

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 北京 | 发布养老服务人才政策 补齐养老护理短板
- 山西 | 立法确保城乡居民补充养老保险制度顺利实施

➤ 养老金金融

- 全国社保基金理事会 | 基本养老保险基金投资成绩可观
- 财政部 | 企业职工基本养老保险补助经费持续增长

➤ 养老服务金融

- 兴业银行 | 打造优质养老金融服务
- 秦皇岛 | 银行业积极打造养老金融生态圈 助推“银发经济”

➤ 养老产业金融

- 安徽 | 养老先行产业园项目正式开工建设
- 天津 | 首个农村综合养老服务中心建成并正式投入使用

➤ 观点集萃

- 郭树清 | 推动养老金在资本市场占比达世界平均水平
- 吴玉韶 | 实施积极应对人口老龄化国家战略，需形成“六个共识”

➤ 国际视野

- 荷兰 | 退休金基金用于房地产投资
- 英国 | 成立专门的养老金计划理事会促进管理与投资

政策动态

北京 | 发布养老服务人才政策 补齐养老护理短板

11月27日，北京市民政局、财政局发布《北京市养老服务人才培养培训实施办法》。办法提出，鼓励引导高素质人才到养老服务行业入职从业，按照本科及以上6万元、专科（高职）5万元、中职4万元的标准，分三年发放入职奖励。此外，给予养老护理岗位奖励津贴。结合养老护理员职业技能等级，分500元至1500元五个标准，直接将津贴发放给养老护理员本人，吸引和留住更多养老护理人才，补齐北京市养老护理员短板。（北京市人民政府）

山西 | 立法确保城乡居民补充养老保险制度顺利实施

11月27日，山西省十三届人大常委会第二十一次会议审议通过了《山西省城乡居民补充养老保险条例》，于2021年1月1日正式实施。《条例》共有25条，其明确了城乡居民在缴纳基本养老保险费后，可在其基本养老保险关系所在地，参加补充养老保险。参保的城乡居民可以选择不同档次标准缴费。低保对象、特困人员以及重度残疾人等困难群体参加城乡居民补充养老保险的，县（市、区）人民政府应当按照最低缴费标准代其缴纳补充养老保险费。（太原晚报）

吉林 | 企业离退休人员养老金政策调整

11月14日，吉林省社会保险事业管理局发布通知。全省享受企业职工基本养老保险待遇的离退休人员，按照《吉林省人民政府关于

建立企业职工基本养老保险基金统收统支省级统筹制度的实施意见》（吉政发[2020]2号）要求，“企业职工基本养老保险基金要纳入省级统一集中管理，全额缴拨，统收统支，实行‘收支两条线’”。为了适应基金省级集中统一管理服务的需要、优化规范基金使用管理流程、提供更加优质、高效管理服务，经与省人社厅、省财政厅共同研究，现决定自2020年11月起全省企业职工基本养老保险离退休人员养老金发放日统一调整为每月25日。（吉林省社会保险事业管理局）

湖北 | 完善企业职工基本养老保险省级统筹制度

11月26日，湖北省政府发布《省人民政府关于完善企业职工基本养老保险省级统筹制度的通知》（鄂政发[2020]25号）。《通知》规定主要任务为统一养老保险政策、统一基金收支管理、统一基金预算管理、统一责任分担机制、统一集中信息系统、统一经办管理服务、统一激励约束机制。（湖北省人民政府）

养老金金融

全国社保基金理事会 | 基本养老保险基金投资成绩可观

11月24日，全国社保基金理事会发布《基本养老保险基金受托运营年度报告（2019）》。其中，财务状况：2019年末，基本养老保险基金资产总额10767.80亿元。同时，投资业绩：2019年，基本养老保险基金权益投资收益额663.86亿元，投资收益率9.03%。其中：

已实现收益额 433.34 亿元（已实现收益率 5.94%），交易类资产公允价值变动额 230.52 亿元。基本养老保险基金自 2016 年 12 月受托运营以来，累计投资收益额 850.69 亿元。（全国社保基金理事会）

财政部 | 企业职工基本养老保险补助经费持续增长

11 月 12 日，财政部税政司负责人陈东浩 12 日在国新办举行的吹风会上表示，今年，中央财政安排企业职工基本养老保险补助经费 5827 亿元，比去年增长 10.7%，并重点向基金收支矛盾较为突出的中西部地区和老工业基地省份倾斜；基金中央调剂比例提高至 4%，全年筹集中央调剂基金 7400 亿元，中西部地区和老工业基地省份受益逾 1700 亿元，比去年增加 17%。（中国网）

江苏 | 职业年金运营一周年 投资收益率超 10%

11 月 5 日，江苏省职业年金基金投资运营一周年工作总结汇报会召开。记者从会上了解到，目前江苏省职业年金投资净资产达 779.34 亿元，投资收益率超过 10%。自江苏省职业年金基金投资运作以来，收益率稳步增长。虽然在今年 3 月，受国际疫情有所影响，但投资管理机构及时调整资产配置方案，优化资产配置结构，保证了收益稳定，增值幅度远超同期 CPI 涨幅，直接提高了受益人的月领取标准和领取时长。（中国网）

养老服务金融

兴业银行 | 打造优质养老金融服务

11月24日，记者报道，兴业银行乌鲁木齐分行紧跟时代步伐，持续创新老年金融服务方式，加快养老金金融、养老产业金融、养老零售金融领域的实践落地，为老年群体提供尽可能多、具有针对性的优质金融服务。该行结合“安愉人生”养老金融服务品牌，持续开展金融知识宣讲等专属法律服务等。同时，该行通过积极参与全国“敬老文明号”创建，不断提升养老金融服务品质，以社区银行为阵地，努力为老年客户打通金融服务“最后一公里”，从提升为老服务水平、塑造关爱老人文明形象、创新为老金融服务方式着手，努力打造养老金融服务专业网点和服务团队。（腾讯网）

秦皇岛 | 银行业积极打造养老金融生态圈 助推“银发经济”

11月12日，记者表示，秦皇岛银行业积极打造养老金融生态圈，助推“银发经济”发展。秦皇岛银保监分局督导辖内银行业机构积极布局养老金融领域，打造助老特色服务网点，结合本地老年人口分布特征，积极布局“养老金融特色网点”建设，根据不同客户风险偏好，提供专享低风险理财产品，发行专属金融产品。并同时加大养老产业资金投入。（河北新闻网）

养老产业金融

安徽 | 养老先行产业园项目正式开工建设

11月19日，安徽六安区块链养老先行产业园开工仪式在裕安区狮子岗乡举行。据悉，该项目是长三角一体化和省级重点项目，预计总投资10亿元，将构建17万平方米的综合养老服务社区，配套2600张床位，同时还配套有800余亩田园综合体。项目建成后，长三角将努力把“安徽六安区块链养老先行产业园”项目，打造成候鸟式旅居养老的标杆，为养老事业发展注入新的活力。（新浪看点）

天津 | 首个农村综合养老服务中心建成并正式投入使用

11月26日，总投资150多万元、总面积3000多平方米的天津市首个农村综合养老服务中心建成并正式投入使用。该养老服务中心建有40个床位的日间照料中心，60岁以上的老人都可以在服务中心休息。同时，为确保服务中心长期投入使用，天津市、区民政部门提供日常运营补贴，每年超过10万元。（北方网）

越秀地产 | 出资5亿元设立合伙基金投资养老项目

11月23日，越秀地产发布公告称，其附属子公司作为联合体投资5亿元成立合伙基金，旨在投资或收购养老领域的项目或公司。未来，该公司计划将在广州、长三角和华中区域开展以“养老+地产”、“养老+金融”、“养老+医疗”等多种形式的养老项目。（金融界）

观点集萃

郭树清 | 推动养老金在资本市场占比达世界平均水平

11月19日，央行政策研究发布中国人民银行党委书记、银保监会主席郭树清发表《坚定不移打好防范化解金融风险攻坚战》。文章指出，新冠肺炎疫情发生后金融领域出现新的重大挑战，既要“稳定大局、统筹协调”，进一步提升金融服务质效，推动经济发展尽快步入正常轨道；又要“分类施策、精准拆弹”，有序处置重点领域突出风险，实现稳增长和防风险长期均衡。同时，要不断完善资本市场基础制度，引导理财、信托、保险等为资本市场增加长期稳定资金。加快养老保险第二和第三支柱建设，推动养老基金在资本市场上的占比达到世界平均水平。（新华社）

吴玉韶 | 实施积极应对人口老龄化国家战略，需形成“六个共识”

11月14日，中国养老金融50人论坛核心成员、全国老龄办党组成员、中国老龄协会副会长吴玉韶在“实施积极应对人口老龄化国家战略”专家座谈会上表示，要实施积极应对人口老龄化国家战略，需尽快形成“六个共识”。具体为：依法应对共识、积极应对共识、整合协同共识、全面发展共识、全民行动共识、科学精准共识。同时，积极应对人口老龄化国家战略必须做到“知行合一”，只有正确的“知”，才能正确地“行”。因此，必须继续在全社会深入开展人口老龄化国情教育，破除认识误区，形成共识，凝聚起全社会实施积极应对人口老龄化国家战略的思想和行动合力。（中新社）

梁涛 | 推进第三支柱养老保障建设

11月6日，中国银行保险监督管理委员会副主席梁涛在国务院

政策例行吹风会上表示，养老金融是我国第三支柱的重要组成部分。银保监会正按照“两条腿走路”的方针，积极推进相关工作。一方面，坚持正本清源，研究明确养老金融产品的标准，按照“名实相符”的原则，对不符合标准各类带有“养老”字样的短期金融产品坚决予以清理。另一方面，稳步推进创新试点，选择少数符合条件的金融机构和专营机构先行开展养老金融试点。支持相关机构发展体现长期性、安全性和领取约束性，真正具备养老功能的养老金融产品，包括养老储蓄存款、养老理财、专属养老保险、商业养老金等，力争通过示范引领，为养老金融全面发展探索出一条新路。（中国证券报）

武建力 | 优化养老金投资运营 进一步发挥长期资金优势

近日，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在养老金融与资产配置论坛上发表题为《社保基金的投资理念与方向》的演讲。武建力指出，养老金是社会保障的物质基础，我国养老金的财富积累与未来支付需求还存在着较大的差距，尤其是在社会保障体系面临着人口老龄化进程加快，国内外经济形势趋于复杂的风险挑战的背景下，通过投资运营实现基金的保值增值，对于促进社会保障制度公平可持续的发展具有非常重大的意义。他建议，进一步优化养老金投资运营应从以下三方面入手：第一，进一步夯实养老财富储备作大投资运营的本金；第二，进一步改善完善投资体制机制，提高养老金投资收益的水平；第三，进一步发挥长期资金优势，拉长投资期限。（新浪财经）

徐敬惠 | 保险视角下的养老金融发展机遇与对策

11月10日，中国养老金融50人论坛核心成员、大家保险集团有限责任公司总经理徐敬惠在出席“第十五届21世纪亚洲金融年会”时，发表了题为《保险视角下的养老金融发展机遇与对策》的主题演讲。徐敬惠表示，养老金融的内涵十分丰富，但本质是财务规划，重点是实现资金跨周期的保值增值与动态平衡，以及财务风险的有效应对。保险兼具风险保障和财富管理双重职能，还能配套相关养老服务。在养老金融领域具备独特价值，保险业应当紧抓机遇，积极在产品、投资和服务端主动作为，精准发力。（21世纪经济报道）

国际视野

荷兰 | 退休金基金用于房地产投资

11月27日，荷兰建筑业的养老基金 Bouw 计划到2023年底将其对房地产的投资比例从16%增加到19%，同时希望增加对上市股票的投资份额。该基金目前持有的700亿欧元的基金规模中，有19亿欧元可用于投资外国房地产项目。目前，荷兰养老基金平均将总投资的8.6%投资于房地产，Bouw计划预计在2023年将这一投资比例上升至该数字的两倍以上。（Investment & Pensions Europa）

英国 | 成立专门的养老金计划理事会促进管理与投资

11月25日，英国政府领导的资产管理组织确定成立一个专门的

养老金计划理事会，以促进对养老金的管理和投资，并要求英国养老金计划解释其政策和活动是否符合计划成员的最大利益。（Investment & Pensions Europa）

美国 | 最大养老金偏爱电动汽车概念 三季度大幅增持

11月16日，受疫情影响，美国最大公共养老基金——加州公务员退休金计划（CalPERS），在今年三季度增加了对电动汽车制造商和在线视频会议类股票的押注。根据 CalPERS 提交给美国证券交易委员会（SEC）的 F13 表格显示，该养老金在第三季度增持了电动汽车尼古拉（Nikola）和蔚来（NIO）的股票，并将 Zoom 视频会议公司的股票持仓增加了一倍，该基金还大幅增加了对特斯拉（TSLA）的投资。（财联社）

挪威 | 挪威主权怒怼 PRI 战略转变太猛烈

11月26日，全球最大主权财富基金挪威政府全球养老投资基金（GPF）的管理人挪威央行投资管理公司（NBIM）发表公开信，指负责任投资原则（PRI）的“新三年战略”改变了原有的六大投资原则，需要签署人集体投票决定，而不是简单的问卷调查、咨询意见后就能马上拍板决定。此外，NBIM 还就新三年战略对于 PRI 的真正意义抱有疑问，表示“虽然新发展战略和举措可能代表着更大的成本开销和资源需求，但在草案中能找到的相关信息实在太少”。言下之意，希望 PRI 披露新三年战略的成本预算。（投资洞见与委托）