



第六节 补充保险



第六节 补充保险

知识点名称	重要程度
1.企业年金	★★
2.职业年金	★
3.企业年金和职业年金相关个人所得税处理	★
4.补充医疗保险	★



第六节 补充保险

一、企业年金★★

含义	一般又称为企业补充养老保险，是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，在国家规定的税收优惠政策和条件下，自愿建立的补充养老保险制度，是多层次养老保险体系的重要组成部分，是一种辅助性的养老保险形式。
基金	企业年金基金实行完全积累，采用市场化的方式进行管理和运营。
原则	企业年金由国家宏观指导、企业内部决策执行，费用由企业和职工个人缴纳，企业缴费在工资总额4%以内的部分，可从成本中列支。
缴费	由企业和职工个人共同缴纳。
	(1) 企业缴费每年不超过本企业职工工资总额的8%； (2) 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%。



第六节 补充保险

(续表)

现行政策	建立范围	(1) 依法参加基本养老保险并履行缴费义务;
		(2) 具有相应的经济负担能力。
	建立程序	(1) 企业应当与职工通过集体协商确定并制定企业年金方案。 (2) 提交职工代表大会或者全体职工讨论通过。 (3) 报送所在地县级以上人民政府人力资源社会保障行政部门。人力资源社会保障行政部门自收到企业年金方案文本之日起15日内未提出异议的, 企业年金方案即行生效。
	适用	企业年金方案适用于企业试用期满的职工。



第六节 补充保险

(续表)

现行政策	发放	(1) 职工在达到国家规定的退休年龄或者完全丧失劳动能力时, 可以从本人企业年金个人账户中按月、分次或一次性领取企业年金, 也可以用本人企业年金个人账户资金全部或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。
		(2) 出国(境)定居人员的企业年金个人账户资金, 可根据本人要求一次性支付给本人。
		(3) 职工或退休人员死亡后, 其企业年金个人账户余额可以继承。
争议处理		(1) 因履行企业年金合同发生争议的, 当事人可以依法提请仲裁或者诉讼;
		(2) 因订立或者履行企业年金方案发生争议的, 按国家有关集体合同争议处理规定执行。



第六节 补充保险

【例·多选题】关于企业年金的说法，正确的有（ ）。

- A.企业年金所需费用由企业和职工共同缴纳
- B.企业缴费每年不超过本企业职工工资总额的8%
- C.企业年金可以替代基本养老保险
- D.企业年金方案适用于企业试用期满的员工
- E.因订立或履行企业年金方案发生争议的，按照国家有关劳动争议处理规定执行



第六节 补充保险

答案：ABD

解析：本题考查企业年金。选项C错误，企业年金是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，在国家规定的税收优惠等政策和条件下，自愿建立的补充养老保险制度，一般又称为企业补充养老保险，是多层次养老保险体系的重要组成部分，是一种辅助性的养老保险形式。选项E错误，因订立或者履行企业年金方案发生争议的，按国家有关集体合同争议处理规定执行。



第六节 补充保险

【例·多选题】下列关于企业年金发放的说法，正确的有（ ）。

- A. 企业年金只能按月领取
- B. 职工部分丧失劳动能力时，可以领取部分企业年金
- C. 职工完全丧失劳动能力时，可以领取企业年金
- D. 职工达到法定退休年龄时，可以领取企业年金
- E. 出国定居人员的企业年金个人账户资金可以根据本人要求一次性支付给本人



第六节 补充保险

答案：CDE

解析：本题考查企业年金。选项AB错误，职工在达到国家规定的退休年龄或者完全丧失劳动能力时，可以从本人企业年金个人账户中按月、分次或者一次性领取企业年金，也可以用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。



第六节 补充保险

二、职业年金★

含义	职业年金是指机关事业单位及其工作人员在参加机关事业单位基本养老保险的基础上，建立的补充养老保险制度。	
适用	适用的单位和工作人员范围与参加机关事业单位基本养老保险的范围一致。	
缴费	共同承担	(1) 单位缴纳职业年金费用的比例为本单位工资总额的8%； (2) 个人缴费比例为本人缴费工资的4%，由单位代扣。 根据经济社会发展状况，国家适时调整职业年金缴费的比例。
	基金组成	(1) 单位缴费； (2) 个人缴费； (3) 职业年金基金投资运营收益； (4) 国家规定的其他收入。



第六节 补充保险

(续表)

领取条件	可以领取	符合下列条件之一的，可以领取： (1) 工作人员在达到国家规定的退休条件并依法办理退休手续后，由本人选择按月领取职业年金的方式。本人选择任意一种领取方式后不再更改。（领取方式：一次性用于购买商业养老保险产品，依据保险契约领取待遇并享受相应的继承权；按照本人退休时对应的计发月数计发职业年金，发完为止，同时职业年金个人账户余额享有继承权） (2) 出国（境）定居人员的职业年金个人账户资金，可根据本人要求一次性支付给本人。 (3) 工作人员在职期间死亡的，其职业年金个人账户余额可以继承
	不得领取	未达到上述职业年金领取条件之一的，不得从个人账户中提前提取资金



第六节 补充保险

三、企业年金和职业年金相关个人所得税处理★

规定标准 缴付部分	(1) 企业和机关事业单位根据国家有关政策规定的办法和标准，为在本单位任职或者受雇的全体职工缴付的企业年金或职业年金单位缴费部分，在计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税。
	(2) 个人根据国家有关政策规定缴付的企业年金或职业年金个人缴费部分，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。
超过规定 标准缴付 部分	超过规定标准缴付的单位缴费和个人缴费部分，应并入个人当期的工资、薪金所得，依法计征个人所得税。



第六节 补充保险

(续表)

个人缴费 工资计税 基数	企业年金	为本人上年度月 平均工资	超过职工工作地所在设区的 城市上年度职工月平均工资 300%以上的部分，不计入 个人缴费工资计税基数。
	职业年金	为职工岗位工资 和薪级工资之和	



第六节 补充保险

四、补充医疗保险★

补充医疗保险是指单位或特定人群，根据自己的经济收入水平和疾病的严重程度，自愿参加的一种辅助性医疗保险。

补充医疗保险

职工大额医疗费用补助

企业补充医疗保险

商业医疗保险



第六节 补充保险

（一）职工大额医疗费用补助

建立	是各地在推进基本医疗保险制度改革过程中，探索出的一种解决封顶线以上大额医疗费用的医疗补助办法。
实施	一般由当地政府随同基本医疗保险的建立在参保职工中强制执行，由当地社会保险经办机构负责经办，是一种社会性的补充保险。
缴费	保险费一般按每个职工一年缴纳一定额度的费用的办法筹集，由社会保险经办机构建立大额医疗费用补助金，与基本医疗保险基金分开管理，分别核算。
支付	参保职工发生超过封顶线以上的医疗费用，由大额医疗费用补助金按一定比例支付。



第六节 补充保险

（二）企业补充医疗保险

含义	是企业在参加基本医疗保险的基础上，国家给予政策鼓励，由企业自主举办或参加的一种补充性医疗保险。
条件	参加了基本医疗保险，足额发放职工工资和缴纳社会保险费用，有能力主办或参加企业补充医疗保险。
形式	（1）由商业医疗保险机构举办；（2）由社会医疗保险机构经办；（3）由大集团、大企业自办。
缴费	企业补充医疗保险费在工资总额4%以内的部分列入成本，超出4%的部分由企业税后利润负担。
使用	用于：解决企业职工基本医疗保险待遇以外的医疗费用负担。 要求：独立经办、自负盈亏；独立管理；专款专用。



第六节 补充保险

（三）商业医疗保险

含义	由商业保险公司经办，多以营利为目的，企业或职工自愿参加。
主要险种	（1）基础医疗保险：如儿童住院医疗保险等。 （2）大病保险：一般是针对肿瘤、心血管疾病按单病种设立的保险。 （3）伤残保险：主要是针对工伤、意外伤害设立的保险。 （4）与基本医疗保险衔接的大病保险：这是基本医疗保险制度建立后，商业保险公司推出的新险种，基本医疗保险的参保职工可以按照商业保险公司的保险合同购买保险，职工患病发生的医疗费用超过封顶线以上部分，可从保险公司获得一定比例的赔付。



第六节 补充保险

【例·多选题】下列关于职工大额医疗费用补助制度的说法，正确的有（ ）。

- A. 具有强制性
- B. 与基本医疗保险基金分开管理，分别核算
- C. 一般由商业保险公司经办
- D. 用于解决封顶线以上的大额医疗费用
- E. 采取每年缴纳一定额度费用的办法筹集资金



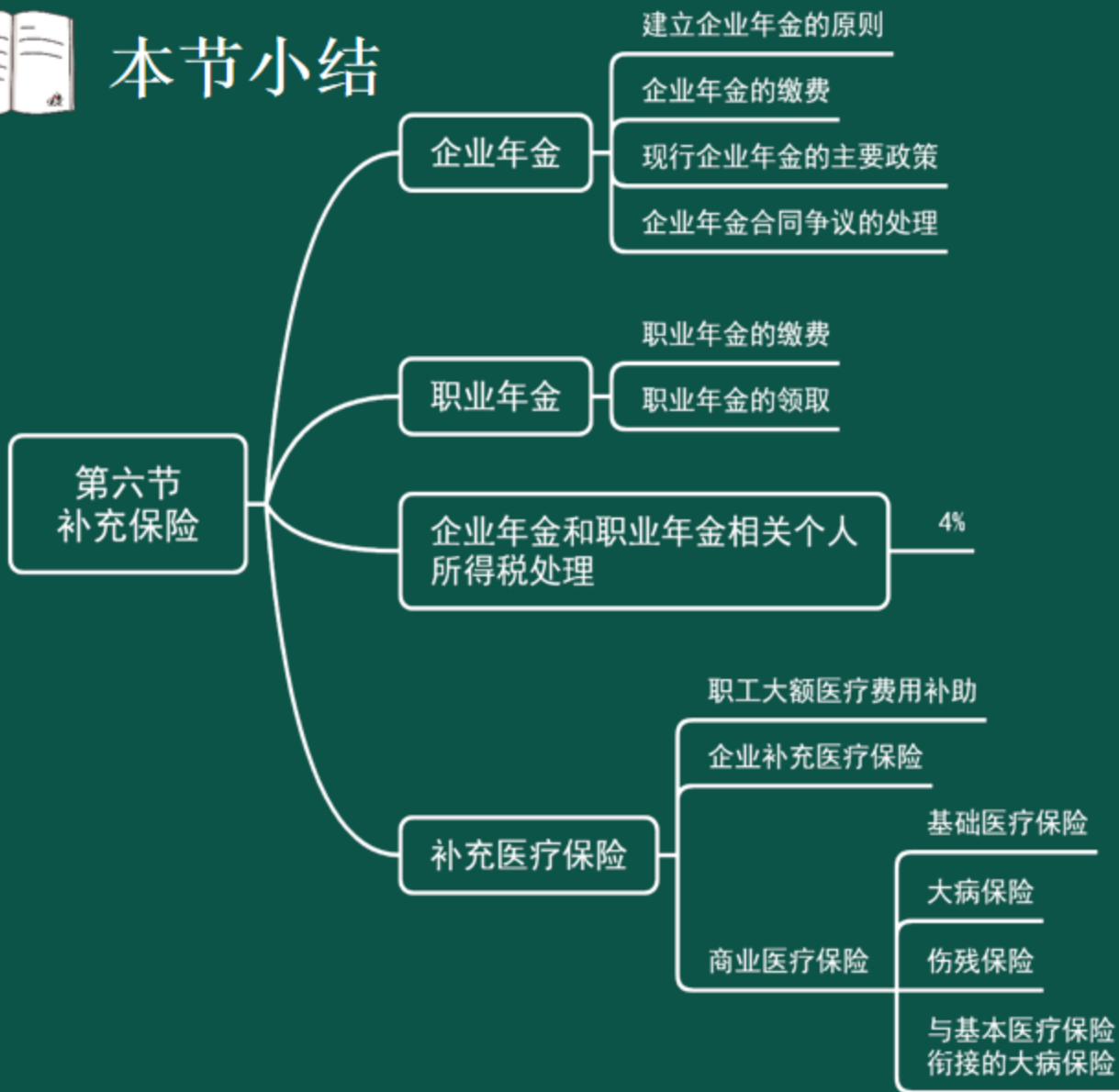
第六节 补充保险

答案：ABDE

解析：本题考查补充医疗保险。职工大额医疗费用补助是各地在推进基本医疗保险制度改革过程中，探索出的一种解决封顶线以上大额医疗费用的医疗补助办法。这种办法一般由当地政府随同基本医疗保险的建立参保职工中强制执行，由当地社会保险经办机构负责经办，是一种社会性的补充保险。保险费一般按每个职工1年缴纳一定额度的费用的办法筹集，由社会保险经办机构建立大额医疗费用补助金，与基本医疗保险基金分开管理，分别核算。参保职工发生超过封顶线以上的医疗费用，由大额医疗费用补助金按一定比例支付。



本节小结



谢谢 观看

THANK YOU