

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

政策动态

- 国务院 | 加强新时代老龄工作
- 工信部 | 开展 2021 年智慧健康养老应用试点示范遴选工作

养老金金融

- 北京 | 完善养老保险制度体系 促进企业年金发展
- 天津 | 2021 年度基本养老金计发基数上调为 8324 元

养老服务金融

- 中信银行 | 全面升级“幸福+”老年服务体系
- 支付宝 | 首批政策指导型商业养老险上线开售

养老产业金融

- 上海 | 十项举措促进金融助力养老行动计划
- 内蒙古 | 鼓励金融机构加大对养老机构的融资支持

观点集萃

- 美世 | 中国内地被评为全球进步最快的养老金体系
- 董克用 | 养老金基金规模稳步增加，投资收益稳中向好

国际视野

- 美国 | NYSCRF 第二季度预估回报率为 1.15%
- 欧洲 | 英国和北欧养老基金承诺投资清洁能源和气候领域

政策动态

国务院 | 加强新时代老龄工作

11月24日，中共中央、国务院发布《关于加强新时代老龄工作的意见》，其中明确提出要完善多层次养老保障体系，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；尽快实现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，保障领取待遇人员基本生活；大力发展企业（职业）年金，促进和规范发展第三支柱养老保险；探索通过资产收益扶持制度等增加农村老年人收入。（中国政府网）

工信部 | 开展2021年智慧健康养老应用试点示范遴选工作

11月16日，工业和信息化部、民政部、国家卫生健康委员会联合印发《三部门关于开展2021年智慧健康养老应用试点示范遴选工作的通知》，并明确将面向家庭健康管理、基层健康管理、老年人健康促进、康复辅助训练、互联网+医疗健康等智慧健康场景，家庭养老床位、社区日间照料、智慧助老餐厅、虚拟养老院等智慧养老场景，居家上门服务、智慧养老院、医养结合、服务监管等综合场景，培育一批科技创新能力突出、商业模式成熟的示范企业，打造一批聚集效应凸显、经济带动作用显著的示范产业园区，创建一批社会参与广泛、应用效果明显的示范街道（乡镇）及产业基础雄厚、区域特色鲜明的示范基地。（工信部官网）

北京 | 完善养老保险制度体系 促进企业年金发展

11月26日，北京市老龄工作委员会印发了《北京市“十四五”时期老龄事业发展规划》，其中明确提出要健全社会养老保险体系，积极落实国家各项养老保险改革举措，促进企业年金发展，强化职业年金管理；健全城乡居民养老保险制度体系；探索引导参保人多缴费、长缴费的相关政策；加快推动城乡居民基本养老保险基金委托投资，实现保值增值；适度提高退休人员基本养老金和城乡居民基础养老金。（北京市人民政府）

天津 | 2021年度基本养老金计发基数上调为8324元

11月5日，天津市人社局、天津市财政局联合公布了2021年度天津市基本养老金计发基数为8324元，并明确在2021年1月至10月办理退休手续的人员，在领取11月份基本养老金时，无需重新办理退休手续，将由社会保险经办机构重新核定基本养老金，并自退休审批的次月起予以补发。该基数相较于去年的7940元，上涨约4.8%。（天津市人社局官网）

安徽 | 促进企业年金发展 加快构建多层次多支柱养老保险体系

11月9日，安徽省人社厅印发《关于进一步促进企业年金发展加快构建多层次多支柱养老保险体系的通知》，通知从扩大年金政策宣传覆盖面、增强企业发展活力、提升年金管理服务机构质效、促进参保职工共享发展成果等方面提出要求，推进企业年金工作高质量发

展，助力养老保险第二支柱建设，更好满足人民群众多样化养老保险需求。（安徽省人社厅）

山西 | 2020 年全省参加基本养老保险人数增长 3.33%

11 月 3 日，山西省人力资源和社会保障厅发布《2020 年度山西省人力资源和社会保障事业发展统计公报》。2020 年末，全省参加基本养老保险人数为 2583.8 万人，比上年末增加 84.5 万人，增长 3.33%。全年基本养老保险基金收入 1378.9 亿元，基金支出 1450.8 亿元。年末基本养老保险基金累计结存 1749.0 亿元。（山西省人社厅）

广西 | 持续推进全民参保计划

11 月 24 日，广西壮族自治区持续推进实施全民参保计划，将更多的群众纳入养老保险范围。截至 10 月底，广西全区参加企业职工基本养老保险、城乡居民基本养老保险人数分别为 564.19 万人、2653.89 万人，分别完成人社部下达年度计划任务指标的 104.09%、103.22%。同时，以农民工、灵活就业人员、新业态就业人员等群体为重点，大力实施养老保险参保扩面专项行动。（人民日报）

养老服务金融

中信银行 | 全面升级“幸福+”老年服务体系

11 月 16 日，中信银行专为老年客户打造的“幸福+”服务体系全面升级，推出养老财富规划组合，为客户资产保值增值增添了新选择。

在“幸福+财富”板块推出了老年特色资产组合配置方案，利用专业的配置策略，保障养老资金的流动性、安全性和收益性，并通过家族信托实现高净值家庭的代际资产有效传承。其中，该板块新上线的养老目标基金产品，专注满足养老资金理财需求。（同花顺财经）

支付宝 | 首批政策指导型商业养老险上线开售

11月16日，太平洋人寿、太平人寿率先在支付宝上开售专属商业养老保险，可在线完成投保、操作更便捷。此前，全国只有浙江和重庆两个试点地区可在线下购买。首批专属商业养老保险在领取前采取“保证+浮动”的双账户管理模式，提供稳健型账户、进取型账户两种不同投资组合；在积累期缴费灵活，可按不定期、不定额方式交费续保；在领取期强化养老保障功能，服务有养老需求的专属群体，明确需要从60周岁开始领取。（新浪财经）

养老产业金融

上海 | 十项举措促进金融助力养老行动计划

11月4日，上海市养老服务行业协会金融服务专业委员会正式发布《上海市养老服务行业协会发布金融助力养老行动计划》，从加大协会养老产业信贷支持、拓宽养老产业资本融资渠道、完善创新优化养老金融产品、加强养老金融服务组织保障等四个方面提出10项举措，未来将有效加快金融产品创新，丰富金融服务供给，强化金融服务养老产业的能力。（上海市人民政府）

内蒙古 | 鼓励金融机构加大对养老机构的融资支持

11月16日，内蒙古自治区第十三届人民代表大会常务委员会第三十一次会议通过《内蒙古自治区养老服务条例》，提出要鼓励金融机构通过银行贷款、融资租赁、信托计划等方式，多渠道、多元化加大对养老机构以及相关企业的融资支持。促进养老普惠金融发展，支持金融机构开发满足老年人需求的多样化养老金融产品，增加社会养老财富储备，提升养老服务支付能力。（内蒙古人大官网）

四川 | 提升金融服务质效 促进养老服务健康发展

11月9日，四川省人民政府办公厅印发《四川省促进养老托育服务健康发展实施方案》，其中提出要提升金融服务质效，鼓励银行业金融机构开发养老托育特色信贷产品，探索提供优惠利率支持；创新项目收益或资产证券化类融资产品，鼓励银行业保险业机构投资养老产业专项企业债券和养老项目收益债券；支持保险机构开发相关责任险及养老托育机构运营相关保险，兴办养老社区和养老服务机构。（四川省人民政府官网）

湖北 | 恩施45亿建设森林康养项目

11月8日，在湖北文化和旅游重点项目招商签约大会上，恩施市人民政府与中矿大数据（重庆）有限公司签订大兴庵林场森林康养项目协议，计划投资45亿元，将打造为集林业科研与培训、森林体验、文化旅游、休闲度假、疗养、养老、康复以及森林运动等于一体的综合森林康养项目，创建具有恩施特色的森林资源保护与合理利用

示范基地和国际高端“康养度假”知名品牌。（澎湃在线）

观点集萃

美世 | 中国内地被评为全球进步最快的养老金体系

11月2日，美世中国与中国养老金融50人论坛联合推出《美世CFA协会全球养老金指数——2021年中国报告》。中国内地的退休收入体系评分从之前的D级（47.3）上升到了C级（55.1），是全球范围内的进步幅度最大的体系。这主要归功于其较高的净替代率和更好的监管，尤其是围绕优化生育政策、逐步提高退休年龄和发展“第三支柱”养老金体系以补充国家主导的养老金计划的举措。在所有衡量的分类指数中，中国内地的得分都有所提高，在43个退休收入体系中排名第28位，而在2020年排名第33位。（美通社）

董克用 | 养老金基金规模稳步增加，投资收益稳中向好

11月6日，中国养老金融50人论坛秘书长、清华大学社会科学学院教授董克用在《中国养老金融发展报告（2021）》发布暨研讨会上表示，在2020年，我国各类养老金基金规模稳步增加，投资收益稳中向好。2020年，第一支柱公共养老金中全国社保基金投资收益额超过3786亿元，年度收益率约15.84%，创10年新高。但城镇职工基本养老保险当年收支出现6925亿元缺口，首次动用储备基金。基本养老保险基金2020年投资运营规模为1.05万亿元，投资收益率达到10.95%，保值增值效果良好。第二支柱职业养老金发展势头良好，

截至 2020 年末，整体规模突破 3 万亿元。（CAFF50 官微）

金维刚 | 推进建立个人养老金制度势在必行

11 月 3 日，在“光大颐养，共筑未来”养老财富管理研讨会上，中国养老金融 50 人论坛学术委员会主席、浙江大学国家制度研究院教授金维刚围绕中国个人养老金制度建设问题发表了主题演讲，并指出在我国人口老龄化不断加快的形势下，针对我国养老保障体系建设发展方面存在的主要问题，应当从全局和战略高度大力推进深化养老保障制度改革，加紧构建并完善多层次养老保障体系，特别是由政府主导和推进建立个人养老金制度，已经成为大势所趋。（21 经济网）

苏罡 | 在养老金管理中要立志做“时间的朋友”

11 月 2 日，中国养老金融 50 人论坛核心成员、长江养老保险股份有限公司党委书记、董事长苏罡在 21 世纪亚洲保险年会上表示，考虑到养老金的长期属性，养老金管理必须要紧扣我国经济社会发展的长期趋势，将金融科技、绿色发展、生态圈建设作为三个着力点，坚持养老金管理的长期主义，在养老金管理中立志做“时间的朋友”。（新浪财经）

汪泓 | ESG 投资是进一步完善养老金融体系的实现路径

11 月 23 日，中国养老金融 50 人论坛核心成员、中欧国际工商学院院长汪泓在“新发展 新秩序——2021 年度观察家金融峰会”上表示，养老金融是实现上海养老体系高质量发展的重要途径，ESG 投资理念与养老金融高度契合，也是进一步完善养老金融体系的实现路径，

有利于进一步缓解夕阳焦虑，实现老年人老有所养、老有所依、老有所乐、老有所安。（新浪财经）

朱俊生 | 金融机构应发挥相对优势促进养老金融发展

11月2日，在21世纪亚洲保险年会上，中国养老金融50人论坛特邀成员、清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究总监朱俊生指出，中国的养老金融行业存在巨大的发展空间，保险、基金、银行、信托等金融机构要发挥自己领域的相对优势，媒体力量在知识普及方面可以促进养老金融教育，提升居民投资素养，养老金融需要政府与市场、媒体多方协调，共同发展。（中国养老网）

国际视野

美国 | NYSCRF 第二季度预估回报率为 1.15%

11月10日，纽约州审计长托马斯·迪纳波利(Thomas P. DiNapoli)公布，美国纽约州共同退休基金(NYSCRF)在2021~2022州财政年度第二季度的预估回报率为1.15%，在季度末时的预估基金总规模为2678亿美元。基金将继续谨慎管理投资，专注长期稳定和风险管理，力争成为美国最强大的公共养老金计划之一。(Pensions& Investments)

欧洲 | 英国和北欧养老基金承诺投资清洁能源和气候领域

11月2日，在联合国气候峰会上，气候投资联盟表示，一批北欧和英国的养老基金集体承诺，到2030年将有1300亿美元投资于清洁

能源和气候领域。气候投资联盟由丹麦政府、丹麦保险与养老金协会、机构投资者气候变化小组和世界气候基金会共同建立。该联盟表示，作为承诺的一部分，养老基金将每年报告其气候投资的进展。丹麦首相弗雷德里克森称，此举建立在丹麦养老基金 2019 年承诺到 2030 年投资 550 亿美元用于绿色转型的基础上。（新浪财经）

日本 | GPIF 最新季度增长 1%

11 月 5 日，日本政府养老投资基金（GPIF）公布，受国内股票的提振，截至 9 月 30 日，其投资组合上涨 1% 至 194.1 万亿日元（合 1.74 万亿美元）。该基金持有的日本股票上涨了 5.3% 以上，抵消了 GPIF 同期外国股票敞口价值的小幅下降。在过去两个季度，GPIF 的海外和国内股票敞口一直不同步。其国内股票持有量增长了 5.35%，外国股票持有量从 25.4% 降至 24%，外国债券持有量从 24.7% 降至 24.2%。（Pensions& Investments）

加拿大 | OTPP 投资 2 亿美元往印度基建

11 月 3 日，加拿大安大略省教师退休金计划委员会（OTPP）公告称，已向印度国家公路基建信托（NHIT）投资了 150 亿印度卢比（约 2 亿美元），并获得相关基金 25% 的股份。OTPP 亚太区基建及自然资源部董事总经理 Bruce Crane 表示，“配置 NHIT 是基于我们对全球收费公路的投资经验之上，且符合 OTPP 在全球范围内大幅增加核心基建资产的投资策略。”（Insights & Mandate）

《养老金融资讯》简介

《养老金融资讯》是中国养老金融 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 王德永 于东浩 褚松泽

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

送：中国新供给经济学 50 人论坛成员、特邀成员；中国养老金融 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。

中国养老金融 50 人论坛

www.caff50.net