

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 五部门 | 即将开展个人税收递延型商业养老保险试点
- 天津 | 实施社保扶贫 为三类困难人群代缴 50% 养老保险费

➤ 养老金金融

- 人社部 | 我国基本养老金第 14 次连续调整 增幅 5% 左右
- 扬州 | 基础养老金每人每月 135 元

➤ 养老服务金融

- 兴业银行 | 诚挚服务老年客户 着力践行普惠金融
- 工商银行 | 推出“如意人生”系列个人养老专属理财产品

➤ 养老产业金融

- 许昌 | 打造健康养老示范区 加速健康养老产业建设
- 安徽 | 投资 13 亿多元的养老服务体系示范项目获批复

➤ 学界观察

- 董登新 | 社保“五险一金”整合机不可失
- 杨燕绥 | 银色经济条件下的养老金战略

➤ 国际视野

- 澳大利亚 | 移民养老金太低引担忧
- 英国 | 实施协议退出型养老金计划

中国养老金融 50 人论坛简介

中国养老金融 50 人论坛(CAFF50)由董克用教授联合华夏新供给经济学研究院等多家机构共同发起,于 2015 年 12 月 9 日正式成立。论坛成员由政界、学界和业界具有深厚学术功底和重要社会影响力的人士组成,致力于成为养老金融领域的高端专业智库,旨在为政策制定提供智力支持,为行业发展搭建交流平台,向媒体大众传播专业知识。论坛的使命为:推动我国养老金融事业发展,促进我国长期资本市场完善,推进普惠养老金融建设,践行改善民生福祉的社会责任。

论坛学术顾问:

潘功胜 王忠民 杨子强

论坛秘书长:

董克用

副秘书长:

王赓宇 朱海扬 张 兴

秘书长助理:

孙 博

《养老金融月度资讯》简介

《养老金融月度资讯》是就养老金融领域月度重点资讯的摘编，主要分为政策动态、养老金金融、养老服务金融、养老产业金融、学界观察和国际视野共六个板块，旨在养老金融领域同读者分享最新的政策动向、理论发展、实践探索和国际经验，以飨读者。

《养老金融月度资讯》编委会

主编：

董克用 姚余栋

执行主编：

孙 博

编辑组成员：

张 栋 王振振 李佳宁 孙 玥 凌 燕 王梦晨 霍丽雅

政策动态

五部门 | 即将开展个人税收递延型商业养老保险试点

12 日，中国财政部、国家税务总局、人力资源和社会保障部、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会等五部门联合下发的《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》(下称《通知》)公布，自 5 月 1 日起，在上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点。试点期限暂定一年。《通知》规定，对试点地区个人通过个人商业养老资金账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出，允许在一定标准内税前扣除；计入个人商业养老资金账户的投资收益，暂不征收个人所得税；个人领取商业养老金时再征收个人所得税。(中国新闻网)

天津 | 实施社保扶贫 为三类困难人群代缴 50% 养老保险费

日前，天津市发布《关于贯彻落实社会保险扶贫工作的实施意见》，支持帮助低保对象、特困人员等困难群体及其他社会成员参加社会保险，基本实现法定人员全覆盖，逐步提高社会保险待遇水平。其中，将具有天津市户籍年满 45 周岁不满 60 周岁，未参加城镇职工养老保险的城乡低保对象、低收入家庭救助人员、特困供养人员，纳入城乡居民基本养老保险范围，并按照现有政策自愿办理参保手续。由市财政按照城乡居民个人缴费一档 600 元的标准，每年为其代缴 50% 养老保险费。对于年满 60 周岁，缴费年限仍不满 15 年的，由市财政按照一档 600 元的标准，一次性为其代缴所差年限 50% 的养老保险费。(天津日报)

宣城 | 企业职工补缴养老保险出台新政

近日，宣城市人社局出台了《关于进一步规范应参保未参保职工补缴基本养老保险和灵活就业人员缴纳基本养老保险有关问题的通知》。文件规定，用人单位或应参保未参保企业职工提出补缴基本养老保险申请时，可提供原在单位工作期间的劳动关系证明材料，采取社保稽核方式办理。同时，文件对灵活就业人员缴纳基本养老保险费也做了明确规定。灵活就业人员可以按月、按季或按年缴纳本年度基本养老保险费，2018年7月1日之后，市本级经办机构将不再受理灵活就业人员补缴以前年度中断的养老保险费。（中国宣城网）

养老金融

人社部 | 我国基本养老金第14次连续调整 增幅5%左右

人社部新闻发言人卢爱红在发布会上表示，今年是我国基本养老金第14次连续调整，总体水平控制在2017年退休人员月人均基本养老金的5%左右，主要考虑职工人均工资的增长、物价水平以及基金的支撑能力等因素。今年按5%左右的比例进行调整，在保障退休人员基本生活的基础上，能够让广大退休人员合理地分享经济社会发展成果。要求各地在5月31日前制定具体实施方案，报送人社部和财政部，两部对地方的具体实施方案进行审批后，各地将抓紧组织实施，尽快将增加的养老金发到退休人员手中。（中国青年网）

扬州 | 基础养老金每人每月135元

扬州市人社部门将推出实施精准扶贫的“五项举措”，包括：一

是减负担，重残、低保人员参加城乡居民养老保险，各地给予 30-100 元的缴费补贴或 50-100 元的代缴费；二是降门槛，对困难群体降低大病保险起付线 50%，各报销段报销比例分别提高 5 个百分点；三是提待遇，今年城乡居民养老保险基础养老金由每人每月 125 元提高到 135 元，增幅为 8%。据市人社部门统计，截止到今年一季度，全市共有 27389 名困难群体人员参加了城乡居民基本养老保险，享受政府补贴或代缴费 431.6 万元。（扬州晚报）

上海 | 增加每人每月基本养老金

上海市对企业退休人员（含按规定纳入职保的原镇保按月领取养老金人员）、城乡居保领取养老金人员增加养老金，将于 5 月 18 日发放到位。具体办法为：一是每人定额增加 60 元；二是按本人职保缴费年限（含视同缴费年限）每满 1 年增加 2 元，不足 30 元的按 30 元计算；三是以本人 2017 年 12 月的基本养老金为基数增加 2.1%。另外，为体现对高龄人员的关怀，上海市今年继续对企业退休人员中 2017 年底男满 65 岁、女满 60 岁的高龄人员在以上三项的基础上再增加 20 元。（上海市人力资源与社会保障网）

饶阳 | 确保城乡居民养老金发放

为切实保证党的惠民政策落到实处，确保到龄城乡居民老有所养，饶阳县人社局精准识别、认真核算，保证城乡居保养老金及时、足额发放到位。依托城乡居保信息系统，对年满 60 周岁的参保对象，由系统核算个人账户养老金，将 4 月 305 名到龄人员，按照其缴费年限、缴费总额逐一进行了待遇核定。对城乡居保基础养老金实现专户

监管，按照规定程序，经过整理、汇总确定好4月份发放总人数为53174人，计算出发放金额为4911210.04元，并将配套资金争取到位，保证养老金按月足额发放。（衡水晚报）

养老服务金融

兴业银行 | 诚挚服务老年客户 着力践行普惠金融

兴业银行上海分行关注老年群体客户权益，不断提升服务品质。一是设立专属服务渠道。为老年客户搭建绿色服务通道，减少老年客户排队等候时间；对存在特殊情况，如行动不便、伤病困扰的客户，提供延伸服务，派遣团队上门办理业务。二是提供专项服务设施。制定《营业网点老年客户突发事件应急预案》，做好老年客户突发状况的应急处理工作。三是组建社区服务队伍。为社区老年居民提供各种金融服务活动，营造良好融洽的金融服务环境。（上海银监局网）

工商银行 | 推出“如意人生”系列个人养老专属理财产品

4月27日上午，工商银行江西省分行在南昌隆重举行“工银相伴养老无忧”个人养老理财产品推介会。此次，工商银行江西省分行推出的“如意人生”系列个人养老专属理财产品，系针对个人客户的中长期资金保值增值需求而设计，产品形态涵盖了91天、360天、720天以及999天等多个期限，申赎灵活便利，能够很好契合客户的多样化理财需求，该系列个人养老专属理财产品也是目前工商银行唯一以“养老”冠名的个人理财产品。工商银行的个人养老金客户，可通过网上银行、手机银行等渠道轻松申购，方便快捷。（中国工商银行）

养老产业金融

许昌 | 打造健康养老示范区 加速健康养老产业建设

22 日，经过国家发改委、国家旅游局、国家中医药管理局等部门专家的论证，《中国·许昌·鄢陵健康养老示范区规划研究》报告顺利通过结题评审，标志着许昌发展健康养老产业，打造辐射全国的健康养老示范区迈出坚实一步。许昌市将加速健康养老产业建设，把打造“生态健康养生养老基地”作为许昌重要的发展定位，把健康养老产业作为推动转型发展的主导方向和经济增长的新引擎强力推进。其中，鄢陵健康养老示范区核心区规划面积为 66 平方公里。到 2025 年，预计实现健康产业总产值 500 亿元，使许昌健康养老产业成为支撑郑州经济社会发展的重要支柱产业。（河南省人民政府门户网）

安徽 | 投资 13 亿多元的养老服务体系示范项目获批复

4 月 26 日，投资 13 亿多元的世界银行贷款安徽省养老服务体系建设项目获得安徽省发改委批复。根据安徽省民政厅通报信息显示，该项目总投资 136400 多万元，其中，申请世界银行贷款 11800 万美元；国内配套资金约 55050 万元。同时，该项目有四个子项目分别为：省本级养老服务综合支撑、增强社区居家养老服务、增强专业护理服务的提供和管理能力子项目以及项目管理、监测评估及能力建设子项目。

学界观察

董登新 | 社保“五险三金”整合机不可失

第一，将“三金”合一，强制做实第二支柱养老金。在“三金”制度中，除了企业年金和职业年金是纯粹的补充养老计划外，住房公积金拥有住房保障与补充养老的双重属性，它也是准强制的。因此，从企业降费减负、制度简化公平的角度讲，完全可以将“三金”合一，将“三金”合并为中国特色的第二支柱养老金。第二，让基本养老保险回归第一支柱本源，将雇主缴费降至12%。建议将基本养老保险的雇主缴费从20%统一降至12%，雇员缴费维持8%不变。第三，将职工基本养老保险的“统账结合”改制为“统账合一”。我国应该切实修订《社会保险法》，废除个人账户的私有化产权属性，光明正大地推行现收现付制，毕竟现收现付制仍是世界主流。（金融界网）

杨燕绥 | 银色经济条件下的养老金战略

银色经济是基于不断增长的健康长寿的消费需求和约束条件，组织生产、分配、流通和消费的活动及其供求关系与代际关系的总称。积极老龄化的发展战略是培育两个人口红利：投资带动的劳动人口红利和消费带动的老龄人口红利。杨燕绥教授指出，长寿增加了养老成本，为了实现养老金的充足性，一是夯实国家基础养老金，建立国家社会保险局，打造中央统筹基础养老金的生产机制，方便人员流动和平衡地区差异；夯实费基和征缴机制，大幅减低企业养老保险费率；二是抓紧时机做大企业年金，提高职工养老金替代率，为发展职业年金创造社会环境；三是全国总动员，个人、金融机构和政府共同搭建个人养老金安全运营的平台。（清华医疗服务治理）

张盈华 | 加快养老金融体系和养老保险体系建设

中国社会科学院世界社保研究中心研究员张盈华认为，首先，全社会要达成积极应对人口老龄化的共识，树立养老意识。其次，在养老金融体系和养老保险体系建设上，一是发展以养老为目的的金融产品，并给予税收优惠和财政补助，包括以个人养老账户为载体、以养老储备为目的、以延税政策为引导的老龄金融体系；二是加快多层次养老保险体系建设，借助《企业年金办法》和即将落地的延税型商业养老保险政策，创新机制，促进养老保险体系的第二、三支柱的建立与发展；三是做好各地长期护理保险制度试点评估，推动长期护理保险制度统一和全面实施。最后，加快适老设施改造，鼓励和引导社会资本投资建设社区融合式养老服务机构，将机构养老、社区养老和居家养老相融合。（中国劳动保障报）

国际视野

澳大利亚 | 移民养老金太低引担忧

澳大利亚养老基金协会(ASFA)近日发布报告称，在澳移民的境况没有想象中美好。其中，来自非英语国家背景的海外移民拥有的养老余额远远低于英语国家背景的人。ASFA 表示，一对夫妇在拥有住房和无抵押贷款的前提下，将需要一次性付清大约 64 万澳元保障退休生活。但非英语国家背景的移民却很少能拥有超过 20 万的余额。据分析称，这与他们拥有更少的工作年限有关。

英国 | 实施协议退出型养老金计划

自 20 世纪 80 年代开始，英国开始尝试进行养老金制度的大幅度改革，通过发展职业和个人养老金计划，把国家承担的养老责任向私人部门转移。其中，通过协议退出公共养老金计划，促进私营养老金计划的方式，是英国养老改革中颇具有特色的做法之一。协议退出指个人或雇主从国家 SERPS 养老金计划中退出，加入到雇主发起的企业年金计划或商业机构及社团设立的个人养老金计划中。（中国社会科学网）

巴西 | 面临养老难题 给巴西信用评级“拉后腿”

近日，穆迪发布了对巴西的信用评级，维持对巴西 Ba2 的评级。与穆迪的乐观态度不同，标准普尔和惠誉对巴西的评级有所下调，由 BB 降至 BB-。这其中政局不稳、养老改革推进不利是影响评级的重要因素。事实上，此番降级其实早有预警，去年 12 月时标准普尔、惠誉、穆迪三大评级机构就曾发出警告称，如果巴西的养老改革方案无法在国会通过，将下调巴西的主权评级。分析人士认为，养老改革对于巩固巴西财政来说非常关键，它是平衡公共债务的最基本前提，此项改革无法进行则意味着巴西经济难以全面恢复。（经济参考报）

美国 | 1.4 亿养老金缺口难填 各州差距悬殊

美国目前养老金缺口为 1.4 万亿美元，且在不断扩大中。美国养老金覆盖率平均水平仅为 66%，这意味着约有三分之一的人口无法享受到养老金的福利，与此同时各州差距过大也使得很多州的状况远不及人意。美国国家养老基金至少需要 4 万亿美元来实现其承诺给政府工作人员的福利，但是目前仅有 2.6 万亿美元。因此填补这个巨大的

且还在不断扩大的养老金缺口意味着投资过程中将面临着更多的风险。如果不想进行风险投资，唯一的解决办法就是增加税收，同时进一步提高退休年龄从而使人们在工作岗位贡献更多的产出。(汇通网)

日本 | 迈入“百岁时代” 三成企业推迟企业年金发放年龄

一项最新调查数据显示，日本目前人均寿命已达 84 岁，日本社会开始迈入“百岁时代”。对此，部分日本企业通过对企业年金进行改革，推迟发放年龄的方式应对新形势。日本企业年金一般为“待遇确定型”，在员工年满 60 岁退休时开始发放。但近年来，六成以上企业员工在退休后选择接受原公司返聘，近三成的日本企业从去年开始对企业年金进行改革，发放年龄由此前的 60 岁推迟至 65 岁。目前，日本 60 岁以上的劳动人口数量超过 1300 万，接近日本全国劳动人口总数的五分之一。鼓励高龄人口就业、也被视作日本政府减轻“公共养老金体系压力”，缓解劳动力不足的重要对策。(新浪网)

CAFF50



中国养老金融 50 人论坛公众号

CAFF50 QR Code



中国养老金融 50 人论坛微信号

CAFF50 Wechat QR Code

地址：北京市西城区广成街 4 号金宸国际公寓 3 号楼 5 单元 4 层

Add: Floor 4, Unit 5, Building 3, Jin Chen International Apartment,

No.4 Guangcheng Street, Xicheng District, Beijing

官网/Website : www.caff50.net

邮箱/Email : info@caff50.net