

四川 279 家企业建企业年金 退休时可按月领取

■ 席秦岭 雷健 张玉坤 李诗雨

近日,国务院印发《关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》(以下简称决定)。决定从 2014 年 10 月 1 日起对机关事业单位工作人员养老保险制度改革,机关事业单位实行社会统筹与个人账户相结合的基本养老保险制度,由单位和个人共同缴费。同时,建立职业年金制度。

据了解,我国于 2012 年在山西、上海、浙江、广东、重庆五省市对事业单位人员的职业年金进行了试点。作为非试点单位的深圳市,也对新人开展了职业年金计划工作。

在我国职业年金制度尚未建立起来时,职业年金的“姐妹”,即企业年金制度已经运行了整整 9 年。本次机关事业单位工作人员养老保险制度改革涉及到职业年金部分参照了运行已久的企业年金制度。

企业年金对员工养老待遇能起到怎样的补充作用?近日,记者对四川省企业年金制度进行调查走访。

哪些企业参加了年金计划?

来自四川省人社厅的消息,从 2006 年启动企业年金制度以来,截至 2013 年末,四川共有 279 家企业建立了企业年金计划,参加企业年金计划的职工人数 28.03 万人,累计企业年金基金 88.34 亿元。在长长的名单里,记者看到,参与的企业更多是水、电、气、烟草、航空等大型国有企业。

此外,2013 年,当年退休职工享受待遇人员 7066 人,可享受待遇金额 3.35 亿元。如此算来,当年平均每个人可享受的待遇金额 47410 元。

赵律(化名)今年 46 岁,在成都市某大型企业工作 20 余年,拥有中级职称,职务是业务主管。几年前,他所在的单位就为员工建立了企业年金制度。“每个月个人缴费不足 30 元。单位缴费多少?不晓得!自己也没有去查。”赵律说,虽然企业年金是一项员工福利,但大家感受并不明显。单位缴存的那部分年金,是按企业年金方案进行提取。每年七八月,单位根据企业经营情况,提取企业缴费金额,再根据员工级别、工龄等情况进行分配记入到个人账户。这一笔钱,单位委托了相关的企业年金管理机构进行管理、投资。每年银行会将员工个人账户情况用信件的方式与大家对账。

在他看来,由于这笔钱只能等到退休时才能领取,平时大家都不太在意。“对员工能否产生激励作用?不好说。”赵律说,那笔钱太少,一年到头他个人账户还不足 360 元。

员工离职后年金如何处理?

企业年金,是个人养老金的第二大支柱。这笔钱,在参与企业年金计划的职工退休时,由本人选择享受方式,可按月领取,也可一次性领取。

记者了解到,企业年金中单位缴的那部分钱,有一定归属限制。如果短时期内员工离开企业,便不会全部归属自己。

“现代社会跳槽比较普遍,很少有人能做到一辈子只在一家企业工作。”赵律说,由于他所在单位缴存的金额不高,大家几乎都不太在乎,没有外界对企业年金向往的那么好。

员工离职后,企业年金账户上的钱怎么处理?四川省人社厅相关负责人表示:员工离职后,如果新单位建立了企业年金计划,员工个人账户可以办理相关转移手续,由新单位继续管理运营;如果新单位没有建立企业年金计划,员工个人账户作保留账户,继续在原单位管理,账户内资金依然投资运作,产生收益记入个人账户,待员工退休后享受账户资金。



企业年金基金有亏损可能?

企业年金基金,完全实行市场化投资运营。企业年金计划分为单一企业年金计划和集合企业年金计划。单一企业年金计划指受托人将单个委托人交付的企业年金基金,单独进行受托管理的企业年金计划;企业年金集合计划指同一受托人将多个委托人交付的企业年金基金集中进行受托管理。

赵律所在的企业,就将这笔钱(企业年金基金)选择了相关管理机构进行管理、投资,每位员工都享受了投资产生的收益。当然,既然是投资行为,就意味着风险与利润相伴,也存在亏损的可能,不一定所有计划都赚钱。

从四川省已建立的企业年金计划来看,目前几乎都处于赢利状态,其中还有两家企业年金基金累计收益率超过了 40%。

如果一个员工每个月企业年金账户上的金额达到 200 元,连续缴存 30 年,累计金额可达到 72000 元。如果这家企业年金收益率达到 40%,到退休时这位员工可享受企业年金待遇 100800 元。

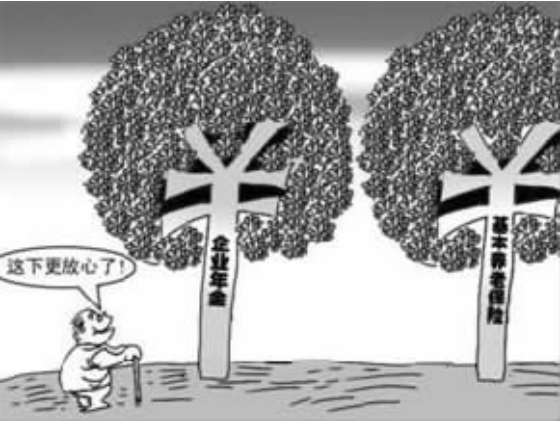
记者调查

7 个参保对象 4 个不清楚缴了多少

企业年金,在我国仅运行了 9 年时间,推行的范围也不广泛,而在国外覆盖率却很高。在美国企业年金覆盖率已达到 57%,在英国是 60%,在德国达到 65%,在法国更是达到了 80%。在西方国家,企业年金的发展更是早于公共养老金,已有 100 多年历史。

近日,记者联系了近十家企业,希望对企业年金的具体运行情况进行采访,但几乎都遭到了婉拒。从匿名接受采访的 7 个参加企业年金计划的个体对象情况来看,只有 3 人清楚自己的缴存标准,4 个对此表示不关注,而不同单位之间,企业年金缴存金额差别也很大。

某国企王小姐:“我每个月大概交付 100 元,单位出 400 元。33 年后,我退休时本金就有 198000 元。”



某国企周先生:“感觉年金跟自己没多大关系,年金要退休后才能领到,退休离自己还很远。”

在某大型国企工作已两年的张先生:“工作第一年,我每个月缴 16 元,今年每个月缴 25 元,金额不大,不清楚到退休时自己能领取多少钱。”

四川省人社厅相关负责人说,从我国企业年金制度运行来看,制度的覆盖率不高,个人账户积累的基金不多,作为第二支柱养老金,潜税率较低,作用还不明显。还需要各方加大宣传,引导和鼓励企业为员工建立企业年金,提高职工退休后的生活待遇。

专家说法

把企业年金变为吸引人才的优势

四川省一位不愿透露姓名的养老保险专家说,年金制度能够帮助企业提高员工的福利待遇,也能够把这项福利变为吸引人才的优势。这位专家说,企业在设立年金计划时,有很多弹性空间,企业可以与员工协商,做出一些约束性的条款。如果员工中途离职,有可能拿到手的企业年金部分就很少。

从 2006 年启动企业年金计划以来四川省建立了企业年金计划的企业情况看,员工很渴望这份福利,但由于企

业年金计划并非强制性,企业参与积极性并不高。为何企业积极性不高?这位专家分析,这与企业考虑自身利益有关。拿出一部分钱为职工建立企业年金,势必会减少利润。

“有没有年金,年金多少?这将直接决定未来人们的退休待遇。”这位专家说,从这三大支柱来看,未来,体制内外的基本养老保险制度一致,工作期间交年金多少?年金投资收益多少?这些会对劳动者退休待遇差别产生直接的影响。而企业年金与职业年金最大的不同在于,一个是企业自愿行为,一个是国家强制性规定。

延伸阅读

月缴工资总额 12%

《关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》中明确,机关事业单位在参加基本养老保险的基础上,应当为其工作人员建立职业年金。单位按本单位工资总额的 8%缴费,个人按本人缴费工资的 4%缴费。工作人员退休后,按月领取职业年金待遇。

多地试行职业年金制度

早在国务院印发决定之前的 2012 年,人社部曾下发通知要求,加快事业单位社会保险制度改革。当时,选择了山西、上海、浙江、广东、重庆等 5 个省市试点。内容为在确保社会稳定的前提下,以事业单位分类、人事制度、收入分配制度改革为基础,开展计发办法测算论证,做好试行职业年金的准备。2012 年 8 月,没纳入试点范围的深圳开始试水为事业单位人员建立职业年金。

深圳规定从当年 8 月 25 日起,对新进入事业单位并受聘于常设岗位的工作人员,试行“社会养老保险+职业年金”的养老保障制度。这一职业年金的月缴费基数为上年度本人月平均工资总额,缴费比例为 8%~9%。这笔费用列入事业单位年度预算,由单位缴交,并按月划拨至参加人员职业年金个人账户。

深圳职业年金方案规定:如果在聘任期间工作表现突出,员工还可获得一次性奖励的职业年金;反之,如果在聘用期间受到开除处分或被判处刑罚,职业年金个人账户余额会按照原缴交渠道收回。这样的设计,有利于激发员工的工作创造力和积极性。

先行先试的深圳方案,与国家的方案出现了差别。目前,深圳正准备与国家政策接轨。

相关链接·名词解释

企业年金

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。

企业年金是对国家基本养老保险的重要补充,是我国正在完善的城镇职工养老保险体系(由基本养老保险、企业年金和个人储蓄性养老保险三个部分组成)的“第二支柱”。

职业年金

是指机关事业单位及其工作人员在参加机关事业单位基本养老保险的基础上,建立的补充养老保险制度。

递延纳税

据了解,我国为了鼓励企业积极为员工建立企业年金计划,财政部等三部门出台了企业年金、职业年金个人所得税递延纳税政策。

递延纳税,是指在年金缴费环节和年金基金投资收益环节暂不征收个人所得税,将纳税义务递延到个人实际领取年金的环节,也称 EET 模式(E 代表免税,T 代表征税)。



● 北师大中国企业文化研究院建院三周年座谈会现场

袱,运转不灵,消化不良。日本人斥资近 14 亿美元收购的洛克菲勒中心,最后却不得不以半价奉还。失败的海外并购成了把日本经济拖进十年低迷的一个重要原因。

中国文化研究会企业文化专业委员会主任王超逸指出,中国企业需要具有一种新的危机意识。中国企业家需要与西方接轨,而接轨的渠道在于人才的培养与教育机制的完善。

北师大中国企业文化研究院院长徐文中教授认为,站在高校一个专业研究院的角度,如何看待企业文化理论客观现实,找到工作的着力点,把握现实有困难,自我把控是更难办的事。在他看来,“互联网改变了我们的生活,人性化、个性化的时代已经到来,企业文化理论需要再思考、再整理。虽然我们在吸收、消化企业文化理论及其方式方法上取得了阶段性成果,我们已经在路上。吸的过程告一段落,我们应该呼出去。”

徐文中教授称,未来,他们将把重点放在新媒体上,集中到微电影上,让企业文化延伸到手机里。“我们已经与央视微电影频道签订了‘V 影 100’的制播协议,这方面的工作已经展开,我们今天有的画面,就可能出现在将来的微电影里。企业最急切的,莫过于对于一个优秀企业文化官的需求。同时,还将有企业软实力开发,国际企业文化创新联盟的组建等。”

中国企业需破除文化壁垒

■ 范颖华

2015 年新年,回望过去一年,对于欧洲四川商会会长江绪德来说,有几件事例感受深刻,难以忘怀。

在法国香槟-阿登大区建设中国四川省企业产业园区的牵头、组织过程中,在与老外频繁的谈判、并购等交往间,老外曾直白地告诉江绪德,中国人只关心价格,其他的统统不关心。江绪德反思:事实上,我们也有这样,我们跟别人谈判,第一个你这个东西卖多少钱,能不能便宜给我。老外就不接受我们的观点。老外讲,价格问题是在任何谈判之后,不是在任何谈判之前,你首先要拿出你的商业计划书,你的商业计划书是否符合我这个产品的发展思路,然后我们再来谈其他的。

江绪德认为,中国企业走出国门是大势所趋,但中国企业走出去最大的障碍不是资金、人才、管理,而是文化,是认识上的障碍。

中国企业文化研究不能闭门造车

2014 年 12 月 27 日下午,在北京京师大厦举行的北师大中国企业文化研究院建院三周年座谈会上,江绪德建议,为了顺应企业走出去的思路,企业文化研究现在要多和老外交流,不能闭门研究。闭门研究形同自己说给自己听。

同样是在这个会议上,资深学者、著名文化力研究与企业文化专家贾春峰指出,互联网迅猛发展下,企业商业模式变革引发的公司再造与企业文化创新相互促进、相互影响、相辅相成“一体化”地向前发展;需要注重用户文化的研究与建设实践,推动企业文化实现企业家文化、职工文化与用户文化的融合统一;企业文化建设中要注重提炼、传播企业故事,实现价值观念、英雄人物与企业故事三者的融合。企业文化建设要体现“知行合一”、“知行统一”,

从根本上要有效解决企业文化“落地”的问题。

贾春峰认为,企业文化要体现中华民族优秀传统文化根脉与现代企业经营理念、现代企业管理理念相融合统一;企业文化需要具有中国特色、中国风格、中国气派,而又必须具有国际视野与全球眼光。

中国建设银行企业文化处处长李锦望表示,现在中国企业文化在互联网的大背景下,中国企业的管理形态需要转型。需要用跨国公司为载体,将中国传统文化中的具有普世价值的企业文化用主导的方式带向全球各地。

过去的 2014 年是中国企业跨境并购强劲发展的一年。就在岁尾,2014 年 12 月中旬,安邦保险集团股份有限公司宣布收购比利时德尔塔·劳埃德银行,光明食品(集团)有限公司收购意大利橄榄油企业 Salov 集团 90%股权,中国广核集团从法国电力手中买入三座英国风力发电厂。

中国企业家需要与西方接轨

近年来,一些实力雄厚的民企成为海外并购的先锋。从并购标的所属国家和地区来看,仍是以欧美企业居多。2014 年以来,标的方是美国企业的并购项目占比在一半以上,其次是香港和欧洲企业。被并购的欧洲企业所占比例明显上升,这和欧债危机也有直接的关系。

随着大批民企去海外淘金,民企海外并购占比在持续快速上升。据普华永道数据显示,2014 年前三季度,中国民营企业海外并购交易数量达 120 宗,是国有企业交易数量的两倍之多。

有分析认为,2014 年以来,尽管民营企业在海外并购的总体量尚不能与国有企业抗衡,但在并购数量、活跃度上的确有显著提升,“这会是中国企业未来海外并购的主打方向”。

专家表示,目前中国企业海外并购活动的一个趋势是行政性特点日益减弱,商业目的引导性增强。“之前我国企

业在海外并购的资产大多是资源、能源类,目前则更多根据收购方的发展要求,倾向于针对技术、创新、品牌、渠道等导向的并购,最终都是为了企业自身做大做强。”

虽然中国企业海外并购的消息不断,但在并购过程中也有遭遇一些困境。据英国《金融时报》报道,在许多情况下,中国人在国外投资时会遭遇敌意和排斥情绪。比如双汇国际(Shuanghui International)对史密斯菲尔德食品公司(Smithfield Foods)47 亿美元的收购交易就引起争议,还被挟持为美国“分肥政治”的筹码。

人才培养与教育机制有待完善

专家表示,中国企业进行海外并购过程中,成功的条件之一是要逐步学会全球化管理。企业的海外并购之路任重道远,企业也在实践中不断的积累经验。但毫无疑问,随着中国经济实力的不断增强,更多的企业和品牌将通过“并购”方式走出国门,走向世界,通过收购获得新的能力、技术和智力资本。

在中国劳动关系学院教授李磊看来,企业文化产业化是企业文化走向世界的一种重要方式。

事实上,企业境外并购的困惑不仅仅仅是中国企业的苦恼,也是一个世界商海的难题。来自麦肯锡的统计数据显

示,过去 30 年里,全球大型企业兼并案中,真正取得预期效果的比例不到 50%。上世纪 80 年代日本制造业在汽车、家电、半导体等领域彻底打垮了国际竞争对手,加上美国经济刚刚走出滞胀阴影,元气尚未恢复。一时间日元资本滚滚涌向美国,大肆收购资产,最著名的就是三菱财团以 13.73 亿美元购买了纽约的标志性建筑——洛克菲勒中心,这让不少美国人担心日本会把整个美国都买下来。但最终的结果出乎很多人意料,跑到美国出手阔绰的日本企业,并没能很好地将这些资产整合进自己的产业链条,相反却背上了沉重的包