



金蜘蛛系列丛书

JINZHIZHU XILIE CONGSHU

QIYENIANJIN
ZHENGCE JIEDA YU
YEWU ZIXUN

劳动保障、劳动者维权的自助书籍

企业年金 政策解答与业务咨询

本书编写组 / 编著



金蜘蛛系列丛书

劳动保障、劳动者维权的自助书籍

企业年金

政策解答与业务咨询



图书在版编目(CIP)数据

企业年金政策解答与业务咨询/本书编写组编著.

—北京:中国民主法制出版社,2009.12

ISBN 978-7-80219-584-4

I. ①企… II. ①企… III. ①企业-养老保险-中国

IV. ①F842.67

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 234275 号

书名/企业年金政策解答与业务咨询

QIYENIANJINZHENGCEJIEDAYUYEWUZIXUN

作者/本书编写组 编著

出版·发行/中国民主法制出版社

地址/北京市丰台区玉林里 7 号(100069)

电话/63292534 63057714(发行部) 63053367(总编室)

传真/63056975 63056983

<http://www.npc.gov.cn>

E-mail:MZFZ@263.net

经销/新华书店

开本/16开 787毫米×1092毫米

印张/13.75 字数/275千字

版本/2010年2月第1版 2010年2月第1次印刷

印刷/霸州福利胶印厂

书号/ISBN 978-7-80219-584-4

定价/32.00 元

出版声明/版权所有,侵权必究。

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

编者的话

就业是民生之本，社保是安邦之基。就业和社会保障作为基本的社会经济制度，在各国经济社会生活中占有重要地位，受到广泛关注。随着市场经济的发展，我国对就业和社会保障越来越重视。党的十六届六中全会已将“社会就业比较充分，覆盖城乡居民的社会保障体系基本建立”作为构建社会主义和谐社会的主要目标和任务之一。在现代社会，就业和社会保障与老百姓更是息息相关。对于百姓来说，不能就业，生计就会出现困难；没有社会保障，生老病死、伤残、失业等后顾之忧就无法解除。因此，体面就业、享受社保成为现代人的首要追求。所谓的体面就业就是改善劳动者就业环境和劳动条件，使其能够受到良好的职业培训，得到与他们的工作付出相适应的收入，享有合理、公平的社会保障。也就是说，体面就业就是全面维护劳动者权益的就业。

然而，现实生活中劳动者维权的道路充满荆棘和曲折。目前我国仍属于发展中国家，加之长期以来我国的劳动力供大于求，因此，在劳动力市场上出现了“强资本弱劳工”现象。劳动者在现实中权益受损害的现象较为普遍。一些企业特别是私营、个体企业不与职工签订劳动合同的现象比较普遍，劳动合同短期化、难续签的问题比较突出，一些企业还存在随意变更、解除和终止劳动合同的现象。一些企业侵犯职工的劳动报酬权，任意克扣和拖欠职工工资，侵犯职工的休息休假权，任意加班加点，延长工作时间，且不依法支付加班工资。一些企业不依法参加社会保险，逃避或少缴社会保险费，侵犯职工社会保险权益。一些单位招工实行性别、年龄、身体条件等就业歧视，侵犯劳动者就业权益。一些单位不落实积极就业政策，影响下岗失业人员再就业。一些单位侵犯职工技能培训的权利，不为职工提供提高业务技能培训的条件。一些企业不按规定为劳动者提供必要的劳动保护条件，劳动环境和工作条件恶劣，职业危害和安全事故时有发生。因此，实现体面就业，首先必须学会维护自己的就业和社保权益。

就业和社会保障问题包括的范围广，涉及的内容多，政策性极强，而新政策又不断出台。就业和社会保障的许多业务内行人尚且是雾里看花，外行人就更加难懂。为更好地帮助广大读者全面了解就业、社会保障各项法律法规和政策措施，让老百姓更多地了解相关政策，更好地维护自身的合法权益。我们组织长期在劳动保障部门工作的专业人员和理论工作者，编写了这套“金蜘蛛系列丛书”。丛书首次推

出5种,即:《就业再就业政策解答和业务咨询》、《养老保险政策解答和业务咨询》、《工伤保险政策解答和业务咨询》、《失业保险政策解答和业务咨询》、《农民工劳动保障政策解答和业务咨询》,还将陆续推出《医疗保险政策解答和业务咨询》、《劳动工资政策解答和业务咨询》、《劳动合同政策解答和业务咨询》、《劳动争议处理政策解答和业务咨询》、《职业培训和职业技能鉴定政策解答和业务咨询》、《企业年金政策解答和业务咨询》等图书。

本丛书的最突出特点:一是全面系统。基本涵盖了劳动保障工作各个方面现行的主要法律法规和政策,同时还介绍了相关基本知识和业务流程;二是通俗易懂。作为普及性的劳动保障配套政策业务咨询方面的读物,丛书力求以通俗易懂的语言解答人们普遍关心的劳动保障热点难点问题;三是适用性广。本丛书的适用人群就是广大关心自己劳动保障权益,希望保护自己权益的劳动者,特别是那些劳动保障权益正在受到损害或曾经受到损害的劳动者。本丛书也可以满足从事劳动保障业务的干部职工,帮助他们学习掌握劳动保障基础理论知识、提升业务工作能力。同时,本丛书还为那些关心劳动保障事业的其他部门工作人员、理论工作者、在校学生等广大读者提供了一个全面了解劳动保障业务和政策的窗口。希望本丛书能够满足广大读者的需要。

目 录

第一章 基本知识 with 概念 | 001

1. 什么是养老保险制度? | 001
2. 我国养老保险制度包括哪些层次? | 001
3. 什么是基本养老保险? | 001
4. 什么叫企业年金? | 001
5. 什么是个人储蓄性养老保险? | 002
6. 企业年金的特点有哪些? | 002
7. 企业年金是如何起源的? | 002
8. 企业年金有哪些功能? | 003
9. 企业年金具有哪些基本特征? | 003
10. 企业年金有哪些类型? | 003
11. 什么是缴费确定型企业年金? | 004
12. 什么是待遇确定型企业年金? | 004
13. 企业年金与基本养老保险有哪些不同? | 005
14. 为什么说企业年金是补充养老保险制度? | 005



15. 企业年金运作模式有哪些? / 005
16. 建立企业年金有何重大意义? / 006
17. 企业年金对企业有哪些好处? / 006
18. 企业年金对个人有哪些好处? / 007
19. 我国发展企业年金的指导思想是什么? / 008
20. 我国发展企业年金的基本原则是什么? / 008
21. 政府应如何把握企业年金的发展尺度? / 009
22. 我国企业年金发展经历了什么样的发展历程? / 009
23. 我国企业年金有哪些独特性? / 010
24. 建立企业年金的企业须具备哪些条件? / 011
25. 企业年金为什么要由企业及其职工自愿建立? / 011
26. 建立企业年金为什么必须以参加基本养老保险为前提? / 012
27. 如何理解只有具有相应的经济负担能力的企业才能建立企业年金? / 012
28. 企业年金的行政主管部门有哪些? / 012
29. 德国是如何实施企业年金制度的? / 012
30. 法国是如何实施企业年金制度的? / 014
31. 英国是如何实施企业年金制度的? / 015
32. 美国是如何实施企业年金制度的? / 018
33. 加拿大是如何构建补充养老保险制度的? / 020
34. 澳大利亚是如何实施超级年金计划的? / 022
35. 瑞典是如何实施企业年金制度的? / 028
36. 智利是如何建立企业年金制度的? / 024
37. 日本是如何建立企业年金制度的? / 024

第二章 企业年金方案设计与管理 / 026

1. 什么是企业年金方案? / 026
2. 企业年金方案设计应遵循哪些基本原则? / 026
3. 制定企业年金方案应考虑哪些方面? / 027
4. 如何科学设计企业年金方案? / 028
5. 企业年金方案应当包括哪些内容? / 028
6. 企业年金方案的结构如何? / 029
7. 企业年金方案总则部分应包括哪些内容? / 029
8. 企业年金方案主体条款部分应包括哪些内容? / 029
9. 企业年金方案附则部分应包括哪些内容? / 030

10. 企业年金方案对文本格式有何要求? / 081
11. 企业年金方案如何合理划定企业年金参加人员范围? / 081
12. 什么是企业年金方案参加人? / 081
13. 企业职工参加企业年金计划需要具备哪些条件? / 082
14. 企业职工如何加入企业年金计划? / 082
15. 企业年金计划参加人有哪些权利与义务? / 082
16. 企业年金方案参加人是否可退出企业年金计划? / 082
17. 方案参加人如何退出企业年金计划? / 082
18. 在哪些情况下方案参加人必须退出? / 083
19. 企业年金计划实施后,企业中途可以取消企业年金计划吗? / 083
20. 企业年金方案的资金筹集方式有哪些? / 083
21. 企业年金方案如何确定合理的缴费和待遇水平? / 083
22. 企业建立企业年金应按照什么程序进行? / 083
23. 什么是集体协商机制? / 084
24. 建立企业年金应当由企业或工会或职工代表通过集体协商确定吗? / 084
25. 什么是专项集体合同? / 084
26. 企业年金是否属于专项集体合同? / 084
27. 什么是集体协商代表? / 084
28. 职工一方的协商代表如何产生? / 085
29. 用人单位一方的协商代表如何产生? / 085
30. 协商代表应履行哪些职责? / 085
31. 企业年金集体协商程序的准备工作包括哪些内容? / 085
32. 如何就建立企业年金召开集体协商会议? / 086
33. 企业年金方案草案是否需提交职工代表大会或职工大会讨论通过? / 086
34. 为什么要实行企业年金方案备案? / 086
35. 企业年金方案如何备案? / 087
36. 企业年金方案备案所需材料? / 087
37. 如何书写企业年金方案备案函? / 087
38. 企业年金方案报送行政部门备案有无时间限制? / 087
39. 行政部门对企业年金方案的审查包含哪些内容? / 088
40. 行政部门如何受理企业年金方案? / 088
41. 如何书写企业年金方案备案复函? / 088
42. 行政部门如何处理不合规定的企业年金方案? / 088
43. 企业年金方案能否进行修改? / 089



44. 修改企业年金方案的程序是什么? / 039
45. 企业年金方案中止的条件是什么? / 039
46. 企业年金方案中止应履行什么程序? / 039
47. 企业年金方案如何生效? / 039
48. 行政部门如何监管企业年金方案和基金管理人合同备案? / 040
49. 企业年金的法律关系如何? / 040
50. 什么是企业年金争议? / 040
51. 企业年金争议类型有哪些? / 040
52. 国外如何处理企业年金争议? / 041
53. 我国如何处理因订立或者履行企业年金方案而发生的争议? / 041

第三章 企业年金基金 / 048

1. 什么是企业年金基金? / 048
2. 企业年金基金如何组成? / 048
3. 企业年金基金的性质是什么? / 048
4. 为什么企业年金基金财产不属于委托人的清算财产? / 044
5. 为什么企业年金基金财产不属于受托人的清算财产? / 044
6. 为什么年金基金财产不属于账户管理人、托管人、投资管理人和其他为企业年金基金管理提供服务的自然人、法人或其他组织的清算财产? / 044
7. 企业年金基金财产的债权能否抵消? / 044
8. 为什么说“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”? / 045
9. 企业年金所需费用的来源是什么? / 045
10. 什么是DC? / 045
11. 什么是DB? / 045
12. 我国企业年金的缴费类型是什么? / 046
13. 什么是补充基值法? / 046
14. 什么是工资比例法? / 046
15. 什么是绝对额分配法? / 046
16. 什么是补充加奖励法? / 046
17. 确定企业年金的缴费方法应注意哪些问题? / 047
18. 如何计算缴费基数中的工资总额? / 047
19. 我国企业和个人缴纳企业年金的最高限额是多少? / 047
20. 企业和职工缴纳的企业年金费用由谁收取? / 047

21. 对企业年金缴费归集时间有何规定? / 047
22. 在我国个人参加企业年金可以选择不缴费吗? / 047
23. 企业停缴、补缴和恢复缴费是怎么规定的? / 048
24. 我国对企业缴纳企业年金有什么税收优惠政策? / 048
25. 企业年金的个人缴费部分是否可以免税? / 048
26. 企业年金的企业缴费计入个人账户部分是否可以免税? / 048
27. 企业年金的企业缴费计入个人账户部分如何计税? / 048
28. 对企业未按月度缴纳企业缴费的在计税时可不可以还
原至所属月份? / 049
29. 企业缴费未能归属个人的部分已扣缴的个人所得税应否退还? / 049
30. 企业年金中个人所得税如何退还? / 049
31. 参加年金计划的个人如何办理退税? / 049
32. 对以前企业缴费部分扣缴个人所得税情况如何处理? / 050
33. 什么是归属规则? / 050
34. 常用的归属方式有哪些? / 050
35. 企业年金权益归属比例是如何确定的? / 050
36. 未归属权益部分的资金是如何分配的? / 050
37. 企业缴费和个人缴费是否无条件归个人所有? / 051
38. 企业年金企业缴费部分如何分配? / 051
39. 企业年金基金的管理模式是什么? / 051
40. 什么是企业年金个人账户? / 051
41. 企业年金个人账户记录哪些内容? / 051
42. 企业年金个人账户由谁开立? / 051
43. 企业年金基金个人账户与银行个人存款账户有什么区别? / 052
44. 企业年金个人账户管理包括哪些环节? / 052
45. 企业缴费和个人缴费如何计入个人账户? / 052
46. 企业年金个人账户如何维护与变更? / 052
47. 在什么情况下企业年金个人账户可以转移? / 053
48. 企业年金个人账户资金转出手续如何办理? / 053
49. 如何办理企业年金个人账户资金转入手续? / 053
50. 在什么情况下企业年金个人账户需进行保留处理? / 054
51. 如何办理企业年金个人账户保留手续? / 054
52. 在合同期内辞职职工企业年金个人账户如何处理? / 054
53. 终止劳动合同职工企业年金个人账户如何处理? / 055



54. 企业年金个人账户如何撤销? / 055
55. 企业年金个人账户的资产能否进行交换、转让、抵押、质押等活动? / 055
56. 什么是企业年金企业账户? / 055
57. 企业年金企业账户如何处理? / 056
58. 企业年金基金管理应遵循哪些原则? / 056
59. 企业年金支付条件是什么? / 056
60. 企业年金的支付方式是什么? / 056
61. 职工在达到退休年龄时如何领取企业年金? / 057
62. 出境定居人员如何领取企业年金? / 057
63. 职工或退休人员死亡后如何领取企业年金? / 057
64. 什么是企业年金受益人? / 057
65. 企业年金受益人享有哪些权利? / 057
66. 参加人如何指定受益人? / 057
67. 如何修改指定受益人? / 057
68. 已退休人员是否可以参与企业年金分配? / 058
69. 企业年金计发应遵循什么样的原则? / 058
70. 企业年金计发的基本办法是什么? / 058
71. 企业年金计发是否要区别对待“老人”、“中人”、“新人”? / 058
72. 在职职工在特殊情况下领取企业年金是否缴纳个人所得税? / 059
73. 企业年金待遇支付需经哪些环节? / 059
74. 为什么要对企业年金基金进行监管? / 060
75. 我国企业年金基金监管的机制是什么? / 060
76. 我国企业年金基金政府监管包括哪些内容? / 061
77. 我国企业年金基金的主管行政部门是哪个部门? / 061
78. 人力资源和社会保障部对企业年金进行监管的具体责任有哪些? / 061
79. 中国证监会管理企业年金的主要职责是什么? / 062
80. 中国银监会管理企业年金的主要职责是什么? / 062
81. 企业年金的非政府监管有哪些形式? / 062
82. 企业年金基金监管的形式有哪些? / 063
83. 什么是事前监管? / 063
84. 什么是日常监管? / 063
85. 什么是事后监管? / 063
86. 什么是现场检查? / 064
87. 什么是非现场检查? / 064

- 88. 企业年金管理过程中需要收取哪些管理费用? / 064
- 89. 如何对企业年金基金有关管理费或托管费进行调整? / 065
- 90. 为什么要建立完备的企业年金基金信息披露制度? / 065
- 91. 企业年金信息披露的主要内容是什么? / 065
- 92. 企业年金信息变更包括哪些内容? / 066

第四章 企业年金管理机构 / 067

- 1. 什么是企业年金管理机构? / 067
- 2. 从事企业年金基金管理业务的机构是否需要取得相应的资格? / 067
- 3. 如何选择企业年金基金管理机构? / 067
- 4. 企业年金基金管理机构资本金和净资产的最低要求是多少? / 067
- 5. 企业年金运作模式有哪些? / 068
- 6. 企业年金运作模式之间有哪些不同? / 068
- 7. 什么是企业年金理事会? / 069
- 8. 企业年金理事会如何组成? / 069
- 9. 企业年金理事会的基本职责是什么? / 069
- 10. 企业年金理事会理事应当履行什么义务? / 070
- 11. 企业年金理事会理事可以从企业年金理事会取得收入吗? / 070
- 12. 企业年金理事会受托管理模式有哪些优缺点? / 070
- 13. 什么是企业年金基金受托人? / 071
- 14. 什么是企业年金基金法人受托机构? / 071
- 15. 企业年金基金受托人的职责是什么? / 071
- 16. 企业年金基金受托人应当具备哪些条件? / 071
- 17. 受托人有哪些权利? / 072
- 18. 受托人有哪些义务? / 072
- 19. 受托人能否将受托业务再委托给他人? / 072
- 20. 受托人应当如何制定企业年金基金投资策略? / 073
- 21. 为什么企业年金基金必须存入企业年金专户? / 073
- 22. 什么是企业年金基金管理合同? / 073
- 23. 企业年金基金管理合同如何备案? / 074
- 24. 企业年金基金管理合同备案所需材料? / 074
- 25. 什么是企业年金受托管理合同? / 074
- 26. 企业年金基金的受托合同有哪些特殊规定? / 074
- 27. 企业年金受托管理合同如何备案? / 075



28. 受托人能否兼任账户管理人或投资管理人? / 075
29. 受托人是否应取得报酬? / 075
30. 为什么受托人要履行选择账户管理人、托管人、投资管理人的职责? / 075
31. 为什么受托人要履行监督账户管理人、托管人、投资管理人的职责? / 076
32. 受托人能否更换账户管理人、托管人、投资管理人及其他中介服务机构? / 077
33. 为什么要求受托人编制企业年金基金管理报告和财务会计报告? / 077
34. 为什么要规定受托人按照国家规定保存与基金管理有关的记录至少 15 年? / 077
35. 在哪些情况下法人受托机构职责终止? / 077
36. 为什么法人受托机构违反与委托人合同约定应当终止其职责? / 078
37. 为什么法人受托机构用企业年金基金财产谋取不正当利益应当终止其职责? / 078
38. 为什么委托人有证据认为更换受托人符合受益人利益时应终止受托人职责? / 078
39. 受托人职责终止的,应当履行什么手续? / 078
40. 原受托人责任终止,如何产生新的受托人? / 079
41. 受托人发生变更应当如何处理? / 079
42. 为什么受托人职责终止时要接受外部审计? / 079
43. 什么是企业年金基金账户管理? / 079
44. 什么是账户管理人? / 080
45. 账户管理人应当具备哪些条件? / 080
46. 账户管理人应当履行哪些职责? / 080
47. 在什么情况下账户管理人职责终止? / 080
48. 为什么账户管理人违反与受托人合同约定要终止其职责? / 081
49. 为什么账户管理人利用企业年金基金财产谋取不当利益要终止其责任? / 081
50. 为什么账户管理人依法解散、被依法撤销、被依法宣告破产或被依法接管的,其责任终止? / 081
51. 为什么账户管理人被依法取消企业年金基金账户管理业务资格的,其责任终止? / 082
52. 账户管理人职责终止的,应当履行什么手续? / 082

- 53. 如何进行账户管理业务的移交和接收? / 082
- 54. 什么是企业年金基金托管人? / 082
- 55. 成为企业年金基金托管人应当具备什么资格? / 083
- 56. 哪些机构可以成为企业年金基金托管人? / 083
- 57. 商业银行作为企业年金基金托管人有哪些优势? / 083
- 58. 作为企业年金基金托管人的其他专业机构是指哪些机构? / 083
- 59. 什么是企业年金受托财产托管账户? / 084
- 60. 如何开立受托财产托管账户? / 084
- 61. 什么是投资资产托管账户? / 084
- 62. 如何开立投资资产托管账户? / 084
- 63. 为什么单个企业年金计划只能选择一个托管人? / 085
- 64. 企业年金基金托管人应当履行哪些职责? / 085
- 65. 为什么托管人应当安全保管企业年金基金财产? / 085
- 66. 为什么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? / 086
- 67. 托管人如何向投资管理人分配企业年金基金财产? / 086
- 68. 托管人如何对企业年金基金进行会计核算和复核? / 086
- 69. 为什么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? / 087
- 70. 为什么企业年金基金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? / 087
- 71. 什么情况下,托管人对投资管理人的投资指令有依法拒绝执行的权利? / 087
- 72. 什么情况下,托管人对投资管理人的违法或者违反基金合同的投资指令负有通知义务和报告义务? / 087
- 73. 什么情况下,托管人职责终止? / 088
- 74. 托管人职责终止的,应当履行什么程序? / 088
- 75. 托管人发生变更应当如何处理? / 088
- 76. 企业年金基金托管人的哪些行为是被禁止的? / 089
- 77. 为什么禁止托管人将托管的企业年金基金财产同其固有财产混合管理? / 089
- 78. 为什么禁止托管人将托管的企业年金基金财产与托管的其他财产混合管理? / 089
- 79. 为什么禁止托管人将托管的不同企业年金基金财产混合管理? / 090



80. 什么是企业年金基金投资管理人? / 090
81. 企业年金投资管理人应当具备哪些条件? / 090
82. 为什么企业年金基金投资管理人应当是独立法人? / 091
83. 为什么投资管理人须经国家金融监管部门批准? / 091
84. 为什么企业年金基金投资管理人须在中国境内注册? / 091
85. 为什么对企业年金基金投资管理人的注册资本和净资产作出要求? / 091
86. 为什么企业年金基金投资管理人应当具有完善的法人治理结构? / 092
87. 为什么要对投资管理人的营业场所和安全防范措施提出要求? / 092
88. 为什么投资管理人应当有完善的内部稽核监控制度和风险控制制度? / 092
89. 企业年金投资管理人的内部控制原则是什么? / 092
90. 为什么对投资管理人没有重大违法违规行为提出要求? / 092
91. 企业年金投资管理人应当履行哪些职责? / 092
92. 如何理解投资管理人应当对企业年金基金财产进行投资? / 094
93. 投资管理人为何要及时与托管人核对企业年金基金会计核算和估值结果? / 094
94. 投资管理人为何要定期向受托人和有关监管部门提交投资管理报告? / 094
95. 在哪些情况下企业年金投资管理人应当向受托人和监管部门报告? / 094
96. 什么是企业年金基金财产市场价值大幅度波动? / 095
97. 为什么企业年金基金投资管理人涉及重大诉讼或仲裁的,应当及时向受托人和有关监管部门报告? / 095
98. 为什么投资管理人高级管理人员发生重大变动的,应向受托人和监管部门报告? / 095
99. 哪些事项属于“可能使企业年金基金财产价值受到重大影响的其他事项”? / 096
100. 在哪些情形下投资管理人职责终止? / 096
101. 投资管理人职责终止,应当履行什么程序? / 096
102. 投资管理人的哪些行为属于禁止性行为? / 097
103. 为什么禁止投资管理人不公平对待其管理的不同企业年金基金财产? / 097
104. 如何选择企业年金投资管理人? / 097
105. 委托人在企业年金基金运作中应做好哪些工作? / 098
106. 什么是企业年金专家评审委员会? / 098
107. 专家评审委员会如何组成? / 098

- 108. 如何公开选聘评审专家? / 098
- 109. 评审专家应当具备哪些条件? / 099
- 110. 对专家库的专家人数有何规定? / 099
- 111. 评审专家任期是多少? / 099
- 112. 如何对评审专家进行管理? / 099
- 113. 评审委如何进行评选工作? / 099
- 114. 对评审专家有哪些纪律要求? / 100
- 115. 在哪些情形下评审专家应当回避? / 100
- 116. 在哪些情形下评审专家应当解聘? / 100
- 117. 如何对企业年金申请人进行现场检查? / 101
- 118. 如何处理企业年金申请人关于认定企业年金
基金管理机构资格的申请? / 101
- 119. 企业年金基金管理机构的资格证书有效期多长? / 101
- 120. 在哪些情形下应当办理企业年金基金管理机构资格的注销手续? / 101
- 121. 对申请人隐瞒有关情况或者提供虚假材料如何处理? / 102
- 122. 对申请人采用不正当手段取得企业年金基金管理机构资格的
如何处理? / 102
- 123. 什么是企业年金中介服务机构? / 102
- 124. 中介服务机构对企业年金基金的运作管理有哪些作用? / 102
- 125. 对企业年金中介服务机构有哪些要求? / 103
- 126. 企业年金中介服务机构的业务范围包括哪些? / 103
- 127. 如何规范企业年金中介服务机构的行为? / 103
- 128. 企业年金基金的中介机构应当遵循哪些服务准则? / 104

第五章 企业年金投资 / 105

- 1. 企业年金基金投资管理应当遵循什么原则? / 105
- 2. 什么是企业年金基金投资管理的谨慎原则? / 105
- 3. 什么是企业年金基金投资管理分散风险原则? / 105
- 4. 为什么企业年金基金投资要充分考虑企业年金基金
财产的安全性和流动性? / 105
- 5. 为什么企业年金基金投资要实行专业化管理? / 106
- 6. 企业年金基金投资类别与投资工具有哪些? / 106
- 7. 企业年金基金投资为什么首选国债? / 106
- 8. 什么是短期债券回购? / 106



9. 什么是金融债? / 107
10. 什么是企业债券? / 107
11. 什么是可转债? / 107
12. 什么是债券信用评级? / 107
13. 如何理解信用等级在投资级以上? / 107
14. 什么是投资性保险产品? / 107
15. 什么是证券投资基金? / 108
16. 什么是股票? / 108
17. 对企业年金投资管理人的从业人员有哪些规定? / 108
18. 为什么投资管理人的从业人员不得兼任不相容职务? / 109
19. 为什么对投资管理人的从业人员实行竞业禁止? / 109
20. 为什么投资管理人与托管人要相互分离? / 109
21. 为什么禁止投资管理人操纵市场的行为? / 110
22. 对企业年金基金财产的投资结构有哪些规定? / 111
23. 对企业年金基金投资有哪些限制? / 111
24. 为什么说对企业年金基金财产的投资比例限制是一个动态的限制? / 111
25. 为什么规定企业年金基金投资中,货币类产品的比例不低于净资产的 20%? / 112
26. 为什么规定企业年金基金投资中固定收益类产品投资比例的上下限? / 112
27. 为什么要限制企业年金基金投资中权益类等产品的投资比例? / 112
28. 如何对企业年金基金投资的投资管理机构、金融产品和投资比例进行调整? / 113
29. 对年金基金投资于一家企业的证券或单只证券投资基金的投资比例有哪些规定? / 113
30. 投资管理人管理的企业年金基金财产,是否可以投资于自己管理的金融产品? / 114
31. 为什么企业年金基金不得用于信用交易? / 114
32. 为什么企业年金基金不得用于向他人贷款和提供担保? / 114
33. 为什么投资管理人不得从事使企业年金基金财产承担无限责任的投资? / 115
34. 什么是全国银行间债券市场? / 115
35. 银行间债券市场有哪些债券品种? / 115
36. 银行间债券市场债券交易有哪些类型? / 116
37. 银行间债券市场的债券交易方式是什么? / 116