



您的位置：首页 - 文章选登

稳步推进企业年金市场发展(陈良；10月17日)

文章作者：陈良

企业年金市场化运作正式启动以后，基金监督司正在研究制定后续实施办法，进一步完善年金的制度框架和市场化运营管理模式。

去年的2月份以来相继颁布的企业年金法规和规章，搭建起了年金的制度构架和市场化运营管理基本模式。但是从工作开展的需要来看，这些法规只是初步的，还需要制定一系列实施办法。这方面的工作已取得了一些进展，包括修改完善关于企业年金方案和基金管理合同备案的通知、修改企业年金基金的受托人管理办法，以及起草企业年金基金银行账户管理、企业年金参与银行间同业市场、债券交易有关问题的通知。

应该说，资格认定结束以后，现在的工作对机构来说，主要是市场研发和营销；对于我们各级劳动保障部门来说，是积极指导和推动建立企业年金。主要工作包括以下三个方面：

首先，要正确宣传政策和企业年金运作规则。所谓正确宣传，就是要原汁原味的，不管是劳动保障部门、金融机构还是媒体都要客观的、准确的宣传企业年金政策。当前，我国企业和职工对年金的相关知识了解有限，迫切需要加大宣传力度，普及年金知识，提高认知程度。在年金知识的普及过程中要注意两个问题。

一是准确讲解政策和运行规则，让企业和职工知道年金应该怎么建立、有哪些运行环节、委托人的权利义务等等。

二是，要把单个的企业年金放到一个大的制度安排里面去，让他们加深理解。对我们机构来说，就不能把年金仅仅是作为一笔资金，一块市场蛋糕；更重要的还要把它看作我们多层次社会保障体系的组成部分，是一个国家的总体制度安排。其次，我们要培育一支专业力量队伍。不管是金融机构、劳动保障部门还是企业都要重视这个问题。我们取得资格的29家机构，应该通过市场的开拓，逐步形成一支专业骨干队伍，培育出年金专家。企业也要有这方面的人才。如果成立企业年金理事会，就更要有年金专家，特别是投资专家来制定投资策略。

最后，要引导好社会舆论。要全方位、多角度地反映各方面的意见，通过报道积极推动年金市场发展。包括企业职工怎么想、政府管理部门比如国资委怎么想、还有企业代言人工会部门怎么想、金融机构在市场营销中的进展等等，这些都需要我们去关注挖掘，公正客观准确地反映真实情况。因此我们对舆论的重视、引导和培育，也是一步推进企业年金市场的重要工作。

在这里，我还想就积极规范地进行市场开拓和在座的机构代表交流一下。首先，重中之重还是要从始至终强调诚信为本。企业年金不是老百姓拿出来买股票的闲钱，它是老年生活的组成部分，必须得到妥善管理。我们希望机构在市场开拓过程中能树立诚信的形象，靠形象来塑造自己的品牌，靠品牌去赢得市场。这看起来是个慢功夫，但是慢工出细活。从长远看这有助于机构立足于市场。相反，那种掠夺性、投机性的行为，就是目光短浅，最终得不偿失。因此想做企业年金业务，必须要有长期的诚信意识。

第二，市场营销必须规范。取得37个资格的29家机构，既获得了一份荣誉，也承担了一份责任。拿到资格以后，机构就可以名正言顺地开始市场营销了。但是反映上来的情况，仍然有不如人意的方面。比如说过分屈从企业的要求，在管理费的方面，把比例压得很低；还有机构间缺乏上下游衔接；还有在市场营销过程中，不像刚才我们提到的，多给企业职工宣传年金知识和政策，而仅仅把重点放在我为什么要给你做，我给你能做什么，这个可能都不是很规范。因此我们希望能够市场营销过程中，还是要按照政策去规范它。我们起步要高一些，不能一开始就作乱了。不能再走先乱后治的老路。

第三，希望我们各个相关机构、相关单位能够带头建立企业年金。我们相关的机构和部门都做起来以后，就能形成说服力，让市场看到可行、可信的榜样。这样我们市场的发动工作可能就会更有起色。

总的来说，年金市场事关国计民生，每一个参与主体都要认识到自己肩上责任重大。尽管市场在发育过程中还有很多困难要克服，但是我们一定要坚定信心，把目光放长远一些，大家共同努力，解决发展中遇到的问题，把企业年金市场发展起来。

文章出处：《中国证券报》

[\[推荐朋友\]](#) [\[关闭窗口\]](#) [\[回到顶部\]](#)

转载请经授权并请刊出本网站名

中国博士论坛

中国社会科学院
保险与经济研究中心

IFB外商投资中心

IFB基金研究
与评价中心



地址：北京市东城区建国门内大街5号 邮编：100732 电话：010-65136039 传真：010-65138307
版权所有：中国社会科学院金融研究所