

# 职业年金来了， 你的待遇会变吗



## 机关事业单位人员 当前待遇会否下降？

**[新华访谈]**：《机关事业单位职业年金办法》要求职业年金所需费用由单位和工作人员个人共同承担。单位缴费比例为本单位工资总额的8%，个人缴费比例为本人缴费工资的4%。也就是说，机关事业单位人员需要从自己工资中扣除一部分来缴费。这样会不会让机关事业单位人员感到实际拿到手的薪水、或者说当前的实际待遇下降了？

贡森：从整体上说，机关事业单位人员拿回家的钱不会少。尽管个人在工作期间、缴费期间需要个人缴费了，但是机关事业单位人员的工资也会略有增加。按照党中央、国务院的部署，配合机关事业单位养老保险制度改革，要配套完善工资制度，也就是说，这次完善机关事业单位工资制度和养老保险制度改革，要同步推进，同步实施。

## 退休后 待遇水平有变化吗？

**[新华访谈]**：钱从哪里来？《办法》规定，对于财政全额供款的单位，单位缴费部分由财政支出，非全额供款的单位，单位缴费由单位实际承担。有网民提出疑问：职业年金是不是给机关事业单位人员的“变相福利”？对此，您怎么看？机关事业单位退休待遇水平到底是升了还是降了？

贡森：这次改革并没有给机关事业单位提高退休待遇水平，只是由原来单独财政给予养老保障变为现在财政和个人共同出钱，所以机关事业单位人员退休后养老金替代率水平并没有提高。

机关事业单位养老金改革自上个世纪90年代就提出过，但一直没有推行下去，可见阻力之大。从

继今年1月《关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》出台后，国务院办公厅于近日发布了《机关事业单位职业年金办法》，这意味着我国养老“并轨”又向前推进了一步。这一涉及数千万机关事业单位人员的制度设计一经发布，立即引发网民强烈关注。

职业年金是在国家基本养老保险体系之外，按照不同职业建立的一种补充性保障制度，它既不是完全意义上的社会保险，也不是商业保险，而是我国机关事业单位人力资源管理、薪酬福利管理的重要组成部分。

职业年金来了，机关事业单位人员的待遇会发生什么变化？是否会导致新的不公平？《新华访谈》搜集整理了网友的疑问和担忧，专访了国务院发展研究中心公共管理与人力资源研究所所长贡森。

本质上讲，职业年金是职工工资的延期支付，目的是为职工未来退休养老做准备，以避免基本养老保险不足导致生活水平下降。从这个意义上讲，职业年金将对保持养老金替代率、缓解财政压力发挥重要作用，也有利于机关事业单位养老制度的平稳过渡。

职业年金《办法》强调的是保障功能。什么是保障功能呢？一是为了建立多层次的养老保障体系，原来是财政单方面给予保障，现在采取财政和市场联合保障，减轻老年保障的风险程度。第二，保障机关事业单位公务人员退休后的收入水平，如果单靠基本养老保险，保障水平可能比较低，现在加上这个补充，可以保证退休后的生活和消费水平不下降。

## 是否存在新的不公平？

**[新华访谈]**：机关事业单位的职业年金是强制性的，通过各级财力确保全面推进。而企业的企业年金，国家规定是：“具备条件的企业可为职工建立企业年金。”对于更多普通的普通企业职工而言，职业年金还是一个“稀罕物”。有的网友认为这是一种新的不公平。您的观点是什么？

贡森：首先，当前企业年金设立有两方面障碍：一个是缴费的费率，现在基本养老保险缴费费率较高，有些中小企业利润比较薄，不愿意或者没有能力设立企业年金，为员工构建补充保险；第二，目前企业年金是市场化运作，经办机构的管理服务费是按户头收取的，摊到中小企业头上的成本比较高，所以中小企业没有积极性来开展。按照十八届三中全会要求，基本养老保险的费率可能适度降低，降低以后就腾出空间，有利于中小企业建立企业年金。

目前，国家对企业建立企业年金的鼓励政策就是税收优惠，让企业缴的年金不缴企业所得税，个人缴的保费不计征个人所得税。将来除了税收优惠，国家还可以在基本保险费率降低上腾出空间。另外，除了市场经办渠道外，国家今后还可能会给企业提供替代性的经办管理服务渠道，不收管理服务费。未来在机关事业单位的示范下，中小企业建立企业年金的积极性可能会提高，以利于企业吸引人才、留住人才，缓解“用工荒”问题。

(本版稿件据新华社)

## 谁来操盘 职业年金投资运营？

**[新华访谈]**：《办法》细化了职业年金投资运营相关准则。职业年金将委托有资格的投资运营机构作为投资管理人。那么来投资运营的人需要什么样的资质？有没有对收益的考核？

贡森：目前这次职业年金的办法很明确，对于基金投资要由市场来运作，要选有资质的基金投资管理人，就是市场化的平台，不是政府来运作。

“投资管理人”是一个专业的名词，实际上这是机构。人社部已经批准了一些符合一定标准、有一定资质的投资运营专业机构来进行运营。在这些机构中，市场投资回报好的基金投资人可能将来得到的基金份额就比较大，投资回报不高和管理不规范的投资机构可能得到的份额就较小，或者得不到资金的配给。

**[新华访谈]**：那既然是市场化的投资运营，就可能会有风险，有没有什么保障措施？万一亏损了怎么办呢？

贡森：利用市场化的途径肯定是有风险的，养老保险基金的投资肯定是要采取一些措施的，首先就是安全性放到第一位。第二是有效性，第三是资金的流动性，三性是合一的。

职业年金的投资运营将更多发挥市场机制的作用，通过竞争，选择较好的基金投资人和账户管理人，力争获得较好的收益，同时尽可能防范风险。当然，具体的投资管理办法还要由有关部门出台更详细的规定。整体上的基本原则是讲究安全性，同时要重视有效性和合理回报，另外还有资金的流动性，国家对投资组合会有严格规定，不能都拿到股票市场上去投资。

## 单位缴费账户是“空账”？

**[新华访谈]**：《办法》规定，对财政全额供款的单位，单位缴费根据单位提供的信息采取记账方式。非财政全额供款的单位，单位缴费实行实账积累。什么叫记账方式？记账的利率以什么为依据？

贡森：这块资金的管理办法将来应该还有具体细则的规定。对于财政全额供款的单位，正因为账户中的这笔钱是记的账，而不是实打实存在于账户中的“真金白银”，因此公务员单位缴的8%职业年金将不参加市场化的投资运营，而是根据记账利率计息，最后在公务员退休前才记实。

但这个账户对于个人来说是实打实的，你给我记了就是我的权益。目前为什么记账呢？现在财政既要承担现有退休人员的退休费用，同时还要给年轻人积累储备，为了避免财政双重负担，所以采取记账法。

但是对于非财政全额供款的单位，单位缴费实行实账积累，实账积累形成的职业年金基金，实行市场化投资运营，按实际收益计息。

职业年金的记账利率很可能与基本养老保险个人账户的记账利率是统一的。那么基本养老保险记账的利率是怎么确定的呢？可能它是根据银行存款利率和职工工资增长率等方面的情况进行平衡的一个结果，可能略高于银行存款利率，但是低于职工的工资增长率。