

# 养老金融月度资讯

## Monthly Ageing Finance Information

### 本月概览

#### ➤ 论坛动态

- ✚ 中国养老金融 50 人论坛 | 养老财富储备系列公开讲座举办
- ✚ 中国养老金融 50 人论坛 | 中国养老金融 50 人论坛 2020 上海峰会隆重举行

#### ➤ 政策动态

- ✚ 河南 | 完善企业职工基本养老保险省级统筹制度
- ✚ 广西 | 改革完善养老保险制度 加强激励约束机制建设

#### ➤ 养老金金融

- ✚ 天津 | 基本养老金计发基数公布 2020 年基数为 7940 元
- ✚ 杭州 | 65 岁及以上参保城乡居民加发基础养老金

#### ➤ 养老服务金融

- ✚ 上海市 | 兴业银行上海分行正式推出“兴福人生”五星俱乐部
- ✚ 养老目标基金 | 整体规模不断攀升 整体收益平稳

#### ➤ 养老产业金融

- ✚ 江苏 | 省财政下达社会养老服务体系建设补助 6.16 亿元
- ✚ 重庆 | 十个康养项目集中开工 总投资达 75.9 亿元

#### ➤ 观点集萃

- ✚ 郭树清 | 强化养老保险三支柱 实现养老金入市多赢
- ✚ 曹德云 | 保险业要在养老金市场发挥更加重要而积极的作用

#### ➤ 国际视野

- ✚ 韩国 | 讨论上调老年人优待年龄至 70 岁
- ✚ 英国 | 提出强制性养老金计划气候风险“行动”

## **论坛动态**

### **中国养老金融 50 人论坛 | 养老财富储备系列公开讲座举办**

8 月 16 日，主题为“多层次养老保险体系下，保险业如何助力养老财富储备”的公开讲座顺利进行，本次讲座由大家养老保险股份有限公司承办。中国社会保险学会会长胡晓义、中国保险资产管理业协会执行副会长兼秘书长曹德云、中国银保监会国际部国际合作处处长赵光毅、大家保险集团有限责任公司总经理徐敬惠发表主题演讲，中国养老金融 50 人论坛秘书长董克用教授主持讲座。本次讲座旨在落实《国家积极应对人口老龄化中长期规划》，探讨如何增加居民养老财富储备，向社会公众普及养老金融知识，并从保险业视角提出养老财富管理、养老服务保障等建议。（中国养老金融 50 人论坛）

### **中国养老金融 50 人论坛 | 中国养老金融 50 人论坛 2020 上海峰会隆重举行**

为了迎接中国长寿时代，夯实国民养老储备，8 月 22 日，中国养老金融 50 人论坛 2020 上海峰会在中国金融信息中心顺利拉开帷幕。本次峰会由中国养老金融 50 人论坛主办、汇添富基金管理股份有限公司承办。会议主题是“资产管理助力中国养老财富储备研讨会——暨中国养老金融调查报告 2020 发布会”，与会嘉宾围绕制度推进、投资管理、风险控制等方面全面探讨深化养老金融制度改革、完善养老保障体系的发展路径。（中国养老金融 50 人论坛）

## **政策动态**

### **河南 | 完善企业职工基本养老保险省级统筹制度**

8月28日，河南省人民政府发布《关于规范完善企业职工基本养老保险省级统筹制度的通知》（豫政【2020】25号）。《通知》明确建立全省规范统一的养老保险制度，实现养老保险政策、基金收支管理、基金预算管理、责任分担机制、信息系统、经办管理服务、激励约束机制等全省统一，并规定今后各地不得自行出台养老保险政策，不得擅自增加待遇项目或提高待遇标准。（河南省人民政府）

### **广西 | 改革完善养老保险制度 加强激励约束机制建设**

近日，《广西壮族自治区企业职工基本养老保险工作激励约束办法的通知》（以下简称《办法》）印发，这成为全国较早出台企业职工基本养老保险工作激励约束办法的省份。《办法》的出台，意味着企业职工基本养老保险工作纳入自治区人民政府对各设区市人民政府的考核，这将强有力地规范自治区级统筹制度，有效避免执行政策不严格、扩面征缴积极性不高、基金监管手段不强等问题和风险。（广西壮族自治区人力资源和社会保障厅）

### **内蒙古 | 取消养老保险丧葬补助金申报时限 简化申报程序**

近日，内蒙古自治区人社厅、财政厅联合下发通知，对2018年出台的《内蒙古自治区城乡居民基本养老保险丧葬补助办法》（以下简称《补助办法》）进行修订。修订后规定，受益人或法定继承人应及时办理注销登记；因未及时办理导致养老金逾期支付的，将从丧葬补助金和个人账户余额中抵扣；不足抵扣的，按规定予以追回。受益

人或法定继承人可通过网上或线下填写注销登记表作出承诺即可办理申领。并进一步优化信息系统设置，实现全程网上办理，实现一次申报、一次受理、一次到账。（内蒙古日报）

## **养老金金融**

### **天津 | 基本养老金计发基数公布 2020 年基数为 7940 元**

日前，天津市人社局、市财政局发布通知，明确自 2020 年起，在计发职工基本养老金时，将用于计发职工基本养老金的“本市上年度在岗职工月平均工资”调整为“本年度本市基本养老金计发基数”。2020 年度我市基本养老金计发基数为 7940 元。调整的目的在于，将基本养老金计发公式中的计发基数年度与实际计发年度保持一致，使基本养老金计发公式更加便于理解。（平安天津）

### **杭州 | 65 岁及以上参保城乡居民加发基础养老金**

为进一步完善城乡居民基本养老保险制度，杭州市自今年起对 65 岁及以上的参保城乡居民加发基础养老金。其中，主要采取分档倾斜的方式，对年满 65 岁不满 70 周岁、年满 70 岁不满 75 周岁、年满 75 岁及以上的参保人员，每月在基础养老金标准基础上分别加发 10 元、15 元、20 元。（杭州市人力资源和社会保障局官网）

## **养老服务金融**

### **上海市 | 兴业银行上海分行正式推出“兴福人生”五星俱乐部**

兴业银行上海分行正式推出“兴福人生”五星俱乐部。该俱乐部面向本市老龄客户提供深度金融服务，全面满足群众退休后的金融需求和精神诉求。该俱乐部以“兴福”为主题，依托兴业银行上海分行自身丰富的金融资源，提供“用心篇”“安心篇”“省心篇”“欢心篇”“贴心篇”五大俱乐部会员权益体系，为老年客户打造专属资产配置方案、专属存款及理财产品、健康管理、特色活动、商户优惠、无忧出行等全方位、专业化的服务。（同花顺财经）

### **养老目标基金 | 整体规模不断攀升 整体收益平稳**

截至今年 8 月 28 日，Wind 数据显示，两年时间里公募基金市场上已有 91 只养老 FOF 相继成立（A/C 份额合并统计），发行规模合计 268.15 亿元。此外，还有 4 只新基金正在发行。其中，今年以前成立的养老目标基金成立以来平均收益率达到 19.73%；全市场 52 只成立超 1 年的养老 FOF 近 1 年平均收益率达到 22.93%，多数跑赢业绩基准。在取得良好收益的同时，养老 FOF 产品十分重视控制回撤。2019 年全年养老 FOF 区间最大回撤在-0.01%至-9.52%之间，同期沪深 300 指数下跌了 13.49%。（证券时报）

## **养老产业金融**

### **江苏 | 省财政下达社会养老服务体系建设的补助 6.16 亿元**

近日，从省财政厅社会保障处获悉，为推动我省养老服务高质量

发展，支持各地积极应对人口老龄化，建设居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系，江苏省下达社会养老服务体系建设的补助资金 6.16 亿元。未来，将继续贯彻落实国务院和省政府关于推进养老服务改革发展的实施意见，持续加大对养老服务事业的投入力度，让广大老年群体享受到更优质高效的养老服务。（南京晨报）

### **重庆 | 十个康养项目集中开工 总投资达 75.9 亿元**

8 月 21 日，中国·重庆（石柱）第四届康养大会子活动康养项目开工动员大会在石柱县冷水镇举行。本次集中开工的十个项目有黄水森林乐园项目、冷水智慧康养休闲区、黄水懒人山谷旅游景区综合开发项目（二期）、国道 G350 黄水至火石岭段公路改造工程等。涵盖度假小区、特色小镇、交通建设、农业产业等多个领域，总投资达 75.9 亿元。（中工网）

### **攀枝花 | 持续强化康养产业招商引资力度**

8 月 26 日，记者在《攀枝花市 2020 年康养产业招商项目册》中看到，围绕贯彻落实市委十届九次全会精神，打造国际阳光康养旅游目的地，建成成渝地区双城经济圈高品质生活宜居地的阳光康养“后花园”目标，攀枝花市广泛开展康养产业调研，精心策划包装推出康养产业优质招商项目 60 个，项目金额达 887.1 亿元。（攀枝花市府）

## **观点集萃**

## **郭树清 | 强化养老保险三支柱 实现养老金入市多赢**

8月16日，中国人民银行党委书记、中国银行保险监督管理委员会主席郭树清在《求是》发表文章，强调要“加快养老保险第二和第三支柱建设，推动养老基金在资本市场上的占比达到世界平均水平”。国际经验表明，一个健康可持续的养老保险体系，必须是由公共养老体系和私人养老体系相互结合、互为补充的多支柱体系，这也是世界银行倡导各国改进养老保险制度的一贯方向。为此，中国必须加快养老保险体系结构优化，加强第二、三支柱建设，提升第二、三支柱比重，夯实三支柱基础，形成“三足鼎立”的稳固结构。（21世纪经济报到）

## **曹德云 | 保险业要在养老金市场发挥更加重要而积极的作用**

8月16日，中国保险资产管理业协会执行副会长兼秘书长曹德云在由大家养老保险股份有限公司承办“多层次养老保险体系下，保险业如何助力养老财富储备”的公开讲座指出，保险机构目前已经成为基本养老金、企业年金、职业年金的重要受托管理人和投资管理人，在产业投资界有了很多进展。曹德云表示，保险业要进一步发挥专长，巩固优势，加快创新，提升能力，改善质量，提高效率，在未来的养老金市场和养老财富管理市场发挥更加重要而积极的作用。对此，他提出了四个建议：第一，研究推动进一步扩大养老金的投资范围；第二，加快打造与其他行业平等竞争的产品体系；第三，建立养老金行业标准及数据共享机制；第四，借助金融科技提升数字化运营能力。

（腾讯网）

### **李一梅 | 公募基金在养老金投资上具备鲜明的特点和优势**

中国养老金市场机会是全方面的，包括全国社保、基本养老和年金业务，以及第三支柱的个人养老。中国养老金市场十分广阔，是资产管理行业的“蓝海”，也是未来基金行业创新发展的最大“风口”。李一梅认为，在养老金市场的“赛道”上，相比其他资管机构，公募基金在养老金投资上具备鲜明的特点和优势。首先，养老金作为长期资金，权益投资是其实现投资收益的核心来源，而公募基金公司恰恰在权益投资方面具有显著优势；其次，在社保基金、基本养老金和年金业务中，公募基金参与时间最早，参与机构最多，是我国养老金投资管理的主力军，也是国内养老金业务经验最为丰富的资管机构之一；再次，未来的养老金投资管理中，精细化、多元化资产配置的重要性会越来越凸显，银行和理财子公司在非标资产方面具有天然优势，而基金公司可以加强权益类基金的管理能力或者重点发展主动管理的债券类基金，以及 ETF 和指数基金，与银行形成差异化竞争，甚至为银行的养老金资产管理提供底层配置工具。（中国基金报）

## **国际视野**

### **韩国 | 讨论上调老年人优待年龄至 70 岁**

8 月 27 日，韩国副总理兼企划财政部长官洪楠基主持召开紧急

中央对策本部会议，讨论并发表《人口结构变化应对方向》。韩媒称，这是韩国第二期跨部门人口政策工作组的讨论结果。据此，韩国政府将修改敬老优待制度，目前最有可能的方案是将敬老优待标准年龄从 65 岁上调至 70 岁。（环球时报）

### **英国 | 提出强制性养老金计划气候风险“行动”**

近日，英国政府就大型职业养老金计划和某些其他养老金计划的实施与气候风险相关的强制性治理和风险管理展开了讨论，并根据气候相关工作组的建议披露了此项活动。这些提议将确保法律上要求受托人评估和报告其投资组合中气候变化的财务风险。该提议相关负责人表示英国是第一个承诺到 2050 年实现净零排放的主要经济体，要实现这一目标，必须开始与投资者和其他人一起努力，确保养老金计划处于理想的位置，推动向可持续的低碳经济转变，使所有人受益。（Investment &Pensions Europa）

### **美国 | 公共基金引领机构投资绩效反弹**

据北美信托公司（Northern Trust Universe）的数据，由于美国股市第二季度的强劲表现，市场从第一季度的低迷中反弹，机构投资在第二季度的计划回报率中值为 10.6%。其中，公共基金（Public Funds）表现优于北美信托公司跟踪的其他机构基金，当季回报率中值为 11.14%；收益率紧随其后的是 ERISA 法案规范的企业退休金计划，该季度的回报率中值为 10.55%，各类基金会及捐赠基金回报率中值为 9.24%。截至第二季度末，受 ERISA 法案规范的企业私人养老金计

划固定收益配置中值最高，占计划资产的 36.9%。股票配置中值的 28.2%，较上一季度增长 4.6%，但低于五年前的水平%，第二季度海外股票资产配置比例中值为 9%。（Chief Investment Officer）

### **丹麦 | 呼吁就退休时间制定更灵活的法律**

丹麦养老金和保险业协会呼吁政府在退休年龄前后调整更灵活的工作模式。政府计划的养老金委员会应考虑在州养老金年龄之前和之后增加灵活的退休金，努力简化公共养老金体系和适用于私人养老金的规则，并确保养老金体系各个支柱之间的最佳互动，并且，应从工作生活向退休生活平稳过渡，允许员工在接近退休年龄时逐步减少工作时间。丹麦养老金和保险业协会认为这种增加的灵活性可以使许多丹麦人在正式退休年龄之后工作更长的时间。（Investment & Pensions Europa）

### **拉丁美洲 | 养老金投资助力基础设施建设**

随着油价的下跌和民粹主义市场的萎靡，拉美的国际工程整体市场容量缩水近一半，此时，投资基础设施建设变得不可或缺，而养老金则成为重要参与资本之一。作为基础设施建设的天然资金来源，养老金在拉美地区基础设施发展的过程中起到重要作用，不仅可以缓解财政压力，还有助于填补拉美地区基础设施缺口，并有助于提高基础设施的供应效率与促进社会资源配置合理化。（走出去导航网）