

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 民政部 | 中央专项彩票公益金支持基本养老服务发展
- 银保监会 | 创新发展养老保险产品，提高老年人群保障力度

➤ 养老金金融

- 国务院 | 聚焦老年人需求，完善多层次养老保障体系
- 云南 | 鼓励灵活就业人员参加企业职工基本养老保险

➤ 养老服务金融

- 银保监会 | 养老理财试点产品已进入报备阶段
- 中消协 | 警惕“以房养老”骗局

➤ 养老产业金融

- 卫健委 | 扩大养老服务供给，实施兜底保障工程
- 工信部 | 金融助推智慧健康养老产业发展

➤ 观点集萃

- 董克用 | 建立以账户制为核心的个人养老金体系
- 吴玉韶 | 推动我国老龄产业高质量发展

➤ 国际视野

- 美国 | PennPSERS 在上一财年投资回报率为 24.6%
- 荷兰 | ABP 养老基金宣布停止投资化石燃料行业

政策动态

民政部 | 中央专项彩票公益金支持基本养老服务发展

10月12日，民政部办公厅、财政部办公厅联合印发《关于组织实施2021年居家和社区基本养老服务提升行动项目的通知》，确定42个地区实施2021年居家和社区基本养老服务提升行动项目，并给予中央专项彩票公益金支持。中央专项彩票公益金支持项目为60周岁以上的经济困难失能和部分失能老年人建设家庭养老床位、提供居家养老上门服务，并细化了服务支持内容，提出了补助标准确定和资金支付方式。（民政部官网）

银保监会 | 创新发展养老保险产品，提高老年人群保障力度

10月15日，银保监会公布了《关于进一步丰富人身保险产品供给的指导意见》，将从多个领域丰富人身保险产品供给，尤其是将着重提高老年人、儿童以及特定人群的保障力度。坚持回归保障本源，围绕多元化养老需求，创新发展各类养老保险产品，积极开发具备长期养老功能的专属养老保险产品；提供收益形式更加多样的养老年金保险产品，丰富养老资金长期管理方式；适应养老保险体系发展需求，探索可支持长期化、年金化、定制化领取的保险产品和服务，有效满足企业年金、职业年金参加人员和其他金融产品消费者的养老金领取需求。（银保监会官网）

江苏 | 发布“十四五”养老服务发展规划

10月13日，江苏省政府召开新闻发布会，解读《江苏省“十四五”养老服务发展规划》，提出要壮大银发经济产业规模，支持养老服务品牌化、连锁化发展，发展一批养老服务行业龙头企业，并对形成一定连锁规模的给予财政奖补。江苏将鼓励发展养老普惠金融，引导金融机构开发兼顾稳健性和收益性，适合老年人客户的养老型理财、信托等金融产品，增加老年人财产性收入。（中国江苏网）

贵州 | 正式施行《贵州省养老服务条例》

10月1日，《贵州省养老服务条例》正式开始施行，其中明确提出鼓励银行业金融机构为符合条件的养老服务项目提供金融服务，对养老服务业的信贷给予支持；鼓励采取发行企业债券等方式筹集资金，用于兴办养老机构、建设养老设施、购置设备和收购改造社会闲置资源等。（贵州人大网）

养老金金融

国务院 | 聚焦老年人需求，完善多层次养老保障体系

10月14日，在全国老龄工作会议上，中共中央政治局常委、国务院总理李克强作出重要批示，指出要实施积极应对人口老龄化的国家战略，聚焦广大老年人在社会保障、养老、医疗等民生问题上的“急难愁盼”，推动老龄事业和产业高质量发展。中共中央政治局常委、国务院副总理韩正强调，要进一步完善多层次养老保障体系，健全基本养老保险制度，逐步提高养老保障水平，加快发展第二、第三支柱

养老保险。（新华网）

云南 | 鼓励灵活就业人员参加企业职工基本养老保险

10月15日，云南省人力资源和社会保障厅、国家税务总局云南省税务局联合发布《2021年度灵活就业人员参加企业职工基本养老保险申报核定缴费的公告》，明确25个缴费档次，同时鼓励和引导被征地农民等符合享受政府参保缴费补贴政策的群体、转移就业农村劳动力中市场化就业并实现长期稳定就业的人员，依托平台企业就业的网约车司机、快递小哥、外卖骑手、同城货运司机等新就业形态劳动者；导游、律师等持有执业资格许可证群体中的自由职业者和个体工商户、小微企业等未参加企业职工养老保险的市场主体积极参加保险并持续缴费。（云南省人力资源和社会保障网）

重庆 | 基本养老保险参保人数达 2370.2 万人

10月13日，重庆市老龄办召开重庆市2021年老龄工作新闻发布会，并表示重庆老龄化呈程度深、增速快、差异大、负担重、失能多五大特点。为了保障老年生活，社会保险保障水平有效提升，全市基本养老保险参保人数达2370.2万人，参保率保持在95%以上。2021年，根据国家统一部署调整增加企业退休人员基本养老金，同步调整机关事业单位养老保险待遇，惠及全市422万退休人员。（新华网）

养老服务金融

银保监会 | 养老理财试点产品已进入报备阶段

10月21日，银保监会在国新办举行的三季度银行业保险业数据信息暨监管重点工作发布会上表示，今年以来，银保监会把发展系列养老金融产品作为完善多层次、多支柱养老保险体系的重要内容来抓。积极开展养老理财试点，积极巩固现有的养老金融产品，研究推动养老储蓄业务试点，在养老金融服务领域努力扩大对外开放，欢迎境外金融机构参与养老金融市场的建设和发展，引入国际成熟的养老金管理经验，培育专业的养老金融机构，建立完善高质量、多层次、多支柱的养老保险体系。（新浪财经）

中消协 | 警惕“以房养老”骗局

10月13日，中国消费者协会发布消费提示，提醒老年人小心投资理财圈套。一些不法分子利用老年人掌握的理财知识和信息不充分等特点，打着各种项目的旗号，以“高额回报”为诱惑，布下了层出不穷的诈骗“套路”。中消协建议老年消费者：一要主动学习投资理财知识；二要去银行、保险公司等正规金融机构购买理财产品；三要按照要求进行风险承受能力测评，结合测评结果挑选适合自己的理财产品；四要警惕高息理财项目，远离非法集资。（中国新闻网）

邮储银行 | 搭建一站式养老金融服务平台“邮爱一生”

10月14日，依托多元化养老金融产品与客户服务优化升级，邮储银行湖南省分行搭建了一站式养老金融服务平台“邮爱一生”。邮储银行在强化产品设计和场景服务的老年关怀属性前提下，联合中邮子

公司和合作保险公司共同打造养老系列产品，比如养老存款、兼顾安全性和收益率的理财产品，以及专门针对老年人的保险产品等。目前已推出的金晖大额存单，邮储特色养老抗通胀系统理财产品等都很好地满足老年客户财富稳健保值、增值需求。（人民网）

养老产业金融

卫健委 | 扩大养老服务供给，实施兜底保障工程

10月15日，国家卫生健康委发布《2020年度国家老龄事业发展公报》，指出在养老服务体系建设方面，将持续扩大养老服务供给，2020年中央财政下达9.93亿元，继续支持开展居家和社区养老服务改革试点，鼓励试点地区扶持社会力量提供居家和社区养老服务、支持养老机构向居家和社区提供延伸服务等；同时社会服务兜底工程继续实施，2020年安排中央预算内投资28亿元，支持特困人员供养服务设施（敬老院）等养老服务设施建设。（健康界）

工信部 | 金融助推智慧健康养老产业发展

10月22日，工信部、民政部和国家卫健委三部门联合印发了《智慧健康养老产业发展行动计划（2021-2025年）》。为了进一步促进智慧健康养老产业发展，积极应对人口老龄化，明确提出要强化产融结合，充分发挥工业和信息化部国家产融合作平台作用，加强财税金融政策、融资需求、金融产品服务等信息交流共享，促进产融精准对接。（工信部官网）

云南 | 下拨养老补助资金 5.79 亿元

10月14日，云南省民政厅表示，全省基本养老服务得到有效发展，养老服务市场更具活力。截至目前，省级共下拨补助资金 5.79 亿元，在统筹社区居家和机构养老互补发展、城乡养老服务均衡发展、民办公办养老同步发展基础上，全面改造提升养老院服务质量；省级下拨 5000 万元专项用于社会力量新建和改扩建养老机构床位一次性建设补助；省级下拨 1 亿元专项资金用于养老机构运营补助，按实际收住老人的床位数、月数等给予补助，有效缓解了养老机构运营难的问题。（云南网）

内蒙古 | 下拨 6797 万元推进居家社区养老服务设施建设

10月24日，内蒙古自治区民政厅表示，今年内蒙古自治区已下拨建设资金 6797 万元，全部用于居家社区养老服务设施建设。下一步将继续推进居家社区养老服务设施建设，到 2022 年底完成剩余 246 个街道养老服务中心和 592 个社区养老服务站的 建设任务。同时加快推进居家社区养老服务信息化建设，全面提升居家社区养老服务的服务水平和管理水平。（中国政府网）

观点集萃

董克用 | 建立以账户制为核心的个人养老金体系

10月21日，中国养老金融 50 人论坛秘书长董克用教授在 2021

金融街论坛年会上表示，个人养老金积累是“持久战”不是“速决战”，需要及早行动，积累型养老金前期增长慢、后期增长快，长期来看将有效分担第一支柱的收支压力。建议个人养老金要实行以税收优惠为基础的动力机制，最大化发挥杠杆作用，充分撬动个人养老储备积极性；建立以账户制为核心的制度框架，建立唯一、专用、终身的个人养老金账户；建立以开放性为原则的产品谱系，允许各行业各类养老金融产品参与，匹配不同人群个性化养老需求；实行以市场化为导向的运作模式，合理界定政府责任边界，更多发挥市场机制作用，形成对公共养老金的有力支撑。（CAFF50 官微）

吴玉韶 | 推动我国老龄产业高质量发展

10月17日，中国养老金融50人论坛核心成员、全国老龄办党组成员、副主任吴玉韶在“学习贯彻全国老龄工作会议精神研讨会”上表示，60后进入老年，意味着新时代老年人出现，他们有更强的消费实力以及消费意愿，有更高的生活品质追求，有互联网消费能力等信息化特质，这些为我国老龄产业发展带来巨大潜力。就如何抓住机遇，推动我国老龄产业高质量发展，吴玉韶提出五点：第一、进一步激发有效需求；第二、制定专项扶持政策；第三、制定发展规划；第四、大力扶持品牌、连锁企业，推动全产业链和产业集群发展；第五、加强老龄产业标准、规范、市场监管和行业自律建设。（人民日报健康客户端）

金维刚 | 全国统筹是养老保险改革的重要一步

10月17日，中国养老金融50人论坛核心成员、浙江大学金维刚教授在“学习贯彻全国老龄工作会议精神研讨会”上表示，企业职工养老保险全国统筹将对于今后实现养老保险的收支平衡起着非常重要的作用。但全国统筹以后，如何实现在制度、政策、管理、服务等各个环节的统一难度还是很大。这需要按照社会保险发展的规律，必须坚守发展中的一些基本原则，不能过度的迁就一些地方的利益或者既得的利益，否则将来统筹推进过程会很难。（新浪财经）

国际视野

美国 | PennPSERS 在上一财年投资回报率为 24.6%

10月12日，美国宾州公立学校教员退休制度（PennPSERS）公布，在截至6月30日的财年中，PennPSERS 资金规模为696亿美元，基础净收益率为24.6%，高于20.6%的政策基准收益率，其3年、5年、10年、20年的长期收益率分为达到10.3%、10.1%、8%和7.1%，均高于其基准收益。同时，该计划拟调整资产配置，将美股资产配置比例从11%调高至21%，同时将对冲基金的投资比例从8%降为0。

（Pensions & Investments）

荷兰 | ABP 养老基金宣布停止投资化石燃料行业

10月26日，掌管5000亿欧元资产的荷兰公共部门养老金（ABP）发表公告称将停止投资化石燃料生产者，并表示将在未来一年多的时间里抛售所持有的相关个股。具体而言，ABP将卖出所有原油、天然

气和煤炭生产公司的持仓，绝大部分的抛售将发生在 2023 年一季度之前。基金表示这部分的持仓市值大约为 150 亿欧元，大约为整个基金规模的 3%。（新浪财经）

澳洲 | AustralianSuper 计划增加对华投资

10 月 7 日，澳大利亚超级养老金（AustralianSuper）首席投资官兼首席执行官 Mark Delaney 在彭博的全球投资虚拟峰会（Bloomberg Invest Global virtual summit）上表示，AustralianSuper 目前资产管理规模为 2330 亿澳元，是澳大利亚最大的养老金。截至今年 9 月底，有大约 40 亿澳元投向了中国的股票和固定收益；在 AustralianSuper 的全球股票组合中，中资股占比 5.9%，较 2017 年同期的 3.1% 几近翻倍，是仅次于美国的第二大区域持股。作为长期投资人，AustralianSuper 计划投资更多的中国资产。（Insights & Mandate）

美世 | 公布全球养老金制度大排名

10 月 20 日，全球著名投资顾问机构美世（Mercer）、澳洲蒙纳士商学院（Monash Business School）以及特许金融分析师协会（CFA Institute）联合发布《2021 年全球养老金指数》（Global Pension Index 2021），对全球 43 个国家/地区的养老金制度进行评估。结果显示，冰岛以 84.2 的整体得分排名全球养老金制度第 1 名，荷兰和丹麦分列第 2、3 位。中国大陆的整体得分为 55.1 分，评级升至 C 等，排名较 2020 年上升了 5 位，也是亚洲地区唯一取得排名上升的养老金体系。（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