

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 国务院 | 建立养老金中央调剂制度 确保按时足额发放
- 天津 | 欠缴养老保险单位不得设企业年金

➤ 养老金金融

- 山东 | 人寿等8机构入选机关事业单位职业年金计划受托机构
- 北京 | 养老金涨至月人均近4000元

➤ 养老服务金融

- 交行嘉兴分行 | 开设“夕阳红”理财室
- 新泰市 | 启用人脸识别技术开展养老金领取资格认证

➤ 养老产业金融

- 福州 | 长青颐养园养老产业项目签约
- 安庆 | 养老服务体系建设项目 获世行4200万美元贷款

➤ 学界观察

- 王忠民 | 养老第三支柱需要减税和延税的政策
- 钟蓉萨 | 加强投资者养老金融教育与保护

➤ 国际视野

- 荷兰 | 原计划提高领取养老金年龄 议案或将延缓
- 日本 | 政府拟打造永不退休社会

政策动态

国务院 | 建立养老金中央调剂制度 确保按时足额发放

6月13日，国务院印发《关于建立企业职工基本养老保险基金中央调剂制度的通知》（以下简称《通知》），决定建立养老保险基金中央调剂制度，自2018年7月1日起实施。《通知》要求，作为实现养老保险全国统筹的第一步，均衡地区间企业职工基本养老保险基金负担，实现基本养老保险制度可持续发展。《通知》明确，建立养老保险基金中央调剂制度是在现行企业职工基本养老保险省级统筹基础上，对各省份养老保险基金进行适度调剂，确保基本养老金按时足额发放。中央调剂基金由各省份养老保险基金上解的资金构成，按照各省份职工平均工资的90%和在职应参保人数作为计算上解额的基数，上解比例从3%起步，逐步提高。（中国网）

天津 | 欠缴养老保险单位不得设企业年金

日前，为完善天津市多层次的养老保险制度，推动企业年金不断发展，保障职工权益，天津市人社局发布《关于贯彻落实〈企业年金办法〉有关问题的通知》。《通知》明确参加天津市城镇企业职工基本养老保险的用人单位及其职工（包括各类企业及其职工、社会组织及其专职工作人员等），可按照《企业年金办法》相关规定自主建立企业年金，欠缴基本养老保险费的单位，不得建立企业年金。生产经营类事业单位转企改制后，可以在年金方案中设置过渡期（原则上不超过10年），从单位缴费中划出部分资金，作为本单位过渡期内退休人员养老待遇的补偿性缴费。（北方网）

福建 | 发布实施税延养老保险试点工作方案

近日，福建省财政、税务、人社、银监、证监、保监等 6 部门联合出台《福建省实施个人所得税递延型商业养老保险试点工作方案》，该方案从四个方面推进个人所得税递延型商业养老保险试点工作。第一，明确适用范围和对象；第二，建立健全个人商业养老资金账户，支持省内公募基金机构、商业银行做好产品设计储备；第三，加快技术准备；第四，落实税收优惠政策。（福建日报）

养老金金融

山东 | 人寿等 8 机构入选机关事业单位职业年金计划受托机构

2018 年 6 月 29 日，根据《山东省人力资源和社会保障厅 山东省财政厅关于印发山东省职业年金基金管理及投资运营实施办法的通知》（鲁人社发〔2018〕7 号）有关规定，经山东省基金监管和管理机构评选委员会评审，下列机构入选山东省机关事业单位职业年金计划法人受托机构：**A 组**：中国人寿养老保险股份有限公司、平安养老保险股份有限公司、太平养老保险股份有限公司、中国工商银行股份有限公司；**B 组**：长江养老保险股份有限公司、泰康养老保险股份有限公司、建信养老金管理有限责任公司、招商银行股份有限公司（山东省人力资源和社会保障厅官网）

北京 | 养老金涨至月人均近 4000 元

近日，从“北京市集中调整 2018 年六项社保待遇标准”新闻发布会上获悉，企业退休人员养老金涨至每月人均近 4000 元，机关事

业单位养老金、基础养老金和福利养老金也都有调整。从 2018 年 1 月 1 日起，北京市 2017 年底前退休、退職、退养的企业人员调整基本养老金。调整后，本市企业退休人员基本养老金平均水平将提高到每月近 4000 元。此次调整从今年 1 月开始补发，7 月 15 日可发放到企业退休人员手中。机关事业单位 2017 年底前退休的人员，也将按照定额调整、挂钩调整与适当倾斜相结合的办法调整基本养老金，于 7 月底前发放到位。（搜狐新闻）

珠海 | 城乡居保基础养老金提高至每人每月 400 元

近日，珠海市人力资源社会保障局和市财政局联合下发通知，珠海市城乡居民基本养老保险基础养老金从每人每月 380 元提高至 400 元。提高后的基础养老金从 2018 年 6 月起发放，同时补发 2018 年 1 至 5 月的提高部分，即每人补发 100 元。（珠海特区报）

养老服务金融

交行嘉兴分行 | 开设“夕阳红”理财室

2018 年 6 月 15 日，交通银行嘉兴桐乡支行“夕阳红”理财室正式入驻该社区，标志着理财室服务延伸到了全市五县两区范围内的社区，把规范的理财服务送到了老年人的家门口。“夕阳红”理财室作为老年群体的专享理财课堂，足不出户，就可让老年人享受专业贴心的金融服务，诸如提供查询退休金到账情况、咨询理财产品和业务等；同时，还每周、每月、每季定期和不定期开展金融安全知识讲座，包括金融知识、金融服务、最新预防诈骗技能等，让老百姓的“血汗钱”

实现既安全保值又享受合规的增值红利。（腾讯证券）

新泰市 | 启用人脸识别技术开展养老金领取资格认证

近日，新泰市创新养老金领取资格认证的方式方法，启用人脸识别技术开展养老金领取资格认证，利用“泰安人社通”手机 APP，采用人脸识别技术，输入身份证等信息“刷脸”即可完成认证，对于行动不便、子女又不在身边等特殊情况的老人比较方便。人脸识别技术为领取养老金人员提供流程统一、操作便捷、渠道多样、场所灵活的养老金领取资格认证，为领取养老金人员提供了温馨、便捷、高效的服务。据了解，这次认证的对象是全市机关企事业单位离退休人员、领取居民养老待遇的人员和领取遗属补助的人员。（齐鲁晚报）

铜川市 | 推出养老金领取资格认证新模式

为进一步加强机关事业单位离退休人员社会化管理服务，深化“放管服”改革，立足实际，牢固树立“打好主动仗、争取提前量”工作理念，铜川市王益区 2018 年养老金领取资格认证工作推出便民新模式，借助“铜川人社”手机 APP 软件，搭建远程认证平台完成认证。据悉，王益区 2018 年机关事业单位离退休人员养老金领取资格认证工作于 6 月 1 日已全面启动，计划于 9 月 30 日全面完成。该模式为异地居住的离退休人员认证提供了智能、高效、便捷的信息化服务，足不出户，一部手机就能顺利完成认证，真正做到“让信息多跑路，让群众少奔波”。（铜川市人民政府官网）

养老产业金融

福州 | 长青颐养园养老产业项目签约

近日，福建省首次举办以建设“清新福建·颐养福地”为主题的养老项目推介会。推介会上，福州市晋安区长青颐养园项目作为福州市3个签约项目之一，总投资金额达到1.05亿元。长青颐养园用地面积约9.95亩，建筑面积约1万多平方米，设计床位数为200多床。据了解，项目建成后，将与现有的西园老年公寓统一运营管理，提供超过500张床位，满足周边群众养老需求。（福州市人民政府网）

安庆 | 养老服务体系建设项目 获世行4200万美元贷款

近日，世界银行贷款安徽省养老服务体系建设项目在北京顺利完成谈判。此次，安庆市居家养老服务站建设、政府购买养老服务项目、市第一人民医院新建老年养护院3个项目共获得4200万美元贷款。安庆市围绕将市区打造成在全国有一定影响力的养老示范基地和养老服务人才培养培训基地的目标，按照居家养老标准化、社区养老示范化、机构养老规范化、养老服务产业化的发展思路，养老服务业呈现出良好的发展势头。（安庆新闻网）

京汉股份 | 签署华录国家级智慧养老项目

近日，京汉股份投资5350万元与华录健康养老在京汉股份总部签订了战略合作协议，双方约定充分发挥各自优势与专业能力，整合各自资源，进行全面、深入的战略合作。华录国家级智慧养老项目作为蓬莱市“十三五养老产业规划”的重要组成部分，一期建设运营蓬莱市社会福利中心，占地75亩，建筑面积56000平方米，1400张床位，目前已完成。项目二期占地178亩，建筑面积约115000平方米，

将规划建设及运营颐养学院、特色老年医院、适老化高端公寓；并承担全市社区养老照料与居家养老服务、承建市级智慧养老服务平台，目前正在建设中。（中国证券网）

学界观察

王忠民 | 养老第三支柱需要减税和延税的政策

社保基金理事会原副理事长王忠民认为，养老第三支柱需要两个重要的逻辑基础，那就是减税和延税。社会养老的个人账户需要回归本源，而养老第三支柱则需要减税和延税的政策保障。从2014年开始，我国社会基础养老账户已经开始出现缴纳者少、使用者多的情况，账户已出现收支不平衡。相关数据显示，最新一年度的财政补贴达到6000多亿元。面对社会基础养老的困局，他认为应尽快建设个人账户制度，而在这其中，首先需解决社会统筹账户中的个人账户问题。对于社会养老金中的个人养老账户需要早做定义，完成资金结存，回归个人养老账户的本意。养老第三支柱是一种国家公共产品，是为了让个人能够“优雅地老去”，这其中就应该有鼓励性的免税，鼓励大家将资本放在免税的账户里。同时，王忠民认为延税也非常重要，由于养老金的投资一定是基于长线的投资，获取的是复利收益，而延税能够起到扩大初始投资的作用，所以延税政策也必不可少。现在保险账户获得了延税，而基金其实也同样需要延税。（证券时报）

钟蓉萨 | 加强投资者养老金融教育与保护

自《个人税收递延型商业养老保险试点通知》发布以来，养老金

第三支柱从理论走向实践，银行、保险、基金等不同金融机构纷纷表示将发挥各自专业优势，共同参与第三支柱建设。对此，中国证券投资基金业协会副会长钟蓉萨表示，由于第三支柱直接面向个人，投资者教育至关重要，金融机构更应该不忘“为投资者创造价值”的初心，切实推动和实施养老金融教育。钟蓉萨指出，银行、保险、基金等金融机构具体可从以下五个方面服务养老金投资者：一是以投资者为中心，发行符合养老需求的产品；二是从“卖方代理”转向“买方代理”，培育专业人才和投顾队伍；三是调动银行、券商、互联网等销售机构的积极性，让渠道理解养老金；四是通过 IT 技术、大数据和人工智能等技术的深化，持续应用于服务投资者；五是持续开展养老金投教宣传活动，潜移默化地影响投资者。钟蓉萨还表示对投资者做好风险教育、做好公共媒体与投资者关系管理，让投资者树立正确的风险意识，让教育与保护成为全社会共同认可的行为规范。（中国证券报）

金维刚 | 促进养老保险制度可持续发展

中国劳动和社会保障科学研究院院长金维刚表示，目前，我国企业职工基本养老保险实行省级统筹。由于我国各地区经济发展不平衡、人口结构差异也比较大，各统筹地区企业职工基本养老保险基金收支以及结余状况也很不平衡。2017年，全国企业职工基本养老保险基金总收入 3.3 万亿元，总支出 2.9 万亿元，年末累积结余 4.1 万亿元，可支付 17.3 个月。就全国而言，总体上收大于支，基金结余也比较多，制度运行基本平稳。但是，由于各统筹地区基金收支状况不平衡，如果不计入财政补助，一些统筹地区当期征缴已经收不抵支，

特别是东北三省更加困难。金维刚认为，建立企业职工基本养老保险基金中央调剂制度，有利于增强企业职工基本养老保险基金的互济功能和抗风险能力，有利于在相当程度上解决或缓解部分困难地区城镇职工基本养老保险基金当期征缴收不抵支的矛盾，改善一些地区基金收支状况，从而有利于促进全国企业职工基本养老保险制度的可持续发展。（经济日报）

国际视野

荷兰 | 原计划提高领取养老金年龄 议案或将延缓

在 2013 年，荷兰政府决定分步提高退休年龄，并在 2021 年提高到 67 岁。在这之后，每年将退休年龄往上提高 3 个月。近日，根据保险数学专家根据荷兰官方统计局(CBS)提供的数据计算，原因是 65 岁以上人群的预估寿命没有达到预期的增长速度。因此荷兰正在讨论，计划将原定于在 2021 年，提高领取养老金的年龄至 67 岁的速度延缓 5 年。根据估算，如果按原定计划，2021 年提高到 67 岁延缓 4 年执行，将耗费整整 15 亿欧元。于是，荷兰雇主协会和工会纷纷提出，需要建立一个新的养老金制度。（中国新闻网）

日本 | 政府拟打造永不退休社会

经济低迷，劳动力短缺已成为日本急需解决的社会问题。近日，日本厚生劳动省为了帮助职工在超过 65 岁以后也能继续工作，打造永不退休社会，决定针对日本全国大约 12 万家企业提供指南和咨询，帮助各公司延长职工工作年限，取消退休制度。日本法律规定 60 岁

是退休年龄，但是到 65 岁才能真正领取养老金。日本《高龄者雇佣安定法》规定，保证有工作意愿与能力的人员被雇佣到 65 岁。根据该法规定，日本大约 80% 的企业都采取延长雇佣的措施。（北京商报）

法国 | 为推行养老金制度改革广征民意

近日，法国政府宣布就养老金制度改革广泛征集民意，法国民众可在未来 6 个月内，通过网络或参与研讨会来表达自己对该改革的看法。在同工会展开为期 6 周的讨论后，法国政府扩大了对马克龙养老金制度改革的承诺的讨论。每个法国公民都可以从不同的情况和不同的角度考虑养老金问题，也可以就退休年龄、养老金转换权(指享受养老金者在退休前死亡，其养老金可转移给未亡配偶)、男女平等十几个主题的问题进行投票、评论或是提出新的建议。（环球网）

俄罗斯 | 2019 年将提高平均养老金水平

俄罗斯劳动与社会保障部部长马克西姆·托皮林表示，俄罗斯 2019 年平均养老金将增加到 15400 卢布。在目前平均的养老金水平基础上，将每月为退休人员增加 1000 卢布，或每年增加 12000 卢布，今年年底前月平均养老金将达到 14414 卢布。托皮林强调，养老金增长的金额应当是高于通货膨胀的，若不延长退休年龄，则没有增加养老金的可能性和资源。按照俄罗斯现行法律规定，男性的退休年龄为 60 岁，女性为 55 岁。俄罗斯关于延长退休年龄的问题讨论已久，目前的退休年龄还是在 1930 年确定的，然而随着人们寿命的延长，在劳动人员数量减少而退休人员数量增加的情况下是无法提供体面的养老金保障的，因此延长退休年龄是必然选择。（人民网）