

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 中央全面深化改革委员会 | 推动个人养老金发展
- 民政部 | 利用开发性金融支持养老服务体系建设和

➤ 养老金金融

- 国务院 | 扎实做好企业职工基本养老保险全国统筹
- 海南 | 多项利好举措将惠及养老保险参保群众

➤ 养老服务金融

- 养老理财产品 | 四家试点机构的首批养老理财产品正式开售
- 银保监会 | 提升金融服务适老化水平

➤ 养老产业金融

- 安徽 | 各级支持发展养老服务的福利彩票公益金不低于 55%
- 云南 | 加大财政资金对养老服务机构的补助力度

➤ 观点集萃

- 中国保险资产管理业协会 | 积极开展养老金融教育活动
- 胡晓义 | 养老金的多元化结构是必然选择

➤ 国际视野

- 荷兰 | 70%的荷兰养老基金已开始向 DC 型过渡
- 欧洲 | 第三季度欧元区养老基金总资产为 32.52 亿欧元

政策动态

中央全面深化改革委员会 | 推动个人养老金发展

12月17日，中共中央总书记、国家主席、中央军委主席、中央全面深化改革委员会主任习近平主持召开了中央全面深化改革委员会第二十三次会议，会议审议并通过了《关于推动个人养老金发展的意见》，强调要推动发展适合中国国情、政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的个人养老金，与基本养老保险、企业（职业）年金相衔接，实现养老保险补充功能。发展多层次多支柱养老保险体系，是积极应对人口老龄化、实现养老保险制度可持续发展的重要举措。（新华社）

民政部 | 利用开发性金融支持养老服务体系建设

12月3日，民政部与国家开发银行联合印发了《关于“十四五”期间利用开发性金融支持养老服务体系建设的通知》，支持各地有效利用国家开发银行养老服务体系建设专项贷款，落实《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》、《“十四五”民政事业发展规划》等规划确定的居家社区机构养老服务网络建设、智慧养老服务发展、养老服务人才队伍建设等养老服务体系建设重点任务。（民政部官网）

浙江 | 促进灵活就业人员参加企业职工基本养老保险

12月1日，浙江省人力资源和社会保障厅发布《关于进一步做

好灵活就业人员参加企业职工基本养老保险工作的通知》，并明确提出放开灵活就业人员在就业地参加企业职工基本养老保险的户籍限制，切实做好灵活就业人员就业登记，提供更加高效便捷的经办服务。在浙江省就业的法定劳动年龄段内的灵活就业人员，按照自愿原则，可以按规定以个人身份参加企业职工基本养老保险，由个人缴纳养老保险费。（浙江省人社厅官网）

银保监会 | 规范和促进养老保险机构发展

12月24日，中国银行保险监督管理委员会印发《关于规范和促进养老保险机构发展的通知》，从发展定位、业务方向、风险隔离、正本清源、强化监管五个方面提出要求，推动养老保险公司和养老金管理公司走专业化发展道路，更好服务第三支柱养老保险建设。此《通知》有利于促进养老保险机构进一步明确发展定位，深化产品和服务创新，成为推动养老金融市场高质量发展的重要力量，切实满足人民群众多样化养老保障需求。（银保监会官网）

养老金金融

国务院 | 扎实做好企业职工基本养老保险全国统筹

12月16日，中共中央政治局常委、国务院副总理韩正出席企业职工基本养老保险全国统筹实施工作电视电话会议时指出，实施企业职工基本养老保险全国统筹制度，是党中央、国务院作出的重大决策部署，并强调要突出重点任务，扎实做好企业职工基本养老保险全国

统筹工作，对企业职工基本养老保险全国统筹实施工作进行动员和部署。（中国政府网）

海南 | 多项利好举措将惠及养老保险参保群众

12月12日，海南省社保服务中心表示，海南省多项利好举措将惠及城乡居民基本养老保险参保群众，包括政府对参保缴费者给予补贴，为困难群体代缴全部或部分最低缴费档次保费等。海南省鼓励参保居民逐年正常缴费，将对城乡居民基本养老保险参保居民缴费按年度给予补贴，多缴多补、长缴多得。当年缴费档次200元、300元的补贴标准为40元，缴费档次400元、500元的补贴标准为60元，缴费档次600元及以上的补贴标准为80元。（海南日报）

贵州 | 全省职工基本养老金计发基数为6378.92元/月

12月29日，贵州省人力资源和社会保障厅、贵州省财政厅、国家税务总局贵州省税务局联合发布《关于公布2021年度全省职工基本养老保险缴费基数上下限和基本养老金计发基数标准的通知》，明确2021年度，贵州省职工基本养老金计发基数为6378.92元/月，职工基本养老保险缴费基数上限为19136.75元/月，下限为3827.35元/月。（贵州省人社厅官网）

养老服务金融

养老理财产品 | 四家试点机构的首批养老理财产品正式开售

12月6日，工银理财、建信理财、招银理财和光大理财四家试点机构的首批养老理财产品正式开售。本次四家试点机构均采用“线上+线下”多渠道销售，投资者可选择前往对应银行的营业网点，或是网上银行、手机银行等线上渠道进行购买。4只首批试点的养老理财产品，风险等级均为中或中低级，产品期限为5年期，投资者可1元起购，业绩比较基准在5%-8%之间。（中国理财网）

银保监会 | 提升金融服务适老化水平

12月28日，中国银行保险监督管理委员会表示要加强金融消费者权益保护，并注重提升金融服务适老化水平。通过注重老年消费者权益保护，出台金融适老服务政策；依托12378热线渠道，及时倾听人民群众的呼声和诉求；在教育宣传活动中突出“适老”专题，关注老年消费者金融知识薄弱环节等举措督促银行保险机构改进服务，不断增强人民群众金融服务获得感。（银保监会官网）

养老产业金融

安徽 | 各级支持发展养老服务的福利彩票公益金不低于55%

12月14日，安徽省人民政府印发《安徽省健全基本养老服务体系促进养老服务高质量发展行动计划（2021—2023年）》，明确要优化财政扶持，提出2021年至2023年，全省各级支持发展养老服务的福利彩票公益金不低于55%；2022年，省级修订发布养老机构补贴政策，区分养老机构床位类型给予差异化建设补贴，依据收住老年人

综合能力评估结果给予差异化运营补贴。（安徽省人民政府）

云南 | 加大财政资金对养老服务机构的补助力度

12月9日，云南省民政厅发布《云南省民政事业发展第十四个五年规划》，并提出将全面放开养老服务市场，鼓励支持境外、省外投资者到云南省举办养老机构，在国家政策允许范围内，享有与省内养老机构同等的土地政策、税收优惠、财政支持等待遇。同时，将加大财政资金补助力度，省级每年安排1.55亿元重点用于支持社会力量兴办养老机构。（云南省人民政府）

河南 | 完善投融资体系，加强养老服务体系建设

12月16日，中共河南省委办公厅、河南省人民政府办公厅印发了《关于加强养老服务体系建设的意见》，明确通过加大财政投入力度、鼓励社会资本参与、加强金融支持、优化投融资模式等4项举措建立完善投融资体系，并提出金融机构要加强融资模式创新，开发针对养老服务业的信贷产品；支持商业保险机构参与养老服务业发展；支持我省符合条件的养老服务企业上市融资；支持符合条件的企业采取发行企业债券和资产证券化产品等方式筹集资金，用于养老服务产业项目建设运营。（河南省人民政府官网）

观点集萃

中国保险资产管理业协会 | 积极开展养老金融教育活动

12月16日，中国保险资产管理业协会与中国养老金融50人论坛联合推出“全民大众话养老”养老金融教育系列活动。通过倡导“养老要青年早规划，中年多积累，晚年来享受”的理念，培养理性健康投资观念，增强养老金融领域风险防范能力，提升养老金融综合素养，普及养老金融领域政策、知识、产品、服务，激发公众关注养老金融的热情，增强对养老金融领域产品和服务的了解，助力公众合理开展养老财富储备规划。（中国保险资产管理业协会官微）

胡晓义 | 养老金的多元化结构是必然选择

12月16日，中国养老金融50人论坛学术顾问、中国社会保险学会会长、人力资源和社会保障部原副部长胡晓义在中国保险资产管理业协会联合中国养老金融50人论坛举办的“全民大众话养老”系列成果发布会上表示，养老金的多元化结构是必然选择。深入理解中央提出“发展多层次、多支柱养老保险体系”，不应是拾遗补缺，而是结构调整。若论“层次”，基本保险是基石，其他形式为叠加，确有主从关系；而论“支柱”，3个支柱缺一不可，而且最好均衡发展，共同搭建起“三足鼎立”体系。（CAFF50 官微）

董克用 | 银行养老理财产品未来市场前景广阔

12月9日，中国养老金融50人论坛秘书长董克用教授在由建信理财主办的“建信养老安心悠享”养老金融论坛暨养老理财深圳试点宣传推广仪式上表示，根据《中国养老金融调查报告2021》的调研结果，有意愿参加具有税收优惠的银行养老理财产品、商业养老保险产

品和养老目标基金产品的比例分别已经高达 66.02%、53.67%和 33.93%，银行养老理财产品未来市场前景广阔。随着养老理财产品等一系列养老金融产品的发布，“老有所养、老有所依、老有所乐、老有所安”的美好愿景未来可期。（CAFF50 官微）

曹德云 | 保险业助力国家养老战略

12 月 16 日，中国养老金融 50 人论坛核心成员、中国保险资产管理业协会党委书记、执行副会长兼秘书长曹德云在中国保险资产管理业协会联合中国养老金融 50 人论坛举办的“全民大众话养老”系列成果发布会上表示，作为养老金融领域的主要力量之一，保险业及保险资产管理业发挥了主力军作用。在养老金管理方面，第一支柱基本养老保险基金投资运营快速增长；第二支柱企业年金占比过半，保险机构一直占据市场主导地位，在职业年金运作中也发挥着积极的作用；第三支柱个人养老金已经起步，保险业积极参与，社会对养老金融产品需求将进一步释放。（CAFF50 官微）

董登新 | 发展个人养老金融，促使养老金与资本市场互利共赢

12 月 20 日，中国养老金融 50 人论坛核心成员、武汉大学金融证券研究所所长董登新在《证券日报》的采访中表示，通过市场引领、政策导向、产品创新等，将个人养老金储备融入家庭理财的资产配置之中，进行长期投资与积累。大力发展第二、第三支柱，既可引导家庭理财从短炒、赚快钱转向以养老储蓄为目标的长期投资，又可为资本市场提供源源不断的长期资金支持，使养老金与资本市场互

利共赢。（证券日报）

袁序成 | 全面提升保险资金服务养老保障事业效能

12月6日，银保监会保险资金运用监管部主任袁序成撰文，就“未来该如何提升保险资金服务养老保障事业效能”这一问题，提出了4点建议。第一，全方位提升养老保险资金服务水平，适应和满足实体经济和人民群众多元化需求。第二，持续深化保险资金运用市场化改革，为服务养老保障事业释放更多投资活力。第三，践行为民监管初心使命，提升养老保险资金运用安全性。第四，推进多方协同合作，共建金融服务养老保障生态圈。（北京商报）

国际视野

荷兰 | 70%的荷兰养老基金已开始向DC型过渡

12月17日，荷兰中央银行（DNB）近期进行的一项调查结果显示，在荷兰总规模达2万亿欧元的养老金体系中，70%的荷兰养老基金开始准备从待遇确定型（DB型）向缴费确定型（DC型）养老金体系过渡，约有15%的基金已计划暂停积累或进行清算，还有15%的基金尚未做出决定。其中，欧洲最大的养老金管理公司之一的APG资产管理公司将于2025年开始过渡。（Investment & Pension Europa）

欧洲 | 第三季度欧元区养老基金总资产为32.52亿欧元

12月22日，根据欧洲中央银行（ECB）发布的2021年第三季度

欧元区养老基金统计数据，截至 2021 年第三季度，欧元区养老基金的总资产约为 32.52 亿欧元（约合 36.86 亿美元）。在投资分配上，份额占比排在第一位的是投资基金，约占养老基金部门总资产的 47.8%，其次是债券投资（占比 25.5%），以及股权投资（占比 10.1%）。

（欧洲中央银行官网）

英国 | 职业养老金计划市值升至 2.48 万亿英镑

12 月 21 日，根据英国国家统计局披露的最新数据，截至 2021 年 6 月，英国职业养老金计划的市值（即不包括衍生品的净资产）上升至 2.48 万亿英镑（约合 3.33 万亿美元）。由于统计口径不同，职业养老金计划的总资产规模在 2.48 万亿英镑至 3 万亿英镑（约合 4.03 万亿美元）之间。在今年 3 月至 6 月，私营部门待遇确定型（DB）和混合型养老金计划的市值上涨了 3%，而私营部门缴费确定型（DC）计划的市值上涨了 9%。（Pensions Age）

加拿大 | 曼尼托巴省政府修订养老金福利条例

12 月 20 日，加拿大财政部宣布，曼尼托巴（Manitoba）省政府已经修订了养老金福利条例、公共部门养老金计划偿付能力豁免条例和特定非营利部门养老金计划偿付能力豁免条例。这些修正案将为养老金计划提供资金减免，并加强养老金计划和养老金监管体系。这些变化为私营部门待遇确定型（DB）养老金计划的融资制定了新的规则。（曼尼托巴省政府）

《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

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