

企业年金投资与股票比例怎么算--企业年金怎么计算？-股 识吧

一、企业年金缴费比例是多少？

企业年金缴费比例：企业年金非强制性规定，所以没有缴费基数，但是有缴费上限。

企业年金由企业和员工共同承担，单位缴费一般不超过上年度工资总额的十二分之一(相当于工资总额的8.33%)；

单位和职工合计缴费一般不超过上年度工资总额的六分之一(相当于工资总额的16.7%)。

企业年金实行市场化运营，应选择经劳动保障部认定的运营机构管理。

企业年金缴费方式可以灵活选择，企业可以根据本省情况择优选择。

具体方式如下：企业效益与职工工龄确定法、企业为职工单方缴费法、工资基值法、补充基值法、工资比例法、绝对额分配法。

对于企业年金，相信大家还有很多疑问，这个没关系，本网站有很多关于企业年金信息，希望可以帮到大家。

二、养老金需部分投资股市 投资多少如何判断

各国的国家养老基金面对2008年的美欧金融风暴是个典型的例子。

譬如，韩国国民年金的2008年股市投资亏损率达到惊人的42.9%。

但凑巧的是，2009年韩国股市就开始反弹，几乎弥补了2008年的跌幅，国民年金的股市投资回报率也水涨船高般升到45.4%，2022年则为21.9%。

更有甚者，2008年荷兰政府退休基金整体亏损率则高达20.2%，那是因为它对股市、房地产等风险较高的资产的投资比例超过50%。

不过同样幸运的是，随着2009年全球股市反弹，荷兰该基金的回报率也随之修复。不难想象，如此大的波动会令其国民多么担心。

上例中，韩国国民年金不断提高对韩国股市的投资规模，从2002年的7%上升到了2022年的18%，相比荷兰仍显保守。

因此，韩国国民年金即便遭遇股票投资亏损42.9%的打击，2008年的整体回报率仅为负0.18%。

可见，养老金入市，能否把握适当的资产配置比例，尤为关键。

天弘基金认为，除了股市状况外，以下几个因素共同决定了高风险资产占养老资金

投资的比率。

首先，您的年龄。

根据生命周期理论，越年轻的养老金投资者，可以以更高比率投向高风险资产，因为足够长的时间可以抹平高风险资产的价格波动。

民间流行的“100-N”资产配置法则，就是生命周期理论的运用。

N代表投资者的年龄，100-N则为投向高风险资产的百分比，比如30岁的投资者可以70%的资产比率投向高风险资产。

其次，您的家庭收入。

年龄是风险承受能力的一个影响因素，家庭收入是家庭风险承受能力的另一个重要决定因素。

一般认为，家庭收入越低的家庭，风险承受能力越差，投向股市的比率应更低。

虽然民间有“穷人不怕赌、富人赌不怕、中产最稳健”的说法，但我们认为，中低收入阶层的“开源”能力有限，家庭消费需求具有刚性，因此不宜参与不理性投机，投资宜以稳健为主；

而高收入阶层在保值基础上，可以以略高比率投向股市。

再次，您的资金安排。

和国家养老金投资不同，个人养老金的投资期限难以精确确定。

很现实的情况是，很多家庭不同用途的资金——养老金、子女教育金、医疗备用金——其实是混合一并投资的。

实际投资时，随意性较大，如果中途有应急需求，养老金可能会随时挪作他用。

天弘基金建议，不同用途的资金最好分门别类，即便混合投资，也最好心中有数。

比如子女有出国打算的话，会拉短家庭资产的整体投资期限，对应更低的股票投资比率。

最后，您的风险偏好。

前面几个因素均为客观因素，个人风险偏好则为主观因素，可以成为养老金投股比率的“微调系数”。

比如，风险承受能力偏低的投资者，可以较高比率投资于偏稳健类投资产品，譬如天弘安康养老基金。

该基金最高股债配比为3：7，业绩比较基准为5年期银行定期存款利率（税后，目前为4.75%），可以成为稳健投资者的重仓品种，或激进投资者的低风险端搭配品种。

俗话说得好，能让您安睡的组合就是好的组合。

确定适合自己的股票投资比率，定期审视和优化您的养老金投资组合，是必修课，不可偷懒哦。

三、企业年金怎么计算？

1. 要确定个人缴费比例，企业缴费比例，企业缴费进入个人账户比例，工资增长率，预期年收益率，个人退休时间，缴费方式等等 2.

企业年金又称企业退休金或雇主年金。

是指在政府强制实施的公共养老金或国家养老金制度之外，企业在国家政策的指导下，根据自身经济实力和经营状况自愿建立的，为本企业职工提供一定程度退休收入保障的补充性养老金制度。

3. 企业年金是对国家基本养老保险的重要补充，是我国正在完善的城镇职工养老保险体系（由基本养老保险、企业年金和个人储蓄性养老保险三个部分组成）的“第二支柱”。

在实行现代社会保险制度的国家中，企业年金已经成为一种较为普遍实行的企业补充养老金计划，又称为“企业退休金计划”或“职业养老金计划”，并且成为所在国养老保险制度的重要组成部分。

四、企业年金基金投资银行定期存款，协议存款，国债，金融债，企业债等固定收益类产品及可转换债，债券基金的比例

展开全部企业年金基金管理办法 第四十八条 每个投资组合的企业年金基金财产应当由一个投资管理人管理，企业年金基金财产以投资组合为单位按照公允价值计算应当符合下列规定：（一）投资银行活期存款、中央银行票据、债券回购等流动性产品以及货币市场基金的比例，不得低于投资组合企业年金基金财产净值的5%

；

清算备付金、证券清算款以及一级市场证券申购资金视为流动性资产；

投资债券正回购的比例不得高于投资组合企业年金基金财产净值的40%。

（二）投资银行定期存款、协议存款、国债、金融债、企业（公司）债、短期融资券、中期票据、万能保险产品等固定收益类产品以及可转换债（含分离交易可转换债）、债券基金、投资连结保险产品（股票投资比例不高于30%）的比例，不得高于投资组合企业年金基金财产净值的95%。

（三）投资股票等权益类产品以及股票基金、混合基金、投资连结保险产品（股票投资比例高于或者等于30%）的比例，不得高于投资组合企业年金基金财产净值的30%。

其中，企业年金基金不得直接投资于权证，但因投资股票、分离交易可转换债等投资品种而衍生获得的权证，应当在权证上市交易之日起10个交易日内卖出。

五、企业年金怎么算

很复杂，要确定个人缴费比例，企业缴费比例，企业缴费进入个人账户比例，工资增长率，预期年收益率，个人退休时间，缴费方式等等

六、

七、关于企业年金，有哪些比例上的规定？

1. 《企业年金办法》（人力资源和社会保障部 财政部令第36号）第十五条第一款规定：企业缴费每年不超过本企业职工工资总额的8%。

企业和职工个人缴费合计不超过本企业职工工资总额的12%。

具体所需费用，由企业和职工一方协商确定。

2. 《财政部 国家税务总局 人力资源和社会保障部关于企业年金职业年金个人所得税有关问题的通知》（财税〔2022〕103号）：个人根据国家有关政策规定缴付的年金个人缴费部分，在不超过本人缴费工资计税基数的4%标准内的部分，暂从个人当期的应纳税所得额中扣除。

3. 《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第三十五条第二款规定：企业为投资者或者职工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，在国务院财政、税务机关规定的范围和标准内，准予扣除。

《财政部 国家税务总局关于补充养老保险费、补充医疗保险费有关企业所得税政策问题的通知》（财税[2009]27号）规定：自2008年1月1日起，企业根据国家有关政策规定，为在本企业任职或者受雇的全体员工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费，分别在不超过职工工资总额5%标准内的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除；

超过的部分，不予扣除。

八、企业年金基金投资管理风险准备金提出比例是多少

对于集合计划，根据《关于企业年金集合计划试点有关问题的通知》（人社部发[2022]58号），企业年金集合计划投资管理费不提取风险准备金。

对于单一计划，根据年金法规规定，投资管理人从当期收取的管理费中，提取20%作为企业年金基金投资管理风险准备金，专项用于弥补企业年金基金投资亏损。企业年金基金投资管理风险准备金在托管银行专户存储，余额达到投资管理企业年金基金财产净值的10%时可不再提取。

九、企业年金要怎么算呢

简单的说就是效益好的企业在帮员工建立基本养老保险的基础上，为了给员工退休后提供更高的福利，而建立的补充性养老保险。

建立企业年金对企业和职工有哪些好处？

答：对企业来讲，实行企业年金主要有三点好处（1）建立企业年金，可以起到吸引人才、稳定人才和激励人才的作用，是企业进行人力资源管理的一个有效手段。企业年金对影响企业经营起关键作用的核心员工具有巨大的吸引力，能大大减少由于核心员工频繁流动带来的企业损失。

同时，企业年金实现了长短期激励制度的结合，可以与员工和高管持股计划结合，因此企业年金又被称为是吸引和留住人才的“金手铐”。

（2）企业年金是降低激励成本的有效途径。

企业为职工发放奖金和福利，超过规定部分要缴纳税费，但在国家规定范围内缴纳的企业年金可以进入企业经营成本，企业和个人免征税费，对个人来说，享受了税收优惠，对企业来说，降低了企业成本。

（3）企业年金是缓冲各种矛盾的有效办法。

长期以来，在社保待遇方面，存在着两个较大问题：一是不能比，企业与机关退休待遇不能比，同行业中本身与外省不能比。

二是拉不开，贡献大小、多做少做拉不开、效益好坏拉不开；

中央行业企业与地方企业拉不开；

特殊群体人才与一般人员拉不开。

这些问题一定程度上受体制和基本养老保险政策制约。

企业年金可以充当调剂器能够缓解上述矛盾。

同时，由于企业可以不必马上向职工支付现金，企业年金有效避免了企业现金分红产生的流动资金压力。

对个人来讲，实行企业年金业有三点好处（1）企业年金提高了退休金水平。

只要建立企业年金，每一个职工都有一个专门账户，账户中积累的资金每年除了复利记息外还分享较高的增值回报。

（2）享受实惠、开辟了财源。

在规定比例范围内员工个人缴费享受税收优惠。

退休后，企业年金无疑在员工享受基本养老保险的同时又增加了一块不小的收入。

(3) 安全可靠。

由于企业年金专户，不必担心企业挤占挪用，即使企业破产，企业年金计划也不会被列入清算范围。

企业年金基金的运作管理实行信托管理和委托代理机制，国家对企业年金基金的运营管理实行严格的资格准入和运营监管制度，所以企业年金相对于基本养老保险，在享有较高安全性的同时具有较高的投资回报率。

参考文档

[下载：企业年金投资与股票比例怎么算.pdf](#)

[《德新交运股票停牌多久复牌》](#)

[《股票变st多久能退市》](#)

[《股票开户一般多久到账》](#)

[《股票大盘闭仓一次多久时间》](#)

[下载：企业年金投资与股票比例怎么算.doc](#)

[更多关于《企业年金投资与股票比例怎么算》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/store/36579769.html>