

# 养老金融月度资讯

## Monthly Ageing Finance Information

### 本月概览

#### ➤ 政策动态

- 中央财经委会议 | 实施积极应对人口老龄化国家战略
- 国务院 | 推进基本养老服务体系建设

#### ➤ 养老金金融

- 广东 | 完善多层次养老保障体系
- 海南 | 适度提高城乡居民基本养老保险缴费补贴标准

#### ➤ 养老服务金融

- 中消协 | 保障老年人消费权益
- 四川 | 定制养老保障服务，提升农民养老保障水平

#### ➤ 养老产业金融

- 江苏 | 加强金融支持养老事业发展
- 宁夏 | 强化养老机构奖励扶持政策

#### ➤ 观点集萃

- 董克用 | 支持养老服务消费部署 提供多样养老产品服务
- 曹德云 | 个人养老金可持续发展需要增加制度吸引力

#### ➤ 国际视野

- 加拿大 | BC省养老金投资公司暂停直投中国
- 英国 | 首个CDC型养老金计划获批

## 政策动态

### **中央财经委会议 | 实施积极应对人口老龄化国家战略**

5月5日，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席、中央财经委员会主任习近平主持召开二十届中央财经委员会第一次会议。会议指出，当前我国人口发展呈现少子化、老龄化、区域人口增减分化的趋势性特征，必须全面认识、正确看待我国人口发展新形势。会议强调，要实施积极应对人口老龄化国家战略，推进基本养老服务体系建设，大力发展银发经济，加快发展多层次、多支柱养老保险体系，努力实现老有所养、老有所为、老有所乐。（新华社）

### **国务院 | 推进基本养老服务体系建设的意见**

5月21日，中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于推进基本养老服务体系建设建设的意见》，提出通过制定落实基本养老服务清单、建立精准服务主动响应机制、完善基本养老服务保障机制、提高基本养老服务供给能力、提升基本养老服务便利化可及化水平等五项重点工作，对基本养老服务的对象、内容、标准等根据经济社会发展动态调整，重点聚焦老年人面临家庭和个人难以应对的失能、残疾、无人照顾等困难时的基本养老服务需求。（中国政府网）

### **民政部 | 中央专项彩票公益金支持养老服务提升**

5月12日，民政部办公厅、财政部办公厅联合发布了《关于开展2023年居家和社区基本养老服务提升行动项目申报和组织实施工

作的通知》，明确提出通过中央专项彩票公益金支持，支持一批地区实施 2023 年居家和社区基本养老服务提升行动项目，面向经济困难的失能部分失能老年人建设 10 万张家庭养老床位、提供 20 万人次居家养老上门服务，重点支持建设家庭养老床位和提供居家养老上门服务。（民政部官网）

## **人社部 | 2023 年退休人员基本养老金上涨 3.8%**

5 月 22 日，人力资源社会保障部、财政部联合发布《关于 2023 年调整退休人员基本养老金的通知》。调整范围为 2022 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。调整水平为全国调整比例按照 2022 年退休人员月人均基本养老金的 3.8% 确定；各省以全国调整比例为高限确定本省调整比例和水平。调整办法为采取定额调整、挂钩调整与适当倾斜相结合的办法，并实现企业和机关事业单位退休人员调整办法统一。（人社部官网）

## **养老金金融**

### **广东 | 完善多层次养老保障体系**

5 月 12 日，中共广东省委办公厅、广东省人民政府办公厅联合提出要加强新时代老龄工作。其中，明确要完善多层次的养老保障体系，增强应对人口老龄化财富储备；完善基本养老保险体系，扩大养老保险覆盖面，逐步实现基本养老保险法定人员全覆盖。对接落实企业职工基本养老保险全国统筹；健全基本养老保险待遇调整机制，确

保养老金按时足额发放；推动企业（职业）年金和个人养老金发展。

（广东省人民政府官网）

### **海南 | 适度提高城乡居民基本养老保险缴费补贴标准**

5月1日，海南省人民政府印发的《海南省城乡居民基本养老保险办法》（以下简称“《办法》”）正式开始施行。《办法》规定，在海南省居住且办理港澳台居民居住证的灵活就业或未就业港澳台居民，或持有永久居留证的外国人，可以在居住地自愿参加城乡居民养老保险。同时，《办法》适度提高了缴费补贴标准，实行政府补贴与个人缴费挂钩，多缴多补。共有4档缴费标准，年缴费200元的，缴费补贴标准为40元；年缴费300至900元的，缴费每增加100元，补贴增加10元；年缴费1000至6000元的，缴费每增加1000元，补贴增加20元；年缴费6000以上的，缴费每增加1000元，补贴增加30元，最高补到320元。（海南省人力资源社会保障厅官网）

## **养老服务金融**

### **中消协 | 保障老年人消费权益**

5月16日，中消协在京发布《中国消费者权益保护状况年度报告（2022）》。各级政府部门以加强老年人等弱势消费群体的权益保护、打击电信诈骗、维护公平竞争市场秩序等专项行动为重点，加快推进适老化改造，大力维护和促进消费公平。截至2022年9月23日，全国打击整治养老诈骗专项行动共追回赃款308.0亿元，涉诈问题隐

患整治率达 96.7%，群众对专项行动满意度达 86.0%。（新京报）

## 四川 | 定制养老保障服务，提升农民养老保障水平

5 月 12 日，中国银保监会四川监管局明确提出了 2023 年四川银行业保险业全面推进乡村振兴的重点工作，表示将深化专属商业养老保险试点工作，推动保险机构持续落实灵活就业人员、新业态从业人员“定制养老保障服务”。同时，将提升农民人身保险保障水平，推动保险业面向农村老年患者等风险群体，着力研发保费低廉、保障适度、公平可得、覆盖广泛、符合四川实际和民族特色的健康养老保险产品。（银保监会官网）

## 广西 | 优化养老消费金融服务

5 月 24 日，广西银保监局办公室提出了广西银行业保险业支持恢复和扩大消费若干措施。其中，明确优化消费金融服务，完善消费金融产品体系。鼓励保险机构针对消费行业企业特点，在风险可控基础上，开发设计责任更广、价格更低、覆盖更全的商业养老保险等产品，大力推进医疗养老等与居民消费密切相关的保险业务，提升保障优化消费环境。（银保监会官网）

## 养老产业金融

### 江苏 | 加强金融支持养老事业发展

5 月 19 日，江苏省人民政府提出加强金融支持推动养老事业和

产业发展提升养老服务质量。省本级和地方各级社会福利事业彩票公益金用于支持发展养老服务比例不低于 55%。推动普惠养老专项再贷款试点，支持金融机构通过融资信用服务平台向普惠养老机构提供贷款。鼓励符合条件的养老服务企业发债融资，用于投资回收期较长的养老设施项目建设。鼓励包含政府投资基金在内的各类私募股权投资基金支持养老服务领域企业发展。引导政府性融资担保机构按照市场化原则为养老机构提供融资增信支持。鼓励商业保险机构举办养老服务组织或参与建设和运营。支持符合条件的养老服务企业挂牌上市。

（江苏省政府官网）

### 宁夏 | 强化养老机构奖励扶持政策

5 月 16 日，宁夏回族自治区民政厅提出着力强化养老机构奖励扶持政策，营造良好行业发展环境。宁夏回族自治区和各市、县（区）按有关政策规定落实民办养老机构一次性床位建设补助，各市、县（区）要足额落实民办和公建民营养老机构运营补助，按入住满一个月以上的老年人实际占用床位数计算全年平均数，每张床位每年以 1800 元的标准给予运营补助，补助期限 5 年。鼓励社会力量兴办小型连锁嵌入式养老机构，对连锁化运营的社区嵌入式、小型化养老机构给予支持。（宁夏回族自治区民政厅官网）

### 新疆 | 支持养老服务等重点领域消费

5 月 3 日，新疆维吾尔自治区发展改革委联合商务厅表示要提升养老服务消费。加大政府购买居家社区养老服务支持力度，拓展政府

购买养老服务领域和范围，优先保障经济困难的高龄、失能、留守、空巢等老年人的服务需求。扶持发展满足基本养老服务需求的民办非营利性养老服务机构，为符合条件的民办非营利性机构提供一次性开办补贴和床位补贴。统筹中央及自治区彩票公益金，通过政府购买服务等方式支持引导基层组织、社会组织等开展探访和帮扶服务。鼓励和引导企业、社会组织、个人等社会力量参与提供基本养老服务，依法通过捐赠、设立慈善基金、志愿服务等方式，为基本养老服务提供支持和帮助。（新疆发改委官网）

### **观点集萃**

#### **董克用 | 支持养老服务消费部署 提供多样养老产品服务**

5月6日，养老金融50人论坛秘书长、中国人民大学董克用教授解读了二十届中央财经委员会第一次会议精神。董克用教授称要贯彻落实中央经济工作会议关于支持养老服务消费的部署，提供多样化、个性化、定制化的养老产品服务，着力打造养老旅游、养老教育、养老康养、养老护理等“养老+”模式品牌，切实满足不同年龄阶段老年人的养老需求。此外，应推进智慧化赋能，加快远程监控系统、家庭适老化设施等人工智能服务的推广应用，完善居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系，为失能半失能老人提供优质的护理服务。（21世纪经济报道）

#### **曹德云 | 个人养老金可持续发展需要增加制度吸引力**

5月21日，养老金融50人论坛核心成员、中国保险资管业协会执行副会长兼秘书长曹德云在2023清华五道口全球金融论坛上表示，从长远来看，我国个人养老金具有广阔的前景，绝大部分人群符合制度覆盖条件，但实际参加人数远不及预期，该现象需要深度剖析原因，需要综合考虑个人养老金定位，不断从制度运行机制、参加人的参与便捷性、市场机构参与可持续性、产品与服务差异性等方面增加制度本身的吸引力，维护个人养老金制度可持续发展。（中国证券报）

### **胡继晔 | 今年基本养老金上调3.8%已经跑赢CPI**

5月24日，养老金融50人论坛核心成员、中国政法大学商学院金融系教授、博导胡继晔与搜狐智库对话时指出，本次继续上调，主要还是养老金调整的“棘轮效应”，只能上调，不能下降。他表示，此次养老金上调了3.8%，跑赢了CPI，和养老金投资的收益率基本无关，因为收益率可能为负，但养老金不能减少。与去年的4%相比，今年基本养老金的调整减少了0.2%，最主要的原因，第一是整体养老金支付压力加大，太高的增长率难以为继；二是在青年失业率创新高的情况下，要兼顾最低工资增长和养老待遇增长的关系，为老年人锦上添花的同时，更要注重为青年人雪中送炭。（搜狐智库）

### **娄飞鹏 | 养老金上涨比例降低有诸多原因**

5月23日，养老金融50人论坛特邀研究员、中国邮政储蓄银行战略发展部研究分析处副处长娄飞鹏接受《财经》采访，并表示近年来养老金上涨比例降低，其中有养老金经过连年上涨之后基数较高的

因素，也有宏观经济增速整体下行的因素，还有在我国逐步建立三支柱养老保险框架之后，退休人员逐步有了职业养老金或其他补充养老保险，可以补充自己的养老金，此时基本养老金更多的是要突出保基本。积极应对人口老龄化是国家战略，达到待遇享受年龄的老年人享受基本养老保险也是国家基本养老服务清单的内容。（财经五月花）

### **国际视野**

#### **加拿大 | BC 省养老金投资公司暂停直投中国**

5月8日，主要为不列颠哥伦比亚（BC）省公共部门养老金提供投资服务的加拿大不列颠哥伦比亚投资管理公司（BCI）在向加拿大议会委员会作证时表示，已暂停了对中国的直接投资，成为继安大略省教师退休金（OTPP）之后，第二个因地缘政治风险而暂停中国直投项目的加拿大公共养老金投资管理公司。BCI表示，过去两年以来，公司在中国大陆和香港的风险敞口减少了大约15%，其中包括暂停对中国的直接投资项目。不过到目前为止，BCI仍通过公开市场和指数基金，持有部分中国投资，比例不超过总资产管理规模（约1580亿美元）的5%。（Insights & Mandate）

#### **英国 | 首个 CDC 型养老金计划获批**

5月11日，皇家邮政（Royal Mail）在结束其DB型养老金计划后，于2018年提出的皇家邮政集合型确定缴费养老金计划（Collective Defined Contribution Plan, CDC）终于获批，成为英国首个获得授权

的 CDC 型养老金计划。CDC 型是除 DB 和 DC 之外的第三种养老金计划类型。在 CDC 型养老金计划中，雇员和雇主均有义务向提供退休收入的养老基金缴费。不同于 DB 型计划，雇主并不保证退休后支付的养老金福利，而是基于养老金待遇目标，当该计划资金不足/盈余时，其支付的养老金相应地减少/增加。（Chief Investment Officer）

### **葡萄牙 | 2022 年养老金平均回报率为-11.4%**

5 月 12 日，韦莱韬悦（WTW）表示，基于 75% 的葡萄牙养老金向其提交的投资回报数据，葡萄牙养老金 2022 财年的平均投资回报率为-11.4%。受通胀、利率、能源价格和经济增长方面的不确定性影响，2022 年市场波动性极大。养老金投资的三大主要资产类别——股票、政府债券和公司债券均出现了显著的负回报。仅在 2022 年第四季度，股票和公司债同时产生正回报，该季度养老金平均投资收益为 1.5%，拉高了全年收益水平。（IPE News）

### **捷克 | 养老保险系统出现 257 亿克朗赤字**

5 月 2 日，根据捷克财政部发布数据显示，2023 年第一季度捷克养老保险收支出现 257 亿克朗（约合 12 亿美元）赤字，为史上最差。其中，养老保险系统收入 1474 亿克朗（约合 69 亿美元），支出 1731 亿克朗（约合 81 亿美元）。2022 年，捷克养老保险系统盈余 215 亿克朗（约合 10 亿美元）。（商务部官网）

## 《养老金融资讯》简介

《养老金融资讯》是养老金融 50 人论坛月度刊物，旨在跟踪国内外养老金融领域的政策动向、学术观点、市场动态，为关注养老金融行业发展的女士提供最新资讯和研究参考。

**主编：**

孙 博

**编辑：**

张 栋 王振振 于东浩 刘佳星

---

报：华夏新供给经济学研究院理事长、研究院院长；养老金融 50 人论坛学术顾问。

送：新供给经济学 50 人论坛成员、特邀成员；养老金融 50 人论坛核心成员、特邀成员、特邀研究员、联席研究员、青年研究员；存档。

---

养老金融 50 人论坛

[www.caff50.net](http://www.caff50.net)