

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 民政部等 | 积极支持特殊困难老年人探访关爱服务工作
- 国资委 | 符合条件的养老托育服务机构免除租金到 2022 年底

➤ 养老金金融

- 国务院 | 促进第三支柱养老保险健康发展
- 人社部 | 基本养老保险基金委托合同规模 1.6 万亿元

➤ 养老服务金融

- 河北 | 推动银行保险机构做好老年人金融服务
- 天津 | 拓宽金融支持养老渠道 鼓励优化养老金融产品

➤ 养老产业金融

- 卫健委 | 全国共有 3994.7 万老年人享受老年人补贴
- 北京 | 加快养老机构运营补贴拨付工作进度

➤ 观点集萃

- 郑秉文 | 建设第三支柱养老金 丰富多层次养老金
- 汪泓 | 健全社会保障体系 促进社会保障事业高质量发展

➤ 国际视野

- 加拿大 | OTPP 将其债券敞口将债券敞口增加到 18%
- 美国 | 通货膨胀和利率上升影响企业养老金风险转移决策

政策动态

民政部等 | 积极支持特殊困难老年人探访关爱服务工作

10月12日，民政部、中央政法委、中央文明办、教育部、财政部、住房城乡建设部、农业农村部、国家卫生健康委、中国残联、全国老龄办联合印发《关于开展特殊困难老年人探访关爱服务的指导意见》并指出，各级民政部门要积极推动各地党委和政府将特殊困难老年人探访关爱工作纳入基本养老服务体系建设重点任务，提上重要议事日程，依托养老服务部门议事协调机制，整合政策资源，积极动员慈善组织提供捐赠。各级教育部门要组织动员在校学生参与特殊困难老年人探访关爱。各级财政部门要统筹现有渠道资金，积极支持特殊困难老年人探访关爱服务工作，指导有关部门依法依规开展政府购买服务。（民政部）

国资委 | 符合条件的养老托育服务机构免除租金到 2022 年底

10月12日，国资委发布关于进一步做好2022年服务业小微企业和个体工商户房屋租金减免工作的通知。通知指出，近期，为落实国务院助企纾困的部署要求，有关部门陆续出台养老托幼、餐饮、住宿等行业的帮扶政策，其中对部分行业的减租政策提出了补充要求，如：《国家发展改革委等部门印发〈养老托育服务业纾困扶持若干政策措施〉的通知》明确“养老服务机构和托育服务机构属于中小微企业和个体工商户范畴、承租国有房屋的，一律免除租金到2022年底”。各中央企业和地方国有企业要密切关注、认真落实国家出台的各类减

租政策要求，动态调整落实举措，确保严格执行到位。（国资委）

养老金金融

国务院 | 促进第三支柱养老保险健康发展

10月30日，国务院发布关于金融工作情况的报告，文中指出，2022年以来，国家规范发展了第三支柱养老保险；批准了国民养老保险公司开业，启动了养老储蓄试点，专属商业养老保险试点区域扩大到全国，养老理财产品试点扩展至“十地十机构”。（中国人民银行）

人社部 | 基本养老保险基金委托合同规模 1.6 万亿元

10月27日人社部指出，前三季度社保基金管理和委托投资工作扎实推进。深入开展社保基金管理提升年行动，持续强化基金管理。印发社会保险基金监督举报奖励暂行办法。推动基本养老保险基金委托投资工作，截至9月底，基本养老保险基金委托合同规模 1.6 万亿元。（中证网）

天津 | 健全社会保障 完善基本养老保险制度

10月17日，天津市民政局、市发展改革委、市规划资源局和市卫生健康委联合发布通知，要求要完善基本养老保险制度。深入实施全民参保计划，规范参保缴费和待遇政策，做好城乡居民养老保险困难人员参保代缴，落实退休人员养老金合理调整机制，确保养老金按时足额发放，促进多层次养老保险体系发展。到 2025 年，基本养老

保险参保人数达到 1010 万。（天津市民政局）

海南 | 完善多层次养老保障体系 推动老龄工作高质量发展

10月24日，海南省人民政府发文称，要完善多层次养老保障体系。根据国家统一部署，实施渐进式延迟法定退休年龄。大力发展企业年金、职业年金，鼓励有条件的用人单位建立企业年金。规范发展第三支柱养老保险，推动个人养老金发展。支持商业保险机构加强产品供给，强化监督检查，规范商业养老保险市场秩序。探索通过资产收益扶持制度等增加农村老年人收入。（海南省人民政府）

养老服务金融

河北 | 推动银行保险机构做好老年人金融服务

10月9日，河北银保监局推动辖内银行保险机构从加强网点适老化建设、完善养老金融产品、解决数字鸿沟、开展宣教活动、完善工作机制等五方面做好老年人金融服务。（银保监会）

天津 | 拓宽金融支持养老渠道 鼓励优化养老金融产品

10月17日，天津市民政局、市发展改革委、市规划资源局和市卫生健康委联合发文称，鼓励优化养老金融产品，进一步优化完善《保险产品手册》支持银行、信托等金融机构开发养老型理财产品、信托产品等养老金融产品。推动专属商业养老保险落地见效，丰富第三支柱养老保险产品供给。（天津市民政局）

四川 | 规范促进商业养老金融业务发展

10月26日，四川银保监局印发通知，督导银行保险机构依法合规发展商业养老储蓄、商业养老理财、商业养老保险、商业养老金等养老金融业务，充分体现养老属性，产品设计应对客户流动性需求作出妥当安排，加强销售适当性管理，做好信息披露和风险提示，严禁与事实不符或者引人误解的宣传。严格按照规定在产品名称和营销宣传中使用“养老”字样，并对名称中带有“养老”但不符合规定的金融产品进行更名或者清理。监管部门加大监管力度，严厉打击违法违规行为。（银保监会）

养老产业金融

卫健委 | 全国共有 3994.7 万老年人享受老年人补贴

10月25日，卫健委发文称，截至2021年末，全国共有3994.7万老年人享受老年人补贴，其中享受高龄补贴3246.6万人，享受护理补贴90.3万人，享受养老服务补贴573.6万人，享受综合补贴84.2万人。全国共支出老年福利资金386.2亿元，养老服务资金144.9亿元。（卫健委）

北京 | 加快养老机构运营补贴拨付工作进度

10月12日，北京市民政局发布通知，提出为贯彻落实国家发展改革委等部门《养老托育服务业纾困扶持若干政策措施》等政策规定，

各区要加快养老机构运营补贴拨付工作进度，力争于 2022 年 10 月底前完成 2022 年上半年补贴拨付工作，减轻疫情对养老机构运营影响。

（北京市民政局）

山东 | 全力推动养老服务高质量发展 创新金融支持政策

10 月 12 日，山东省委宣传部在发布会上指出，全省民政系统积极破解养老服务机构“融资难”“融资贵”问题，推动金融机构结合养老行业特点设立信贷产品，联合省农信社在全省推广“养老保障贷”项目，无需固定资产抵押，根据养老机构法人信用情况和签订的入住合同数量确定贷款额度，并根据机构等级给予差异化利率优惠，已向养老机构授信 4.4 亿元。（北京青年报）

陕西 | 加大投入加强养老服务体系建设和

10 月 26 日，陕西省财政厅称，今年累计筹措 11 亿元支持建立村级公益性互助养老服务设施农村幸福院 13825 个，为农村老年人提供就餐、文化体育、休闲娱乐、日间照料等服务；各级投入超过 18 亿元支持农村特困人员供养服务机构建设，供养服务机构覆盖所有设区市和涉农县区；从 2020 年开始实施农村特困人员供养服务设施（敬老院）改造提升工程，投入资金 1.5 亿元对 131 所敬老院进行提升改造，新增护理型床位 11823 张，有效提升农村特困人员集中供养水平。

（凤凰网）

观点集萃

郑秉文 | 建设第三支柱养老金 丰富多层次养老金体系

10月13日，中国养老金融50人论坛核心成员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文在接受中新经纬专访时认为，各种养老金融产品发展空间很大。首先，中国住户储蓄水平是全世界最高的国家之一，建设第三支柱养老金将使一部分银行存款转移出来，促进储蓄转化为投资，改善家庭财富结构与形式，丰富多层次养老金。其次，第三支柱养老金可丰富传统金融产品种类，延长其产品线，有利于促进长期资金和资本市场的发展。最后，与传统寿险和银行理财相比，专属商业养老保险和养老理财也都有所创新。（中新经纬）

汪泓 | 健全社会保障体系 促进社会保障事业高质量发展

10月20日，中国养老金融50人论坛核心成员、中国社会保险学会、新京智库专家委员会委员、中欧国际工商学院院长，中欧社会保障与养老金融研究院学术委员会主席汪泓在接受新京报新京智库专访时针对健全社会保障体系提出对策建议：一是建立健全多层次养老保障体系，均衡发展多支柱养老保险体系。做大做强第一支柱养老保险，规范发展第三支柱养老保险。扎实推进共同富裕，形成“全国一盘棋”新局面。二是多群体纳入社会保障体系，持续优化全国统筹基本养老保险。农民工、灵活就业人员以及新业态就业人员应纳入社会保障安全网。三是提升社会保障基金运营管理能力，促进基金保值增值可持续性发展。完善企业职工基本养老保险全国统筹配套政策，

推动社会保险事业健康运行和可持续发展。（新京智库）

党俊武 | 老龄金融产业是老龄产业发展的压舱石

10月24日，中国养老金融50人论坛核心成员、全国老龄工作委员会第一届专家委员会委员、中国老龄科学研究中心副主任党俊武在接受新京报贝壳财经记者专访时认为，老龄金融产业是老龄产业发展的压舱石。从体量上看，老龄金融是老龄产业和老龄经济的重中之重，除老年人的金融资产外，未来随着中等收入群体的扩大，中青年人为老年期所做的金融准备潜力不可估量。这意味着老龄金融产业在未来宏观经济中举足轻重，一端关联着经济的持续运行，一端关联着全体国民的终生长寿生活。（贝壳财经）

国际视野

加拿大 | OTPP 将其债券敞口将债券敞口增加到 18%

10月5日，加拿大最大的养老基金之一安大略省教师养老金计划（The Ontario Teachers' Pension Plan）将债券敞口增加到18%，原因是债券投资收益率具有相当的吸引力。OTPP首席执行官Jo Taylor表示，该计划正在增持通胀保值债券以及一些投资级和垃圾票据。2021年OTPP将其债券敞口减少至仅占资产的14%，转而支持基础设施和房地产投资以对冲通胀，而在今年6月又将债券敞口增加到18%。（Financial Post）

美国 | 通货膨胀和利率上升影响企业养老金风险转移决策

10月12日，大都会人寿（MetLife）公布了一项民意调查，结果显示几乎所有接受调查的美国企业固定福利计划（DB）主管都表示，通货膨胀和利率上升正在影响他们启动养老金风险转移（PRT）交易的决定。原因是在7月8日至15日对251家拥有1亿美元或以上资产的公司DB计划发起人进行的民意调查结果报告中，95%的受访者表示，通货膨胀加剧将影响他们触发PRT交易的决定；92%的受访者明确表示，更高的利率使得他们发起此类交易的可能性更大。

（Pensions & Investments）

美国 | Washington SIB 财年净回报率为 5.4%

10月13日，华盛顿州投资委员会（Washington State Investment Board, Washington SIB）1500亿美元的固定福利计划资产（DB）混合信托基金在截至6月30日的财年净回报率为5.4%，远超其基准回报率-0.8%。混合信托基金在截至6月30日的三年、五年和十年年化净回报率分别为12%、10.9%和10.4%，高于各自的自定义基准回报率8.8%、8.5%和9%。（Pensions & Investments）

美国 | 推进公共养老金管理透明化进程

10月18日，纽约市审计长 Brad Lander 发布全新互动网站，该网站允许养老金受益人和公众查看纽约市五个公共养老金基金的资产配置和投资回报，这一举措推进了公共养老金管理透明化进程。

Brad Lander 表示：“纽约市退休系统将收缴养老金用于投资，以确保

从事纽约市公共服务的工作者的长期财务安全。公众理应能获得有关这些投资的配置和回报的信息。提高纽约市退休系统管理资产的透明度，是我们工作的关键部分，以保证这些资金在未来回馈公共部门退休人员。”（Office of the New York City Comptroller）

挪威 | 养老基金连续三个季度亏损

10月28日，挪威政府养老基金（即挪威主权财富基金）发布报告显示，受加息、高通胀和俄乌紧张局势影响，2022年第三季度，该基金亏损4490亿克朗（约合434.7亿美元或逾3150亿元人民币）。该基金已连续第三个季度亏损。（每日经济新闻）

加拿大 | 养老基金第三季度回报率中位数为0.5%

10月31日，加拿大皇家银行投资和财政服务部门（Royal Bank of Canada Investor & Treasury Services）下辖加拿大企业和公共养老金计划在第三季度回报率中位数为0.5%。回报率中位数几乎为零，是因为养老基金8月和9月的负回报几乎抵消了7月带来的正回报。（Chief Investment Officer）

《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 刘佳星 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