第一套房产。

#### 特别户头 ( SA )

特别户头储蓄是作为退休用途的，可投资于和退休相关的金融产品。

## 保健储蓄户头 ( MA )

保健储蓄帮助会员支付自己或直系家属的住院费用、日间手术及某些门诊治疗费。此外，保健储蓄也可用于支付如终身健保、乐龄健保计划及私人医疗保险等经批准的医疗保险计划的保费。对于私人医疗保险计划，可用于支付私人保费的保健储蓄不可超过年度的额外提款顶限。由于个人的医疗保健需求会随着年龄增加，因此存入保健储蓄户头的数额百分比也会按会员年龄递增。

## 退休户头

当会员年满55岁时，中央公积金局将自动为他们设立第四个户头——退休户头 ( RA )。在55岁时，会员的特别户头和/或普通户头里的存款将被转移到他们的退休户头，作为退休存款使用。当会员达到可领取入息的法定年龄后 ( 对于1954年或以后出生的会员，可领取入息的年龄定为65岁 )，他们可以每月领取一笔入息。每月可领取的入息额取决于会员退休户头里的储蓄额 ( 即退休户头里的储蓄越多，入息额也越高 ) 以及公积金终身入息计划下所参选的计划。公积金终身入息计划是一项终身可领取每月入息的年金计划。欲知更多关于退休存款数额的详情，请参考附件A的《退休存款额表》。

## 回报

公积金储蓄所赚取的最低保证年利率为2.5%。普通户头储蓄所赚取的利率与市场挂钩，年利率以本地主要银行的12个月定期存款和月末储蓄利率为准。公积金储蓄利率每三个月修订一次，以及按照公积金法令规定，给予至少2.5%的保证最低年利率。至于特别户头和保健储蓄户头储蓄则同时享有长期债券利率 ( 目前最低年利率为4% )。

此外，会员的首60,000新元公积金总存额享有额外的1%年利率。

从2016年1月1日起，政府向年满55岁及以上会员的首30,000新元公积金总存额提供另外额外1%的年利率。这是在首60,000新元公积金总存额所获得的额外1%年利率的基础上另外获得的利息。

这表示年龄低于55岁的会员将享有高达5%的年回报率，而55岁及以上会员的年回报率将高达6%。

### 公积金投资计划 ( CPFIS )

风险承受能力较高的公积金会员可选择把超出指定限额的公积金普通户头和特别户头储蓄，投资于公积金投资计划批准的产品上，以赚取更高回报。会员可以把可供投资的储蓄，存入定期存款，或购买政府相关债券、保险、单位信托基金和交易所买卖基金。

公积金会员可动用高达35%的普通户头储蓄，投资于股票、房地产基金和企业债券上，同时可动用高达10%的储蓄，通过经批准的代理银行购买黄金。在公积金投资计划下，通过投资所获得的利润不可被提取，因为投资的目的是为了增加退休储蓄。

### 逐步领取储蓄

### 退休入息

在2012年，由新加坡人力部委托新加坡国立大学的两位教授进行了一项研究，调查当今加入工作队伍的年轻新加坡人是否能够通过中央公积金制度积累足够的退休储蓄。这项研究采用了“收入替代率”(IRR)，一个用来衡量退休金充足度的国际指

标，发现工资中位数收入的男性在他退休时，其退休储蓄将能够替代70%的工资，而工资中位数收入的女性其替代率则是64%。如此替代率完全可与经济合作与发展组织成员国的水平相媲美。

### 在55和65岁时提款

当会员满55岁时，可提取至少5,000新元。另外，如果会员拥有房产，他们可提取超出基本存款（Basic Retirement Sum）之外的公积金储蓄。从2013年起年满55岁的会员，也可以选择在其年满65岁时从退休户头提取高达20%的存款（其中包含55岁时无条件提取的5000新元）。

### 公积金终身入息计划（CPF LIFE）

新加坡是世界上人口预期寿命最长的国家之一。现今65岁的新加坡人中大约一半预期寿命会超过85岁，其中三分之一则会超过90岁。为了应付预期寿命延长和人口老化的挑战，中央公积金局在2009年9月推出了终身年金计划称为“公积金终身入息计划”。该计划为公积金会员终身提供每月入息。在2013年1月年满55岁的公积金会员，如果其公积金存款额高于规定门槛，就可以通过其退休户头储蓄，自动转入公积金终身入息计划（CPF LIFE）。在公积金终身入息计划下，会员达到法定可领取入息的年龄后，开始提取可持续终身的每月入息（目前规定为从2009年满55岁，在满65岁时即可提款）。会员每月领取入息的多少取决于他们预留的退休存款及其所选择的终身入息计划种类：目前的标准计划和基本计划两个选项供会员选择是要每月领取更多的入息，还是为受益人留下更多遗赠；从2018年1月起即将实施的第三个计划 – 公积金终身入息递增计划提供会员每年以2%的增幅



递增的入息，但初始的入息会较低（约低于标准计划的20%）。这项新计划适合于不立即需要较高入息、但关注生活费上涨的会员。会员也可通过推迟领取入息时间（最迟至70岁开始领取），或者通过填补至“超额存款（Enhanced Retirement Sum）”的额度，来增加可持续终身的每月入息额。此外，会员也可将其高出基本存款的公积金储蓄转移至其配偶名下，使得双方均能享有可持续终身的每月入息。

为了确保该计划的长期可持续性，每月可领取的入息数额可能会根据资金的投资回报率和人口死亡率<sup>3</sup>而每年做出适当调整。

### 公积金退休存款计划（RSS）

没有加入公积金终身入息计划的会员，将继续在公积金退休存款计划（RSS）下获取退休入息（该计划之前被称为最低存款计划（MSS））。在退休存款计划下，会员在退休后可每月领取能维持基本生活标准的入息，直到退休户头剩余存款被领完。退休存款计划下的会员每月最低可领取250新元。如果该计划下的会员年龄低于80岁，还可以申请加入公积金终身入息计划，以获得可持续终身的每月入息（参见上文）。

### 房屋套现

为了帮助低收入年长公积金会员通过房屋套现来提高他们的退休收入，政府已推出乐龄安居花红计划（SHB）与改善屋契回购计划（eLBS）。在两项计划下，符合资格的年长者都可获得高达20,000新元的花红。在乐龄安居花红计划下，他

---

<sup>3</sup> 是指在各个年龄阶段死亡的可能性。如果更多的人寿命活得更长，每月入息可能会变低，反之亦然。

们只需把现有的组屋更换为更小的组屋单位即可。而在改善屋契回购计划下，住在四房式或更小组屋单位的低收入年长人士，只需保留一定年限的屋契而把剩余屋契卖回给建屋局，利用净收益来参与公积金终身入息计划，作为终身退休收入的保障。

## 公积金计划

在某些被批准的计划下，会员可在55岁前提取公积金储蓄，以作为资产增值用途，也可支付教育、购屋、个人与家庭保险等社会保障需求。只要公积金会员符合公积金提款条件，并能保障他们的退休基金，就可提取他们的公积金储蓄。

## 购买房屋

在公共住屋计划（PHS）和私人产业计划（PPS）下，公积金会员可动用普通户头储蓄，去购买公共住屋或私人产业。但是，公积金会员必须遵守提款限额，以确保他们的退休储蓄能力不受影响。一旦出售产业后，会员必须退还从公积金中提取的本金和没提取时所应赚取的利息。

## 医疗保健

在保健储蓄计划下，公积金会员可动用保健储蓄来支付自己或直系亲属的住院费用和某些门诊治疗费用。此外，保健储蓄也可被动用支付如终身健保、乐龄健保计划及特定私人医疗保险等经批准的医疗保险计划的保费，私人保险计划提款额设有年度顶限。

终身健保（MediShield Life）是一项全国性基本医疗保险计划，由中央公积金局于2015年11月1日开始推行，替代了原来的健保双全（MediShield）计划，旨在

帮助会员支付庞大的医疗费及特定的高额门诊治疗费，例如肾脏透析和癌症化疗。在该计划下，所有新加坡公民及永久居民在公立医院接受治疗均可享受津贴以及终身保障。

乐龄健保计划是一种严重残障保险计划，旨在帮助那些需要长期医疗护理的年长会员获得更全面的医疗保障。

## 家庭保障

- a. 家属保障计划 ( DPS ) 是一种定期保险计划。万一受保的会员不幸身亡或永久丧失工作能力，该计划将帮助公积金会员及其家人渡过初期几年的难关。
- b. 家庭保障计划 ( HPS ) 是一种抵押递减定期保险计划，目的是保障公积金会员用公积金储蓄供款购买组屋。万一受保的公积金会员不幸去世或永久丧失工作能力，其家人也将不会失去住屋。

## 教育

公积金教育计划是一种贷款计划，让会员动用他们普通户头的储蓄，来支付自己或子女在经批准的本地大专学府攻读全日制的大专基本课程。在此计划下，提取的本金和利息需在课程结束后偿还。

## 就业奖励

### 就业补助计划 ( WIS )

就业补助计划是政府更全面的就业奖励政策之一，鼓励新加坡公民继续工作，接受培训，以提高就业能力。由公积金局执行的就业补助计划是为了协助容易受到薪金停滞影响的员工，通过补助的方式来奖励受聘的员工，以便增加他们的公积金储蓄。

要符合参与就业补助计划的资格，受补助者必须有工作，并满足如年龄、收入和房产等其他方面的资格要求。

自2007年以来，政府每年拨出了超过6亿新元的就业补助金给超过40万名符合条件的受补助者。

### 乐龄补贴计划

乐龄补贴计划于 2016 年推出，是社会保障体系的一个永久计划，将为退休储蓄不足的年长者提供更多保障。该计划旨在帮助低收入年长者，即其收入处于最低 20% 和年龄在 65 岁及以上的国人。收入介于最低 30% 的年长者也将得到一定的帮助。在乐龄补贴计划下，符合条件的低收入年长公民每三个月会得到 300 至 750 新元的现金补贴，以补充他们退休后的收入，帮助他们缓解生活困难。受补助的公民须进行支付能力调查，根据过去所赚工资、所获得的家庭支持以及住屋类型等方面的标准。