

中国企业年金行业发展现状分析与投资前景预测报告（2022-2029年）

报告大纲

观研报告网

www.chinabaogao.com

一、报告简介

观研报告网发布的《中国企业年金行业发展现状分析与投资前景预测报告（2022-2029年）》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://www.chinabaogao.com/baogao/202203/581232.html>

报告价格：电子版: 8200元 纸介版：8200元 电子和纸介版: 8500

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

企业年金主要是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自主建立的补充养老保险制度。企业年金是对国家基本养老保险的重要补充，是我国正在完善的城镇职工养老保险体系的“第二支柱”。目前在实行现代社会保险制度的国家中，企业年金已经成为一种较为普遍实行的企业补充养老金计划，又称为“企业退休金计划”或“职业养老金计划”，并且成为所在国养老保险制度的重要组成部分。职工参加企业年金方案的条件：一是与本单位订立劳动合同并试用期满；二是依法参加企业职工基本养老保险并履行缴费义务。

1、企业年金正发挥重要作用

作为养老第二支柱重要组成部分，我国自2004年企业年金政策颁布实施，2006年逐步开始投入市场化运作以来，我国企业年金制度发展取得了重要成果，在多层次、多支柱养老保险体系发展过程中，企业年金正发挥越来越重要的作用。但是总体来看，我国企业年金覆盖率依然有限，目前企业年金制度覆盖2700万企业职工，仅占到企业职工的近10%。未来或将成为我国养老金市场中规模最大、增速最快、最具发展前景的业务之一。

有相关数据显示，这15年来，我国企业年金覆盖面不断扩大，投资品种日益丰富，累计结存规模不断增加，参保企业数和职工数增速稳步增长。截止到2021年末，我国建立年金的企业数量达到11.75万家，同比增加11.7%；参与职工2875万人，增长5.8%；建立组合数4965个

2020-2021年企业年金基金数据	指标	2020年末	2021年末	同比增长	建立企业(个)		
105227	117529	11.69%	参加职工(万人)	2717.53	2875	5.8%	积累基金(亿元)
22496.83	26406	17.38%	实际运作资产(亿元)	22149.57	26077	17.73%	建立组合数(个)
4633	4965	7.17%	当年投资收益(亿元)	1931.48	1242	-35.7%	当年加权平均收益率(%)
10.31%	5.33%	-4.98%					

数据来源：人社部，观研天下整理

2、10家投资管理规模超千亿，三甲地位稳固

目前我国企业年金主要有受托管理、账户管理、托管以及投资管理四大业务。其中投资管理能力对于企业年金基金保值增值至关重要。

截止2021年末，我国共有22家机构有企业年金投资管理资质，其中有泰康资产、平安养老保险、国寿养老保险、工银瑞信基金、易方达基金、太平养老保险、华夏基金、南方基金、中信证券、长江养老保险等10家机构投资管理规模超千亿，都在1000~2000亿区间。

在具体来看，泰康资产、平安养老保险、国寿养老保险三家机构地位稳固，稳居在前三位。其中泰康资产投资管理组合数和投资管理规模最大；截止到2021年末，该机构管理802个组合，相较上年末增加31个组合；管理规模为4354亿，同比增长19.9%；占整体投资管理市场份额17%。

其次为平安养老险，其投资管理组合数和管理规模都处于第二位。截止到2021年末，该机

构管理757个组合，管理规模3045亿，同比增长8.24%，占整体投资管理的市场份额接近12%。

国寿养老保险在投资管理业务中排名第三位。截止到2021年末，该机构投资管理组合数为650个，管理规模3033.97亿元，同比增长21.83%；占整体投资管理的市场份额为11.85%。

截至2021年末企业年金基金机构“投资管理”情况				年金投资管理机构		组合数(个)	
管理规模(亿元)	同比增速(%)	管理份额(%)					
泰康资产	802	4354.77	19.92	17.01			
平安养老保险	757	3045.98	8.24	11.86	国寿养老保险	650	3033.97 21.83 11.85
工银瑞信基金	234	1901.28	20.89	7.42	易方达基金	233	1563.86 30.64 6.11
太平养老保险	426	1466.03	13.42	5.73	华夏基金	177	1413.14 11.76 5.52
南方基金	176	1108.34	30.86	4.33	中信证券	166	1100.44 14.97 4.3
长江养老保险	163	1046.63	9.95	4.09	中金公司	111	894.99 4.3 3.5
富国基金	95	744.68	29.61	2.91	人保养老保险	162	680.56 38.7 2.66
海富通基金	87	645.59	18.96	2.52	博时基金	104	623.08 0.92 2.43
嘉实基金	93	604.82	14.59	2.36	招商基金	57	471.43 25.13 1.84
华泰资产	49	385.71	48.83	1.51	国泰基金	47	199.13 37.81 0.78
建信养老金	84	191.69	25.41	0.75	银华基金	39	120.1 3.9 0.47
新华养老保险	6	11.26	46	0.04	新华养老保险	6	11.26 46 0.04
合计	4718	25607.49	18.08	100			

数据来源：人社部，观研天下整理

3、受托管理方面，市场集中度有所提升，保险机构仍是绝对业务主力

受托管理是另一项重要业务。自2021年年随着人社部对华宝信托不予延续企业年金受托资格，受托管理机构出现下降，到2021年末我国受托管理机构减少至12家，包括6家保险机构、4家银行、1家养老金公司、1家信托公司。可见受托管理市场集中度有所提升。

而在12家受托机构中，保险机构仍是绝对业务主力。有数据显示，在这12家受托机构种，保险机构合计受托管理企业年金基金1.37万亿，合计业务份额达到73.76%。其中国寿养老、平安养老分别受托管理超过5400亿、4000亿，受托份额分别达到29.3%、21.9%，合计超过总受托业务规模的一半。

截至2021年末企业年金基金“受托管理”情况				受托管理机构		受托管理金额(亿元)	
同比增速(%)	受托管理份额(%)						
华宝信托	142.91	12.45	0.77	中信信托	3.94	10.31	0.02
平安养老保险	4076.04	17.89	21.87	太平养老保险	1411.18	18.95	7.57
中国工商银行	2053.27	15.25	11.02	招商银行	122.02	16.62	0.65
长江养老保险	1269.82	16.56	6.81	国寿养老保险	5459.84	16.85	29.3
泰康养老保险	1381.44	25.32	7.41	建信养老金	1318.68	14.75	7.08
中国银行	488.34	18.26	2.62	中国农业银行	757.8	28.14	4.07
人保养老保险	149.4	1912.47	0.8	合计	18634.67	18.8	100

数据来源：人社部，观研天下整理(WW)

观研报告网发布的《中国企业年金行业发展现状分析与投资前景预测报告（2022-2029年）》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，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。

行业报告是业内企业、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家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。

【目录大纲】

第一章 2018-2022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
- 四、企业年金行业经营模式
 - 1、生产模式
 - 2、采购模式
 - 3、销售/服务模式
- 五、企业年金行业需求主体分析

第二节 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
- 第三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

第二章 2018-2022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规模与区域分布情况
- 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
- 第五节欧洲企业年金行业地区市场分析
 - 一、欧洲企业年金行业市场现状分析
 - 二、欧洲企业年金行业市场规模与市场需求分析
 - 三、欧洲企业年金行业市场前景分析
- 第六节 2022-2029年世界企业年金行业分布走势预测
- 第七节 2022-2029年全球企业年金行业市场规模预测

第三章 中国企业年金行业产业发展环境分析

- 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、全社会消费品零售总额
 - 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
- 第二节我国宏观经济环境对企业年金行业的影响分析

第三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

三、主要行业标准

第四节政策环境对企业年金行业的影响分析

第五节中国企业年金行业产业社会环境分析

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

一、影响中国企业年金行业市场规模的因素

二、中国企业年金行业市场规模

三、中国企业年金行业市场规模解析

第三节中国企业年金行业供应情况分析

一、中国企业年金行业供应规模

二、中国企业年金行业供应特点

第四节中国企业年金行业需求情况分析

一、中国企业年金行业需求规模

二、中国企业年金行业需求特点

第五节中国企业年金行业供需平衡分析

第五章 中国企业年金行业产业链和细分市场分析

第一节中国企业年金行业产业链综述

一、产业链模型原理介绍

二、产业链运行机制

三、企业年金行业产业链图解

第二节中国企业年金行业产业链环节分析

一、上游产业发展现状

二、上游产业对企业年金行业的影响分析

三、下游产业发展现状

四、下游产业对企业年金行业的影响分析

第三节我国企业年金行业细分市场分析

- 一、细分市场一
- 二、细分市场二

第六章 2018-2022年中国企业年金行业市场竞争分析

第一节 中国企业年金行业竞争要素分析

- 一、产品竞争
- 二、服务竞争
- 三、渠道竞争
- 四、其他竞争

第二节 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格局分析
- 二、中国企业年金行业主要品牌分析

第三节 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影响因素分析
- 二、中国企业年金行业市场集中度分析

第七章 2018-2022年中国企业年金行业模型分析

第一节 中国企业年金行业竞争结构分析（波特五力模型）

- 一、波特五力模型原理
- 二、供应商议价能力
- 三、购买者议价能力
- 四、新进入者威胁
- 五、替代品威胁
- 六、同业竞争程度
- 七、波特五力模型分析结论

第二节 中国企业年金行业SWOT分析

- 一、SOWT模型概述
- 二、行业优势分析
- 三、行业劣势
- 四、行业机会
- 五、行业威胁
- 六、中国企业年金行业SWOT分析结论

第三节 中国企业年金行业竞争环境分析（PEST）

- 一、PEST模型概述
- 二、政策因素

- 三、经济因素
- 四、社会因素
- 五、技术因素
- 六、PEST模型分析结论

第八章 2018-2022年中国企业年金行业需求特点与动态分析

第一节 中国企业年金行业市场动态情况

第二节 中国企业年金行业消费市场特点分析

- 一、需求偏好
- 二、价格偏好
- 三、品牌偏好
- 四、其他偏好

第三节 企业年金行业成本结构分析

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、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、中国企业年金行业平均价格趋势分析
- 二、中国企业年金行业平均价格变动的影响因素

第九章 中国企业年金行业所属行业运行数据监测

第一节 中国企业年金行业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 中国企业年金行业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 中国企业年金行业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

第十章 2018-2022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析

影响企业年金行业区域市场分布的因素

中国企业年金行业区域市场分布

第二节 中国华东地区企业年金行业市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区企业年金行业市场分析

(1) 华东地区企业年金行业市场规模

(2) 华南地区企业年金行业市场现状

(3) 华东地区企业年金行业市场规模预测

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、华中地区企业年金行业市场分析

(1) 华中地区企业年金行业市场规模

(2) 华中地区企业年金行业市场现状

(3) 华中地区企业年金行业市场规模预测

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、华南地区企业年金行业市场分析

(1) 华南地区企业年金行业市场规模

(2) 华南地区企业年金行业市场现状

(3) 华南地区企业年金行业市场规模预测

第五节 华北地区企业年金行业市场分析

一、华北地区概述

二、华北地区经济环境分析

三、华北地区企业年金行业市场分析

(1) 华北地区企业年金行业市场规模

(2) 华北地区企业年金行业市场现状

(3) 华北地区企业年金行业市场规模预测

第六节东北地区市场分析

- 一、东北地区概述
- 二、东北地区经济环境分析
- 三、东北地区企业年金行业市场分析
 - (1) 东北地区企业年金行业市场规模
 - (2) 东北地区企业年金行业市场现状
 - (3) 东北地区企业年金行业市场规模预测

第七节西南地区市场分析

- 一、西南地区概述
- 二、西南地区经济环境分析
- 三、西南地区企业年金行业市场分析
 - (1) 西南地区企业年金行业市场规模
 - (2) 西南地区企业年金行业市场现状
 - (3) 西南地区企业年金行业市场规模预测

第八节西北地区市场分析

- 一、西北地区概述
- 二、西北地区经济环境分析
- 三、西北地区企业年金行业市场分析
 - (1) 西北地区企业年金行业市场规模
 - (2) 西北地区企业年金行业市场现状
 - (3) 西北地区企业年金行业市场规模预测

第十一章 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、公司优势分析

第二节企业

- 一、企业概况

- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 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
- 四、公司优势分析
- 第四节 企业
- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 四、公司优势分析
- 第五节 企业
- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 四、公司优势分析
-

第十二章 2022-2029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 中国企业年金行业规模发展预测

- 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

第十三章 2022-2029年中国企业年金行业进入壁垒与投资风险分析

第一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

第二节企业年金行业风险分析

- 一、企业年金行业宏观环境风险
- 二、企业年金行业技术风险
- 三、企业年金行业竞争风险
- 四、企业年金行业其他风险

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

第十四章 2022-2029年中国企业年金行业研究结论及投资建议

第一节观研天下中国企业年金行业研究综述

- 一、行业投资价值
- 二、行业风险评估

第二节中国企业年金行业进入策略分析

- 一、目标客户群体
- 二、细分市场选择
- 三、区域市场的选择

第三节企业年金行业营销策略分析

- 一、企业年金行业产品营销
- 二、企业年金行业定价策略
- 三、企业年金行业渠道选择策略

第四节观研天下分析师投资建议

图表详见报告正文

详细请访问：<http://www.chinabaogao.com/baogao/202203/581232.html>