

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 国务院 | 向养老服务工作成效明显区域发放专项资金
- 人社部等 | 印发《关于推动个人养老金发展的意见》宣传提纲

➤ 养老金金融

- 国务院 | 确保养老金按时足额发放，提高养老金标准
- 人社部 | 全国基本养老保险基金累计结存 63970 亿元

➤ 养老服务金融

- 上海 | 尊重老年人使用习惯，各银行加强适老化改造
- 河北 | 筑牢防范非法集资和养老诈骗安全防线

➤ 养老产业金融

- 河南 | 推进普惠养老专项再贷款申报工作
- 山西 | 精准激发文旅康养市场主体活力

➤ 观点集萃

- 董克用 | 做好养老金融“最后一公里”服务
- 胡晓义 | 个人养老金要从公众整体利益出发统筹安排

➤ 国际视野

- 美国 | 加州弗雷斯诺市退休金资产配置拟增加泛亚洲权益投资
- 加拿大 | CPPIB 宣布成立成长股挖掘团队

政策动态

国务院 | 向养老服务工作成效明显区域发放专项资金

6月9日，国务院办公厅发布《关于对2021年落实有关重大政策措施真抓实干成效明显地方予以督查激励的通报》。其中，对于养老兜底保障、发展普惠型养老服务、完善社区居家养老服务网络等工作成效明显的地方，如江苏省南京市、安徽省合肥市、福建省福州市、山东省青岛市、河南省驻马店市、湖北省武汉市、广东省广州市、广西壮族自治区南宁市、重庆市九龙坡区、陕西省西安市，在中央预算内投资下达积极应对人口老龄化工程和托育建设专项资金时，按照每个地方5000万元的额度予以安排。（中国政府网）

人社部等 | 印发《关于推动个人养老金发展的意见》宣传提纲

6月10日，人社部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会联合发布《关于推动个人养老金发展的意见》宣传提纲，重点阐释了我国个人养老金制度的建立背景、推动意义、基本原则以及主要政策。其中，明确国家将通过税收优惠等政策给予支持，鼓励人民群众广泛参与，并通过市场化运营的方式实现积累资金的保值增值；同时提出由人社部建设国家级信息平台，与符合条件的商业银行以及相关金融行业平台对接，为参加人、参与金融机构、政府相关部门提供服务。（人社部官网）

养老金金融

国务院 | 确保养老金按时足额发放，提高养老金标准

6月1日，国务院总理李克强主持召开了国务院常务会议，部署加快稳经济一揽子政策措施落地生效，安排进一步加大困难群众救助帮扶力度，兜牢基本民生底线。会议指出，要确保养老金按时足额发放，今年提高标准增发的退休人员基本养老金7月底前要发放到位，提高城乡居民基础养老金标准。（央视网）

人社部 | 全国基本养老保险基金累计结存 63970 亿元

6月7日，人社部发布了《2021年度人力资源和社会保障事业发展统计公报》。数据显示，截至2021年末，全国参加基本养老保险人数为102871万人，比上年末增加3007万人。全年基本养老保险基金收入65793亿元，基金支出60197亿元。年末基本养老保险基金累计结存63970亿元，其中，基金投资运营规模1.46万亿元，当年投资收益额为632亿元。（人社部官网）

山西 | 再次扩大养老保险缓缴范围，缓缴期限延长到今年底

6月1日，山西省人社厅在山西省政府新闻办举行新闻发布会上提出再次扩大养老保险缓缴范围，将5个特困行业扩大到受疫情影响生产经营困难的其他特困行业和所有中小微企业、个体工商户，并延长缓缴期限，将养老保险费缓缴期限从6月底延长到今年年底。同时

提出对以个人身份参加企业职工基本养老保险的个体工商户和各类灵活就业人员，2022年缴纳费款有困难的，可自愿暂缓缴费，2022年未缴费月度可于2023年底前进行补缴。（山西省人民政府官网）

养老服务金融

上海 | 尊重老年人使用习惯，各银行加强适老化改造

6月17日，上海银保监局办公室要求各银行加强适老化设施改造。尊重老年人使用习惯，保留和改进人工服务、柜面服务，合理安排网点提供线下水电煤缴费等传统金融服务。推广应用适老手机银行app，进一步优化界面服务方式，便于老年人获取信息和服务。完善应急保障措施，针对社保资金发放、养老金领取等老年人阶段性集中办理业务，采取有效措施灵活安排，减少等待时间。（银保监会官网）

河北 | 筑牢防范非法集资和养老诈骗安全防线

6月，河北省防范非法集资宣传月正式启动，并于6月15日举办“守住钱袋子，护好幸福家”防范非法集资暨打击整治养老诈骗网络宣讲会，通过生动形象的案例介绍针对老年人的各类新型诈骗套路，向社会普及金融知识，强化反诈意识，提醒社会公众防范非法集资和养老领域诈骗陷阱。通过监管、金融机构等部门配合，提供丰富案例素材，提升老年群体对相关违法行为识别与自我风险防范的意识，同时引导金融机构加大金融产品创新，增加金融服务有效供给，满足多元化理财投资需求。（河北日报）

养老产业金融

河南 | 推进普惠养老专项再贷款申报工作

为破解养老服务设施建设资金难题，加快推进养老服务体系建设和河南省民政厅紧抓国家适度超前开展基础设施建设投资机遇，全力以赴加快推进普惠养老专项再贷款申报工作，如迅速安排部署、精准谋划对接、增强融资能力。截至6月10日，全省各地上报融资意愿公办项目209个，拟投资总额超过116亿元，拟融资72亿元；在审项目19个，拟贷款48.1亿元。已通过金融机构评审项目4个，贷款额度7.8亿元，其中2个项目已放款1亿元。（河南省人民政府官网）

山西 | 精准激发文旅康养市场主体活力

6月7日，山西省财政厅制定5大类12项覆盖全省重磅激励措施，涵盖文旅康养示范区建设、重大文旅康养项目贷款贴息、文旅康养企业对标一流等方面，强化财政政策集成供给，拓展财政资金奖补范围。其中，对“十四五”省级布局建设完成的50个文旅康养示范区，视资金投入规模分别给予一次性创建奖励。其中，投资规模在2-5亿元的奖励500万元、5-10亿元的奖励1000万元、10亿元以上的奖励2000万元。（山西省财政厅官网）

云南 | 促进金融等行业与养老服务深度融合

6月18日，中共云南省委、云南省人民政府提出要全面推进新

时代老龄工作，推动老龄事业和老龄产业高质量发展。其中明确提出要推动银发经济发展，加强规划引导，完善老龄产业发展支持政策，统筹利用现有资金渠道支持老龄产业发展；实施“招大引强”行动，建设一批养老服务特色综合体，打造一批为老服务优质品牌；促进康养、文旅、金融等行业与养老服务深度融合，发展具有云南特色和影响力的新业态。（云南省政府官网）

宁夏 | 强化对养老服务领域的财政金融支持

6月7日，宁夏回族自治区人民政府在“促进养老托育服务健康发展实施方案”中提出要强化对养老服务领域的财政金融支持。其中明确要加大养老托育领域投资力度，加强项目支出规划管理，探索建立养老托育领域产业子基金，吸引社会资本参与养老托育服务机构建设和社会化服务。鼓励金融机构合理确定贷款期限和贷款利率水平，灵活提供循环贷款、年审制贷款、分期还本付息等多种贷款产品和服务，加大对从事养老服务行业并符合条件的个人和企业贷款支持力度。（宁夏回族自治区人民政府官网）

观点集萃

董克用 | 做好养老金融“最后一公里”服务

6月19日，中国养老金融50人论坛秘书长、清华大学社会科学学院特聘教授董克用出席了“中国财富管理50人论坛财富管理专委会”举办的“个人养老金三支柱发展策略研讨会”并进行点评发言。董克用教

授分别从政策层面、产品层面、操作层面及公众教育层面对个人养老金第三支柱的具体发展策略进行分享。董克用建议，应抓紧时机扩大第三支柱覆盖面，并根据当下潜在客户群体特点设计具有中国特色的养老金融产品，金融机构之间应完善基础设施配套，做好养老金融“最后一公里”服务，同时做好养老金融培育工作。（中国财富管理 50 人论坛）

胡晓义 | 个人养老金要从公众整体利益出发统筹安排

6月19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、人社部原副部长胡晓义出席了中国财富管理 50 人论坛财富管理专委会举办“个人养老金三支柱发展策略研讨会”并进行点评发言。胡晓义指出，我国养老保险三个层次的信息平台各不相同，个人养老金是国家的统一品牌，要从公众整体利益出发统筹安排，动员各方面增强合力，实行信息共享，创新机制，串联起三个支柱的运行枢纽。关于个人账户建设，胡晓义首先提出养老保险三个层次账户的供款结构、运行规则迥然不同，并就不同账户能否合并以及谁来做账户管理人等问题发表看法。关于产品设计和服 务，胡晓义强调了要进行普遍持续的投资者教育、尽可能多地开发不同风险等级的默认产品、并提供更周到的服务。（中国财富管理 50 人论坛）

窦玉明 | 第三支柱助力储蓄养老向投资养老转变

6月8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 2022 新浪财经养老与基金研讨会上表示，在

全球的实践来讲，为了让自己退休有更好的生活，都是要大力地发展第三支柱，也就是个人养老金账户的安排。现在中国老百姓整个的储蓄量接近 90 万亿人民币，很多资金都着眼于未来养老的需求和支出。第三支柱要解决的问题是个人目前用于储蓄养老这部分钱可以转向一个专门的个人养老的投资账户，把个人过去储蓄养老转变成投资养老。（新浪财经）

李文 | 以高质量发展为引领，助力个人养老金事业新时代

6 月 8 日，中国养老金融 50 人论坛核心成员、汇添富基金管理股份有限公司董事长李文在 2022 新浪财经养老与基金研讨会上表示，个人养老金政策的落地是机遇也是挑战，制度能不能真正有效地推进和执行，还需要通过实践和市场来检验。公募基金需要坚持责任担当，在政府和监管部门的指导下，携手金融同业、新闻媒体等各方力量，加快推动养老金制度体系的完善，共同打造个人养老金的发展生态，着力提升服务个人养老金的核心能力。（新浪财经）

朱俊生 | 保险业应在第三支柱的建设中发挥更大作用

6 月 2 日，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在“2022 第五届华夏时报保险科技峰会”上发表演讲。他指出，中国人口结构的变迁提升了养老保障需求，家庭在资源配置当中越来越多地关注养老。中国完善养老金体系亟需发展商业养老保险，我国养老金体系并不健全，政策导向是发展包括商业养老保险在内的个人养老金。在金融机构挖

掘个人养老金的背景之下，养老保险有独特的优势，保险业应充分发挥优势，在第三支柱的建设中发挥更大的作用。（证券日报网）

国际视野

美国 | 加州弗雷斯诺市退休金资产配置拟增加泛亚洲权益投资

6月8日，美国加州弗雷斯诺市退休金（City of Fresno Retirement Systems, “CFRS”）董事会通过泛亚洲资产配置建议书，决定将在目前的资产配置中为泛亚洲权益策略预留 3%-5% 的比例。过去 10 年，亚洲一直是世界经济增长的主要驱动力，而主动管理将有机会为投资人带来更多价值，因此建议在养老金的整体资产配置中划出 3%-5%，专门进行泛亚洲权益投资，其中，私募股权和公开市场股票的投资比例分别为 75% 和 25%。（Insights & Mandate）

加拿大 | CPPIB 宣布成立成长股挖掘团队

6月2日，加拿大养老金计划（CPPIB）官网披露公司正式设立成长型权益投资团队（Growth Equity Team），旨在捕捉未被发现的潜力资产。该团队的投向是未公开上市的股权资产，但与风险投资、并购投资模式有所不同。在全球主权财富基金中，CPPIB 的市场化程度位居最前列，这家受托 2000 万加拿大国民的养老金机构是加拿大最大的投资管理机构，其权益配置比例高达六成，与传统养老金配置中低风险资产的策略截然不同。（新浪财经）

俄罗斯 | 将困难人群养老金将上调 10%

6月1日,俄罗斯总统普京在俄联邦安全会议主席团会议上宣布,自当日起,将无工作老人的养老金金额上调10%,并指出2022年1月1日以来已上调8.6%,因此,此类人群的养老金金额将比去年增加19.5%,超过通货水平。俄罗斯劳动与社会保障部部长称,此决定将使3500万相应年龄无工作公民的养老金金额得到增加,平均增加1760卢布,人均养老金因而将达到19360卢布。(新浪财经)

韩国 | NPS 的资产管理规模达到 929 万亿韩元

6月21日,根据韩国国民年金(NPS)日前公布的海外委托投资现状,截至3月31日,全球共有245家投资管理公司获得NPS的海外投资委托。作为全球第三大公共养老金,截至今年3月底,NPS的资产管理规模达到929万亿韩元(约7,188亿美元),其中海外投资416.4万亿韩元,占比44.9%,距离55%的配置目标尚有逾10%的投资空间。其中,有7个委托是在今年首季刚批出的,分别是海外债券 Ares Management, 海外私募股权 Pinebridge、Hg Capital, 海外房地产 Aermont Capital、Fortress Investment Group、Landmark Partner、ARA Europe Private Market。(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人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 赵文迪

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