

积累金额首破3万亿元

企业年金

如何惠及更多职工

作为养老保险第二支柱的重要组成部分,企业年金是职工养老钱的重要补充。近期,人力资源社会保障部发布数据显示,截至2023年末,全国企业年金积累金额首次突破3万亿元、达3.19万亿元,参加职工3144万人。

相对于参加基本养老保险的人数,企业年金参保率依然偏低。如何激励更多企业加入这一制度、更好保障职工退休后的生活?记者采访了权威部门和专家。

参保比例仅8%,未来空间巨大

所谓企业年金,是指企业及其职工在参加基本养老保险的基础上,自主建立的补充养老保险;职工到退休时,能多领一份养老金。

企业年金所需费用由企业和职工个人共同承担,企业缴费每年不超过本企业上年度职工工资总额的8%,企业和职工个人缴费合计不超过本企业上年度职工工资总额的12%。

“过去20年,企业年金从无到有、不断发展壮大。现在不少退休职工已经领取到企业年金,相当于在基本养老保险待遇外多一份保障,补充养老的作用初步显现。”浙江大学国家制度研究院副院长金维刚说,但是从覆盖面看,企业年金制度发展尚不充分,还没能发挥出在多层次养老保险体系中应有的作用。

2023年末,企业年金已在全国14万多家企业建立,与1.8亿多户经营主体的总量相比,参加企业的比例明显偏低。

“德国、美国等国家的企业年金可覆盖就业人口的半数左右,我国企业年金参保人数占具备参保条件的职工总人数比例仅8%;加上职业年金后,第

二支柱覆盖率为15%。这个差距,既与我国第一支柱基本养老保险的保障水平较高,第二支柱建立时间较短有关,也表明企业年金的发展还不足,未来空间巨大。”中国社会保障学会会长郑功成说。

“除部分企业盈利能力不强、供款能力较弱等因素外,不少企业对企业年金政策知之甚少,或误认为可以期权、股权等未来收益替代而游离在外。还有些民营企业即使有支付能力和意愿,但由于不适应相关程序和规则而放弃。一些小微企业则因缺乏专业人员操作、员工流动频繁、企业年金关系转接难望而却步。这些都是阻碍企业年金有效扩面的实际问题。”中国社会保障学会会长胡晓义表示。

另一方面,企业年金也受职工参与意愿的影响。在北京市人力资源社会保障局养老保险处副处长杜志峰看来,劳动者流动性增大,职工更愿意追求短期效益而非长期的隐性福利,以及年轻人对自由灵活工作方式的追求,都冲击了年金这种相对传统的运行机制。如何适应新型职场关系和不断变化的就业形势,应成为年金制度下一步调整的方向。

如何吸引企业和职工加入

“在当前企业经营压力和社保负担依然较大的背景下,首先应强化政策支持力度,进一步降低用人单位负担,支持中小微企业乃至个体工商户、社会组织等建立或联合建立企业年金,持续扩大企业年金覆盖面。”郑功成表示。

不同于第一支柱基本养老保险企业必须参加,对第二支柱企业年金,政府主要是鼓励和引导。而政策的非强制性,就意味着需要用人单位在政策和利润之间找到平衡点。

据记者了解,尽管近年多次下调社保费率,但目前用人单位缴纳的“五险一金”占职工工资总额的比例依然在35%左右。在这种情况下,让企业为职工建立长期福利安排,一方面取决于企业的盈利能力和政府财税支持力度,另一方面也要让企业认识到参加年金制度对人才的激励效应。

“财税支持固然重要,但最好能在不增加财政负担和企业成本的前提下,通过政策创新实现企业年金发展。”国民养老保险股份有限公司监事会主席聂明隽说,比如在严谨测算、不影响养老金当期支付的基础上,考虑将基本养老保险单位缴费率从16%变为“14%+2%”,其中的

2%用于建立企业年金,形成中国特色的企业年金制度。

聂明隽的建议,与近年来美国、英国、丹麦、新西兰等很多国家探索的“自动加入”机制异曲同工——年轻人一参加工作就自动加入企业年金,参与率很高,可以实现基本养老保险与企业年金合力保障退休生活的良好效果。

参与门槛高、申请流程繁琐,也是影响企业参加年金制度的重要因素。多位专家提出,大力简化企业年金办理程序,提高建立、转移、暂停、恢复企业年金的便捷性,降低中小企业决策成本。

“应该增加企业年金缴费灵活性,允许企业结合自身特点,从低比例、小范围开始,比如先覆盖对单位做出突出贡献的部分职工,之后再逐步扩大。”北京大学中国保险与社会保障研究中心主任郑伟说。

此外,专家普遍呼吁打通养老保险第二、三支柱,也就是职工缴纳的个人养老金可转入企业年金,辞职或新单位没有建立年金的,原企业年金个人账户资金可转入个人养老金;同时要建设全国统一的企业年金信息平台,实现一站式查询,让“钱随人走”,不因个人流动而发生权益损失。

基金如何更好保值增值

除扩大覆盖面外,提高收益率也是企业年金制度发展的一大关键。结余资金的保值增值,将直接影响企业和职工参加年金制度的积极性。

那么,企业年金由谁来投资和管理?

据了解,人社部门共遴选出20多家金融机构作为企业年金的投资管理人,对这笔钱进行打理,产生的收益会并入企业年金基金,并最终进入职工的“钱袋子”。这两年,为鼓励年金投资取得更好收益,国家还逐步扩大了年金基金的投资范围。

据人力资源社会保障部数据,2007年至2023年,全国企业年金基金年均收益达到6.26%,除极个别年份出现亏损外,绝大部分年份保持了良好收益。

山东威海一家航运企业职工张先生告诉记者,自己已经交了14年企业年金,一般到年底,都会到个人账户看看累计金额和收益情况,一般都能“跑”过居民消费价格指数的增速。由于年金是复利投资,积累越多,时间越长,将来可领取的金额就越高。

不过,近年低迷的投资环境,给基金保持长期稳健收益带来压力,也不利于增强年金吸引力。

“这需要金融机构创新企业年金产品并增加附加值。企业年金虽然具有政策性,但总体上仍然属于金融产品,应当充分发挥产品效应——即通过提高收益来吸引更多企业建立年金。”郑功成表示。

“金融机构提升投资和管理能力的同时,还要建立一个与企业年金发展相适应的评价体系和激励机制,采取考核方式多样化、考核期限长期化的方式,通过优化支付手段鼓励基金长期投资,获得更高收益。”中国保险资产管理业协会执行副会长曹德云建议。

“当前资本市场已进入低利率时期,这对金融机构的投资策略、投资能力提出了更高要求。”泰康养老保险股份有限公司副总裁田军说,机构可进一步扩大企业年金的投资范围,通过纳入相关度低、多样化的品种,如基础设施公募REITs(不动产投资信托基金)、股权投资等,降低基金投资风险;同时积极探索大型企业年金多受托管理计划,提升服务质量。

据新华社



十项硬核举措完善 我省技工教育政策体系

近日,省人社厅在晋城市召开全省大力发展技工教育奋力推进技能山西建设工作会。我省正式成立技校教学指导委员会和技工教育联盟,印发加强技工院校党组织建设、审批管理、安全管理、师资队伍、工学一体及学籍、教学、资助管理等十个政策性文件,构建完善技工教育政策体系“四梁八柱”。

省人社厅公布第一批技工教育联盟(集团)建设院校名单,首批包括“山西省智能制造产业技工教育联盟”“山西省民办技工教育联盟”“山西省能源产业技工教育联盟”等三个联盟,进一步深化校企合作,积极探索推进区域性、行业性等多类型技工教育联盟(集团)建设工作。人社部门及有关单位将在院校推进工学一体化技能人才培养、招生就业等方面优先给予支持。

我省成立首批技工教育和职业培训教学指导委员会,分智能制造与智能装备、数字与信息、技术、新能源与交通运输、康养生活服务和现代商贸流通等5个教学指导委员会,相关专家对相关专业的(职业)、领域技工教育和职业培训工作进行研究、咨询、指导和服务。

开展技工教育高质量发展提升行动是今年省人社厅确定的五大行动之一,旨在持续打造技能人才培养主阵地,助力“人人持证、技能山西”建设。我省出台政策,鼓励职业院校、技工院校招聘优秀技能人才,全面推行技工院校工学一体化技能人才培养模式,深入推进产教融合,提升全省技工教育办学水平,推进我省技工教育高质量发展。

(高建华)
据《山西日报》

我省省级机关住资管理中心调整公积金贷款政策 贷款最高额度由 80万元调整为100万元

山西省省级机关住房资金管理中心(省直分中心)近日发布通知,调整住房公积金贷款政策,包括贷款额度、套数认定标准、担保人担保、放宽“商转公”等。其中,住房公积金个人贷款最高额度调整为100万元,单方缴存和双方缴存均可申请。

该中心发布的《关于调整住房公积金贷款政策的通知》(下称《通知》)显示,本次调整包含4个方面:贷款最高额度由此前的80万元调整为100万元,单方缴存和双方缴存均可申请,且二孩及以上家庭申请贷款时在最高额度100万元的基础上上浮10%;公积金贷款购房套数认定标准进一步优化,住房公积金贷款缴存职工家庭住房套数,依据拟购

房家庭成员在全国范围内的成套住房公积金贷款次数进行认定;调整担保人担保的相关规定,借款人在申请住房公积金贷款选择自然人阶段性担保的,需有两名该中心系统内正常缴存的职工做担保,但对公积金账户金额不做要求,担保期间,借款人正常还款未出现逾期还款情况的,不冻结担保人公积金账户;当借款人出现连续3期以上(含3期)的逾期时,系统自动冻结担保人公积金账户,其余款项优先用于代偿逾期贷款,直至贷款结清或担保解除;办理“商转公”进一步放宽期限,由此前的2018年10月1日至2023年10月20日放宽为2018年10月1日至2024年5月10日,其间商业银行发放的住房商业贷款,贷款房屋取得不动产权证书后,可以申请办理住房商业贷款转公积金贷款业务。

本次调整面向在山西省省级机关住房资金管理中心开户缴存住房公积金的单位职工,该《通知》自2024年5月10日起执行,太原公积金中心相关政策仍执行原政策。

(柴旭晖)
据《山西晚报》

