



万家基金
WANJIA ASSET

万家养老金观察

第 11 期

2019 年 9 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
◇ 湖南确定职工养老保险缴费基数.....	2
◇ 中日社保协定 9 月 1 日生效.....	2
◇ 全面推开国资划转社保基金操作性文件即将出台.....	2
◇ 财政部广西监管局：四举措做好城乡居民基本养老保险.....	3
◇ 国家社会保险公共服务平台 9 月 15 日正式上线.....	3
二、 第二支柱养老金.....	4
◇ 人社部加强养老金产品管理.....	4
◇ 十地职业年金已运作，明年底缴费规模或达万亿.....	4
三、 第三支柱养老金.....	4
◇ 养老目标基金成立在一周年，年赚逾 7%.....	4
◇ “深改 12 条”出台，证监会推动公募基金税延纳入.....	5
◇ 养老目标基金已有 150 万客户远超个税递延险.....	5

一、 第一支柱养老金

◇ 湖南确定职工养老保险缴费基数

8月14日，湖南省人社厅发布了《关于明确2019年缴费基数和待遇核算基准值的通知》，明确规定职工养老保险缴费基数、失业保险缴费基数、工伤保险缴费基数。其中，今年湖南省职工养老保险缴费基数为4764元。

◇ 中日社保协定9月1日生效

8月28日，人社部发布消息，《中华人民共和国政府和日本国政府社会保障协定》将于2019年9月1日生效。根据协定，日本将免除中国在日本企业的派遣员工以及船员、空乘人员、外交领事机构人员和公务员等六类人缴纳厚生年金和国民年金的义务，中国将免除日本上述在华人员缴纳职工基本养老保险的义务。据悉，除中日社保协定外，中国还与德国、韩国、法国、卢森堡、塞尔维亚等11个国家签署了双边社保协定，其中9个已生效。

◇ 全面推开国资划转社保基金操作性文件即将出台

8月28日，据中证报消息，全面推开国资划转社保基金操作性文件即将出台。

7月中旬召开的国务院常务会议已决定，今年全面推开将中央和地方国有及国有控股大中型企业和金融机构的10%国有股权，划转至社保

基金会和地方相关承接主体，并作为财务投资者，依照规定享有收益权等权利。会议上，财政部资产管理司司长陆庆平在国务院政策例行吹风会上表示，近期，将对 35 家中央管理企业实施划转，预计中央层面 59 家企业划转国有资本总额 6600 亿元左右。同时，财政部会同人社部、国资委、税务总局、证监会加大协调力度，起草了全面推开国资划转社保基金操作的文件，近日将报请国务院批准后，印发实施。

◇ 财政部广西监管局：四举措做好城乡居民基本养老保险

9 月 6 日，财政部广西监管局发布消息：根据财政部要求，将采取四项措施，做好 2018 年度城乡居民基本养老保险中央财政补助资金结算审核工作。四项举措分别为：分析比对数据，查找问题线索；选取部分县区，开展重点核实；联合地方部门，共同加强监管；开展执行监控，扩充监管内容。

◇ 国家社会保险公共服务平台 9 月 15 日正式上线

经过一个月的试运行，国家社会保险公共服务平台 9 月 15 日正式上线。平台可以提供社保年度参保信息查询、待遇资格认证、养老金测算、社保关系转移查询、异地就医查询、境外免缴申请、社保卡和电子社保卡状态查询等等，都是全国性跨地区服务。

二、 第二支柱养老金

◇ 人社部加强养老金产品管理

9月5日，人社部发布关于加强养老金产品管理有关问题的通知。此次发布的《通知》，与2013年发布的《关于企业年金养老金产品有关问题的通知》存在着一些不同，表明人社部加强养老金产品管理：投资管理人向人社部申请备案养老金产品时，需要提交承诺书；另外，养老金产品投资管理人在一个自然年度内发生3次养老金产品备案不予通过情形的，人社部将从第3次做出不予通过决定之日起，6个月内暂停受理其新养老金产品备案申请。

◇ 十地职业年金已运作，明年底缴费规模或达万亿

截至9月8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29个完成了受托人资格招标、21个完成了投管人资格招标。其中，已有十地的职业年金进入了投资运作，预计绝大部分省份的职业年金今年底或明年上半年都将相继投入运作，届时将给资本市场带来可观的长期资金。

三、 第三支柱养老金

◇ 养老目标基金成立在一周年，年赚逾7%

2018年9月13日，第一只养老目标基金华夏养老目标日期2040

三年 FOF 成立，标志着养老目标基金这一全新公募品种的诞生。2019 年 9 月 2 月，来自上投摩根的最新一只养老目标基金宣告成立，自此养老目标基金的成立数量已达到 50 只，相关产品在数量与规模上保持稳步增长。

截至 9 月 6 日，已成立的养老 FOF 产品上市以来平均复权收益率(年化)为 7.07%，绝大多数实现了正收益，只有 3 只成立于今年的养老 FOF 收益为负。其中，表现最好的是嘉实养老 2030 混合 FOF，收益率为 25.88%；兴全安泰平衡养老三年 FOF 收益率为 22.31%；汇添富养老 2050 五年持有、华夏养老 2050 五年持有等 8 只养老 FOF 产品的收益率超过 10%。

◇ “深改 12 条” 出台，证监会推动公募基金税延纳入

9 月 9 日至 10 日，证监会在京召开全面深化资本市场改革工作座谈会，提出了当前及今后一个时期全面深化资本市场改革的 12 个方面重点任务。在“推动更多中长期资金入市”方面，证监会提出，推动放宽各类中长期资金入市比例和范围，推动公募基金纳入个人税收递延型商业养老金投资范围。

◇ 养老目标基金已有 150 万客户远超个税递延险

9 月 17 日，中基协副会长钟蓉萨在“2019 欧洲货币资产管理年会”上表示，虽然养老目标基金尚未被纳入个人税收递延，但产品发行一年多来投资者认购人数远超已试点个税递延一年有余的个人税收递延型

养老保险。

仅供内部参考

THANKS

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

感恩社会·分享成长