

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- ✚ 人社部、财政部 | 联合印发《企业年金办法》
- ✚ 温州 | 企业人才退休后可领“第二份养老金”

➤ 养老金金融

- ✚ 社保基金监督局 | 13 个省份养老金投资金额将达 5800 亿元
- ✚ 湖南 | 企业职工养老保险缴费基数基准值暂定 4491 元/月

➤ 养老服务金融

- ✚ 东北 | 首单“以房养老”在大连推出
- ✚ 农行 | 哈密分行发放新疆首笔农户“养老贷”

➤ 养老产业金融

- ✚ 广西 | 投入 1000 万元资金用于支持养生养老小镇建设
- ✚ 南京 | 养老护理员入职补贴全面发放

➤ 学界观察

- ✚ 社科院 | 建议养老金改革调整收支端
- ✚ 尹蔚民 | 全面建成多层次社会保障体系

➤ 国际视野

- ✚ 日本 | 新版老龄化对策力推高龄就业
- ✚ 欧盟 | 养老金体系濒临破产 3.26 亿资金缺口亟待补齐

政策动态

人社部、财政部 | 联合印发《企业年金办法》

近日，人社部、财政部联合印发《企业年金办法》（人力资源社会保障部令第36号，以下简称《办法》）。《办法》是贯彻落实党中央、国务院关于建立多层次社会保障体系、大力发展企业年金要求的具体举措，是在我国社会保障制度不断健全和企业年金市场持续发展的基础上，对2004年《企业年金试行办法》的修订和完善。《办法》明确，企业年金是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自主建立的补充养老保险制度。《办法》将自2018年2月1日起施行。（人力资源社会保障部网站）

温州 | 企业人才退休后可领“第二份养老金”

根据近日出台的《温州市企业人才集合年金试行办法》（以下简称《办法》），企业人才退休后可领“第二份养老金”。据悉，企业人才集合年金计划是在企业年金的相关政策基础上，结合区域实际，面向企业中高端人才，由企业和个人共同缴费设立年金基金，是企业人才养老金的一种补充计划。通过政府牵头，企业参加，养老金公司、银行为运作平台，既有效地减轻企业负担又能吸引并留住人才。该《办法》自今年2月1日起施行。（温州都市报）

江苏 | 千亿养老金委托投资运营

1月11日，江苏省对外公布了《省政府办公厅关于归集企业职工基本养老保险基金委托投资运营资金的通知》（以下简称《通知》）。《通知》指出，江苏省企业职工基本养老保险基金委托投资运营额为

1000 亿元，采取保底收益方式委托投资，投资期限 5 年。《通知》明确，投资资金由留足 12 个月备付期后结余 100 亿元以上的省本级、设区市本级以及结余 50 亿元以上的县（市）筹集。其他市、县可根据本地基金运行情况，在保证养老金及时足额发放的前提下，自愿确定是否委托投资运营，并将拟投资金额及时报省财政厅、人力资源和社会保障厅。（新华日报）

养老金金融

社保基金监管局 | 13 个省份养老金投资金额将达 5800 亿元

1 月 3 日，在《中国养老金精算报告 2018-2022》暨社保基金投资管理研讨会上，人社部社会保险基金监管局副局长汤晓莉透露，13 个省份养老金投资金额将达 5800 亿元，年收益率超 5%不成问题。据汤晓莉介绍，到目前为止，已有 9 个省份和社保基金理事会签订养老保险基金委托投资合同，委托投资金额为 4300 亿元。此外，西藏、甘肃、浙江、江苏也打算委托投资运营，可以增加投资金额约为 1500 亿元。不过，汤晓莉指出，第一年作为“打底年”，社保基金理事会采取了审慎的投资原则，并没有很激进地大量投资股票市场。（新民晚报）

湖南 | 企业职工养老保险缴费基数基准值暂定 4491 元/月

1 月 6 日从湖南省省人社厅获悉，由于 2018 年度企业职工基本养老保险缴费基数基准值、2017 年度全省在岗职工平均工资尚未确定，为方便参保单位和个人及时缴纳养老保险费，湖南省人社厅日前

发布通告，明确了 2018 年度企业职工基本养老保险缴费基数基准值暂定 4491 元/月。个体工商户、灵活就业人员按高档 4491 元/月(即暂定缴费基数基准值的 100%)、低档 2695 元/月(即暂定缴费基数基准值的 60%)为基数缴费，当年的养老保险费一次缴清，也可待缴费基数基准值发布后缴费。（湖南日报）

人社部 | 基本养老保险基金投资运营稳步推进

人社部于 1 月 26 日举行 2017 年第四季度新闻发布会，表示基本养老保险基金投资运营稳步推进，北京、安徽等 9 个省（区、市）签署了 4300 亿元的委托投资合同，2731.5 亿元资金已经到账并开始投资。江苏、浙江、甘肃、西藏 4 省（区）政府已审议通过委托投资计划，深入开展全国社保基金监管和监督检查。（证券时报网）

养老服务金融

东北 | 首单“以房养老”在大连推出

日前，幸福人寿保险股份有限公司在大连签订老年人住房反向抵押养老保险首单。这是东北首单“以房养老”“房来宝”产品，是大连保险业把“保险姓保”落到实处，发挥保险业在社会保障体系建设和脱贫攻坚建设中重要作用的体现。据悉，幸福人寿“房来宝”产品是一种将住房抵押与终身养老年金保险相结合的创新型商业养老保险产品，老年人将房产抵押给保险公司后，可继续住在原有房屋中选择居家养老，并按约定条件领取养老保险金直至身故。这满足了老人“居家养老+提高老年生活水平+终身领取”三大需求。（大连日报）

农行 | 哈密分行发放新疆首笔农户“养老贷”

近日，农行哈密分行成功发放首笔农户“养老贷”，金额8万元，这也是农行新疆分行发放的首笔农户“养老贷”，标志着该行金融服务“三农”工作取得新突破。（金融时报）

广发银行 | 掘金“银发经济” 实施“一二三”发展战略

广发银行副行长宗乐新11日在银监会举行的银行业例行新闻发布会上介绍了广发银行服务养老金融的情况。据介绍，广发银行在养老金融领域正实施“一二三”发展战略，即围绕“自在卡”一条主线、实现“产品创新”、“服务提升”两轮驱动、协同“养老金金融”、“养老服务金融”和“养老产业金融”三大领域持续发展，打造特色优势。据悉，广发银行“自在卡”主要针对50岁以上中老年客户，整合了理财服务、支付结算、增值服务、商超优惠等金融服务，并提供一系列金融综合解决方案。截至2017年12月末，广发银行“自在卡”已服务超过28万中老年客户。（中国证券网）

南京 | 2018年南京民政蓝皮书发布 全年新增养老床位4000张

1月30日，南京市民政局发布《2018年南京民政蓝皮书》（以下简称“蓝皮书”）。蓝皮书确定了提升养老服务质量就是南京市民政局创新富民的重点任务之一。蓝皮书指出，今年南京要深入推进“养老服务业综合改革、居家和社区养老服务改革、医养结合”三项试点，重点发展社区居家养老，加快医养结合，探索智能养老，打造社区养老服务综合体，发展社区嵌入式养老机构，实施养老机构服务质量建设专项行动，全面提升养老服务质量。全年将新增养老床位4000

张，其中家庭养老床位 1660 张，养老机构民营化率将达到 80%。

（现代快报）

重庆 | 新增 17 个社区养老服务设施

重庆市渝北区的户籍人口中，已有近五分之一的人口进入老年，养老服务成为当前渝北区最现实的民生需求。1 月 30 日，渝北区民政局表示将在今年打造一批标准化、适老化、品牌化的社区养老服务设施，新增 15 个社区养老服务站、创建 2 个社区养老服务中心市级示范点，搭建起社会养老与居家养老的桥梁，为辖区内老年人提供健康档案、数据采集、信息咨询、评估评价及居家老人日常照护等公共服务。（华龙网）

养老产业金融

广西 | 投入 1000 万元资金用于支持养生养老小镇建设

记者从广西壮族自治区财政厅了解到，自治区财政厅日前下拨 1000 万元资金用于支持广西 5 个养生养老小镇的创建工作。在本次下拨的资金中，自治区财政厅在 2018 年彩票公益金预算中分别给予每个养生养老小镇一次性 200 万元奖励，专项用于小镇的养生养老服务公共基础设施建设和维护。（新华网）

南京 | 养老护理员入职补贴全面发放

随着老龄化社会趋势加剧，养老护理员的短缺问题更加凸显。据了解，南京老年人口数量已突破 130 万，养老护理员缺口达到上万人，养老形势十分严峻。为激励更多专业人才从事养老护理工作，2017

年6月，南京市民政局出台奖励暂行办法，大学生从事养老护理可享受一次性入职奖励。近日，南京市首批91位养老护理员入职奖励逐渐发放到位。根据学历水平和入职年限，这91名养老护理员将获得7500元~4万元不等的奖励。南京市民政局希望通过这一次的入职补贴，能够鼓励引导大中专院校毕业生及专业人才进入养老服务行业，推进养老护理员队伍“稳心留根”，促进养老服务质量水平提升。（老年周报）

湖南 | 首个医养融合社区落户长沙 建成后可提供千户养老单元

1月30日，湖南省首个大规模、全功能、国际标准的高品质医养融合社区——泰康之家·湘园落户长沙，该地块占地约197亩，全部建成后可提供千户养老单元并将以二级(含)以上标准配套建设医疗机构，并搭建起了急救、康复、健康管理三层级医疗体系。据悉，该社区将以医养结合、持续照护为核心特色，为居民提供全生命周期的医养健康服务。（华声在线）

学界观察

社科院 | 建议养老金改革调整收支端

中国社科院世界社保研究中心3日发布《中国养老金精算报告2018-2022》(简称《精算报告》)指出，养老金改革(含制度框架结构改革与参数式改革)的进程是一个动态的过程，应根据人口、经济社会和基金收支情况的变化，适时进行收支两端的调整，进行一揽子的系统设计，控制制度的平稳运转。《精算报告》指出，基于精算结果

分析，我国城镇企业职工基本养老保险制度未来 5 年的财务状况并不乐观，简单总结起来有以下几点判断：第一，扩面速度下降到 5% 以下区间，制度赡养负担持续加重，制度参保赡养比上升到 1：2.5 之上，部分地区参保人口结构恶化；第二，基金收入增速下降到 10% 以内区间，基金支出增速仍高位运行，虽然全国基金当期收支仍能维持基本平衡，但基金累计结余增速下滑到 5% 的水平，基金备付能力相比过去 5 年下降 1/3；第三，地区间财务失衡矛盾更加突出，“收不抵支”省份接近半数，个别省份隐现累计基金结余耗尽风险，同时基金结余向少数省份集中的趋势也越来越明显。（新华网）

尹蔚民 | 全面建成多层次社会保障体系

1 月 9 日，人社部部长尹蔚民在人民日报发表了题为《全面建成多层次社会保障体系》的署名文章，阐释全面建成多层次社会保障体系的重大意义和主要任务。文章指出，中国特色社会主义已经进入新时代，必须适应我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾这一客观要求，根据十九大报告精神全面建成多层次社会保障体系。文章提出了全面建成多层次社会保障体系的六项主要任务，包括全面实施全民参保计划；完善城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险制度，尽快实现养老保险全国统筹；完善统一的城乡居民基本医疗保险制度和大病

保险制度；完善失业、工伤保险制度；建立全国统一的社会保险公共服务平台；统筹城乡社会救助体系，完善最低生活保障制度，完善社会救助、社会福利、慈善事业、优抚安置等制度。（人民日报）

党俊武 | “藏富于老”是国家和全民应对人口老龄化的长期金融战略

近日，经济网记者专访了老龄金融学专家、中国老龄科学研究中心党俊武副主任。党俊武副主任在采访中表示，老龄社会的到来意味着我们迈入人人可以活到高龄的长寿时代，而目前我国基本养老保险尚不能支撑老年人长时间的生活需要，且商业性的养老保险、养老信托、养老基金、养老证券等金融存量也不足，未来活得漫长的高寿生活将面临钱不够用的“长寿风险”。他进一步指出，进入老龄社会新时代，瞄准长寿红利，“藏富于老”、“投资于老”是落实十九大关于积极应对人口老龄化顶层设计的国家金融战略和全民金融战略。并提出了倡导全民树立“藏富于老”和“投资于老”的新理念积极参与发展老龄金融产业、抓紧研究制定实施国家应对人口老龄化的中长期金融战略在内的多项应对策略。（经济网）

北京 | 2017 年中国职工养老储备指数提升

2017 年中国大中城市职工养老储备指数（PRICE）在京发布。大中城市职工养老储备指数研究项目会由中国保险行业协会联合中国劳动和社会保障科学研究院、中国社科院世界社保研究中心、中国经济信息社主办，由平安养老险承办，是国内首个职工养老储备指数。该指数研究针对职工养老储备稳定度、充足度、认知度进行衡量，并对其效益评价进行系统调查和全方位数字化测量。相比上一次发布的 2015 年，2017 年这一指数提高了 1.1，达到 60.8，整体处于“基本水平”区间的下限位置，基本符合中国目前经济社会发展现状，未来进

一步提升空间仍然巨大。（中国金融新闻网）

国际视野

日本 | 新版老龄化对策力推高龄就业

日本政府 17 日在自民党会议上提交了作为中长期高龄者政策指针的“老龄社会对策大纲”方案。其中提到，为了促进有工作欲望的高龄者工作，将研究讨论制定允许选择 70 岁以上才开始领取公共养老金的制度。方案还设定了量化目标，要在 2020 年将 60 至 64 岁人群的就业率提升至 67%。在此基础上，大纲方案提出了改进高龄者工作环境的建议。政府认为促进高龄者就业能够提高国内经济生产率，希望加快推进对策。（读卖新闻）

欧盟 | 养老金体系濒临破产 3.26 亿资金缺口亟待补齐

近日，针对欧盟议员的欧盟养老金体系面临破产威胁，3.26 亿欧元资金缺口亟待纳税人补齐。根据欧盟内部统计数据，目前所持欧盟养老金最晚将于 2026 年用完。欧洲议会秘书长预算控制委员会发言人克劳斯·韦尔称：“养老金体系资金缺口高达 3.26 亿欧元。”报道称，此养老金体系已于 2009 年关闭，但超过 700 名前欧盟议员有权从养老金体系中支出资金。截至 2016 年，该养老金体系剩余 1.46 亿欧元资金。但这些前议院索赔金额高达 4.72 亿欧元。（时代周报）