

**2020◢9.01-9.30**

**养老金融月度资讯**

Monthly Ageing Finance Information

* **政策动态**
* 山东 | 公布2020年度职工基本养老保险待遇计发基数
* 湖北 | 加强职业年金基金监管
* **养老金金融**
* 全国社保基金理事会 | 基本养老保险基金托管机构评审结果
* 海南 | 启动职业年金投资运营
* **养老服务金融**
* 重庆 | 川渝两地养老保险待遇资格30日起实现“就近认”
* 山西 | 中国银行山西省分行首家养老金融特色网点挂牌
* **养老产业金融**
* 山东 | 推出“养老保障贷” 提供金融支持
* 贵州 | 政府投资引导并推进养老服务业发展
* **观点集萃**
* 胡晓义 | 高度重视养老金缺口问题
* 纪志宏 | 要建立全生命周期的养老财富管理机制
* **国际视野**
* 美国 | 企业养老金资产价值6个月来首次下跌
* 瑞典 | AP7的默认基金表现逊色于其补充私人养老金

本月概览

**政策动态**

**山东 | 2020年度职工基本养老保险待遇计发基数公布**

9月14日，山东省人力资源和社会保障厅正式发布了《关于2020年度职工基本养老保险待遇计发基数的通知》。通知规定，机关事业单位养老保险和除菏泽之外的15市企业养老保险基本养老金月计发基数为6573元；省直管企业养老保险基本养老金月计发基数为6893元；2020年度全省企业养老保险参保人员因病或非因工死亡一次性救济费计发基数为6787元。（山东省人社厅）

**湖北 | 加强职业年金基金监管**

9月30日，湖北省人社厅会同省财政厅印发了《关于加强职业年金基金监管工作的通知》（鄂人社发﹝2020﹞32号），强调“两个强化一个落实”，进一步明确了各级人社部门、财政部门行政监管职责和代理人、各职业年金基金管理机构管理职责，对切实发挥监管部门行政监督作用，规范职业年金基金管理运营，有效防范化解风险具有积极探索意义。（基金监管局）

**贵州 | 2021年城乡居民基本养老保险参保缴费档次调整**

9月27日，从贵阳市人力资源和社会保障局获悉据，从2021年1月起，缴费档次设定为10个档次，分别为100元、300元、400元、600元、800元、1000元、1500元、2000元、2500元、3000元，其中100元的缴费档次只有建档立卡贫困人口、低保对象、特困人员和重度残疾人可以选择，其他人员最低缴费档次为每年300元。此外，除按100元档次缴费的，政府给予30元缴费补助外，对选择其他缴费档次的，政府按照缴费档次金额的10%给予缴费补贴。参保人补缴或未能当年缴费的，不享受缴费补贴。（贵阳晚报）

**养老金金融**

**全国社保基金理事会∣基本养老保险基金托管机构评审结果**

9月3日，全国社保基金理事会发布公告。根据《基本养老保险基金投资管理办法》（国发[2015]48号）和全国社会保障基金理事会相关评审规定，本着公平、公正、公开的原则，经过严格评审，选出 2 家基本养老保险基金托管机构。具体为：中国农业银行股份有限公司；中国建设银行股份有限公司。（全国社保基金理事会）

**海南 | 启动职业年金投资运营**

9月29日，海南省社会保险服务中心发布公告，根据国家政策规定，结合实际情况，海南省职业年金投资运营将于今年 10 月正式启动。全省 2014 年10 月起参加海南省机关事业单位养老保险后退休且享受职业年金待遇的编制内人员，其基本养老保险待遇继续由社保经办机构发放，职业年金待遇从社保经办机构发放改为由托管人（银行）直接统一发放。因职业年金发放所需资金需从各投资计划中进行赎回，职业年金待遇自2020年10月份起将调整至当月月末发放。（海南省人力资源和社会保障厅）

**养老服务金融**

**重庆 | 川渝两地养老保险待遇资格30日起实现“就近认”**

9月30日起，川渝两地退休人员领取养老保险待遇资格“就近认”渠道将正式开通。届时，两地退休人员企业职工养老保险待遇、城乡居民养老保险待遇在川渝范围内资格认证，无需回到户籍地办理。线下认证实现就近办，对高龄、病残等行动不便的人员，由居住地街道（乡镇）社区为其建立服务台账，开展上门服务认证。开通“就近认”渠道，既是贯彻川渝人社公共服务建设合作关于进一步畅通养老保险待遇资格协查通道要求的具体举措，更是服务成渝地区双城经济圈建设的生动实践。（重庆市人社局）

**山西 | 中国银行山西省分行首家养老金融特色网点挂牌**

近日，中国银行右玉支行“养老服务示范点”正式挂牌，标志着中国银行山西省分行首家养老金融特色网点落地。养老金融特色网点以“尊老、敬老、为老”的服务文化为引领，通过场景建设和特色服务，满足老年群体金融需求。围绕长者客群“衣食住行医娱养”，建立客群经营架构，并在厅堂设置敬老服务设施、娱乐设施、专属爱心座椅等；同时建立爱心小分队，为老年人提供专属贴心服务。同时，组建了养老特色服务群，打造线上线下服务一体化，每日在群内开展金融及科普知识讲座，增进老年客户对金融知识的了解，提升老年客户对金融风险的防范能力。（新华网）

**养老产业金融**

**山东 | 推出“养老保障贷” 提供金融支持**

为推动和保障养老服务高质量发展，山东省农村信用社联合社、山东民政厅联合推出了聚焦养老机构融资需求的“养老保障贷”信贷产品，对养老机构进行全方位金融支持。“养老保障贷”主要用于支持养老机构日常经营、购买设备等运营支出。目前已对养老机构授信31户、4.34亿元，用信30户、4.12亿元，其中发放“养老保障贷”7户、2485万元。（齐鲁壹点）

**贵州 | 政府投资引导并推进养老服务业发展**

9月29日，贵州省财政厅党组成员、副厅长林宏在接受贵州省人民政府网“加大民生资金投入 努力补齐民生短板”在线访谈时，就财政在保障养老服务业发展方面的具体举措作了介绍。贵州省充分发挥政府投资的引导和拉动作用，通过建立养老产业发展基金、政府购买服务、PPP（政府和社会资本合作）模式，引导拓宽养老服务业投融资渠道，大力推进养老服务业的发展。在2020年进一步加大了省级财政资金和福利彩票公益金对养老服务业的投入，共安排下达各地补助资金4.28亿元。（新华网）

**安徽 | 加大金融政策支持 促进养老产业发展**

9月21日，安徽省铜陵市地方金融监督管理局在关于市政协九届三次会议第133号提案的答复中明确提到，要加大老年产业发展扶持力度，尤其要加大金融政策支持。一是合力支持，明确从土地、规划和报批建设、财税补贴、医养和消防、金融等方面支持普惠养老发展。二是融资支持，鼓励金融机构为普惠养老服务专项行动的项目建设提供融资支持，合理降低融资成本。鼓励金融机构拓宽抵质押担保范围、创新信贷方式，畅通贷款渠道，提升融资能力。三是贷款贴息，对社会办养老机构实施贷款贴息补助政策。（金融监督管理局）

**国家开发银行 | 投放养老服务专项贷款 助力应对人口老龄化**

“十四五”期间，国开行将累计投放1000亿元养老服务专项贷款，培育300家养老龙头企业，整体支持300座城市养老服务体系建设，发挥开发性金融作用，助力应对人口老龄化。截至8月底，国开行已累计支持396个客户的养老项目建设，覆盖30个省份，累计投放养老资金386亿元。下一步，国开行将加大对养老产业发展的支持力度，打造高质量养老产品；加强模式创新，支持养老服务体系多层次、多元化、市场化发展；做好风险防控。（新浪财经）

**观点集萃**

**胡晓义∣高度重视养老金缺口问题**

9月16日下午，由中国人民大学公共传播研究所主办的第一期“养老金融媒体分享会”在北京燕山大酒店召开。中国养老金融50人论坛学术顾问、中国社会保险学会胡晓义会长以“关于我国养老保险制度的几点基本认知”为主体进行发言。他指出基本养老保险是最基本的层次，其他层次都是建筑在基本层次之上的，而不是完全并行的三个支柱。他认为，第一支柱基本养老保险制度是养老金体系的基础，基本养老保险实有两个特质，一是覆盖广，二是保基本。它是现收现付式的财务模式，要保持当期收付平衡。同时，仅仅依靠第一支柱不能实现的全民养老财富储备的目标，应通过第二、三支柱和国家战略储备来实现。（凤凰新闻）

**纪志宏 | 要建立全生命周期的养老财富管理**

9月6日下午，“养老财富储备体系的跨行业探索与创新”分论坛顺利召开。中国养老金融50人论坛核心成员、中国建设银行副行长纪志宏在演讲中提到，要建立全生命周期的养老财富管理机制，促进形成长期资本，需要在广泛学习借鉴其他国家经验的基础上，充分适应中国养老金融自身的独特性，充分认知我们的文化和国情，大力发展专业化的养老资产管理机构和养老资产管理产品，从而构建起一套具有中国特色的金融机制安排。（中国养老金融50人论坛）

**甘为民 | 转型专业养老资管机构 构建一体化养老生态圈**

近日，中国养老金融50人论坛核心成员、平安养老保险股份有限公司党委书记、董事长兼CEO甘为民接受采访时表示，面对新形势与新挑战，养老金融机构应做好充分准备，将通过“年金+资管+保险+健康管理”的多元化平台，以养老服务、财富管理为入口，将个人的养老财富管理、商业保险、健康管理服务、养老服务有机整合，构建一体化的养老生态圈，提供全生命周期的养老健康服务，为企业及个人客户提供集保险、年金、健康服务、财富管理等一站式服务解决方案。同时建议拉长年金考核周期。（证券时报）

**国际视野**

**美国 | 企业养老金资产价值6个月来首次下跌**

Milliman公司表示，9月份美国企业养老金投资损失了0.74%（170亿美元），这是6个月来企业养老金资产价值首次下降。根据Milliman 100养老金基金指数（PFI）的追踪，资产价值的下降导致100个最大的企业固定受益计划（DB）养老金计划的平均资金比率从8月底的85%下降到84.5%。企业养老金的总市值由1.671万亿美元元降至1.653万亿美元。此外，养老金的赤字增加了80亿元，而预期履约负债则减少90亿元。预期履约负债的减少源于月度贴现率的提升，即从8月份的2.54%提高3个基点至2.57%，自7月以来，贴现率已连续两个月上升。（Chief Investment Officer）

**瑞典 | AP7的默认基金表现逊色于其补充私人养老金**

2020年上半年，瑞典最大的国家养老基金AP7表现逊于基准，其亏损是私人运作的补充养老金（Premium Pension System）亏损的两倍。在1至6月的中期报告中，AP7养老金默认基金“Safa”的平均损失为7.2%，比基准指数还低了1.4个百分点，同期，补充养老金体系养老基金的平均回报率为3.2%。根据AP7的中期报告，在过去10年里，默认养老金“Safa”的年均回报率为13.5%，超过了私人养老金7.8%的年均回报率。（IPE）

**美国 | 北卡州立养老金市值已达到1085亿美元**

截至8月28日，北卡养老金市值达到了约1085亿美元的历史最高水平，自3月的暴跌以来，该基金的市值增长了16%（149亿美元）。在第一季度损失6.5%之后，养老基金在第二季度反弹，回报率为6.38%，7月和8月分别上涨2.8%和2%。尽管全球市场3月大跌时，全球许多大型养老金都遭受重创，但北卡州立养老金表现好于同类基金。该基金CIO将该基金能够承受市场暴跌的能力归功于其采取的保守投资策略以及较高的资金比率。（Chief Investment Officer）

**西班牙 | 养老金二季度实现整体大幅反弹**

美世公司的一项西班牙养老金投资绩效服务调查结果显示，西班牙养老基金在2020年第二季度的表现出现了大幅反弹，一季度回报率中值为-8.6%，而二季度回报率中值则为5.2%，一些基金的回报率甚至在9%左右，没有一家养老基金的回报率为负。美世表示，第二季度股票等多数资产类别的表现都达到了两位数，尽管复苏的速度不足以使养老金总回报由负转正，但一定程度上缓解了一季度的紧张表现。与此同时，根据Inverco公司的数据，截至6月底，西班牙职业养老金部门管理的总资产为345亿欧元，比去年下降了1.6%。参加职业养老金计划的人数仍然不到200万。（普惠养老金融）

**法国 | 安联推出130亿欧元养老金融资工具**

近日，法国安联集团启动了一项规模达130亿欧元的“专业资助基金会（FRPS）”，该基金会拥有以前分配给法国安联的退休业务，覆盖65万个人和20000家公司。安联法国已选择将其所有退休活动转移到安联瑞信，该行将能够根据保单持有人的投资前景进行长期投资。由于偿付能力强于监管利润率的四倍，该实体摆脱了偿付能力II法规的短期限制，将能够可持续地投资于股票，基础设施和对国民经济的支持。（Investment &Pensions Europa）

**瑞士 | 养老金资金比率疫情后有所回升**

截至8月底，瑞士的养老基金的资金比率已上升至106.8%，实现了0.3%的正增长。前期的股市动荡导致资金比率暴跌8.1%，到8月已经回升了6.8个百分点，但与2019年相比仍然低了1.3个百分点。在经历了2月、3月份的低迷之后，4月份数据显示，养老金投资中，风险较高的资产收益最大。在瑞士规模较大的养老基金中，投资海外的比例更大，为50.3%；而瑞士规模较小的养老基金则表现出“本土偏好”，海外投资的比例为36.3%。（普惠养老金融）