

企业年金首次允许个人投资转换人力资源管理考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/528/2021_2022__E4_BC_81_E4_B8_9A_E5_B9_B4_E9_c37_528149.htm 作为我国“三支柱”养老保障体系的重要组成部分，企业年金一经推出就得到了广大企业及职工的青睐。但是，由于职工人数较少，资金量较小等原因，很多中小企业无法建立独立的企业年金计划，由此促成了由多家企业选择相同的管理机构并进行年金基金集中管理的标准化企业年金产品的产生。与独立的企业年金计划相比，市场上现有的标准化企业年金产品都不能提供个人投资转换的功能，使得职工无法根据个人的风险偏好和实际情况灵活调整个人年金财产的投资结构，以更好地满足自身的投资需求确保年金财产的保值增值。特别是今年以来，由美国次级贷款引发的全球金融危机愈演愈烈，考|试/大我国的资本市场也随之进入了漫长的调整期，企业年金基金投资回报率下降。许多职工由于缺乏进行投资转换的途径，只能眼看着年金资产出现大幅缩水。由中国工商银行联合中国光大银行、工银瑞信基金管理公司、华夏基金管理公司、中信证券公司等四家国内优秀的企业年金基金管理机构专门为中小企业职工开发的标准化企业年金产品“如意养老1号”企业年金计划首次引入允许个人进行投资转换的机制，凡是加入该计划的职工都可以对其年金财产在不同投资组合上的配置比例进行灵活调整。目前，“如意养老1号”已经设立了华夏积极配置、工银瑞信稳健收益和中信平稳回报三个投资组合。考|试/大这三个投资组合的资产配置各不相同、投资策略各有侧重、风险水平依次降低。华夏积极配置组合侧重权益

类产品投资，旨在通过积极地参与资本市场投资，享受我国经济高速发展的成果，适合偏好“较高风险、较高收益”的职工选择；工银瑞信稳健收益组合注重权益类投资和固定收益类投资间的平衡，股票等权益类产品配置比例不超过15%，旨在控制投资风险的同时追求较高收益，适合追求长期稳定收益的职工选择；中信平稳回报组合则全部配置于货币类产品和固定收益类产品以及“打新股”，力求在风险最小的前提下实现企业年金基金财产的保值增值。加入“如意养老1号”的职工可以根据自己的风险偏好和市场状况确定个人年金财产在三个投资组合上的配置比例，构造个人投资组合。同时，每年的4月和10月，职工可以根据个人的实际情况和市场变化情况进行两次免费的投资转换，考|试/大调整个人年金财产在三个投资组合上的配置比例，从而更好地规避市场风险，确保企业年金基金资产的长期保值增值。在国外发达养老金市场上，允许个人定期进行投资转换是管理机构提供的最基本服务之一，几乎所有的企业年金产品都具备个人投资转换功能。在我国，由于综合实力、管理能力、业务系统功能等方面的差异，并不是每家管理机构都有能力提供个人投资转换服务，如意养老1号企业年金计划产品的推出正好填补了这一空白。除了独有的个人投资转换功能外，这款年金产品的优势还在于既能充分发挥工商银行综合实力雄厚、经营稳健规范、服务网络覆盖面广、受托和账户管理经验丰富的优势，又能借助光大银行丰富的年金资产托管经验，同时凭借工银瑞信、华夏基金、中信证券资深的投研团队、丰富的证券投资经验，为广大中小企业和职工提供最为安全、便捷、高效、灵活的企业年金基金管理服务。"#F8F8F8" 100Test 下载

频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

www.100test.com