

# 养老金融月度资讯

## Monthly Ageing Finance Information

### 本月概览

#### ➤ 政策动态

- 证监会 | 正式发布养老目标基金指引
- 人社部 财政部 | 同步提高退休人员基本养老金水平

#### ➤ 养老金金融

- 厦门 | 平均养老金 3422 元 已连续 13 年上调养老金
- 安徽 | 城乡居民养老金最低标准今年将提高 50%

#### ➤ 养老服务金融

- 三亚 | 开启 2018 年度领取养老金资格认证
- 民生银行 | 为老年客户提供贴心的服务

#### ➤ 养老产业金融

- 江苏 | 助力养老产业 江苏股权交易中心“康养板”启动
- 大爱城投资控股有限公司 | 发布大爱书院养老产品

#### ➤ 学界观察

- 胡晓义 | 职业年金和企业年金指向中等收入群体
- 王忠民 | 大数据充分运用 将为养老和社会保障带来福利

#### ➤ 国际视野

- 巴西 | 兴起“退休潮”
- 澳大利亚 | “零工经济”隐患或致百万劳工痛失养老金

## **政策动态**

### **证监会 | 正式发布养老目标基金指引**

3月2日，为支持公募基金行业服务个人投资者养老投资，在养老金市场化改革中更好发挥公募基金专业投资的作用，证监会正式发布实施《养老目标证券投资基金指引（试行）》（以下简称《指引》），并于2017年11月3日至11月18日向社会公开征求意见。从反馈意见情况看，社会各界对《指引》总体认同，普遍认为当前制定《指引》并推出“养老目标基金”，有利于发挥公募基金专业理财在居民养老投资中的作用；形成专门养老投资的基金产品类别，便于投资者识别选择投资；有利于养老目标基金长期持续健康发展。（中新经纬网）

### **人社部 财政部 | 同步提高退休人员基本养老金水平**

日前，人力资源和社会保障部、财政部联合下发《关于2018年调整退休人员基本养老金的通知》，明确从2018年1月1日起，为2017年底前已按规定办理退休手续并按月领取基本养老金的企业和机关事业单位退休人员提高基本养老金水平，总体调整水平为2017年退休人员月人均基本养老金的5%左右。此次调整进一步体现了机关事业单位和企业养老保险制度的“并轨”，预计将有1.14亿名退休人员受益。（央广网）

### **上海 | 贯彻关于加快发展商业养老保险的实施意见**

上海市人民政府办公厅于3月15日发布了贯彻《国务院办公厅关于加快发展商业养老保险的若干意见》的实施意见（以下简称《实施意见》）。《实施意见》鼓励商业养老保险机构在全国率先开展个

人税收递延型商业养老保险试点。《实施意见》还提出，要发展创新型个人长期养老保险产品，鼓励商业保险机构提供多样化、创新性的养老保险产品和服务。探索发展具有抵御通货膨胀风险功能的长期商业养老保险、生命周期型养老保险等产品，设计符合上海特点、适老性强的综合养老保障计划，鼓励创新养老金支付方式、提供长期养老保险产品短期融资服务等，满足人民群众多层次、个性化的养老保障需求。（第一财经日报）

## **人社部 | 完善建立城乡居民基本养老保险四大机制 超 5 亿人将受益**

3 月 30 日，人力资源和社会保障部、财政部联合印发《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指导意见》（以下简称《指导意见》）。《指导意见》明确，我国将完善建立城乡居民基本养老保险的四大机制，超过 5 亿人将从中受益。

《指导意见》明确几大主要任务：第一，要完善待遇确定机制；第二，建立基础养老金正常调整机制；第三，建立个人缴费档次标准调整机制；第四，建立缴费补贴调整机制。根据文件精神，人社部门还将对 65 岁及以上参保的城乡老年居民、重度残疾人、建档立卡贫困家等特殊人群给予政策倾斜，确保参保居民共享经济社会发展成果。（央广网）

## **养老金金融**

**厦门 | 平均养老金 3422 元 已连续 13 年上调养老金**

根据厦门市人力资源和社会保障局官网的数据，目前，厦门企业退休人员平均养老金为 3422 元，继续保持福建省第一、全国前列。厦门已连续 13 年提高企业退休人员基本养老金。在国家和福建省方案基础上，厦门用足政策，全市企业退休人员人均月增发约 199 元，总调整比例为 6.04%，实现了调整标准最大化，并且向养老金水平较低群体适当倾斜。调整范围涵盖 2016 年 12 月 31 日前纳入厦门市企业基本养老保险统筹范围且已办理退休、退养手续的人员，共涉及 20 多万人。（海峡导报）

### **安徽 | 城乡居民养老金最低标准今年将提高 50%**

3 月 21 日，安徽省政府出台《关于促进经济高质量发展的若干意见》。今年，安徽省将持续加大财政对民生的投入力度，继续调整企业和机关事业单位退休人员基本养老金，全省城乡居民养老保险基础养老金最低标准在现有基础上提高 50%，适度提高城乡低保标准和优抚补助标准，加强对特困人员、残疾人、优抚对象等群体的兜底保障。同时，引导和鼓励服务业人员、中小微企业职工、灵活就业人员、农民工、新业态就业人员等群体参保缴费。（江淮晨报）

## **养老服务金融**

### **三亚 | 开启 2018 年度领取养老金资格认证**

为了确保从业人员基本养老保险基金安全，保障广大离退休（退职）人员（以下简称退休人员）按时足额领取养老金，根据海南省基本养老保险及离退休人员社会化管理的有关规定，三亚市于 2018 年

3月1日启动2018年度领取基本养老金资格认证工作，并且已全面推广使用人脸识别认证系统开展养老金领取资格认证工作，高龄、行动不便的退休人员，可向现居住地认证点提出申请上门认证(或建模)服务。(三亚日报)

### **民生银行 | 为老年客户提供贴心的服务**

民生银行广州东山支行地处老城区，老年客户居多。为了更好地提升服务质量，东山支行开辟“爱心专窗”，专门为老年客户或特殊客户办理业务。此外，东山支行定期举办老年人金融知识讲座，宣讲金融安全知识，教会老年客户开通账户信息即时通，使用账户安全锁，帮助老年客户进一步掌握防范电信及网络诈骗的相关知识，提升老年客户的服务体验。(中国产业经济信息网)

## **养老产业金融**

### **江苏 | 助力养老产业 江苏股权交易中心“康养板”启动**

为进一步发挥金融支持实体经济发展的作用，推动江苏健康养老产业发展，3月15日，江苏股权交易中心与省养老产业投资基金在南京举行战略合作签约，12家大健康养老企业与服务机构签署推荐挂牌协议，标志着“大健康养老板块”(简称“康养板”)正式启动。本次“康养板”将不局限于养老护理与日常照护领域，而是围绕康养相关的吃、穿、住、行、医、养等，整合资源，构建消费场景，助力康养企业，进一步发挥金融支持实体经济发展的作用，推动江苏健康养老产业发展。(中国江苏网)

## **大爱城投资控股有限公司 | 发布大爱书院养老产品**

为落实《政府工作报告》中提出“要发展居家、社区和互助式养老，推进医养结合，提高养老院服务质量”的相关要求，大爱城投资控股有限公司作为中国健康老龄产业运营商在3月22日发布了大爱书院旗舰养老产品。大爱书院项目位于香河大爱城社区内，是实践“书院式养老”模式的核心服务运营平台，覆盖居家养老、机构养老、旅居养老三大业务，并提供千余套精装安养套房，按照不同生活服务功能，规划了独立生活区、协助生活区、专业护理区与记忆照护区等四大区域，提供全生命周期、专业科学护理的养老服务。（东北新闻网）

## **慈度康养国际 | 入驻“环华西国际智慧医谷”**

为推动中国康养产业的国际化发展，实施健康中国战略，宣传推动“环华西国际智慧医谷”建设，促进成都市武侯区大健康产业发展，武侯区与四川大学于2018年3月28日举办2018“环华西国际智慧医谷”建设研讨会暨武侯区大健康产业招商推介会，中日合资的康养企业慈度康养国际正式入驻“智慧医谷”。此次大会的举办，标志着武侯区正式向大健康产业精准发力，以医养结合及大数据增值应用与生态产业集群为主体的“华西国际智慧医谷”正式进入全面建设阶段。慈度康养公司将以设在成都市武侯区的产业总部，为全国康养产业培训输送相关专业技术服务人才，为中国养老及护理行业提供可分享复制的开拓性示范基地及实践案例。（重庆时间网）

## **学界观察**



### **胡晓义 | 职业年金和企业年金指向中等收入群体**

“最需要职业年金和企业年金的不是富人。富人可以通过投资；也不是穷人，穷人有托底，指向其实恰好是中等收入群体。”3月3日，在中国养老金融50人论坛北京峰会上，中国社会保险学会会长胡晓义发表演讲，阐述了关于养老金第二支柱的设计和逻辑问题。他表示，现在第二支柱中的职业年金遵循自愿原则和不自愿原则。希望职业年金遵循强制原则，范围可锁定企业(单位)从业者。关于实行强度，可以采取强制或半强制形式。胡会长强调，最需要职业年金的是中等收入群体。（财新网）

### **王忠民 | 大数据充分运用 将为养老和社会保障带来福利**

3月3日，在中国养老金融50人论坛北京峰会上，全国社会保障基金理事会原副理事长王忠民指出，养老和社会保障数据的经济价值、金融价值和链条中的账户价值、账户的衍生价值是最没有大数据逻辑运用的数据。如果把它的大数据充分展开应用，将会对养老和社会保障带来莫大的福利。

王忠民认为，区块链可以解决信息紊乱、信息不负责任，信息纠结和信息扭曲的问题。如果这个时代到来，可以真正用新技术、新产品、新市场解决如今养老社会保障中的综合问题和基础逻辑层面的问题。（21世纪经济报道）

### **黄洪 | 应率先发展税延型商业养老险**

3月24日，中国银行保险监督管理委员会副主席黄洪在中国发展高层论坛的老龄化社会与养老产业分论坛上表示，商业养老保险应

该成为第三支柱的主要提供者，现阶段要率先发展税收递延型商业养老保险。并且分析目前的社会基本养老保险的替代率约为 40%-50%，远低于发达国家平均值的 64%，而第二支柱的企业年金覆盖面较小，无法满足灵活就业、弹性就业、新型就业人群的养老保障需求，应当从战略上重视第三支柱的作用。根据世界银行和国际货币基金组织的测算，如果退休后养老金的替代率大于 70%，老年人可以维持退休前的生活水平，低于 50%，则较退休前的生活水平将有大幅下降。在国际上，发达国家的第一、第二养老支柱的替代率平均值为 64%。远高于目前国内的社会基本养老保险金的替代率水平。而在企业年金方面，目前国内仅有 2300 万企业职工参与。

黄洪表示，终身领取、互助共济的养老产品，应该成为第三支柱的主流。商业养老保险有终身领取、互助共济、保证收益等优势，能够有效对生命周期进行管理，帮助参保人有效规避投资风险，有利于保障参保人退休后的生活水平，应该在第三支柱中发挥举足轻重的作用。不过，发挥好第三支柱养老保险的作用，离不开税收政策的支持，应该率先发展税收递延型商业养老保险。（中国经济网）

### **张树华 | 加快构建我国智慧养老服务体系**

2018 年全国两会上，全国政协委员、中国社会科学院信息情报研究院院长张树华表示，我国已步入人口快速老龄化阶段。我们应加大投入，推动智能化养老技术和产品研发，并完善养老服务补贴制度，为老年人提供健康舒适的生活环境和优质高效的社会服务。我国养老产业发展存在一些主要问题：首先，养老服务供给不足，占比过低。



其次，养老服务从业人员缺口较大，养老服务配套机构发展不均衡。另外，市场上新型养老用品和设备种类少、质量差、价格高、安装使用不方便。高技术含量产品、无障碍设备、生活自助类产品、家居环境改造、文体娱乐等方面的产品和服务基本处于空白。

为加快推进多层次智慧养老体系建设，要加大投入，推动智能化养老技术和产品研发。一方面，面向养老需求，加紧突破智慧养老的关键技术，鼓励企业研发制造实用型居家养老产品。另一方面，进一步丰富智能健康养老服务产品供给，满足多样化、个性化健康养老需求。其次，借鉴经验，加快平台和标准体系建设。最后，完善养老服务补贴制度。（中国经济网）

## **国际视野**

### **巴西 | 兴起“退休潮”**

2016年底，特梅尔政府向国会递交了改革方案，其中延迟最低退休年龄、修改养老金领取年限等政策，遭到了来自巴西社会的强大阻止。近日，巴西劳动者中悄然兴起了一股“退休潮”，许多劳动者为躲避养老制度改革，不少劳动者申请提前退休。巴西社保局数据显示，2017年批准退休的巴西女性的平均年龄由2016年的53.25岁降至52.8岁，男性平均退休年龄由2016年的55.82岁降至55.57岁，中断了10年来巴西人平均退休年龄逐渐增加的趋势。2017年，巴西社会保险金赤字达到破纪录的1842.5亿雷亚尔。经合组织调查显示，如果巴西延续当前的养老金规则，到2050年该国的养老金支出将占

GDP 的 17%，成为 G20 国家中养老负担最重的国家。（经济参考报）

### **澳大利亚 | “零工经济” 隐患或致百万劳工痛失养老金**

澳大利亚养老金系统的覆盖面正在被下列 3 大方面破坏：首先，随着零工经济的崛起，不断增多的劳工没有被归为雇员，因此无资格获得雇主发放的具有强制约束力的养老金；其次，价值数十亿澳元的退休储蓄金每年通过无需支付的养老金流向了企业雇员；第三，在劳动力市场中，未能积攒重组退休储蓄金的低收入或无保障工作占据了重大份额。依照法律，澳大利亚雇主必须向所有月收入超 450 澳元的雇员支付养老金。但澳大利亚有 100 万名劳工并没有被划归为雇员，而是作为独立合同工工作。因此，在大部分情况下，这些劳工没有资格获得强制性养老金。（中国新闻网）

### **美国 | 退休金结余不足 贫穷老人成趋势**

根据人口普查局调查，三分之二的美国人不向退休帐户提拨任何资金。当婴儿潮世代进入退休潮，越来越多的老年人发现住房与医疗成本急剧上升，自己却没有足够储蓄。许多届龄退休的人退休金没有上一代多，美国 55~64 岁的人退休帐户金额中位数只有 1.5 万美元。没有足够的钱，代表老年人要么选择大幅度削减开支，不然就是继续工作。美国每天有 8 千至 1 万名美国人进入 65 岁，根据人口普查局数据，2015 年至 2016 年间，美国老年人是唯一一个在统计上贫困率显著增加的族群。根据人口普查局的贫困标准，18 岁以下以及 18~64 岁的人贫困率降低，但 65 岁以上人口贫困率增加 14.5%。（科技新报）