



万家基金
WANJIA ASSET

万家养老金观察

第 43 期

2022 年 5 月



目录

一、	第一支柱养老金	2
◇	2022 年退休人员基本养老金上调 4%.....	2
◇	十年间基本养老保险参保人数由 7.9 亿增加到 10.3 亿	2
◇	人社部：部分人员养老保险可阶段性缓缴.....	3
◇	银保监会发布《关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知》	4
◇	政泉控股所持方正证券 66 亿元股票被罚没充实社保基金	4
二、	第二支柱养老金	5
◇	人社部：我国企业年金基金超 2.63 万亿元	5
◇	人社部：我国企业年金计划数量达到 1828 个	5
◇	人社部：一季度企业年金加权平均收益率为-2.75%	6
三、	第三支柱养老金	6
◇	银保监会：研究开展特定养老储蓄业务试点.....	6
◇	个人养老金政策持续落子，互联网理财平台蓄势待发.....	7
◇	银保监会：正筹备推出商业养老金管理业务试点.....	8

一、 第一支柱养老金

◇ 2022 年退休人员基本养老金上调 4%

人社部、财政部 5 月 26 日发布《关于 2022 年调整退休人员基本养老金的通知》，明确从 2022 年 1 月 1 日起，为 2021 年底前已按规定办理退休手续并按月领取基本养老金的企业和机关事业单位退休人员提高基本养老金水平，总体调整水平为 2021 年退休人员月人均基本养老金的 4%。

据人社部相关负责人介绍，这次调整继续采取定额调整、挂钩调整与适当倾斜相结合的调整办法。其中，定额调整体现社会公平，同一地区各类退休人员调整标准一致；挂钩调整体现“多缴多得”“长缴多得”的激励机制，使在职时多缴费、长缴费的人员多得养老金；适当倾斜体现重点关怀，主要是对高龄退休人员和艰苦边远地区退休人员等群体予以照顾。

通知要求各地结合本地区实际，制定具体实施方案，于 2022 年 5 月 31 日前报人社部、财政部备案，并严格按照人社部、财政部备案同意的实施方案执行，把各项调整政策落实到位。要切实采取措施加强基本养老保险基金收支管理，提前做好资金安排，确保基本养老金按时足额发放。

◇ 十年间基本养老保险参保人数由 7.9 亿增加到 10.3 亿

5 月 12 日，中共中央宣传部就经济和生态文明领域建设与改革情

况举行新闻发布会。国家发改委副主任胡祖才在发布会上表示，党的十八大以来，这十年，基本养老保险参保人数由 7.9 亿增加到 10.3 亿，退休人员基本养老金和居民基础养老金最低标准稳步提高，基本医疗保险的参保人数由 5.4 亿增加到 13.6 亿，报销比例持续提高，居民医保的人均财政补助标准由 240 元提高到 610 元，惠及 10 亿城乡居民。社会保障兜底网更加牢固有力，城乡低保对象、特殊困难人员、低收入家庭等做到应保尽保、应救尽救，保障标准也随着经济发展逐步提升。

◇ 人社部：部分人员养老保险可阶段性缓缴

5 月 12 日，在国务院政策例行吹风会上，国家税务总局社会保险费司司长郑文敏介绍，将对特困行业阶段性实施缓缴养老保险、失业保险和工伤保险费政策。政策适用范围为受疫情影响较大的餐饮、零售、旅游、民航和公路水路铁路运输 5 个行业的所有企业，缓缴对象为养老保险、失业保险和工伤保险的单位应缴纳部分。对职工个人应缴纳部分，企业应继续依法履行好代扣代缴义务。

养老保险可以缓缴所属期为 2022 年 4-6 月的费款，最迟在 2022 年底前补缴到位；失业保险、工伤保险可以缓缴所属期为 2022 年 4 月至 2023 年 3 月的费款，原则上在期满后一个月内补缴到位。已缴纳所属期为 4 月份费款的企业，缓缴月份可以顺延一个月，也可以申请退回已缴纳的费款。缓缴期间免收滞纳金。

以个人身份参加企业职工基本养老保险的个体工商户和各类灵活就业人员，2022 年缴纳费款有困难的，可自愿缓缴至 2023 年底前缴费，

缴费年限累计计算。

◇ 银保监会发布《关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知》

中国银保监会近日印发《关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知》（以下简称《通知》），对商业养老金融的业务规则作出原则性规定，提出建立多元发展格局，支持银行保险机构开展个人养老金业务，倡导银行保险机构稳步推进商业养老金融发展。

商业养老金融是第三支柱的重要组成部分，规范和促进其发展，是落实党中央、国务院关于规范发展第三支柱养老保险决策部署的举措之一。《通知》一共十三条，主要包括四方面内容：一是明确了商业养老金融的发展理念，支持和鼓励银行保险机构发展相关业务，丰富产品供给。二是突出养老属性，规定了银行保险机构开展商业养老金融业务的基本标准和原则。三是强调银行保险机构要充分披露信息，开展消费者教育，培育养老金融理念。四是对银行保险机构开展商业养老金融业务组织实施、管理机制、费用政策等方面提出了基本要求，并明确了不规范业务的清理安排。

《通知》的发布，有利于明确商业养老金融业务的范畴和属性，推动银行保险机构发挥自身优势，坚持发展定位，明确发展方向，更好服务多层次、多支柱养老保险体系建设，满足人民群众日益增长的养老保障需求。

◇ 政泉控股所持方正证券 66 亿元股票被罚没充实社保基金

5月18日下午披露，大连市中级人民法院依法作出执行裁定书，裁定将政泉控股持有的10.9亿股公司股票予以追缴、没收，过户至财政部指定的受让方名下。按照《财政部关于将有关依法罚没股票划转充实全国社会保障基金有关事宜的通知》，全国社会保障基金理事会为财政部指定的股票受让方。

如上述股份完成过户登记手续，政泉控股将不再持有方正证券股份。以方正证券截至5月18日收盘价估算，上述股份总市值约66.36亿元。

二、 第二支柱养老金

◇ 人社部：我国企业年金基金超 2.63 万亿元

人力资源和社会保障部于5月24日发布2022年一季度全国企业年金基金业务数据摘要和养老金产品业务数据摘要。

截至2022年一季度末，全国共有12.22万个企业建立企业年金计划，较2021年一季度增加1.3万个，参加企业年金的职工数量达2925.4万人，已积累基金超过2.63万亿元，同比增长13.6%，全国企业年金实际运作资产金额为26063.95亿元。

◇ 人社部：我国企业年金计划数量达到 1828 个

截至一季度末，我国企业年金基金共建立计划数为1828个，其中单一计划1753个，集合计划58个，其他计划17个。单一计划中，法人受托1647个，理事会受托106个。

从待遇领取情况来看，一季度领取企业年金的人数为196.47万人，其中，一次性领取的为2.33万人，分期领取的为194.14万人。一季度领取企业年金金额为181.26亿元。

◇ 人社部：一季度企业年金加权平均收益率为-2.75%

一季度投资收益为-726.45亿元，加权平均收益率为-2.75%。其中，固定收益类加权平均收益率为0.24%，含权益类加权平均收益率为-3.19%。

具体来看，一季度，单一计划中的固定收益类组合的加权平均收益率为0.48%，含权益类组合的收益率为-3.19%；集合计划中的固定收益类组合的收益率为-0.27%，含权益类组合的收益率为-3.31%。

三、第三支柱养老金

◇ 银保监会：研究开展特定养老储蓄业务试点

从中国银保监会获悉，为进一步丰富第三支柱养老金融产品供给，银保监会正在会同人民银行研究推出特定养老储蓄业务试点。

银保监会有关部门负责人介绍，特定养老储蓄业务兼顾普惠性和养老性，产品期限长、收益稳定，本息有保障，可满足低风险偏好居民的养老需求。初步拟由工、农、中、建四家大型银行在部分城市开展试点，单家银行试点规模初步考虑为100亿元，试点期限暂定一年。特定养老储蓄产品包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型，产品期限分为

5年、10年、15年和20年四档。

数据显示，今年一季度，银行保险机构通过贷款、持有债券、保险资金运用、信托、理财等形式，服务实体经济增量资金投放 10.2 万亿元。其中，各项贷款新增 8.6 万亿元。

信贷资产质量方面，一季度末，我国商业银行不良贷款率 1.69%，较年初下降 0.04 个百分点。拨备覆盖率稳定保持较好水平。商业银行资本充足率为 15.02%，较去年同期上升 0.50 个百分点。

◇ 个人养老金政策持续落地，互联网理财平台蓄势待发

对于个人养老金制度建设，银行保险机构以及公募基金、第三方平台均跃跃欲试，结合自身特色进行布局。在未来的个人养老金业务上，银行保险机构以及公募基金、互联网理财平台将各展所长。

值得注意的是，此次政策的核心是账户制和税延优惠。除了银行保险机构、公募基金，互联网理财平台可以针对性强化自己的优势。

腾讯理财通相关负责人表示，个人养老金计划将是一个“全民计划”，互联网理财平台具备广泛用户基础，在相关账户的开立与指定、缴存与投资、投资者教育等方面都可以发挥积极作用。

上述负责人表示，账户制是实现个人养老投资封闭运行、限额控制、税收优惠、灵活投资等核心功能的基础，同时账户开立、运作都可以通过相关机构的互联网平台实现，有助于提升参与的便利度和体验；税延优惠则为符合资格的劳动者积极参与计划提供了必不可少的激励。

个人养老制度具备了账户制和税延型这两个关键要素，具有划时代

的意义，我国养老第三支柱的发展从此进入快车道。

具体到落实方面，腾讯理财通围绕两个“体验”进行准备：一是用户参与个人养老的体验，包括账户开立、指定、缴存等等。二是用户的养老投资体验。腾讯理财通在养老理财方面已经有所积累，目前正加强对市场上养老产品的研究，在制度正式开始运作之后，希望能引入有竞争力的产品，帮助参与者选择符合自身需求的产品。同时，持续在平台上进行个人养老金相关政策普及与用户养老投教服务，从而提升民众的参与意识和养老投资水平，实现长期养老目标。

◇ 银保监会：正筹备推出商业养老金管理业务试点

5月13日，银保监会有关部门负责人在市场运行情况通气会上表示，银保监会借鉴国内外经验，筹备创新推出具有鲜明养老属性的商业养老金管理业务，为个人提供养老财务规划和长期资金管理服务，将养老规划、账户管理和金融产品相结合，为客户提供专业化养老顾问服务和金融解决方案，力争尽快由部分养老保险公司开展试点。

THANKS

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

为每一份托付全力以赴