

# 养老金融月度资讯

## Monthly Ageing Finance Information

### 本月概览

#### ➤ 政策动态

- 四部门 | 印发《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》
- 人社部 财政部 | 降低社保费率 养老保险缴费比例至19%

#### ➤ 养老金金融

- 河南 | 城乡居民基础养老金提至每人每月98元
- 江西 | 315万退休人员养老金大调整

#### ➤ 养老服务金融

- 上海银行 | 研制智能柜员机 智能助老年客户高效
- 山东 | 年度养老保险待遇领取资格认证工作开始

#### ➤ 养老产业金融

- 广州 | 签约首个高端城市养老综合体
- 青岛 | 社区空巢老年人互助式养老服务试点项目成功获批

#### ➤ 学界观察

- 徐敬惠 | 养老金三支柱发展仍不均衡 需共同推动可持续发展
- 洪磊 | 推动税延型个人养老金制度全面落地

#### ➤ 国际视野

- 日本 | 压缩社保财政负担招数多
- 法国 | 2016年退休人数逾1600万 增长0.9%

## **政策动态**

### **四部门 | 印发《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》**

为了促进个人税收递延型商业养老保险（以下简称“税延养老保险”）试点顺利开展，规范税延养老保险产品开发设计，5月7日，中国银行保险监督管理委员会会同财政部、人力资源社会保障部、税务总局制定并发布了《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》（以下简称“产品指引”）的通知。《产品指引》显示，16周岁以上、未达到国家规定退休年龄，符合规定的个人，均可参保税延养老保险产品。税延养老保险产品积累期养老资金的收益类型，分为收益确定型、收益保底型、收益浮动型，分别对应A、B、C三类产品。领取期限不少于15年的长期领取等领取方式，并确定相应的养老年金领取金额。（券商中国网）

### **人社部 财政部 | 降低社保费率 养老保险缴费比例至19%**

近日，人社部、财政部联合印发《关于继续阶段性降低社会保险费率的通知》（以下简称《通知》），文件明确，自2018年5月1日起，企业职工基本养老保险单位缴费比例超过19%的省（区、市），以及按照《人力资源社会保障部 财政部关于阶段性降低社会保险费率的通知》单位缴费比例降至19%的省（区、市），基金累计结余可支付月数高于9个月的，可阶段性执行19%的单位缴费比例至2019年4月30日。具体方案由各省（区、市）研究确定。根据《通知》要求，延长阶段性降低费率的还包括失业保险。（每日经济新闻）

### **人社部 财政部 | 基础养老金最低标准增幅超25%**

人社部和财政部近日印发《关于2018年提高全国城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准的通知》（以下简称《通知》），启动今年统一提高全国城乡居民基础养老金工作。基础养老金最低标准将由每人每月70元提至每人每月88元，增幅超过25%。《通知》明确，统筹考虑近年来城乡居民收入增长、物价变动和职工基本养老保险等保障标准调整情况，全国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88元。提高标准所需资金，中央财政对中西部地区给予全额补助，对东部地区给予50%的补助。（经济参考报）

## **养老金金融**

### **河南 | 城乡居民基础养老金提至每人每月98元**

5月28日，河南省人力资源和社会保障厅召开了全省人社系统脱贫攻坚推进会。为打赢打好脱贫攻坚战，河南省人力资源和社会保障厅当天出台了《2018年人力资源社会保障系统脱贫攻坚重点工作任务及举措16条》。条例内容包括提高城乡居民基本养老保险基础养老金的最低标准。2018年，在原80元基础上提高18元，达到每人每月98元。及时完成年满60周岁贫困人口基本养老待遇领取资格审核、手续办理等工作，确保年满60周岁参保贫困人口的基本养老金按时足额发放。（大河网）

### **江西 | 315万退休人员养老金大调整**

8日，江西省人社厅召开2018年一季度全省人社工作运行情况新闻发布会。此次会上，江西省人社厅就一季度养老金调整方案等多

方面运行情况进行了发布。2018年，调整对象为2017年12月31日前已按规定办理退休手续并按月领取基本养老金的退休人员。今年总体调整水平按照2017年退休人员月人均基本养老金的5%左右确定，调整办法继续采取定额调整、挂钩调整与适当倾斜相结合的办法。预计全省将有315万名退休人员受益。（中国江西网）

## **养老服务金融**

### **上海银行 | 研制智能柜员机 智能助老年客户高效**

上海银行是上海最大的养老金发放银行，服务上海地区逾三分之一的养老客户。在服务养老客户时，上海银行发现，不少老年用户习惯在柜面办理定期存单，这一业务约占柜面总业务量的15%。为提升客户体验，减少客户排队时间，上海银行研制了智能柜员机定期存单处理模块，使养老客户免去排队时间，就可以便捷地在智能机上完成存单操作，网点排队等候量下降20%。此外，上海银行针对老年人喜欢使用存折的习惯，在全国率先开发并在养老金客户量大的网点配置存折取款机。为让老年用户享受智慧金融便利，该行还在业内首家推出专门面向中老年用户的“美好生活版”手机银行。（央广网）

### **山东 | 年度养老保险待遇领取资格认证工作开始**

近日，山东省人力资源社会保障信息中心和省社会保险事业局联合印发《关于开展2018年度省直管企业退休人员养老保险待遇领取资格认证工作的通知》，对2018年度养老保险待遇领取资格认证工作做出安排。今年山东省新增加手机APP端、电脑端人脸识别认证

方式，按照指令，通过人脸比对，足不出户即可自助完成本年度资格认证；于异地居住人员（未使用人脸识别系统或人脸识别认证不通过的），可参照往年继续采取邮寄认证表方式进行认证；因自身原因（生病或者年迈行动不便）无法自行办理资格认证或未能使用人脸识别认证的，可申请由原所在单位或现管理单位上门认证，也可委托亲属进行认证。（齐鲁网）

### **福建 | 企业退休人员领取养老金推行刷脸认证**

目前，福建省人社厅启动 2018 年度企业退休人员领取养老金资格认证工作。为方便广大企业离退休职工，自去年起，福建省企业退休人员（除厦门本地退休人员外）领取养老金资格开始使用人脸识别技术认证，并实现全球“漫游”认证。截至目前，全省 82 个经办机构均设立人脸识别认证窗口，配置自助认证设备 769 台，1324 个社区（街道）设立认证网点，12 家金融机构协助开展认证工作。今后，认证网点还将不断扩大。人脸识别认证系统以高效、安全的认证方式极大方便了企业退休人员办理养老金领取认证业务，得到群众好评。（福建省人民政府网站）

### **开封 | 城镇职工养老金将全部通过社会保障卡发放**

自 2018 年 5 月 1 日起，开封城镇职工养老金发放业务将全部通过社会保障卡进行结算或支付，不再通过其他方式结算或支付。持卡人可利用社会保障卡的金融账户实现社保缴费；社会保险经办机构利用社会保障卡的金融账户，为持卡参保人发放各项社会保险待遇；参保人在定点医疗机构和定点药店就医、购药、住院时，凭社会保障卡

实时结算。同时，其金融账户享有免收年费、小额账户管理费、卡挂失费及省内同行存取款手续费，以及相应银行面向社会推行的其他优惠。（开封网）

## **养老产业金融**

### **广州 | 签约首个高端城市养老综合体**

5月14日，越秀地产与法国爱德福护理机构集团(Adef Résidences)在广州国际金融中心举行战略合作签约仪式，将合作运营越秀地产首个高端城市养老综合体——越秀海颐苑项目。海颐苑项目建筑面积约2万平方米，规划356张床位，拟打造成为集健康、介助、介护、康复、认知症于一体的全龄综合性国际养老社区，并成为中法合作示范性养老项目。越秀养老以“自行开发+行业并购+产研融合”的发展模式，面向全国，形成了“养老城市综合体+社区嵌入式养老机构+居家服务”三级产品体系和服务网络。按照规划，未来十年越秀养老产业运营项目将达100个，管理资产规模超100亿。（人民网）

### **青岛 | 社区空巢老年人互助式养老服务试点项目成功获批**

近日，即墨区国立居家助残服务中心申报的《“银龄康乐”社区空巢老年人互助式养老服务试点项目》成功获批为中央财政支持的承接社会服务试点项目，获得立项资金50万元。据悉，中央财政支持社会组织参与社会服务项目资金，是中央财政通过民政部部门预算安排的专项用于支持社会组织参与社会服务的补助资金，2018年项目预算总资金为1.9亿元左右。获批的“银龄康乐”社区空巢老年人互助式

养老服务试点项目,选择社区空巢老人开展互助式养老试点,探索即墨本土空巢老人智能养老模式。(半岛都市报)

### **无锡 | 养老服务机构智慧化建设将获政府补贴**

无锡市政府下发了《关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的实施意见》，并从2018年5月16日起在全市实施。按照发展规划，到2020年，无锡市将形成一批省、市知名养老服务品牌和连锁服务机构，到2020年，全市民营(含公办民营)养老机构床位数占总数的70%以上。推进适老住区建设和改造，到2020年，全市新建和改造适老住区12个以上。争取建成200家智慧化养老服务机构。为此，无锡市对养老服务机构智慧化建设工程按投入资金给予适当补贴，最高补贴可达30万元。(中国江苏网)

## **学界观察**

### **徐敬惠 | 养老金三支柱发展仍不均衡 需共同推动可持续发展**

5月19日，在第十三届中国圆桌会议上，太保寿险董事长徐敬惠表示，过去一年，养老保险制度的深化改革再上新台阶，商业养老保险机构也迎来了一系列政策性机遇，并在三支柱养老保险体系建设过程中发挥了重要作用。目前，三支柱养老保险体系的制度框架已经基本建立，但从当前来看三支柱的发展依然是不均衡的，建立企业年金的企业和职工数量增幅依旧缓慢，职业年金和税延型商业养老保险都尚处于起步阶段，基本养老“一支独大”的情况在短时间内还较难改变，政策的最终实施落地以及持续的改革优化还需要社会各界来共

同支持和推动。徐敬惠认为，一是持续助力多层次养老保险体系改革，加快推动三支柱均衡发展；二是积极发挥专业养老金管理优势，全面提升机构综合能力，体现商业养老保险核心价值；三是以科技创新为驱动，带动养老金管理展现新面貌；四是稳步推进养老金全球化资产配置，谋求养老金管理发展新机会。（21世纪经济报道）

### **洪磊 | 推动税延型个人养老金制度全面落地**

日前，中基协会会长洪磊在首期私募证券投资基金百人论坛上表示，要推动税收递延型个人养老金制度全面落地。洪磊指出，个人养老账户的核心价值是为每一个有自我养老储蓄意愿的家庭和个人提供零门槛进入的便利，让个人养老账户成为个人养老资产管理的中枢，让税收递延、风险匹配、低成本管理、长期复利的制度优势发挥最大效用，并惠及最广泛的人民群众。因此，在个税递延型商业养老保险试点的基础上，应尽快扩大养老金融产品覆盖面和个人养老账户覆盖人群，在个人养老账户下鼓励竞争性服务，打通养老资产与资本市场的联系，推动银行理财等短期资金转化为长周期养老金，为优质资本形成提供长期资金来源。（证券日报）

### **李超 | 个人养老金投资立足长期**

对于养老保障体系中的第三支柱建设，证监会有关领导和相关部门一直十分重视，证监会副主席李超表示，第三支柱建设事关多层次社会保障体系建设和现代化经济体系建设大局，中国证监会愿继续与各界同仁一道，继往开来，扬帆起航，共创第三支柱个人养老金发展的新时代。第一，大力发展第三支柱个人养老金，是贯彻落实党的十



九大精神，构建多层次社会保障体系的重要举措；第二，大力发展第三支柱个人养老金，是深入贯彻中央经济工作会议、全国金融工作会议精神，推动金融服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革的重要举措；第三，公募基金行业要苦练内功、强化担当，为第三支柱个人养老金发展壮大提供专业服务。（蓝鲸财经）

## **国际视野**

### **日本 | 压缩社保财政负担招数多**

日本实行全民保险、全民养老金制度。传统上，医保、养老金和老人护理保险的财源依靠个人和企业缴纳的保费及国家财政拨款维持运营。个人和企业缴纳占六成，另外四成靠国家和地方财政拨款。由于老龄化问题日趋严重，日本国家财政中医疗保险等支出逐年增加，目前已占到国家财政支出预算的 33.7%，负担严重。为此，日本政府在养老金方面，一方面延迟退休，规定 65 岁才能开始领取养老金，延后并缩短了领取养老金的年限；另一方面，养老金的享受标准将从原来按固定比例领取改为根据养老金机构的支付能力发放，并以优惠政策鼓励个人再延期领取养老金。（中国经济网）

### **法国 | 2016 年退休人数逾 1600 万 增长 0.9%**

5 月 16 日，法国社会事务部研究、评估及统计局(Drees)公布的一项研究显示，2016 年底，法国有超过 1610 万退休人员，每人每月平均领取养老金 1389 欧元(税前)，人数和金额均有小幅增长。2016 年有 67.6 万法国人退休后首次申请基本养老金。考虑到去世人数，

截至 2016 年 12 月 31 日，退休人员比 2015 年底增加了 14.9 万人，增长了 0.9%。这一增长符合近几年的变化趋势，2011 至 2015 年间，全法退休人数年均增长 1.1%。男女领取养老金的差额比例略微减小，从 39.2% 下降到 38.8%。女性平均养老金为 1070 欧元(税前)，男性平均养老金为 1740 欧元(税前)。如果算上可复归养老金，差距则减小到 25%。（环球网）

### **西班牙 | “消费换养老”成潮流**

为缓解日渐严峻的养老形势，一名叫何塞·路易斯的西班牙人首创了一种“消费换养老”模式，该品牌已经在西班牙和欧洲注册。具体做法是：消费者只要在手机上下载“消费换养老”软件，此后每消费一次，将消费小票扫描入档，就有 1% 的消费金额进入自己的养老保险账户。这笔钱的来源可以是商家返利，也可以是政府机构对参与节能、环保、社会创新、安全保卫及各种文化活动的货币奖励。对消费者来说，一生都可以享有商家提供的优惠，同时也能积累养老金。西班牙除了逐步推广“消费养老”模式，还推荐一种名叫“时间银行”的养老模式。投资人年轻时可利用课余、工余时间去敬老院或老人家中为老人服务，相关机构会为服务人员在“时间银行”里准确记账，等到服务人员年纪大了，他们可以免费享受同等时间的“被服务”。

（生命时报）