

# 2018年中国企业年金市场分析报告- 行业运营态势与投资前景研究

报告大纲

观研报告网

[www.chinabaogao.com](http://www.chinabaogao.com)

## 一、报告简介

观研报告网发布的《2018年中国企业年金市场分析报告-行业运营态势与投资前景研究》涵盖行业最新数据，市场热点，政策规划，竞争情报，市场前景预测，投资策略等内容。更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展态势、市场商机动向、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

官网地址：<http://baogao.chinabaogao.com/baoxian/340438340438.html>

报告价格：电子版: 7200元 纸介版：7200元 电子和纸介版: 7500

订购电话: 400-007-6266 010-86223221

电子邮箱: sale@chinabaogao.com

联系人: 客服

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、报告目录及图表目录

### 一、覆盖面有限，覆盖率增速缓慢

截至2016年末全国共有7.63万家企业建立企业年金计划，参加总人数达 2325 万人。国家统计局数据显示，2016 年城镇就业人员 41428 万人，企业年金的覆盖率仅为 5.6%，与发达国家水平相去甚远。同时 2016 年企业年金参与企业数和覆盖人数增速创 2007 年以来新低，均在 1%左右。目前我国企业年金的覆盖范围过小，国家鼓励更多符合条件的企业建立企业年金，商业保险机构可趁此利好趋势大力拓展企业年金托管业务和投管业务，积极参与养老第二支柱建设，迎来新的利润增长点。

图表：建立企业年金的公司数及同比增速

图表来源：公开资料整理

图表：企业年金覆盖职工数及同比增速

图表来源：公开资料整理

图表：2016 年主要 OECD 国家企业年金计划覆盖率

图表来源：公开资料整理

### 二、地域分布不平衡，发展结构不均衡

从地域分布来看，年金的发展在沿海发达省份要好于内陆落后省份，北京、上海、广东、浙江等省份企业年金资产金额较大，覆盖率较高。2016 年度《全国企业年金基金业务数据摘要》显示，截至 2016 年底上海参加企业年金计划的企业有 8543 家，资产金额达 581 亿元。而一些内陆经济欠发达地区的企业年金启动较慢，2016 年甘肃省累计有 402 家企业参加企业年金计划，资产金额仅为 84.9 亿元。从发展结构来看，企业年金在经济效益好的行业尤其是垄断行业发展较快，大多集中在石油、电力、电信、石化、铁路等行业。相比之下，中小企业年金计划发展缓慢，作为企业年金市场的参与者，政府与金融机构的表现更为积极，许多企业仍处于观望状态。

图表：2016 年我国企业年金资产及账户数地区分布情况

图表来源：公开资料整理

### 三、投资效果有限，收益率波动明显

制度持续规范，扩大投资范围。据人社部统计，截至 2017Q3 全国企业年金实际运作金额达 12107 亿元，共建立组合 3408 个，建立计划 1492 个，总体运行平稳。人社部联合银监会、证监会、保监会于 2011 年 5 月发布修订后的《企业年金基金管理办法》，要求投资股票等权益类产品以及股票基金、混合基金、投资连结保险产品的比例，不得高于投资组合企业年金基金财产净值的 30%，对固定收益类的投资上限大幅增加至 95%。人社部于 2013 年 4 月发布《关于扩大企业年金基金投资范围的通知》，规定企业年金基金投资范围在前述文件基础上，增加商业银行理财产品、信托产品、基础设施债权投资计划、特定资产管理计划、股指期货。投资范围持续扩大，给与企业年金更多自主灵活性，制度规范引导行业发展。

图表：2007-2016 年全国企业年金运行情况

图表来源：公开资料整理

收益率与资本市场联系紧密，投资效果有限。企业年金基金投资收益率变化与股票市场表现有着紧密的联动关系，股票市场的波动往往带来企业年金基金收益率的变化。企业年金加权平均收益率 2016 年在上一较高基础上下降到 3.03%，波动明显。2016 年 44.54% 的企业年金资产收益率介于 2%到 4%之间，占比最多。相比之下，OECD 国家凭借成熟的资本市场、发达的企业年金运作体系和几乎无限制的投资范围实现了较高的投资收益率。

图表：2008-2016 年全国企业年金基金投资组合收益率

图表来源：公开资料整理

图表：2016 年全国企业年金基金投资组合收益率 R 分布

图表来源：公开资料整理

图表：2016 年主要 OECD 国家企业年金计划收益率情况

图表来源：公开资料整理

观研天下发布的《2018年中国企业年金市场分析报告-行业运营态势与投资前景研究》内容严谨、数据翔实，更辅以大量直观的图表帮助本行业企业准确把握行业发展动向、市场前景、正确制定企业竞争战略和投资策略。本报告依据国家统计局、海关总署和国家信息中心等渠道发布的权威数据，以及我中心对本行业的实地调研，结合了行业所处的环境，从理论到实践、从宏观到微观等多个角度进行市场调研分析。

它是业内企业、相关投资公司及政府部门准确把握行业发展趋势，洞悉行业竞争格局，规避经营和投资风险，制定正确竞争和投资战略决策的重要决策依据之一。本报告是全面了解行业以及对本行业进行投资不可或缺的重要工具。观研天下是国内知名的行业信息咨询机构，拥有资深的专家团队，多年来已经为上万家企业单位、咨询机构、金融机构、行业协会、个人投资者等提供了专业的行业分析报告，客户涵盖了华为、中国石油、中国电信、中国建筑、惠普、迪士尼等国内外行业领先企业，并得到了客户的广泛认可。

本研究报告数据主要采用国家统计局数据，海关总署，问卷调查数据，商务部采集数据等数据库。其中宏观经济数据主要来自国家统计局，部分行业统计数据主要来自国家统计局及市场调研数据，企业数据主要来自于国统计局规模企业统计数据库及证券交易所等，价格数据主要来自于各类市场监测数据库。本研究报告采用的行业分析方法包括波特五力模型分析法、SWOT分析法、PEST分析法，对行业进行全面的内外部环境分析，同时通过资深分析师对目前国家经济形势的走势以及市场发展趋势和当前行业热点分析，预测行业未来的发展方向、新兴热点、市场空间、技术趋势以及未来发展战略等。

【报告大纲】

## 第一章 2016-2018年中国企业年金行业发展概述

### 第一节 企业年金行业发展情况概述

- 一、企业年金行业相关定义
- 二、企业年金行业基本情况介绍
- 三、企业年金行业发展特点分析

### 第二节 中国企业年金行业上下游产业链分析

- 一、产业链模型原理介绍
- 二、企业年金行业产业链条分析
- 三、中国企业年金行业产业链环节分析

#### 1、上游产业

#### 2、下游产业

### 第三节 中国企业年金行业生命周期分析

- 一、企业年金行业生命周期理论概述
- 二、企业年金行业所属的生命周期分析

### 第四节 企业年金行业经济指标分析

- 一、企业年金行业的赢利性分析
- 二、企业年金行业的经济周期分析
- 三、企业年金行业附加值的提升空间分析

### 第五节 中国企业年金行业进入壁垒分析

- 一、企业年金行业资金壁垒分析
- 二、企业年金行业技术壁垒分析
- 三、企业年金行业人才壁垒分析
- 四、企业年金行业品牌壁垒分析
- 五、企业年金行业其他壁垒分析

## 第二章 2016-2018年全球企业年金行业市场发展现状分析

### 第一节 全球企业年金行业发展历程回顾

### 第二节 全球企业年金行业市场区域分布情况

### 第三节 亚洲企业年金行业地区市场分析

- 一、亚洲企业年金行业市场现状分析
- 二、亚洲企业年金行业市场规模与市场需求分析
- 三、亚洲企业年金行业市场前景分析

### 第四节 北美企业年金行业地区市场分析

- 一、北美企业年金行业市场现状分析

二、北美企业年金行业市场规模与市场需求分析

三、北美企业年金行业市场前景分析

第五节 欧盟企业年金行业地区市场分析

一、欧盟企业年金行业市场现状分析

二、欧盟企业年金行业市场规模与市场需求分析

三、欧盟企业年金行业市场前景分析

第六节 2018-2024年世界企业年金行业分布走势预测

第七节 2018-2024年全球企业年金行业市场规模预测

第三章 中国企业年金产业发展环境分析

第一节 我国宏观经济环境分析

一、中国GDP增长情况分析

二、工业经济发展形势分析

三、社会固定资产投资分析

四、全社会消费品企业年金总额

五、城乡居民收入增长分析

六、居民消费价格变化分析

七、对外贸易发展形势分析

第二节 中国企业年金行业政策环境分析

一、行业监管体制现状

二、行业主要政策法规

第三节 中国企业年金产业社会环境发展分析

一、人口环境分析

二、教育环境分析

三、文化环境分析

四、生态环境分析

五、消费观念分析

第四章 中国企业年金行业运行情况

第一节 中国企业年金行业发展状况情况介绍

一、行业发展历程回顾

二、行业创新情况分析

三、行业发展特点分析

第二节 中国企业年金行业市场规模分析

第三节 中国企业年金行业供应情况分析

#### 第四节 中国企业年金行业需求情况分析

#### 第五节 中国企业年金行业供需平衡分析

#### 第六节 中国企业年金行业发展趋势分析

### 第五章 中国企业年金所属行业运行数据监测

#### 第一节 中国企业年金所属行业总体规模分析

##### 一、企业数量结构分析

##### 二、行业资产规模分析

#### 第二节 中国企业年金所属行业产销与费用分析

##### 一、流动资产

##### 二、销售收入分析

##### 三、负债分析

##### 四、利润规模分析

##### 五、产值分析

#### 第三节 中国企业年金所属行业财务指标分析

##### 一、行业盈利能力分析

##### 二、行业偿债能力分析

##### 三、行业营运能力分析

##### 四、行业发展能力分析

### 第六章 2016-2018年中国企业年金市场格局分析

#### 第一节 中国企业年金行业竞争现状分析

##### 一、中国企业年金行业竞争情况分析

##### 二、中国企业年金行业主要品牌分析

#### 第二节 中国企业年金行业集中度分析

##### 一、中国企业年金行业市场集中度分析

##### 二、中国企业年金行业企业集中度分析

#### 第三节 中国企业年金行业存在的问题

#### 第四节 中国企业年金行业解决问题的策略分析

#### 第五节 中国企业年金行业竞争力分析

##### 一、生产要素

##### 二、需求条件

##### 三、支援与相关产业

##### 四、企业战略、结构与竞争状态

##### 五、政府的作用

## 第七章 2016-2018年中国企业年金行业需求特点与价格走势分析

### 第一节 中国企业年金行业消费特点

### 第二节 中国企业年金行业消费偏好分析

#### 一、需求偏好

#### 二、价格偏好

#### 三、品牌偏好

#### 四、其他偏好

### 第三节 企业年金行业成本分析

### 第四节 企业年金行业价格影响因素分析

#### 一、供需因素

#### 二、成本因素

#### 三、渠道因素

#### 四、其他因素

### 第五节 中国企业年金行业价格现状分析

### 第六节 中国企业年金行业平均价格走势预测

#### 一、中国企业年金行业价格影响因素

#### 二、中国企业年金行业平均价格走势预测

#### 三、中国企业年金行业平均价格增速预测

## 第八章 2016-2018年中国企业年金行业区域市场现状分析

### 第一节 中国企业年金行业区域市场规模分布

### 第二节 中国华东地区企业年金市场分析

#### 一、华东地区概述

#### 二、华东地区经济环境分析

#### 三、华东地区企业年金市场规模分析

#### 四、华东地区企业年金市场规模预测

### 第三节 华中地区市场分析

#### 一、华中地区概述

#### 二、华中地区经济环境分析

#### 三、华中地区企业年金市场规模分析

#### 四、华中地区企业年金市场规模预测

### 第四节 华南地区市场分析

#### 一、华南地区概述

#### 二、华南地区经济环境分析



### 三、华南地区企业年金市场规模分析

#### 第九章 2016-2018年中国企业年金行业竞争情况

##### 第一节 中国企业年金行业竞争结构分析（波特五力模型）

一、现有企业间竞争

二、潜在进入者分析

三、替代品威胁分析

四、供应商议价能力

五、客户议价能力

##### 第二节 中国企业年金行业SWOT分析

一、行业优势分析

二、行业劣势分析

三、行业机会分析

四、行业威胁分析

##### 第三节 中国企业年金行业竞争环境分析（PEST）

一、政策环境

二、经济环境

三、社会环境

四、技术环境

#### 第十章 企业年金行业企业分析（随数据更新有调整）

##### 第一节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

1、主要经济指标情况

2、企业盈利能力分析

3、企业偿债能力分析

4、企业运营能力分析

5、企业成长能力分析

四、公司优劣势分析

##### 第二节 企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

- 1、主要经济指标情况
- 2、企业盈利能力分析
- 3、企业偿债能力分析
- 4、企业运营能力分析
- 5、企业成长能力分析

#### 四、公司优劣势分析

##### 第三节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况

- 1、主要经济指标情况
- 2、企业盈利能力分析
- 3、企业偿债能力分析
- 4、企业运营能力分析
- 5、企业成长能力分析

#### 四、公司优劣势分析

##### 第四节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况

- 1、主要经济指标情况
- 2、企业盈利能力分析
- 3、企业偿债能力分析
- 4、企业运营能力分析
- 5、企业成长能力分析

#### 四、公司优劣势分析

##### 第五节 企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况

- 1、主要经济指标情况
- 2、企业盈利能力分析
- 3、企业偿债能力分析
- 4、企业运营能力分析
- 5、企业成长能力分析

## 四、公司优劣势分析

### 第十一章 2018-2024年中国企业年金行业发展前景分析与预测

#### 第一节 中国企业年金行业未来发展前景分析

##### 一、企业年金行业国内投资环境分析

##### 二、中国企业年金行业市场机会分析

##### 三、中国企业年金行业投资增速预测

#### 第二节 中国企业年金行业未来发展趋势预测

#### 第三节 中国企业年金行业市场发展预测

##### 一、中国企业年金行业市场规模预测

##### 二、中国企业年金行业市场规模增速预测

##### 三、中国企业年金行业产值规模预测

##### 四、中国企业年金行业产值增速预测

##### 五、中国企业年金行业供需情况预测

#### 第四节 中国企业年金行业盈利走势预测

##### 一、中国企业年金行业毛利润同比增速预测

##### 二、中国企业年金行业利润总额同比增速预测

### 第十二章 2018-2024年中国企业年金行业投资风险与营销分析

#### 第一节 企业年金行业投资风险分析

##### 一、企业年金行业政策风险分析

##### 二、企业年金行业技术风险分析

##### 三、企业年金行业竞争风险

##### 四、企业年金行业其他风险分析

#### 第二节 企业年金行业企业经营发展分析及建议

##### 一、企业年金行业经营模式

##### 二、企业年金行业销售模式

##### 三、企业年金行业创新方向

#### 第三节 企业年金行业应对策略

##### 一、把握国家投资的契机

##### 二、竞争性战略联盟的实施

##### 三、企业自身应对策略

### 第十三章 2018-2024年中国企业年金行业发展策略及投资建议

#### 第一节 中国企业年金行业品牌战略分析

- 一、企业年金企业品牌的重要性
- 二、企业年金企业实施品牌战略的意义
- 三、企业年金企业品牌的现状分析
- 四、企业年金企业的品牌战略
- 五、企业年金品牌战略管理的策略

## 第二节 中国企业年金行业市场重点客户战略实施

- 一、实施重点客户战略的必要性
- 二、合理确立重点客户
- 三、对重点客户的营销策略
- 四、强化重点客户的管理
- 五、实施重点客户战略要重点解决的问题

## 第三节 中国企业年金行业战略综合规划分析

- 一、战略综合规划
- 二、技术开发战略
- 三、业务组合战略
- 四、区域战略规划
- 五、产业战略规划
- 六、营销品牌战略
- 七、竞争战略规划

## 第十四章 2018-2024年中国企业年金行业发展策略及投资建议

### 第一节 中国企业年金行业产品策略分析

- 一、服务产品开发策略
- 二、市场细分策略
- 三、目标市场的选择

### 第二节 中国企业年金行业定价策略分析

### 第三节 中国企业年金行业营销渠道策略

- 一、企业年金行业渠道选择策略
- 二、企业年金行业营销策略

### 第四节 中国企业年金行业价格策略

### 第五节 观研天下行业分析师投资建议

- 一、中国企业年金行业重点投资区域分析
- 二、中国企业年金行业重点投资产品分析

图表详见正文（GYJPZQ）

详细请访问：<http://baogao.chinabaogao.com/baoxian/340438340438.html>