

# 养老金融月度资讯

## Monthly Ageing Finance Information

### 本月概览

#### ➤ 政策动态

- 国家金融监管总局 | 银行业保险业做好养老金融大文章
- 民政部等 | 加强养老机构预收费监管工作

#### ➤ 养老金金融

- 广东 | 进一步规范企业职工基本养老保险参保缴费政策
- 安徽 | 2024年第一季度养老保险参保人数为5123.3万人

#### ➤ 养老服务金融

- 工信部 | 组织开展2024年“数字适老中国行”活动
- 国家金融监管总局 | 防范打击养老领域非法集资任务艰巨

#### ➤ 养老产业金融

- 中国人民银行 | 延续普惠养老专项再贷款至2024年末
- 江苏 | 银行业保险业支持健全“苏适养老”服务体系

#### ➤ 观点集萃

- 董克用 | 养老金金融、养老服务金融和养老产业金融是有机融合的一体
- 甘为民 | 做多养老第二支柱，提高年金覆盖率

#### ➤ 国际视野

- 加拿大 | 加拿大养老金计划过去一年回报率达8%
- 瑞士 | 养老基金指数投资占被动投资的33%

## **政策动态**

### **国家金融监管总局 | 银行业保险业做好养老金融大文章**

5月9日，国家金融监督管理总局发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》，提出养老金融要健全体系、增进福祉，积极适应老龄化社会发展要求。发展第三支柱养老保险，支持具有养老属性的储蓄、理财、保险等产品发展。扩大商业养老金试点范围。探索包含长期护理服务、健康管理服务的商业健康保险产品。持续推进人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点。加大对健康产业、养老产业、银发经济的金融支持。在风险有效隔离的基础上，支持保险机构以适当方式参与养老服务体系建设，探索实现长期护理、风险保障与机构养老、社区养老等服务有效衔接。推动金融适老化改造，提升老年人金融服务体验。（国家金融监管总局官网）

### **民政部等 | 加强养老机构预收费监管工作**

5月10日，民政部、国家发展改革委、公安部、财政部、中国人民银行、市场监管总局、金融监管总局联合发布《关于加强养老机构预收费监管的指导意见》，规范养老机构预收费行为，保障老年人合法权益。养老机构收费属于政府非税收入的，应当执行政府非税收入有关制度规定。鼓励养老机构采用当月收取费用的方式，向老年人提供服务。采用预收费方式的，养老机构应当在服务场所、门户网站等显著位置公示预收费项目、标准等信息，并向负责监管的民政部门报送。养老机构预收费用主要用于抵扣老年人入住机构期间需要支付

的费用、弥补本机构设施建设资金不足，或者发展本机构养老服务业业务。对符合服务协议约定退费条件的预收费用，养老机构应当按照约定及时退费，不得拒绝、拖延。（民政部官网）

## **养老金金融**

### **广东 | 进一步规范企业职工基本养老保险参保缴费政策**

5月13日，广东省人社厅等4部门联合发布《关于进一步规范企业职工基本养老保险参保缴费政策的通知》，明确各地不得违反国家规定采取一次性缴费的方式将超过法定退休年龄等不符合条件人员纳入职工基本养老保险参保范围；城镇个体工商户、城乡灵活就业人员参保后按规定缴纳养老保险费，不得以事后追补首次参保前从事个体工商户、灵活就业期间缴费的方式增加缴费年限；参保后中断的缴费，不得补缴，符合国家规定补缴、不可抗力因素以及业务相关部门的原因导致无法按时缴纳养老保险费的除外。（广东省人社厅官网）

### **安徽 | 2024年第一季度养老保险参保人数为5123.3万人**

5月10日，安徽省人社厅公布2024年第一季度养老保险统计数据。截至2024年第一季度末，基本养老保险参保人数为5123.3万人，其中，城镇职工基本养老保险参保人数为1721.51万人，基金收入为580.9亿元，基金支出为466.27亿元；城乡居民基本养老保险参保人数为3401.79万人，基金收入为153.83亿元，基金支出为60.87亿元。

（安徽省人社厅官网）

## 宁夏 | 公布城乡居民基本养老保险特殊群体缴费补贴标准

5月15日，宁夏回族自治区人力资源和社会保障厅公布2024年度城乡居民基本养老保险特殊群体缴费补贴标准。村干部参加城乡居民基本养老保险个人缴费标准为每人每年2844元，财政补贴标准为每人每年4265元。对在国家提倡一对夫妻生育一个子女期间领取《独生子女父母光荣证》的家庭、“少生快富”工程户和计划生育纯女户参加城乡居民基本养老保险奖励缴费补贴标准为每人每年355元。

（宁夏回族自治区人社厅）

## 养老服务金融

### 工信部 | 组织开展2024年“数字适老中国行”活动

5月14日，工业和信息化部办公厅发布《关于开展2024年“数字适老中国行”活动的通知》，活动时间为2024年5月-12月，将采用“线上+线下”相结合形式开展。聚焦金融服务等领域，组织相关企业事业单位，开展互联网网站、移动互联网应用适老化改造。组织基础电信企业、互联网企业、终端企业等，开展“银龄数字课堂”等数字技术应用教学活动，编制面向老年人的通俗易懂的教学手册、视频，普及反诈防骗知识。（中国政府网）

### 国家金融监管总局 | 防范打击养老领域非法集资任务艰巨

5月10日，国家金融监督管理总局打非局在民政部2024年第二

季度例行新闻发布会上表示，一些不法分子利用老年人体弱多病、内心渴望关怀、缺乏金融知识等特点，打着“养老服务”“健康养老”等名义，以“高利息、高回报”为诱饵，实施非法集资活动吸收老年人资金。从近年发生的案件看，涉老年人非法集资主要有三种形式：即以“养老服务”为名非法集资、以“养生健康”为名非法集资以及以“投资理财”为名非法集资。养老领域非法集资案件给老年人经济、精神造成损害，严重影响国家养老政策的有效落实，危害社会大局稳定。防范打击养老领域非法集资任务艰巨复杂，需要坚持打防结合、标本兼治、久久为功。（中国经济网）

### **浙江 | 政银合作创新养老金融服务**

5月17日，浙江省民政厅与浙江农商联合银行在杭州市举办养老金融服务战略合作协议签约仪式，共同推动养老服务和养老金融协同发展。目前，浙江省初步建成覆盖城乡的养老服务体系，各项指标位居全国前列。下一步，浙江省将积极探索养老金融服务，助力“老有康养”优享工程，推动养老服务“爱心卡”场景落地，满足老年人多元化需求，促进银发经济发展，创建“居家社区+机构+智慧养老”家门口幸福养老新模式，形成可借鉴、可推广的养老金融服务模式。（浙江日报）

### **福建 | 厦门推进养老金融高质量发展**

5月28日，国家金融监管总局厦门监管局发布推进养老金融高质量发展的十条措施，提升金融服务适老化水平。指导银行业协会、

保险行业协会制定适用银行保险机构营业网点的适老化标准，督促制定实施网点适老化改造规划，力争3年内基本实现存量网点“应改尽改”，新设网点全部达标。促进线上与线下服务融合发展，线上服务充分考虑老年人使用习惯，便利老年人使用，通过简化操作流程、增加语音提示、放大字体图像、专属人工客服、老年专属APP、闽南语客服热线等方式，提升老年人操作体验。（国家金融监管总局官网）

### **养老产业金融**

#### **中国人民银行 | 延续普惠养老专项再贷款至2024年末**

5月10日，中国人民银行发布了2024年第一季度中国货币政策执行报告，其中指出要扎实推进养老金融发展。延续实施普惠养老专项再贷款至2024年末，扩大试点范围至全国，并将支持范围扩大至公益型、普惠型养老机构运营、居家社区养老体系建设、纳入目录的老年产品制造。持续做好养老金融服务。聚焦银发经济优化养老金融服务，鼓励金融机构优化组织体系建设，创新金融产品服务模式，加大养老领域信贷投放力度。鼓励开展金融适老化服务升级，提高养老金融普惠性。（观点网）

#### **江苏 | 银行业保险业支持健全“苏适养老”服务体系**

5月13日，国家金融监督管理总局江苏监管局发布了《关于开展银行业保险业服务经济社会高质量发展“五促进五优化”行动的意见》。其中，提出银行保险机构要加大对健康产业、养老服务设施、

适老化改造工程、银发经济产业项目建设支持力度，助力发展生态养老、旅居养老、智慧养老等新业态新模式。银行机构要用好普惠养老专项再贷款，对符合条件的公益型普惠型养老机构运营、居家社区养老体系建设、纳入相关目录的老年产品制造企业等，按照市场化原则提供信贷支持。（国家金融监管总局官网）

## **观点集萃**

**董克用 | 养老金金融、养老服务金融和养老产业金融是有机融合的一体**

5月24日，养老金金融50人论坛秘书长董克用教授在第二届老龄产业发展论坛上做主旨演讲时表示，养老金金融、养老服务金融和养老产业金融各有侧重，更是有机融合的一体。在养老金金融体系中养老金金融是“基础”，养老服务金融是“补充”，养老产业金融是“支撑”，三者形成一个有机的整体。有了完善的养老金金融，养老才能实现“手中有粮，心中不慌”；有了多元的养老服务金融，养老的各种需求才能有资金保障；有了养老产业金融，养老的各种刚需服务才能落地实现。养老金融的三部分相互支持，相互补充，共同努力，才能做好养老金融这篇大文章。（新京报）

**甘为民 | 做多养老第二支柱，提高年金覆盖率**

5月16日，养老金金融50人论坛核心成员、平安养老保险股份有限公司董事长甘为民在接受《21世纪经济报道》专访时表示，要做

多第二支柱，当前的关键着力点是提高年金的覆盖率。根据现行年金的模式，主要参与者是央企和地方国有企业的职工，民营企业的参与度比较小，参与职工较少。目前中国已经建立年金计划的企业，民营企业的数量占到了 9%，规模只占 1%。我们应该根据民营企业的现实特点，适时调整现行企业年金制度，引导鼓励更多的民营企业加入企业年金。（21 世纪经济报道）

### **郑秉文 | 加快在全国普遍建立长期护理保险制度**

5 月 11 日，养老金融 50 人论坛核心成员、中国社会科学院世界社保研究中心主任郑秉文教授在全国政协专题协商会上建议针对长期护理保险制度试点中存在的问题，切实做好制度设计和政策优化工作，加快建立全国性的长期护理保险制度。一是建立统一筹资政策；二是建立独立于医保的独立筹资模式；三是对护理服务模式应统一提出要求；四是建立全国统一的长期护理服务制度。（人民政协报）

### **娄飞鹏 | 推动金融与养老产业深度融合**

5 月 8 日，养老金融 50 人论坛特邀研究员、中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏在接受《中国金融家》采访时表示，推动金融与养老产业融合发展，既需要养老产业本身积极探索适合的发展模式，提升行业自身可持续发展能力，对商业化运作的市场主体在降本增效方面多做工作，增强行业自身获得金融支持的能力；也需要金融机构深化金融供给侧结构性改革，围绕养老产业发展需要进行更多金融创新，发展数字金融提高金融服务质效，开展机构合作为养老产业市场主体提



供接续式、全生命周期金融服务。同时，不论养老产业还是金融行业内的主体，要在用好既有支持政策的同时，围绕养老产业发展及金融支持需要呼吁出台更完善的支持政策。（中国金融新闻网）

## **国际视野**

### **加拿大 | 加拿大养老金计划过去一年回报率达 8%**

5月22日，加拿大养老金计划投资委员会 CPPIB 在新闻发布会上表示，截至3月31日的财政年度，养老金基金净回报率达 8%。养老金基金的净资产从去年的 5700 亿加元增加到了 6323 亿加元（约合 4668 亿美元）。在过去的五年和十年期间，CPP 平均年化净回报率分别为 7.8%和 9.2%。根据资产类别，截至3月31日，养老基金的配置是私募股权 31%，公开股票 28%，信贷 13%，政府债券 12%，基础设施和房地产各占 8%。2024 财年表现最佳的资产类别是公开股票、信贷和私募股权，回报率分别为 13.8%、10.8%和 10.4%。基础设施在本财政年度的净回报率为 2.6%，而政府债券和房地产的净回报率分别为-0.4%和-5%。（Benefits Canada）

### **瑞士 | 养老基金指数投资占被动投资的 33%**

5月30日，根据 Swisscanto 发布的 2024 年瑞士养老金基金研究报告显示，瑞士养老金基金的指数投资在 2023 年增长了两个百分点，在被动投资中占比 33%，创历史新高。瑞士的中型养老基金主要选择指数投资，因为它们寻求更低的成本和更高的业绩。报告显示，在经

历了一段时间的利率上升之后，去年是计划资产配置“正常化”的一年，债券和股票配置占总资产的比例分别再次上升至 27.9%和 32.1%。房地产配置首次出现下降，同比从 27%降至 25.8%，另类投资配置也从 6.2%降至 5.3%。（IPE News）

### **韩国 | NPS 拟投资黄金、大宗商品和 REITs**

5 月 24 日，韩国最大的养老基金 NPS 考虑开始投资黄金、大宗商品和私人房地产投资信托基金（REITs）等。目前，NPS 的替代投资（除股债以外的投资类型）仅限于对冲基金、房地产和私募股权。不过，该机构一直在寻求多元化的投资策略，以提高投资回报并减少市场波动对其资产价值的影响。如果 NPS 在下半年确定标的头寸，那么其对黄金、大宗商品和私人 REITs 的投资最早可能在明年落实。（新浪财经）

### **荷兰 | ABP 出售与化石燃料相关的股票、债券和石油期货**

5 月 28 日，欧洲最大的养老基金 StichtingPensioenfonds ABP 表示，已退出石油、天然气和煤炭领域价值约 100 亿欧元（约合 108 亿美元）的所有流动资产，致力于变得更加环保。ABP 承诺在去年年初之前出售大部分投资，该基金持有的最后一批股票和债券已于今年第一季度售出，目前已不再持有化石能源生产商的任何“流动资产”，并计划逐步淘汰剩余的 48 亿欧元非流动资产。（彭博社）

## 《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](http://www.caff50.net)