



新编劳动保障政策问答系列丛书

新编企业年金政策 问答

XINBIAN QIYE NIANJIN ZHENGCE WENDA

★劳动和社会保障部书刊发行中心组织编写

中国人事出版社

人力资源和社会保障部社会保险司编

新编企业年金政策 问答

ENHANCING YOUR SALARY BENEFIT PACKAGE

人力资源和社会保障部社会保险司编

中国人事出版社

新编劳动保障政策问答系列丛书

新编企业年金政策问答

劳动和社会保障部
书刊发行中心 组织编写

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

新编企业年金政策问答/劳动和社会保障部书刊发行
中心组织编写. —北京:中国人事出版社, 2004. 8

ISBN 7-80189-237-2

I. 新… II. 劳… III. 企业—退休金—劳动政
策—中国—问答 IV. F279.23-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 086499 号

中国人事出版社出版

(100101 北京朝阳区育慧里 5 号)

新华书店经销

河北省廊坊市光达胶印厂印刷

*

2004 年 8 月第 1 版 2004 年 8 月第 1 次印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:10.75

字数:260 千字 印数:1—5000 册

定价:28 元



序 言

劳动保障事业是一件“关乎国运、惠及子孙”的大事，其内容包括工资、劳动关系、就业与培训、工龄工时、休假退休、福利待遇、医疗保险、养老保险、工伤保险、失业保险、生育保险、基金管理等。作为经济、社会“安全网”，自从它诞生之日起，就被当成经济运行的“减震器”，社会公平的“调节器”，而广受关注。劳动保障事业发展也充分证明，劳动保障无论是对经济发展，还是对政治稳定，都具有重大的意义。

当前，我国刚刚步入社会主义市场经济，经济体制改革和经济结构调整的任务非常艰巨。经济体制的市场化改革对建立与之相应的劳动保障制度，提出了日益迫切的要求，劳动保障制度改革任重道远。在市场经济中，下岗、失业、转换职业都是经常发生的社会经济现象，而遭遇相关情形当事人往往会成为市场经济中的弱者，迫切需要劳动保障政策提供保护。同时，随着我国进入老龄社会，人们的养老、医疗压力越来越大，如何实现老有所养、病有所医，也是劳动保障必须面对的重要课题。

劳动保障政策关系到广大人民群众切身利益，无论是就业政策、还是职业培训，无论是工资政策、还是劳动合同管理，无论是养老保险政策、还是医疗保险经办事务，无不和广大人民群众息息相关。每一项劳动保障政策的变化都牵动着众民之心，许多劳动保障事务早已成为街谈巷议的热门话题，社会关注，百姓关心。然而，由于劳动保障事务包罗万象，纷纭复杂，使得劳动保障政策也浩如烟海，而且还经常有一些新的政策不断出台。对此，许



多人往往是雾里看花,外行人更是无所适从。为帮助广大读者熟悉、掌握最新劳动保障政策法规,我们组织了一批从事劳动保障工作的专家 and 实际工作者编写了这套《新编劳动保障政策问答系列丛书》,包括《新编劳动争议处理政策问答》、《新编劳动合同政策问答》、《新编集体合同政策问答》、《新编医疗保险政策问答》、《新编养老保险政策问答》、《新编工伤保险政策问答》、《新编生育保险政策问答》、《新编失业保险政策问答》、《新编工资收入分配政策问答》、《新编就业与培训政策问答》、《新编工龄、休假、退休政策问答》、《新编劳动保障行政争议处理政策问答》、《新编军人社会保障政策问答》、《新编农民工劳动保障权益政策问答》、《新编企业年金政策问答》、《新编社会保险稽核政策问答》。

这套系列丛书的最大特点:一是内容全面。基本涵盖了劳动保障工作各个方面现行的主要方针政策,是学习和掌握劳动保障理论和实践的系统教材。二是针对性强。每个问题的诠释都依据现行法律、法规、规章和有关政策规定,解答了人们普遍关心的若干热点问题,具有较强的可操作性。三是实用性广。作为普及性的劳动保障配套政策咨询方面的读物,适用社会各界和广大职工群众,为大家答疑解惑提供了一套好教材。

本系列丛书在编写过程中,参考和借鉴了有关资料和书籍,在此谨表谢意。由于时间仓促,书中难免有一些疏漏之处,敬请读者批评指正。

劳动和社会保障部劳动书刊发行中心

二〇〇四年七月



目 录

序言	(1)
----	-----

企业年金政策问答

1. 什么叫企业年金?	(1)
2. 《企业年金试行办法》的立法目的是什么?	(3)
3. 《企业年金基金管理试行办法》的立法目的是什么?	(5)
4. 劳动法和国务院对企业年金制度有哪些规定?	(7)
5. 具备什么条件的企业可以建立企业年金?	(8)
6. 为什么说企业年金方案属于专项集体合同?	(9)
7. 企业建立企业年金应按照什么程序进行?	(10)
8. 企业年金方案应当包括哪些内容?	(12)
9. 为什么企业年金方案应进行合法性审查?	(14)
10. 对企业年金方案的合法性审查包括哪些内容?	(14)
11. 企业年金方案合法性审查如何管辖?	(15)
12. 企业年金方案审查包括哪些内容?	(16)
13. 劳动保障行政部门对集体合同经审查存在异议的怎么处理?	(16)
14. 劳动保障行政部门对集体合同经审查不存在异议的怎么处理?	(17)
15. 用人单位及其职工对经劳动保障行政部门审查存在异议的企业年金方案怎么处理?	(17)
16. 企业年金所需费用由谁缴纳?	(18)
17. 用人单位和个人缴纳企业年金费用有无最高限制?	



- (18)
18. 企业年金基金如何构成? (19)
19. 企业年金基金采用什么方式进行管理? (20)
20. 企业缴费和个人缴费如何计入职工企业年金个人账户? (21)
21. 企业年金基金投资运营收益如何计入个人账户? ... (21)
22. 企业年金待遇如何领取? (22)
23. 出境定居人员的企业年金个人账户资金能否提前领取? (22)
24. 职工变动工作单位、升学、参军、失业, 其企业年金个人账户如何处理? (22)
25. 职工或退休人员死亡后, 其企业年金个人账户余额如何处理? (23)
26. 《企业年金试行办法》的执行情况由哪个机关负责监督检查? (23)
27. 因履行企业年金合同而发生争议如何处理? (24)
28. 因订立或者履行企业年金方案而发生争议如何处理? (24)
29. 对订立企业年金方案的争议处理有何具体规定? ... (25)
30. 参加企业基本养老保险社会统筹的其他单位能否订立企业年金制度? (27)
31. 制定《企业年金基金管理暂行办法》的依据是什么? (27)
32. 什么叫企业年金基金? (29)
33. 什么叫法律适用? 《企业年金基金管理暂行办法》的适用范围是什么? (31)
34. 什么叫信托? (31)



35. 什么叫信托关系? (32)
36. 什么叫信托合同? (34)
37. 什么叫信托财产? (35)
38. 什么叫信托财产的独立性? (35)
39. 企业年金基金管理中设立企业年金的企业及其职工作为委托人与企业年金理事会或法人受托机构签订的合同与受托人与企业年金基金账户管理机构(简称账户管理人)、企业年金基金托管机构(简称托管人)和企业年金基金投资管理机构(简称投资管理人)签订的合同有什么区别和联系? (38)
40. 企业年金基金管理中的信托合同和委托合同在形式和程序上有什么特别规定? (38)
41. 如何理解企业年金基金存入企业年金专户? (40)
42. 如何理解企业年金基金财产独立于委托人的固有财产及其管理的其他财产? (41)
43. 如何理解企业年金基金财产独立于委托人的固有财产及其管理的其他财产? (42)
44. 如何理解企业年金基金财产独立于托管人的固有财产及其管理的其他财产? (44)
45. 如何理解企业年金基金财产独立于账户管理人的固有财产及其管理的其他财产? (44)
46. 如何理解企业年金基金财产独立于投资管理人的固有财产及其管理的其他财产? (45)
47. 如何理解企业年金基金财产不属于委托人的清算财产? (46)
48. 如何理解企业年金基金财产不属于受托人的清算财产? (48)



49. 如何理解企业年金基金财产不属于托管人的清算财产? (49)
50. 如何理解企业年金基金财产不属于投资管理人的清算财产? (50)
51. 如何理解企业年金基金财产不属于账户管理人的清算财产? (51)
52. 什么叫抵消? (51)
53. 如何理解企业年金基金财产的债权不得与委托人固有财产的债务相抵消? (53)
54. 如何理解企业年金基金财产的债权不得与受托人固有财产的债务相抵消? (53)
55. 如何理解企业年金基金财产的债权不得与托管人固有财产的债务相抵消? (54)
56. 如何理解企业年金基金财产的债权不得与投资管理人固有财产的债务相抵消? (55)
57. 如何理解企业年金基金财产的债权不得与账户管理人固有财产的债务相抵消? (56)
58. 如何理解企业年金基金财产的债权不得与为企业年金基金管理提供服务的自然人、法人或其他组织固有财产的债务相抵消? (57)
59. 如何理解不同企业的企业年金基金的债权债务, 不得相互抵消? (58)
60. 什么叫强制执行? (58)
61. 如何理解非因企业年金基金财产本身承担的债务, 不得对基金财产强制执行? (59)
62. 什么叫恪尽职守, 履行诚实、信用、谨慎、勤勉的义务? (60)



63. 什么叫受托人? (62)
64. 担任受托人有哪些条件? (62)
65. 按照我国信托法的规定, 受托人有哪些权利? (63)
66. 按照我国信托法的规定, 受托人有哪些义务? (65)
67. 什么叫企业年金基金的受托人? (66)
68. 谁可以充当企业年金基金信托的受托人? (67)
69. 什么叫企业年金理事会? (67)
70. 什么叫法人受托机构? (67)
71. 为什么说企业年金理事会是作为共同受托人的自然人集合? (68)
72. 企业年金理事会的活动有何限制? (69)
73. 担任企业年金理事会理事的人员有什么要求? (70)
74. 企业年金理事会理事能否以担任企业年金理事会理事而获取报酬? (70)
75. 担任企业年金基金受托人的法人受托机构需要符合哪些条件? (71)
76. 为什么法人受托机构必须经国家金融监管部门批准, 在中国境内注册? (72)
77. 为什么法人受托机构注册资本不少于1亿元人民币, 且在任何时候都维持不少于1.5亿元人民币的净资产? (72)
78. 为什么企业年金基金受托人必须有完善的法人治理结构? (73)
79. 为什么取得企业年金基金从业资格的专职人员应当达到规定人数? (74)
80. 为什么法人受托机构必须具有符合要求的营业场所、安全防范设施和与企业年金基金受托管理业务有关的



- 其他设施? (74)
81. 为什么法人受托机构必须具有完善的内部稽核监控制度和风险控制制度? (75)
82. 如何理解法人受托机构必须在近3年内没有重大违法违规行为? (75)
83. 企业年金受托人应当履行哪些职责? (75)
84. 为什么受托人应履行选择账户管理人、托管人、投资管理人以及其他中介服务机构的职责? (76)
85. 为什么受托人应履行监督账户管理人、托管人、投资管理人以及其他中介服务机构的职责? (77)
86. 受托人如何履行制定企业年金基金投资策略的职责? (78)
87. 为什么受托人应当编制企业年金基金管理和财务会计报告? (79)
88. 受托人如何根据合同对企业年金基金管理进行监督? (79)
89. 企业和职工缴纳的企业年金费用由谁收取? (80)
90. 企业年金待遇由谁负责支付? (80)
91. 如何理解受托人接受委托人、受益人的查询和定期向委托人、受益人和有关监管部门提供基金管理报告的义务? (81)
92. 为什么受托人应当按照国家规定保存与基金管理有关的记录? (81)
93. 什么叫信托受益人? (82)
94. 什么叫信托受益权? (83)
95. 按照我国信托法的规定, 受益人享有哪些权利? ... (83)
96. 什么叫共同受益人? (84)



97. 谁是企业年金基金信托的受益人? (85)
98. 企业年金信托的受益人能否以受益权清偿债务? ... (85)
99. 企业年金受益权能否转让? (86)
100. 企业年金受益权能否继承? (86)
101. 受托人是否可以兼任账户管理人或投资管理人?
..... (87)
102. 什么叫受托人兼任账户管理人或投资管理人时, 保
证各项管理之间的独立性? (88)
103. 在哪些情况下法人受托机构职责终止? (88)
104. 为什么法人受托机构违反与委托人的合同约定后,
应当终止职责? (89)
105. 为什么法人受托机构依法解散、被依法撤销、被依
法宣告破产或被依法接管时应当终止职责? (89)
106. 为什么法人受托机构利用企业年金基金财产为自己
谋取利益, 或为他人谋取不正当利益时应当终止职
责? (90)
107. 为什么法人受托机构被依法取消企业年金基金受托
管理业务资格后应当终止职责? (90)
108. 为什么委托人有证据认为更换受托人符合受益人利
益时, 法人受托机构应当终止职责? (91)
109. 为什么有关监管部门有充分理由和依据认为更换受
托人符合受益人利益时, 法人受托机构应当终止职
责? (91)
110. 受托人终止职责后, 委托人应当如何委任新受托人?
..... (92)
111. 受托人职责终止后, 应当如何办理交接手续? (92)
112. 受托人职责终止后, 是否应当聘请会计师事务所对



- 受托管理进行审计? (93)
113. 什么叫企业年金基金账户管理人? (94)
114. 担任企业年金基金账户管理人应当具备哪些条件?
..... (95)
115. 为什么企业年金基金账户管理人应当是经国家有关部门批准, 在中国境内注册的独立法人? (96)
116. 为什么企业年金基金账户管理人的注册资本不得少于 5000 万元人民币? (97)
117. 为什么企业年金基金账户管理人必须具备完善的法人治理结构? (97)
118. 为什么企业年金基金账户管理机构中获得基金从业资格的专职人员应达到法定人数? (98)
119. 为什么企业年金基金账户管理人必须具有相应的企业年金基金账户管理信息系统? (98)
120. 为什么企业年金基金账户管理人必须有符合要求的营业场所、安全防范设施和与企业年金基金账户管理业务有关的其他设施? (99)
121. 为什么企业年金基金账户管理人必须有完善的内部稽核监控制度和风险控制制度? (99)
122. 企业年金基金账户管理人应当履行哪些职责? ... (100)
123. 企业年金基金账户管理人应当如何建立企业年金基金企业账户和个人账户? (100)
124. 企业年金基金账户管理人应当如何记录企业及其职工缴费以及企业年金基金投资收益? (101)
125. 企业年金基金账户管理人为什么应当及时与托管人核对缴费数据以及企业年金基金账户财产变动情况?
..... (102)



126. 企业年金基金账户管理人为什么应当及时与托管人
核对缴费数据以及企业年金基金账户财产变化情况?
..... (102)
127. 为什么由企业年金基金账户管理人计算企业年金待
遇? (103)
128. 为什么企业年金基金账户管理人应提供企业年金基
金账户信息查询服务? (103)
129. 为什么企业年金基金账户管理人应当定期向受托人
和有关监管部门提交企业年金基金账户管理报告?
..... (104)
130. 为什么企业年金基金账户管理人应当按照国家规定
保存企业年金基金账户管理档案至少 15 年? (105)
131. 在哪些情况下企业年金账户管理人职责终止? ... (105)
132. 为什么企业年金基金账户管理人违反与受托人合同
约定的, 应当终止职责? (106)
133. 为什么企业年金基金账户管理人利用企业年金财产
为其谋取私利, 或为他人谋取不正当利益, 应当终
止职责? (107)
134. 为什么企业年金基金账户管理人被依法取消企业年
金账户管理业务资格的, 应当终止职责? (108)
135. 为什么受托人有充分理由和依据认为更换账户管理
人符合受益人利益的, 企业年金基金账户管理人应
当终止职责? (108)
136. 账户管理人职责终止的, 受托人应当如何确定新的
账户管理人? (109)
137. 企业年金账户管理人职责终止后, 应当如何办理交
接手续? (109)



138. 企业年金基金账户管理人职责终止后, 是否应当聘请会计师事务所对其账户管理进行审计? (110)
139. 什么叫企业年金基金托管人? (111)
140. 担任企业年金基金财产托管人应当具备哪些条件?
..... (114)
141. 为什么企业年金基金账户管理人应当是经国家有关部门批准, 在中国境内注册的独立法人? (114)
142. 为什么企业年金基金财产托管人净资产不得少于 50 亿元人民币? (115)
143. 为什么企业年金基金财产托管人中获得基金从业资格的专职人员应当达到规定人数? (115)
144. 为什么企业年金基金财产托管人应当具有保管基金资产的条件? (116)
145. 为什么企业年金基金财产托管人应当具有安全高效的清算、交割系统? (116)
146. 为什么企业年金基金财产托管人应当具有符合要求的营业场所、安全防范设施和与企业年金基金托管业务有关的其他设施? (117)
147. 为什么企业年金基金财产托管人应当具有完善的内部稽核监控制度和风险控制制度? (117)
148. 企业年金基金财产托管人应当履行哪些职责? ... (117)
149. 为什么企业年金基金财产托管人应当安全保管企业年金基金财产? (118)
150. 为什么企业年金基金财产托管人应当以企业年金基金的名义开设基金财产的资金账户和证券账户?
..... (119)
151. 为什么企业年金基金财产托管人应当对所托管的不



- 同企业年金基金财产分别设置账户? (119)
152. 怎么理解企业年金基金财产托管人应当根据受托人的指令, 向投资管理人分配企业年金基金财产?
..... (120)
153. 为什么企业年金基金财产托管人应当根据投资管理人投资指令, 及时办理清算、交割事宜? (120)
154. 为什么企业年金基金财产托管人应当负责企业年金基金会计核算和估值, 复核、审查投资管理人计算的基金财产净值? (121)
155. 为什么企业年金基金财产托管人应当及时与账户管理人、投资管理人核对有关数据? (121)
156. 怎么理解企业年金基金财产托管人应当按照规定监督投资管理人的投资运作? (122)
157. 为什么企业年金基金财产托管人应当定期向受托人提交企业年金基金托管报告和财务会计报告? ... (123)
158. 为什么企业年金基金财产托管人应当定期向有关监管部门提交企业年金基金托管报告? (124)
159. 为什么企业年金基金财产托管人应当按照国家规定保存企业年金基金财产托管业务活动记录、账册、报表和其他相关资料至少 15 年? (124)
160. 为什么托管人发现投资管理人的投资指令违反法律、行政法规、其他有关规定或合同约定的, 应当拒绝执行? (125)
161. 为什么托管人发现投资管理人的投资指令违反法律、行政法规、其他有关规定或合同约定的, 应当立即通知投资管理人, 并及时向受托人和有关监管部门报告? (126)