



政策：

职业或企业年金是一种补充养老险

“年金”其实就是一种补充养老保险，根据单位性质的不同有着不同的叫法，企业参加的一般称为企业年金，机关事业单位参加的则称为职业年金。企业年金又称企业退休金或雇主年金。是指在政府强制实施的公共养老金或国家养老金制度之外，企业在国家政策的指导下，根据自身经济实力和经营状况自愿建立的，为本企业职工提供一定程度退休收入保障的补充性养老金制度。

自2004年以来，我国先后出台了《企业年金试行办法》等一系列政策规章，确定了国家支持、企业自主建立、市场运营管理、政府行政监管的制度模式和运行规则。到2014年底，建立企业年金的单位有7.3万户，参加

用途：

年金可投资市场化运营

据市人力社保局相关负责人介绍，相比职工基本养老保险，企业年金制度发展的时间还不长，建立年金的也仅是经济实力比较雄厚的少数企业，因此很多市民对此知之甚少。目前，绝大多数企业职工都参加了职工基本养老保险，但这种保险基金收益率低，一直面临着保值增值的压力，我国人口老龄化趋势又日趋严重，未来养老保险基金将会面临沉重的支付压力。如果企业能给职工再建立一份补充养老保险，那他们退休之后就能再享受到更高的养老待遇。

目前本市已有不少企业建立了企业年金，但大多还是经济实力比较强的国有大中型企业如石油、电力、烟草类垄断性企业等，民营及其他企业建立年金计划的比较少。因此，应当采取必要的措施鼓励和扶持更多的企业广泛建立企业年金。在推行机关事业单位养老保险制度改革之后，也需要相应建立职业年金。

“职业年金”并不是无条件的福利，员工们要想享受“职业年金”，就必须先履行基本养老保险的缴费义务。与养老保险基金不同的是，企业年金实行的是完全的市场化运营，可以按照国家规定投资运营。员工在达到国

职工2200多万人，积累基金7689亿元。根据2015年11月公布的《中共中央关于制定国民经济和社会发展的第十三个五年规划的建议》提出，发展职业年金、企业年金、商业养老保险。

今年年初，本市发布《北京市机关事业单位工作人员养老保险制度改革实施办法》，将机关和事业单位人员纳入了职工养老保险，同时为他们建立职业年金制度。办法明确，机关事业单位应为其工作人员建立职业年金。职业年金所需费用由单位和工作人员个人共同承担。单位缴纳职业年金费用的比例为本单位参保人员缴费工资基数之和的8%；个人缴费比例为本人缴费工资基数的4%，由单位代扣。

家规定的退休年龄时，可以从本人企业年金个人账户中一次或定期领取待遇。具体的数额则要看年金的收益情况。

人社部表示，企业年金待遇的高低主要与其职业年金账户金额相关，缴费越多、缴费时间越长，企业年金账户金额就会越多，退休时领取的待遇就会越高。在改革初期，由于退休人员缴费的时间还比较短，企业年金所占养老待遇的比重并不高，但随着缴费年限的延长，所占比重会逐渐提高。根据人社部公布的《2015年三季度全国企业年金基金业务数据摘要》，2015年三季度，全国有75152家企业建立了企业年金，2314.23万名职工参加，累计基金达9007.63亿元。基金当中的一部分被用来进行投资，实际运作的资产为8743.83亿元，当季的投资收益为负114.35亿元。当年以来的累计收益为482.15亿元。当季度有49.88万人领取了待遇，其中5.85万人是一次性领取，44.03万人是分期领取；总共领取了60.43亿元，一次性领取的有25.1亿元，分期领取的有35.33亿元。照此计算，以分期领取的为例，2015年三季度，平均每人领了8024元，平均每月能有2675元，收入不低。

猴年伊始，关于职工福利的话题开始增加。在走访中，记者发现，对于职业年金，很多职工都了解不多，甚至从未听说过这项福利。记者对30名职工进行了随机提问，发现22名职工不知道年金的具体概念，4名职工知道年金但所在企业并未给自己缴纳，只有4名职工听说过年金的说法且所在的企业和单位有给自己缴纳年金。年金到底是什么？他和职工的切身利益是否息息相关？

年金 别让职工雾里看花

为补充养老保险 配套政策有望尽快出台

□本报记者 闵丹 孙艳

职工：

没年金的“急红眼” 有年金的“犯嘀咕”

宋磊是一名国企的职工，刚过完年，总公司给每位员工发了一张年金的申请表，是自愿申请的。拿到这个表，员工们都对这个事情不太理解，到底什么是年金？到底年金能给我们带来什么？一下子有些犯蒙。“没有任何书面说明，就是给了一张表格。因为以前从来没有接触过年金这个词汇，所以现在感觉心里有些没底。”宋磊说。

“我还有20年才退休呢，真不知道该怎么办才好了。”宋磊告诉记者，他上网查了一下，感觉年金还是不错的。可能是文化水平有限对有些内容还是不太理解。他所在的单位是总公司下属的子公司，目前已经股份改革，不过还是总公司控股，觉得年金应该靠谱。

“有年金多好啊！赶紧上，将来退休又能多一笔保障。”宋磊的犹豫不决，让在私企上班的王健急红了眼，王健说，现在建立企业年金计划的企业不多，如今现在这家企业建了，实际上向大家传递一个信息，这家企业的经济状况良好，同时

也证明企业关心员工，这样好的企业多少人想削尖了脑袋进去呢。

王健说，其实，企业年金跟住房公积金很类似，企业缴一部分，个人缴一部分，如果你不缴的话，那么企业缴的那部分你也得不到，到头来肯定是亏。

刘宇也是一家大型国企的员工，2011年刚进入单位的那年，单位就为他缴纳了企业年金。刘宇盘算，现在每个月个人要交120元，单位交480元，如果不更换单位，直到退休，账户上应该能有20万元左右。“有了这笔钱，可以拉升退休生活质量。”

从缴费比例上可以看出，刘宇缴纳的是低档的费用。由于企业年金所需费用由企业和参加人共同按月缴纳，他所在的企业年金方案实施细则中规定，企业总缴费比例不超过企业上年度职工工资总额的5%，个人可以选择个人缴费为企业为员工缴费的四分之一或者1:1相匹配。

“我选择的是低档的，只缴四分之一。”刘先生告诉记者，

单位的年轻同事大部分人都选择比较低档的，选择高档的只是一些工龄比较长的或者临近退休的员工。“都说企业年金是退休金的第二支柱，我们当然愿意交，但是不愿意交太多，因为还是带有不确定性，交太多就把自己禁锢住了。”

刘宇之所以“犯嘀咕”是因为他们公司企业年金的具体规定：员工工龄满5年后开始计算参加企业年金计划年限。企业基本缴费按照职工参加企业年金计划的年限，逐步增加归属比例。如果企业职工中途离职，企业年金的个人缴费部分100%归属于个人。但是，企业缴费部分，职工将按照各自单位的企业年金方案中规定的归属比例来领取。

“就我国的现状来看，企业年金制度还不成熟、不完善，社会公众对企业年金的关注度还不够，一些政策、法规的缺位阻滞了企业和职工积极发展和参与企业年金，企业年金的风险识别及管理还需要企业和职工共同研究、掌握。”刘宇表示。

企业：

负担太重 难在中小企业推行

前面说有年金的和即将要有年金的都是国有企业的职工，对广大中小企业职工而言，企业年金却只是看上去很美，却无福享受的“富人福利”。采访中，记者了解到，很多中小企业对建立企业年金制度并不“感冒”。

于柯在北京开办医疗器械销售公司已经10余年了，一手创办起来的企业目前已经站稳了脚跟，公司年利润有100万。当谈到是否给员工建立企业年金时，于柯连连否定：“不敢想的一件事情，实在是建不起。我们这样的小企业，太难了！”

于柯粗算了一下，如果建立

企业年金，企业每年需缴50万元，同时还要兼顾到当年效益，确实是一个不小的负担。“现在社保五险一金已经占工资的40%左右，这样的负担除了央企和大型的企业之外，其他的中小企业都已经很难承受了，再加上一个企业年金，不敢想象。”

黄凌是一家环保材料生产企业的老板，近两年，公司效益还不错，他曾经想过要给企业元老级别的员工和技术人才上企业年金，他后来还是断了这份心思。“如果上了，企业每年需要投入至少60万元的企业年金，想想还是挺吓人的。”黄凌说，实在是

实力不强，我的员工也无福享受了。

“中小企业推行企业年金难的主要原因就是‘钱’。对于经营压力较大的中小企业来说，勉强给员工缴纳高额社保后已无力再缴纳年金，这就是中小企业为什么参保意愿不高的原因。”黄凌提到，中小微企业绝大多数都是一些微利的劳动密集型产业，处于产业链条的末端，创利能力非常有限。再加上经营成本压力大、融资难度大，劳动成本提升快等，大多数中小微企业根本拿不出钱来为员工交纳企业年金。

声音：

企业年金政策期待尽快完善

在采访中，一些人力资源专家表示，企业年金不仅是劳动者退休生活保障的重要补充形式，也是企业调动职工积极性，吸引高素质人才，稳定职工队伍，增强企业竞争力和凝聚力的重要手段。就我国的现状来看，职业年金制度还不成熟、不完善，社会公众对企业年金的关注度还不够，一些政策、法规的缺位阻滞

了企业和职工积极发展和参与企业年金，企业年金投资管理的市场化程度不高。而近年来出台并实施的事业单位职业年金政策对于企业年金的加速发展有推进作用，期待有关部门能尽快完善。

按中共十八届五中全会精神，人社部已着手编制人力资源社会保障事业“十三五”发展规

划和就业、社保等专项规划。职业年金、企业年金相关配套政策和具体措施也有望尽快出台。此外，人社部门表示目前正在抓紧修订《企业年金管理办法》，完善企业年金的相关政策。同时还将继续落实已经实施的《关于企业年金、职业年金个人所得税有关问题的通知》，扩大企业年金免税的范围。