

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 第十九届中央委员会第五次全体会议 | 积极应对人口老龄化
- 人社部 | 支持海南自由贸易港人力资源和社会保障事业发展

➤ 养老金金融

- 浙江 | 公布职业年金计划受托人评选结果
- 长江养老 | 中选中咨公司企业年金计划投资管理人

➤ 养老服务金融

- 中国银行业协会 | 尽职尽责践行养老金融服务
- 上海银行 | 升级服务内涵 打造退休“美好生活”

➤ 养老产业金融

- 江西 | 场景金融助力养老事业发展
- 重庆 | 持续投入助力养老事业发展

➤ 观点集萃

- 郭树清 | 促第三支柱养老保险健康发展
- 董克用 | 关于我国养老金制度中长期改革的思考

➤ 国际视野

- 美国 | 最大保险集团 AIG 拟分离人寿和退休业务
- 德国 | 养老金计划扩大私人债务分配

政策动态

中国共产党第十九届中央委员会第五次全体会议 | 积极应对人口老龄化

中国共产党第十九届中央委员会第五次全体会议审议通过了《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》（简称“《建议》”）。《建议》提出，制定人口长期发展战略，积极开发老龄人力资源，发展银发经济。推动养老事业和养老产业协同发展，健全基本养老服务体系，发展普惠型养老服务和互助性养老，支持家庭承担养老功能，培育养老新业态，构建居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系，健全养老服务综合监管制度。（新华社）

人社部 | 支持海南自由贸易港人力资源和社会保障事业发展

10月23日，人社部印发《关于支持海南自由贸易港人力资源和社会保障事业创新发展的实施意见》，指导海南探索建立企业年金自动加入机制。创新企业年金集合计划管理模式，畅通为高层次高技能人才建立企业年金的机制。将海南全省纳入养老保险第三支柱个人养老金先期实施范围。加大对海南企业养老保险补助资金的支持力度。（人社部）

北京 | 城镇职工基本养老保险费由税务部门统一征收

10月30日，北京市人力资源和社会保障局、北京市财政局、国

国家税务总局北京市税务局、北京市医疗保障局发布《关于企业社会保险费交由税务部门征收的公告》（京人社发[2020]18号）。规定企业及职工缴纳的职工基本养老保险费、职工基本医疗保险费（含生育保险费）、工伤保险费（含工程建设项目按项目缴纳的工伤保险费）、失业保险费、无雇工的个体工商户、未在用人单位参加社会保险的非全日制从业人员以及其他灵活就业人员缴纳的职工基本养老保险费、职工基本医疗保险费和失业保险费由税务部门统一征收。（北京市人力资源和社会保障局）

养老金金融

浙江 | 公布职业年金计划受托人评选结果

10月29日，浙江省职业年金基金管理机构评选委员会根据《职业年金基金管理暂行办法》（人社部发[2016]92号）规定，评选出12家机构作为浙江省职业年金计划受托人。其中，评选结果分为三档：第一档，中国人寿养老保险股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、平安养老保险股份有限公司；第二档，太平养老保险股份有限公司、长江养老保险股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、建信养老金管理有限责任公司、招商银行股份有限公司、泰康养老保险股份有限公司；第三档，中国人民养老保险有限责任公司、中信信托有限责任公司。（浙江省人社厅）

长江养老 | 中选中咨公司企业年金计划投资管理人

10月26日，长江养老中选中国国际工程咨询有限公司企业年金投资管理人，实现公司在央企年金市场的再一次业务破局。面对疫情防控与经营发展的双重考验，长江养老牢牢把握集团转型战略，以“三最一引领”目标和愿景为指引，紧跟国家战略，立足养老金管理主业，重点聚焦中央企业这一年金市场的核心领域，以“责任、智慧、温度”的太保服务不断提升公司在央企系统内的品牌影响力，为公司更好地发挥首都核心优势、全面服务京津冀地区的一体化发展奠定了基础。

（北方网）

养老服务金融

中国银行业协会 | 尽职尽责践行养老金融服务

10月25日，中国银行业协会印发《中国银行业九九重阳节敬老活动倡议书》。倡议书要求发挥银行综合服务和客户资源优势，发展真正具备养老功能的专业养老产品，支持和奉献于国家养老金融事业。要发挥专业托管银行作用，助推全国社会保障基金、基本养老保险基金资产安全增值；坚持不懈担当受托人、账户管理人、托管人和投资管理人，全面服务职业年金与企业年金运营管理，探索养老金融业务创新，发展真正具备养老功能的专业养老产品，努力促进第三支柱养老保险发展；立足本职岗位，帮助消费者识别金融交易安全隐患，传播养老金融专业知识，弘扬养老财富储备理念，提供更便捷、更高效、更专业、更有针对性的金融产品和金融服务，用实际行动为关爱和服

务老年群体作出应有的贡献。（中国银行保险报网）

上海银行 | 升级服务内涵 打造退休“美好生活”

10月以来，上海银行升华养老金融服务，为老年人创造“美好生活”。该行以自动化、数字化升级产品服务内涵，服务民生，响应上海市政府“一网通办”政策，积极连接“随申办”等政务平台，不断提升养老客户服务效能和体验，增强养老金融品牌综合实力，实现养老金融市场地位稳步提升，专门打造了50家养老金融特色支行，满足老年人的需求，实现了上海地区养老金存量客户数保持第一，养老金客户综合资产较上年末增长超过16%。（上海银行）

中航信托 | 以养老信托服务民生福祉

10月26日，2020中航信托鲲鹏养老信托云发布会”在北京成功举办。中航信托鲲鹏养老信托创新性将养老服务、受托传承、投资保值三位一体有机结合，为客户提供养老+传承+投资一站式综合服务。通过专属信托账户，实现养老费用支付、养老社区入住以及保值增值等目标，为有独立养老意愿、高品质养老需求、养老传承兼得诉求的客户提供综合性金融解决方案。（金融时报-中国金融新闻网）

腾讯 | 强化大众的养老意识 提升养老投资水平

10月19日-30日，腾讯理财通联合中国证券投资基金业协会、中国金融教育发展基金会、清华大学，以及多家金融机构、行业专家和明星艺人推出“理智养老节”系列活动。该活动主要面向三个年龄段

人群，腾讯理财通旗下的平台推出了“华夏 90 后浪养老、华夏 80 当道养老、华夏 70 正好养老”三个组合，匹配不同年龄段用户的养老需求。平台根据用户年龄变化和退休日期，对养老组合中的股债比例进行动态调整，让养老投资变得更加简单易行。同时，还设置了“养老专区”，根据客户不同的投资需求推荐明星养老目标基金，提供“一站式”养老投资服务。（环球财富网）

养老产业金融

江西 | 场景金融助力养老事业发展

近日，江西中行第一家养老服务示范点在南昌市铁路支行正式挂牌成立。为推动江西养老服务产业发展，江西中行积极在全省推广专属金融服务方案，围绕企业资金结算、信贷需求，全力支持符合政策和信贷条件的养老授信项目，助力江西养老产业发展，支持龙头养老企业做大做强。不断加大对养老产业和相关重大项目的合作支持力度，为江西省银发客群和养老服务事业贡献更大的中行力量。（央广网）

重庆 | 持续投入助力养老事业发展

10月23日，记着从重庆市民政局获悉，2020年重庆养老服务争取中央投入资金约1亿元，市级投入资金2.2亿元，各区县投入资金12.5亿元，带动社会投入资金38.2亿元，累计投入53.9亿元用于养老事业发展。截至目前，重庆市已建成118个街道养老服务中心和

2228 个社区养老服务站，全市社区居家养老服务覆盖率提高到 77.4%。现有养老机构 1427 所，养老床位 22 万张，其中，公办养老机构 908 所、床位 8.2 万张，社会办养老机构 519 所、床位 6.8 万张，城乡社区养老床位 7 万张。（新华网）

观点集萃

郭树清 | 促第三支柱养老保险健康发展

10 月 21 日，在 2020 金融街论坛年会上，银保监会主席郭树清表示，发展第三支柱养老保险已经十分迫切，大力发展第三支柱养老保障，可以有效缓解我国养老保险提出的压力，满足人民群众多样的要素要求。将选择条件较好的金融机构和专营机构先行参与，坚持从我国实际出发，借鉴国际正反两方面经验，探索养老金融改革发展的新路子。（中国新闻网）

董克用 | 关于我国养老金制度中长期改革的思考

近日，中国养老金融 50 人论坛秘书长、清华大学教授董克用受网易研究局邀请，针对我国养老金制度中长期发展表达了一些观点。首先，养老金制度“十四五”规划期中的改革重点。加快实现城镇职工基本养老保险全国统筹；整顿夯实缴费基数，推动降低缴费率；加快启动延迟退休方案，鼓励延长实际缴费年限；完善国有资本划转制度，推动养老保险基金投资运营；建立居民养老保险待遇调整机制和

个人缴费激励机制；降低企业年金建立门槛，扩大第二支柱覆盖面；加快建立第三支柱个人养老金。其次，我国养老金制度的长期改革方向。第一支柱城镇职工基本养老保险“统账分离”，回归现收现付；正确认识城乡居民基本养老保险，统筹部分建立零支柱；核算历史欠账，厘清补贴责任。（网易研究局）

武建力 | 做好养老基金投资运营 提高收益水平

10月30日，中国养老金融50人论坛核心成员、全国社保基金理事会规划研究部主任武建力先生在民生加银基金公司举办的“养老金融与资产配置论坛”上发表演讲。武建力主任认为，人口老龄化背景下，养老金的保值增值更具有紧迫性。应进一步提高三大支柱养老投资基金的效率，进一步做大做强作为国家战略储备的全国社保基金，夯实社会保障制度持续运行的物资基础，时间紧迫，意义重大。不仅如此，养老基金投资运营是金融供给侧结构性改革的重要组成部分，有利于为实体经济发展，促进经济结构的转型升级提供长期资金。（中国经营报）

钟蓉萨 | 养老目标基金稳定发展

10月27日，中国基金业协会副会长钟蓉萨在京表示，目前我国养老目标基金总户数已经超过148万户（几乎为个人投资者），规模超过353亿元，养老FOF近1年平均净值增长率为24.21%，且回撤率较低，表现相对稳健。首先，投资者要重视提升自己的金融素养，更要重视养老金融素养，尤其是对于养老投资的认知。其次，养老目

标基金是明确具备养老属性的产品，在老百姓养老投资过程中担当非常重要的作用。最后，政府、个人、金融机构应当明确自己在生态中的定位，配套协作，共同推动个人养老金的建立和发展。（财联社）

苏罡 | 积极实施多元化的资产配置

10月15日，在《中国银行保险报》主办的中国寿险业转型发展峰会上，中国养老金融50人论坛核心成员、中国太平洋保险集团旗下长江养老董事长苏罡在主题发言环节，分享了低利率环境下个人税延养老保险产品的资产负债管理策略。税延养老保险要从负债、资产两端联动应对。负债端要调节产品定价，下调预定利率，降低投资压力；调节产品结构，引入生命周期和风险偏好进行设定；发挥产品结构设计在应对利差损方面的优势。资产端要优化大类资产配置，挖掘投资能力，扩大投资边界。（腾讯网）

国际视野

美国 | 最大保险集团 AIG 拟分离人寿和退休业务

10月28日，资本邦获悉，美东时间10月26日下午，昔日全球保险业巨无霸、当前美国最大保险集团之一的美国国际集团（AIG）在其官网上宣布，打算将其人寿和退休业务从AIG中分离出来，并预计建立两个独立的、市场领先的公司。AIG在9月份曾公布，人寿和退休业务占AIG公司2019年调整后收入（490亿美元）的34%，

而其一般保险业务占 64%。（东方财富快讯）

德国 | 养老金计划扩大私人债务分配

德国养老金资产管理负责人斯特凡·汉斯切尔（Stefan Hentschel）在接受另类投资协会采访时表示，德国特种化学公司赢创的养老金计划将扩大其私人债务资产的配置，包括公司债务以及基础设施债务。这项 100 亿欧元的计划已将 25% 的资金分配给另类投资，将 20-30% 的资金分配给各个子部门。在另类投资领域中，房地产占分配的 10% 以上，基础设施仅占不到 10%，而私募股权，私人债务和绝对收益策略合计占剩余的 5-10%。（Investment & Pensions Europa）

爱沙尼亚 | 第二个支柱变成自愿性系统

从 2021 年 1 月起，爱沙尼亚将第二个支柱变成自愿性系统，旨在使参与者对自己的储蓄有更多的控制权，同时创建一个更具竞争力的市场来提高回报，并削减费用。以前，爱沙尼亚的第二支柱是由强制性雇员供款（占工资的 2%）和雇主资助的社会保险税的 4% 构成。同时，个人可以在退休年龄之前提取退休金，并且可以选择在 10 年后重新加入该计划。现在，第二支柱参与者有可能将现有储蓄转入个人投资帐户（PIK），在该帐户中，收益可免税重新投资。在这种安排下，储户可以选择自己的投资，成为自己的基金经理。（Investment & Pensions Europa）