

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 国务院 | 加快乡镇区域养老服务中心建设
- 卫健委 | 将创建 1000 个全国示范性老年友好型社区

➤ 养老金金融

- 江苏 | 推动开展个人养老金业务试点
- 个人养老金产品 | 已有 608 款个人养老金产品获批

➤ 养老服务金融

- 最高检 | 坚持常态化打击整治养老诈骗力度不减
- 银保监会 | 养老金融改革持续深化

➤ 养老产业金融

- 山东 | 2022 年安排 5 亿元养老服务专项资金
- 山西 | 财政支持养老服务业健康发展

➤ 观点集萃

- 董克用 | 个人养老金制度在养老保险体系中发挥重要作用
- 万群 | 运用科技手段提升居民养老投资教育效果

➤ 国际视野

- 冰岛 | 北大西洋岛屿养老基金去年实际亏损 12%
- 美国 | OTPP 暂停直接投资中国私募资产

政策动态

国务院 | 加快乡镇区域养老服务中心建设

2月13日，中共中央、国务院公开发布《关于做好2023年全面推进乡村振兴重点工作的意见》。其中，明确提出加快乡镇区域养老服务中心建设，推广日间照料、互助养老、探访关爱、老年食堂等养老服务；梯度配置县乡村公共资源，发展城乡学校共同体、紧密型医疗卫生共同体、养老服务联合体。（新华网）

卫健委 | 将创建1000个全国示范性老年友好型社区

2月17日，国家卫生健康委、全国老龄办印发《关于开展2023年全国示范性老年友好型社区创建工作的通知》，提出在2022年创建工作的基础上，2023年将创建1000个全国示范性老年友好型社区，继续深入挖掘2022年全国示范性老年友好型社区的先进典型，为推动创建工作高质量发展提供参考借鉴。（国家卫健委官网）

标准委 | 标准化助力养老服务业提质扩容

2月2日，国家标准化管理委员会、民政部、商务部联合印发《养老和家政服务标准化专项行动方案》，围绕有效满足老年人多样化、多层次养老服务需求，提出到2025年，部署150个养老和家政服务领域标准化试点和示范项目等总体要求。在标准体系建设方面提出优化养老服务标准供给结构，厘清了国家标准、行业标准、地方标准、团体标准和企业标准等标准化工作方向。在标准化能力建设方面提出

推动将标准化知识纳入养老从业人员技能培训，建立以标准为支撑、覆盖从业人员和服务机构的评价机制。（中国政府网）

养老金金融

江苏 | 推动开展个人养老金业务试点

2月15日，江苏银保监局表示将推动开展个人养老金业务试点工作。分层分类召开座谈会，明确机构主体责任，要求做好制度建设、人员配备、系统对接、销售渠道等方面工作；督促银行保险机构加强内控和合规制度建设，强化全流程管控，完善消保机制。指导辖内法人保险公司开展市场调研，结合偿付能力充足率、所有者权益、投资能力等实际，推进个人养老金业务发展。督促先行地区保险机构抓住机遇，制定专项工作方案，开展线上线下全渠道拓展，积极推进试点工作落地见效。（银保监会官网）

个人养老金产品 | 已有 608 款个人养老金产品获批

2月15日，国家社会保险公共服务平台显示，全市场共有608款个人养老金产品，其中，保险类产品13款、理财类产品7款、基金类产品133款、储蓄类产品455款。从业绩表现看，首批7款专属商业养老保险产品的结算利率表现较为亮眼，其中稳健型账户2022年年化结算利率在4%~5.15%之间，进取型账户年化结算利率在5%~5.7%之间。基金产品方面，除3只产品外，其余自成立以来均取得正收益。（中国银行保险报）

中国理财网 | 个人养老金理财产品正式发售

2月10日，中国理财网发布首批个人养老金理财产品名单，工银理财、农银理财和中邮理财的7只个人养老金理财产品正式发售。至此，个人养老金可投资的储蓄、理财、保险、公募基金四类金融产品已经全部亮相。七只理财产品业绩比较基准3.65%~5.75%之间，均为1元起购。此次发行的个人养老金理财产品均为长期限最短持有期开放式理财产品，延续了前期试点养老理财产品的长期、稳健、普惠属性。（财经网）

养老服务金融

最高检 | 坚持常态化打击整治养老诈骗力度不减

2月18日，最高人民检察院第四检察厅厅长张晓津在做客“学习贯彻党的二十大精神 提升新时代法律监督质效”最高检厅长网络访谈时表示，全国打击整治养老诈骗专项行动期间，全国检察机关共批准逮捕各类养老诈骗犯罪7594人，提起公诉8516人。下一步，最高检将按照常态化打击整治养老诈骗的要求，认真总结专项行动期间的经验做法，思想不松、力度不减，继续做好惩治犯罪、整治规范、法治宣传等工作，努力以“检察蓝”守护“夕阳红”。（检察日报）

银保监会 | 养老金融改革持续深化

2月24日，中国银保监会召开发布会并表示，在商业养老金融

改革方面，截至 2023 年 1 月，特定养老储蓄业务余额 263.2 亿元。养老理财产品方面，截至 2023 年 1 月末，养老理财产品存续 51 只，投资者累计购买金额 1004 亿元。商业养老金试点于今年 1 月 1 日启动。养老年金保险 2022 年实现原保险保费收入 642 亿元。下一步将持续深化养老金融改革，积极探索商业养老金融可持续发展的新路。

（中国金融新闻网）

北京 | 发布老年消费者金融普及读物

2 月 6 日，北京银保监局聚焦老年金融消费者“急难愁盼”问题，指导北京市银行业协会和北京保险行业协会组织编写了老年消费者金融普及读物《金融伴我成长（老年人版）》，并面向社会公开发布。

《金融伴我成长（老年人版）》为老年人提供实用易懂的金融知识，进一步填补老年金融教育领域“空白”。书中系统性介绍金融机构、银行服务、保险保障、手机 APP 使用、科学投资、理性维权、北京特色等多方面内容，让老年人身临其境学习金融，轻松获取金融知识。北京银保监局表示，下一步将围绕“金融伴我成长”主题，持续以金融守护老年人的幸福生活。（和讯网）

浙江 | 辖内专属商业养老保险已承保 11.4 万

2 月 21 日，浙江银保监局表示，目前浙江辖内 8 家试点保险公司（中国人寿、太平洋人寿、泰康人寿、新华人寿、太平人寿、人保寿险、太平养老、平安养老）均已经推出相关的养老保险产品。截至 2022 年末，浙江辖内实现专属商业养老保险保费收入 6.6 亿元，占全

国保费收入的 17.2%；承保件数 11.4 万件，占全国保单件数的 33.6%。

（银保监会官网）

养老产业金融

山东 | 2022 年安排 5 亿元养老服务专项资金

2 月 7 日，山东省民政厅发布 2022 年全省养老服务工作成绩单，包括：省级安排 5 亿元养老服务专项资金，对护理型床位、社区养老服务设施运营、养老人才队伍建设给予支持，发放省级养老机构纾困补贴 6556 万元；建设改造敬老院 198 处、完成年度任务的 165%；建设护理型床位 3.7 万张、完成年度任务的 123%；培训养老服务人员 7.5 万人次、完成年度任务的 125%；社区养老服务设施配建达标率达到 100%等。（齐鲁壹点）

山西 | 财政支持养老服务业健康发展

2 月 9 日，山西省发改委、教育厅、民政厅、财政厅等部门为推动养老服务业健康发展，更好满足人民群众日益增长的养老服务需求，给出一系列补助措施。对社会力量举办的非营利性养老服务机构，符合建设标准和资质条件、运营满一年的，省财政给予 5000 元/床一次性建设补助；对经相关职能部门批准立项、按照床位收费对公众提供养老服务、投资额不少于 1 亿元的康养项目，按每张床位 1 万元的标准给予一次性建设补助，最高补助额不超过 500 万元等。（太原日报）

吉林 | 加大社区居家养老方面工作力度

2月6日，吉林省政府新闻办召开2023年全省民生实事安排新闻发布会。吉林省民政厅在会上表示，2023年省民政厅在社区居家养老方面将进一步加大工作力度，安排资金1.2亿元，将“支持新建100个综合嵌入式社区居家养老服务中心”、“支持开办100个社区老年食堂”、“为7000户特殊困难老年人家庭实施适老化改造”、“开展居家老年人巡访关爱服务”等4项工作纳入省委、省政府民生实事。（国新办官网）

河南 | 加大对居家社区养老服务设施建设的支持力度

2月13日，河南省财政厅在河南省“实事惠民生 聚力谋出彩”主题系列第五场新闻发布会上表示，2022年省财政积极落实财政支持政策，累计筹措财政资金8.4亿元，加大对居家社区养老服务设施建设的支持力度。为支持城乡社区养老服务设施项目建设，省财政统筹中央和省级彩票公益金、土地出让收入等资金共计7.5亿元。同时，统筹中央和省级彩票公益金共计8573万元，支持市县按时完成中央下达我省的特殊困难老年人家庭适老化改造。（大河网）

观点集萃

董克用 | 个人养老金制度在养老保险体系中发挥重要作用

2月22日，中国养老金融50人论坛秘书长、清华大学董克用教

授接受《经济日报》采访时表示，从国际经验看，作为多层次、多支柱养老保险体系的重要组成部分，个人养老金制度的建立和完善，是完善养老金制度体系，形成政府、雇主和个人三方责任共担的重要环节之一。在国际典型的“三支柱”养老金制度体系中，政府、雇主和雇员三方责任明确，相互补充，形成合力，提供多渠道且可靠的养老保障，第三支柱对于没有第二支柱职业养老金群体的补充意义更大。

（经济日报）

万群 | 运用科技手段提升居民养老投资教育效果

2月8日，中国养老金融50人论坛核心成员、恒安标准养老保险有限公司董事长万群在接受《金融时报》记者采访时表示，专业机构通过运用现代科技手段，有效地解决了普通民众无法负担专业顾问服务和信息查询困难两大痛点，让民众更有动力、更有信心参与养老投资。智能投顾的发展让广大普通养老金客户也能接触到以往只有高净值客户才能享受到的优质服务，这对于提高投资者教育效果是一个非常好的路径。此外，提高民众获取养老金信息的便捷度对唤醒民众的养老投资意识同样可以起到重要作用。（中国金融新闻网）

董登新 | 延迟退休可减轻子孙后代社保缴费压力

2月10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接受搜狐智库采访时表示，养老金收支平衡是一个代际负担的均衡问题。延长退休年龄可以缓解代际负担的矛盾冲突，让你的子孙后代社保缴费压力不会那么大，这是一个制度的

公平、可持续、必要的一个顶层政策的考虑。（搜狐智库）

窦玉明 | 公募基金抢滩个人养老金市场

2月16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接受21世纪经济报道采访时表示，第三支柱个人养老金有四点特殊性，即投资期限长、单一金额小、账户数量多、未来总额大，这对个人养老金的投资服务和投资管理提出了更高要求。个人养老金投资大幕已经开启，公募基金公司需要通过提升核心投资能力，提供风格清晰化的产品，提供良好的投顾和投教服务，携手各方共同推动多层次养老保障体系的构建和发展。（21世纪经济报道）

国际视野

冰岛 | 北大西洋岛屿养老基金去年实际亏损12%

2月1日，冰岛养老基金协会（LL）表示，由于冰岛9.6%的通胀率以及全年股市和债券市场的大幅下跌，北大西洋岛屿养老基金（the North Atlantic Island's Pension Funds）去年资产回报率为-12%。但该基金10年和5年的实际回报率平均值分别为4.6%和4.0%左右，仍高于3.5%的基准回报率，-12%的收益率是在考虑了所有基金投资组合加权平均收益率以及通货膨胀的基础上得出的。（IPE news）

美国 | OTPP 暂停直接投资中国私募资产

2月6日，资产管理规模2425亿加元（约1810亿美元）的加拿

大安大略省教师退休金计划（OTPP）已暂停了对中国私募资产的直接投资，地缘政治风险是养老基金此举的原因之一。OTPP 目前的重点是上市证券，在现有投资组合中创造价值，通过基金合作伙伴投资于公共和私募资产，而不是直接的私募投资。根据其官网，对中国的直接投资包括作业帮、兴盛优选和中和农信。尽管对中国暂停了私募资产投资，但该养老基金在亚洲仍在增长。（Insights & Mandate）

荷兰 | PFZW 出售 78 家石油和天然气公司股票

2 月 14 日，荷兰医疗保健计划（PFZW）从 78 家石油和天然气公司撤资，共出售价值 3.03 亿欧元的股份。PFZW 表示，投资组合调整是由于这些公司没有对《巴黎气候协定》作出公开承诺。PFZW 曾公开表示 2024 年前将从未对《巴黎气候协定》目标做出战略规划化石燃料公司完全撤资。目前，PFZW 仍然投资于 94 家石油和天然气公司，股票总价值约 27 亿欧元，但这些公司都有到 2050 年实现碳中和的目标，并对巴黎协议进行了口头承诺。（IPE News）

WTW | 全球养老金资产规模创下金融危机以来最大跌幅

2 月 21 日，隶属于全球投资顾问与咨询机构 Willis Towers Watson 的研究机构 Thinking Ahead Institute 发布《2023 年全球养老金资产报告》。最新数据显示，截至去年年底，全球主要养老金的资产管理总规模只有 47.9 万亿美元，较上年同期的 56.6 万亿美元下跌 16%，创下自 2008 年金融危机以来的最大年度跌幅，其主要原因是市场动荡引发了股票和固定收益类资产价值的大幅调整。（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；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