



济安金信
Jian FinTech Corporation

2024 年 2 月 济安金信养老金产品及管理人 评级报告

2024 年 3 月

济安金信 养老金研究中心



前 言

从世界各国养老金投资的统计数据看，产品化投资模式是养老金投资的主流投资模式。中国企业年金基金的市场化投资始于 2006 年，2013 年人社部发行养老金产品，开启了中国养老金投资的产品化时代。

随着监管部门的不断规范管理和持续监管优化，十年来养老金产品规模迅速增加，从 2013 年的 149 亿元增加至 2023 年第三季度的 23075 亿元，养老金产品数量为 586 只；养老金投资产品化的比例持续增长，该比例近三年连续超过 43%；养老金产品已成为养老金的有效投资工具，可在不同类型投管人、不同投资经理、不同产品类型、不同区域市场间进行分散化投资和多元化资产配置，提高了我国养老金的投资管理效率。

基于对养老金资产属性和风险偏好的深刻理解和认知，利用公开市场数据，2021 年济安金信创造性地建立一套科学合理的养老金产品评价指标体系，对四类标准化养老金产品及管理人进行评级。评级周期要求运作满 3 年，引导养老金长期价值投资和长期业绩考核；获评五星评级的养老金产品须同时满足两个条件：公开发行人和持有人数量大于 1，旨在引导养老金产品公开公平、规范管理和可持续发展。截止 2024 年 2 月 29 日，运行中四类标准化养老金产品有 479 只（占比 81.7%），其中有 447 只（占比 76.3%）养老金产品参与本次公开评级。

养老金产品评级作为养老金管理的有效管理工具，对养老金市场高质量可持续发展具有非常重要的理论和现实意义。对监管部门而言，可作为履行监管职能的过程管理工具和结果管理工具；对委托人和代理人而言，可作为养老金计划管理的业绩基准、绩效评估工具、投资监督工具、资金管理工具等；对养老金管理机构而言，可以作为养老金管理中事前、事中、事后全方位的风险管理工具、受托直投管理工具、投资监督工具和绩效评估工具等。

此外，养老金产品既是标准化投资组合，又是投资标的，在一定程度上具有可穿透性，养老金产品评级有助于企业年金计划和职业年金计划的穿透管理。

养老金研究中心主任 闫化海

2024 年 3 月 11 日

目 录

一、 济安金信养老金产品及管理人评级方案.....1

 1.1 养老金产品评级.....2

 1.1.1 养老金产品分类2

 1.1.2 评级对象3

 1.1.3 评级方法和评价数据.....3

 1.2 养老金产品管理人评级.....4

 1.2.1 评级对象4

 1.2.2 评级数据4

 1.3 评级周期及更新间隔4

 1.3.1 评级周期4

 1.3.2 更新间隔5

 1.3.3 星级比例5

二、 2024 年 2 月济安金信养老金产品及管理人评级结果.....6

 2.1 2024 年 2 月养老金产品评级.....6

 2.1.1 养老金产品评级结果统计6

 2.1.2 养老金产品评级结果详表.....6

 2.2 2024 年 2 月养老金产品管理人评级19

 2.2.1 养老金产品管理人评级结果统计19

 2.2.2 养老金产品管理人评级结果详表.....20

三、 济安金信公司简介.....24

四、 养老金研究中心简介26

五、 免责声明26

一、 济安金信养老金产品及管理人评级方案

养老金产品作为面向企业年金基金、职业年金基金和基本养老保险基金发行的标准化投资产品，受托人和投管人可以从计划层面和投资组合层面直接投资养老金产品。随着职业养老金（包括企业年金和职业年金）的快速发展，投资组合数量大幅增加，投资机构不可能随着投资组合数量的大幅增加而大量配置投资经理，之前的专户管理模式已经不能适应职业养老金的发展需要，为提高职业养老金的投资效率和管理效率，产品化投资模式成为养老金投资管理发展的必然趋势。

养老金产品是人社部监管的产品，企业年金投管人发行，仅向企业年金基金、职业年金基金和基本养老保险基金销售，2013 年养老金产品正式发布以来，养老金产品取得了快速发展，2013 年养老金产品规模为 149 亿元，2023 年三季度规模增加至 23075 亿元。养老金的稳健投资和保值增值是各参与机构和客户的共同期望。目前，现阶段职业养老金投资运作过程中存在短期考核的弊端，部分养老金计划中普遍存在半年度考核甚至季度考核，甚至个别委托人还要求投管人月度业绩汇报工作，这些极大地限制了职业养老金资产配置和投资运作的空间，损失了潜在的长期收益。在这样的背景下，对全市场正常存续的养老金产品进行有效的综合评价将成为推动养老金产品可持续发展不可或缺的一环。

养老金产品在运作过程中，遵守各项法律法规的规定和产品合同契约是基础的刚性约束。在满足合规刚性要求的基础上，基于对职业养老金的资产属性和风险偏好特性的深刻理解和认知，结合多年养老金产品实际管理经验，济安金信借鉴公募基金评级的框架体系，创造性地构建了一套科学合理的养老金产品综合评价指标体系，对各类型养老金产品进行类内评级。济安养老金产品综合评价体系针对不同类型养老金产品的不同风险收益特征，分别从盈利能力、业绩稳定性、抗风险能力、择时能力等多方面对养老金产品进行更为全面的考察和评价。

1.1 养老金产品评级

1.1.1 养老金产品分类

根据人社部 2013 年发布的《关于企业年金养老金产品有关问题的通知》，2014 年《关于企业年金基金股权和优先股投资试点的通知》，2019 年《关于加强养老金产品管理有关问题的通知》，2020 年《关于调整年金基金投资范围的通知》和《关于印发调整年金基金投资范围有关问题政策释义的通知》等相关法律法规的规定，养老金产品的类型大致如下：

表 1 养老金产品分类

资产类型		产品类型	
权益类资产		普通股票型	
		股权型	
		股票专项型	
		港股股票型	
		其他型	
固定收益类资产	固定收益型	混合型	
		普通	
		存款	
		债券	
		债券基金	
		信托产品	
		债权投资计划	
		其他	
流动性资产		货币型	
其他投资资产		其他型	

资料来源：人社部

由于部分产品类型是投资于特定方向甚至特定底层资产的，存在同类产品不满 10 只，或横向比较可比性较弱，因此济安金信养老金产品评级仅对标准化程度较高的货币型、普通固收型、混合型和股票型进行评级，具体分类标准如下。

股票型：投资股票、股票基金、混合基金的比例，合计高于产品资产净值的 40%。债券正回购的资金余额在每个交易日均不得高于产品资产净值的 40%。

混合型：投资股票、股票基金、混合基金的比例，合计不得高于产品资产净值的 40%。债券正回购的资金余额在每个交易日均不得高于产品资产净值的 40%。

固定收益-普通型（简称“普通固收型”）：投资各类固定收益资产合计比例高于产品资产净值的 80%；债券正回购的资金余额在每个交易日均不得高于产品资产净值的 40%。不得投资股票基金、混合基金；可以投资股票一级市场，且应当在上市流通后 10 个交易日内卖出，但不得投资股票二级市场。对于具有明确投资方向的产品，其 80%以上的非现金资产投资于所确定的投资方向。

货币型：投资于一年期以内（含一年）的银行存款、中央银行票据，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的标准化债权类资产（不含可转换债、可交换债），债券回购，货币市场基金。债券正回购的资金余额在每个交易日均不得高于产品资产净值的 40%。

1.1.2 评级对象

对股票型、混合型和普通固收型养老金产品而言，养老金产品评级对象为投资运作满 3 年，业绩披露完整且处于正常存续状态的股票型、混合型和普通固收型的养老金产品。

对货币型养老金产品而言，养老金产品评级对象为投资运作满 1 年，业绩披露完整且处于正常存续状态的货币型养老金产品。

1.1.3 评级方法和评价数据

养老金产品仅面向企业年金基金、职业年金基金和基本养老保险基金销售，可获取的市场公开数据信息有限，市场上的养老金产品相关研究处于起步阶段，2021 年以前没有养老金产品的评价评级框架。在资管新规对于金融产品统一性管理、标准化投资的政策环境背景下，2021 年，济安金信参考成熟的公募基金评价体系，结合养老金产品的资金属性和风险偏好特点，创造性地设计一套科学合理的养老金产品评价指标体系。

济安金信养老金产品评价指标体系，充分结合养老金产品的资金属性和独有的风险偏好特性，对股票型、混合型、普通固收型、货币型四类标准化养老金产品进行公开评级和披露。

养老金产品评级的数据来源于市场上各企业年金投管人公开披露的养老金产品数据信息和人社部公开披露的养老金产品统计数据。

获评五星评级的股票型、混合型、普通固收型养老金产品，须同时满足如下条件：1、养老金产品发行方式为公开发行业；2、养老金产品持有人数多于 1 人。

1.2 养老金产品管理人评级

1.2.1 评级对象

本评级的管理人特指养老金产品的投资管理人。养老金产品的类型有多种，不同类型的产品之间不具有可比性，故本养老金产品管理人评级是在严格分类基础上的类内评级，即济安金信对满足存续期要求的养老金产品管理人按养老金产品类型进行类内的综合评价。产品类型的划分方法同产品评级。

在产品分类的基础上进行类内评级，对不同类型养老金产品的管理人评价，考虑不同的因素，突出其专长；采取同类分层、归并、综合的等级评价体系；突出养老金长期价值投资，引导长期考核。

1.2.2 评级数据

养老金产品管理人评级的数据来源于市场上各企业年金投管人公开披露的养老金产品数据信息和人社部公开披露的统计数据。

评级数据的时间口径：养老金产品管理人评级中使用产品单位净值和产品规模数据。其中，养老金产品规模数据由人社部公开披露，披露时间通常滞后 2-3 个月，月度养老金产品管理人评级时使用最新的养老金产品规模。

评级数据的计算口径：评级中养老金产品管理人的业绩采用规模加权的收益率，与人社部披露的企业年金基金统计数据中计算口径一致。

1.3 评级周期及更新间隔

1.3.1 评级周期

股票型、混合型、固收普通型养老金产品及管理人评级周期为 36 个月。

货币型养老金产品及管理人评级周期为 12 个月。

1.3.2 更新间隔

（1）养老金产品评级系统的更新间隔

养老金产品评级的更新间隔为 1 个月，即月度更新。

养老金产品的评级数据，在公司的养老金产品评价服务系统中展示，用户可随时查询和使用。

（2）养老金产品管理人评级对外公开披露的更新间隔

养老金产品管理人评级的更新间隔为 1 个月，即月度更新。

1.3.3 星级比例

参照济安金信公募基金评级的星级比例，济安金信养老金产品及管理人的星级评定比例如下：

表 2 济安评级星级评定比例

星级评级	各级比例
★★★★★	10%
★★★★	22.50%
★★★	35%
★★	22.50%
★	10%

二、 2024 年 2 月济安金信养老金产品及管理人评级结果

2.1 2024 年 2 月养老金产品评级

2.1.1 养老金产品评级结果统计

本次产品评级截止日为 2024 年 2 月 29 日，评级期间内业绩披露完整且正常存续（满 36 个月）的养老金产品参加 2 月份的产品评级范围，参评获得济安评级的产品共计 447 只，参评产品数量占比 76.3%，本次养老金产品评级具有市场代表性。其中，货币型养老金产品 34 只，普通固收型养老金产品 129 只，混合型养老金产品 121 只，股票型养老金产品 163 只。

表 3 各类型产品参评数量统计

产品类型	参评产品数（只）
股票型	163
混合型	121
普通固收型	129
货币型	34
合计	447

2.1.2 养老金产品评级结果详表

（1）股票型养老金产品

截止 2024 年 2 月 29 日，全市场符合评价标准的股票型养老金产品有 163 只，2 月股票型养老金产品的评级结果列示如下，同一星级养老金产品排序不分先后。

表 4 股票型养老金产品评级结果

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力		
				盈利能力	抗风险能力	择时能力
1	20A002	南方基金乐颐股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
2	TPA002	太平养老金溢盛股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★
3	02A001	国泰金色年华股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★
4	PAA002	平安安跃股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★
5	PAA001	平安安赢股票型养老金产品	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★
6	00A003	华夏基金华益 3 号股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力		
				盈利能力	抗风险能力	择时能力
7	PAA010	平安股票优选 5 号股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
8	HTA002	华泰优选二号股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
9	20A001	南方基金恒利股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
10	11A004	易方达泰和增长股票型养老金产品	★★★★★	★★★★	★★	★★★★★
11	00A016	华夏基金华兴 8 号股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★	★★★★★
12	48A005	工银瑞信瑞祥股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
13	TZA014	泰康资产红利价值股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
14	02A003	国泰高分红策略股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★	★★★★★
15	ZJA011	中金丰达股票型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
16	00A010	华夏基金华兴 2 号股票型养老金产品	★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
17	TZA013	泰康资产核心成长股票型养老金产品	★★★★	★★★★★	★★★	★★★★★
18	11A008	易方达泰富股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
19	10A010	富国富增股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
20	20A004	南方基金创享消费主题股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★
21	RBA006	人民养老智远股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★
22	15A008	招商康卓股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★★
23	11A007	易方达泰兴股票型养老金产品	★★★★	★★★	★★★★	★★★
24	11A006	易方达泰丰股票型养老金产品	★★★★	★★★	★★★★	★★★
25	05A007	博时博裕沪深 300 指数增强股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★	★★★★★
26	02A002	国泰多策略绝对收益股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
27	10A008	富国富强 2 号股票型养老金产品	★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
28	PAA011	平安沪深 300 指数增强股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★
29	51A001	海富通主题精选股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★
30	TZA007	泰康资产多元价值股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
31	ZXA007	中信证券信养天禧股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★
32	15A005	招商康琪股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★	★★
33	TZA012	泰康资产研究精选股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★
34	PAA013	平安阿尔法对冲股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
35	51A004	海富通价值精选股票型养老金产品	★★★★	★★★★★	★★★★★	★
36	48A003	工银瑞信瑞进股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★
37	PAA007	平安股票优选 2 号股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
38	PAA009	平安股票优选 4 号股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★	★★
39	TZA008	泰康资产丰达股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★★★
40	PAA006	平安股票优选 1 号股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★
41	05A002	博时量化对冲股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★
42	CLA007	国寿养老策略 4 号股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★
43	20A003	南方基金优选成长股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★
44	00A006	华夏基金华智 1 号股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★
45	10A001	富国多策略绝对回报股票型养老金产品	★★★★	★★★	★★★★	★★★
46	00A001	华夏基金华益 1 号股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★
47	CLA001	国寿养老红运股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力		
				盈利能力	抗风险能力	择时能力
48	TZA009	泰康资产丰盈股票型养老金产品	★★★★	★★★	★★★	★★★
49	11A003	易方达鑫享股票型养老金产品	★★★★	★★★	★★★★★	★★
50	ZXA001	中信证券信养天盈股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★
51	ZJA002	中金丰翼股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★
52	TZA002	泰康资产价值精选股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★★
53	TZA003	泰康资产丰鑫股票型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★
54	TZA001	泰康资产优选成长股票型养老金产品	★★★	★★★	★	★★★★
55	48A001	工银瑞信添富股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
56	ZJA001	中金丰汇股票型养老金产品	★★★	★★★★	★	★★★★
57	ZXA002	中信证券信养天丰股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
58	18A001	银华乾利股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★
59	CJA001	长江金色创富股票型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★★
60	11A002	易方达丰利股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
61	11A001	易方达益民股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
62	TZA005	泰康资产丰盛阿尔法股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
63	TZA004	泰康资产丰益股票型养老金产品	★★★	★★★★	★★	★★★
64	ZXA003	中信证券信养量化股票型养老金产品	★★★	★★★	★	★★★
65	48A002	工银瑞信新财富绝对收益股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★
66	PAA005	平安聚睿股票型 FOF 养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★★
67	00A005	华夏基金华益 5 号定向股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★
68	07A007	嘉实元丰稳健三号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★
69	07A005	嘉实基业长青股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★★	★★★
70	10A003	富国富博股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★★
71	TZA006	泰康资产丰选 1 号股票型 FOF 养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★★
72	CLA005	国寿养老策略 2 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★
73	ZJA008	中金丰和股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
74	07A004	嘉实元丰稳健股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
75	10A002	富国富盛量化对冲股票型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★★★
76	ZXA004	中信证券信养天瑞股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
77	07A003	嘉实石化战略龙头股票型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★
78	00A014	华夏基金华兴 6 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
79	PAA008	平安股票优选 3 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★
80	TZA011	泰康资产丰利股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★
81	51A002	海富通稳健增利股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
82	HTA003	华泰优选三号股票型养老金产品	★★★	★★★	★	★★★★
83	HTA004	华泰优选四号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
84	HTA005	华泰量化绝对收益股票型养老金产品	★★★	★★	★★★	★★★★★
85	ZXA006	中信证券信养天和股票型养老金产品	★★★	★★	★★★★★	★
86	ZXA005	中信证券信养天年股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★
87	15A006	招商康富股票型养老金产品	★★★	★★	★★★★	★★★
88	CLA012	国寿养老策略 9 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力		
				盈利能力	抗风险能力	择时能力
89	CLA011	国寿养老策略 8 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
90	CLA010	国寿养老策略 7 号股票型养老金产品	★★★	★★★★	★★★	★★★
91	ZXA008	中信证券信养天顺股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★
92	ZJA010	中金先锐股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★★
93	10A006	富国富盛 3 号量化对冲股票型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★★
94	00A020	华夏基金华益 6 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
95	CLA008	国寿养老策略 5 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
96	JXA001	建信养老金养颐嘉富股票型养老金产品	★★★	★★★★	★★	★★★
97	TZA010	泰康资产红利成长股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★★
98	11A005	易方达泰利增长股票型养老金产品	★★★	★★★★	★★★★	★★
99	07A008	嘉实元祥稳健股票型养老金产品	★★★	★★	★★★★★	★★
100	10A004	富国多策略 2 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
101	PAA012	平安中证 500 指数增强股票型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★
102	15A004	招商康欣股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★
103	15A003	招商康丰股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★
104	48A004	工银瑞信稳享股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
105	00A018	华夏基金华兴 10 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★
106	RBA005	人民养老智鑫股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★
107	15A007	招商康隆股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
108	JXA002	建信养老金养颐嘉耀股票型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★
109	TZA015	泰康资产丰选 FOF4 号股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
110	10A012	富国富和股票型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★★
111	10A009	富国富康股票型养老金产品	★★	★	★★★	★★★★★
112	XHA001	新华养老通海稳进 1 号股票型养老金产品	★★	★★	★★★	★★★
113	HTA008	华泰优盈稳健增长股票型养老金产品	★★	★★	★★	★★
114	48A006	工银瑞信瑞盈股票型养老金产品	★★	★★	★★★★★	★★
115	05A009	博时成长价值股票型养老金产品	★★	★★★	★★★	★★★
116	CLA014	国寿养老量化阿尔法股票型养老金产品	★★	★★	★★★	★★★
117	20A005	南方基金创康医药主题股票型养老金产品	★★	★★	★★	★★
118	ZXA009	中信证券信养天欣 FOF 股票型养老金产品	★★	★★	★★	★★★
119	HTA006	华泰多策略绝对收益股票型养老金产品	★★	★	★★★★	★★★★
120	RBA003	人民养老智胜精选股票型养老金产品	★★	★★	★★	★★
121	RBA004	人民养老智丰红利股票型养老金产品	★★	★★★★	★★★	★★
122	HTA007	华泰优享分红回报股票型养老金产品	★★	★	★★★	★★★★★
123	00A015	华夏基金华兴 7 号股票型养老金产品	★★	★★	★★	★
124	00A017	华夏基金华兴 9 号股票型养老金产品	★★	★★	★★★	★★
125	TPA003	太平养老金溢隆 2 号股票型养老金产品	★★	★★	★★★	★★★
126	18A003	银华鼎利绝对收益股票型养老金产品	★★	★★	★★★	★
127	PAA014	平安优汇股票型养老金产品	★★	★★	★★★★	★★★
128	10A007	富国富享股票型养老金产品	★★	★★	★★	★★★★★
129	HTA001	华泰优选一号股票型养老金产品	★★	★★	★★★	★★★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力		
				盈利能力	抗风险能力	择时能力
130	15A002	招商康乾股票型养老金产品	★★	★★★	★★★★	★
131	00A012	华夏基金华兴 4 号股票型养老金产品	★★	★★	★★★★	★
132	00A011	华夏基金华兴 3 号股票型养老金产品	★★	★★	★★★★	★
133	15A001	招商康益股票型养老金产品	★★	★★	★★	★
134	ZJA009	中金瑞盈股票型养老金产品	★★	★★	★	★★★★
135	ZJA007	中金丰源股票型养老金产品	★★	★★	★★	★★
136	CLA006	国寿养老策略 3 号股票型养老金产品	★★	★★	★★★★	★★
137	CJA002	长江金色扬帆 2 号股票型养老金产品	★★	★★	★★	★★
138	CJA003	长江金色扬帆 1 号股票型养老金产品	★★	★★★	★	★★★★
139	00A002	华夏基金华益 2 号股票型养老金产品	★★	★★	★★	★
140	51A003	海富通套期保值股票型养老金产品	★★	★★	★★★★	★★★★★
141	RBA001	人民养老汇悦股票型养老金产品	★★	★★	★★	★★
142	05A003	博时中石化价值精选股票型养老金产品	★★	★★	★★★★	★★★
143	CLA002	国寿养老策略优选股票型养老金产品	★★	★★	★★★★	★
144	CLA003	国寿养老研究精选股票型养老金产品	★★	★★	★★★★	★
145	18A002	银华蓄利股票型养老金产品	★★	★★	★★★★★	★
146	ZJA003	中金丰享股票型养老金产品	★★	★★	★★	★★★
147	ZJA005	中金先锋指数增强股票型养老金产品	★	★	★★★★	★★
148	TPA001	太平养老金溢隆股票型养老金产品	★	★	★★★★	★★
149	00A007	华夏基金华智 2 号股票型养老金产品	★	★	★	★★★
150	51A005	海富通价值优选股票型养老金产品	★	★★	★	★
151	00A004	华夏基金华益 4 号股票型养老金产品	★	★	★★★★	★
152	05A001	博时策略成长股票型养老金产品	★	★	★	★
153	CLA004	国寿养老策略 1 号股票型养老金产品	★	★	★	★★
154	ZJA006	中金先利股票型养老金产品	★	★★	★★	★★
155	00A013	华夏基金华兴 5 号股票型养老金产品	★	★	★	★★★
156	00A009	华夏基金华兴 1 号股票型养老金产品	★	★	★	★★
157	CLA009	国寿养老策略 6 号股票型养老金产品	★	★	★	★★
158	CLA01301	国寿养老策略 FOF 股票型养老金产品	★	★	★	★★
159	05A004	博时 GARP 策略股票型养老金产品	★	★	★★	★
160	05A005	博时久期匹配价值策略股票型养老金产品	★	★	★★	★★
161	10A005	富国富强股票型养老金产品	★	★	★★★★	★★★★
162	05A006	博时网盈股票型养老金产品	★	★★	★★	★★
163	05A008	博时均衡成长股票型养老金产品	★	★	★★	★★★

数据来源：人社部，济安金信

(2) 混合型养老金产品

截止 2024 年 2 月 29 日，全市场符合评价标准的混合型养老金产品有 121 只，2 月混合型养老金产品的评级结果列示如下，同一星级养老金产品排序不分先后。

表 5 混合型养老金产品评级结果

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力		
				盈利能力	抗风险能力	择时能力
1	48B001	工银瑞信添瑞混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★
2	48B002	工银瑞信添颐混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★	★
3	48B006	工银瑞信添金混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★	★★★★
4	PAB00501	平安聚泽混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★
5	CLB013	国寿养老安享鑫祺混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★
6	20B003	南方基金稳健增值混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★	★★
7	CLB004	国寿养老配置 1 号混合型养老金产品	★★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
8	00B006	华夏基金颐养天年 2 号混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★	★★
9	11B008	易方达颐天配置混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★	★★
10	02B001	国泰金色年华混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★	★★★★
11	XHB002	新华养老通江稳增 2 号混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★	★★★★
12	02B002	国泰多策略绝对收益混合型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★	★★★
13	11B010	易方达颐安混合型养老金产品	★★★★	★★★	★★★	★★★★
14	HTB004	华泰优逸四号混合型养老金产品	★★★★	★★★	★★★★	★★★★
15	20B004	南方基金乐丰混合型养老金产品	★★★★	★★★★★	★★★	★★
16	11B006	易方达颐康绝对收益混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
17	11B007	易方达颐年配置混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
18	11B009	易方达颐鑫配置混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★★★
19	PAB008	平安精选增值 2 号混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★
20	JXB001	建信养老金稳健增值混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★
21	CLB006	国寿养老配置 3 号混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
22	11B003	易方达聚盈混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★
23	CJB004	长江金色旭日 5 号混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★★★
24	CLB014	国寿养老安享鑫泰混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
25	HTB002	华泰优逸二号混合型养老金产品	★★★★	★★★	★★★	★★★★
26	48B007	工银瑞信添润混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★
27	PAB009	平安 life-style 进取混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★
28	48B009	工银瑞信瑞通混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★
29	CLB008	国寿养老配置 5 号混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★★
30	CLB007	国寿养老配置 4 号混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★★★
31	HTB001	华泰优逸混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★
32	TZB005	泰康资产丰瑞混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★	★★★★
33	PAB003	平安多元策略混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力		
				盈利能力	抗风险能力	择时能力
34	PAB001	平安安享混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★
35	20B002	南方基金乐盈混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★
36	51B001	海富通积极成长混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★
37	10B003	富国富源目标收益混合型养老金产品	★★★★	★★★	★★★	★★★★★
38	CLB003	国寿养老策略成长混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★	★★★
39	15B008	招商康吉混合型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★	★★★★
40	RBB005	人民养老灵动永鑫混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★★
41	JXB003	建信养老金养颐嘉睿混合型养老金产品	★★★	★★★★	★	★★★
42	CLB002	国寿养老红盛混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★★
43	15B001	招商康祥混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
44	PAB006	平安聚胜混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★★	★★★★
45	10B004	富国富鑫混合型养老金产品	★★★	★★	★★★★★	★★★★
46	20B001	南方基金乐养混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★★	★
47	10B002	富国稳健收益混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★
48	TZB001	泰康资产强化回报混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
49	TZB003	泰康资产稳定增利混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
50	00B002	华夏基金老有所养混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★★
51	ZXB001	中信证券信安稳利混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★★
52	ZJB001	中金金色年华绝对收益混合型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★
53	TPB001	太平养老金溢优混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★
54	11B001	易方达稳健配置混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
55	11B002	易方达稳健配置二号混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★
56	CLB011	国寿养老配置 8 号混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★
57	CLB010	国寿养老配置 7 号混合型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★★★
58	48B011	工银瑞信联合恒盛混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
59	PAB011	平安 life-style 平衡混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★★	★★
60	TZB006	泰康资产丰泽混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
61	TPB004	太平养老金溢富混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
62	HTB003	华泰优逸三号混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★★
63	48B004	工银瑞信添泰混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
64	CLB017	国寿养老配置 10 号混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
65	ZJB002	中金金鸿混合型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★
66	CLB005	国寿养老配置 2 号混合型养老金产品	★★★	★★★★	★★★★★	★
67	TZB007	泰康资产丰成稳进混合型养老金产品	★★★	★★★	★	★★★
68	PAB010	平安精选增值 3 号混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★★
69	PAB007	平安精选增值 1 号混合型养老金产品	★★★	★★★★	★★★★★	★
70	11B004	易方达颐 and 绝对收益多策略混合型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★
71	JXB002	建信养老金慧通 3070 (F0F) 混合型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★
72	TZB009	泰康资产增强收益 2 号混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
73	TZB008	泰康资产绝对收益策略混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
74	TZB010	泰康资产灵活配置 1 号混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力		
				盈利能力	抗风险能力	择时能力
75	RBB00202	人民养老灵动聚鑫混合型养老金产品 2 期	★★★	★★★	★★	★★★
76	10B007	富国富鑫 2 号混合型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★★
77	48B013	工银瑞信瑞泽混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★★	★★★
78	10B008	富国富凯价值混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★
79	48B012	工银瑞信瑞丰混合型养老金产品	★★★	★★★★	★★★★	★★
80	RBB004	人民养老灵动瑞泰混合型养老金产品	★★★	★★★	★★	★★★
81	ZJB003	中金金益混合型养老金产品	★★★	★★★	★★★	★★★
82	TPB005	太平养老金溢优 2 号混合型养老金产品	★★	★★	★★★★	★★
83	ZXB003	中信证券信安盈利混合型养老金产品	★★	★★	★★★	★★
84	CJB005	长江金色旭日 2 号混合型养老金产品	★★	★★	★★★★	★★★
85	RBB003	人民养老灵动创睿混合型养老金产品	★★	★★	★★	★★★
86	00B007	华夏基金颐养天年 3 号混合型养老金产品	★★	★	★★★	★★
87	51B002	海富通创新成长混合型养老金产品	★★	★★	★★★★	★
88	10B006	富国富瑞混合型养老金产品	★★	★★	★★	★★★★
89	07B002	嘉实元麒混合型养老金产品	★★	★★★	★★★	★★
90	CLB019	国寿养老生命周期 2040 混合型养老金产品	★★	★★	★★	★★★
91	CLB018	国寿养老生命周期 2035 混合型养老金产品	★★	★★	★★★★	★
92	48B010	工银瑞信瑞益混合型养老金产品	★★	★★	★★★	★★
93	48B008	工银瑞信瑞利混合型养老金产品	★★	★★	★	★
94	CLB009	国寿养老配置 6 号混合型养老金产品	★★	★★	★★	★★★★
95	10B001	富国稳健增值混合型养老金产品	★★	★★	★★	★★
96	CJB001	长江金色林荫混合型养老金产品	★★	★★	★★★	★★
97	CJB002	长江金色交响混合型养老金产品	★★	★★	★★★★	★★★★
98	00B001	华夏基金颐养天年混合型养老金产品	★★	★★	★★★★	★★★★
99	TZB002	泰康资产增强收益混合型养老金产品	★★	★★	★★★	★★★★
100	TZB004	泰康资产丰颐混合型养老金产品	★★	★★	★★★	★★
101	05B001	博时优选配置混合型养老金产品	★★	★★	★★	★★★★
102	05B004	博时网泰混合型养老金产品	★★	★★	★★	★★★★
103	48B003	工银瑞信添福混合型养老金产品	★★	★★	★★★	★★★★
104	CLB001	国寿养老红运混合型养老金产品	★★	★★	★★★★★	★
105	RBB001	人民养老灵动添利混合型养老金产品	★★	★★	★★	★★★★
106	20B005	南方基金乐盛混合型养老金产品	★★	★★	★	★★
107	TZB011	泰康资产增强收益 3 号混合型养老金产品	★★	★★	★★★	★★★★
108	05B005	博时优选配置 2 号混合型养老金产品	★★	★★	★★★	★★★★
109	05B003	博时灵活配置 FOF 策略混合型养老金产品	★	★	★★	★★
110	18B001	银华泰利混合型养老金产品	★	★	★★★★	★
111	TPB002	太平养老金溢宝混合型养老金产品	★	★	★★★	★★
112	CLB012	国寿养老量化多策略 FOF 混合型养老金产品	★	★	★★	★★
113	TPB003	太平养老金溢鑫混合型养老金产品	★	★	★★★	★★
114	CLB016	国寿养老配置 9 号混合型养老金产品	★	★	★	★★★★
115	48B005	工银瑞信添祥混合型养老金产品	★	★	★★★★	★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力		
				盈利能力	抗风险能力	择时能力
116	10B005	富国富成混合型养老金产品	★	★	★	★★★★
117	CJB003	长江金色旭日混合型养老金产品	★	★	★★★★	★★
118	ZXB004	中信证券信安鸿利混合型养老金产品	★	★	★★★★★	★★
119	XHB001	新华养老稳增 1 号混合型养老金产品	★	★	★	★★
120	18B002	银华永利混合型养老金产品	★	★	★★★★	★
121	00B008	华夏基金颐养天年 4 号混合型养老金产品	★	★★	★	★★

数据来源：人社部，济安金信

（3）普通固收型养老金产品

截止 2024 年 2 月 29 日，全市场符合评价标准的普通固收型养老金产品有 129 只，2 月普通固收型养老金产品的评级结果列示如下，同一星级养老金产品排序不分先后。

表 6 普通固收型养老金产品评级结果

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力	
				盈利能力	业绩稳定性
1	15Ca07	招商康悦固定收益型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
2	02Ca03	国泰金色年华稳定类固定收益型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
3	15Ca05	招商康嘉固定收益型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★
4	15Ca03	招商康兴固定收益型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
5	15Ca01	招商康泰综合指数固定收益型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
6	PACa03	平安研究驱动灵活配置固定收益型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★
7	CLCa04	国寿养老红义固定收益型养老金产品	★★★★★	★★★★	★★★★★
8	00Ca01	华夏基金延年益寿固定收益型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
9	48Ca09	工银瑞信添丰固定收益型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
10	02Ca02	国泰金色年华固定收益型(1 号)养老金产品	★★★★	★★★★★	★★★★★
11	48Ca02	工银瑞信添裕固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★★	★★★★★
12	00Ca02	华夏基金延年益寿 2 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★★	★★★★★
13	ZXC02	中信证券信福晚年固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
14	ZXC01	中信证券信福华龄固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
15	48Ca04	工银瑞信添利固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
16	48Ca01	工银瑞信添益固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★
17	11Ca01	易方达稳健回报固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
18	02Ca01	国泰金色年华固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★
19	07Ca02	嘉实元融固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★★
20	CLCa05	国寿养老稳健 1 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
21	07Ca04	嘉实新机遇固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★
22	ZXC03	中信证券信福安享固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力	
				盈利能力	业绩稳定性
23	PACa08	平安 life-style 固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
24	CLCa12	国寿养老稳健 8 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
25	CLCa10	国寿养老稳健 6 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
26	CLCa13	国寿养老多元策略 FOF 固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
27	15Ca06	招商康庆固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
28	PACa15	平安稳健配置 4 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
29	00Ca04	华夏基金延年益寿 4 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
30	PACa12	平安稳健配置 1 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
31	TZCa08	泰康资产安盈收益固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
32	JXCa01	建信养老金颐嘉祥固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
33	TPCa02	太平养老金福安固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
34	ZJCa05	中金幸福晚年固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
35	05Ca04	博时价值回报固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
36	11Ca05	易方达安诚回报固定收益养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
37	ZXCa07	中信证券信福晚年 2 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
38	20Ca06	南方基金宁远固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
39	RBCa03	人民养老稳健双利固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
40	CLCa14	国寿养老稳健 9 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
41	ZXCa05	中信证券信福双盈固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
42	20Ca04	南方基金宁丰固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
43	TPCa03	太平养老金福泰固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
44	ZJCa03	中金宏泰固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
45	48Ca07	工银瑞信瑞享固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
46	RBCa05	人民养老稳健恒盈固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
47	18Ca04	银华坤利 3 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
48	51Ca03	海富通安心收益固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
49	05Ca05	博时稳盈固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
50	TZCa10	泰康资产平稳增利固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
51	48Ca06	工银瑞信稳固增强固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
52	00Ca05	华夏基金延年益寿 6 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
53	00Ca07	华夏基金延年益寿 8 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
54	TZCa11	泰康资产安盈收益 2 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
55	ZJCa02	中金慧享固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
56	TZCa05	泰康资产鑫全·多策略 2 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
57	51Ca02	海富通稳健添利固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
58	00Ca03	华夏基金延年益寿 3 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
59	CLCa08	国寿养老稳健 4 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
60	PACa09	平安绝对收益 1 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
61	PACa10	平安绝对收益 2 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
62	PACa11	平安绝对收益 3 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★
63	CLCa11	国寿养老稳健 7 号固定收益型养老金产品	★★★★	★★★★	★★★★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力	
				盈利能力	业绩稳定性
64	48Ca05	工银瑞信瑞福固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
65	TZCa02	泰康资产信用增利固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
66	48Ca03	工银瑞信添荣固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★★
67	07Ca03	嘉实多策略固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★★
68	20Ca02	南方基金债券精选固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
69	CJCa03	长江金色晚晴 2 号固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
70	CLCa07	国寿养老稳健 3 号固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★★
71	CLCa03	国寿养老红信固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
72	CLCa02	国寿养老红仁固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★★
73	HTCa03	华泰光大优利固定收益型养老金产品	★★★	★★★★	★★★
74	18Ca01	银华坤利固定收益型养老金产品	★★★	★★	★★★★★
75	RBCa01	人民养老稳健增值固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
76	11Ca02	易方达安心回报固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★★
77	TZCa01	泰康资产债券优选固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★★
78	CJCa02	长江金色晚晴固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
79	ZJCa07	中金光辉岁月固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★
80	51Ca01	海富通固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★★
81	05Ca01	博时稳健回报固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
82	05Ca03	博时稳定收益固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
83	20Ca03	南方基金乐享固定收益型养老金产品	★★★	★★	★★★
84	05Ca02	博时稳健增强固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
85	10Ca01	富国富利固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
86	CLCa01	国寿养老红运固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★★
87	ZXCa08	中信证券信福安远固定收益型养老金产品	★★★	★★★	★★★
88	10Ca02	富国富益进取固定收益型养老金产品	★★	★★	★★★
89	PACa02	平安信用精选固定收益型养老金产品	★★	★★	★
90	PACa01	平安安益固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
91	HTCa02	华泰优信固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
92	CJCa01	长江金色如意固定收益型养老金产品	★★	★★	★★★
93	PACa19	平安纯债增强固定收益型养老金产品	★★	★★★★	★★
94	PACa18	平安纯债固定收益型养老金产品	★★	★★	★
95	PACa04	平安目标收益固定收益型养老金产品	★★	★★	★★★★
96	10Ca03	富国富民固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
97	TPCa01	太平养老金溢盈固定收益型养老金产品	★★	★★	★
98	CLCa06	国寿养老稳健 2 号固定收益型养老金产品	★★	★★	★★★★
99	TZCa09	泰康资产丰选 3 号固定收益型 FOF 养老金产品	★★	★★★★	★★
100	20Ca01	南方基金恒盈固定收益型养老金产品	★★	★★	★★★★
101	TZCa04	泰康资产鑫全·多策略 1 号固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
102	TZCa06	泰康资产鑫享·纯债 1 号固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
103	TZCa07	泰康资产鑫享·纯债 2 号固定收益型养老金产品	★★	★★★★	★★
104	TZCa03	泰康资产短债增强固定收益型养老金产品	★★	★★	★★

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力	
				盈利能力	业绩稳定性
105	PACa13	平安稳健配置 2 号固定收益型养老金产品	★★	★★	★
106	PACa17	平安中高等级信用债固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
107	ZXCa04	中信证券信福安泰固定收益型养老金产品	★★	★	★
108	18Ca02	银华恒利固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
109	10Ca04	富国富益进取 2 号固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
110	ZXCa06	中信证券信福华龄 2 号固定收益型养老金产品	★★	★★★	★
111	ZJCa04	中金璀璨人生固定收益型养老金产品	★★	★★	★
112	TZCa14	泰康资产鑫胜信用策略 1 号固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
113	RBCa04	人民养老稳健恒信固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
114	18Ca03	银华坤利 2 号固定收益型养老金产品	★★	★	★★★
115	TZCa13	泰康资产多利进取固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
116	XHCa01	新华养老稳定 1 号固定收益型养老金产品	★★	★★	★★
117	20Ca05	南方基金宁康可转债固定收益型养老金产品	★	★	★★
118	TZCa12	泰康资产转债优选固定收益型养老金产品	★	★	★★
119	00Ca06	华夏基金延年益寿 7 号固定收益型养老金产品	★	★	★★
120	PACa14	平安稳健配置 3 号固定收益型养老金产品	★	★	★★
121	11Ca04	易方达安盈回报固定收益型养老金产品	★	★★	★
122	PACa16	平安聚利固定收益型养老金产品	★	★	★
123	00Ca09	华夏基金延年益寿 5 号固定收益型养老金产品	★	★	★★
124	CLCa09	国寿养老稳健 5 号固定收益型养老金产品	★	★	★
125	ZJCa01	中金安胜固定收益型养老金产品	★	★	★
126	PACa05	平安目标收益增强固定收益型养老金产品	★	★	★
127	11Ca03	易方达安心收益固定收益型养老金产品	★	★★	★
128	07Ca01	嘉实稳固配置固定收益型养老金产品	★	★	★★
129	48Ca08	工银瑞信瑞禧固定收益型养老金产品	★	★	★★

数据来源：人社部，济安金信

（4）货币型养老金产品

截止 2024 年 2 月 29 日，全市场符合评价标准的货币型养老金产品共有 34 只，2 月货币型养老金产品的评级结果列示如下，同一星级养老金产品排序不分先后。

表 7 货币型养老金产品评级结果

序号	产品代码	产品名称	济安评级	单项能力	
				盈利能力	业绩稳定性
1	02D001	国泰金色年华货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
2	JXD001	建信养老金养颐嘉和货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
3	PAD002	平安聚慧货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
4	RBD001	人民养老汇利货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
5	PAD001	平安安馨货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
6	CJD001	长江金色年华货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
7	11D001	易方达添利货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
8	ZJD001	中金盛源货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
9	11D003	易方达添鑫货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
10	CJD002	长江金色安享货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
11	ZJD002	中金盛泽货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
12	11D002	易方达添益货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
13	15D004	招商康顺货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
14	PAD004	平安现金增值货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
15	TPD002	太平养老金福吉货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
16	10D001	富国富安货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
17	00D001	华夏基金华禧 1 号货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
18	CLD001	国寿养老现金增利货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
19	48D002	工银瑞信添锦货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
20	ZXD001	中信证券信鑫添利货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
21	TPD001	太平养老金溢利货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
22	20D001	南方基金乐稳货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
23	TZD001	泰康资产现金增强货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
24	07D001	嘉实元珑货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
25	51D001	海富通货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
26	HTD001	华泰优瑞货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
27	15D003	招商康添货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
28	TZD002	泰康资产现金添利货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
29	XHD001	新华养老通湖稳利 1 号货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
30	TPD003	太平养老金福吉 2 号货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★★★
31	18D001	银华聚利货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
32	15D001	招商康安货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
33	48D001	工银瑞信添鑫货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★
34	05D001	博时现金增强货币型养老金产品	★★★★★	★★★★★	★★★

数据来源：人社部，济安金信

2.2 2024 年 2 月养老金产品管理人评级

2.2.1 养老金产品管理人评级结果统计

截止 2024 年 2 月 29 日，评级期间内旗下至少 1 只产品满足评级条件的养老金产品管理机构共计 22 家。

表 8 养老金产品管理人参评情况

类型	参评管理人数量
股票型	22
混合型	22
普通固收型	22
货币型	22

目前，22 家养老金产品管理人运作了 447 只标准化养老金产品，各管理人参评的各类型产品数量情况如下表所示。

表 9 各管理人标准化养老金产品参评数量情况

序号	养老金产品管理人	股票型	混合型	普通固收型	货币型	小计
1	国泰基金	3	2	3	1	9
2	平安养老	12	9	17	3	41
3	南方基金	5	5	6	1	17
4	嘉实基金	5	1	4	1	11
5	建信养老	2	3	1	1	7
6	工银瑞信	6	13	9	2	30
7	国寿养老	14	18	14	1	47
8	易方达基金	8	9	5	3	24
9	中金公司	10	3	6	2	21
10	泰康资产	15	11	14	2	42
11	海富通基金	5	2	3	1	11
12	人民养老	5	5	4	1	15
13	华泰资产	8	4	2	1	15
14	太平养老	3	5	3	3	14
15	富国基金	11	8	4	1	24
16	长江养老	3	5	3	2	13
17	华夏基金	18	5	8	1	32
18	银华基金	3	2	4	1	10
19	招商基金	8	2	5	3	18
20	博时基金	9	4	5	1	19
21	新华养老	1	2	1	1	5
22	中信证券	9	3	8	1	20
小计		163	121	129	34	447

数据来源：人社部，济安金信

2.2.2 养老金产品管理人评级结果详表

(1) 股票型养老金产品管理人评级结果

截止 2024 年 2 月 29 日，旗下股票型养老金产品符合评价标准的管理人共计 22 家，2 月份各管理人具体评级结果列示如下，同一星级管理人排序不分先后。

表 10 股票型养老金产品管理人评级结果

序号	管理人名称	单项能力			旗下产品 总星数	济安评级
		盈利能力	抗风险能力	择时能力		
1	平安养老保险股份有限公司	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
2	南方基金管理股份有限公司	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
3	国泰基金管理有限公司	★★★★★	★★★★★	★	★★★★	★★★★★
4	易方达基金管理有限公司	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
5	泰康资产管理有限责任公司	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★
6	海富通基金管理有限公司	★★★★	★★	★★★★	★★	★★★★★
7	太平养老保险股份有限公司	★★★	★★★★	★★★★★	★★	★★★★★
8	工银瑞信基金管理有限公司	★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★
9	中国人寿养老保险股份有限公司	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★
10	中信证券股份有限公司	★★★	★	★★★★	★★★★★	★★★★
11	招商基金管理有限公司	★★★	★	★★★★	★★★★	★★★★
12	嘉实基金管理有限公司	★★★	★★	★★★★★	★★★★	★★★★
13	银华基金管理股份有限公司	★★	★	★★★★★	★★	★★★★
14	中国国际金融股份有限公司	★★★	★★★★★	★★	★★★★	★★★★
15	建信养老金管理有限责任公司	★★★	★★★★	★	★	★★★★
16	华夏基金管理有限公司	★★	★★	★★	★★★★★	★★
17	中国人民养老保险有限责任公司	★★★	★★	★★	★★	★★
18	博时基金管理有限公司	★★	★★★★	★	★★★★	★★
19	富国基金管理有限公司	★	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★
20	长江养老保险股份有限公司	★★	★★★★	★★	★	★
21	华泰资产管理有限公司	★	★★★★★	★★★★	★★★★	★
22	新华养老保险股份有限公司	★	★★★★	★★★★	★	★

数据来源：人社部，济安金信

(2) 混合型养老金产品管理人评级结果

截止 2024 年 2 月 29 日，旗下混合型养老金产品符合评价标准的管理人共计 22 家，2 月份各管理人具体评级结果列示如下，同一星级管理人排序不分先后。

表 11 混合型养老金产品管理人评级结果

序号	管理人名称	单项能力			旗下产品 总星数	济安评级
		盈利能力	抗风险能力	择时能力		
1	国泰基金管理有限公司	★★★★★	★★★★	★	★★★★	★★★★★
2	平安养老保险股份有限公司	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
3	南方基金管理股份有限公司	★★★★★	★	★	★★★★★	★★★★★
4	易方达基金管理有限公司	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★
5	工银瑞信基金管理有限公司	★★★★	★★	★★★★	★★★★★	★★★★
6	中国人寿养老保险股份有限公司	★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★
7	海富通基金管理有限公司	★★★	★★	★★★★★	★	★★★★
8	招商基金管理有限公司	★★★	★★★★	★★★★	★★	★★★
9	建信养老金管理有限责任公司	★★★★	★★★★	★★	★★★★	★★★
10	华泰资产管理有限公司	★★	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★
11	泰康资产管理有限责任公司	★★★	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★
12	嘉实基金管理有限公司	★★★	★	★★★★	★	★★★
13	新华养老保险股份有限公司	★★★★	★★★★	★	★★	★★★
14	华夏基金管理有限公司	★★★	★★★★	★★	★★★★	★★★
15	中国人民养老保险有限责任公司	★★★	★★★★	★★	★★★★	★★★
16	中国国际金融股份有限公司	★★★	★★★★	★★	★★★★	★★
17	长江养老保险股份有限公司	★★	★★★★	★★★★	★★★★	★★
18	富国基金管理有限公司	★	★★★★★	★★★★	★★★★★	★★
19	中信证券股份有限公司	★★	★★	★★★★★	★★	★★
20	太平养老保险股份有限公司	★★	★★	★★★★	★★★★	★
21	博时基金管理有限公司	★	★★★★	★★★★	★★	★
22	银华基金管理股份有限公司	★	★	★★★★	★	★

数据来源：人社部，济安金信

(3) 普通固收型养老金产品管理人评级结果

截止 2024 年 2 月 29 日，旗下普通固收型养老金产品符合评价标准的管理人共计 22 家，2 月份各管理人具体评级结果列示如下，同一星级管理人排序不分先后。

表 12 普通固收型养老金产品管理人评级结果

序号	管理人名称	单项能力		旗下产品 总星数	济安评级
		盈利能力	业绩稳定性		
1	招商基金管理有限公司	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
2	国泰基金管理有限公司	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
3	中国人寿养老保险股份有限公司	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
4	中信证券股份有限公司	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
5	工银瑞信基金管理有限公司	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
6	华夏基金管理有限公司	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
7	建信养老金管理有限责任公司	★★★★★	★★★★★	★	★★★★★
8	平安养老保险股份有限公司	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★
9	海富通基金管理有限公司	★★★★	★★★★	★★	★★★★
10	中国人民养老保险有限责任公司	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★
11	博时基金管理有限公司	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★
12	南方基金管理股份有限公司	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★
13	泰康资产管理有限责任公司	★★★	★★★	★★★★★	★★★★
14	易方达基金管理有限公司	★★★★	★★	★★★★	★★★★
15	中国国际金融股份有限公司	★★★★	★★	★★★★	★★★★
16	长江养老保险股份有限公司	★★★★	★★★★	★★	★★
17	嘉实基金管理有限公司	★	★★★★	★★★★	★★
18	富国基金管理有限公司	★★	★★	★★	★★
19	银华基金管理股份有限公司	★	★★★★	★★★★	★★
20	太平养老保险股份有限公司	★★	★	★★	★
21	华泰资产管理有限公司	★★	★	★	★
22	新华养老保险股份有限公司	★	★	★	★

数据来源：人社部，济安金信

(4) 货币型养老金产品管理人评级结果

截止 2024 年 2 月 29 日，旗下货币型养老金产品符合评价标准的管理人共计 22 家，2 月份各管理人具体评级结果列示如下，同一星级管理人排序不分先后。

表 13 货币型养老金产品管理人评级结果

序号	管理人名称	单项能力		旗下产品 总星数	济安评级
		盈利能力	业绩稳定性		
1	平安养老保险股份有限公司	★★★★★	★★★★★	★★★★★	★★★★★
2	国泰基金管理有限公司	★★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★★
3	建信养老金管理有限责任公司	★★★★★	★★★★	★★★★	★★★★★
4	易方达基金管理有限公司	★★★★	★★★★	★★★★★	★★★★
5	中国人民养老保险有限责任公司	★★★★	★★★★★	★★★★	★★★★
6	中国国际金融股份有限公司	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★
7	长江养老保险股份有限公司	★★★★	★★★★	★★★★	★★★★
8	太平养老保险股份有限公司	★★★	★★★	★★★★★	★★★
9	华夏基金管理有限公司	★★★	★★★	★★★	★★★
10	中信证券股份有限公司	★★★	★★★	★★★	★★★
11	富国基金管理有限公司	★★★	★★★	★★	★★★
12	中国人寿养老保险股份有限公司	★★★	★★★	★★★	★★★
13	南方基金管理股份有限公司	★★★	★★★	★★★	★★★
14	泰康资产管理有限责任公司	★★★	★★	★★★	★★★
15	工银瑞信基金管理有限公司	★★	★★★	★★★	★★★
16	新华养老保险股份有限公司	★★★	★★★	★★	★★
17	华泰资产管理有限公司	★★	★	★	★★
18	海富通基金管理有限公司	★★	★★	★★	★★
19	招商基金管理有限公司	★	★★	★★★★	★★
20	嘉实基金管理有限公司	★★	★	★★	★
21	银华基金管理股份有限公司	★	★	★	★
22	博时基金管理有限公司	★	★★	★	★

数据来源：人社部，济安金信

三、 济安金信公司简介

北京济安金信科技有限公司（www.jajx.com）成立于 2001 年 4 月，是专业从事金融工程研究、设计开发高端金融应用软件并提供专业数据分析服务的金融科技公司，向国家金融监管机构、商业银行、保险公司、基金公司、证券公司、资管公司等金融机构提供金融解决方案。

济安金信是国内具有公开评级资格的独立第三方证券投资基金评价机构，**具有基金评级和基金评奖资质**，并在中国证监会和中国证券投资基金业协会正式备案。基金评价中心对基金产品、基金公司、基金经理进行评价，具有完全独立的基金评价理论体系。秉承科学严谨、维度全面、客观公正的原则，从盈利能力、抗风险能力、业绩稳定性、选股能力、选基能力、择时能力、基准跟踪能力、超额收益能力、整体费用、规模适度性和业绩基准偏离十一大维度考察基金和基金公司的综合实力，针对不同类型的基金从不同维度对基金或基金公司进行单项能力及综合水平的评价。基金评级计算依托于自主研发的“济安金信基金综合评价系统”完成，从基础数据清洗、校验、整合，到算法、参数调整，再到信息数据发布等各个环节，济安金信拥有自主开发的完整智能金融应用系统。

2013 年 8 月 31 日，济安金信与腾讯网联袂在北京召开“中国企业年金·济安腾讯系列指数”发布会，该指数是国内唯一按照人社部企业年金资产配置刚性要求构建的养老金业绩基准指数，可为规模超过 5 万亿元的职业养老金（企业年金和职业年金）投资管理市场建立公正、客观、权威的评判标准，填补中国社会保障领域的一项空白，对机构投资者、养老金投资、社保基金和个人养老金产品投资等具有重要意义。指数以全市场 3 星基金为投资标的，在《企业年金基金管理办法》规定的资产配置及比例限制内，按权益类基金占比构建了保守型、防御型、平衡型、积极型、激进型与风险型 6 个分指数。指数运行 12 周年的年化收益率在 4.99%—6.85%之间，完全契合养老金投资收益预期。迄今为止，6 个分指数的业绩表现与稳定性均优于同期沪深 300 指数，是中国证券投资基金业协会官网推荐的业绩标准。

2018 年 6 月，济安金信发布《中国证券投资私募基金评级报告》，开始私募基金评级工作，开创性地采用“私募公评”的方法，使得私募基金与公募基

金可以在统一标准下进行评级，倡导私募与公募基金之间公平竞争，增加私募与公募基金产品之间的可比性，为投资机构与投资者在选择私募基金时提供参考依据。私募基金评级结果显示，权益类私募基金的整体业绩不如公募基金，颠覆了普通大众对私募基金的一般认知。

2021 年 8 月开始养老金产品及管理人评级工作。济安金信借鉴公募基金评级体系，结合职业养老金的资金属性和风险偏好特性，构建了更加科学完善的养老金产品评级指标体系。该体系坚持产品科学分类和类内评级，引导养老金管理长期考核和长期价值投资，对投资运作满 5 年、3 年、2 年和 1 年的四个评级期限维度给出评级结果。2021 年 8 月，济安金信对股票型、混合型、普通固收型、货币型四类标准化程度较高的养老金产品进行公开评级和对外披露，同时上线了济安金信养老金产品评级系统。2022 年 9 月，济安金信创新性地构建了养老金产品管理人评级指标体系，开始对养老金产品管理人进行公开评级和披露。2022 年 11 月 3 日，公司联合新华社一起发布《济安金信养老金产品及管理人评级报告》。2023 年 5 月 26 日，在深圳召开养老金产品高质量发展论坛暨养老金产品及管理人颁奖典礼。2023 年 6 月，济安金信开始养老金产品投资经理综合评价（投资经理画像）工作。

2022 年 8 月开始银行理财产品评级工作。2021 年底，资管新规过渡期结束，银行理财产品完成了净值化转变，具备了理财产品评级工作基础。济安金信参照基金评价指标设计了银行理财产品及管理评级方案，结合银行理财行业特点，创新性地将宏观审慎评级引入到银行理财产品评价指标体系中，对存续期限满 1 年的银行理财产品，分别从盈利能力、抗风险能力、业绩稳定性、择时能力、宏观审慎评级等方面，对银行理财产品及产品管理人进行综合评价。2022 年 8 月，济安金信正式发布《银行理财产品及管理评价报告》，公开披露银行理财产品及管理评级结果。

目前，济安金信的产品评级体系已包括公募基金、私募基金、银行理财产品和养老金产品，基本涵盖了我国养老金三支柱体系中净值化的养老金融产品，如养老金产品、养老目标基金（Y 份额）、养老理财产品。济安评级持续助推我国养老金三支柱体系高质量发展。

厚积薄发，济安金信一直在金融科技发展的道路上砥砺前行，助力我国养老金高质量发展。

四、 养老金研究中心简介

养老金研究中心是济安金信公司旗下提供养老金投资管理、咨询、顾问服务的平台，涵盖第一支柱基本养老保险基金、第二支柱职业养老金（企业年金和职业年金）、第三支柱个人养老金，为监管部门、养老金管理机构、委托人和代理人、个人养老金投资者提供包括但不限于养老金计划管理、跨品类资产配置、FOF 和 MOM、养老金产品评级、养老金规划、养老金顾问、养老金咨询、养老金培训等服务。截止 2023 年 12 月 31 日，济安金信创立的中国企业年金指数（作为养老金投资的业绩基准和投资工具）运行 152 个月，六个指数的几何年化收益率在 4.60%-6.04%之间，非常契合养老金资产属性；2021 年 8 月上线济安金信养老金产品评级系统，2022 年二季度开展养老金产品管理人评级，2023 年一季度开始提供 Y 份额对应主份额的公募 FOF 基金评级，2023 年二季度开始养老金产品投资经理综合评价（投资经理画像）工作，为机构养老金客户和个人养老金客户提供专业的养老金评价服务。

五、 免责声明

本报告所引用的信息的数据来源于公开资料，我们力求报告方案内容和引用资料和数据的主观与公正，但不对所引用资料和数据本身的准确性和完整性做出保证。报告方案中的信息或所表达的意见并不构成买卖任何证券任何交易的依据，投资者根据本报告做出投资所引致的任何后果，概与北京济安金信科技有限公司无关。

本报告方案版权归济安金信所有，仅供北京济安金信科技有限公司客户使用。未经过济安金信授权，任何人不得以任何形式传送、发布、复制本报告方案。济安金信保留对任何侵权行为和有悖报告意愿的引用行为进行追究的权利。

六、 联系方式

咨询电话 135 2009 0929 （同微信号）



济安金信
Jian FinTech Corporation

以科技赋能金融