

新疆雪峰科技（集团）股份有限公司

企业年金方案（实施细则）

（新疆雪峰科技（集团）股份有限公司）

目 录

第一章	总则	4
第二章	参加人员	6
第三章	资金筹集与分配	8
第四章	账户管理	10
第五章	权益归属	11
第六章	基金管理	12
第七章	待遇计发和支付方式	13
第八章	方案的变更和终止	14
第九章	组织管理和监督	15
第十章	附则	15
附件①:	职工放弃参加企业年金声明	17
附件②:	职工参加企业年金申请表	18
附件③:	职工中止（恢复）企业年金缴费申请表.....	19

释 义

企业年金：指企业（包括其他已经参加企业职工基本养老保险的用人单位）及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自主建立的补充养老保险制度。

委托人：指建立企业年金计划的用人单位及其职工。

受益人：参加企业年金计划的职工及其他享有企业年金计划受益权的自然人。

受托人：指受托管理本单位企业年金基金的符合国家规定的法人受托机构或者企业年金理事会。

账户管理人：指接受受托人委托管理企业年金基金账户的专业机构。

托管人：指接受受托人委托保管企业年金基金财产的商业银行。

投资管理人：指接受受托人委托投资管理企业年金基金财产的专业机构。

个人账户：指以职工个人名义开立的账户，用于记录分配给职工个人的单位缴费及其投资收益，以及本人缴费及其投资收益。

企业账户：指在企业年金基金中，以单位名义开立的账户，用于记录暂时未分配至职工个人账户的单位缴费及其投资收益。

第一章 总则

第一条 为保障和提高职工退休后的待遇水平，调动职工的劳动积极性，建立人才长效激励机制，增强企业凝聚力，促进企业健康持续发展，根据《中华人民共和国劳动法》、《集体合同规定》、《企业年金办法》（人社部 财政部第 36 号令）、《企业年金基金管理办法》（人力资源和社会保障部令第 11 号）、新疆维吾尔自治区国资委《关于监管企业试行企业年金制度的指导意见》（新国资考核（2011）435 号）等法律、法规及规章，新疆雪峰科技（集团）股份有限公司决定建立企业年金，并结合实际情况，制定企业年金方案（以下简称本方案）¹。

第二条 建立企业年金遵循的原则：

（一）有利于企业发展。通过建立企业年金增强企业凝聚力和吸引力，激励职工长期稳定地工作，促进企业与职工共同发展；

（二）公平与效率相结合。企业年金应覆盖符合条件的职工。企业缴费分配在体现公平的同时兼顾效率；

（三）平等协商。企业及其职工按照国家相关规定，通过集体协商确定建立企业年金并制定企业年金方案；

（四）保障安全、适度收益。企业年金基金的管理严格按照国家有关规定执行，按照规定的投资范围进行投资运作，在

¹制定企业年金方案实施细则的表述为：××单位（以下简称本单位）决定参加××单位企业年金计划（以下简称本计划），在《××单位企业年金方案》框架下，结合实际情况，制定本单位企业年金方案实施细则（以下简称本细则）。

保障安全的前提下获取适度收益；

（五）适时变更原则。按照国家政策变化，结合企业经营状况和企业年金运行情况，适时变更企业年金方案。

第三条 企业建立企业年金的基本条件²

（一）依法参加企业职工基本养老保险并履行缴费义务；

（二）企业与工会或者职工代表通过集体协商确定建立企业年金；

（三）企业应有较强的人工成本承受能力，不因试行企业年金制度而造成人工成本大幅度增加，影响公司的竞争能力和国有资本经营收益；

（四）公司盈利。集团公司机关取合并报表归母净利润数据，集团所属公司（含生产保卫部）取其财务报表归母净利润数据。亏损企业符合建立企业年金条件之次年可申请建立企业年金，报集团公司审批后加入年金计划。

第四条 实施范围

本方案适用于新疆雪峰科技（集团）股份有限公司所属单位的在岗职工，具体实施范围如下：

（一）集团公司生产保卫部、哈密雪峰三岭民用爆破器材有限责任公司、流通企业生产经营及员工较为稳定，符合建立企业年金基本条件企业参加本方案。尼勒克雪峰民用爆破器材有限责任公司暂缓参加；

（二）三家爆破企业和恒基公司市场化程度较高，人员流

² 集团公司可根据自身情况增加下属单位建立企业年金需要满足的其他条件。

动频繁，可由其董事会确定是否实施企业年金。如实施，可按照集团公司企业年金方案执行；或根据其公司实际情况，拟定实施细则，在不超过集团公司企业年金方案的范围内，确定具体缴费比例等。

第二章 参加人员

第五条 职工参加本方案的条件。

- （一）与本单位订立劳动合同并试用期满；
- （二）依法参加企业职工基本养老保险并履行缴费义务；

第六条 职工参加本方案的程序

符合上述参加条件的职工，在符合条件当月提交书面《职工参加企业年金申请表》（附件②），自次月起加入本方案。

符合条件但不同意加入本方案的职工，应在符合条件后的下一次发薪日前提交书面《职工放弃参加企业年金声明》（附件①），经单位备案后不加入本方案。

放弃加入的职工申请加入本企业年金方案，需填写《职工参加企业年金申请表》（附件②），经单位审核同意后加入企业年金方案。

第七条 职工退出本方案的条件

- （一）职工与本单位终止或者解除劳动合同；
- （二）职工达到本方案规定的企业年金待遇领取条件。

第八条 职工退出本方案的程序

职工达到第七条退出条件后，单位停止其企业年金缴费，

按照本方案第十九条处理其个人账户或者按照本方案第三十条支付企业年金待遇。

第九条 职工的权利和义务

（一）职工的权利

1. 根据法律法规规定及本方案约定，了解、查询企业年金基金个人账户基本情况；

2. 在满足本方案规定的权益归属条件后，职工对个人账户中已经归属的权益拥有所有权；

3. 在满足本方案规定的领取条件后，职工享有领取企业年金待遇的权利；

4. 由于自身原因，职工可以申请本人中止缴费；原因消失后，可以申请恢复缴费；

5. 职工与本单位终止、解除劳动合同的，其个人账户转移或者保留按照本方案第十九条规定处理。

（二）职工的义务

1. 授权本单位根据本方案规定从职工工资中代扣代缴个人缴费；

2. 授权本单位和本计划管理机构按国家有关规定代扣代缴个人所得税；

3. 授权新疆雪峰科技（集团）股份有限公司选择受托人并签订受托管理合同；

4. 授权本单位代表职工对企业年金计划进行管理监督；

5. 提供个人相关基本信息。当个人相关基本信息发生变动时，及时向本单位提供变动情况。

第三章 资金筹集与分配

第十条 企业年金所需费用由单位和职工共同承担。单位缴费的列支渠道按照国家有关规定执行；职工个人缴费由单位从职工工资中代扣代缴。

第十一条 个人缴费³

职工个人缴费为本人缴费基数³的 4%，职工个人缴费基数为职工本人上年度税前月平均工资，新入职人员、集团内部调动人员按加入年金计划当月的工资作为缴费基数。

第十二条 单位缴费及分配

单位年缴费总额按职级分为四档，具体为：公司高管为年度工资总额的 8%、中层管理人员为年度工资总额的 6%、内部中层管理人员为年度工资总额的 5%，职工为年度工资总额的 4%。对计划建立时临近退休时间在 10 年以内的职工进行补偿性缴费，补偿缴费分配办法为：个人缴费基数 × 按职级确定的缴费比例 × (120 月 - 基础缴费月数)，补偿缴费划入职工个人账户的方式为：员工退休时一次性补偿。

第十三条 单位当期缴费分配至职工个人账户的最高额不得超过平均额的 5 倍。超过平均额 5 倍的部分，记入企业账户。

³ 集团公司企业年金方案中，个人缴费比例可以为范围，由各下属单位在实施细则中明确具体比例。

企业账户资金不得用于抵缴未来年度单位缴费。

第十四条 企业账户余额⁴分配至职工企业年金个人账户的方式为：企业账户余额÷本单位企业年金个人账户（包括√正常缴费账户、□退休支付账户、□离职保留账户，下同）数量；

企业账户余额（√每年、□（其他方式））分配一次，分配差距按照企业当期缴费分配差距规定执行。

第十五条 单位按（√月、□季度、□年度）将全部缴费款项按时、足额汇至托管人开立的企业年金基金受托财产托管账户。

第十六条 企业年金缴费的中止、恢复和补缴

（一）单位出现经营亏损、重组并购等特殊情况无法履行缴费义务时，可以中止单位缴费，职工同时中止个人缴费。不能继续缴费的情况消失后单位恢复缴费，职工同时恢复个人缴费；

（二）职工由于自身原因申请中止或者恢复个人缴费，需填写《职工中止（恢复）缴费企业年金申请表》（附件③），并经本单位确认后执行。个人中止缴费期间，单位缴费也相应中止，个人账户继续在本计划中管理；个人恢复缴费时单位缴费也同时恢复；不弥补中止缴费期间的单位和个人缴费。

⁴ 指企业账户资金完成补偿以后的剩余资金；如果没有设置补偿，则为企业账户全部资金。

第四章 账户管理

第十七条 本计划实行完全积累，为每一个参加职工开立企业年金个人账户，同时建立企业账户用于记录暂未分配至个人账户的单位缴费及其投资收益。

第十八条 个人账户下设单位缴费子账户和个人缴费子账户，分别记录单位缴费分配给职工个人的部分及其投资收益、职工个人缴费及其投资收益。

第十九条 个人账户的转移和保留

职工与本单位终止、解除劳动合同的，其个人账户转移或者保留。

（一）职工与本单位终止、解除劳动合同，新就业单位已建立企业年金或者职业年金的，其个人账户权益应当转入新就业单位的企业年金计划或者职业年金计划管理；

（二）职工与本单位终止、解除劳动合同，未就业、新就业单位没有建立企业年金或者职业年金的，其个人账户作为保留账户在本计划中继续管理。保留账户的账户管理费（☐由本单位负担、☒从职工个人账户中扣除）；

（三）在集团公司内部调动新单位未实行企业年金制度的，其个人账户作为保留账户由原单位继续管理。保留账户的账户管理费（☐由原单位负担、☒从职工个人账户中扣除）。

第二十条 满足下列条件之一时，个人账户注销：

（一）职工领取完其个人账户资金；

(二) 职工身故, 其个人账户余额由指定受益人或者法定继承人全部领取完毕;

(三) 个人账户转移至新单位的企业年金计划或者职业年金计划。

第五章 权益归属

第二十一条 职工企业年金个人账户中个人缴费及其投资收益自始归属职工个人。

第二十二条 职工企业年金个人账户中单位缴费及其投资收益, 按以下规则归属于职工个人。未归属于职工个人的部分, 记入企业账户。

权益归属核算时点	N	归属比例
职工与本单位解除劳动合同	$N < \underline{2}$ 年	0%
	$\underline{2} \text{ 年} \leq N < \underline{5}$ 年	50%
	$\underline{5} \text{ 年} \leq N < \underline{8}$ 年	80%
	$N \geq \underline{8}$ 年	100%
企业年金方案终止		100%
达到法定退休年龄、完全丧失劳动能力或者死亡		
非因职工过错企业解除劳动合同，或者因企业违反法律规定职工解除劳动合同		
劳动合同期满，由于企业原因不再续签劳动合同		
集团公司内部调动		
(其他特殊情况) ⁵	职工因违反国家法律法规、违反公司制度或因其它违法违纪行为被解除劳动合同的	0%
备注： 1. N是指在本单位的工作年限，不得超过8（含）； 2. （其他需要说明的事项）。		

⁵ 用人单位可列明其他特殊情况的归属比例, 例如或者集团公司内部调动时, 归属比例为 100%。

第二十三条 补偿缴费归属规则⁶

职工退休前归属比例为 0%，退休后 100%归属。

第六章 基金管理

第二十四条 企业年金基金由单位缴费、职工个人缴费和投资收益组成。

第二十五条 本计划采取（☐理事会受托、☒法人受托）管理模式。本方案所归集的企业年金基金由新疆雪峰科技（集团）股份有限公司委托受托人进行受托管理并签署企业年金基金受托管理合同。由企业年金基金受托人委托具备企业年金管理资格的托管人、账户管理人、投资管理人提供统一的相关服务。

第二十六条 企业年金基金的投资收益，根据企业年金基金单位净值，按周或者按日足额分别记入个人账户和企业账户。

第二十七条 企业年金基金管理运营的所需费用，按照国家有关法律法规及企业年金基金管理合同中的相关条款确定。其中正常账户的账户管理费由本单位缴纳，保留账户管理费按本细则第十八条规定执行，退休职工个人账户的账户管理费由（☒个人、☐单位）负担，其他费用由本单位和个人共同承担，从企业年金基金中扣除。

第二十八条 企业年金基金实行专户管理，与委托人、受托人、账户管理人、投资管理人和托管人的自有资产或者其他

⁶ 未设置补偿缴费的用人单位，删除本条。

资产分开管理，分别记账，不得挪作它用。

第七章 待遇计发和支付方式

第二十九条 本方案参加职工符合下列条件之一时，可以享受本方案规定的企业年金待遇：

- （一）达到国家规定的退休年龄；
- （二）经劳动能力鉴定委员会鉴定，因病（残）完全丧失劳动能力；
- （三）出国（境）定居；
- （四）退休前身故。

第三十条 企业年金的支付方式

职工达到本方案第二十九条规定的企业年金待遇领取条件后，可根据个人账户余额、个人所得税税负等情况选择按月、分次或者一次性领取企业年金待遇，也可将本人企业年金个人账户资金全部或者部分购买商业养老保险产品，依据保险合同领取待遇并享受相应的继承权。

第三十一条 受益人的指定和修改

职工自动加入企业年金方案时，应指定本人身故后企业年金个人账户已归属权益的受益人，没有指定的，默认法定继承人为受益人。若职工需要变更受益人的，可在加入后书面申请变更。

第八章 方案的变更和终止

第三十二条 本单位根据国家政策变化，以及本单位经营和企业年金运行情况，经集体协商变更本方案。

第三十三条 变更本方案的程序

（一）企业和职工一方按照《集体合同规定》，经集体协商形成新的企业年金方案；

（二）新的企业年金方案经民主程序讨论通过；

（三）报送人力资源和社会保障部门备案⁷；

（四）通知方案参加职工及受托人。

第三十四条 出现下列情况之一时，本方案终止：

（一）本单位因依法解散、被依法撤销或者被依法宣告破产等原因，致使企业年金方案无法履行的；

（二）因不可抗力等原因致使企业年金方案无法履行的；

第三十五条 终止本方案的程序

（一）经集体协商制定终止企业年金计划方案。方案内容应包括终止原因、企业账户资金和个人账户处理办法等；

（二）终止方案经民主程序讨论通过；

（三）报送人力资源和社会保障部门备案；

（四）由受托人组织清算组对企业年金基金财产进行清算，对所有个人账户权益进行全部归属，并按照方案规定或者民主

⁷ 中央所属大型企业在人力资源社会保障部备案，跨省用人单位在总部所在地省级人力资源社会保障部门备案，省内跨地区用人单位在总部所在地设区的市级以上人力资源社会保障部门备案。

程序讨论通过的办法分配企业账户资金⁸；

（五）将个人账户转移至协商确定的法人受托机构发起的集合计划设置的保留账户暂时管理；

（六）通知本方案参加职工及受托人。

第九章 组织管理和监督

第三十六条 本单位的企业年金基金管理接受人力资源社会保障部门等国家相关部门的监督检查。本单位依照国家相关法律、法规对受托人进行监督。

第三十七条 在接受国家相关部门监督的基础上，由本单位的纪检、工会和审计部门对本企业年金计划的运作管理进行内部监督。

第十章 附则

第三十八条 本方案自人力资源社会保障部门备案生效起开始实施。

第三十九条 因订立或者履行企业年金方案发生争议的，根据《集体合同规定》处理。

第四十条 因履行企业年金基金管理服务合同发生争议的，当事人可以依法申请仲裁或者提起诉讼。

第四十一条 本方案涉及的相关财税问题，按照国家相关规定执行。

⁸ 仅是企业账户余额的，按照方案确定的办法分配；包括补偿资金的，通过集体协商确定分配办法。

第四十二条 本单位拥有对本方案的最终解释权。

附件①:

职工放弃参加企业年金声明

申请人姓名	
申请人身份证号码	
本人已认真阅读并理解《新疆雪峰科技（集团）股份有限公司企业年金方案》。经慎重考虑，本人放弃参加新疆雪峰科技（集团）股份有限公司企业年金计划。 声明人： 年 月 日	
单位意见	经审核，同意该职工不参加企业年金计划。 签字（盖章）： 年 月 日

附件②：

职工参加企业年金申请表

申请人姓名	
申请人身份证号码	
本人已认真阅读并同意接受《<u>新疆雪峰科技（集团）股份有限公司企业年金方案</u>》，申请参加<u>新疆雪峰科技（集团）股份有限公司企业年金计划</u>。 申请人： 年 月 日	
单位意见	经审核，该职工符合参加企业年金的条件，同意其参加企业年金计划。 签字（盖章）： 年 月 日

附件③：

职工中止（恢复）企业年金缴费申请表

申请人姓名	
身份证号码	
中止企业年金缴费的申请 本人经慎重考虑，申请中止企业年金缴费，并愿意承担由此带来的损失。中止缴费期间为： ☐ ____年__月__日至____年__月__日； ☐ 至本人申请恢复缴费为止； ☐ 至退出本企业年金计划为止。 申请人： 年 月 日	
恢复企业年金缴费的申请 本人申请自 ____年__月__日起恢复企业年金缴费。 申请人： 年 月 日	
单位 意见	经审核，同意该职工中止企业年金缴费。 签字（盖章）： 年 月 日
	经审核，同意该职工恢复企业年金缴费。 签字（盖章）： 年 月 日