

长江养老 2024 年社会责任报告

关于公司

长江养老保险股份有限公司（以下简称“长江养老”或“公司”）是中国太平洋保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国太保”）旗下的养老金融专业子公司。公司成立于 2007 年 5 月，由 11 家大型央企和上海国资企业共同发起设立，总部位于上海。

长江养老始终以养老金融服务为核心，秉持“专业、可信赖、有情怀”的服务理念，全面服务养老保障三支柱资金的管理运营，经营地域覆盖全国 31 个省、自治区、直辖市，截至 2024 年底，公司管理资产规模超过 1.34 万亿元。

2024 年，长江养老坚持以人民为中心的发展思想，牢牢把握党的二十大关于健全社会保障体系、持续增进民生福祉的工作要求，奋力书写金融“五篇大文章”，将可持续发展的牵引力、价值力、责任感、协同力、内驱力融入公司战略与经营发展，以“专业”之能提升社会经济效益，以“可信赖”之力培育养老金融文化氛围，以“有情怀”之心守护万千家庭金色晚晴，交出了一份与国家战略同频、与人民需求共振的有为答卷，为打造备受社会尊重的一流养老金融专业机构而不懈奋斗。

一、夯基固本，构建可持续发展强内核

（一）党建引领发展

长江养老党委深入学习贯彻党的二十大和二十届三中全会精神，凝心铸魂、强基固本、真抓实干，不断加强党的政治建设、组织建设、人才建设、纪律建设，交出了一份高质量党建引领高质量发展的新答卷。

政治建设走深走实。公司落实“第一议题”学习制度，通过党委中心组集体学习、“三会一课”、主题党日等形式，以党的创新理论帮助党员干部武装头脑、指导实践、推进工作。党委领导班子带头参与党支部专题学习交流，公司全年召开党委中心组理论学习、集中研讨、党课辅导 30 余次。公司党委和支部共组织和开展专题学习、警示教育、廉洁教育和党性教育近百次。

组织建设重视基层。公司加强党建工作与经营工作的有机结合，优化形成前中后台融合共建的党支部设置。公司举办新一届支部委员培训班，邀请外部专家授课，提升基层党务工作者实务能力。公司注重“把先进和骨干发展成党员”，2024 年发展预备党员 3 人，按期转正党员 3 人，全司党员占比达 47%。

人才建设选优配强。公司进一步整合中后台职能，从推动区域发展的角度调整市场部门设置，提升市场拓展效能。公司积极开展中层岗位内部竞聘，有效优化干部结构及配置，规范干部职数管理、任期制管理，形成“能上能下”的良好氛围。公司推进职级体系建设，为员工规划专业序列和行政序列双通道职业发

展路径。对重点人才实行体系化培养，开展“投智研精·洞察未来”专项培训和轮岗交流，为人才提升能力创造条件、搭建舞台。

纪律建设全面从严。公司坚持问题导向，做实做细常态化日常监督。组织党员干部签订《廉洁从业承诺书》，开展“七个不得”专项检查，组织党员干部、关键岗位人员赴“南汇监狱”、“陈云纪念馆”等开展实地教育学习，将清廉文化理念贯穿员工入职、教育、培训、从业等全过程。

（二）布局金融五篇大文章

成功延续企业年金管理资格。2024年，公司通过三年一次的全行业统一资格延续评审工作，成功延续企业年金基金法人受托机构、账户管理机构、投资管理机构等三项资格。未来将继续依托年金管理的牌照资源，专注主业、做精专业，为养老金融高质量发展贡献专业机构的应有之力。

编制金融“五篇大文章”新规划。公司深化发展规划编制工作，形成总体规划加主要业务板块子规划的“1+6”规划体系，为打造备受社会尊重的一流养老金融专业机构指明方向。公司成立领导小组，编制具体实施方案，系统推进“五篇大文章”落地工作，持续突出养老金融特色。

以养老金融研究带动业务创新。公司正式成立养老金融研究中心，并与复旦保险应用创新研究院共建养老金融（保险）研究所，在校企互动、课题研究和人才培养等方面开展全方位合作。公司积极参与上海金融业联合会牵头的上海“十五五”养老金融

规划课题，并承接某大型央企养老金融专题调研，持续推动养老金融研究成果转化为生产力。

二、深耕主业，做精养老金融大文章

（一）驱动养老财富长期增长

长江养老承接管理第一支柱基本养老保险基金，第二支柱企业年金和职业年金基金，以及第三支柱个人养老金保险资金和其他以养老为目的的资金，为扩大全社会养老财富储备做出积极努力。截至 2024 年底，公司管理一二支柱养老金规模超过 8100 亿元，管理资产规模达 1.34 万亿元。

（二）护航养老财富稳健增值

2024 年，长江养老围绕养老金资产增值保值的长期目标持续打造投研核心能力，以“体系化、系统化、智能化”的投研体系建设为抓手，依托自身在大类资产配置、产业及权益投资、固定收益投资、养老金融创新四大领域的深度探索，构建具有养老金特色的资产配置体系，打造穿越经济周期的资产配置能力。

2022-2024 年，公司的企业年金单一固收与集合固收组合的近三年的年平均收益率均位列行业前 2 位，2024 年含权组合投资业绩也提升至行业前 1/3。截至 2024 年底，公司累计为客户创造 3,400 亿元的投资回报。

（三）助力企业年金提质扩面

2024 年 3 月，长江养老中选临港新片区人才企业年金计划

受托人，成为承接上海首个片区人才企业年金计划的创新实践者。公司全程参与了年金方案设计、人社部门政策沟通和业务处理流程制定，与首批近 70 家科创型企业签订意向书。公司以“金色晚晴企业年金集合计划”为产品载体，助力临港新片区打造人才生态圈和核心竞争力，助力高科技人才共享科创发展红利，助力以科创企业为代表的新质生产力发展。

（四）延伸康养服务触达场景

公司积极响应客户在养老金融领域的全生命周期需求，依托中国太保集团丰富的养老健康资源，持续探索为客户提供一站式的养老金融增值服务。养老金融服务平台经过多次迭代升级后，接入多款太保家园养老服务和太医管家健康管理产品，可为更多的客户提供专属服务绿色通道。目前，公司已为超过 200 家企业的近 120 多万职工提供健康养老服务，部分合作企业已将相关服务融入其内部员工福利平台。

三、与时俱进，绘就绿色转型新蓝图

（一）构建特色 ESG 治理架构

公司围绕国家“双碳”战略，积极落实绿色金融指引等监管要求，自上而下构建形成“董事会-管理层-执行层”的治理架构，将 ESG 理念融入公司治理和日常经营管理过程中。董事会作为绿色金融工作的最高决策机构，负责全面监督绿色金融目标的制定和绿色金融战略的实施；公司绿色金融发展委员会及 ESG 工作小

组作为管理层和执行层的重要组织，每季度召开专题会，审议 ESG 工作计划及成果、开展政策解读培训等工作；ESG 工作小组各成员部门作为基层组织，具体落实 ESG 领域各项工作任务。

（二）完善 ESG 投资管理

公司将 ESG 理念深度融入投资决策与运营管理，持续加强绿色低碳和循环经济领域研究，将 ESG 因素引入全面风险管理体系，积极研发实施 ESG 策略的产品，遴选优质绿色资产作为投资标的，提升 ESG 投资服务实体经济能力。截至 2024 年末，公司绿色金融资产持仓规模超 550 亿元，持续践行“长期投资、价值投资、稳健投资、责任投资”的投资理念。

公司发行的“长江养老 ESG 优选资产管理产品”，荣获第一届新华财经“固收类资产管理产品金谘奖”、第六届 IAMAC 保险资产管理产品推介“支持国家重大战略产品”称号。

（三）深化绿色低碳差旅

公司从绿色差旅精细化管理着手，全面落实降本增效和节能环保的绿色运营管理要求。围绕差旅平台使用率、火车票订单占比、无纸化行程占比、当日往返行程占比四项评级核心指标，形成包括宣导培训、员工答疑、提示提醒、成本分析等日常管理服务举措；向全体员工发起关于合理规划行程、践行绿色差旅的倡议。公司在中国太保集团 2024 年度绿色差旅评价中荣获“绿色先锋”荣誉称号。

（四）打造养老金公益品牌

2024 年，长江养老贯彻落实国家双碳战略和科教兴国战略，连续第三年向上海陆家嘴金融城发展基金会捐赠 ESG 产品“长江养老金色增盈 6 号”的部分投资管理费收入，用以支持陆家嘴金融城“绿色天际线”的各类“碳中和”公益项目；向湖南省长沙理工大学教育基金会捐赠专项资金，支持学院在教学、科研、学术交流等方面的高质量发展。

其中，“绿色天际线项目”传播案例荣获《中国银行保险报》2024 金诺·金融品牌年度社会公益项目。

四、向善而为，奏响乡村振兴交响曲

（一）定点帮扶

长江养老连续五年支持内蒙古乌兰哈达苏木地区的公益事业。2024 年，公司在支持乌兰哈达苏木地区幸福院基础设施建设水平的基础上，继续捐资 6 万元参与乌兰哈达苏木幸福院的全面升级建设工作，助力实施幸福院“煤改电”建设项目和便民大厅改造项目，进一步优化老年人的生活环境，为群众办事提供舒适、便利的工作场所，将乡村振兴的精准帮扶落到实处。

（二）消费帮扶

公司坚持以消费帮扶形式支持内蒙、宁夏等省市的扶贫帮困工作，积极采购当地亚麻籽油、麦片、牛羊肉等各类农副产品。2024 年，公司参与全国社保理事会对接支持内蒙古乌兰察布市兴和县扶贫帮困计划，并连续第二年收到来自全国社保理事会

的感谢信。全年采购欠发达地区特色农副产品近 45 万元，通过“以购代捐”的形式，实现消费帮扶与农村产业振兴的有机联动。

（三）金融帮扶

公司以专业化的另类投资支持实体经济发展，持续维护存续的棚户区改造项目和乡村基础设施项目，如“长江养老-长沙城投棚户区改造债权投资计划”“长江养老-乌房集团棚户区改造债权投资计划”“长江养老-武汉地产棚户区改造债权投资计划”“长江养老-宜宾国资棚户区改造债权投资计划”“长江养老-贵州水投基础设施债权投资计划”等重点项目。截至 2024 年底，已累计为乡村振兴事业提供超过 142 亿元的资金支持，为乡村发展注入长效动能。

五、文化铸魂，形成内生价值聚合力

（一）凝聚企业文化向心力

2024 年，公司开展“司庆月系列活动”“新三年规划发布会”“职工运动季”和“长江读书季”等一系列文化活动，为青年员工举办企业文化主题剧本杀、“歌赞祖国”快闪活动，开展学雷锋月和上马志愿服务。广泛动员职工群众立足岗位建功立业，在民主建设、扶贫帮困、员工权益、劳动关怀、荣誉体系、内外部协同等方面不断探索创新，全面促进了公司与员工、公司与家庭、员工与员工、公司与外部四方面的融合共生。

（二）培育消保文化创新力

2024 年，公司以党建引领提升消保服务质量，先后组织“服务人民、服务客户、服务基层”“金融高管讲消保”“金融教育宣传月”等主题活动，聚焦养老金融知识普及和安全教育等内容，累计开展金融消保与服务提升活动 2000 余次。

公司连续第三年举办年度客户服务节暨投资策略会，邀请全国近 500 家年金客户线上或线下参与，并策划形式新颖的直播活动，邀请公司优秀投资经理、资产配置专家及太保集团内健康养老增值服务专家进行专题分享，线上线下参与人数超 3000 人。

公司积极打造具有养老金特色的官方自媒体平台。官方微信号推出《长江问道》《长江投言》两个专栏，向公众传播养老金融行业的前瞻观点和一线投资理念。官方视频号聚焦社保养老金、企业年金、养老规划等热点话题，精心策划并制作了一系列投教类系列短视频，解答诸多养老金融消费者的困惑和难题，获得广泛好评。截至 2024 年末，公司官方微信公众账号关注人数近 48 万，公众号菜单点击数破 257 万次；全新官方视频号经过 6 个月的运营，关注人数超过 2.2 万人，累计发布 30 个原创投教视频，短视频累计播放量突破 80 万次。

（三）激活数字化源动力

长江养老精心打造新一代养老金核心业务平台——“卓尔 e+”智慧养老服务平台，用好金融科技创新，提升服务质效，实现养老金融服务的优化升级。

通过“企员互动”平台，实现“员工-企业-受托人”数据及

流程的全链路线上化，解决了传统模式下企业经办人员通过电话、邮件、纸质材料等方式与员工交互难的问题。

通过委托人网上服务、实体柜面、个人微信、小程序等全场景、多终端服务渠道，向全国客户提供一站式数字化养老金综合服务，线上+线下的业务办理方式大幅提升办理效率。

公司核心业务平台可完成 90%以上业务场景的自动审核，并实现快速交易处理及复杂业务场景的资金自动化对账，审核准确性和业务处理及时性获得进一步的提升，全面实现了年金业务全线上无纸化办理。