

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 河北 | 积极落实企业职工基本养老保险基金中央调剂制度
- 青海 | 建立城乡居民基本养老保险待遇确定和基础养老金正常调整机制

➤ 养老金金融

- 社保基金会 | 基本养老保险基金投资收益 87.83 亿元
- 山东省 | 职业年金托管人评选结果出炉

➤ 养老服务金融

- 江苏 | 城乡居民养老保险业务将能网上办理
- 宁夏 | 养老金资格认证可随时随地“刷脸”办理

➤ 养老产业金融

- 中国养老金融 50 人论坛 | 金融支持养老产业发展研讨会
- 民政部 | 54.4 亿元支持养老服务业发展

➤ 学界观察

- 李超 | 推动资产配置发展 服务养老保障大局
- 董克用 | 个人养老金发展对基金业的四大影响

➤ 国际视野

- 英国 | 国家养老金 2019 年将增长 2.6%
- 乌克兰 | 自 2019 年 3 月 1 日起全面提高退休金

政策动态

河北 | 积极落实企业职工基本养老保险基金中央调剂制度

近日，为确保企业职工基本养老保险待遇按时足额发放，省政府办公厅发布《关于贯彻落实企业职工基本养老保险基金中央调剂制度的实施意见》。意见提出，2018年末暂存各市的省级统筹基金结余，留足2个月基金支出额作为周转；不足2个月基金支出的，由省予以补足。2019年及以后年度，年末基金结余达不到当年2个月基金支出额的，由市筹资补足；年末基金结余超出2个月基金支出额的部分，留存市统筹安排使用。省、市、县（市、区）三级政府要建立风险储备金，专项用于补充社会保险基金。（河北人民政府官网）

青海 | 建立城乡居民基本养老保险待遇确定和基础养老金正常调整机制

11月27日，省人力资源社会保障厅出台了《关于建立城乡居民基本养老保险待遇确定和基础养老金正常调整机制的实施意见》。《实施意见》指出，自2019年1月1日起，对65周岁及以上参保人员每人每月增加5元基础养老金；对缴费年限超过15年的，缴费年限每增加1年，月增发基础养老金10元；对参保人员在领取基本养老金期间死亡的计发丧葬补助金。同时，也建立基础养老金正常调整机制。建立个人缴费档次标准调整机制。从2019年1月1日起，我省城乡居民基本养老保险最低缴费标准由每年100元提高至200元，再增设4个较高档次标准；贫困人员可继续执行原100元的最低缴费标准，

并由政府全额代缴。建立缴费补贴调整机制。实现个人账户基金保值增值（青海人社厅官网）。

养老金金融

社保基金会 | 基本养老保险投资收益 87.83 亿元

11 月 26 日，全国社会保障基金理事会发布的年报显示，2017 年末，基本养老保险基金资产总额 3155.19 亿元。其中，直接投资资产 934.69 亿元，占基本养老保险基金资产总额的 29.62%；委托投资资产 2220.50 亿元，占基本养老保险基金资产总额的 70.38%。此外，2017 年基本养老保险基金投资收益额 87.83 亿元，投资收益率 5.23%，其中：已实现收益额 76.42 亿元（已实现收益率 4.55%），交易类资产公允价值变动额 11.41 亿元。（社保基金会官网）

山东省 | 职业年金托管人评选结果出炉

11 月 27 日，山东省人力资源和社会保障厅网站公告显示，山东省机关事业单位职业年金托管人评选结果出炉，工商银行、建设银行、中国银行、农业银行等 8 家银行入选成为托管人。此前，山东职业年金的受托人已经选举完毕。目前，经受托人、托管人双向选择，双方已分别签署合作协议。（中国证券报）

河南 | 机关事业单位职业年金受托人招标启动

21 日，中国证券报记者获悉继中央国家机关和新疆职业年金托管人答辩完成后，河南省机关事业单位职业年金受托人招标也已经启

动，竞标单位已经上交了标书。业内人士透露，福建省机关事业单位职业年金受托人招标也将于近期启动。长线资金入市节奏越来越快。
(中国证券报)

四川 | 提高居民基础养老金标准

11月26日，经四川省政府同意，决定自2018年12月1日起，全省城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准提高至每人每月100元，即在原每人每月93元的基础上增加7元。提高标准所需资金，深度贫困县由省级财政全额负担，其余县由省级财政平均负担4元、市县财政平均负担3元。此次增加的基础养老金金额，不得冲抵或替代各地此前自行提高的基础养老金。(四川省人社厅官网)

养老服务金融

江苏 | 城乡居民养老保险业务将能网上办理

11月21日，为解决群众办事的堵点、难点和痛点，省农村社会养老保险基金管理中心及时研发并推出城乡居民养老保险网上办理事项，并在宿迁进行首批试点上线。参保群众可通过运用电脑网页端、支付宝小程序和社保自助查询客户端等办理渠道，查询以及自助办理城乡居民养老保险。其中，整个自助服务分为参保登记、待遇领取、资格认证、信息变更以及信息查询。(手机人民网)

宁夏 | 养老金资格认证可随时随地“刷脸”办理

日前，宁夏全面取消了养老待遇资格集中认证，参保人员在一个

年度内的任何时间都可通过“掌上 12333”手机客户端、远程视频等方式进行“刷脸”认证。通过政务服务网络将社保待遇资格认证业务下沉到全区 247 个乡镇（街道）民生服务中心及 2500 多个村（社区）代办点。截至今年 10 月，全区已有 55 万人通过掌上“刷脸”进行认证，占已认证人数的 54%。（新华网）

格尔木市 | 实现线上养老金自助认证服务

青海新闻网 11 月 8 日讯，自今年 10 月起，格尔木市企业职工和城乡居民养老保险参保人员可通过互联网和手机 APP 进行自助认证，实现本地认证、异地认证互相融合。手机 APP 远程认证方式，不仅为参保人员提供了流程统一、操作便捷、渠道多样、场所灵活的待遇领取资格认证服务，也进一步提升了社会保险服务能力，保障了社会保险基金安全运行。（青海新闻网）

养老产业金融

中国养老金融 50 人论坛 | 金融支持养老产业发展研讨会

2018 年 11 月 20 日，由中国养老金融 50 人论坛主办的“金融支持养老产业发展闭门研讨会”在中国人民大学国学馆 123 室顺利举行。研讨会上，论坛核心成员围绕“金融支持养老产业发展”进行了主题演讲，从养老产业发展的机遇与问题，养老产业金融的资金需求、产品设计和服务理念等多个维度发表了精彩的讲话。（中国养老金融 50 人论坛网站）

民政部 | 54.4 亿元支持养老服务业发展

11月2日，民政部新闻发言人、办公厅主任张卫星指出，养老服务方面，前三季度：中央财政投入资金54.4亿元支持养老服务业发展，其中，30亿元中央预算内投资用于支持地方养老服务设施建设，14.8亿元民政部福利彩票公益金用于补助地方老年人福利类项目资金，9.6亿元财政部中央彩票公益金用于支持开展第三批居家和社区养老服务改革试点。下一步，将持续深化养老服务业“放管服”改革，加快完善养老机构监管长效机制。（北京商报网）

焦作 | 总投资 50 亿 迎来智慧健康养老产业园

11月1日，从2018中国（郑州）产业转移系列对接活动上了解到，华录健康养老发展有限公司拟投资50亿元，在焦作建设民生大数据平台及智慧健康养老科创综合性产业园项目。该项目将采用云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链等新一代前沿信息技术，引入国际先进的养老服务理念与服务体系，通过线上线下相融合的方式，建设全市统一的线上智慧健康养老大数据应用服务平台、智慧健康养老示范基地、智慧健康养老产业孵化器、智慧健康养老城市数据湖，以及相关民生大数据平台。（东方财富网）

学界观察

李超 | 推动资产配置发展 服务养老保障大局

11月16日，中国证券投资基金业协会（以下简称“协会”）在

个税递延养老试点地区苏州工业园区举办第二届“养老金与投资”论坛暨《个人养老金：理论基础、国际经验与中国探索》发布会。与会期间，中国证监会副主席李超表示，中国证监会将认真落实习近平总书记关于“围绕资本市场改革，加强制度建设，激发市场活力，促进资本市场长期健康发展”的重要指示精神，同时提出三点建议：一是凝聚共识，有序推进个税递延养老试点转常规的准备工作的准备工作。二是坚持专业化与市场化，发挥投资管理在促进养老金可持续增长方面的积极作用。三是注重资产配置，全面提升服务养老金投资的专业能力。此外，中国证监会将从着力拓展行业机构资产配置业务，着力优化基金作为配置工具的定位，着力完善资本市场基础性制度建设三方面积极支持资产配置业务发展，推动行业机构建设服务于养老金资产配置的全链条、多层次专业架构，服务各类养老金长期投资、价值投资，实现保值增值和可持续发展。（东方财富网）

董克用 | 个人养老金发展对基金业的四大影响

11月16日，中国证券投资基金业协会在个税递延养老试点地区苏州工业园区举办第二届“养老金与投资”论坛暨《个人养老金：理论基础、国际经验与中国探索》发布会。与会期间，协会养老金专业委员会顾问、中国养老金融50人论坛秘书长、中国人民大学董克用教授指出个人养老金发展对基金业有四大影响：一是引导国民从“储蓄养老”转向“投资养老”；二是有助基金行业“基金赚钱基民不赚钱”的怪圈；三是引导行业落实长期投资和价值投资；四是基金行业培育长期稳定客户。对于我国个人养老金制度建设提出如下建议：

进一步扩大税收优惠力度，提高制度覆盖面；加强投教工作，将养老金融教育纳入国家老龄化工作大局；第三支柱信息平台应该定位于我国养老金制度基础设施，平台作为制度运作的枢纽工程，应兼顾开放性和统一性。

董登新 | 私人养老金仅有 1.3 万亿，储备规模不及 GDP 的 2%

11 月 15 日，武汉科技大学金融证券研究所所长、中国养老金融 50 人论坛核心成员董登新接受《华夏时报》记者采访时表示，目前我国近 9 万亿元的养老金储备并非真正意义上的私人养老储备，私人养老金储备主要指的是养老保险制度的二、三支柱。而在这 9 万亿储备规模中，一部分是 2 万多亿的全国社会保障基金，一部分是 4 万多亿的基本养老保险基金，只有 1.3 万亿的年金属于私人养老金储备。为了提高国民的养老金待遇水平，就此，董登新表示，改变家庭理财观，强化国民养老保障意识，路径很清晰，首先，第一支柱基本养老保险应大幅降低缴费率及替代率，并尽快实现“全国统筹”，由中央统一征缴基本养老保险费用，并由中央统一发放全国退休人员养老金，由中央政府直接负责基本养老保险基金的“统收统支”。其次，第二支柱企业年金必须全面归位，它应该像职业年金一样强制实现“全员覆盖”，这是雇主应尽的社会责任，不可推脱。最后，第三支柱个人养老金产品要做到大开发、大繁荣。

国际视野

英国 | 国家养老金 2019 年将增长 2.6%

中国侨网 11 月 5 日电 据《星岛日报》欧洲版报道，目前新国家养老金每年的上涨速度实行三重锁定的规定，会根据一年里最高的通货膨胀率、7 月的薪水上涨以及 2.5% 这三个比例中最高的一个幅度上涨。其中，英国国家统计局公布的数字显示，2018 年 9 月通货膨胀率为 2.4%，7 月的平均薪水上涨幅度为 2.6%，因此，2019 年 4 月起国家养老金的涨幅会按照 2.6% 计算。也就意味着，2019 年英国老人可以领取的新国家养老金(new State Pension)将上涨 2.6%，相当于每周增加 4.25 镑，达到每周 168.60 镑。（中国华侨网）

乌克兰 | 自 2019 年 3 月 1 日起全面提高退休金

11 月 1 日援引乌政府新闻处报，总理格罗伊斯曼指示养老基金负责人叶夫根尼·卡皮努斯，养老基金目前有两项重要任务：自 2019 年 1 月 1 日起，再次增加退伍军人养老金；自 2019 年 3 月 1 日起，开始历史上首次全面核查和上调其他退休人员养老金。（商务部官网）

日本 | 政府养老投资基金开出 ESG 披露研究委托

近日，全球最大养老基金日本政府养老投资基金（GPIF）宣布委托外部资产管理公司进行 ESG 披露与投资实践的研究调查。截至今年 9 月 30 日，日本人寿保险旗下的资产管理分支机构 Nissay Asset Management（简称“NAM”）的资产管理规模达到 1105 亿美元。GPIF 表示：将委托 NAM 对日本上市公司的 ESG 信息披露进行调查，并在广泛收集投资人和上市公司意见的条件下，对 ESG 标准和实践进行比较和分析。GPIF 在公告中表示，日本越来越多的养老金正在

逐步增加股票资产的配置，因此上市公司披露非财务类的 ESG 信息就显得格外的重要，因为这些披露信息可能会对公司股票价格产生重大影响。（投资洞见与委托）

加拿大 | CPPIB 组建 20 亿欧元欧洲物流合作伙伴关系

加拿大养老金计划投资委员会（CPPIB）正在与物流公司 GLP 和 QuadReal Property Group 建立合作伙伴关系——GLP 欧洲大陆开发合作伙伴 I（GLP Continental Europe Development Partners I, GLP CDP I），并将专注于在德国、法国、意大利、西班牙、荷兰和比利时开发现代物流设施。6-8 月，CPPIB 先后增加了在巴西、韩国、中国的物流投资，并与 WPT 工业房地产投资信托基金和艾伯塔投资管理公司合并成立了一家合资企业，以整合美国战略物流市场的工业产权组合。（Chief Investment Officer 网站）

荷兰 | 议会建议政府放缓增加退休年龄

11 月 27 日，荷兰议会就新的养老金改革方案进行讨论，所有政党都认为：在 2022 年提高正式退休年龄的计划并不可行。根据目前的方案，荷兰国家养老金的领取年龄将从 2017 年的 65 岁上升到 2022 年的 67 岁零 3 个月。在议会辩论期间，基督教民主党（the Christian Democrats）、绿色左翼党（GroenLinks）、劳工党（PvdA）和社会革新党（SGP）集体提出动议，要求政府评估健康预期寿命的发展状况，并提供将退休和预期寿命联系起来的替代方案。荷兰社会事务部长 Wouter Koolmees 表示：政府将对此进行评估，将在 1 月份向议会通报进一步的发展情况。（Investment & Pensions Europe 网站）