

**2017◢07.01-07.31**

**养老金融月度资讯**

Monthly Ageing Finance Information

* **政策动态**
* 国务院∣个人税收递延型养老险试点年内启动
* 人社部∣事业单位人员违纪将影响养老金
* **养老金金融**
* 人社部∣养老金委托金额已达4100亿 1721.5亿已到账
* 海南∣8月底前未完成认证的离退休人员将停发养老金
* **养老服务金融**
* 中国保险资产管理业协会∣国内首个养老保险成本指数问世
* 工行∣山西省分行发布“员工养老金管家”服务第三支柱
* **养老产业金融**
* 北京∣今年将设养老产业基金 首期规模16亿元
* 京沪地区∣养老产业迎风口 国资国企忙布局
* **学界观察**
* 中国公益研究院∣全国养老服务人才需求缺口巨大
* 杨燕绥∣中国亟待调整养老金结构
* **国际视野**
* 法储银环球资产管理集团∣《2017全球养老指数报告》发布
* 英国∣退休年龄到2037-2039年之间将上升至68岁

本月概览

**政策动态**

**国务院∣个人税收递延型养老险试点年内启动**

国务院办公厅7月4日下发《关于加快发展商业养老保险的若干意见》，提出2017年年底前启动个人税收递延型商业养老保险试点。《意见》明确个人税收递延型商业养老保险试点的时间表，鼓励更多人购买商业养老保险，通过市场杠杆的撬动，把人们购买养老保险的积极性调动起来。（证券日报）

**人社部∣事业单位人员违纪将影响养老金**

日前，为从严管理干部，进一步规范事业单位处分工作，人社部发布通知对《事业单位工作人员处分暂行规定》中的部分问题进行明确规定。通知中指出，对于应当给予降低岗位等级或者撤职以上处分的，其养老保险等相应待遇按有关规定执行。今后调整退休费时，按最低职务层次（技术等级）的标准执行。（北京青年报）

**保监会∣确保商业养老保险资金稳健运营**

保监会副主席黄洪４日接受新华社记者专访，详细解读了国务院办公厅印发的《关于加快发展商业养老保险的若干意见》。黄洪表示，商业养老保险资金运用应该追求的是风险相对较低，回报比较稳健的投资项目和投资渠道，不宜进入竞争性行业。保监会将细化商业养老保险资金重点投资领域的业务规则，协调制定投资支持政策，完善风险保障机制，为商业养老保险资金服务国家战略、投资重大项目、支持民生工程建设提供绿色通道和优先支持。（新华社）

**山东∣科研人员离岗创业可暂不转移养老保险**

山东日前出台的机关事业单位养老保险关系转移接续新规明确，为促进人才流动、推动“双创”热情，山东高校、科研院所的专业技术人员离岗创业可暂不转移养老保险，继续缴纳基本养老保险费和职业年金，缴费基数参照原单位在岗同类人员的标准和办法核定。山东省人社厅相关人士表示，这项规定解除了离岗创业人员的后顾之忧，可以让这部分科研人员全身心地投入到创业事业中去，进一步激发科研人员的创新创业活力。（新华社）

**浙江∣调整退休人员基本养老金 惠及668万人**

近日，浙江省人力社保厅、省财政厅印发了《关于2017年调整退休人员基本养老金的通知》，明确从2017年1月1日起，为全省2016年底前已按规定办理退休（含退职，下同）手续的企业和机关事业单位退休人员调整基本养老金水平，力争在7月底前将增加的基本养老金发放到位。这也意味着浙江退休人员养老金标准实现“十四连涨”。据浙江省人力社保厅、财政厅预计，全省将有612万企业退休人员、56万事业单位退休人员受益，共将惠及668万退休人员。（浙江在线）

**养老金金融**

**人社部∣养老金委托金额已达4100亿 1721.5亿已到账**

7月28日，人力资源和社会保障部召开新闻发布会，通报2017年第二季度人社工作进展情况。人力资源和社会保障部政策研究司副司长卢爱红介绍，截至6月底，北京、上海、河南、湖北、广西、云南、陕西、安徽8省区市已经与社保基金会签署了委托投资合同，合同总金额4100亿元，其中的1721.5亿元资金已经到账并开始投资。（中国网）

**海南∣8月底前未完成认证的离退休人员将停发养老金**

截至6月30日，海南省企事业单位离退休人员有60万人已经完成认证，占应认证总人数的96.6%，仍有近2万人尚未认证。为维护社保基金安全，保障广大参保人的切身利益，从7月1日至8月31日，海南省社保经办机构将对全省企事业单位应认证而未认证离退休人员进行排查，并按相关规定逐步暂停发放未认证人员的基本养老金及其它相关社保待遇。对8月31日前仍未完成认证的，将于9月1日起全面暂停发放。如果离退休人员补办了认证手续，将恢复发放，并补发停发月份的基本养老金及相关社保待遇。（国际旅游岛商报）

**全国****∣多地发布养老金调整方案**

目前，上海养老金已经调整到位，广东、湖北、吉林、陕西等多地已对外公布了养老金具体调整方案。上述地区的调整方案普遍采取了定额调整、挂钩调整与适当倾斜相结合的调整办法。其中，陕西退休人员每人每月增加46元；广东每人每月定额加发55元；吉林每人每月增加42元；湖北按退休、退职时间点划分三档，每人每月分别增加55元、45元、35元。此外，高龄退休人员、艰苦边远地区企业退休人员养老金涨得相对多一些。（新华社）

**养老服务金融**

**中国保险资产管理业协会∣国内首个养老保险成本指数问世**

7月25日，国内首个衡量老年人综合生活成本的指数——中国保险资产管理业协会生命资产中国养老成本指数（以下简称ISLCI）正式出炉。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，该指数的发布可以满足公众跟踪观察养老成本变化的需求，为广大公众积累养老金提供参考，还可被用作养老金投资产品的绝对收益基准，引导投资产品在资产配置和投资策略上围绕长期资产的保值增值进行组合管理。（上海证券报）

**工行∣山西省分行发布“员工养老金管家”服务第三支柱**

7月6日，工行山西省分行在太原正式发布服务山西居民的养老金融产品——“员工养老金管家”。据悉，这是在老龄化加速背景下，工行参与山西养老保障体系建设，针对以个人养老为基础的“第三支柱”提供金融服务的新举措。工行山西省分行行长陆钦表示，此次发布“员工养老金管家”，目的正是通过金融创新，帮助山西居民管理好养老金，实现个人养老储蓄资金保值增值，履行国有大行的社会责任。（山西日报）

**兴业银行∣广州分行老年客群综合金融资产突破400亿元**

7月8日，记者从兴业银行广州分行了解到，该行养老金融服务市场已呈现快速上升的态势，维护的“安愉人生”客户已近7万人，综合金融资产已突破400亿元。据悉，“安愉人生”是兴业银行2012年在全国推出的首个养老金融服务品牌，该品牌整合了产品定制、健康管理、财产保障和法律顾问等服务，目前兴业银行服务的老年客户超过1000万人，提供的增值服务权益与专属保障覆盖范围超过200万人，养老金融服务成为兴业银行寻求零售业务差异化发展的全新蓝海市场。（界面）

**养老产业金融**

**北京∣今年将设养老产业基金 首期规模16亿元**

北京市十四届人大常委会第四十次会议于19日至21日在京举行。北京市副市长王宁20日作关于“扶持专业运营，发展居家养老服务业”情况及议案办理情况的报告。王宁说，根据摸底普查结果显示，北京街乡和区级能够用于居家养老的服务设施共计4104处，全市人均设施面积为0.17平方米，距“2020年人均养老设施用地约0.25平方米”的规划目标还差0.08平方米，为此，将在“十三五“期间补齐设施缺口。王宁介绍，2017年，北京市财政安排养老服务资金预算12.81亿元，较上年增长17.7%。还将设立北京市养老产业基金，计划首期规模16亿元。（中新网）

**京沪地区****∣养老产业迎风口 国资国企忙布局**

据上证报道，从京沪等特大城市养老产业发展先行区域看，目前不少国资国企都在积极布局养老产业，未来有望充分发挥国资引导带动作用，推动养老产业发展。上海国资研究院副研究员熊竞介绍，上海国资国企普遍的做法是，利用土地区位和资源优势，打造稀缺性高端养老产品和大体量综合养老社区。“目前北京已有国资公司、北控等10家市属国企的34个项目参与全市养老机构建设，其中15个项目已投入运营，提供床位2377张。”熊竞说。（证券时报网）

**武钢集团∣举旗进军养老产业**

近日，武钢集团发布消息透露，上月其旗下的楠山康养完成公司注册，116社区养老服务中心正式运行。楠山康养负责人表示，武钢是央企中率先举旗进军养老产业的企业，得到了政府广泛关注和支持，相关社会资源也被纷纷吸引参与投资。（楚天金报）

**刘挺军∣保险机构可通过拉长养老产业链摊薄客户成本**

7月18日，泰康集团副总裁兼泰康之家CEO刘挺军在接受澎湃新闻等媒体采访时表示，由于险资周期较长加上客群的集聚效应，保险机构切入养老社区市场有天然优势。在实际运营中，保险机构可以通过拉长养老产业链来摊薄客户成本，同时注重医疗康复和养老相结合，从而打造大规模全功能的持续护理养老社区。不过，“大规模连锁店”的模式由于对资金实力要求较高，且回报周期长，大多数中小型险企更愿意选择和外部地产商合作，或是切入养老产业的其他环节。

**学界观察**

**中国公益研究院∣全国养老服务人才需求缺口巨大**

北京师范大学中国公益研究院日前发布《2017年中国养老服务人才培养情况报告》。报告显示，目前全国失能半失能老人约有4063万，若按照国际标准失能老人与护理员3:1的配置标准推算，我国至少需要1300万护理员；按照不能自理老人与专业护理人员1:3的配置标准推算，我国至少需要20万专业护理人员。而目前各类养老服务设施服务人员不足50万人，持证人员不足2万人，全国养老服务人才需求缺口巨大。（国家养老网）

**杨燕绥∣中国亟待调整养老金结构**

清华大学公共管理学院就业与社会保障研究中心杨燕绥教授表示，在进入深度老龄社会之前，中国亟待调整养老金结构。她指出，老龄社会最突出的问题即代际利益冲突。此时国家要坚持两个精算平衡，一是基于国民平均寿命建立早减晚增的养老金领取机制，以平衡个人就业和领取养老金的关系，要保持制度的激励性；二是确保养老金制度收支平衡，以协调就业参保人和养老金领取者之间的利益。她建议做好三件事： 一是夯实缴费基数以增加养老基金收入；二是大力发展职业年金（含企业年金）以激励就业和增加养老金；三是鼓励自雇人、自由职业者和居民个人积累养老资产。 （新华社）

**国际视野**

**法储银环球资产管理集团****∣《2017全球养老指数报告》发布**

近日，法储银环球资产管理集团发布了《2017全球养老指数报告》。报告指出，养老环境最好的国家仍主要分布在欧洲，指数排名前十的国家中，前三名分别是挪威、瑞士和冰岛，其他为瑞典、新西兰、澳大利亚、德国、丹麦、荷兰和卢森堡。该报告起始于2012年，以全世界43个国家为调研对象，指数的计算基于四大标准，分别是健康服务、物质福利、养老财政和生活质量。基于这四个标准，每个国家都获得一个介于1%至100%之间的综合比率指数，代表该国退休老人的生活水平。在报告中，中国的养老指数综合排名在第38位，排在俄罗斯之前（第40名），巴西排名第41位，印度排名最后。报告指出，金砖四国虽然在排名上并不靠前，但这些国家的税负和失业率相对较低，为日后提高养老指数提供了空间。（人民网）

**英国∣退休年龄到2037-2039年之间将上升至68岁**

根据英国政府7月19日宣布的消息，英国人的退休年龄到2037-2039年之间将上升至68岁,这将影响目前年龄为39至47岁的人群。英国政府称，新的规定将在2045-2046年之前为纳税人节省740亿英镑。到了2039-40年，英国国家所付的养老金在GDP占比将由这一规定公布之前的6.5%降至6.1%。同时，英国政府还声称将经常性地重审退休年龄。（FX168财经报社）

**澳洲∣养老金账户不得强制捆绑寿险**

澳联邦政府24日宣布一项重要改革措施，不再允许养老金与人寿保险捆绑缴纳，澳洲人在缴纳养老金时将有更多的自主权。统计数据显示，全澳有270万雇员有一个以上的养老金账户，5万多雇员有五个以上养老金账户，每个账户都在自动缴纳人寿保险。政府担心越来越多的人在缴纳他们根本不需要的人寿保险，导致他们的退休储蓄账户受到侵蚀。目前改革措施的关键环节是，雇员可更便捷地选择退出一份养老基金自动捆绑缴纳的人寿保险。这一改革将影响到全澳1090万人。（澳华财经在线）

**日本∣人口连续8年呈负增长 少子老龄化趋势加剧**

据台湾“中央社”7月6日报道，日本总务省公布了从2017年1月迄今日本人口的总数，约为1.26亿人，较2016年减少30多万人。65岁以上老年人口连续3年是未满15岁者人口总量的2倍以上，少子老龄化的差距持续扩大。据悉，这是日本2009年人口数到达峰值后连续第八年人数锐减，也是从1968年开始这项调查以来，人口总数减幅首度超越30万人。（环球网）

**印尼****∣盼标普评级上调带来100亿美元投资**

印度尼西亚总统佐科3日在接受路透社专访时称，鉴于国际信用评级机构标准普尔5月19日将印尼的长期主权信用评级上调至投资级别，印尼企盼在未来两年内能从养老基金及其他机构和投资人处额外获得100亿美元投资。佐科还表示印尼将在今年八月放宽特定产业的外国所有权限制。（每经国际）

**拉美∣或将迅速步入老龄化社会 女性老年生活处境不容乐观**

联合国拉丁美洲及加勒比经济委员会（拉加经委会）日前发布报告指出，目前部分拉美国家已经进入老龄化社会。智利60岁以上的老年人在全国人口中的比例达到17.6％。在古巴，60岁以上人口所占比例达19.3％。报告预计，到2040年，拉美地区60岁以上人口数量将超过15岁以下的未成年人。到2060年，拉美地区所有国家都将进入老龄化社会。分析人士指出，拉美地区的养老和社会保障体系总体覆盖率并不高。该地区的女性人均预期寿命更长，但是她们在教育、就业及经济收入等领域地位不高，加上社会保障体系的不完善等，她们的老年生活处境更加不容乐观。（新华社）