



万家基金
WANJIA ASSET

万家养老金观察

第 45 期

2022 年 7 月



目录

一、 第一支柱养老金	2
◇ 人社部：全国基本养老参保人数达 10.4 亿人	2
◇ 基本养老金上调 4% 各地多举措保障按时足额发放.....	2
◇ 社保基金二季度新进 4 股，增持 6 股	3
◇ 养老金二季度现身 7 只股前十大流通股东	3
二、 第二支柱养老金	4
◇ 安徽省组织召开企业年金座谈会.....	4
◇ 济安金信：7 只混合型养老金产品获得 5 星评级	5
三、 第三支柱养老金	6
◇ 人社部：制定配套政策，确定个人养老金制度试行城市.....	6
◇ 银保监会：个人养老金制度相关配套政策已在征求意见.....	6
◇ 成都成为四川省个人养老金先行城市.....	6
◇ 四银行五城市拟开展特定养老储蓄试点.....	7

一、 第一支柱养老金

◇ 人社部：全国基本养老参保人数达 10.4 亿人

7 月 22 日，人社部举行 2022 年二季度新闻发布会，介绍上半年人社工作进展情况。

今年上半年，社会保障制度改革稳步推进，保障范围继续扩大。截至 6 月底，基本养老、失业、工伤三项社会保险参保人数分别为 10.4 亿人、2.33 亿人、2.86 亿人。1-6 月，全国向 620 万人发放失业保险待遇 402 亿元。上半年共为 1600 多万困难人员代缴城乡居民养老保险费。

◇ 基本养老金上调 4% 各地多举措保障按时足额发放

7 月，多省份密集发布上调退休人员基本养老金的通知。截至目前，全国 31 个省（区、市）和新疆生产建设兵团均已发布了具体方案。各地均采取定额调整、挂钩调整和适当倾斜相结合的办法，并要求调增的养老金在 7 月底前发放到位。

据了解，定额调整主要体现社会公平原则，不同省份的调整金额从 20 元至 60 元不等。以广东为例，退休人员每人每月增加 28 元。

挂钩调整体现多缴多得、长缴多得的激励机制。以江西为例，如按缴费年限挂钩调整，对缴费年限 15 年及以下退休人员每人每月增加 16.5 元，超过 15 年的按每满一年增加 1.1 元调整；按基本养老金水平挂钩调整，则每人每月按本人 2021 年 12 月份基本养老金的 1.23% 增加。

政策适当倾斜，则体现对高龄人员、企业退休军转干部和艰苦边远地区退休人员的重点关怀。比如，黑龙江对年满 70 至 79 周岁老人每人每月额外增加 30 元；年满 80 周岁以上的老人每人每月额外增加 40 元；对艰苦边远地区退休的人员，根据地区类别分别额外增加 5 元、10 元和 15 元。

◇ 社保基金二季度新进 4 股，增持 6 股

据 wind 统计显示，2022 年二季度末社保基金共现身 20 只个股前十大流通股东榜。其中，新进 4 只，增持 6 只。社保基金重仓股中，从前十大流通股东名单中社保基金家数来看，华工科技、恩华药业 2 只股有 2 家社保基金集中现身。

从持股比例看，社保基金持有比例最多的是艾德生物，持股量占流通股比例为 4.49%；持股比例居前的还有容知日新、厦钨新能、信维通信等。持股数量方面，社保基金持股量最多的是华工科技，共持有 2793.9 万股；恩华药业、信维通信等紧随其后。

◇ 养老金二季度现身 7 只股前十大流通股东

养老金二级市场上持续落子布局，二季度末共现身 7 只个股前十大流通股东榜，其中，新进 4 只，增持 1 只。

二季度末养老金账户对拓邦股份的持股量最多，基本养老保险基金一二零六组合为公司第十大流通股东，持股量为 1260.24 万股；其次是顺络电子，基本养老保险基金八零二组合为公司第六大流通股东，持股

量为 1253.18 万股。从期末持股市值看，养老金账户期末持股市值在亿元以上的有 6 只股，分别是蓝晓科技、顺络电子、拓邦股份等。

持股比例方面，养老金账户持股比例最多的是蓝晓科技，二季度末基本养老保险基金一六零二一组合、基本养老保险基金一六零二二组合为公司第十、第五大流通股东，合计持股量为 744.33 万股，占流通股比例 3.81%。养老金持股比例居前的还有顺络电子、拓邦股份等，持股比例分别为 1.73%、1.21%。

二、 第二支柱养老金

◇ 安徽省组织召开企业年金座谈会

为深入贯彻落实习近平总书记在中央政治局第二十八次集体学习时重要讲话精神，高标准高质量推进我省企业年金政策宣传工作，促进安徽省企业年金工作广泛开展，扩大企业年金覆盖面，7月21日，安徽省人社厅组织召开企业年金座谈会，厅党组成员、副厅长程连政出席会议并讲话

会议集体学习了习近平总书记《促进我国社会保障事业高质量发展、可持续发展》重要讲话，各年金受托机构负责人就企业年金政策口径、宣传手册及短视频等提出意见建议。

会议认为，习近平总书记重要讲话为我国社会保障事业的发展指明了前进方向，为做好企业年金工作提供了根本遵循。借助形式多样的宣传媒介，从政府端、企业端、个人端“三位一体”，加大企业年金政策

宣传力度，已成为推进企业年金工作广泛共识。

会议指出，扎实推进我省企业年金工作高标准高质量发展，推动企业年金工作再上新台阶。要树立挖矿理念，各年金机构要立足实际、积极探索，进一步开拓我省企业年金市场。要树立服务理念，坚持“非必要不设限、最少且必须”原则，为企业办理年金业务提供一揽子服务方案。要树立品牌理念，结合以往企业年金成功案例，以视频、宣传手册等形式为载体，打造专业品牌，通过品牌效益，扩大市场影响力和企业品牌力。要树立合作理念，强化同业合作意识，在年金服务和市场运作上相互学习、借鉴，达到合作共赢的目的。要树立创新理念，鼓励各年金机构在依法合规前提下，进一步解放思想，发动新思维、运用新手段，推动企业年金事业稳步发展。

◇ 济安金信：7只混合型养老金产品获得5星评级

截止2022年6月30日，运作满三年的混合型养老金产品有66只，其中7只产品获得济安金信养老金产品5星评级。

截止2022年6月30日，在运作满三年的66只混合型养老金产品中，近三年投资业绩的最大值为48.91%，最小值为10.56%。66只混合型养老金产品业绩的中位数为22.35%，算术平均值为23.31%，近三年混合型养老金产品的年化收益率为7.23%。在66只混合型养老金产品中，业绩相对集中在20%和30%之间。3只产品的三年业绩在40%以上，5只产品的三年业绩在30%-40%之间，36只产品的三年业绩在20%-30%之间，22只产品三年业绩在10%-20%之间。近三年混合型养老金产品

业绩分布情况。

三、 第三支柱养老金

◇ 人社部：制定配套政策，确定个人养老金制度试行城市

7月22日，人社部2022年二季度新闻发布会上介绍，下一步，将继续完善企业职工基本养老保险全国统筹配套政策，制定2022年调剂资金调拨方案并做好资金调拨工作，进一步统一规范各省养老保险政策。会同相关部门制定配套政策，确定个人养老金制度试行城市。

◇ 银保监会：个人养老金制度相关配套政策已在征求意见

银保监会新闻发言人、法规部主任綦相7月21日在国新办新闻发布会上表示，银保监会积极会同人力资源社会保障部、财政部研究制定个人养老金制度的实施细则和配套制度，力争推进个人养老金制度早日实施。目前，相关配套政策已经在一定范围内征求意见，不久后即将出台。出台的具体时间还要视个人养老金制度的整体工作进度来确定。

◇ 成都成为四川省个人养老金先行城市

四川省人社厅表示，根据国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见，按照国家有关工作部署，近日，四川省人社厅会同四川省财政厅、国家税务总局四川省税务局，面向全省21个市（州）开展了四川省个人养老金先行城市申报工作。通过各城市自愿申报、申报城市陈述、组

织专家评审,并经省政府同意,确定成都为四川省个人养老金先行城市。

下一步,四川将按照国家有关部署和要求,适时在成都启动实施个人养老金先行工作,推进四川多层次、多支柱养老保险体系建设,促进养老保险制度高质量发展可持续发展,满足人民群众日益增长的多样化养老保险需要,让个人养老金参加人在养老保险一、二支柱的基础上,再增加一份养老积累,进一步提高参保人养老收入水平和老年生活保障。

◇ 四银行五城市拟开展特定养老储蓄试点

7月29日,银保监会、人民银行联合发布《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》(下称《通知》),明确工商银行、农业银行、中国银行和建设银行四家大型银行将自2022年11月20日起,在合肥、广州、成都、西安和青岛开展特定养老储蓄试点,期限为一年。试点期间,单家银行特定养老储蓄业务规模将不得超过100亿元。

银保监会表示,特定养老储蓄产品将包括整存整取、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,产品利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率。储户在单家试点银行特定养老储蓄产品存款本金上限为50万元。

THANKS

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

为每一份托付全力以赴