



联合国合办工作 人员养恤基金



2019



目录

概述	02
财务收入与支出	05
精算事项与资产负债管理	06
成员组织	07
条例和细则	09
基金治理	10
治理结构图	12
运作方式	14
预算	16
发展里程	18

概述

联合国合办工作人员养恤基金——英文简称UNJSPF，法文简称CCPPNU——由联合国大会于1949年成立，旨在为包括联合国在内的成员组织工作人员提供退休，死亡，残障等相关福利。

本基金参与人包括联合国工作人员和其他23个获准加入本基金的成员组织员工。截至2018年12月31日，本基金共拥有128,594名参与人和78,716名退休人员与受益人。

本基金依据由联合国大会批准的条例和细则及其治理结构进行运作。基金由联合国合办工作人员养恤基金联合委员会（养恤金联委会）治理，该委员会是联合国大会的附属机构。

本基金拥有双重组织架构：投资管理办公室通过联合国秘书长代表向联合国秘书长报告基金资产的投资情况；基金秘书处通过其秘书/首席执行官干事向养恤金联委会报告工作。

本基金在纽约和日内瓦设有办事处，在内

罗毕设有联络处。

2018年，联合国大会决定*在2020年1月之前，用“养恤金福利管理人”和“养恤金联委会秘书”取代现有的秘书/首席执行官干事职位。

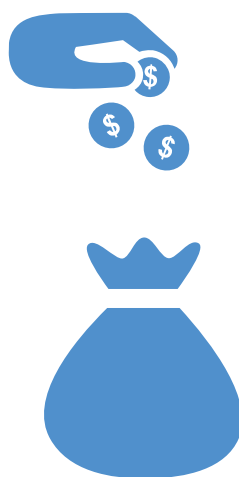
* 联合国大会第73/274号决议

基本情况

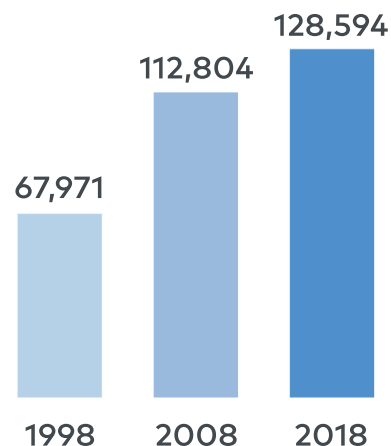
截至2018年12月

128,594 位
在职参与人

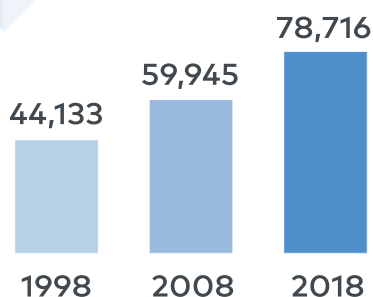
缴款**24**亿美元
(参与人缴款与雇主缴款总和)



参与人数量



定期福利数量



本基金支付

78,716 笔
定期福利

27亿美元



截至2019年7月

93.1%
的福利事项在15个工作日内
得到处理，无工作积压



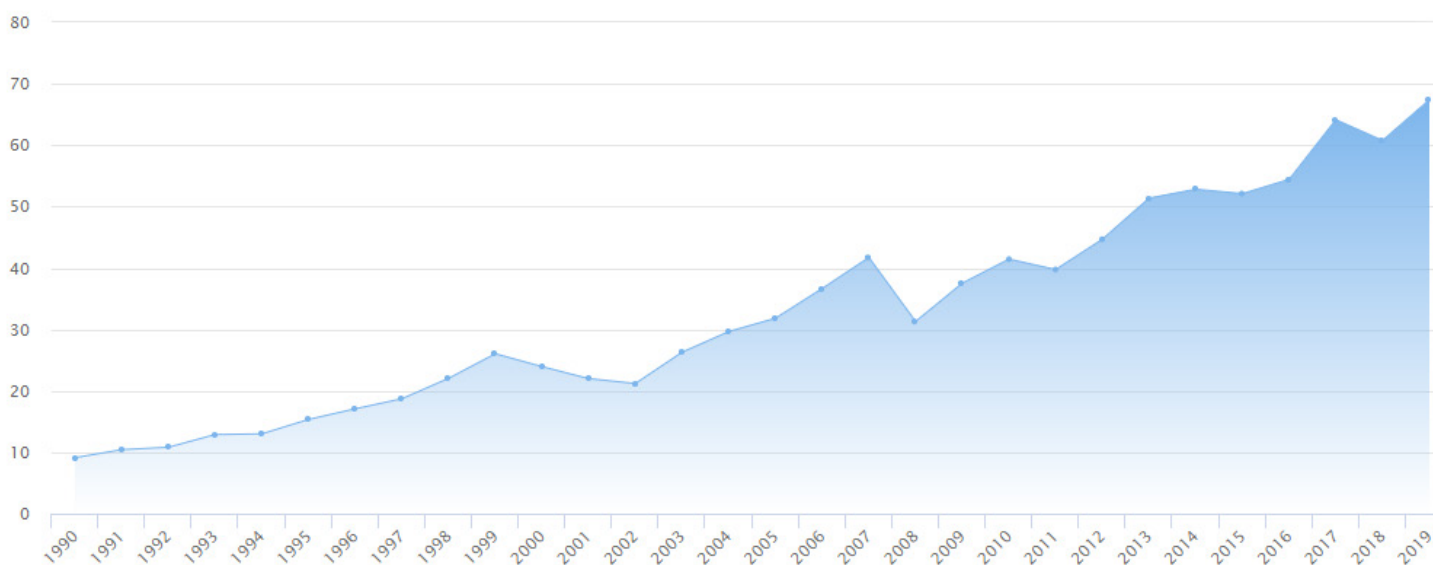
联合国合办工作人员养恤基金

资产市值

截至2019年6月30日

673.8 亿美元

(单位：十亿美元)



财务收入与支出

收入

财务状况

支出



参与者缴款



雇主缴款



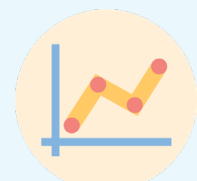
投资收益/损失



福利开支



行政费用



净资产增加/减少

精算事项与资产负债管理

每两年，基金的精算估值由外部精算师顾问完成，并由精算师委员会（见第11页）进行审查。该估值显示基金在当前和未来的负债情况，并被用于与当前和预计的基金资产进行比较。

最新的精算估值于2017年12月31日进行。下一次将于2019年12月31日进行。

资产负债管理研究是对基金资产与负债的评估，每四年由一名外部顾问完成，并由资产负债监督委员会（见第11页）进行审查。资产负债管理研究使用长期资本市场假设对资产进行建模并制定资产的最佳战略配置，有效帮助基金履行其义务。

最新的的资产负债管理研究已于2019年7月提交给养恤金联委会，其中纳入了截至2018年12月31日的基金负债的精算估值。

成员组织

截至2019年1月1日，本基金的成员组织包括**联合国**（有84,854名在职参与人），以及：

成员组织		加入时间	在职参与人数量
世界卫生组织	WHO	1949	10,819
联合国粮农组织	FAO	1950	11,163
联合国教科文组织	UNESCO	1951	2,479
国际民用航空组织	ICAO	1951	789
世界气象组织	WMO	1952	360
国际劳工组织	ILO	1953	3,819
国际原子能机构	IAEA	1958	2,734
国际海事组织	IMO	1959	277
国际电信联盟	ITU	1960	726
世界知识产权组织	WIPO	1977	1,222
国际农业发展基金	IFAD	1977	586
国际文物保护与修复研究中心	ICCROM	1981	43
欧洲和地中海植物保护组织	EPPO	1983	19
联合国工业发展组织	UNIDO	1986	698
国际遗传工程和生物技术中心	ICGEB	1996	174
世界旅游组织	UNWTO	1996	88
国际海洋法法庭	ITLOS	1997	40
国际海底管理局	ISA	1998	42
国际刑事法院	ICC	2004	1,225
各国议会联盟	IPU	2005	48
国际移民组织	IOM	2007	5,951
黎巴嫩特别法庭	STL	2009	438
全面禁止核试验条约组织	CTBTO	2019	350 *

* 该数字为估值。

转让协议

目前，基金已与23个机构签署了转让协议，以允许基金参与人在开始新工作时将其养恤金权利从基金转移到外部非成员组织，反之亦然。

下列组织目前已与本基金签订转让协议：

- 非洲开发银行 (AfDB)
- 亚洲开发银行 (ADB)
- 全面禁止核试验条约组织 (CTBTO)
- 欧洲委员会 (CoE)
- 欧洲复兴开发银行 (EBRD)
- 欧洲中期天气预报中心 (ECMWF)
- 欧洲共同体 (EC)
- 欧洲自由贸易协会 (EFTA)
- 欧洲空中航行安全组织 (Eurocontrol)
- 欧洲气象卫星开发组织 (EUMETSAT)
- 欧洲航天局 (ESA)
- 欧盟安全研究所 (EUISS)
- 欧盟卫星中心 (SatCen)
- 加拿大政府
- 美洲开发银行 (IDB)
- 国际货币基金组织 (IMF)
- 北大西洋公约组织 (NATO)
- 经济合作与发展组织 (OECD)
- 禁止化学武器组织 (OPCW)
- 欧洲安全与合作组织 (OSCE)
- 万国邮政联盟 (UPU)
- 世界银行
- 世界贸易组织 (WTO)

条例和细则



照片来源：联合国图片资料库

基金条例由联合国大会第248（III）号决议通过，自1949年1月23日起生效，并于此后由联合国大会在养恤金联委会的建议下进行多次修订。

基金条例及行政细则、议事规则和养恤金调整制度一同规定了基金的组织结构、福利的支付与管理，以及养恤金联委会和各成员组织的工作人员养恤金委员会的议事规则。此外，基金的申诉程序亦可在行政细则中找到依据。

基金治理

本基金由联合国合办工作人员养恤基金联合委员会、各成员组织的工作人员养恤金委员会和养恤金联委会秘书以及各工作人员养恤金委员会秘书进行管理。

一、基金管理层

联合国合办工作人员养恤基金联合委员会（养恤金联委会）

职能：养恤金联委会制定提议以供联合国大会批准，提议内容包括预算、基金条例和细则的修改和治理。此外，联委会定期向联合国大会报告基金的长期偿付能力（30年或更长时间），并不时就投资政策提出意见和建议。

构成：养恤金联委会由33名成员组成，其中，11人代表成员组织的理事机构，11人由成员组织的行政官员任命，另外11人由参与人选举产生。部分没有投票权的人员亦可出席养恤金联委会会议，如退休人员代表。

常务委员会

职能：常务委员会由养恤金联委会任命，

有权在联委会未举行会议时代表联委会行事。此外，常务委员会负责审议参与人对工作人员养恤金委员会的决定的上诉，以及退休人员和其他受益人对基金首席执行官的决定的上诉。

构成：常务委员会由15名成员组成，其中，5人代表成员组织的理事机构，5人由成员组织的行政官员任命，5人由在职参与人选举产生。此外，常务委员会还包括2名退休人员代表。

工作人员养恤金委员会及其秘书

职能：各成员组织的工作人员养恤金委员会负责管理其员工加入基金的相关事项，并有权决定是否发放残障福利。

构成：各工作人员养恤金委员会由代表理事机构、首席行政官员和在职参与人的相同数目的成员组成。

秘书：本基金秘书处是联合国工作人员养恤金委员会的秘书处。其他成员组织的工作人员养恤金委员会秘书由各成员组织的行政首长根据各自的工作人员养恤金委员会的建议任命。

另外2人。

审计委员会

职能：审计委员会协助养恤金联委会履行其以下方面的监督责任：（1）内部审计职能的履行和独立性；（2）基金的会计和财务审计报告的处理；（3）遵守基金的内部审计章程，以及与审计相关的基金条例和行政细则。

构成：审计委员会包括与养恤金联委会的三方工作组相对应的6名成员、2名外部专家成员和1名退職公务员协联代表。

三、投资委员会

职能：投资委员会就基金资产的投资事项向联合国秘书长提供咨询。

构成：投资委员会由9名由联合国秘书长与养恤金联委会和联合国行政和预算问题咨询委员会（行预咨委会）协商后任命的特设成员（及临时成员）组成，该任命须经联合国大会确认和批准。

二、养恤金联委会下属委员会

精算师委员会

职能：精算师委员会向养恤金联委会提供有关基金条例运作所产生的精算问题的建议。

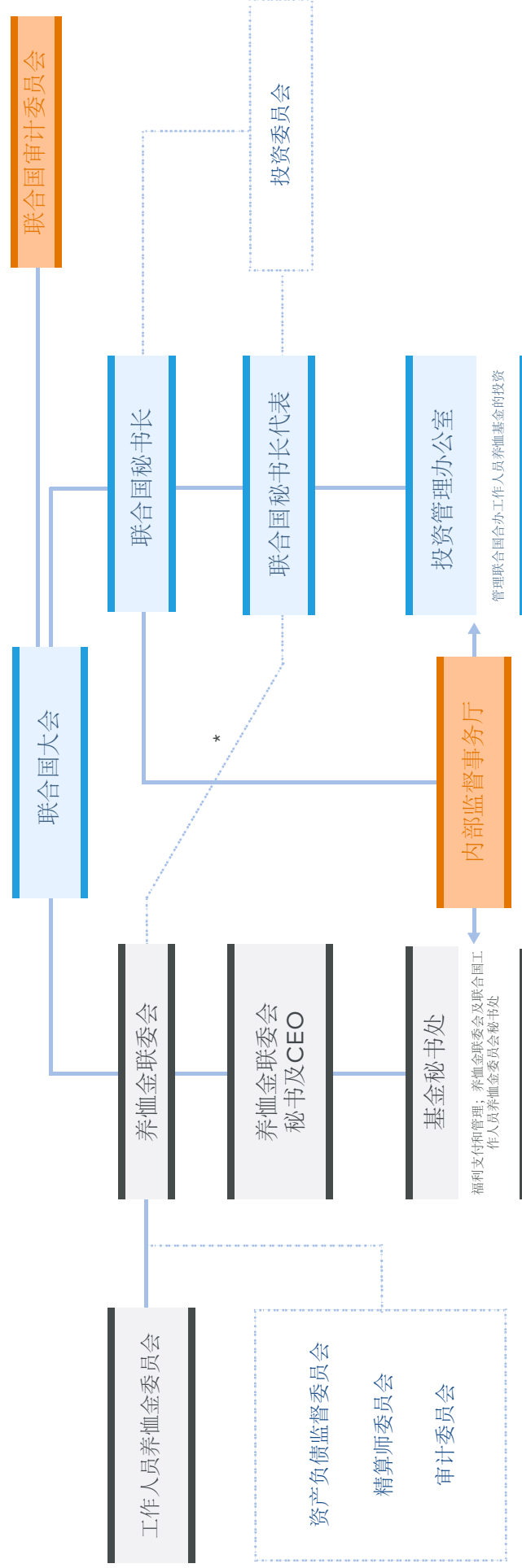
构成：精算师委员会由来自世界各地的5名独立精算师（及临时成员）组成。这些成员由联合国秘书长根据养恤金联委会的建议任命。

资产负债监督委员会

职能：资产负债监督委员会负责监督基金的偿付能力，并就养恤金管理、风险管理、资产负债管理和投资政策等问题向养恤金联委会提供意见和建议。

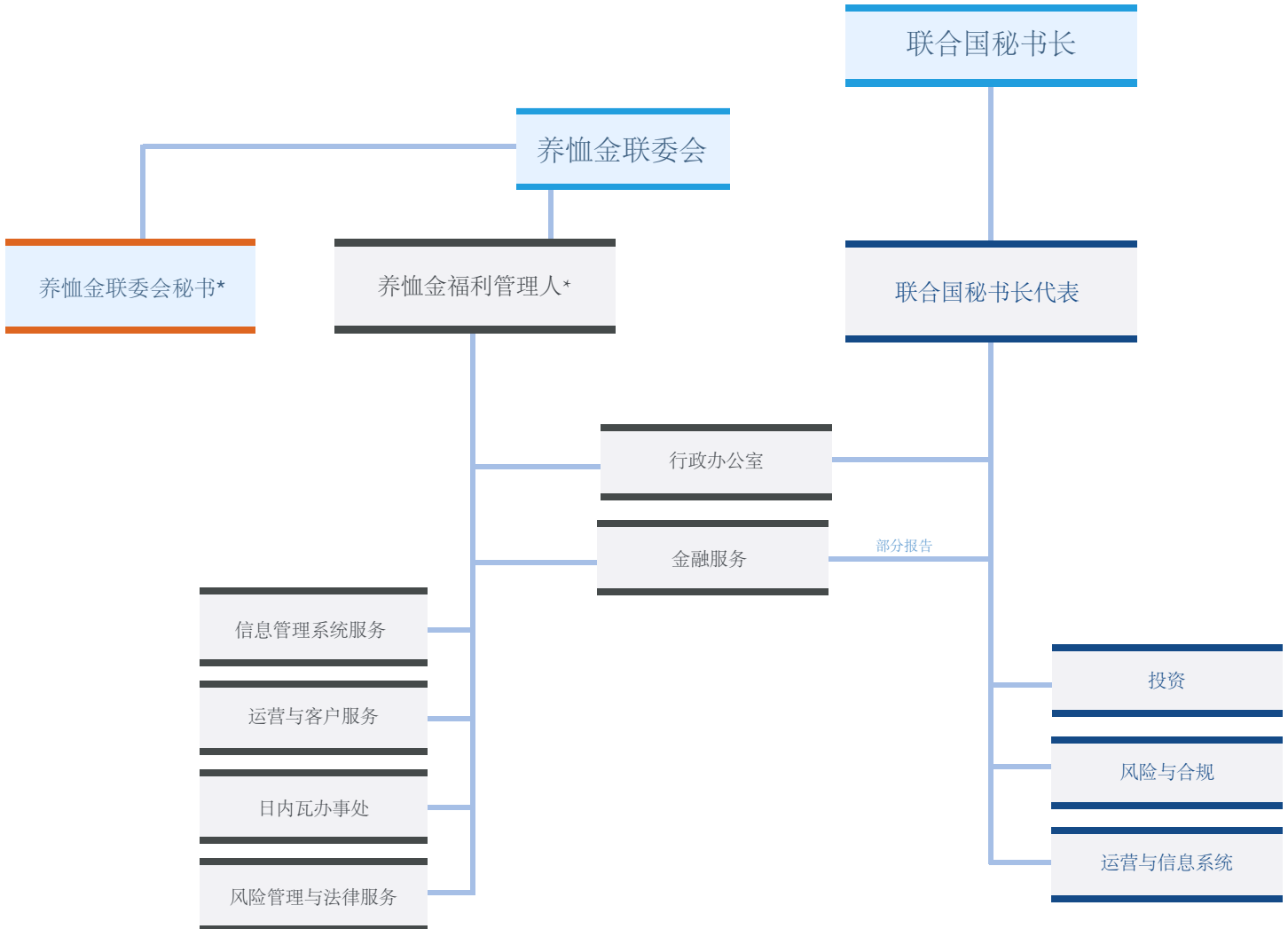
构成：该委员会由养恤金联委会指定的6名成员组成，即联委会三方工作组各自的2名代表，以及退職国际公务员协会联合会指定的

治理结构图



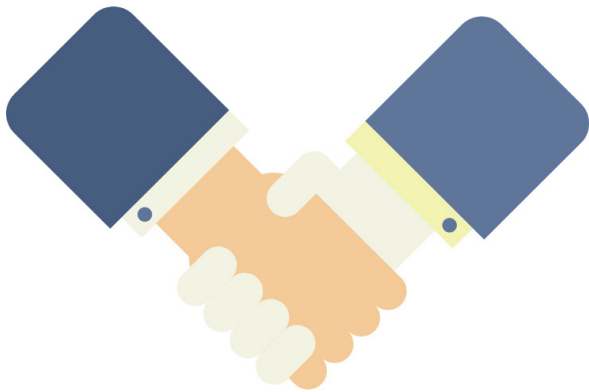
* 联合国秘书长决定基金资产投资的权力最初是在联合国大会1948年第248 (III) 号决议中通过的“基金条例”初始版第25条中被赋予，并在往后被定期重申，最近一次申明是在2018年12月22日通过的第73/274号决议中。目前，基金条例第19 (a) 条对该项权力表述如下：“基金资产的投资应由联合国秘书长与投资委员会协商后，根据养恤金联委会就投资策略提出的意见和建议决定。”

组织架构图



* 2018年，联合国大会决定在2020年1月之前，用“养老金福利管理人”和“养老金联委会秘书”取代现有的秘书/首席执行官干事职位。

运作方式



加入基金

通常情况下，基金成员组织的每名全职工作人员在接受任命至少6个月后即有资格成为基金的参与人。基金参与人的每月应计养恤金薪酬将被按照一定的百分比支付给基金，该金额为参与人缴款，雇主缴款为参与人缴款金额的两倍。

退休、死亡和残障

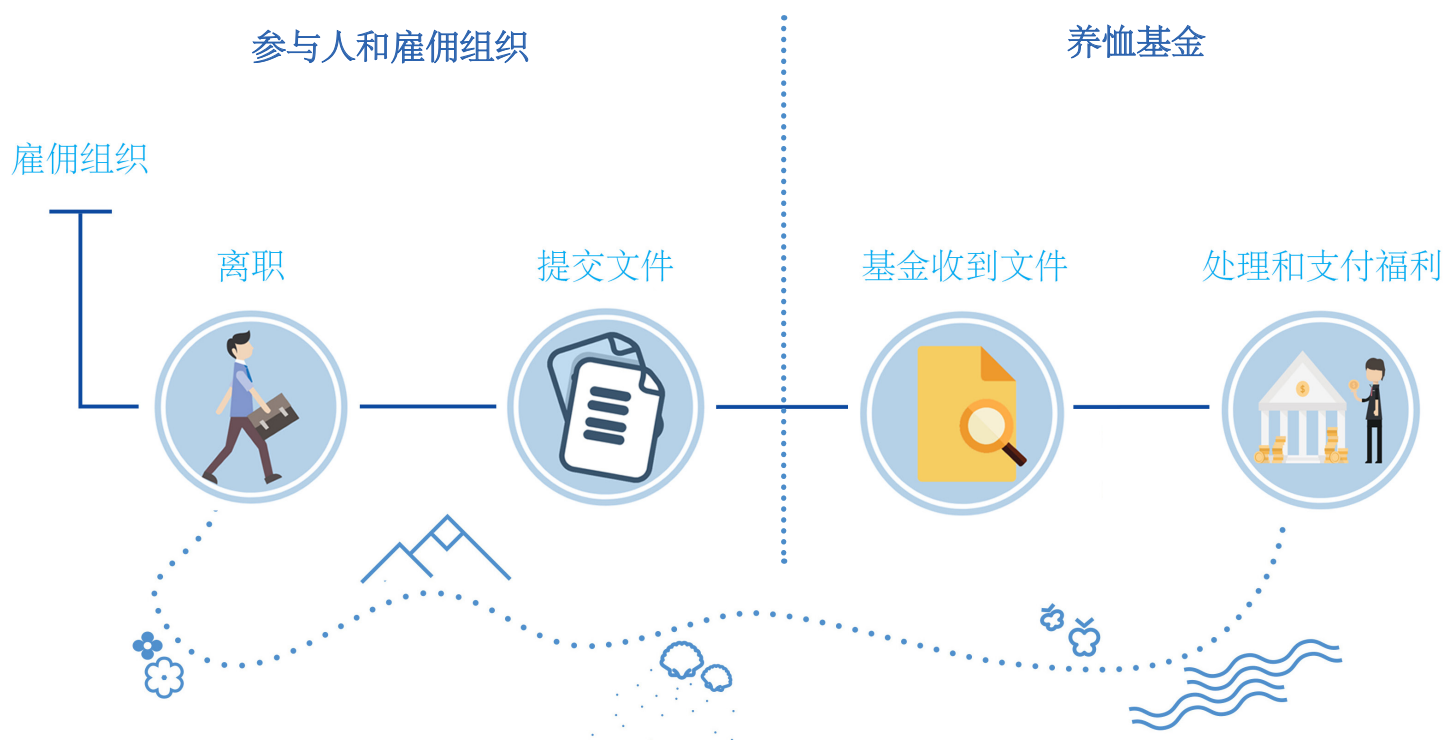
离开雇佣组织时，参与人可以选择提取离职偿金（一次性付款），或如果其在职时间超过5年，参与人亦可选择在达到退休年龄后开始领取每月福利。本基金提供的福利还包括死亡抚恤金和残障福利，去世的参与人、退休人员或受益人的遗属（配偶、子女）也有权获得遗属福利。

约定给付计划

当参与人选择领取每月福利时，基金将确保以缴款时长和应急养恤金薪酬为依据计算该项福利，并定期将其支付给受益人。受益人领取的福利与其缴款金额的投资回报和市场价格无关，市值风险主要由雇佣组织承担。

从离职到领取福利

下图为从离职、提交文件到基金收到所有必要文件和信息的流程。



- 基金只有在收到所有雇佣组织和前参与人需要提交的离职文件后，才会开始处理福利事项。
- 基金与成员组织积极合作，确保及时收到离职文件。

预算

本基金的所有费用均由基金自身承担，成员组织的费用由各组织承担。本基金的预算不会从成员国的会费中拨款。

除了管理基金外，基金秘书处还担任联合国工作人员养恤金委员会的秘书处，而所有其他成员组织则负责管理各自的工作人员养恤金委员会。**联合国负责向基金支付后者为联合国工作人员养恤金委员会服务而产生的费用。**

作为基金的上级组织，联合国还向基金提供若干行政服务，并据此向基金收费。

基金2020年的预算提出了一种经修订的计算方法，该方法可评估基金与联合国之间交换的服务的估值，比2019年及之前使用的方法更能反映实际情况。以往的方法将基金秘书处大约1/3的人力和相关成本纳入计算，而新的计算方法直接估算由联合国工作人员养恤金委员会产生的费用，并加上一定百分比的间接支助成本。新方法明确区分了基金所承担的费用和联合国常规预算中关于联合国工作人员养恤金委

员会的费用。与此同时，由于联合国秘书处将不再向基金免费提供服务，基金还将需要负担更多的费用。

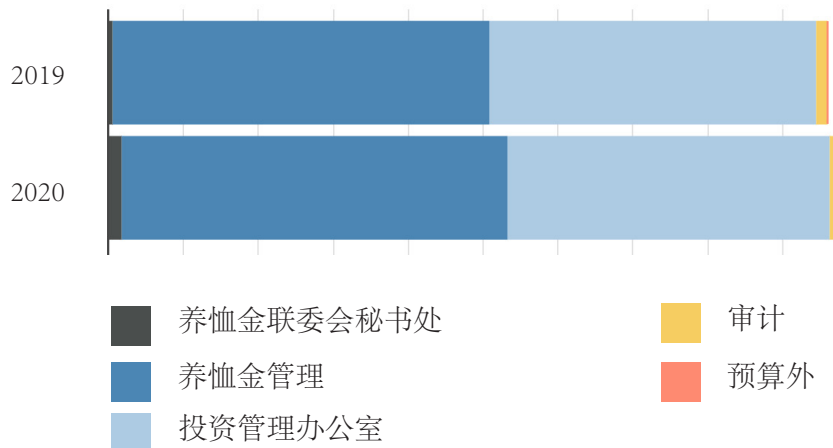
2020年度费用需求

单位：千美元

	2019 拨款	2020 (重计费用前)
养恤金联委会秘书处	512.2	1 719.6
养恤金管理	50 220.4	51 490.3 *
投资管理办公室	43 702.4	43 071.7 **
审计	1 458.0	1 521.0
预算外	81.2	81.2
总额	95 974.2	97 883.8

* 养恤金管理预算中的7362.2美元由联合国偿还基金提供的服务（见第16页）。

** 投资管理办公室的预算100%来自基金内部。联合国没有向投资管理办公室提供任何资金。



发展里程



1949

联合国合办工作人员养恤基金成立，并采用约定给付制。



1950年代

基金开始积累缴款。



1960年代

大部分计算手动完成。



1990年代

开始将一些任务数字化，并使用计算机进行计算。



1980年代

联合国大会要求采取新的经济措施，减少福利并增加缴款。



1970年代

货币汇率的不稳定性和高通货膨胀率令人担忧。20世纪70年代末，市场恶化。



1990年代末

基金开始显示出重要的投资盈余水平。



2000年代

养恤金联委会开始制定现代化计划。基金的第一个网站成立。



2010年代初

基金建立新的信息技术运营系统，即综合养恤金管理系统，并完善了客户服务业务。



投资管理办公室联系方式

投资管理办公室 (OIM)

达格·哈马舍尔德广场1号楼

曼哈顿第二大道885号

纽约, 纽约州, 10017

电子邮件: investmentinfo@unims.org

www.oim.unjpsf.org

基金秘书处联系方式

■ 纽约办事处

电话:

+1 (212) 963 69 31

传真:

+1 (212) 963 31 46

来访地址:

达格·哈马舍尔德广场1号楼4楼
(曼哈顿第48街与第2大道交汇处)

邮寄地址:

UNJSPF
United Nations
P.O. Box 5036
New York, NY 10017
USA

*每周一至周五 (周四除外) 上午9:00至
下午5:00, 无需预约, 请直接来访, 客服人员将为您服务。

■ 日内瓦办事处

电话:

+41 (0) (22) 928 88 00

传真:

+41 (0) (22) 928 90 99

来访地址:

Du Pont de Nemours
Chemin du Pavillon 2
1218 Grand Saconnex (大萨孔内)
Switzerland (瑞士)

邮寄地址:

UNJSPF
c/o Palais des Nations
CH-1211 Geneva 10
Switzerland

*每周一至周五 (周四除外) 上午8:30至下午
5:00 (每次预约30分钟) 为来访时间。请致
电+41229288800或发送电子邮件进行预约。

www.unjspf.org

若需通过电子邮件联系本基金, 请使用基金网站上“联系我们”
页面中的联系表格提交您的需求, 以确保工作人员能够及时追踪
并答复您的问题。您可以通过以下链接访问该页面: <https://www.unjspf.org/contact-us/>。