

# 养老金融月度资讯

## Monthly Ageing Finance Information

### 本月概览

#### ➤ 政策动态

- 国务院 | 统筹资金渠道建设城市社区嵌入式养老服务设施
- 国务院 | 做好养老金融等五篇大文章

#### ➤ 养老金金融

- 社保基金理事会 | 基本养老保险基金投资收益 51.05 亿元
- 安徽 | 对被征地农民实行基本养老保险缴费补贴政策

#### ➤ 养老服务金融

- 金融监管局 | 专属商业养老保险条款和费率统一备案管理
- 安徽 | 跨越“数字鸿沟” 提升适老服务

#### ➤ 养老产业金融

- 四川 | 投入福彩公益金 1 亿元提升公办养老机构护理能力
- 贵州 | 强化资金加强养老服务机构设施建设

#### ➤ 观点集萃

- 董克用 | 银行参与养老服务金融的发展路径建议
- 娄飞鹏 | 发展养老金融是经济社会发展的迫切需要

#### ➤ 国际视野

- 美国 | CalPERS 承诺将低碳资产增至 1000 亿美元
- 挪威 | GPF 增持波士顿商业地产

## **政策动态**

### **国务院 | 统筹资金渠道建设城市社区嵌入式养老服务设施**

11月26日，国务院转发国家发改委《城市社区嵌入式服务设施建设工程实施方案》，明确提出社区嵌入式服务设施面向社区居民提供养老托育等服务，要求优先保障设置具有短期托养功能的护理型养老床位等必要空间。统筹建设资金渠道，通过统筹中央预算内投资、地方财政投入、社会力量投入等积极拓宽资金来源；通过积极应对人口老龄化工程和托育建设中央预算内投资专项对先行试点项目予以引导支持；将符合条件的社区嵌入式服务设施建设项目纳入地方政府专项债券支持范围；发挥各类金融机构作用，按照市场化原则为符合条件的社区嵌入式服务设施建设项目提供支持。（中国政府网）

### **国务院 | 做好养老金融等五篇大文章**

11月20日，中共中央政治局常委、国务院总理、中央金融委员会主任李强主持召开中央金融委员会会议，审议通过了推动金融高质量发展相关重点任务分工方案。会议强调，要着力提升金融服务经济社会发展的质量水平，在保持货币政策稳健性的基础上，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，围绕做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，抓紧研究出台具体政策和工作举措，把握好时机、节奏和力度，扎实推动金融业开放行稳致远，促进金融业更好发展壮大。（中国政府网）

### 社保基金理事会 | 基本养老保险基金投资收益 51.05 亿元

11 月 4 日，全国社会保障基金理事会公布了《基本养老保险基金受托运营年度报告（2022 年度）》。截至 2022 年末，全国基本养老保险基金资产总额为 18453.73 亿元，负债总额 2255.58 亿元，权益总额为 16198.15 亿元。2022 年，基本养老保险基金权益投资收益额 51.05 亿元，投资收益率为 0.33%。基本养老保险基金自 2016 年 12 月受托运营以来，累计投资收益额为 2670.82 亿元，年均投资收益率为 5.44%。（全国社会保障基金理事会官网）

### 安徽 | 对被征地农民实行基本养老保险缴费补贴政策

11 月 20 日，安徽省人民政府表示，对符合条件的被征地农民社会保障对象实行基本养老保险缴费补贴政策。补贴对象参加城乡居民养老保险的，在个人正常缴费的基础上给予缴费补贴，补贴可一次性计入个人账户，也可分 15 年逐年计入个人账户；距离领取待遇年龄不满 15 年的，在其领取待遇前一次性计入个人账户。补贴对象参加职工养老保险的，其缴费补贴可凭缴费凭证一次性或逐年发放给个人。（安徽省人民政府）

### 西藏 | 城乡居民基本养老保险基础养老金标准提高至 235 元

11 月 1 日，西藏自治区财政厅表示，全区城乡居民基本养老保险基础养老金在今年年初每人每月提高 10 元的基础上，再次提高 5 元，调整后西藏城乡居民基本养老保险基础养老金标准由每人每月

230 元提高到 235 元。此次提标是从 2014 年实现城镇居民基本养老保险和新型农村社会养老保险政策统一后，连续第 9 次提高城乡居民基本养老保险基础养老金标准。（西藏日报）

### **个人养老金 | 制度正式实施一周年，金融产品已达 745 只**

11 月 25 日，个人养老金制度正式实施一周年。一年来，个人养老金储蓄类产品、基金产品、保险产品、理财产品等四类产品“多点开花”。国家社会保险公共服务平台显示，截至 11 月 24 日，个人养老金产品共有 745 只。从类型来看，储蓄类产品 465 只，占比 62.42%；基金产品 162 只，占比 21.74%；保险产品 99 只，占比 13.29%；理财产品 19 只，占比 2.55%。（中证网）

## **养老服务金融**

### **金融监管局 | 专属商业养老保险条款和费率统一备案管理**

11 月 1 日，根据国家金融监督管理总局有关通知，金融监管总局对专属商业养老保险产品保险条款和费率开始统一实行备案管理。保险公司除提交规定的备案材料外，还应当同时提交上年度末所有者权益、偿付能力充足率、责任准备金覆盖率等情况说明。专属商业养老保险产品采取账户式管理，可以采取包括趸交、期交、灵活交费在内的多种保费交纳方式。保险公司可以委托大型银行、股份制银行，以及开办个人养老金业务的城市商业银行在其经营区域内宣传和销售专属商业养老保险。（新华社）

## 安徽 | 跨越“数字鸿沟” 提升适老服务

11月17日，人民银行安徽省分行表示，通过建设适老化支付服务特色银行网点、完善适老化移动支付金融供给、开展拒绝银行卡支付等歧视行为集中整治、加大老年人支付安全的宣传和守护力度等一系列工作举措，不断优化适老化支付服务环境。目前，全省已建成特色银行网点866家，开设老年人支付服务便捷窗口8160个，合肥市银行网点覆盖率100%，全省银行网点覆盖率99.8%；全省金融机构向老年群体提供上门或远程服务超25万人次，金融宣传培训直接覆盖老年群体近250万人次。（中国人民银行官网）

## 辽宁 | 提升金融服务适老化水平

11月16日，国家金融监督管理总局辽宁监管局组织“金融消费者权益保护教育宣传月”活动，提升金融服务适老化水平，指导各银行保险机构从厅堂服务和业务服务着手，积极为老年人提供定制化、有温度、更贴心的金融服务，帮助老年人跨越“数字鸿沟”。同时，强化特殊群体教育宣传，组织辖内银行保险机构加强对老年人等群体的金融知识普及工作，开展形式多样的教育宣传活动，巧借平台扩大宣传效果，借助各种赛事、展会等活动平台，精巧植入金融知识普及教育内容，不断扩大宣传效果。（国家金融监督管理局官网）

## 养老产业金融

### 四川 | 投入福彩公益金1亿元提升公办养老机构护理能力

11月5日，四川省民政厅表示，为有效提升失能老年人照护水平，在全省启动“失能老年人照护行动”，安排福彩公益金1亿元，在巴中、达州、德阳等16个市（州）实施公办养老机构护理能力提升项目，提升改造养老床位6250张，其中2000张床位提升改造任务纳入省级民生实事加以推进，进一步增强县级失能失智老年养护院和农村区域性养老服务中心护理功能，切实满足失能老年人照护刚需。（四川省人民政府官网）

### 贵州 | 强化资金加强养老服务设施建设

11月9日，贵州省民政厅提出，进一步加强养老服务设施建设，推动养老服务高质量发展，明确提出要强化资金保障。各地要积极争取将养老服务设施建设运营奖补资金纳入本级财政预算，统筹本级政府资金，制定本级奖补标准，在优化支出结构、按标准足额安排本级预算、强化资金统筹的同时，增强养老服务设施建设运营奖补资金的有效供给，与省级奖补资金打好“组合拳”，加力提效，助推全省养老服务高质量发展。（贵州省民政厅官网）

### 内蒙古 | 资金支持养老综合服务业发展

11月2日，内蒙古自治区通过“加大投入+健全机制”赋能支持全区养老服务业高质量发展。2023年以来，内蒙古安排资金20638万元，用于支持全区养老综合服务业发展。其中，争取中央基建资金11008万元，支持公办养老服务机构、敬老院、颐养康复中心等项目建设；安排社区养老服务补助资金8000万元，用于支持基层新建350

个乡镇养老服务中心，帮助 200 所农村互助养老幸福院提升服务功能；争取“中央彩票公益金支持地方社会公益事业发展资金”1330 万元，用于支持养老服务相关项目建设；下达一般公共预算支持养老服务专项补助资金 300 万元。（内蒙古日报）

### 广西 | 加大康养产业发展支持力度

11 月 3 日，广西壮族自治区人民政府办公厅提出重点培育壮大旅居养老、康养旅游、健康运动、医药保健、康复疗养、康养食品等六大产业，各地各有关部门要在康养产业项目用地、融资、审批等方面加大支持力度；通过积极争取中央资金、优化整合现有资金渠道等予以统筹保障，合理有序推进康养产业项目建设；完善激励支持政策，发挥各类基金的促进作用，带动社会资本投资康养产业。（广西壮族自治区人民政府官网）

## 观点集萃

### 董克用 | 银行参与养老服务金融的发展路径建议

11 月 9 日，养老金融 50 人论坛秘书长、中国人民大学董克用教授在由中国银行业协会召开的银行业养老金融专家研讨会上阐释了养老金融的概念体系，以及养老金金融、养老服务金融和养老产业金融三方面的发展趋势，详细分析了银行业支持养老金融的现状、挑战与实践路径，提出了发展个人养老金综合投顾业务，打通养老金资产管理与养老服务消费、提供全生命周期养老金融服务，整合集团养老

金融业务板块、拓宽多元化金融工具，加快养老金融人才储备等养老金融发展路径建议。（中国银行业协会官网）

## **娄飞鹏 | 发展养老金融是经济社会发展的迫切需要**

11月1日，养老金融50人论坛特邀研究员、中国邮政储蓄银行战略发展部研究分析处处长、研究员娄飞鹏接受《每日经济新闻》专访时表示，今年的中央金融工作会议提出，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。积极应对人口老龄化已经上升为国家战略，金融服务国家重大战略需要服务积极应对人口老龄化。针对我国人口老龄化“未富先老”“未备先老”等特点，需要发挥金融的跨期资源配置功能，为人民群众积累养老资产提供优质金融服务，迫切需要发展好养老金融。（每日经济新闻）

## **中信银行 | 应构建基于居民全生命周期的养老金融产品线**

11月3日，在养老金融50人论坛等单位的指导下，中信银行与合作机构发布《中国居民养老财富管理发展报告（2023）》，指出银行业、基金业、证券业和保险业可通过提供个性化、专业化的专属产品及产品组合，满足不同年龄层次、收入水平、家庭结构、投资目标、风险偏好的客群在养老财富积累与财富管理方面的需求，形成差异化的养老金融产品特色，构建基于居民全生命周期的养老金融产品线。同时，养老投顾与全生命周期养老解决方案的深度绑定，可以推动养老投资者在践行长期投资理念的实践中获得长期收益，并形成正循环。（经济日报）

### 美国 | CalPERS 承诺将低碳资产增至 1000 亿美元

11 月 20 日，加州公共雇员养老基金（CalPERS）宣布了一项新的可持续投资战略，决定投入 1000 亿美元资产，加速达成净零碳排放目标。这一决定将使其现有的近 470 亿美元低碳资产规模翻了一倍以上。根据新战略，CalPERS 计划在六年左右的时间内将投资的碳排放强度降低一半，并计划在 2050 年达到净零排放。新计划致力于支持企业过渡到绿色能源生产的公司资金。在此新战略下，养老基金还将开始评估外部经理人在多样性和股东行动方面的努力。这一策略将强调人力资本管理，促进更多企业报告、改善劳动估值，并推动工人公平待遇的劳工原则。（Chief Investment Officer）

### 挪威 | GPF 增持波士顿商业地产

11 月 22 日，负责管理挪威 1.4 万亿美元的全政府养老基金（GPF）挪威银行投资管理公司（NBIM）宣布与波士顿地产投资管理公司（Boston Properties Investment Management, BXP）合作，以 7.464 亿美元的价格购得位于马萨诸塞州剑桥市的两处生命科学地产的 45% 股份，增加了其在波士顿地区的房地产投资。NBIM 自 2013 年初开始投资美国房地产，当时以 12 亿美元的价格从 TIAA-CREF 手中购得波士顿、纽约和华盛顿特区的五处办公物业的 49.9% 股份。此后，NBIM 在波士顿地区商业地产领域有着超过十年的投资历史，不断加强其在美国房地产市场的布局。（Chief Investment Officer）

## 意大利 | 2023 年养老基金第三季度成员人数达到 951 万人

11 月 8 日,意大利养老金监管机构 Covip 公布的最新数据显示,2023 年第三季度意大利养老金计划成员人数较 2022 年底增长 3%,达到 951 万人。第二支柱全行业养老基金 (Fondi Negoziati) 今年迄今新增会员 188000 名,与 2022 年底相比增长 4.9%,会员总数近 400 万。会员人数增加最多的是建筑部门(86700 人)以及公共部门(28900 人)。Covip 发言人表示,成员数量的增长源于四点,分别是就业人数的增加;“默认投资”规则;员工越来越意识到除了第一支柱 INPS 之外的第二支柱养老金的重要性;以及养老基金的长期回报高于 INPS 的记录。(IPE)

## 韩国 | NPS 今年前八月收入逾 700 亿美元,年化回报 10.59%

11 月 2 日,韩国国民年金(NPS)公布今年 1 月至 8 月的投资表现。截至 8 月 31 日,NPS 所管理的资产共计 997.4 万亿韩元(约 7350 亿美元),投资总收益为 95.2 万亿韩(约合 701 亿美元),年化回报率为 10.59%,与去年同期的-4.74%相比,大幅增长超 15 个百分点。从资产类别来看,为 NPS 的优秀表现贡献最多的是海外股票,收益率高达 20.15%;其次是韩国股票,收益率 17.25%。同时,NPS 表示正在简化资产配置流程,引入新的标准组合系统,以进行更为积极主动的投资,同时力争在 2028 年将海外资产的配置比例提高至 60%。(Insights & Mandate)

## 《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](http://www.caff50.net)