

一文了解企业年金政策

5月26日,潍坊市企业年金工作推进会议在东方大酒店举行,会上,对企业年金政策进行了详细讲解。什么是企业年金?建立企业年金的企业需要满足哪些条件?职工什么条件下可以领取企业年金待遇?针对企业年金的系列问题,市社保中心工作人员进行了解答。

□潍坊日报社全媒体记者 窦圆娜

什么是企业年金

企业年金是指企业和职工按国家政策规定,在依法参加基本养老保险的基础上,按照自愿、量力原则,自主建立的企业补充养老保险制度。

建立企业年金制度有哪些好处

(1) 对企业而言:企业建立企业年金,有利于展现企业良好文化,通过完善并提高职工综合福利保障制度,解除职工养老的后顾之忧,稳定职工队伍;对核心价值贡献人员形成中长期激励,提升企业凝聚力;针对不同人员缴费拉开差距,将激励和职工价值贡献挂钩,调动职工积极性、增强企业竞争力;提高职工退休后的生活质量,从而吸引并挽留优秀人才;享受国家税收优惠政策,合理降低企业经营成本。

(2) 对职工而言:企业年金作为基本养老金的补充,改善职工退休后的养老生活水平;企业年金个人账户实行完全积累制模式,账户管理透明,账目清晰,保障了“养老钱”安全;企业年金通过投资管理所获得的收益可观,且可通过规模经济效应大大降低投资风险,使养老资金得以长期稳定增值。

建立企业年金的主要流程是什么

企业要建立企业年金制度,需要具备几个条件:一是依法参加基本养老保险并履行缴费义务。二是具有相应的经济负担能力。三是已建立集体协商机制。

主要流程为:

企业和职工通过集体协商确定建立企业年金,并制定企业年金方案。

企业年金方案提交职工大会或者职工代表大会讨论通过,并报送所在地县级以上人力资源和社会保障行政部门备案。

企业年金方案备案后,企业和职工(合称委托人)选定企业年金受托人(符合国家规定的法人受托机构或者企业按照国家规定成立的企业年金理事会),由企业代表委托人与受托人签订受托管理合同。

受托管理合同签订后,受托人应当委托具有企业年金管理资格的账户管理人、投资管理人和托管人,负责企业年金基金的账户管理、投资运营和托管。

企业年金缴费如何分配

企业年金所需费用由企业和职工个人共同缴纳。企业缴费每年不超过本企业职工工资总额的8%,企业和职工个人缴费合计不超过本企业职工工资总额的12%。具体所需费用,由企业和职工方协商确定。职工个人缴费由企业从职工个人工资中代扣代缴。

企业缴费应当按照企业年金方案确定的比例和办法计入职工企业年金个人账户,职工个人缴费计入本人企业年金个人账户。企业可以根据职工岗位、责任和贡献等不同,在分配企业缴费时存在一定的区别,体现企业年金的激励作用;同时也应兼顾公平、控制差距,企业当期缴费计入职工企业年金个人账户的最高额不得超过平均额的5倍。

企业是否可以中止缴费

企业在经营亏损、重组并购等情况下,经与职工一方协商,可以中止缴费。不能继续缴费的情况消失后,企业和职工恢复缴费,并可以根据本企业实际情况,按照中止缴费时的企业年金方案予以补缴,补缴的年限和金额不得超过实际中止的年限和金额。这样规定,既符合企业年金的运行实际,体现了企业年金制度的灵活性,以及对企业市场主体地位的尊重和照顾,又有利于企业及职工根据自身经济情况合理补缴中止的缴费,能更好地维护职工的企业年金权益。

企业年金的领取方式有哪些

职工在达到国家规定的退休年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居时,可以领取企业年金;职工或者退休人员死亡后,其企业年金个人账户余额可以继承。

领取方式为:

倡导按月领取,有利于发挥企业年金长期养老保险的作用。

允许分次领取,有利于退休人员根据本人企业年金个人账户资金额,结合企业年金个人所得税政策和自己的需要,选择合适的领取次数。

保留了一次性领取方式,更加人性化,给予退休人员更多选择。

可以购买商业养老保险产品,进一步丰富补充养老保险方式。

企业年金基金管理机构职能是什么

企业年金基金管理机构的职能为:

(1) 法人受托机构(也称受托人):指受托管理本单位企业年金基金的符合国家规定的法人受托机构或企业年金理事会。

(2) 账户管理机构(也称账户管理人):指接受受托人委托管理企业年金基金账户的专业机构。

(3) 托管机构(也称托管人):指接受受托人委托保管企业年金基金财产的商业银行。

(4) 投资管理机构(也称投资管理人):指接受受托人委托投资管理企业年金基金财产的专业机构。

法人受托机构、账户管理机构、托管机构、投资管理机构开展企业年金基金管理相关业务,应当向人力资源和社会保障部提出申请。法人受托机构、账户管理机构、投资管理机构向人力资源和社会保障部提出申请前应当先经其业务监管部门同意,托管机构向人力资源和社会保障部提出申请前应当先向其业务监管部门备案。

人力资源和社会保障部收到法人受托机构、账户管理机构、托管机构、投资管理机构的申请后,应当组织专家评审委员会,按照规定进行审慎评审。经评审符合条件的,由人力资源和社会保障部会同有关部门确认公告。

企业年金基金管理机构有哪些

企业年金基金管理机构由人力资源和社会保障部更新,可登录人力资源和社会保障部官网查询。