



快 訊

SSL Express

2024 年第 37 期 (总第 616 期, 12 月 31 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



2024 年 12 月 26 日, 中国社会科学院第十四届社会保障论坛暨《中国养老金发展报告 2024》发布式在京举办。本次论坛由中国社会科学院世界社保研究中心(社保实验室)主办, 长江养老保险股份有限公司承办, 香山财富研究院协办。来自政府部门、高校科研机构、业界的专家学者以及媒体共聚一堂, 探讨企业年金发展等重大主题。以下是论坛召开情况的详细报道。

中国社会科学院社会保障论坛暨 《中国养老金发展报告 2024》发布式在京举办

本期快讯目录

《中国养老金发展报告 2024》发布式介绍	2
《中国养老金发展报告 2024》内容简介	8
会议日程	11
会议报道集萃	13

《中国养老金发展报告 2024》发布式介绍



会议现场

2024年12月26日，由中国社科院世界社保研究中心（社保实验室）主办，长江养老保险股份有限公司承办、香山财富研究院协办的中国社会科学院社会保障论坛暨《中国养老金发展报告2024》发布式在北京成功举办，国内政、产、学、研各界齐聚一堂，就“企业年金发展20周年回顾与展望”这一重大主题进行研讨。



中国社会科学院世界保研究中心主任 郑秉文



中国社会科学院科研局副局长 陈俊乾



长江养老保险股份有限公司党委委员 杨奇华

中国社会科学院世界保研究中心主任郑秉文主持论坛开幕式，并介绍此次论坛主题的背景意义。中国社会科学院科研局副局长陈俊乾，长江养老保险股份有限公司党委委员杨奇华分别代表主办方为论坛致开幕辞。他们向与会领导及嘉宾表示热烈欢迎，并肯定了中国社科院世界社保研究中心所取得的一系列研究成果，希望中心继续站在学术高地，将《中国养老金发展报告》这一学术名牌办得更好，为中国养老金事业发展建言献策。

在领导讲话环节，全国社保基金理事会原理事长、中国人民银行原行长戴相龙，中国社会保险学会会长、人力资源和社会保障部原副部长胡晓义，原中国银保监会副主席梁涛分别发表演讲，就健全完善多层次养老金体系和发展企业年金制度等重大议题发表意见。



全国社保基金理事会原理事长、中国人民银行原行长 戴相龙

戴相龙先生在演讲中肯定《中国养老金发展报告》是国家社会科学研究中的一份权威性报告，指出该报告详细地、系统地记录了我国养老事业发展的过程、成绩、问题和建议；未来要做好养老金融服务，促进养老金保值增值，需从提高货币政策制定和执行水平、调整融资结构、改进金融资源配置等角度发力；同时要积极地贯彻政策，选择时机修改企业年金相关规定，提高二支柱养老金的战略地位。



中国社会保险学会会长、人力资源和社会保障部原副部长 胡晓义

胡晓义先生在发言中提出了加快发展企业年金制度的五点建议：一是设定恰当的结构，考虑政治、经济、历史、文化、治理结构和社会关切等因素，提出适合国情的三支柱结构；二是整合归并制度，应创造条件，适当时机将企业年金和职业年金归并为职业性年金；三是提高参保群体准入、缴费标准、民主决策程序等方面的政策弹性；四是强化企业年金的组织

平台、政策平台和技术平台；五是发挥市场作用，丰富企业年金多元化产品。



原中国银保监会副主席 梁涛

梁涛先生在发言中着重阐述了民营企业、小微企业、中西部企业年金参与率低的问题，指出企业财务成本高、年金建立流程复杂、新兴业态建年金难、年金提取环节个税不合理等障碍，建议统筹考虑三支柱政策框架、打通三支柱之间的资金流通渠道，建立中小企业参保平台，并完善年金的税制政策。



左起：齐传钧、唐霁松、曹德云



左起：黄王慈明、商敬国

主旨演讲环节由中国社科院世界社保研究中心副秘书长齐传钧主持，中国社会保险学会副会长、人力资源和社会保障部基金监督局原局长唐霁松，中国保险资产管理业协会党委书记、执行副会长兼秘书长曹德云，香港投资基金公会总裁黄王慈明，中国保险资产管理业协

会和中国精算师协会联合党委委员、中国精算师协会副秘书长商敬国分别发表演讲，就企业年金发展和金融保险行业参与等主题分享看法。



中国社科院世界社保研究中心秘书长 房连泉

会议的第四单元为《中国养老金发展报告 2024》主题宣介，中国社科院世界社保研究中心秘书长房连泉就报告的结构、主要内容和观点结论进行介绍，指出企业年金制度发展 20 年已取得非凡成就，但当前主要面临着覆盖面窄的问题，应在实行自动加入制度、加大税优支持、改善投资治理结构、加快发展中小企业集合年金计划、推动二三支柱联动发展等方面做出探索突破。



左起：张浩、徐敬惠、甘为民



左起：万群、黄小蕙、曹勇

下午会议，中国社会保险学会副会长、人力资源和社会保障部基金监督局原巡视员张浩主持了第五单元的“机构讨论：企业年金制度实践与改革展望”。大家保险集团原总经理徐

敬惠，平安养老保险股份有限公司党委书记、董事长兼首席执行官甘为民，恒安标准养老保险有限责任公司董事长万群，富达基金管理（中国）有限公司董事长黄小慧，国民养老保险股份有限公司总精算师曹勇分享了行界在企业年金方面的实践经验与未来改革的建议。



左起：张盈华、金维刚、刘云龙



左起：孙守纪、高庆波、江玉荣

第六单元“学界研讨：企业年金发展 20 周年与改革路径”部分，由中国社科院世界社保研究中心执行研究员、中国式现代化研究院副研究员张盈华主持。中国社会保障学会副会长兼养老金分会会长、浙江大学国家制度研究院副院长金维刚，北京工商大学中国养老金融研究院研究员刘云龙，对外经济贸易大学教务处副处长、保险学院副教授孙守纪，中国社科院世界社保研究中心执行研究员、中国式现代化研究院副研究员高庆波，合肥大学经济与管理学院教授江玉荣分别发表演讲。



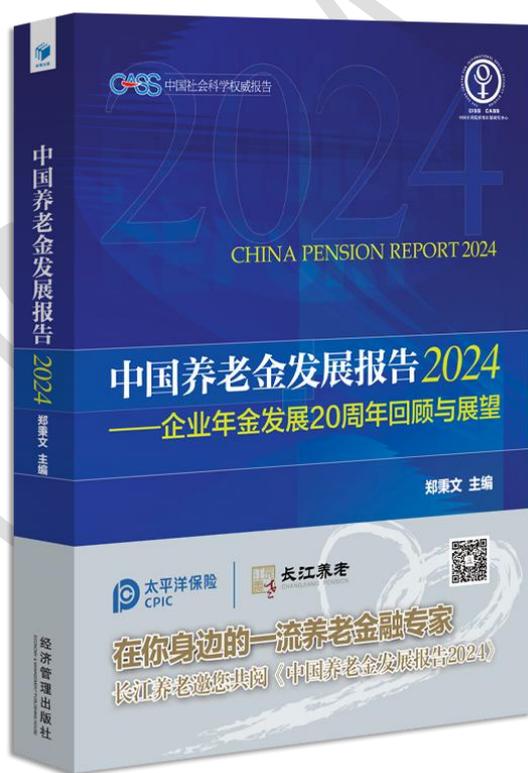
圆桌环节现场

会议第七单元的主题为“机构圆桌：企业年金市场运行与实务操作”，由银华基金管理

股份有限公司总经理助理兼养老金业务总部总监、香山财富研究院高级研究员龚飒主持。中国光大银行股份有限公司深圳分行党委委员、副行长宋纲，易方达基金管理有限公司养老金部副总经理李斌，太平养老保险股份有限公司浙江分公司总经理许昕，泰康养老保险股份有限公司山东分公司副总经理冯鹏程，济安金信养老金研究中心主任闫化海，分享了企业年金实务操作方面的实践经验，讨论了年金投资管理的热点话题。

在闭幕式环节，房连泉秘书长总结了本次研讨会所取得主要成果，并向各方参会人员表达了诚挚谢意，并期待 2025 年发布会的举办。

《中国养老金发展报告 2024》内容简介



《中国养老金发展报告 2024》

《中国养老金发展报告 2024》是由中国社会科学院世界社保研究中心编制的第 14 部年度报告，主题为“企业年金发展 20 周年回顾与展望”。本书约 120 万字，包括 3 篇序言、1 篇主报告和 49 篇分报告。

中国社会保险学会会长胡晓义先生、中国社会保险学会副会长唐霁松先生和长江

养老保险股份有限公司党委书记、董事长陈林先生分别为本书撰写了序言，对企业年金过去 20 年的发展历程和取得的成就进行了回顾，对未来的发展前景进行展望，从不同角度提出年金制度改革发展的重点措施。中国社会科学院世界社保研究中心郑秉文教授撰写了本书的主报告，指出企业年金覆盖面局限性的原因，提出三方面政策建议。

本书分报告有理论篇、中国篇和国际篇三个部分，分别由 12 篇、14 篇和 23 篇分报告组成。主要研究内容和基本结论如下：

“理论篇”主要探讨近 20 年来企业年金发展的历程及在覆盖面、投资监管和绩效评价等方面的理论问题。开篇 5 篇分报告主要回顾了年金制度的发展历史，分析其在功能定位、决策机制、市场管理状况及投资业绩评价等方面的现状及存在的潜在问题。其余 7 篇分报告为独立专题研究，分别探讨了在新时代下建立现代企业年金制度、养老保险基金助力金融“五篇大文章”发展、人才企业年金、数字技术赋能扩面、年金受托人法律地位、“长钱短投”治理以及待遇给付改革等研究中的热点问题。

“中国篇”集中分析中国企业年金制度在实践运行中的相关问题。其中有 3 篇分报告对企业年金的政策绩效进行了评估与反思，指出年金制度存在覆盖面窄、支柱功能弱、地区间发展不均衡、投资业绩有待提升等问题。有 4 篇分报告探讨了企业年金向中小企业扩面及发展企业年金集合计划的专题，指出大力发展企业年金集合计划是当前扩大覆盖面的一个现实途径，应当在加大税收优惠、降低加入门槛、简化参保流程、投资产品创新和统一管理平台等方面出台新的政策措施，切实促进中小企业加入。其余 7 篇分报告分别就保险业参与企业年金、公立医疗编外人员加入年金、养老金产品评级、放开个人投资选择权、年金理事会管理模式、企业年金发展规模预测以及中国香港强积金制度等研究主题进行了分析与论述。

“国际篇”有 23 篇国别分报告。其中有 5 篇分报告介绍了美国养老金自动加入机制、401(k) 计划“政策漏斗”、第二和第三支柱年金政策衔接、得克萨斯州教师退休基金、加州公共雇员养老金的相关发展经验；有 3 篇分报告介绍了英国职业年金自动加入机制、NEST 管理框架及其投资管理的经验；还有 3 篇分报告是针对加拿大、澳大利亚和新西兰企业年金的研究。总体来看，上述盎格鲁-撒克逊模式国家的企业年金制度较为成熟，近年来采取的自动加入机制、集中受托方式以及投资工具创新可为中国提供相应经验。在欧洲大陆，德国、法国和意大利属于传统上年金制度发展较为薄弱的国家，有 3 篇分报告对这些国家近年来的改革热点进行了跟踪研究。在北欧

地区，有瑞典、瑞士、荷兰和丹麦 4 个国家案例，主要研究其半强制性职业年金制度的特点及发展成效。此外，报告还选取了中东欧地区的波兰，亚洲的日本、韩国以及南美洲地区的巴西和墨西哥 5 个国家，对不同地区的企业年金制度做出比较研究。

中国社科院世界社保研究中心成立 14 年来，已完成各类课题和研究报告几十种，发表学术论文上百篇，受托完成相关部委和机构的课题几十个，撰写发布正式出版物近十种，举行各种学术研讨会几十次，接受各种媒体采访几百次；2018 和 2019 年出版两辑《中国养老金精算报告》；2011 年至今出版 14 辑《中国养老金发展报告》如下：

《中国养老金发展报告 2011——欧债危机与老龄化成本》

《中国养老金发展报告 2012——地区失衡与收不抵支》

《中国养老金发展报告 2013——社保经办服务体系改革》

《中国养老金发展报告 2014——向名义账户制转型》

《中国养老金发展报告 2015——第三支柱商业养老保险顶层设计》

《中国养老金发展报告 2016——第二支柱年金制度全面深化改革》

《中国养老金发展报告 2017——长期护理保险试点探索与制度选择》

《中国养老金发展报告 2018——主权养老基金的功能与发展》

《中国养老金发展报告 2019——非缴费型养老金的中国道路与国际实践》

《中国养老金发展报告 2020——养老基金与资本市场》

《中国养老金发展报告 2021——养老基金与 ESG 投资》

《中国养老金发展报告 2022——账户养老金与财富积累》

《中国养老金发展报告 2023——个人养老金与制度优化》

《中国养老金发展报告 2024——企业年金发展 20 周年回顾与展望》

会议日程

时 间：2024年12月26日（星期四）9:00—18:00

地 点：北京民族饭店二层锦绣宫，西城区复兴门内大街 51 号

8:00-9:00	签到	
9:00-9:25	第一单元 开幕式 主办方致辞	
	主持人	郑秉文 中国社科院世界社保研究中心主任
	主办方致辞 (每人10分钟)	陈俊乾 中国社会科学院科研局副局长
		杨奇华 长江养老保险股份有限公司党委委员
9:25-10:20	第二单元 领导讲话	
	主持人	郑秉文 中国社科院世界社保研究中心主任
	演讲人 (每人15分钟)	戴相龙 全国社保基金理事会原理事长、中国人民银行原行长
		胡晓义 中国社会保险学会会长、人力资源和社会保障部原副部长
梁 涛 原中国银保监会副主席		
10:20-10:30	休息	
10:30-11:40	第三单元 主旨演讲	
	主持人	齐传钧 中国社科院世界社保研究中心副秘书长、中国式现代化研究院副研究员
	演讲人 (每人15分钟)	唐霁松 中国社会保险学会副会长、人力资源和社会保障部基金监督局原局长
		曹德云 中国保险资产管理业协会党委书记、执行副会长兼秘书长
		黄王慈明 香港投资基金公会总裁
商敬国 中国保险资产管理业协会和中国精算师协会联合党委委员、中国精算师协会副秘书长		

11:40-12:00	第四单元 《中国养老金发展报告2024》宣介	
	宣介人 (20分钟)	房连泉 中国社科院世界社保研究中心秘书长、中国式现代化研究院研究员
12:00-13:30	午餐 (地点: 民族饭店一层咖啡厅)	
13:30-14:55	第五单元 机构讨论: 企业年金制度实践与改革展望	
	主持人	张 浩 中国社会保险学会副会长、人力资源和社会保障部基金监督局原巡视员
	发言人 (每人15分钟)	徐敬惠 大家保险集团原总经理 甘为民 平安养老保险股份有限公司党委书记、董事长兼首席执行官 万 群 恒安标准养老保险有限责任公司董事长 黄小蕙 富达基金管理(中国)有限公司董事长 曹 勇 国民养老保险股份有限公司总精算师
14:55-16:15	第六单元 学界研讨: 企业年金发展20周年与改革路径	
	主持人	张盈华 中国社会科学院世界社保研究中心执行研究员、中国式现代化研究院副研究员
	发言人 (每人15分钟)	金维刚 中国社会保障学会副会长兼养老金分会会长、浙江大学国家制度研究院副院长 刘云龙 北京工商大学中国养老金融研究院研究员 孙守纪 对外经济贸易大学教务处副处长、保险学院副教授 高庆波 中国社会科学院世界社保研究中心执行研究员、中国式现代化研究院副研究员 江玉荣 合肥大学经济与管理学院教授
16:15-16:25	休息	
16:25-17:50	第七单元 机构圆桌: 企业年金市场运行与实务操作	

	主持人	龚 飒 银华基金管理股份有限公司总经理助理兼养老金业务总部总监、香山财富研究院高级研究员
	与谈人	宋 纲 中国光大银行股份有限公司深圳分行党委委员、副行长 李 斌 易方达基金管理有限公司养老金部副总经理 许 昕 太平养老保险股份有限公司浙江分公司党委书记、总经理 冯鹏程 泰康养老保险股份有限公司山东分公司副总经理 闫化海 济安金信养老金研究中心主任
17:50-18:00	闭幕致辞	房连泉 中国社科院世界社保研究中心秘书长

会议报道集萃

发布会得到了众多媒体的大力支持，下面是部分媒体对此次会议的报道链接：

道链接：

- 1、中国社会科学院社会保障论坛暨《中国养老金发展报告 2024》发布式图文直播

直播链接： **新浪财经**  **和讯 保险**

- 2、《中国养老金发展报告 2024》发布式暨“企业年金发展 20 周年回顾与展望”研讨会在京举办

报道链接： **新华网**
www.xinhuanet.com

- 3、胡晓义：建议优化企业年金政策 降低进入门槛

报道链接： **中证网**
www.cs.com.cn

4、戴相龙：建议适当降低企业和个人缴纳年金的比例

报道链接： 中证网
WWW.CS.COM.CN

5、梁涛：打通一、二、三支柱间资金流通渠道

报道链接： 中证网
WWW.CS.COM.CN

6、唐霁松：建议适时调整企业年金税优政策

报道链接： 中证网
WWW.CS.COM.CN

7、郑秉文：国内企业年金有浓厚的“体制基因”，存在门槛高、流程复杂等问题

报道链接： 和讯 保险

8、戴相龙：积极选择时机修改企业年金规定，适当降低企业和个人缴纳比例

报道链接： 和讯 保险

8、梁涛：扩大企业年金覆盖率要从提高税优比例等五方面入手

报道链接： 和讯 保险

9、胡晓义：2025 年到 2035 年是企业年金制度加快发展的大好时机

报道链接： 和讯 保险

10、唐霁松：未来企业年金的“五个坚持”与“五个着力”

报道链接： 和讯 保险

11、曹德云：企业年金在股权类资产的配置比例上还有很大空间

报道链接：

12、黄王慈明：股票型基金占香港强积金的 45%

报道链接：

13、杨奇华：企业年金已成为养老保险体系的关键构成，须进一步加快创新步伐

报道链接：

14、房连泉：宣介《中国养老金发展报告 2024》

报道链接：

15、戴相龙：养老金是保持资本市场发展的压舱石

报道链接：

16、胡晓义：2025 年到 2035 年是企业年金制度加快发展的大好时机

报道链接：

17、梁涛：从五个方面入手扩大企业年金覆盖率

报道链接：

18、郑秉文：企业年金有浓厚的体制基因，大部分企业加不进来、覆盖面太小

报道链接：

19、专家热议企业年金制度：要通过建立企业年金促进生产经营

报道链接： 每经网
www.nbd.com.cn

20、郑秉文：养老金第二支柱的覆盖面是第三支柱的基础

报道链接： 中证网
WWW.CS.COM.CN

21、专家建言逐步提高企业年金覆盖率

报道链接： 中证网
WWW.CS.COM.CN

22、企业年金如何提质扩面？戴相龙、胡晓义、梁涛最新发声

报道链接： 中证网
WWW.CS.COM.CN

23、企业年金制度已积累基金近 3.2 万亿元 业内献策着力扩大覆盖面

报道链接： 中国财经
Finance.china.com.cn

24、胡晓义：未来十年是年金制度加快发展的大好时机

报道链接： 新华网
www.xinhuanet.com

25、戴相龙：降低企业年金缴费 建立国家养老金精算机构

报道链接： 财新

声明:

中国社会科学院世界社保研究中心(简称“世界社保研究中心”),英文为 The Centre for International Social Security Studies at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 CISS CASS, 成立于 2010 年 5 月, 是中国社会科学院设立的一个院级非实体性学术研究机构, 旨在为中国社会保障的制度建设、政策制定、理论研究提供智力支持, 努力成为社会保障专业领域国内一流和国际知名的政策型和研究型智库。

中国社会科学院社会保障实验室(简称“社会保障实验室”), 英文为 The Social Security Laboratory at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 SSL CASS, 成立于 2012 年 5 月, 是我院第一所院本级实验室。“社会保障实验室”依托我院现有社会保障研究资源和人才队伍, 日常业务运作由“世界社保研究中心”管理, 首席专家由“世界社保研究中心”主任郑秉文担任。

“社会保障实验室”于 2013 年 2 月开始发布《快讯》和《工作论文》。《快讯》产品版权为“社会保障实验室”所有, 未经“社会保障实验室”许可, 任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、上网和刊登, 如需使用, 须提前联系“社会保障实验室”并征得该实验室同意, 否则, “社会保障实验室”保留法律追责权利; 《工作论文》版权为作者所有, 未经作者许可, 任何机构或个人不得以抄袭、复制、上网和刊登, 如需引用作者观点, 可注明出处。否则, 作者保留法律追责权利。

如需订阅或退订《快讯》《工作论文》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址: 北京东城区张自忠路 3 号院东院北楼

电话: (010) 84083506

传真: (010) 84083506

网址: www.cisscass.com

Email: cisscass@cass.org.cn

联系人: 董玉齐