

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 人社部 | 对养老保障数字化管理提出具体要求
- 中国人民银行等五部门 | 全力支持养老等生活性服务业发展

➤ 养老金金融

- 福建 | 截至5月基本养老保险参保人数为3326万人
- 安徽 | 城乡居民基本养老保险个人账户记账利率为2.58%

➤ 养老服务金融

- 民政部 | 发布养老服务领域非法集资的风险提示
- 深圳证监局 | 开展适老投教活动

➤ 养老产业金融

- 江西 | 推进养老服务提质升级
- 宁夏 | 养老服务体系建设累计投入资金7.91亿元

➤ 观点集萃

- 董克用 | 养老金融宣教待加强
- 金维刚 | 我国养老保险体系能够保持稳健运行

➤ 国际视野

- 美国 | WRS核心信托基金2022财年投资回报-6.1%
- 美国 | 财政部与CDPQ等管理人合作进行可持续投资

政策动态

人社部 | 对养老保障数字化管理提出具体要求

6月26日，人力资源社会保障部发布《关于印发数字人社建设行动实施方案的通知》，全面推行数字化改革，对养老保障数字化管理提出具体要求。健全社保数据准实时归集共享机制，实现企业（职业）年金数据汇聚、个人养老金数据共享，搭建多层次社会保障体系数字全景图。实现多支柱养老保险账户权益信息的联动查询。持续提升养老保障基金投资运营信息化监管能力。开展个人养老金运行信息核验，对相关政策进行运行监管。（人社部官网）

中国人民银行等五部门 | 全力支持养老等生活性服务业发展

6月16日，中国人民银行、金融监管总局、中国证监会、财政部、农业农村部联合发布《关于金融支持全面推进乡村振兴 加快建设农业强国的指导意见》，对推动乡村养老金融发展提出要求。充分挖掘乡村多元价值，创新特色金融产品和服务，全力支持养老托幼等生活性服务业发展。扩大金融产品和服务供给，支持新市民就业创业、安家落户、子女教育、健康保险和养老保障。支持保险机构扩大农村居民意外伤害险、定期寿险、健康保险、养老保险等产品供给，不断提高承保理赔服务质量。（中国政府网）

养老金金融

福建 | 截至 5 月基本养老保险参保人数为 3326 万人

6 月 16 日，福建省人力资源和社会保障厅公布了 2023 年 5 月福建省养老保险主要统计指标数据。截至 2023 年 5 月底，福建省城镇职工基本养老保险参保人数（含离退休）为 1733.46 万人，同比增加 197.45 万人，增长 12.85%。其中，企业参保人数 1580.79 万人，同比增加 195.88 万人，增长 14.14%；机关事业单位参保人数 152.67 万人，同比增加 1.57 万人，增长 1.04%。截至 2023 年 5 月底，福建省城乡居民基本养老保险参保人数 1592.58 万人，同比减少 0.14 万人，降低 0.01%。（福建省人社厅）

安徽 | 城乡居民基本养老保险个人账户记账利率为 2.58%

6 月 21 日，安徽省人力资源和社会保障厅和安徽省财政厅联合公布 2023 年安徽省城乡居民基本养老保险个人账户记账利率。经认真组织测算，确定 2023 年全省城乡居民基本养老保险个人账户记账利率为 2.58%，并提出城乡居民基本养老保险个人账户记账利率事关广大城乡参保居民的切身利益，认真做好城乡居民基本养老保险个人账户的年度计息和对账工作。（安徽省人社厅）

云南 | 建立城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准动态调整机制

6 月 28 日，云南省人力资源和社会保障厅、云南省财政厅、国家税务总局云南省税务局联合印发《关于进一步完善云南省城乡居民基本养老保险制度的通知》，建立了城乡居民基本养老保险基础养老

金最低标准动态调整机制，明确根据云南省城乡居民基本养老保险基金运行、居民消费价格涨幅、居民人均可支配收入增幅等因素，建立省级财政补助的城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准动态调整机制，按程序适时提出调整方案，列入次年预算。（云南省人社厅）

个人养老金 | 养老金产品总数已达 664 只

6月6日，据国家社会保险公共服务平台个人养老金产品目录显示，金融机构推出的个人养老金产品总数已经达到了 664 只，个人养老金制度平稳有序运行。其中，保险类、理财类、基金类、储蓄类四大类个人养老金产品的数量分别有 32 只、18 只、149 只、465 只。这四类个人养老金产品在投资年限、投资标的、风险偏好等方面各有不同，起到互相弥补、互相合作的作用，可共同满足投资者多样化的需求。（新华社）

养老服务金融

民政部 | 发布养老服务领域非法集资的风险提示

6月15日，民政部发布《关于养老服务领域非法集资的风险提示》，假借养老服务机构之名、以提供“养老服务”为名、以投资“养老项目”为名、以销售“老年产品”为名、以享受“旅居养老”为名等形式的养老服务非法集资，可能存在高额利息无法兑现、资金安全无法保障、养老服务需求无法满足等风险，老年人应谨记高回报伴随高风险，认清高额利诱背后隐藏的巨大风险，自觉远离非法集资，防

范合法权益受到侵害。（民政部）

深圳证监局 | 开展适老投教活动

6月6日，深圳证监局联合深圳市地方金融监督管理局、福田区人民政府、深圳证券交易所开展“守护养老钱，公益献爱心”活动，面向老年人开展投教宣传。南方基金向老年人讲解《养老生活的“投”与“防”》手册，解析常见养老骗局，提示老年人投资理财注意事项以及维权方式。参加活动的老年人主动分享讲述了自己的成功投资经验以及上当受骗经历，帮助大家提升风险防范能力。同时，活动以生动有趣的方式开展宣传，组织老年人手工绘制团扇，在活动中通过发放投教手册、防非环保袋等形式开展投教宣传，加强风险提示，帮助老年人守护养老钱。（证监会官网）

养老产业金融

江西 | 推进养老服务提质升级

6月5日，江西省政府办公厅印发了《关于印发江西省推进养老服务提质升级三年行动方案（2023-2025年）的通知》，从五个方面提出17条具体措施，加快推进养老服务提质升级。其中，明确提出支持建设普惠性养老机构，培育发展社会化养老机构，落实土地、建设和运营补助、金融支持等系列措施；强化组织领导，加强资金保障，逐步增加对养老服务的投入，明确加强政府购买服务、地方政府专项债、税费优惠等支持措施。（江西省政府官网）

宁夏 | 养老服务体系建设的累计投入资金 7.91 亿元

6月16日,宁夏基本养老服务体系建设的新闻发布会在银川召开。会议表示,“十四五”以来,宁夏养老服务体系建设的累计投入资金 7.91 亿元,政府政策支持下的养老服务市场化运营良性机制逐步形成。截至目前,宁夏登记养老机构 134 个,养老机构床位总计 2.7 万张,护理型床位占比为 42.5%;建设老年人养护院(楼) 22 个、建成城乡养老服务设施 1170 个,社区自办或依托日间照料中心开办社区助餐点 165 个。同时,宁夏加快推进特殊困难老年人家庭适老化改造,已完成特殊困难老年人家庭适老化改造 3986 户,经济困难失能、部分失能老年人的家庭床位建设 1400 个。(中新网)

四川 | 农发行 4.5 亿元支持养老康复项目

6月5日,中国农业发展银行隆昌市支行获批城乡一体化固定资产贷款 4.5 亿元,用于支持成渝双城经济圈养老康复综合服务项目。该项目采用养老机构与医院衔接融合的“康养结合”运营模式,项目将建成床位 2162 个,实现集“医-康-养-护”一体化养老服务,有效解决老年人养老及就医问题,改善四川省隆昌市社会养老需求不足的现状。(证券日报)

广西 | 下达 1.92 亿元资金,多个养老和托育项目获支持

6月23日,广西财政厅下达 2023 年积极应对人口老龄化工程和托育建设中央预算内基建投资资金 1.92 亿元,助力推进实施积极应对人口老龄化国家战略,扩大养老托育服务有效供给,完善服务体系。

其中，公办养老服务体系项目 1.15 亿元，支持南宁市城市养老服务中心项目、梧州市万秀区养护院项目、贵港市老年颐养院项目建设 960 张养老床位。（广西新闻网）

观点集萃

董克用 | 养老金融宣教待加强

6 月 28 日，养老金融 50 人论坛秘书长董克用教授对《经济参考报》记者表示，广大国民对第三支柱个人养老金制度设计、产品类型和参与方式等的认知度较低，且投资者教育、投资咨询体系及其他相关配套措施还需要时间加以完善。加强个人养老金政策和知识的宣传教育，有助于提高民众对个人养老金产品的认知度，让大家明白为何要购买养老金融产品，以及如何配置资产。（经济参考报）

金维刚 | 我国养老保险体系能够保持稳健运行

6 月 7 日，养老金融 50 人论坛学术委员会主席、浙江大学国家制度研究院副院长金维刚接受《人民日报》专访时表示，2022 年 1 月，国家启动实施企业职工基本养老保险全国统筹制度，均衡了省际基金收支余缺，完全能够确保养老金待遇按时足额发放。我国还设立了作为国家社会保障储备基金的全国社会保障基金，主要用于人口老龄化高峰时期的养老保险等社会保障支出的补充、调剂。随着改革不断深化，我国养老保障体系实现长期可持续发展将拥有可靠的制度保障。（中工网）

曹德云 | 积极探索“保险+养老”生态圈

6月7日，养老金融50人论坛核心成员、中国保险资产管理业协会执行副会长兼秘书长曹德云表示，要以发展第三方业务作为推动行业市场化建设的有力抓手，积极服务好各类长期资金，布局养老产业链，打通“保险+养老”的生态圈，稳步探索全球化资产配置，优化保险资金全球化布局，培育具有全球视野、全球思维和全球竞争力的专业团队。（中国金融新闻网）

党俊武 | 中国式现代化建设需要发展老龄金融

6月10日，养老金融50人论坛核心成员、中国老龄科学研究中心副主任党俊武在“首届人口老龄化与金融战略研讨会”上表示，未来中国式现代化建设必须要有“长钱金融”的坚强支撑，需要发展养老金融、健康金融、照护金融等为主要细分板块的老龄金融，建设强大的长钱金融资本池。当前，我国老龄金融事业和产业发展刚刚起步，需要借鉴国际经验教训，紧密结合中国实际，积极回应人口老龄化引发的经济社会结构、个人家庭需求、产业组织形态等嬗变及其隐含的系统性、结构性金融问题，锚定长寿时代金融客户的长期和多元需求，加强探索创新研究。（中国新闻网）

国际视野

美国 | WRS 核心信托基金 2022 财年投资回报-6.1%

6月13日，威斯康星州投资委员会（SWIB）表示，威斯康星州退休基金（WRS）下属的核心信托基金（Core Trust Fund）在2022财年中的投资净回报率为-6.1%。截至2023年3月31日，核心信托基金的资产配置状况为43.9%的公开市场股票、23.9%的固定收益资产、18.8%的通胀敏感性资产、18%的私募股权、10.1%的房地产投资和0.1%的现金资产。2022财年表现最佳的是房地产投资，录得6.8%的投资收益率，其余投资品种均表现为负回报。（Pension & Investment）

美国 | 财政部与 CDPQ 等管理人合作进行可持续投资

6月27日，美国财政部宣布，计划与加拿大养老基金 CDPQ 等管理人机构进行合作，在未来三年内，将扩大养老基金对新兴国家和发展中国家的投资规模，并特别关注对能源转型和可持续基础设施的投资。将由投资者领导网络（Investor Leadership Network, ILN）主导后续投资规划，ILN 由领先的机构投资者组成，致力于推动全球经济的可持续和包容性转型。（Pension & Investment）

瑞典 | 对股票投资策略进行全面调整

6月9日，瑞典最大的养老基金 Alecta 宣布对其股票投资策略进行全面调整，包括增加股票组合中的标的公司数量以及降低非北欧公司上的风险敞口。在 DC 型产品方面，职业养老金 Alecta Optimal Pension 将延续主动管理模式，但未来的股票投资组合将包含更多公司，并削减一定数量的非北欧公司标的。在 DB 型产品方面，Alecta 表示可能通过指数管理对主动管理形成补充，随着股票投资组合中公

司数量的增加和北欧地区以外投资的降低，主动管理面临的投资风险将进一步分散。（IPE News）

荷兰 | ABP 向 Orsted 蓝色债券投资 5000 万欧元

6月9日，荷兰公共部门养老金（ABP）向丹麦可再生能源公司 Orsted 发行的蓝色债券投资 5000 万欧元（约合 5400 万美元）。该蓝色债券期限为 5 年，以私募形式募集 1 亿欧元资金，募集资金将在 Orsted 2030 的框架之下投入生物多样性和可持续航运相关项目。此项目通过创新方案最大限度降低人类活动（如海上风电场建设）对海洋生态的负面影响，对于实现巴黎协定气候目标以及应对生物多样性危机至关重要。（Pension & Investment）

瑞士 | 养老基金会 ASIP 支持第二支柱改革

6月27日，瑞士养老基金会（ASIP）批准了第二支柱养老金制度改革。本次改革将加入养老金账户的门槛从年薪 22050 瑞士法郎降至 19845 瑞士法郎，这意味着将新增 7 万养老基金成员，其目的是优化第二支柱的财务状况，保证总体福利水平，并改善非全职雇员，特别是女性雇员的权利。ASIP 表示将继续考虑相关补偿性措施和成本削减措施，预计通过宣传活动，向第二支柱参与成员和公众客观、全面地解释该框架及内容。（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