

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- ✚ 银保监会 | 将出台老年人专属保险开发政策
- ✚ 四川 | 实施 7 大工程，助力养老服务体系发展

➤ 养老金金融

- ✚ 财政部 | 多管齐下缓解养老金减收压力 保障养老金足额发放
- ✚ 证监会 | 推动个人养老金税收递延账户投资公募基金政策落地

➤ 养老服务金融

- ✚ 光大理财 | 推出了首款公募理财产品“阳光金养老 1 号”
- ✚ 宁夏 | 推行人社业务“网上办” 近 20 天养老保险缴费过亿

➤ 养老产业金融

- ✚ 中国太保 | 华南地区首个养老社区项目落户厦门
- ✚ 泰康 | 第 13 个养老社区项目开工 投资额达 28 亿元

➤ 观点集萃

- ✚ 刘桂平 | 构建养老金融生态圈
- ✚ 董登新 | 应该将养老作为家庭理财的重要内容

➤ 国际视野

- ✚ 美国 | 美联储退休计划削减旨在“与私营部门保持一致”
- ✚ 希腊 | 工会抗议削减养老金，将于 18 日举行 24 小时罢工

政策动态

银保监会 | 将出台老年人专属保险开发政策

2月12日，记者获悉，银保监会将研究出台《关于丰富产品供给，鼓励产品创新的指导意见》，要求各保险公司提升产品开发和服务能力，结合老年人风险特征和需求特点，有针对性地开发专属保险产品，重点在老年人需求较为强烈的疾病险、医疗险、长期护理险、意外险等领域进一步提高产品供给。（21世纪经济报道）

四川 | 实施 7 大工程，助力养老服务体系发展

2月3日获悉，四川省政府办公厅出台《关于推进四川养老服务发展的实施意见》。意见指出，四川省将实施7大工程，推动养老服务供给结构不断优化、社会有效投资明显扩大、养老服务质量持续改善、养老服务消费潜力充分释放。到2022年，力争将四川打造成西部养老服务高地、全国养老服务示范省，在保障人人享有基本养老服务基础上，全面建立居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系，有效满足老年人多层次、多样化养老服务需求，老年人及其子女获得感、幸福感、安全感显著提高。（四川日报）

养老金金融

财政部 | 多管齐下缓解养老金减收压力 保障养老金足额发放

2月20日，国务院新闻办举行新闻发布会，回应减免社保费、医

保费和缓缴住房公积金等企业关心问题。财政部副部长余蔚平表示，截至到 2019 年底，全国企业职工基本养老保险基金累计结余超过 5 万亿元，在这次阶段性的减费政策预计养老金减收 4714 亿元，计划采取：加大中央财政对基本养老基金的补助力度；加大养老基金中央调剂的力度，从之前的 3%提到 4%；加大国有资本充实社保基金的力度；加大基本养老保险基金改革的力度，加快建立基本养老保险全国统筹制度，建立健全基本养老保险合理调整机制。（中国经济网）

证监会 | 推动个人养老金税收递延账户投资公募基金政策落地

2 月 15 日，证监会副主席阎庆民在国务院联防联控机制新闻发布会上表示，积极拓展中长期资金来源。进一步提升权益类基金占比，扩大公募基金投顾业务试点，鼓励和支持社保、保险、养老金等中长期资金入市，推动个人养老金税收递延账户投资公募基金政策落地。（中国证券报）

养老服务金融

光大理财 | 推出了首款公募理财产品“阳光金养老 1 号”

2 月 19 日，光大理财有限责任公司（以下简称“光大理财”）推出了首款公募理财产品“阳光金养老 1 号”，其中，“阳光金养老 1 号”在产品设计上引入了流动性安排，即“产品成立满两年后，每年将向投资者返还 25%的份额”。此设计是用来满足投资者支付生活费用、医养费用、旅游费用等日常开销的需求，从而实现长期投资目标下的短

期流动性安排。（中国银行保险报）

宁夏 | 推行人社业务“网上办” 近 20 天养老保险缴费过亿

为应对疫情，宁夏社保局制定最新的《宁夏社会保险网上办事服务指南》，详细介绍办事清单及操作流程，通过“宁夏网上人社大厅”可办理社保参保增减、缴费核定、社保证明获取等 17 项社保业务。据了解，从 1 月 24 日至 2 月 13 日，用人单位网上办理养老保险申报核定缴费 10.7 万人，涉及金额 1.1 亿元；失业保险 14.67 万人，涉及金额 707 万元；工伤保险 16.47 万人，涉及金额 318 万元。（新华社）

重庆 | 交行分行疫情防控期间 养老金发放服务工作有序开展

为确保养老金发放有序、安全、有保障，交行迅速成立领导小组，由交行重庆市分行党委书记、行长杨宁同志担任组长亲自挂帅，上阵指挥。具体来说，一是精心制作《手机银行操作服务指南》和《防控期间避免聚集支取养老金倡议书》并发布网上，引导客户使用手机银行、微银行等线上工具，免费、便捷办理查询、转账、还款、理财、缴费等各项业务；二是先后两次集中向全市养老金代发客户提前发送了“疫情期间养老金温馨提示”短信，向客户致以疫情慰问、防护提示和尽量避免现场办理的建议；三是各网点对外公示服务电话，并安排专人负责接听，确保服务电话随响随接，疑难问题随接随答，进一步加大服务覆盖面，保障客户办理养老金领取。（腾讯大渝网）

邮储银行 | 双线战“疫”，邮储银行全力保障养老金发放

中国邮政储蓄银行是社保养老金代发的重要服务机构之一，养老金客户数量多。每月中下旬，是各地养老金发放的集中时期。面对新冠肺炎疫情，邮储银行在做好疫情防控的同时，积极部署养老金代发工作，多措并举，强化线上金融服务与线下网点防护，引导线下错峰办理，减少网点人员聚集，切实做好疫情防控期间养老金代发工作。据统计，截至 2 月 23 日，邮储银行今年已代发养老金 1 亿笔，代发金额达 1300 多亿元。（中国经济网）

养老产业金融

中国太保 | 华南地区首个养老社区项目落户厦门

2 月 27 日，为积极响应中央关于统筹推进新冠肺炎疫情防控和社会经济发展工作的系列要求，中国太保在严格做好疫情防控的同时，切实加大对健康养老等民生领域的投资力度，满足公众对健康、养老日益迫切的需求。中国太保集团旗下中国太保寿险以 2.7 亿元成功摘得位于厦门市集美区环东海域一地块，进一步完善了“太保家园”高品质养老社区“南北呼应、东西并进”的全国性布局。（新华网）

泰康 | 第 13 个养老社区项目开工 投资额达 28 亿元

2 月 28 日，泰康之家·桂园养老社区开工仪式在广西南宁成功举行，这是泰康之家开工建设的第 13 个项目。泰康之家·桂园养老社区位于南宁市兴宁区三塘北路西面，项目投资额 28 亿元，占地面积约

15.5 万平方米，地上建筑面积约 21.7 万平方米，可提供约 1160 户独立生活养老单元，配置二级康复医院和约 410 张康复护理床位，提供包括独立生活、协助生活、专业护理、记忆照护、老年康复及老年医疗在内的覆盖老年人全生命周期的连续健康服务。目前项目一期已全面开工建设，预计 2022 年交付使用。（证券日报）

海南 | 拟投入 316 万元对养老护理员进行轮训

2 月 20 日下午，2020 年全省民政工作视频会议提出，海南省今年将积极推进养老服务供给侧结构性改革，加快建设居家社区机构和互助养老相协调，医养康养相结合的养老服务体系。预计，海南省拟投入 316 万元对全省养老护理员进行轮训、实施农村特困供养机构改造提升工程，加大老旧小敬老院关停并转力度，有效整合资源，推动区域性中心养老院建设。（海南日报）

观点集萃

刘桂平 | 构建养老金融生态圈

伴随着中国养老事业的蓬勃兴起，新模式、新业态、新科技不断孕育新变革，我国养老金融正在迎来广阔发展天地。在金融和科技双重赋能下，初步观察，我国养老金融发展呈现四个趋势：一是养老金融运营跨界化、二是养老金融服务智能化、三是养老金融产品综合化、四是养老金融投资多元化。中国建设银行行长刘桂平表示，积极探索养老金管理机构专营化，始终坚持把养老金业务作为保障社会民生、

促进和谐发展、履行企业责任的战略性业务，作为推行综合经营与战略转型的重要内容，综合运用渠道、科技、资金、产品、风控、品牌等优势，充分发挥协同效应，整合内外部资源，链接个人、机构、政府三端，构建养老行业金融生态圈，为客户提供“一站购齐式”养老综合服务。（中国银行保险报网）

董登新 | 应该将养老作为家庭理财的重要内容

近日，中国养老金融 50 人论坛核心成员董登新教授在中新经纬表示，目前，中国股票市场从“散户市”逐步切换到“机构市”背景下，仍有很多中国家庭理财模式仍以短炒、赚快钱为特色。针对这一现状，中国各类金融机构相继开发出大量同质化的短期、超短期投机类理财产品，而中长期理财产品却严重匮乏，尤其是缺乏与全生命周期相匹配的个人养老储蓄产品及长期股权类投资品种，这在一定程度上误导并扭曲了家庭理财的本质或本源。在中国私人养老金规模狭小的背景下，将成为目前中国 A 股市场“去散户化”的重要利器，一方面，它依赖于金融机构开发出多样化的个人养老金产品及中长期理财产品；另一方面，我们应当改变家庭理财的观念，放弃“短炒、赚快钱”的模式。借鉴西方国家的做法，将养老作为家庭理财的重要内容，为养老而投资，为养老而理财，这样的家庭理财将更加注重长期投资，私人养老金储备也将成为中国家庭财富在资产配置上的最重要选项。（中新经纬）

国际视野

美国 | 美联储退休计划削减旨在“与私营部门保持一致”

2月10日，特朗普政府在发布的2021财年预算提案，在预算提高中对联邦雇员退休系统（FERS）的当前运营状况提出了一系列改革意见。其中，包括一项为增加雇员缴款，使雇员和雇主每人各支付一半。特朗普的提议，还包括放弃特别退休补助金，这是一种旨在使联邦雇员在退休后到62岁之间，当首次达到退休金领取年龄时，提高财政独立性的制度安排。预算报告援引美国政府做出这些改变的理由称：国会预算办公室（CBO）在最近的一系列报告中得出结论，联邦雇员的薪酬和福利总额远远高于私营部门。（Chief Investment Officer）

希腊 | 工会抗议削减养老金，将于18日举行24小时罢工

据欧联网援引希腊欧联通讯社报道，希腊全国公务员协会（ADEDY）宣布将于2月18日举行24小时罢工，抗议希腊政府提出的养老金法案。工会认为，该养老金法案延续了经济紧缩时代所施行的削减养老金政策，政府没有兑现增加养老金的承诺。另外，工会还认为，该法案“将社保私有化，把数以千计的退休职工推给了私人保险公司。工会呼吁，希腊政府取消此前削减养老金的所有措施，并向退休公务员支付第13和14个月养老金，以及禁止将国家社会保障体系私有化。（中国新闻网）

意大利 | 出生率下降预期寿命递增，老龄化日渐突出

据报道，根据意大利国家统计局的数据资料显示，2017年，全国新生儿数量为458151人；2018年，新生儿数量已下降为439747人，创下了近18年以来全国出生率历史新低。社会出生率下降，以及寿命的持续增长，使意大利人口年龄中位数居于世界首位。意大利国家统计局日前发布老龄化问题调查分析报告指出，意大利已迈入全球老龄化最严重的国家行列。（中新网）

加拿大 | 安大略省雇员养老金2019年投资回报率为11.9%

安大略省市政雇员退休制度（OMERS）是安大略省市政雇员的确定给付型养老金计划，该计划报告称，2019年投资回报率为11.9%，扣除支出后的总资产价值从2018年底的970亿加元提高至1090亿加元（821亿美元），2019年的业绩超过了去年2.3%的净回报率。（Chief Investment Officer）

德国 | 设最低养老补助，130万收入低微的退休老人将获得补助

2月19日报道，总理默克尔执掌的联合政府中，保守党与社民党（SPD）达成的协议，决定给最贫穷的老人设立最低养老补助。根据部长会议通过的法案，2021年起，德国130万收入低微的退休老人每年都将获得额外补助，总计约13亿欧元。德国劳工部长、出身社民党的海尔（Hubertus Heil）提出了这个法案，他认为这“有助于促进社会公平”。（新民晚报）

马来西亚 | 12个私人退休基金获准投资海外

2月21日，马来西亚证券监督委员会（SC）宣布，允许私人退休计划（Private Retirement Scheme，“PRS”）中的保守型基金（conservative fund）投资海外市场。同时，基于实物黄金的交易所交易基金（ETF），即黄金ETF，也被纳入所有PRS基金的投资范围。目前，在马来西亚共有8家PRS基金管理公司，为全国45.5万多名会员提供57只投资基金，范围涵盖传统股、债、REITs和伊斯兰基金，其中保守型基金数量12只。本次也更新了PRS成员提前取款的规定，PRS成员从今年开始，可以申请在退休前提款，以用于医疗保健和房屋购置。（投资洞见与委托）

韩国 | CalSTRS、POBA 签订第三份联合投资协议

据韩国媒体报道，韩国公务员福利协会（POBA）日前与美国加州教师退休金（CalSTRS）签订协议，将联合投资美国的多单元住宅房地产（multifamily property）。除了与CalSTRS联合投资美国市场，POBA还在2019年与丹麦养老金PFA和德国Patrizia AG签署了一份联合投资备忘录，共同出资8000亿韩元（约6.7亿美元）投资一个欧洲物流地产基金。据悉，该基金以位于四个欧洲发达国家的42个物流地产为投资标的，其中POBA的出资额为1600亿韩元（约1.37亿美元）。（投资洞见与委托）