

职业年金和企业年金

被誉为我国养老的第2支柱，他的重要性仅次于现在劳动者缴纳的城镇职工养老保险，以及城乡居民养老保险。但是对于大多数民众来说，职业年金和企业年金好像还离我们很远。



职业年金主要是针对机关事业单位

的人出台的补充养老计划，他是一个强制性的。而企业年金则是针对企业和企业劳动者参与的补充养老金计划，不论企业的性质是国企，私企，外资企业等等，都是可以参与的。到目前为止，这些都是属于自愿性参与的。一般来说到目前参与的企业都属于福利好效益好的单位。

因为参与企业年金，那是需要企业和劳动者都需要每月进行资金缴纳的。在2018年2月以前，单位缴费比例上限为5%，个人不低于1%。2018年2月的新政策，人社部规定上限为8%，个人不低于2%。如果单位的效益不好，单位哪有动力去发起这个计划呢？而个人自己是无法发起这个计划的。

据人社部 | 截至2022年上半年末

企业年金基金规模首次突破2.7万亿元，
达到2.76万亿元
较年初增长4.4%

共计12.33万家企业建立了企业年金
参加职工增至2954万人
建立年金组合数达到5297个



版权图片

Fantastic Graphics

如果设立了企业年金，那么这些钱交给谁呢？按照国家人社部的规定，只有三类机构才能收取这些钱，并且进行投资理财。这三类机构就是社保机构，保险公司以及一些银行。保险公司和银行作为企业年金的管理人，是需要人社部进行审批同意之后才能获取到资格。所以目前有资质的企业年金管理人还不是很多。

管理人员会将企业收取的企业年金纳入一些专项年金管理计划，进行统一的投资管理。并且每年需要向人社部和参与单位通报年金运营结果。年金的投资范围还是比较广泛的，主要包括银行存款、国债、中央银行票据、债券回购、万能保险产品、投资连结保险产品、证券投资基金、股票等金融产品。

到目前为止，企业年金因为属于长期理财资金，那么可以投资于一些长期的金融产品，现在获得的收益情况还是不错的。人社部统计，在2018-2021年加权平均收益率分别为3.01%、8.29%、10.3%、5.33%。企业年金年平均收益率为7.17%，近10年大部分年份收益率在5%以上，只有3年收益率低于5%。

第一支柱

基本养老保险基金

截至2020年年底

全国基本养老、失业、工伤保险等三项
社会保险基金

总收入	总支出	累计结余
5.02万亿元	5.75万亿元	6.13万亿元

所有省份均启动实施基本养老保险
基金委托投资工作

合同规模	到账金额
1.24万亿元	1.05万亿元

第二支柱

年金基金

截至2020年年底

我国年金基金(含企业年金基金和职业
年金基金)规模达3.54万亿元

2020年投资收益
2941.95亿元

第三支柱

个人养老金

整体上比例非常低

从个人方面看,需要从理念上由储蓄
养老转变为投资养老



最终对于劳动者来说，企业年金的领取方式比较人性化，主要有三种：

- 1.同养老金领取方式相同，退休后按月领取；
- 2.在退休后，不按月领取，可以按个人实际需要分次领取；
- 3.退休后一次性全部领取。

企业年金领

取也是需要按照“工资

、薪金所得”项目适用的税率，计征个人所得税

的。当然也有每月的免税额。例如在退休后养老金每月获取5000元，企业年金获取2000元，那其实养老金是免税的，企业年金只有2000元，没有达到5000元的纳税范畴，所以也不用缴税了。

现在企业年金也只是一小部分劳动者参与，希望未来范围越来越广，可以真正成为第2支柱的养老金计划。 [#守护银龄世界#](#)



我国实施企业年金个人所得税递延纳税优惠政策

在年金缴费环节

- 单位为职工缴付的部分在计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税
- 年金个人缴费部分，在不超过本人缴费工资计税基数的**4%**标准内的部分，暂从个人当期的应纳税所得额中扣除

在年金基金投资环节

- 年金基金投资运营收益分配计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税

在年金领取环节

- 按月领取的年金，全额按照“工资、薪金所得”项目适用的税率，计征个人所得税
- 按年或按季领取的年金，平均分摊计入各月，每月领取额全额按照“工资、薪金所得”项目适用的税率，计征个人所得税

——摘自《关于企业年金 职业年金个人所得税有关问题的通知》

版权图片

