

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 🇨🇳 银保监会等 | 开展特定养老储蓄试点工作
- 🇨🇳 发改委等 | 开展积极应对人口老龄化重点联系城市工作

➤ 养老金金融

- 🇨🇳 人社部 | 将继续完善养老金制度体系的配套政策
- 🇨🇳 四川 | 成都市将成为四川省个人养老金先行城市

➤ 养老服务金融

- 🇨🇳 银保监会 | 至6月末专属商业养老保险累计投保件数19.6万件
- 🇨🇳 江西 | 批准8家开展专属商业养老保险资质的试点保险公司

➤ 养老产业金融

- 🇨🇳 北京 | 按规定封闭管理的养老机构可获6个月补贴
- 🇨🇳 江苏 | 2022年养老服务体系建设资金预算为9.2亿元

➤ 观点集萃

- 🇨🇳 郑任远 | 建议投资者在银行开立第三支柱账户要选择定投
- 🇨🇳 曹德云 | 未来保险资金运用要多关注养老金融领域

➤ 国际视野

- 🇺🇸 美国 | IPERS的10年私募股权年化回报率为18.3%
- 🇯🇵 日本 | GPIF 2021财年投资回报率5.42%

政策动态

银保监会等 | 开展特定养老储蓄试点工作

7月29日，银保监会和人民银行联合发布了《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》，明确自2022年11月左右，由工、农、中、建四家大型银行在合肥、广州、成都、西安和青岛五个城市开展特定养老储蓄试点，单家银行试点规模不超过100亿元，试点期限为一年。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，产品利率略高于大型银行五年期定期存款的挂牌利率。储户在单家试点银行特定养老储蓄产品存款本金上限为50万元。（银保监会官网）

发改委等 | 开展积极应对人口老龄化重点联系城市工作

7月13日，国家发展改革委、民政部、国家卫生健康委联合印发《关于做好积极应对人口老龄化重点联系城市有关工作的通知》，确定在北京市朝阳区、安徽省天长市、云南省昆明市等61个不同区域、不同类型城市（区）开展积极应对人口老龄化重点联系城市工作。重点联系城市要在建立基本养老服务清单、扩大普惠养老服务覆盖面、发展银发经济、建设老年友好型社会等方面重点推进。工作分阶段实施，第一阶段于2023年年底前完成。（发改委官网）

卫健委等 | 实施智慧健康养老产业发展行动

7月21日，卫健委、发改委、教育部、民政部、财政部、人社部、自然资源部、住建部、应急部、市场监管总局、医保局联合发布《关于进一步推进医养结合发展的指导意见》，提出依托全民健康信息平台 and “金民工程”，建设全国老龄健康信息管理系统、全国养老服务信息系统，全面掌握老年人健康和养老状况，分级分类开展相关服务。实施智慧健康养老产业发展行动，发展健康管理类、养老监护类、康复辅助器具类、中医数字化智能产品及家庭服务机器人等产品，满足老年人健康和养老需求。（国家卫健委官网）

养老金金融

人社部 | 将继续完善养老金制度体系的配套政策

7月22日，人社部在2022年二季度新闻发布会上介绍，下一步，将继续完善企业职工基本养老保险全国统筹配套政策，制定2022年调剂资金调拨方案并做好资金调拨工作，进一步统一规范各省养老保险政策。会同相关部门制定配套政策，确定个人养老金制度试行城市。推进参保扩面，确保待遇按时足额发放。指导各地落实社保帮扶政策，确保困难人员、退捕渔民等基本养老保险应保尽保。推动各地提高城乡居民养老保险基础养老金。（中国网）

四川 | 成都市将成为四川省个人养老金先行城市

7月6日，四川省人社厅会同财政厅、国家税务总局四川省税务局，面向全省21个市（州）开展四川个人养老金先行城市申报工作，

并最终确定成都为四川省个人养老金先行城市。四川省将适时在成都启动实施个人养老金先行工作，推进多层次、多支柱养老保险体系建设，促进养老保险制度高质量发展可持续发展，满足人民群众日益增长的多样化养老保险需要，让个人养老金参加人在养老保险一、二支柱的基础上，再增加一份养老积累，进一步提高参保人养老收入水平和老年生活保障。（四川省人社厅官网）

广东 | 调整全省退休人员基本养老金待遇水平

7月18日，广东省人社厅、省财政厅联合提出，从2022年1月1日起调整全省退休人员基本养老金。调整范围为2021年12月31日前（含本日）已按规定办理退休手续并按月领取基本养老金的退休人员，以及2021年12月按规定办理退休手续，并以2021年城镇职工基本养老保险计发基数计发基本养老金的退休人员调整采取定额调整、挂钩调整与适当倾斜相结合的办法。（广东省人社厅官网）

养老服务金融

银保监会 | 至6月末专属商业养老保险累计投保件数19.6万件

7月21日，银保监会新闻发言人、法规部主任綦相在国新办举行2022年上半年银行业保险业运行发展情况新闻发布会上指出，3月1日起，专属商业养老保险试点范围扩大到全国，截至6月末，累计投保件数19.6万件，其中，新经济、新业态从业人员和灵活就业人员投保2.96万件。专属商业养老保险试点工作是第三支柱养老保险非

常重要的探索，下一步会及时总结这些试点工作经验，推动这项工作能够常态化发展，未来也会允许更多符合条件的机构来开展经营，使得改革的成果惠及更多人民群众。（国新网）

江西 | 批准 8 家开展专属商业养老保险资质的试点保险公司

7月8日，江西省保险行业协会在由江西银保监局指导，江西省保险行业协会举办的“江西省专属商业养老保险”新闻发布会上提出，决定7月为江西省专属商业养老保险宣传月，并公布了经监管部门批准的8家江西省内具有开展专属商业养老保险资质的试点保险公司，分别为：中国人寿江西省分公司、太平洋人寿江西分公司、新华人寿江西分公司、泰康人寿江西分公司、太平人寿江西分公司、人保寿险江西省分公司、太平养老江西分公司、泰康养老江西分公司。（江西省保险行业协会官网）

浙江 | 推动行业不断提升适老金融服务水平

7月15日，中国银保监会浙江监管局提出，在产品设计和开发上，明确支持发展个人储蓄性养老保险、商业养老保险、商业健康保险、长期护理保险产品或服务，深入推进老年人意外伤害保险，满足老年人多样化、多层次保障需求。要求银行保险机构金融知识教育宣传做到常态化，丰富教育宣传的内容和宣传的方式，要将防范养老诈骗作为教育宣传的重点，积极参与防范养老诈骗工作，积极配合相关职能部门开展打击整治养老诈骗工作。（银保监会官网）

保险资管协会 | 持续开展社会公众养老金融教育

7月25日，中国保险资产管理业协会发布《推动个人养老金发展倡议书》，提出要凝聚行业力量，鼓励各市场机构从不同维度协同推进养老金融教育，加大养老领域政策、产品、服务等知识宣传力度。逐步提升社会公众养老意识与金融素养，形成长期投资和价值投资的理念，加强养老金融风险防范能力，做好养老财富储备与规划。（中国保险资产管理业协会）

养老产业金融

北京 | 按规定封闭管理的养老机构可获6个月补贴

7月4日，北京市发改委、北京市商务局、北京市财政局、北京市经信局、北京市文旅局、北京市民政局、北京市体育局、北京市住建委联合提出，加大受疫情影响突出行业帮扶，对经民政部门备案且依照防疫规定实施封闭管理的养老机构、养老驿站，给予最高6个月运营补贴。对公办民营养老机构，所有权方减半收取2022年机构管理发展资金或租金等。鼓励社会餐饮企业为老年人提供养老助餐服务，给予运营补贴。（北京市政府网）

江苏 | 2022年养老服务体系建设资金预算为9.2亿元

7月8日，江苏省财政厅在江苏省民政厅召开的新闻发布会上提出持续加大养老服务体系建设的支持和资金投入力度，2022年度共安排养老服务体系建设资金预算9.2亿元，并对养老服务体系专项资金实施因素分配法，将地区老年人口数、高龄人口数以及财力分

担系数等因素作为资金分配的依据，确保资金向应对人口老龄化任务较重的地区以及养老服务重点领域倾斜。（江苏民政网）

内蒙古 | 为经济困难老年人发放养老服务补贴

7月14日，内蒙古自治区民政厅提出，将户籍人口中的70~79周岁城乡低保老年人界定为经济困难老年人，安排一般公共预算基本公共服务老年人福利补贴资金1.38亿元，用于为经济困难老年人发放养老服务补贴，将惠及34万困难老年人，补贴从2022年1月1日起发放，发放标准为每人每月50元，由自治区和各盟市分级负担。（内蒙古自治区人民政府发布公众号）

观点集萃

郑任远 | 建议投资者在银行开立第三支柱账户要选择定投

7月17日，中国养老金融50人论坛国际专家、富达投资资深顾问郑任远在接受《上海证券报》采访时建议，对打算进行养老金投资的居民而言，在银行开立第三支柱账户一定要选择定投，养老金投资就是一个聚沙成塔的过程，没有定投，就很难聚集起足够的资金为养老进行储备。希望银行或资管机构在面对客户时，能将定投设为默认选项，同时通过降低开户金额的方式鼓励客户进行定投。还要有意识地将股票、基金账户与养老账户分开，因为长期投资应该有长远的规划，不能快进快出。（上海证券报）

曹德云 | 未来保险资金运用要多关注养老金融领域

7月19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召开的“2022年二季度保险资金运用形势分析会（闭门会）”上表示，未来保险资金运用需要多加关注养老金融领域，要在养老金管理、养老金融产品供给和养老咨询投顾服务等方面多做创新。他建议行业机构要加强对监管政策体系的研究，深入观察政策生态和格局的变化，做好政策执行的统筹规划，在防控金融风险的同时，也要实现高质量发展。（中国保险资产管理业协会公众号）

吴玉韶 | 破题养老资金，险企应发挥重要作用

7月8日，中国养老金融50人论坛核心成员、复旦大学老龄研究院副院长、教授，全国老龄办原副主任吴玉韶在中国平安康养战略开放日“中国式养老”机遇与发展论坛上表示，在养老资金来源问题上，公众应树立积极的老龄观，从年轻时就开始做好长周期的养老准备。而作为商业养老保险的供给方，保险公司也理应在养老资金的准备中发挥重要作用，为消费者的养老提供重要的资金支持。（第一财经资讯）

朱俊生 | 可借助保险优势规划养老和财富传承

7月8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中国保险业创新与发展论坛暨第七届中国保险行业风云榜评选活动上表示，

家庭需要发挥商业保险的优势，来促进家庭去增加长期养老资产的配置，而这得益于保险的五大特点：保险产品期限长，适合做长期养老储备；保险产品具有“安全，稳定，持续增长”等特点，能提供确定性保障；保险可以通过多账户的产品组合满足消费者不同风险偏好需求；保险产品的年金化领取，可分散长寿风险；养老保险与服务结合，可以为家庭提供综合解决方案。（每日经济新闻）

国际视野

美国 | IPERS 的 10 年私募股权年化回报率为 18.3%

7 月 14 日，美国投资委员会发布的一项研究显示，爱荷华州公共雇员退休系统（Iowa Public Employees Retirement System，“IPERS”）的私募股权资产是表现最好的五个美国公共养老基金之一。2022 年公共养老金研究表明，私募股权作为一类投资为公共养老金投资组合带来了最强劲的回报——10 年间的年化回报中位数为 15%，而 IPERS 的 10 年私募股权年化回报率为 18.3%，在私募股权回报率最高的 10 只基金中排名第 5。（Business Record）

日本 | GPIF 2021 财年投资回报率 5.42%

7 月 1 日，全球最大养老基金日本政府养老投资基金（Government Pension Investment Fund，“GPIF”）披露了 2021 财年年度报告，显示在截至 3 月 31 日的财年中，GPIF 资产总额为 196.6 万亿日元，约合 1.61 万亿美元，回报率为 5.42%，即 10 万亿日元（740 亿美元）。

尽管由于通胀压力飙升导致美联储加息压力上升，以及俄罗斯入侵乌克兰后的地缘政治不确定性所引发世界各地股票和债券抛售，GPIF 在 2021 财年的最后三个月（今年 1-3 月）吸收了 2.2 万亿日元的损失，但是仍实现了稳健增长。（Pensions & Investments）

法国 | 马克龙计划将领取养老金的年龄提高到 65 岁

7 月 14 日，法国总统马克龙在连任以来的首次采访中提到，将于 9 月与工会进行养老金改革谈判。该养老金改革计划为马克龙连任竞选纲领之一，他计划将法国领取养老金的年龄从 62 岁提高到 65 岁，从 2023 年夏天开始生效。马克龙指出，法国的社会保障体系是世界上最好的社会保障体系之一，但这也意味着需要更多的资金来支撑，所以，无疑要在此付出更多的努力。（The Connexion）

英国 | 成立新工作组帮助养老金计划应对风险、抓住投资机会

7 月 22 日，英国政府就业与养老金部门（DWP）提出，将成立一个新工作组来帮助养老金计划应对风险并抓住 ESG 投资中“社会”因素投资机会。该工作组将帮助养老金计划确定可靠的数据来源和有用的资源，以评估和管理财务上的重大社会风险和机会，同时，也将支持养老金计划受托人和更广泛的养老金行业在应对管理社会因素方面遇到的一些挑战。这项工作将有助于制定更广泛的原则、标准和指标。（英国政府官网）

《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 赵文迪 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