

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 民政部等 | 组织开展基本养老服务综合平台试点
- 国务院 | 优化老年人支付服务 提升老年人支付便利性

➤ 养老金金融

- 财政部 | 2023 年中央财政安排基本养老保险补助资金 1 万亿元
- 国家统计局 | 2023 年末城镇职工基本养老保险人数 52121 万人

➤ 养老服务金融

- 上海 | 持续加大养老等多层次普惠保险产品开发和供给
- 广西 | 以数字化应用丰富商业养老保险产品供给

➤ 养老产业金融

- 上海 | 加大农村养老服务资金投入
- 山西 | 2023 年财政累计下达文旅康养奖补资金 36678 万元

➤ 观点集萃

- 胡晓义 | 完善养老金融体系 助力银发经济发展
- 金维刚 | 目前基本上能够实现养老金制度化的收支平衡

➤ 国际视野

- 美国 | CalSTRS 发布 2022-2023 财年可持续发展报告
- 瑞典 | 国家养老基金 AP7 和 AP6 发布 2023 年报告

政策动态

民政部等 | 组织开展基本养老服务综合平台试点

2月6日，民政部、国家数据局联合印发《关于组织开展基本养老服务综合平台试点的通知》，依托全国养老服务信息系统、地方自建养老服务系统，通过跨部门、跨层级数据交换、系统对接、功能拓展等形成养老服务综合平台，统一标准、共享数据、整合资源、加强协同、赋能基层，推动“养老服务+监管+资源调度”、“医、养、康、护”等业务一体化，实现养老服务供需精准对接和养老服务行为全流程智慧监管，提升基本养老服务便利化、精准化、数字化水平，更好满足老年人的高质量养老服务需求。（民政部官网）

国务院 | 优化老年人支付服务 提升老年人支付便利性

2月23日，国务院总理李强主持召开国务院常务会议，审议通过了《关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》，强调要聚焦老年人等群体支付不便问题，加强协同配合，加大必要的资源投入，多措并举打通服务堵点，推动移动支付、银行卡、现金等多种支付方式并行发展、相互补充。（新华社）

养老金金融

财政部 | 2023 年中央财政安排基本养老保险补助资金 1 万亿元

2月1日，财政部在国新办2023年全年财政收支情况新闻发布

会上表示，不断加大财政补助力度，2023 年中央财政安排基本养老保险补助资金约 1 万亿元，重点向基金收支困难的中西部地区 and 老工业基地倾斜；实施养老保险全国统筹，2023 年全国统筹调剂资金规模达到 2716 亿元，有效解决了地区间养老负担和基金结余分布不均衡的问题；加强养老保险基金管理，推动养老保险制度更加公平更可持续。截至 2023 年底，全国企业职工基本养老保险基金累计结余已接近 6 万亿元，能够保证养老金按时足额发放。（国新办官网）

国家统计局 | 2023 年末城镇职工基本养老保险人数 52121 万人

2 月 29 日，国家统计局发布了《中华人民共和国 2023 年国民经济和社会发展统计公报》。据统计，截至 2023 年末，全国参加城镇职工基本养老保险人数为 52121 万人，比上年末增加了 1766 万人。而参加城乡居民基本养老保险人数为 54522 万人，比上年末减少了 430 万人。（国家统计局官网）

福建 | 明确城乡居民养老保险服务标准

2 月 21 日，福建省发改委、福建省民政厅、福建省财政厅等 10 部门在《福建省基本公共服务标准（2023 年版）》中明确了老年人福利补贴和养老保险服务的相关标准。政府对符合条件的城乡居民基本养老保险参保人员全额支付基础养老金。省政府确定基础养老金最低标准。对于省里确定的基础养老金，省财政统筹中央和省级财政补助资金，根据各县（市、区）财力状况分档予以补助；对于参保人的缴费补贴，省财政根据县（市、区）财力状况分档予以补助。个人账

户养老金由个人账户基金支出。（福建省发改委官网）

上海 | 进一步健全养老保障体系

2月28日，上海市政府召开2024年人力资源和社会保障工作会议暨重点企业用工保障会议，全面总结2023年工作。在全面强化社保制度建设方面，全面放开灵活就业人员在沪参加职工基本养老保险的限制，完善城乡居民基本养老保险办法，个人养老金和新就业形态就业人员职业伤害保障试点取得显著成效，累计将93.59万名新就业形态就业人员纳入保障范围，核定支付待遇1.2亿元。在健全社会保障体系方面，实施新修订的城乡居民基本养老保险办法，降低灵活就业人员参保缴费比例；大力支持个人养老金发展，持续扩大企业年金覆盖面。（上海市人民政府官网）

养老服务金融

上海 | 持续加大养老等多层次普惠保险产品开发和供给

2月18日，国家金融监督管理总局上海监管局在《关于实施“融资畅通工程”优化营商环境 进一步支持上海经济金融高质量发展的通知》中提出，要持续加大健康、养老等多层次普惠保险产品开发和供给，切实提升民生领域保险保障能力。积极开展金融教育，提升金融知识普及程度和消费者金融素养，宣传金融安全，促进金融健康。

（国家金融监管局官网）

广西 | 以数字化应用丰富商业养老保险产品供给

2月28日，国家金融监督管理总局广西监管局表示，充分运用互联网、大数据深度挖掘老龄等特殊群体的保险消费需求，开发适合人民群众养老需求和特点的商业养老保险产品；利用数字科技手段提升金融教育培训和政策解读宣讲广度和深度，抵制非法集资、金融诈骗等非法金融活动。（国家金融监管局官网）

深圳 | 探索将金融产品与医养康养相结合

2月6日，国家金融监督管理总局深圳监管局、深圳市卫健委等11部门联合就“深圳市推动医养结合高质量发展”提出了4方面23条举措，其中明确提出：鼓励保险机构提供包括预防、康复、护理等多领域的综合性健康保险产品和服务，积极稳妥推进长期护理保险工作。推动完善多层次、多支柱养老保险体系，探索将金融产品与医养康养相结合，加快金融产品和服务创新。（国家金融监管局官网）

养老产业金融

上海 | 加大农村养老服务资金投入

2月2日，上海市民政局等12部门联合发布了《上海市“颐美乡村”养老服务提升计划（2024—2026年）》，提出加大农村养老服务资金投入。针对农村老年人多层次的养老服务需求，通过市、区两级财政资金投入，重点解决农村养老服务设施的基础建设和持续运

营问题。在现有政策基础上，逐步加强对乡村长者照护之家、农村示范睦邻点等设施的补贴力度。同时，涉农区要在乡村振兴中，结合农村老年人口数量，安排一定资金用于农村养老服务。区、镇财力要加强统筹，支持村级养老服务设施建设，尤其对经济薄弱村给予资金倾斜。（上海市人民政府官网）

山西 | 2023 年财政累计下达文旅康养奖补资金 36678 万元

2 月 1 日，山西省财政厅表示，为助推山西省文旅康养产业聚集发展和深度融合，2023 年累计下达文旅康养奖补资金 36678 万元，分别是：落实省委、省政府“布局建设 50 个文旅康养示范区”的决策部署，下达文旅康养示范区创建奖励资金 1.7 亿元；下达文旅康养重大项目贷款贴息 678 万元；按照省政府关于“集中打造 10 个文旅康养集聚区”的工作部署，下达文旅康养集聚区创建奖励资金 1.9 亿元。2024 年，省级财政将安排专项资金，继续发挥好财政资金的引导作用，撬动更多社会资本参与省级文旅康养示范区创建及重大文旅康养项目建设。（山西经济日报）

福建 | 投入 3.54 亿元支持加快构建养老服务体系

2 月 22 日，福建省财政厅表示，为贯彻实施积极应对人口老龄化国家战略，让老年人安享幸福晚年，2024 年福建持续加大财政投入，优化支出结构，预算安排 3.54 亿元，比上年增长 8.47%，支持加快构建养老服务体系。资金将主要用于支持新建 400 个示范性长者食堂、50 个嵌入式养老服务机构，开展养老服务从业人员培训；发放

养老机构开办及床位运营补贴，对五星级养老服务设施给予奖补；在所有乡镇建立社工站并开展政府购买养老和救助服务，推动养老服务深入基层等。（央广网）

观点集萃

胡晓义 | 完善养老金融体系 助力银发经济发展

2月25日，养老金融50人论坛学术顾问、中国社会保险学会会长胡晓义在中国社保金融发展论坛第二届年会上表示：“丰富发展养老金融产品”应该包括对已经有的产品提升品质，应该支持市场机构设计出商业保险终身支付的年金产品，完善企业（职业）年金多种领取方式并存的结构；从个人养老金试运行情况看，存在产品开发多而不精、缺乏吸引力的问题，建议组织业内专家开展运行情况和数据的分析，供有关机构开发出更有吸引力的产品，积极推动个人养老金制度全面铺开。（中国证券网）

金维刚 | 目前基本上能够实现养老金制度化的收支平衡

2月27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在第一财经《解码新金融》节目中表示，城镇职工的基本养老保险制度，筹资来源包括单位、个人缴费，此外还有财政补助，这是养老保险制度的法定来源，是整个筹资收入的一部分。另外还有投资收益，基本养老保险基金是允许进入市场进行投资运营，通过各个省级政府委托全国社会保障基金理事会来进行投资。

现在三大预算，一个是财政预算，一个是国有资本预算，还有社会保险基金预算，基本上能够实现在养老金筹资和支出方面保持制度化的收支平衡。（第一财经）

吴玉韶 | 要重视发展银发经济

2月5日，养老金融50人论坛核心成员、复旦大学老龄研究院副院长吴玉韶在接受《瞭望东方周刊》的专访时表示，要重视发展银发经济。一方面，这是应对人口老龄化、实现人民对美好生活向往的必然要求。人口老龄化是今后较长一段时期我国的基本国情，老龄社会是全新的社会形态，今后几乎所有产业都要面向老龄化做细分，通过精准划分人群，实现专业化、连锁化服务和供需对接。另一方面，当前规模不断扩大的老年人口已成为经济发展中日益重要的消费群体，养老生活所需要的大量多层次、个性化、高品质、享受型的服务，需要由市场和社会提供。银发经济已迎来广阔发展空间和全新发展机会。（新华社）

张栋 | 强化市场机制，增进老年人福祉

2月6日，养老金融50人论坛副秘书长、中国农业大学人文与发展学院副教授张栋在接受财联社记者采访时表示，市场机制在增进老年人福祉可以从不同角度入手：在经济保障需求方面，市场机构将有巨大的发展潜力。在服务保障需求方面，与养老服务尤其是满足老年人居家社区养老服务、医养康养需求等关联的各类产业将有巨大发展空间，在科技进步和大数据应用日益广泛的背景下，强化养老服务

技术产品研发应用尤为迫切。（财联社）

国际视野

美国 | CalSTRS 发布 2022-2023 财年可持续发展报告

2月28日，加州教师退休基金（CalSTRS）发布了其2022-2023财年的可持续发展报告，重点介绍了该基金3259亿美元的组织可持续性和未来可持续发展目标。作为2022年至2025年战略计划的一部分，CalSTRS制定了一份可持续发展路线图，以提升组织可持续性。报告称，截至目前为止，CalSTRS已完成使用扩展标准和框架更新其可持续发展衡量标准的计划。此外，该基金还实现了报告企业温室气体排放量的目标。目前，该基金正在寻找减少企业温室气体排放的机会，并为其员工制定可持续发展教育计划。（Chief Investment Officer）

瑞典 | 国家养老基金 AP7 和 AP6 发布 2023 年报告

2月26日，两家瑞典国家养老基金 AP7 和 AP6 发布了 2023 年年度报告。AP7 在 2023 年取得的资本总回报率为 18.4%，使其资产从 2022 年的 9050 亿瑞典克朗增至 2023 年底的 11060 亿瑞典克朗（约合 990 亿欧元）。AP7 的全生命周期默认产品“Såfa”占其总资产的 95%，该产品的表现优于瑞典私人养老基金的平均回报率 16.7%。AP7 将其强劲表现归功于较高的股票和货币配置。而根据 AP6 的年度报告，该基金在 2023 年取得的投资回报率为 3.0%，高于前一年的 1.9%。2023 年，其管理资产从 686 亿瑞典克朗增长到 707 亿瑞典克朗（约

合 63 亿欧元)。 (Investment &Pensions Europe)

日本 | GPIF 在第三季度取得 2.62% 回报率

2 月 6 日，日本政府养老金投资基金 (GPIF) 在 2023 财年第三季度强劲反弹，回报率为 2.62%，其总资产价值升至 224.7 万亿日元 (约合 1.51 万亿美元)。该基金 2023 财年始于 2023 年 4 月 1 日，在该财年的第三个季度期间，投资组合总回报为 5.73 万亿日元，前三个季度总回报为 10.45 万亿日元。外国股票是 GPIF 第三季度表现最好的资产类别，回报率为 4.91%，其次是外国债券，回报率为 2.55%。但两者都低于各自的基准回报率，分别为 5.17% 和 2.56%。而日本股票取得的回报率为 2.05%，日本债券回报率为 0.95%，均略高于各自的基准回报率，分别为 2.04% 和 0.89%。 (Chief Investment Officer)

韩国 | 2023 年 NPS 年化回报率为 13.59%

2 月 28 日，全球第三大养老基金韩国国民年金服务 (NPS) 表示在 2023 年取得了 13.59% 的年化收益率，这是自 1999 年成立以来，NPS 取得的最高回报率。2023 年，该基金投资收益总计 126.8 万亿韩元，占该基金成立以来累计回报的 22% 左右。截至 2023 年年底，其净资产价值达到 1035.8 万亿韩元 (约合 7765 亿美元)。其中，上市股票是主要的盈利来源，其中韩国国内和海外股票的回报率分别为 22.12% 和 23.89%；韩国国内和海外债券的回报率分别为 7.4% 和 8.84%；另类投资的回报率为 5.8%。 (The Korea Economic Daily)

《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；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