

转移接续新规出台，管理服务水平提升——企业年金“便携性”向前一步

无论在哪儿干，企业年金接着算

随着人力资源市场流动性增强，职工在不同企业参加企业年金的情况并不少见。根据相关规定，企业年金基金实行完全积累，为每个参加企业年金的职工建立个人账户，并按照国家有关规定投资运营。那么，工作变动时，个人账户如何转移？

以往，企业年金数据散落在各家年金管理机构，如果职工在企业之间流动，则需要本人提出申请并在原单位、新单位、原受托人、新受托人之间来回办理手续。而且各年金管理机构的数据规范不一样，各有各的体系。长期以来，企业年金账户转移确实是一件耗时费力的事。

新规将彻底打破这一局面。根据新发布的规程，职工流动就业并参加新就业单位的企业年金后，可在全国统一线上服务渠道申请企业年金个人账户转移接续，而且只需要提出申请，其他步骤由年金管理机构负责完成。

如果职工新就业单位没有建立企业年金或者未参加新就业单位企业年金计划，则区分职工有无企业年金集合计划管理的保留账户，采取不同的转移接续办法：有集合计划保留账户的，选一个保留账户作为归集账户，将其他企业年金个人账户转移过来；没有集合计划保留账户的，待达到企业年金领取条件时，向管理其最后一个企业年金个人账户的受托人提出申请，办理转移接续和年金领取。

“当前我国劳动力市场流动性持续增强，跨地区、跨行业、跨企业就业已经成为常态。规程有效破解了流动就业背景下企业年金转移接续难题。”中国劳动和社会保障科学研究院特约研究员朱俊生说，规程建立了全国统一线上申请渠道，大幅降低个人办理成本，使企业年金真正具备类似基本养老保险的可携带性，更加符合现代劳动力市场发展特点。

北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟认为，此次企业年金个人账户转移接续新举措，是提升企业年金管理服务水平的生动实践，也是“无论你在哪里干，社会保险接着算”在企业年金领域的一个具体体现。

企业年金是用人单位及其职工在依法参加企业职工基本养老保险的基础上，自主建立的补充养老保险制度。2004年，企业年金制度正式建立，截至2026年一季度末，全国有18.6万户企业建立企业年金，参加职工3389万人。

是个人养老资产，不受流动就业影响

企业年金个人账户转移时，包含哪些资金？

根据规程，企业年金基金管理机构在办理企业年金个人账户转移接续业务时，需转移以下基金项目：企业年金个人缴费；已经归属于职工个人的企业年金单位缴费；已转入的职业年金。以上项目含年金基金投资收益。

“这进一步强化了企业年金的个人养

工作流动性增加，现在参加企业年金，离职后账户还归我吗？
现任职公司有企业年金，未来公司如果没有，企业年金权益会丢失吗？
在多家企业参加了企业年金，如何接续转移？怎么领取？
对于企业年金，不少职工可能存在这样那样的疑惑。

近日，人力资源社会保障部办公厅印发《企业年金个人账户转移接续规程（暂行）》，明确了相关办法，自2027年1月1日起实施。用通俗的话来说，企业年金个人账户一是“不会丢”“方便转”；二是无论你在哪里干，权益接着算。



企业年金正在为越来越多职工安享晚年增厚保障。河北省石家庄市元氏县持续健全农村养老服务体系，常态化推出助餐、助乐、助医等便民养老服务。图为元氏县福缘养老院内，工作人员帮助老人进行肢体运动康复训练。（新华社 梁子栋/摄）



企业年金有利于企业吸引和留住人才。图为求职者在山东省滕州市2026年夏季人才招聘会暨高校毕业生就业洽谈会上查看就业信息。（人民视觉 李志军/摄）

老资产属性。”朱俊生说，企业年金是职工长期养老财富的重要组成部分，新规的相关规定有助于进一步明确企业年金的产权归属关系，增强职工对企业年金个人权益属性的认知，推动社会公众逐步形成“企业年金是个人长期养老财富”的理念，从而提升制度认同感和参与积极性。

企业年金是我国多层次、多支柱养老保险体系的重要组成部分。“十五五”规划纲要再次提出“加快发展多层次、多支柱养老保险体系”“扩大企业年金覆

盖范围”。

“加快发展企业年金，有利于健全完善多层次、多支柱养老保险制度体系，更好地保障退休人员生活，积极应对人口老龄化，同时，有利于发挥企业年金基金长期资金的优势，助力经济发展。”人社部养老保险司有关负责人说。

数据显示，截至今年一季度末，企业年金积累的基金达到4.28万亿元。

企业年金基金自2007年以来年均投资收益率为6.2%，近三年累计收益率为11.31%。

上述负责人表示，对于职工个人来说，企业年金有利于统筹兼顾当期和未来，增加老年收入渠道，更好满足老年生活需要；也有利于实现养老和投资融合互促，提高养老保险待遇水平，增强当期消费信心。

值得注意的是，企业年金遵循信托法原则，用人单位和职工缴费形成的企业年金基金财产，独立于用人单位和职工、企业年金基金管理机构以及其他为企业年金基金管理提供服务的自然人、法人或者其他组织的财产。职工的企业年金权益会被年金管理机构安全保管，不会受流动就业等因素影响，能够确保有效实现补充养老功能。

逐步实现“看得见、带得走、管得好、积累多”

根据新规程的安排，职工和退休人员还可以通过全国统一线上服务渠道，查询本人企业年金个人账户权益信息和转移接续办理进度。系列举措，旨在提升职工在企业年金制度中的体验感与参与感。

当前，我国养老保障体系正处于从第一支柱主导多支柱协同发展转变的关键阶段。随着人口老龄化程度不断加深，企业年金的重要性日益凸显。

2025年底，企业年金拓宽覆盖范围、简化建立程序等系列新规出台，助力更多具备条件的中小微企业加入企业年金计划。工商银行数据显示，专为中小微企业量身打造的工银如意养老企业年金集合计划已服务超2.2万家企业，有效破解中小企业“建年金难、管年金贵、办年金繁”的痛点，持续推动企业年金扩面下沉、普惠落地，让优质养老金融资源惠及更多实体企业。

同时，国家制定实施税收优惠政策，支持企业年金发展。用人单位和职工建立（参加）企业年金，可以享受企业所得税税前扣除和个人所得税递延纳税政策。

不过，目前不少职工对自身企业年金权益情况了解有限，实践中仍存在“不知道是否参加企业年金、不清楚账户余额、不掌握投资收益情况、不知道账户分布情况”等现象。

朱俊生建议，可依托第二支柱信息平台，逐步建立全国统一的企业年金查询服务体系，实现个人账户统一查询、缴费记录统一展示、投资收益统一查询、权益归属情况查询以及养老金领取测算等功能。通过提升信息透明度和服务便利性，增强职工对企业年金制度的认知度、参与感和获得感。

“从长远看，推动企业年金逐步实现‘看得见、带得走、管得好、积累多’，将有助于进一步发挥第二支柱养老保险在提高退休收入水平、积极应对人口老龄化、促进共同富裕中的重要作用，为我国养老保障体系高质量发展提供更加坚实的制度支撑。”朱俊生说。

（据《人民日报海外版》记者/李婕）