



万家基金
WANJIA ASSET

万家养老金观察

第 14 期

2019 年 12 月

战略发展部 杨可
电话：021-38909697
E-mail: yangke@wjasset.com



目录

一、	第一支柱养老金	2
	发改委就业司与英国政府精算署、养老金监管局开展交流.....	2
	人社部切实推动社保减负，助力中小企业发展.....	2
	山东：明年企业养老保险基金实现省级统收统支.....	3
	中央经济工作会议：加快推进养老保险全国统筹.....	3
	税务总局成立社会保险费司.....	3
二、	第二支柱养老金	4
	15 个职业年金项目启动投资	4
	中信信托进一步推进职业年金受托业务.....	4
	山东：职业年金投资增值超 12 亿元.....	4
	四川：职业年金计划受托人评选结果公示.....	5
三、	第三支柱养老金	5
	养老目标基金 11 月密集发行，总数接近 60 只规模超 200 亿.....	5
	加快建立第三支柱个人养老金 优化体系结构.....	6

一、 第一支柱养老金

◇ 发改委就业司与英国政府精算署、养老金监管局开展交流

11月18日下午，发改委就业司与英国政府精算署、养老金监管局代表进行了会谈。双方介绍了本国多层次养老保障发展总体情况，探讨了人口老龄化挑战及应对举措，并就构建多层次社会保障体系、促进补充保障充分发展、研究精算平衡等问题交换了意见，提出下一步深入交流、开展合作的工作考虑。

◇ 人社部切实推动社保减负，助力中小企业发展

11月20日，人社部发布文章，指出在减轻中小企业负担过程中，社保费率偏高，尤其是养老保险企业缴费费率高，一直是社会争议的焦点。围绕降低社会保险费率，人社部会同有关部门，报请国务院办公厅印发了《降低社会保险费率综合方案》，明确了降低养老保险单位缴费比例等减负举措。方案明确，各省、自治区、直辖市及新疆生产建设兵团养老保险单位缴费比例高于16%的，可降至16%；目前低于16%的，要研究提出过渡办法。将养老保险单位缴费比例从20%降至16%，对很多地区的企业而言，减负效果非常明显。但一些养老金原本收不抵支的地区可能承受更大的保障支付压力，需要养老金中央调剂制度发挥更大的功效。

◇ 山东：明年企业养老保险基金实现省级统收统支

山东近日印发《关于实行企业职工基本养老保险基金省级统收统支的意见》，确定自 2020 年 1 月 1 日起，启动企业养老保险基金省级统收统支，实现全省基金统一管理使用。山东省提出，自 2020 年起统一缴费基数政策，各地统一以山东省测算公布的全省城镇单位就业人员平均工资（即全口径平均工资）核定个人缴费工资基数上下限。个别市执行的原口径平均工资低于山东省全口径平均工资的，可在三年内逐步过渡到位。

◇ 中央经济工作会议：加快推进养老保险全国统筹

中央经济工作会议 12 月 10 日至 12 日在北京举行，指出要兜住基本生活底线，确保养老金按时足额发放，加快推进养老保险全国统筹；要发挥市场供给灵活性优势，深化医疗养老等民生服务领域市场化改革和对内对外开放，增强多层次多样化供给能力，更好实现社会效益和经济效益相统一。财政部相关人士称，整体来看，我国养老金总量仍有盈余，但是结构性问题突出，成为保障养老金足额发放的难点。

◇ 税务总局成立社会保险费司

社会保险费司（非税收入司）是国家税务总局主管税务系统社会保险费和有关非税收入征管工作的职能部门。主要职责是：负责基本养老保险费、失业保险费、工伤保险费、基本医疗保险费和生育保险费等社会保险费以及有关非税收入的征管职责划转、落实以及后续的征收管理

各项工作；负责与相关部门的信息共享和工作协调；参与相关政策的制定和法律法规调整。国家税务总局决定任命：陈居奇、杜志农、王发运为国家税务总局社会保险费司（非税收入司）副司长。

二、 第二支柱养老金

◇ 15 个职业年金项目启动投资

截至 11 月 28 日，包括中央国家机关事业单位、31 个省（区、市）以及新疆生产建设兵团在内的全国 33 个职业年金项目中，已有 15 个职业年金项目启动投资运作，比一个月前增加 3 个。

◇ 中信信托进一步推进职业年金受托业务

2 月 3 日，中信信托副总经理涂一锴、总监沈俊宇携职业年金部一行专程赴粤，与中信银行行长方合英及广州分行相关负责人拜访广东省张光军副省长，并进行座谈。广东省办公厅副主任张春新，广东省人社厅副厅长、社保局局长阙广长陪同张副省长出席。中信信托争取能够在广东取得信托公司的首单职业年金业务

◇ 山东：职业年金投资增值超 12 亿元

日前从山东省社会保险事业中心获悉，山东于今年 4 月底率先启动职业年金投资运营。截至 11 月底，累计划转投资 500 余亿元，增值超过 12 亿元，投资收益率达到 3.32%，发放职业年金待遇 2.4 亿元。

据介绍,直面基金归集难等实际情况,山东创新性提出“成熟一市、启动一市”的思路,分批启动投资运营。在此基础上,今年4月省本级和济南、青岛、烟台3市率先启动投资运营,并于5月首次实现省级职业年金待遇发放。截至目前,剩余13市也已陆续启动投资运营。目前,山东256.4万名机关事业单位参保人员优先享受到了投资收益,26.1万名改革后退休人员的职业年金待遇实现了省级发放。

◇ 四川：职业年金计划受托人评选结果公示

12月8日,经四川省职业年金基金管理机构评选委员会评选,共11家受托管理机构入选为我省职业年金计划受托人。评选结果分为三档。

第一档:中国人寿养老保险股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、平安养老保险股份有限公司

第二档:太平养老保险股份有限公司、长江养老保险股份有限公司、建信养老金管理有限责任公司、泰康养老保险股份有限公司

第三档:中国人民养老保险有限责任公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、招商银行股份有限公司

三、 第三支柱养老金

◇ 养老目标基金11月密集发行,总数接近60只规模超200亿

截至11月27日,11月份正在发行及刚结束发行的养老目标基金

共有 8 只。其中，3 只宣告成立，3 只已完成发行但暂未公告，还有两只仍在发行中。除去两只已完成发行但暂未发布成立公告的产品，养老目标基金总数已达到 59 只（A、C 份额合并计算），募集总规模超 200 亿元。从业绩来看，今年以来，养老目标基金超九成获得正收益，最高年内已赚近 16%；少数亏损的基金净值跌幅不超过 0.7%，整体运行稳健。

◇ 加快建立第三支柱个人养老金 优化体系结构

12 月 8 日，2019 养老金融行业发展峰会在北京召开，中国证券投资基金业协会副会长钟蓉萨出席并发表演讲。

钟蓉萨表示，随着我国居民收入水平的稳步提升，对养老资金的需求不断增大，加快推进多层次养老金体系建设，优化结构，提高养老金的充足性刻不容缓。对此，她提出两点建议：一是加快建立第三支柱个人养老金，二是推动整个养老金体系的结构优化和完善。

THANKS

 www.wjasset.com  400-888-0800  95538*6

感恩社会·分享成长