

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 发改委 | 实施居家和社区基本养老服务提升行动项目
- 银保监会 | 规范和促进商业养老金融业务发展

➤ 养老金金融

- 人社部 | 企业和机关事业单位退休人员基本养老金提高 4%
- 人社部 | 2022 年一季度企业年金投资收益率为-2.75%

➤ 养老服务金融

- 银保监会 | 拟开展特定养老储蓄业务试点
- 安徽 | 精准惩治犯罪，打击整治养老诈骗

➤ 养老产业金融

- 银保监会 | 金融助力养老服务发展
- 国开行 | 已发放养老贷款 252 亿元

➤ 观点集萃

- 董克用 | 个人养老金有助于经济发展
- 杨燕绥 | 有条件的人应尽快建立个人养老金计划

➤ 国际视野

- 英国 | 职业养老金约覆盖 67% 的成年人
- 挪威 | 将 GPF 特别财政拨款减少至 300 亿

政策动态

发改委 | 实施居家和社区基本养老服务提升行动项目

5月12日，国家发展改革委、商务部联合印发《促进家政服务业提质扩容2022年工作要点》，包括9部分33条具体任务。其中，在“聚焦重点人群加大服务供给，大力推动家政行业多元精准发展”部分，提出继续实施居家和社区基本养老服务提升行动项目，支持项目地区为经济困难的失能、部分失能老年人提供家庭养老床位建设和居家养老上门服务。推动家政企业积极参与养老助餐服务规范等标准制定，鼓励符合条件的家政企业开办社区长者饭堂，为失能老人等特殊群体提供上门送餐服务。（发改委官网）

银保监会 | 规范和促进商业养老金融业务发展

5月10日，银保监会下发《中国银保监会关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知》，主要包括4方面内容：一是明确了商业养老金融的发展理念，支持和鼓励银行保险机构发展相关业务，丰富产品供给。二是突出养老属性，规定了银行保险机构开展商业养老金融业务的基本标准和原则。三是强调银行保险机构要充分披露信息，开展消费者教育，培育养老金融理念。四是对银行保险机构开展商业养老金融业务组织实施、管理机制、费用政策等方面提出了基本要求，并明确了不规范业务的清理安排。（银保监会官网）

民政部 | 依托智慧社区综合信息平台提供高质量养老服务

5月20日，民政部、中央政法委、中央网信办、发展改革委、工信部、公安部、财政部、住房城乡建设部、农业农村部等9部门印发《关于深入推进智慧社区建设的意见》，提出到2025年初步打造成智慧共享的新型数字社区。其中，明确依托智慧社区综合信息平台，创新政务服务、公共服务提供方式，推动健康、养老等服务“指尖办”、“网上办”、“就近办”，建设便民惠民智慧生活服务圈。同时，要求加强社区信息交流无障碍建设，充分考虑老年人等群体的基本需求和使用习惯，提供适老化和无障碍服务。（民政部官网）

养老金金融

人社部 | 企业和机关事业单位退休人员基本养老金提高4%

5月16日，人社部和财政部联合印发《关于2022年调整退休人员基本养老金的通知》，明确从2022年1月1日起，为2021年底前已按规定办理退休手续并按月领取基本养老金的企业和机关事业单位退休人员提高基本养老金水平，总体调整水平为2021年退休人员月人均基本养老金的4%。此次调整继续采取定额调整、挂钩调整与适当倾斜相结合的调整办法。（人社部官网）

人社部 | 2022年一季度企业年金投资收益率为-2.75%

5月24日，人社部发布了《2022年一季度全国企业年金基金业务数据摘要》。数据显示，截至2022年第一季度末，建立年金的企业数量达到12.22万家，参与职工2925.41万人，积累基金26304.51

亿元。建立组合数 5193 个，实际运作资产 26063.95 亿元，第一季度投资收益为-726.45 亿元，加权平均收益率为-2.75%。同时，人社部还公布了养老金产品数据摘要。截至 2022 年第一季度末，养老金产品期末资产净值 19617.05 亿元，实际运作养老金产品合计 603 个，养老金产品总投资收益率为-1.61%。（人社部官网）

北京 | 提出健全多层次养老保障体系

5 月 24 日，中共北京市委、北京市人民政府提出健全完善覆盖全民、城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续的多层次养老保险制度。积极推进全民参保计划，强化应参尽参，完善养老待遇合理调整机制。支持扩大企业年金覆盖范围，强化职业年金管理。完善养老保险体系建设，促进和规范发展第三支柱养老保险，构建多层次养老资金长期管理方式。支持保险机构积极开发适应老年人保障需求和支付能力的保险产品，提高老年人保障水平。（首都之窗）

江西 | 城乡居民养老金最低标准上调至 123 元

5 月 9 日，江西省人社厅、省财政厅联合提出，从 2022 年 1 月 1 日起，统一提高江西省基础养老金最低标准，将城乡居民基本养老保险全省基础养老金月人均最低标准提高 8 元，并要求明确此次增加的基础养老金要确保在今年 5 月底前发放到位，不得冲抵或替代各地自行提高的基础养老金。2020 年至今，江西省城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准已连续 3 年上调，从每月 105 元提高到 123 元。

（江西省人社厅官网）

养老服务金融

银保监会 | 拟开展特定养老储蓄业务试点

5月13日，银保监会表示相关部门正研究开展特定养老储蓄业务试点，推进商业养老金融改革。特定养老储蓄业务兼顾普惠性和养老性，产品期限长、收益稳定，本息有保障，可满足低风险偏好居民的养老需求。试点初步拟由工、农、中、建四家大型银行在部分城市开展，单家银行试点规模初步考虑为100亿元，试点期限暂定一年。特定养老储蓄产品包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型，产品期限分为5年、10年、15年和20年四档。（上海证券报）

安徽 | 精准惩治犯罪，打击整治养老诈骗

5月11日，安徽省检察要求全省检察机关切实增强政治自觉、法治自觉、检察自觉，依法精准打击涉养老诈骗犯罪，积极参与综合治理、溯源治理，守护好老百姓“养老钱”。重点依法惩治以提供“养老服务”、投资“养老项目”、销售“养老产品”、宣称“以房养老”、代办“养老保险”、开展“养老帮扶”等名义实施的侵害老年人合法权益的诈骗、集资诈骗、非法吸收公众存款、组织、领导传销活动。针对养老诈骗犯罪要加大追诉力度、分层精准打击、全力追赃挽损、严防涉稳风险。（安徽省检察院）

江西 | 完善养老保障金融服务

5月20日，江西银保监局、人民银行南昌中心支行提出要加强新市民金融服务，完善养老保障金融服务。支持保险机构针对新市民

养老需求和特点，探索开发安全性高、保障性强、投保简便、交费灵活、收益稳健的商业养老保险产品。鼓励大型银行积极参与总行养老理财试点工作，与理财子公司联动发挥综合金融服务优势，助力研发符合当地长期养老需求和生命周期特点的养老理财产品。支持商业银行研究养老储蓄产品，鼓励大型银行积极参与总行养老储蓄业务试点。

（银保监会官网）

养老产业金融

银保监会 | 金融助力养老服务发展

5月13日，银保监会提出，在支持城市建设和治理方面，支持公共医疗卫生和养老服务，助力城市居民健康生活。鼓励银行保险机构依法依规加强对专业化失能照护养老服务机构的融资支持和保险保障，并积极为家庭适老化改造、居家社区养老服务网络、依托基层和社区卫生服务网络开展的老年养护服务项目等养老服务体系发展提供助力。（银保监会官网）

国开行 | 已发放养老贷款 252 亿元

5月20日，国家开发银行表示“十四五”以来，开发银行已累计发放养老贷款 252 亿元，可支持建设普惠养老床位超 10 万张。在支持养老机构建设的基础上，开发银行积极探索推进“养老+”和“+养老”，融资支持医养康养结合、老年用品制造和培疗机构转型发展普惠养老等，助力养老产业、“银发经济”繁荣发展。（新华网）

中国银行 | 上海分行推出“养老产业防疫复工贷”方案

5月10日，中国银行上海市分行推出“养老产业防疫复工贷”专项融资服务方案，设置审批绿色通道，对符合条件的养老产业企业提供最高300万元的信用贷款额度，为复工复产注入金融“活水”。同时，中国银行上海市分行于第一时间开展线上培训，详细介绍方案具体内容及审批要求，积极发动员工将相关政策传导至有需求的养老产业客户，帮助其解决融资难、融资贵的问题。（第一财经）

观点集萃

董克用 | 个人养老金有助于经济发展

5月2日，中国养老金融50人论坛秘书长董克用教授接受《中国纪检监察报》专访时表示个人养老金，具有投资期限相对较长、安全性和稳健性较高等特点，可以为资本市场提供长期、稳定的资金。长期机构投资者可以发挥优势，将其投向资本市场或实体经济项目，支持企业项目直接融资需求，促进资本市场稳健长远发展，服务国家重大战略。（中国纪检监察报）

杨燕绥 | 有条件的人应尽快建立个人养老金计划

5月7日，中国养老金融50人论坛核心成员、清华大学公共管理学院杨燕绥教授表示，个人养老金计划具有合理避税、合规性强、个人产权个人做主、方便管理、收益相对高等五个优势，年轻人要考

虑自己的财务生命周期，有条件的可以尽快建立个人养老金计划，获得税优待遇和时间价值。条件不足的，可在养孩子、买房子之后建立，争取养老金资产占到家庭金融资产的 30%。（网易财经）

金维刚 | 深化养老保障制度改革，织密织牢养老保障安全网

5 月 23 日，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金维刚教授在《经济日报》“智库圆桌”活动上表示，应进一步深化养老保障制度改革，健全和完善养老保障体系，织密织牢养老保障安全网，并提出 5 点建议：第一，不断完善企业职工基本养老保险全国统筹的运行机制，健全基金预算管理，合理界定中央与地方责任关系，形成合理的责任分担机制；第二，优化城镇职工养老保险筹资和待遇调整机制，适当改进基础养老金计发办法；第三，适时出台渐进式延长法定退休年龄政策措施；第四，推进城乡居民基本养老保险制度改革；第五，提高企业年金覆盖率。（经济日报）

汪泓 | 推进养老金全国统筹，把所有的劳动者都纳入保障体系

5 月 25 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“应变局开新局，高质量促发展——2022 新京智库春季峰会”上表示，法定人群的全覆盖不足是制约全国统筹的一个因素，新业态和非正规就业这两类人群还面临参保项目较少、保障不全、水平低等难题，应把所有的劳动者，包括灵活就业、非正规就业人群，以及新业态人群等，都纳入保障体系中，并建议进一步加快推进城镇职工基本养老保险的全国统筹，实现制度可持续性。（新京报）

窦玉明 | 账户制是推动个人养老金发展的关键因素

5月28日，中国养老金融50人论坛核心成员、中欧基金管理有限公司董事长窦玉明在《上海证券报》上发文表示，个人养老金账户制度的出台有望进一步提高国民自主养老的意识，促进个人更加积极有效地开展养老金储备和投资。个人养老金要获得更好的发展，首要任务是落实账户制。在落实过程中，应当关注两个问题：一是养老账户产品池中投资品类的丰富程度，特别是应当关注权益类产品的纳入；二是账户本身操作使用的友好程度。（上海证券报）

国际视野

英国 | 职业养老金大约覆盖 67% 的成年人

5月23日，《英国职业养老金参与者调研报告 2022》发布，该报告是由民调公司 Maru/Blue 基于 2148 位英国成年人的调研完成的。报告的主要结论有：67% 的受访对象参加了至少一类职业养老金；年纪大的人会倾向于选择 DB 型养老金计划；每位参与者平均职业养老金的现金等值转换值约为 60419 英镑（约合 7.6 万美元）；相较于没有职业养老金的群体，拥有职业养老金的员工会拥有更长期的养老金金融规划。（Yahoo Finance）

挪威 | 将 GPF 特别财政拨款减少至 300 亿

5月12日，挪威政府宣布，鉴于国内经济正蓬勃发展，为避免经

济过热，决定将原计划从挪威政府全球养老基金（GPF）提取的 600 亿挪威克朗（约合 58 亿美元，单位下同）特别财政拨款减少为 300 亿。此前，挪威财政部向 GPF 提取总额达 600 亿的特别财政拨款，以应对新冠变种病毒、飞涨的电价以及突然爆发的俄乌战争为挪威经济带来的影响。（Insights & Mandate）

美国 | 州立养老金计划在 2021 财年中总筹资比率上升至 83.3%

5 月 11 日，Wilshire Advisors 的一份报告显示，美国州立养老金计划（State Pension Plan）在 2021 财年中总筹资比率从上一年度的 70% 上升至 83.3%。根据 100 多项州立养老金计划的最新年度报告，在 2021 财年中，这些州立养老金计划的总资产约为 3.96 万亿美元，总负债约为 4.75 万亿美元。相较于 2020 财年，资产水平增长了 21.6%，远远超过了负债水平增长的 2.3%。Wilshire 将其归因于良好的投资回报环境及捐款，其中捐款约占资产增长的 5%。（Pensions & Investment）

澳大利亚 | 退休系统资产在第一季度缩水 0.9%

5 月 24 日，根据澳大利亚审慎监管局的数据，在 2022 年第一季度中，澳大利亚退休系统（Australian Retirement System）总资产约为 3.4 万亿澳元（约合 2.4 万亿美元），在三个月中缩水约 0.9%，主要原因在于金融市场因加息前景和俄乌战局而动荡。随着市场波动，其投资的基金约损失 550 亿澳元，这是近两年来的首次下跌，其他投资如固定收益和不动产等防御性资产的收益也有所下降。（彭博社）

《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 于东浩

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