

# 养老金融月度资讯

## Monthly Ageing Finance Information

### 本月概览

#### ➤ 政策动态

- 国务院 | 加强金融对养老等消费领域的支持
- 财政部等 | 中央专项彩票公益金支持基本养老服务提升

#### ➤ 养老金金融

- 人社部 | 全国基本养老保险参保人数为 10.57 亿
- 河南 | 完善多层次多支柱养老保险体系

#### ➤ 养老服务金融

- 民政部 | 持续整治养老服务领域非法集资隐患
- 山东 | 发布老年人防诈骗攻略

#### ➤ 养老产业金融

- 上海 | 明确加强养老服务财力投入保障
- 海南 | 鼓励社会力量支持养老服务发展

#### ➤ 观点集萃

- 姚余栋 | 生命周期与三次人口高峰叠加导致养老财富需求
- 甘为民 | 聚焦养老主业 助推多支柱养老保险体系建设

#### ➤ 国际视野

- 美国 | 2023 财年纽约共同退休基金回报率为-4.1%
- 瑞典 | AP7 初次投资私募股权

## 政策动态

### **国务院 | 加强金融对养老等消费领域的支持**

7月31日，国务院办公厅转发国家发展改革委《关于恢复和扩大消费的措施》，提出加强金融对消费领域的支持。引导金融机构按市场化方式，加大对养老托育等的综合金融支持力度。更注重以真实消费行为为基础，加强消费信贷用途和流向监管，推动合理增加消费信贷。在加强征信体系建设的基础上，合理优化小额消费信贷和信用卡利率、还款期限、授信额度。（中国政府网）

### **财政部等 | 中央专项彩票公益金支持基本养老服务提升**

7月26日，财政部和民政部联合发布《关于下达2023年中央专项彩票公益金支持居家和社区基本养老服务提升行动项目资金预算的通知》。根据资金分配表显示，2023年中央专项彩票公益金支持居家和社区基本养老服务提升行动项目本次下达金额为11亿元人民币，对31个省市的56个市区进行分配。其中，获得资金最多的前三个省市为江苏省、河北省和黑龙江省，获得资金分别为7394万元、7179万元、6248万元。（财政部官网）

### **商务部等 | 改善老年消费条件，建设便民生活圈**

7月12日，商务部办公厅、国家发展改革委办公厅等13部门办公厅（室）关于印发《全面推进城市一刻钟便民生活圈建设三年行动计划（2023-2025）》的通知，提出鼓励按照适老化标准建设改造社

区养老服务设施，支持养老机构利用配套设施提供社区养老服务。探索发展社区食堂，建立老年人助餐服务网络。鼓励建立社区护理站，为行动不便的失能、残疾、高龄、长期患病老年人提供上门医疗护理服务。（商务部官网）

### **民政部 | 公布新版养老机构等级划分标准**

7月10日，民政部社会福利中心、全国社会福利服务标准化技术委员会联合发布了《〈养老机构等级划分与评定〉国家标准实施指南（2023版）》，新版指南与2020年发布的评定标准实施指南相比，在整体保持一致的前提下，删除了一些可操作性不强以及非养老机构必备的条件。在财务管理方面，将“建立老年人押金管理制度并予以执行”、“建立捐赠资金管理制度，并按捐赠方意愿和相关规定使用受赠资金”、“政府补贴经费单独建账，账目清晰”等列为评定项目。（民政部官网）

## **养老金金融**

### **人社部 | 全国基本养老保险参保人数为 10.57 亿**

7月21日，人力资源社会保障部在新闻发布会上介绍，养老保险全国统筹扎实推进，上半年调剂资金1630亿元。城镇职工基本养老保险待遇调整工作稳妥实施。截至6月底，全国基本养老保险参保人数为10.57亿，社保基金累计结余7.95万亿元，社保卡持卡人数达13.74亿人，同比均有所增加。（中国证券网）

## 河南 | 完善多层次多支柱养老保险体系

7月12日，河南省人民政府提出将进一步健全社会保障制度。深入实施全民参保攻坚行动，落实企业职工基本养老保险全国统筹制度，开展小型、微型、新业态企业参保专项行动，建立新就业形态群体参保缴费促进引导机制，推进基本养老保险由制度全覆盖到法定人群全覆盖。完善多层次、多支柱养老保险体系，实施企业年金高质量发展行动、职业年金全覆盖工程，推动郑州市个人养老金制度建设先行先试。（河南省政府官网）

## 宁夏 | 退休人员基本养老金上涨 3.8%

7月7日，宁夏回族自治区人力资源和社会保障厅与宁夏回族自治区财政厅联合印发《关于2023年调整退休人员基本养老金的通知》，决定从2023年1月1日起调整全区企业和机关事业单位退休人员基本养老金，总体调整水平为2022年退休人员月人均基本养老金的3.8%，人员范围为截至2022年12月31日前已按规定办理退休手续并按月领取基本养老金的人员，调整分为定额调整、挂钩调整、适当倾斜三部分，其中，企业和机关事业单位退休人员每人每月增加60元。（宁夏回族自治区人力资源和社会保障厅官网）

## 个人养老金 | 金融产品总量已达 674 款

7月25日，自2022年11月25日起，个人养老金制度正式启动实施已满8个月。根据国家社会保险公共服务平台等公开信息统计，个人养老金产品总量已达674款，涵盖储蓄类产品465款、基金产品

152 只、保险产品 39 款以及银行理财产品 18 款。（央广网）

## **养老服务金融**

### **民政部 | 持续整治养老服务领域非法集资隐患**

7 月 17 日，民政部在 2023 年第二季度例行新闻发布会上表示，将聚焦整治养老服务领域非法集资的突出风险隐患，研究出台预付费监管政策，加强资金收取、使用、管理的全链条监管。同时，指导各级民政部门始终坚持完善制度、健全机制、强化宣传、持续打击四管齐下，持续做好防范化解非法集资风险工作，切实维护好老年人合法权益，守护好老年人的钱袋子。（央视新闻）

### **山东 | 发布老年人防诈骗攻略**

7 月 4 日，山东省消费者协会联合烟台市消费者协会发布了老年人防诈骗攻略，提醒老年消费者群体护好养老钱。攻略指出，养老骗局的主要类型有：提供虚假养老服务、投资虚假养老项目、销售虚假养老产品、虚假宣称以房养老、虚假代办养老保险、开展虚假养老帮扶、保健品骗局、投资理财骗局、低价旅游骗局、“黄昏恋”骗局、冒充公检法骗局，建议通过不轻易相信、不轻易泄露个人信息、不贪图便宜、不要轻易动钱、警惕各种讲座、端正保健理念等预防养老诈骗。（中国消费网）

### **湖南 | 长沙开展养老保险宣传活动**

7月20日，湖南省长沙市人民政府金融工作办公室、长沙市人力资源和社会保障局联合主办了2023年长沙金融服务节“幸福晚年健康养老”保险宣传进社区活动。本次活动分析长寿时代所面临的养老挑战与变革，分享商业养老保险的特点和功效，让民众更加全面深入地了解了当前我国养老领域面临的现状、推出的政策以及应对的措施，帮助民众强化养老金融理念和养老规划意识，推动保险业不断提升服务民生保障质效。（红网）

### **养老产业金融**

#### **上海 | 明确加强养老服务财力投入保障**

7月12日，上海提出推进基本养老服务体系建设的实施方案，其中明确加强养老服务财力投入保障。市、区两级财政要将基本养老服务经费列入预算，并确保稳定投入和增长。落实发展养老服务优惠扶持政策，通过提供场地、减免租金、运营补贴、“以奖代补”、金融支持等措施，降低提供基本养老服务机构的运营成本。提升国有经济对养老服务体系的支持能力，强化国有经济在基本养老服务领域的有效供给。鼓励和引导企业、社会组织、个人等社会力量依法通过捐赠、设立慈善基金、志愿服务等方式，为基本养老服务提供支持和帮助。（上海市政府官网）

#### **海南 | 鼓励社会力量支持养老服务发展**

7月1日，海南省《养老服务条例》正式实施。其中明确提出，

县级以上人民政府应当将养老服务体系建设的资金纳入本级财政预算，建立与社会养老服务发展需求相适应的财政投入机制；鼓励社会资本参与设立老年人康养产业投资基金，支持社会力量参与健康管理、康复、养生等康养产业发展；县级以上人民政府应当加大用于社会福利事业的彩票公益金倾斜力度，按照不低于国家规定的比例用于支持发展养老服务；县级以上人民政府应当通过财政补贴或者资本金注入等方式，支持社会力量开展养老服务。（海南省民政厅）

### 江西 | 资金支持基本养老服务体系建设的

7月14日，中共江西省委办公厅、江西省人民政府办公厅印发了《关于推进基本养老服务体系建设的实施意见》，其中提出加强养老服务体系建设的资金政策保障。将符合条件的养老设施建设项目纳入地方政府专项债券支持范围。用于社会福利事业的彩票公益金中支持发展养老服务的占比不得低于55%。落实土地、税费、金融等优惠扶持政策，鼓励社会力量依法参与提供基本养老服务。加强融资信贷支持，推动普惠养老专项再贷款试点，鼓励符合条件的养老服务机构申请“财园信贷通”贷款支持。（江西省政府官网）

## 观点集萃

### 姚余栋 | 生命周期与三次人口高峰叠加导致养老财富需求

7月8日，养老金融50人论坛首席经济学家、大成基金副总经理兼首席经济学家姚余栋在“2023青岛·中国财富论坛”上表示，我

国有“三峰叠加”的人口情况，随着社会老龄化程度加剧，养老是最大的共同富裕，适应不同年龄阶段的养老需求是财富管理的大势所趋。从需求端来看，养老是当前财富管理的核心诉求，处于不同层次、不同生命周期的人，应该得到不同的投顾服务。从财富端来看，要对不同阶段的老人和未老群体做针对性的产品设计和投顾服务，同时弥补理财认知的缺口也需要社会各方的共同努力。（财经）

## **甘为民 | 聚焦养老主业 助推多支柱养老保险体系建设**

7月17日，养老金融50人论坛核心成员、平安养老保险股份有限公司党委书记、董事长兼CEO甘为民接受《每日经济新闻》专访时表示，过往单纯的养老发展模式难以满足人民日益增长的养老需求，发展建设多层次、多支柱养老保险体系刻不容缓。养老金融机构，特别是养老保险公司，更应该在这个阶段发挥自身重要作用。聚焦养老主业，真正做到“做实第一支柱，做多第二支柱，做大第三支柱”，才能切实解决养老保障事业高质量发展的问题。（每日经济新闻）

## **朱俊生 | 未来寿险发展重要的主战场是养老**

7月7日，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负责人朱俊生在“2023中国保险业创新与发展论坛”表示，基于中国老龄化、高龄化、少子化的人口结构变迁和多支柱养老金体系改革取向，以及中国短期储蓄占比特别高的国情，未来寿险的重要的主战场是养老，并建议从四方面充分发挥寿险的比较优势：一是发挥保险长期确定性保障优势，促进养老

财富积累；二是推动年金化领取，发挥保险分散长寿风险独特作用；三是保险与服务有机结合，为消费者提供综合解决方案；四是完善激励相容机制，提升长期养老资金投资收益率。（每日经济新闻）

## 国际视野

### **美国 | 2023 财年纽约共同退休基金回报率为-4.1%**

7 月 6 日，纽约州共同退休基金（New York State Common Retirement Fund）报告称，截至 2023 年 3 月 31 日，该基金 2023 财年的投资净回报率为-4.1%，总资产为 2485 亿美元，较上年同期下降 8.7%。在 2023 财年中，该基金表现最好的资产类别是实物资产，净回报率为 14.2%，其次是房地产和现金，净回报率分别为 5.7%和 2.8%。表现较差的是美国股票，净回报率为-8.3%；国外股票，净回报率为-5.7%；多资产战略合作（Multiasset Strategic Partnerships），净回报率为-5.5%。（纽约州州长办公室官网）

### **瑞典 | AP7 初次投资私募股权**

7 月 10 日，瑞典国家养老金计划 AP7 在增加非流动性资产投资类别方面取得了关键性进展，现已向一只私募股权基金做出投资承诺，这是 AP7 首次进行私募股权投资。AP7 将针对资产管理公司 HarbourVest 推出开放式私募股权战略，进行总计 8.35 亿美元的投资。目前，AP7 已经在诸多方面扩展了其资产配置类别，其资产约有 4% 投资于私募股权，这一比例将逐步提高到 8%至 9%。（IPE News）

## 日本 | 政府养老投资基金第一季度净赚 718 亿美元

7月7日，全球最大的养老基金日本政府养老投资基金（GPIF）公布，截至3月底的第四财季实现投资收益10.3万亿日元（约合717.7亿美元），结束了连续四个季度的亏损。GPIF在其2022财年年报中称，最后一个财季回报率达5.41%，总资产增至200.13万亿日元，创历史新高。该基金的投资组合中，外国股票表现最好，回报率达到8.2%，日本股票上涨了7%。外国债券和日本国内债券的投资也实现了正回报。（金融界）

## 比利时 | 就第一支柱养老金改革达成协议

7月1日，比利时政府就第一支柱养老金改革达成了协议。为了获得8.47亿欧元的欧盟新冠复苏资金（Covid Recovery Fund），比利时政府需要在9月前提交一份节省成本的养老金改革方案。本次达成的协议对财政的影响较小，预计到2070年可以节省GDP的0.2%，但政府认为可以满足布鲁塞尔的要求。根据新的养老金协议，退休公务员的养老金设定上限，将不再随工资自动增长，但这一上限将只适用于部分工资较高的公务员，对铁路、军队和监狱系统等政府部门的养老金领取者并不适用。（IPE News）

## 《养老金融资讯》简介

《养老金融资讯》是养老金融 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 刘佳星

---

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

送：新供给经济学 50 人论坛成员、特邀成员；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。

---

养老金融 50 人论坛

[www.caff50.net](http://www.caff50.net)