

# 养老金融月度资讯

## Monthly Ageing Finance Information

### 本月概览

#### ➤ 政策动态

- ✚ 银保监会 | 养老保险公司要聚焦养老主业
- ✚ 工信部 | 推动机器人融入养老服务

#### ➤ 养老金金融

- ✚ 人社部 | 养老保险相关工作稳步推进
- ✚ 个人养老金 | 8款保险产品 2022年结算利率平均值为 5.04%

#### ➤ 养老服务金融

- ✚ 安徽 | 工农中建开展特定养老储蓄产品试点
- ✚ 北京 | 持续打击养老诈骗犯罪

#### ➤ 养老产业金融

- ✚ 重庆 | 拓宽养老企业多元化融资渠道
- ✚ 海南 | 多举措促进养老服务业健康发展

#### ➤ 观点集萃

- ✚ 董克用 | 个人养老金制度建设久久为功
- ✚ 党俊武 | 做大老龄金融体量

#### ➤ 国际视野

- ✚ 英国 | FTSE 350 pension 盈余 350 亿英镑
- ✚ 美国 | 企业养老基金总融资率为 110%

## **政策动态**

### **银保监会 | 养老保险公司要聚焦养老主业**

1月5日，为加强养老保险公司监管，规范养老保险公司经营行为，银保监会向各银保监局、养老保险公司下发《养老保险公司监督管理暂行办法（征求意见稿）》，明确养老保险公司要聚焦养老主业，非养老业务占比确定不能超过40%；养老年金保险、商业养老金、养老基金管理等业务，在绩效考核中的权重合计占比不得低于70%，上述业务的投资管理考核期限不得短于3年。（证券日报）

### **工信部 | 推动机器人融入养老服务**

1月19日，工信部、教育部、公安部、民政部等十七部门联合印发《“机器人+”应用行动实施方案》，方案明确提出在养老服务方面，要研制残障辅助、助浴、二便护理、康复训练、家务、情感陪护、娱乐休闲、安防监控等助老助残机器人产品。研究制定机器人助老助残技术应用标准规范，推动机器人融入养老服务不同场景和关键领域，提升养老服务智慧化水平。（工信部官网）

### **市场监管总局 | 明确老年人能力评估规范**

1月18日，市场监管总局发布实施《老年人能力评估规范》国家标准，为科学划分老年人能力等级，推进基本养老服务体系建设，优化养老服务供给，规范养老服务机构运营等提供基本依据，为全国养老服务等相关行业提供了更加科学、统一、权威的评估工具。标准

主要内容主要包括评估指标与评分、组织实施、评估结果，以及《老年人能力评估基本信息表》《老年人能力评估表》和《老年人能力评估报告》3个规范性附录。（新华社）

## 养老金金融

### 人社部 | 养老保险相关工作稳步推进

1月18日，人社部新闻发言人、政策研究司司长卢爱红介绍，截至2022年底，全国基本养老保险参保人数为10.5亿人，同比增加2430万人。实施职工基本养老保险全国统筹，全年共跨省调剂资金2440亿元，有力支持了基金困难省份养老金发放。同步调整企业和机关事业单位退休人员基本养老金。提高城乡居民基础养老金最低标准，19个省份提高省级基础养老金标准。推动基本养老保险基金委托投资，实际投资运营规模1.62万亿元。个人养老金参加人数1954万人，缴费人数613万人，总缴费金额142亿元。（人社部官网）

### 个人养老金 | 8款保险产品2022年结算利率平均值为5.04%

1月11日，个人养老金保险产品2022年结算利率均已出炉，7家保险公司陆续披露8款个人养老金保险产品的2022年结算利率。整体来看，8款个人养老金保险产品2022年结算利率平均值为5.04%，最高可达5.7%，其中，稳健型投资组合2022年结算利率最低为4%，最高为5.15%；进取型/积极型投资组合2022年结算利率最低为5%，最高可达5.7%。（中国网）

## 中国银保信 | 个人养老金保险产品扩容

1月31日，中国银行保险信息技术管理有限公司（简称“中国银保信”）官网公布了最新的个人养老金保险产品名单。个人养老金保险产品已从首批6家公司、7款产品，扩容至9家公司、13款产品。当前个人养老金保险产品名单不仅产品数量大幅增加，产品种类也趋向多元化。除了专属商业养老保险，还在原有产品的基础上，新增了两全险、年金险等，并且引入万能型的设计类型。（大洋网）

## 海南 | 完善多层次社会保障制度

1月9日，海南省人民政府印发《海南省老龄事业发展和养老服务体系三年行动计划（2023—2025）》，明确提出要完善老有所养的多层次多支柱养老保险制度，进一步改革完善基本养老保险制度，不断扩大基本养老保险覆盖面，落实基本养老金正常调整机制。按照国家部署，稳妥实施渐进式延迟法定退休年龄。到2025年基本养老保险参保率达到96%。（南国都市报）

## 四川 | 重新修订城乡居民基本养老保险经办规程

1月1日，《四川省城乡居民基本养老保险经办规程》正式实施，这是在四川省2020年制定并实施的城乡居民基本养老保险经办规程基础上进行了修订，在职能职责、待遇发放、基金管理等方面进行了较大的修改完善。规程中新增网站、自助终端等互联网服务载体和与相关部门的工作协作、数据共享渠道，通过全省统一的社会保险信息系统和网上服务平台对接，同时明确规定全省城乡居保待遇发放时间

为每月 15 日至 20 日，如遇节假日，待遇发放时间相应提前，不得延后发放。（四川省人社厅）

### **甘肃 | 调整城乡居民基本养老保险缴费档次**

1 月 14 日，省人力资源和社会保障厅、省财政厅、国家税务总局甘肃省税务局联合下发通知，调整增加全省城乡居民基本养老保险缴费档次。在之前确定的 12 个缴费档次基础上，增设 4000 元、5000 元两个缴费档次，调整后全省城乡居民基本养老保险缴费档次为每年 300 元、400 元、500 元、600 元、700 元、800 元、900 元、1000 元、1500 元、2000 元、2500 元、3000 元、4000 元、5000 元 14 个档次，参保人可自主选择档次缴费，多缴多得，长缴多得。对选择 4000 元缴费档次的，省级财政每人每年补贴 120 元；对选择 5000 元缴费档次的，省级财政每人每年补贴 150 元。（甘肃省人社厅）

## **养老服务金融**

### **安徽 | 工农中建开展特定养老储蓄产品试点**

1 月 30 日，安徽银保监局指导工农中建 4 家商业银行在合肥开展特定养老储蓄产品试点，提出完善制度流程、加强人员培训、健全消费者投诉处理机制等三项工作要求，并提出广泛开展金融知识普及宣传。自试点以来，合肥工行率先完成产品投放，包括整存整取、零存整取、整存零取三类，业务余额 17.18 亿元。（银保监会官网）

## 北京 | 持续打击养老诈骗犯罪

1月10日，北京市公安局在介绍2022年北京警方工作时表示，在2022年，北京警方持续将打击养老诈骗犯罪作为一项重要任务，对以提供“养老服务”、投资“养老项目”、宣称“以房养老”等侵害老年人财产权益的各类违法犯罪发起凌厉攻势，全年抓获犯罪嫌疑人3400余名、追赃挽损18.6亿元。（北京日报）

## 养老产业金融

### 重庆 | 拓宽养老企业多元化融资渠道

1月12日，重庆市发展改革委、重庆市教委、重庆市科学技术局、重庆市民政局、重庆市财政局、重庆市人社局等13个部门联合印发《重庆市贯彻〈养老托育服务业纾困扶持若干政策措施〉工作方案》，符合条件的养老服务机构可享受房租、税费减免，并获得社保、金融等支持。金融支持方面，支持金融机构通过融资信用服务平台网络向普惠养老服务机构提供贷款，支持符合条件的养老企业发行公司信用类债券，拓宽养老企业多元化融资渠道。（重庆市发改委官网）

### 海南 | 多举措促进养老服务业健康发展

1月28日，海南省发改委等部门联合印发《海南省贯彻落实养老托育服务业纾困扶持若干政策措施实施方案》，明确房租减免、税费减免、社会保险支持、金融支持、防疫支持、其他支持等六大方面

重点任务，促进养老服务业健康发展。其中，明确提出支持金融机构通过海南智慧金融综合服务平台等各级融资信用服务平台向养老托育服务机构提供贷款；鼓励金融机构开发适合养老托育产业发展的金融产品和服务；鼓励政府性融资担保机构为符合条件的养老托育领域小微企业和个体工商户提供融资增信支持；加大债券宣传和培训力度，支持符合条件的养老企业发行公司信用类债券，拓宽养老企业多元化融资渠道。（海南省发改委官网）

## 江西 | 福利彩票公益金支持养老产业发展

1月19日，江西省民政厅公布了2021年度福利彩票公益金使用情况。其中，中央集中彩票公益金补助地方项目资金中，共计4628万元用于老年人福利类项目，主要用于支持各地新建改扩建养老服务设施；支持区县建设示范性居家社区养老服务网络，提高居家社区养老服务能力等。省级福利彩票公益金补助地方项目资金中，共计7100万元用于支持养老事业发展项目，主要用于支持地方敬老院、老年福利院、居家社区养老服务设施、农村互助养老设施等养老服务设施建设。（江西省人民政府）

## 河南 | 多元投资合力发展养老服务

1月31日，河南省民政厅表示，发展养老服务、建设养老设施，更离不开稳定的资金支持。河南全面拓展投融资渠道，把养老事业和养老产业放在经济大局中思考谋划，争取省以上财政投入22.5亿元，获批养老服务专项债56.9亿元，抓住国家在5个省开展普惠养老专

项再贷款试点的重大机遇，获批贷款 14.1 亿元，占全国获批总量的 78%。全省已有 28 个市级、88 个县级平台公司作为养老服务重点项目统贷平台，形成了多元投资合力。（河南省民政厅）

### **观点集萃**

#### **董克用 | 个人养老金制度建设久久为功**

1 月 16 日，中国养老金融 50 人论坛秘书长、清华大学董克用教授在《北京日报》发文表示，个人养老金业务开局良好，弥补了我国多层次、多支柱养老金制度的一大短板，但是，个人养老金建设将是一场持久战而非速决战，对政府、业界、居民个人都将是很大的挑战。打好个人养老金业务的持久战，需重点从税收优惠和财政补贴、加强宣传教育、完善平台服务等三个方面发力。（北京日报）

#### **党俊武 | 做大老龄金融体量**

1 月 5 日，中国养老金融 50 人论坛核心成员、中国老龄科学研究中心副主任党俊武在接受 21 世纪经济报道记者专访时指出，老龄社会的人们必须规划“长钱”，落实积极应对人口老龄化国家战略重要的任务之一就是要根据人口老龄化队列，重点研究“70 后”“80 后”“90 后”人群共同富裕过程中老年期经济准备特别是金融准备的潜力，研究出台老龄金融政策，鼓励老龄金融产品和服务创新，做大老龄金融体量。（21 世纪经济报道）



## 窦玉明 | 建议根据自身年龄选择养老产品

1月13日，中国养老金融50人论坛核心成员、中欧基金董事长窦玉明在新金融联盟《雨珊会客厅》栏目上就如何选择养老产品给出建议。他表示，年轻的时候主要买股票类、权益类资产，30岁前将80%以上的资产投资于权益类；年龄变大后，权益类资产占比逐渐下调。养老目标日期基金是一个解决方案，按照退休的年龄选相应期限的产品。有投资能力或者有投资顾问帮助的客户可以根据自身情况，选择合适的产品或组合。但同样建议，根据自身年龄的变化调整仓位配置。（新金融联盟）

## 国际视野

### 英国 | FTSE 350 pension 盈余 350 亿英镑

1月10日，咨询公司美世研究显示，在债券收益率上升的推动下，截至2022年12月底，FTSE 350 DB pension 盈余略有增加，从2022年11月底的310亿英镑增加到2022年12月底的350亿英镑。相比于2021年12月底的760亿英镑赤字，该养老金资金水平在2022年中提高了1110亿英镑。债券收益率上升可能代表2023年的“新常态”，养老金计划可能会更加关注固定资金收益，同时平衡流动性和现金流需求。（IPE Research）

### 美国 | 企业养老基金总融资率为 110%

1月10日，Milliman 报告显示，由于今年的投资回报环境为负，截至12月31日，美国最大100家企业养老金计划年度投资回报率为-13.5%。尽管如此，该养老金计划在2022年的估计总融资率为110%，高于一年前的97.9%。由于大规模加息，养老金计划的总负债减少了约4930亿美元，足以抵消总计3210亿美元的资产损失。（Pensions & Investments）

### 意大利 | Inarcassa 在新战略中增加债券，削减股票

1月3日，意大利自营工程师和建筑师养老基金 Inarcassa 公布了2023年的新战略资产配置方法，将其对债券的投资组合配置增加3%，将股票配置减少1.5%。根据新战略，该计划的目标是将38%的总资产分配给固定收益，并有可能将高达7%的资产投资于高收益债券。此外，该养老基金已选择投资新兴市场债券，最高为4%。该公司计划将其总资产的22.5%投资于股票，最多可能投资于新兴市场股票的5%。（IPE Research）

### 挪威 | 政府养老基金 2022 年亏损约 1.64 万亿挪威克朗

1月31日，全球最大主权财富基金挪威政府养老基金发布2022年关键数据。数据显示，挪威政府养老基金去年整体投资回报率为-14.1%，相当于亏损约1.64万亿挪威克朗，折合人民币约1.11万亿元。其中，股权投资回报率为-15.3%，固定收益投资回报率为-12.1%，而非上市房地产投资回报率为0.1%，未上市的可再生能源基础设施的回报率为5.1%。（中国证券报）

## 《养老金融资讯》简介

《养老金融资讯》是中国养老金融 50 人论坛月度刊物，旨在跟踪国内外养老金融领域的政策动向、学术观点、市场动态，为关注养老金融行业发展的女士提供最新资讯和研究参考。

**主编：**

孙 博

**编辑：**

张 栋 王振振 于东浩 刘佳星

---

报：华夏新供给经济学研究院理事长、研究院院长；中国养老金融 50 人论坛学术顾问。

送：中国新供给经济学 50 人论坛成员、特邀成员；中国养老金融 50 人论坛核心成员、特邀成员、特邀研究员、联席研究员、青年研究员；存档。

---

中国养老金融 50 人论坛

[www.caff50.net](http://www.caff50.net)