

长江养老 2025 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）股份有限公司旗下的养老金融专业子公司，成立于 2007 年，总部位于上海。公司始终以养老金融服务为核心，专注长期资金管理，全面服务养老保障三支柱，是唯一具备养老金完备牌照和保险资管全能力的养老金融专业机构。截至 2025 年底，公司为全国社保理事会、33 个职业年金统筹区以及 1 万家企业提供养老金管理服务，管理资产规模超 1.53 万亿元。

2025 年是“十四五”规划与国企改革深化提升行动的双收官之年，也是为“十五五”规划奠基蓄势的关键之年。长江养老深入学习贯彻党的二十大和二十届三中、四中全会精神，紧紧围绕养老金融主责主业，深化实践金融“五篇大文章”，以高质量党建引领高质量发展，在服务国家战略、推动行业创新、提升客户价值、践行绿色理念等方面取得了丰硕成果，交出了一份与国家战略同频、与人民需求共振的有为答卷。

一、强根铸魂，以高质量党建引领高质量发展

（一）党建引领走深走实

公司党委深入落实“第一议题”制度，全年组织党委中心组理论学习 12 次、集中研讨 12 次、党课辅导 10 次，推动党的创新理论入脑入心。扎实开展中央八项规定精神学习教育，定期召开扩大学习会、专题研讨和线上线下培训，组织 240 名党员开展“同上一堂党课”活动，持续巩固主题教育成果。

（二）党业融合见行见效

公司积极推动党建与业务深度融合，引导党支部围绕集团大康养战略、金融“五篇大文章”等主题开展联建共建。公司党委与上银理财党总支签署党建共建合作协议，放大业务合作效应。北京分公司加入上海市国资委系统在京企业党建联建平台，整合在京上海市管国资企业资源推动业务发展，其经验做法入选上海市国资委系统驻京沪企单位党建引领高质量发展工作案例。

（三）组织活力持续激发

各党支部围绕客户、投资、管理、风险合规流程中的痛点难点，积极建立党建责任区、党员示范岗，深化“一支部一项目”攻坚机制，第一党支部借助党建共建实现一级央企业务突破，社保投资管理规模取得新突破；第五党支部借助新媒体开展养老金融投教，广泛传播优质投教类视频，积极运营官方新媒体平台，累计视频推荐量处于行业领先水平。公司 2 个党支部入选中国太保集团基层党支部建设示范点。

（四）人才队伍优化升级

坚定落实中国太保人才观，制定《中层管理人员聘期制和契

约化管理暂行办法》，全体中层干部纳入任期制管理，优化干部队伍结构。2025年提任使用青年干部12名，提升干部年轻化水平。制定《见习培养管理暂行办法》和《员工交流轮岗管理办法》，推荐青年中层参加集团“卓越”人才项目，选拔90后员工参加集团见习总助项目，选派青年骨干参与集子公司交流挂职项目，持续开展公司骨干内部交流轮岗，首批14名骨干员工轮岗基层一线。公司人才梯队建设逐步走向系统化，为长远发展奠定坚实的人才基础。

二、精进主业，提升养老金融服务能级

（一）“大康养”战略持续布局

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及其他养老目的资金，持续为扩大全社会养老财富储备贡献力量。截至2025年底，公司管理第一、二支柱养老金资产规模近1万亿元，总体养老资产管理规模达1.53万亿元，以专业的养老金管理服务为广大收益人提供长期稳健的养老财富增值保障。

公司深度融入集团大康养战略，在资产负债协同领域实现创新突破。以“产品+服务”融合为牵引，公司联动寿险公司落地首个浮动收益型产品，成功攻坚投连险账户，探索第三支柱产品创新路径。全年与产险、寿险、健康险等兄弟公司协同落地保险项目88个、年金项目59个，持续夯实大康养生态布局，显著提

升养老金融服务民生与实体经济的综合能力。

（二）投资业绩持续领先

2025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，依托自身在多资产投资、权益投资、固定收益投资、另类投资四大领域的丰富实践，打造覆盖成长、价值、均衡等多维度的产品策略矩阵，发布“知时节智能投资管理系统”，构建资产配置、产业研究、类别资产和策略绩效的系统闭环，提升投研能力，以优异的投资业绩回报充实广大受益人的养老财富储备。

根据人社部发布的《2025年度全国企业年金基金业务数据摘要》，2023-2025年，长江养老管理的企业年金四象限累计业绩排名全部位居行业前1/3，是全市场中仅有的2家投资机构之一；单一计划固收组合、集合计划固收组合的三年累计投资业绩双双位居行业前3，其中，单一计划固收组合业绩位居规模前七投管人的第1位，单一计划含权组合位居行业前4；职业年金投管业务拓展成效显著，全年新增组合创历史新高。优异的投资业绩已成为驱动业务规模增长的关键力量。

（三）受托项目取得重大突破

2025年，依托集团战略资源，公司企业年金受托业务取得历史性突破。公司成功中标重大央企受托项目，创公司新单规模记录，顺利落地多个行业10余家单一受托重大项目，形成多点

开花局面。企业年金受托规模、净增长规模双双刷新公司历史记录，持续巩固了市场地位，为业务长远发展奠定了坚实基础。在太保产险、寿险的协同支持下，公司不断完善全国化布局，为钢铁、军工、电力、建材、航空、汽车、医药、金融等行业龙头企业提供长期服务，同时积极服务中小企业年金市场。

三、ESG 领航，绘就可持续发展蓝图

（一）构建特色 ESG 治理架构

公司持续优化 ESG 治理架构，形成“董事会-管理层-执行层”的三级管理体系。绿色金融发展委员会由总经理担任主任委员，2025 年增选公司领导为副主任委员，并引入 ESG 专家担任独立董事，丰富决策力量。ESG 工作小组涵盖投资、风险、科技、受托、另类、战略等板块，北京分公司同步成立 ESG 工作小组，实现全层级覆盖。

（二）重构养老金资产配置体系

2025 年，公司正式上线“知时节”投资交易一体化系统，以智能化手段重构养老金资产配置与管理体系。该系统集宏观研判、策略生成、组合管理、交易执行及风险监控于一体，实现投研全链条的数字化闭环，提升了养老金管理的透明度与公平性，切实维护受益人权益。系统已广泛应用于多类年金组合，有效辅助动态资产配置与实时风控，为养老金资产的长期稳健增值提供了可量化、可复制的科技支撑。系统深度整合 ESG 因子评估与风

险监控功能，积极辅助投资经理在资产配置中优先选择绿色低碳、治理规范、社会责任表现优异的企业，推动负责任投资理念从研究到交易的全流程落地。“知时节”系统的建成，标志着公司养老金投资管理迈入智能化、透明化、责任化的新阶段，为养老金金融高质量发展注入了可持续的新动能。

（三）深化负责任投资实践

公司深入践行“长期投资、价值投资、稳健投资、责任投资”理念，将 ESG 因素全面融入投资决策体系。2025 年，修订《ESG 投资管理办法》与《投票指引》，系统梳理尽责管理流程；完成集团 ESG 评级分析系统的独立部署，在信息报送、交易指令等环节嵌入多维度 ESG 评分，提升投资决策的责任性与透明度。持续推进碳核算，覆盖率达 85%；启动科学碳目标（SBTi）申报评估并入选公布承诺企业名单，并逐步推进 EcoVadis 全球供应链可持续性评级筹备。

在绿色投资方面，2025 年公司绿色投资规模突破 700 亿元。凭借在 ESG 领域的持续深耕，公司获评《亚洲资产管理》“中国最佳 ESG 管理人”及《中国基金报》“践行‘金融五篇大文章’保险资管英华示范机构”；“长江养老 ESG 优选资产管理产品”亦荣获新华财经“固收类资产管理产品金谘奖”。

四、担当善为，履行企业公共责任

（一）服务国家战略与区域发展

公司积极响应企业年金扩面提质政策，在临港落地上海首个片区型人才企业年金计划，在雄安新区助推企业年金自动加入机制，树立一南一北试点标杆。相关经验向上海漕河泾新兴技术开发区、安徽省级人才年金平台等复制推广，以更加弹性、简化的机制与程序，增强产业区域对科技人才的吸引力，奏响养老金融与科技金融、普惠金融协奏曲。2025年，临港新片区人才企业年金项目荣获上海金融创新成果奖。未来，公司将继续深度参与长三角、大湾区、京津冀、成渝等重点区域养老金融试点，持续以创新驱动服务国家战略。

（二）优化客户服务与消保实践

持续深化“三服行动”，高管带头开展重点拜访近50次，全年共拜访客户近千家，组建2支先锋宣讲团，开展外部宣传活动2次，覆盖消费者6,000余人次。消保工作体系获评中国金融传媒“2025金融消保与服务创新优秀案例”。公司首次踏上“进博会”舞台，承办养老金融主题论坛；连续第四年开展“江长万里”年金客户活动，全方位提升客户服务体验。

（三）深化员工关怀与社会责任

工会搭建“同心圆”高管与员工对话平台，首期收集52条建议并全部转化为落实清单。举办“金点子”征集活动，10项优秀提案进入实质推进阶段。青年员工在“长江养老杯”大学生养老金融投资大赛、进博会、上海马拉松等重大活动中压担子、挑大梁。公司员工在2025年度上海金融系统职工反洗钱工作专

项立功竞赛中，为中国太保集团在该活动中争得唯一奖项。

五、文化聚力，凝聚内生价值动力

（一）养老金融文化弘扬

2025年，长江养老成功举办首届“长江养老杯”大学生养老金融模拟投资大赛。大赛面向全国高校，构建“知识筑基—实战模拟—巅峰答辩”三阶段机制，吸引600余名学生参赛，10强选手晋级总决赛。赛事获得全媒体曝光超200万次，首创“模拟实战+名师指导+直通实习”模式，为优胜选手提供实习通道。此次活动有效普及了养老金融知识，提升了青年群体对养老规划的认知，塑造了公司“专业、可信赖、有情怀”的品牌形象。

（二）企业文化凝聚人心

2025年，长江养老以“专业、可信赖、有情怀”的企业文化为核心，形成学习成长、分享交流、团队建设、文体活动、员工关怀、社会责任六大平台。举办5期“星海智识分享会”，持续推进“阅读悦美·共沐书香”全员读书活动。牵头举办集团“至恒杯”足球全国总决赛，营造奋进、创新、有战斗力的岗位建功氛围。

（三）数字转型提升质效

公司持续推进“知时节”智能投资管理系统建设，将“研究—策略—组合—交易—绩效”全链条智能化。养老金“云管家”平台荣获2025金融科技创新案例奖，资产配置决策系统入选

2025 中国保险业数字化转型案例。新一代养老金核心业务平台全面实现年金业务全线上无纸化办理。

（四）廉洁合规筑牢防线

公司扎实落实中央八项规定精神，开展专项检查，完善《差旅管理办法》等制度。拍摄“温水煮青蛙”等三部廉洁微短剧，组织开展“身边的清廉故事”活动。强化重点领域、核心岗位、关键环节管理，推动安全防线前移，筑牢稳健经营根基。

展望 2026

2026 年是“十五五”规划开局之年，也是公司转型发展的收官之年。长江养老将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，紧扣打造备受社会尊重的一流养老金融专业机构的中心任务，深耕养老金融主责主业，强化党建业务双轮驱动，聚力集团“大康养、国际化、人工智能+”新三大战略，深化企业社会责任与经营管理的融合发展，在构建多层次养老保障体系、赋能高质量发展的新征程上再创佳绩、再写辉煌。