>>> 多维创新解市场难题

“单位每月都有帮自己缴纳基本养老保险，再多交一份企业年金是否必要？”退休时才能领取企业年金，参加到底划不划算？”目前仍有很多企业的年轻员工对于该不该参加企业年金有着疑虑。

然而，一个不争的事实是，目前我国基本养老金替代率已低于国际劳工组织建议的‘警戒线’（55%），仅为40.18%。这就意味着，对于大部分企业员工来说，退休时仅有基本养老金会导致退休后的生活水平断崖式下降。在陈鲍看来，为了让广大职工退休后生活更有尊严、更加体面，第二支柱与第三支柱在未来养老金中的作用将显得愈发重要。二支柱支撑之一的企业年金最后累积的资金多少才是关键，所以越早参加，缴费的时间越长，以及良好稳健的运营管理还可以左右该年金的积累规模。

企业年金地位和重要性不言而喻，但从上述员工的疑虑来看，相关知识普及力度有待进一步加强。与此同时，摆在企业年金面前的发展难题还有规模增速趋缓、养老金市场趋向存量竞争、利润空间逐渐收缩等。

为应对企业年金市场发展中的挑战和困难，进一步加强企业年金在企业中的宣传力度显然仅是‘开胃菜’，不仅要从需求端为切入点，还要从产品设计、推广等命题作文中作答。

从泰康养老北分给出的解题思路来看，在经营模式、产品、服务等方面持续创新，提升自身竞争力与利润空间，除了坚定清晰的发展战略外，泰康养老北分也在通过科技创新引领赋能专业化年金管理。

“在泰康养老总公司层面的科技创新方面来看，泰康养老将IT科技能力前置，创新打造‘指挥中枢+作业平台’相结合的年金运营管理模式，科技支撑年金业务高效运营。针对职业年金资产管理开发了业内首个职业年金资产管理平台‘职金宝’。针对企业年金资产管理与监督的需求，开发了委托人年金投资监督服务系统‘企金宝’。”陈鲍表示。

从泰康养老总公司多维度赋能企业年金发展的落地成果来看，一组数据反映出了泰康养老在北京市场的受欢迎程度。“泰康养老北京市场共服务近300家企业及其全国下属单位，覆盖职工近50万人，北京市场排名第三。”陈鲍分享道。

此外，从收益角度来看，长期良好收益，是受托人不断追求的最高目标。2013-2021年年末，泰康养老受托集合计划平均收益达7.03%，远超市场平均的5.81%，排名市场第一。

在受托管理业绩方面，泰康养老总公司受托管理业绩长年领先于市场，对于人社部唯一公开披露的集合计划业绩方面，2013年至2021年年末，泰康受托集合计划平均收益达7.03%，远超市场平均5.81%，排名市场第一。

▶▶ 泰康养老企业年金市场服务创新

服务网络与团队方面

以泰康养老总公司为中心，搭建全国34家分公司，正式职工超万人。

信息化服务能力方面

业内首创性地提出“信息一体化”的管理，自主研发的年金投资监督服务平台企金宝拥有几十项专利及软件著作权。

年金保险产品

行业首创开发了幸福有约系列产品，将养老保险与实体的养老社区相结合，为客户提供养老财务规划与养老实体服务相衔接的一揽子计划。

>>> 献计献策个人养老

我国老龄化步伐加快，有预测显示，“十四五”期间全国老年人口将突破3亿人。近年来，为应对日益严峻的老龄化形势，顶层设计频频出台举措，鼓励保险业为多层次养老保障体系的建立添砖加瓦。

要想解决多年以来第二支柱企业年金发展有限的桎梏，“扩面”成为多方‘不谋而合’的明确方向。“十四五”规划中明确提出要‘发展多层次、多支柱养老保险体系，提高企业年金覆盖率’。北京市人力资源和社会保障局2021年曾表示，将不断推动企业年金发展，优化‘两区’企业参加企业年金办法，扩大企业年金覆盖范围。

一声声喊话如同‘拨云见日’，第二支柱企业年金市场前景迎来广阔的发展空间。“对于企业年金机构来讲，有相当积极的意义，相当于政策和市场都在引导养老金市场容量的扩大，对于企业年金机构也意味着更多的机会。”陈鲍表示。

当然，博得发展先机离不开创新驱动、高质量供给等方方面面。陈鲍同样认为，在迎来机遇的同时，市场对于提供养老服务机构的要求也更加细致、专业。

释放需求就有满足需求，泰康养老北分的一场‘双向奔赴’的大戏正拉开帷幕。打造人才队伍、为行业发展建言献策，凭借多年来在企业年金领域的耕耘以及市场领先的受托能力，泰康养老北分正不断积极参与企业年金工作。

“公司多次参与人社部、市人社局等监管机构组织的机构座谈会，研究编外年金的制度设计和市场推广，积极为北京市事业单位编外人员的年金发展做出持续贡献。主要客户群体包括科研院所、医院、高校等，目前泰康养老北分已经承接多家科研院所编制外员工的企业年金受托工作。”陈鲍介绍道。

据了解，泰康养老北分在北京市场参与政策研究与推广方式包括在政策研究、制度建设等方面为监管部门建言献策。同时，随着职业年金的开展，秉承同工同酬的原则，泰康养老北分重点关注事业单位编制外人员的企业年金业务。

“泰康养老北分紧跟市场变化，做好‘以供给侧结构性改革创造新需求’的科技数字化转型工作，下一步还将以助力企业及其职工实现年金管控智能化、数字化转型的目标为己任。”陈鲍总结道。当前，泰康养老北分和北京市场的其他养老险公司一道，正从扩大北京市年金政策宣传覆盖面、提升年金管理服务机构质效等方面推动发展企业年金，增强企业发展活力，让职工养老更安心。

对话

泰康养老北分副总经理陈鲍：

养老金机构需不断提升管理水平

Q：为何企业年金称得上是基本养老保险的重要补充？在您看来，企业年金在助推二支柱养老体系上可以发挥怎样的作用？

A：2022年6月人社部发布《2021年度人力资源与社会保障事业发展统计公报》，统计公报显示，截至2021年末，全国参加基本养老保险人数为10.3亿，较上年末增加3007万人，占我国人口的72.9%，基本养老保险覆盖率进一步提升。截至2021年末，全国基本养老保险基金累计结余6.4万亿元，当年基本养老基金支出6.02万亿元，基本养老保险已逐渐进入入不敷出的状态。同期企业及事业单位为职工设计的企业年金、职业年金年末投资运营规模超4.4万亿元，当年度投资收益约2174亿元。

Q：专业养老保险机构在提高企业的企业年金覆盖率上可以发挥哪些作用？对提高覆盖率您有何看法？

A：扩大企业年金覆盖率，一方面需要加强政策和宣传引导，另一方面需要每一个养老金管理机构不断提升管理水平，实现养老金管理的安全和稳健增值。

相信在政策及宣传引导方面，政府还会不断加大力度，目前从加入条件方面建议可以引入自动加入的机制，即员工未否认加入即默认加入，进一步增加已建立年金企业内部人员的覆盖率。此外，还可以对低覆盖的行业龙头企业进行引导，给予一定政策的灵活性，也有助于吸引更多人民群众愿意更早地加入到企业年金中来。