

中国个人养老金行业发展趋势分析与投资前景预测报告（2024-2031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《中国个人养老金行业发展趋势分析与投资前景预测报告（2024-2031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/202402/692159.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

1、我国个人养老金制度试点呈现出开立个人养老金账户人数稳步增长

目前，我国个人养老金制度试点呈现出开立个人养老金账户人数稳步增长，但增速放缓、在参保人群的渗透率不高的特征。根据人社部披露，2022年，开立个人养老金账户的人数为1954万人，基本养老保险参保人数约10.5亿人、36个先行地基本养老保险参保人数约2.5亿人，全国和36个先行地的开户渗透率1分别1.9%、7.9%；截至2024年1月末，超5000万人，在36个先行地的开户渗透率达20.2%。

数据来源：观研天下整理

2、个人养老金制度拟向全国推广，个人养老金资产规模增长空间较大

2024年1月24日，人力资源社会保障部举行2023年四季度新闻发布会，会上提到“个人养老金制度是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，年缴费上限为12000元，属于第三支柱保险中由国家制度安排的部分。在36个城市及地区先行实施的个人养老金制度，目前运行平稳，先行工作取得积极成效，下一步将推进个人养老金制度全面实施”。

根据相关资料测算，若个人养老金制度全国推广，中性假设下，2024-2030年个人养老金资产规模达24371亿元；未来随着缴费上限和税前扣除限额的不断放开，个人养老金账户缴费总资产将不断增长，同时个人养老金有望持续带来增量资金入市。

2021-2023年全国个人养老金制度有关政策汇总

时间

部门

相关文件及讲话

主要内容

2021/2/26

国新办新闻发布会

/

明确第三层次制度模式：建立以账户制为基础、个人自愿参加、国家财政从税收上给予支持，资金形成市场化投资运营的个人养老金制度。

2022/4/21

国务院办公厅

《关于推动个人养老金发展的意见》

对参保人群、制度模式、缴费水平、税收政策、个人养老金投资和领取等方面给出明确指引。在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者可以参加个人养老金制度，参加人每年的缴费上限是12000元。

2022/6/24

证监会

《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定（征求意见稿）》

1) 明确基金管理人、基金销售机构开展个人养老金投资基金业务的总体原则和基本要求；2) 明确个人养老金可以投资的基金产品标准要求，并对基金管理人的投资管理和风险管理职责做出规定；3) 明确基金销售机构的展业条件要求，并对基金销售机构信息提示、账户服务、宣传推介、适当性管理、投资者教育等职责做出规定。

2022/9/26

国务院常务会议

/

确定对政策支持、商业化运营的个人养老金实行个人所得税优惠：对缴费者按每年12000元的限额予以税前扣除，投资收益暂不征税，领取收入的实际税负由7.5%降为3%。

2022/9/29

原银保监会

《关于促进保险公司参与个人养老金制度有关事项的通知（征求意见稿）》

1) 明确保险公司提供的商业养老保险包括年金保险、两全保险等，保险期间不短于5年，保险责任限于生存保险金给付、满期给付、死亡、全残、达到失能或护理状态，交费灵活。2) 保险公司经营个人养老金相关业务需符合所有者权益、综合偿付能力充足率和责任准备金覆盖率等六个条件。

2022/10/26

人社部等五部门

《个人养老金实施办法》

明确个人养老金的参与流程、信息报送和管理、资金账户管理、机构与产品管理、信息披露和监督管理等具体内容。

2022/11/3

财政部

《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》

对个人养老金实施递延纳税优惠政策。在缴费环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；在投资环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；在领取环节，个人领取的个人养老金，不并入综合所得，单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税。

2022/11/4

证监会

《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》

明确基金管理人、基金托管人、基金销售机构、基金评价机构等机构开展个人养老金投资基

金业务的基本要求、产品管理、销售管理、基金行业平台信息管理和监督管理等细则。

2022/11/17

原银保监会

《关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》

规范商业银行的个人养老金业务范围、账户管理、产品管理，并对理财公司发展个人养老金业务的基本要求、产品类型、费率优惠和信息披露等方面提出要求

2022/11/21

原银保监会

《关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》

明确保险公司开展个人养老金业务的基本要求和个人养老金保险产品的基本要求，基本与意见稿一致。

2022/11/25

人社部等三部门

《关于公布个人养老金先行城市（地区）的通知》

明确个人养老金制度开始在36个先行城市（地区）实施，符合条件的群众可自愿参加个人养老金、参加人需要开立个人养老金账户和个人养老金资金账户，根据个人意愿购买相关金融产品。

2023/9/1

人社部

《关于个人养老金参加人申请撤回缴费问题处理意见的函》

个人养老金参加人由于操作失误等原因缴费的，可以在该笔缴费计入个人养老金资金账户之日起（不含）5日内，通过开户银行线下网点提出撤回申请。参加人一个自然年度内可以申请撤回一次个人养老金单笔缴费。

2023/9/5

国家金融监督管理总局

《关于个人税收递延型商业养老保险试点与个人养老金衔接有关事项的通知》

明确税延养老保险试点与个人养老金衔接过程中的工作要求、业务调整、产品管理、保单转移等。

2024/1/24

人社部

2023年四季度新闻发布会

下一步将推进个人养老金制度全面实施。

资料来源：观研天下整理

3、个人养老金产销持续扩容

目前个人养老金保险产品种类仍主要包括专属商业养老保险、两全保险、年金保险和税延养

老保险产品，参与个人养老金保险产品的保险机构以大型险企、银行系险企和专业养老险公司为主。根据数据显示，截至2024年2月1日，个人养老金产品目录共包括790只产品，较2023年11月14日增加49只；其中，储蓄、基金、保险、理财产品分别465只、181只、121只、23只，分别较2023年11月14日增加0只、19只、26只、4只。

数据来源：观研天下整理

数据来源：观研天下整理

4、个人养老金制度出现“三高”和“三低”现象

虽然产品内容不断更新，开户人缴费意愿并未高涨。近几年，个人养老金制度落地一年来出现了“三高”和“三低”现象。“三高”是指，在个人养老金参加人中，为获得开户行提供的“权益奖励”（奖券）而开立个人账户的人数比例较高，开户以后立即申请销户并打算再转到其他银行开户以获取二次“权益奖励”的人数比例较高，账户资金缴存之后立即申请“退款”遭拒后提出投诉的人数比例较高。“三低”是指，一是相对于开户人数而言，实际缴存人数比例过低，仅为22%；二是相对于税优政策规定的缴存额上限来说，实际缴存金额比例太低，仅为2.5%；三是对于缴存额来说，实际投资的资金比例较低，约为61%。

而造成人们缴费意愿低主要有两方面原因：一方面是流动性问题，另一方面收益率和税收优惠也是影响缴存的重要因素。要解决这种问题，需要通过扩大办理机构入口、提高税优限额、丰富税优模式、建立自动加入机制、设置默认投资选择、优化提取条件等方式，适度提高个人养老金取用灵活度，有效提高中低收入人群参加率，实现个人养老金普惠性，为个人养老金提供支撑，形成持续缴存、持续投资、规模逐年扩大的趋势。（WYD）

注：上述信息仅供参考，具体内容请以报告正文为准。

观研报告网发布的《中国个人养老金行业发展趋势分析与投资前景预测报告（2024-2031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。

【目录大纲】

第一章 2019-2023年中国个人养老金行业发展概述

第一节 个人养老金行业发展情况概述

一、个人养老金行业相关定义

二、个人养老金特点分析

三、个人养老金行业基本情况介绍

四、个人养老金行业经营模式

1、生产模式

2、采购模式

3、销售/服务模式

五、个人养老金行业需求主体分析

第二节 中国个人养老金行业生命周期分析

一、个人养老金行业生命周期理论概述

二、个人养老金行业所属的生命周期分析

第三节 个人养老金行业经济指标分析

一、个人养老金行业的赢利性分析

二、个人养老金行业的经济周期分析

三、个人养老金行业附加值的提升空间分析

第二章 2019-2023年全球个人养老金行业市场发展现状分析

第一节 全球个人养老金行业发展历程回顾

第二节 全球个人养老金行业市场规模与区域分布情况

第三节 亚洲个人养老金行业地区市场分析

一、亚洲个人养老金行业市场现状分析

二、亚洲个人养老金行业市场规模与市场需求分析

三、亚洲个人养老金行业市场前景分析

第四节 北美个人养老金行业地区市场分析

一、北美个人养老金行业市场现状分析

二、北美个人养老金行业市场规模与市场需求分析

三、北美个人养老金行业市场前景分析

第五节 欧洲个人养老金行业地区市场分析

一、欧洲个人养老金行业市场现状分析

二、欧洲个人养老金行业市场规模与市场需求分析

三、欧洲个人养老金行业市场前景分析

第六节 2024-2031年世界个人养老金行业分布走势预测

第七节 2024-2031年全球个人养老金行业市场规模预测

第三章 中国个人养老金行业产业发展环境分析

第一节我国宏观经济环境分析

第二节我国宏观经济环境对个人养老金行业的影响分析

第三节中国个人养老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

第四节政策环境对个人养老金行业的影响分析

第五节中国个人养老金行业产业社会环境分析

第四章 中国个人养老金行业运行情况

第一节中国个人养老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

第二节中国个人养老金行业市场规模分析

一、影响中国个人养老金行业市场规模的因素

二、中国个人养老金行业市场规模

三、中国个人养老金行业市场规模解析

第三节中国个人养老金行业供应情况分析

一、中国个人养老金行业供应规模

二、中国个人养老金行业供应特点

第四节中国个人养老金行业需求情况分析

一、中国个人养老金行业需求规模

二、中国个人养老金行业需求特点

第五节中国个人养老金行业供需平衡分析

第五章 中国个人养老金行业产业链和细分市场分析

第一节中国个人养老金行业产业链综述

一、产业链模型原理介绍

二、产业链运行机制

三、个人养老金行业产业链图解

第二节中国个人养老金行业产业链环节分析

一、上游产业发展现状

二、上游产业对个人养老金行业的影响分析

三、下游产业发展现状

四、下游产业对个人养老金行业的影响分析

第三节我国个人养老金行业细分市场分析

一、细分市场一

二、细分市场二

第六章 2019-2023年中国个人养老金行业市场竞争分析

第一节中国个人养老金行业竞争现状分析

一、中国个人养老金行业竞争格局分析

二、中国个人养老金行业主要品牌分析

第二节中国个人养老金行业集中度分析

一、中国个人养老金行业市场集中度影响因素分析

二、中国个人养老金行业市场集中度分析

第三节中国个人养老金行业竞争特征分析

一、企业区域分布特征

二、企业规模分布特征

三、企业所有制分布特征

第七章 2019-2023年中国个人养老金行业模型分析

第一节中国个人养老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

第二节中国个人养老金行业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、中国个人养老金行业SWOT分析结论

第三节中国个人养老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 2019-2023年中国个人养老金行业需求特点与动态分析

第一节中国个人养老金行业市场动态情况

第二节中国个人养老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

第三节个人养老金行业成本结构分析

第四节个人养老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

第五节中国个人养老金行业价格现状分析

第六节中国个人养老金行业平均价格走势预测

一、中国个人养老金行业平均价格趋势分析

二、中国个人养老金行业平均价格变动的影响因素

第九章 中国个人养老金行业所属行业运行数据监测

第一节中国个人养老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

第二节中国个人养老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

第三节中国个人养老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 2019-2023年中国个人养老金行业区域市场现状分析

第一节中国个人养老金行业区域市场规模分析

一、影响个人养老金行业区域市场分布的因素

二、中国个人养老金行业区域市场分布

第二节中国华东地区个人养老金行业市场分析

一、华东地区概述

二、华东地区经济环境分析

三、华东地区个人养老金行业市场分析

(1) 华东地区个人养老金行业市场规模

(2) 华南地区个人养老金行业市场现状

(3) 华东地区个人养老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、华中地区个人养老金行业市场分析

(1) 华中地区个人养老金行业市场规模

(2) 华中地区个人养老金行业市场现状

(3) 华中地区个人养老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、华南地区个人养老金行业市场分析

(1) 华南地区个人养老金行业市场规模

(2) 华南地区个人养老金行业市场现状

(3) 华南地区个人养老金行业市场规模预测

第五节 华北地区个人养老金行业市场分析

一、华北地区概述

二、华北地区经济环境分析

三、华北地区个人养老金行业市场分析

(1) 华北地区个人养老金行业市场规模

(2) 华北地区个人养老金行业市场现状

(3) 华北地区个人养老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、东北地区个人养老金行业市场分析

(1) 东北地区个人养老金行业市场规模

(2) 东北地区个人养老金行业市场现状

(3) 东北地区个人养老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、西南地区个人养老金行业市场分析

(1) 西南地区个人养老金行业市场规模

(2) 西南地区个人养老金行业市场现状

(3) 西南地区个人养老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、西北地区个人养老金行业市场分析

(1) 西北地区个人养老金行业市场规模

(2) 西北地区个人养老金行业市场现状

(3) 西北地区个人养老金行业市场规模预测

第十一章 个人养老金行业企业分析（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

第六节企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

四、公司优势分析

第七节企业

一、企业概况

二、主营产品

三、运营情况

四、公司优势分析

第八节企业

- 一、企业概况
- 二、主营产品
- 三、运营情况
- 四、公司优势分析

第九节企业

- 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 2024-2031年中国个人养老金行业发展前景分析与预测

第一节中国个人养老金行业未来发展前景分析

- 一、个人养老金行业国内投资环境分析
- 二、中国个人养老金行业市场机会分析
- 三、中国个人养老金行业投资增速预测

第二节中国个人养老金行业未来发展趋势预测

第三节中国个人养老金行业规模发展预测

- 一、中国个人养老金行业市场规模预测
- 二、中国个人养老金行业市场规模增速预测
- 三、中国个人养老金行业产值规模预测
- 四、中国个人养老金行业产值增速预测
- 五、中国个人养老金行业供需情况预测

第四节中国个人养老金行业盈利走势预测

第十三章 2024-2031年中国个人养老金行业进入壁垒与投资风险分析

第一节中国个人养老金行业进入壁垒分析

- 一、个人养老金行业资金壁垒分析
- 二、个人养老金行业技术壁垒分析
- 三、个人养老金行业人才壁垒分析

- 四、个人养老金行业品牌壁垒分析
- 五、个人养老金行业其他壁垒分析
- 第二节个人养老金行业风险分析
 - 一、个人养老金行业宏观环境风险
 - 二、个人养老金行业技术风险
 - 三、个人养老金行业竞争风险
 - 四、个人养老金行业其他风险
- 第三节中国个人养老金行业存在的问题
- 第四节中国个人养老金行业解决问题的策略分析

第十四章 2024-2031年中国个人养老金行业研究结论及投资建议

第一节观研天下中国个人养老金行业研究综述

- 一、行业投资价值
- 二、行业风险评估

第二节中国个人养老金行业进入策略分析

- 一、行业目标客户群体
- 二、细分市场选择
- 三、区域市场的选择

第三节个人养老金行业营销策略分析

- 一、个人养老金行业产品策略
- 二、个人养老金行业定价策略
- 三、个人养老金行业渠道策略
- 四、个人养老金行业促销策略

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/202402/692159.html>