

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的数据显示,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,能多领一份养老钱。

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。

如何吸引企业和职工加入?

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。

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



图据新华社客户端

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流程,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。

据新华社

证监会明确 境内企业境外转板上市 需经备案程序

中国证监会近日发布《监管规则适用指引——境外发行上市类第7号:关于境内企业由境外场外市场转至境外证券交易所实现境外发行上市的监管要求》。指引明确,境内企业境外转板上市的,应当按照境外首次公开发行上市相关要求,在境外提交转板上市申请文件后3个工作日内向中国证监会备案。

指引信息显示,近期,某在境外场外市场挂牌的境内企业向境外监管机构提交了转至境外证券交易所上市的申请,在未履行境外首次公开发行上市备案程序的情况下,完成境外上市。上述行为违反了《境内企业境外发行证券和上市管理试行办法》相关规定。

证监会表示,根据试行办法相关规定,境外发行上市指在境外证券交易所发行上市相关活动,境内企业在境外场外市场挂牌不属于备案管理范围。试行办法第十六条规定“发行人境外首次公开发行或者上市的,应当在境外提交发行上市申请文件后3个工作日内向中国证监会备案”。境内企业境外转板上市的,应当按照境外首次公开发行上市相关要求,在境外提交转板上市申请文件后3个工作日内向中国证监会备案。

此外,根据《关于境内企业境外发行上市备案管理安排的通知》,试行办法施行之日(即2023年3月31日),已在境外提交转板上市申请文件、未获境外监管机构或者境外证券交易所同意的境内企业,应当在境外转板上市完成前履行备案程序。 据新华社

社保一季度 重仓800多家上市公司

A股上市公司一季报披露已结束,一季度社保机构的“爱股”浮出水面。公募排排网统计数据,一季度社保机构共出现在800多家上市公司前十大流通股股东名单中,合计持仓市值达4260亿元。其中有216只个股获加仓,有232只个股获新布局。

从各行业持仓市值占社保机构总持仓市值的比例来看,一季度大金融板块依然备受社保机构青睐,特别是银行股持仓市值居前。社保机构还增加了对公用事业、石油、有色、医药、机械等行业的配置力度;电力设备、计算机、食品饮料、通信、家电等行业的配置水平则呈现下降势头。 据中国证券报

白杰品股 成交

问:周三沪指低开,盘中震荡走低,收盘下跌,你怎么看?

答:市场全天震荡调整,创业板指收跌1.45%表现最差,盘面上近4200只个股下跌,贵金属、生物制品等板块表现活跃,北上资金净卖出约40亿元。截至收盘,两市涨停46只,跌停4只。技术上,沪指仍收于5日均线之上,两市合计成交8644亿元环比萎缩;60分钟图显示,各股指均失守5小时均线,60分钟MACD指标均出现死叉;从形态来看,在突破前期平台后,市场迎来首次回档,创业板指更弱一些,收出4连阴,究其原因主要还是成交量持续萎缩所致,两市合计成交量较最高时减少近30%,后市若能重新放量,则各股指将会重新走强。期指市场,各期指合约累计成交、持仓均增加,各合约负溢价水平整体继续增加。综合来看,题材股轮动加快,前期主线又沉淀太多资金,最终导致市场短期缺少方向感,不过中线走势依然值得期待。

资产:周三按计划持股。目前持有华创云信(600155)120万股、会稽山(601579)65万股、卓胜微(300782)8.6万股、太极实业(600667)120万股。资金余额9540850.75元,总净值40668230.75元,盈利20234.12%。

周四操作计划:华创云信、卓胜微、太极实业、会稽山拟持股待涨。 胡佳杰

又有一家银行停售

长期限大额存单为何难觅?

又有一家银行下架长期限大额存单。5月8日,记者以客户身份咨询民生银行在线客服了解到,5月7日上午9点起,该行大额存单6个月及以上期限产品(包括在售的大额存单)停发,仅保留1个月、3个月期限存单产品,额度不限。后续产品上架时间及额度发放计划待定。

前几日,“消失的大额存单”话题在社交平台上引发热议。记者查询多家银行APP发现,新发5年期大额存单已十分少见。部分银行也“下架”了两年期及以上期限的大额存单。业内人士认为,银行此举在于压降负债成本,更好地管理净息差。

利率优势已不再

“哪里还有利率比较高的大额存单?求推荐银行和客户经理!”当前,社交平台上不少网友表示,昔日作为银行揽储“利器”的高利率大额存单已难寻踪迹。

记者在民生银行手机APP上看到,该行目前在售的大额存单包括1个月和3个月期限,年化利率1.7%,20万元起存。

8日,记者在手机上查询国有六大

行和12家全国性股份制银行APP发现,工商银行、农业银行、中国银行20万元起存、3年期限的大额存单均显示售罄或额度不足,工商银行、农业银行100万元起存、3年期限的大额存单显示有额度,年利率2.35%。

记者查询12家全国性股份制银行APP看到,除民生银行外,招商银行、中信银行、华夏银行、恒丰银行均显示无3年期和5年期大额存单在售。浦发银行、兴业银行APP的3年期大额存单,在5月8日上午11点左右均显示“额度不足”或“已售罄”。

记者查询的18家银行中,只有广发银行APP显示有5年期大额存单在售,20万元起存,年利率2.65%,但仅限新资金可购买。

除了收紧额度,从利率上看,相较于定期存款产品,部分银行的大额存单产品利率优势已不再。以建设银行为例,该行APP显示大额存单20万元起存,最长期限3年,最高年利率2.35%,与该行整存整取定存最高年利率一致。

打响息差“保卫战”

压降长期限大额存单,是银行保卫

净息差的举措之一。国家金融监督管理总局披露的数据显示,截至2023年末,中国商业银行净息差已下降至1.69%,首次跌破1.7%关口。

从近日公布的上市银行2023年年报看,42家上市银行中,有17家银行净息差低于1.69%的行业均值,占比达四成。其中,截至2023年末,交通银行和厦门银行的净息差均为1.28%,分别较上年末下降20个基点和25个基点。

“近期部分银行压缩和调整大额存单,以更好管理负债成本与净息差。”谈及银行针对大额存单收紧额度,降低利率的原因时,光大银行金融市场分析师周茂华说。

“为了缓解银行业净息差下行压力,2022年以来存款挂牌利率多次下调,但由于存款定期化趋势加剧等因素,银行整体存款成本却不断上行。预计2024年存款利率或出现多轮下调,此外,银行会继续减少对存款的利息补贴以及利息之外的费用,进一步压降存款的隐性成本。”国信证券研报近日分析称。

综合中国证券报微信公众号、宗欣