

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- ✚ 国务院 | 参加养老保险灵活就业人员取消省内城乡户籍限制
- ✚ 上海 | 印发《2020年养老机构服务质量建设专项行动实施方案》

➤ 养老金金融

- ✚ 人社部 | 我国养老金结存超6万亿元
- ✚ 人社部 | 全国企业年金2020年一季度业务数据摘要发布

➤ 养老服务金融

- ✚ 广发银行 | 宣布“加码”养老金融，构建“养老生态圈”
- ✚ 重庆 | 首笔“养老管家”业务落地

➤ 养老产业金融

- ✚ 广西 | 11家500强企业投资大健康产业 计划投资7000多亿
- ✚ 天津 | 健康产业发展合作示范区落户天津 投资总额近500亿元

➤ 观点集萃

- ✚ 中国养老金融50人论坛 | 美国联邦政府禁止其养老金投资中国股票及相关问题之分析
- ✚ 李一梅 | 养老是基金业下一个20年最大风口

➤ 国际视野

- ✚ OECD | OECD地区养老基金资产2019年增至32万亿美元
- ✚ 香港 | 强积金扩大REITs投资范围

政策动态

北京 | 个人存档人员和超龄人员不得再补交基本的养老保险

6月16日，北京市政府按照《人力资源社会保障部 财政部关于进一步加强企业职工基本养老保险基金收支管理的通知》规定，为进一步规范参保缴费政策，经市政府同意，决定自2020年7月1日起，废止《关于印发〈关于超过国家规定劳动年龄的本市城镇人员补缴社会保险有关问题的处理办法〉的通知》和《关于城镇职工补缴基本养老保险有关问题的通知》，意味着个人存档人员和超龄人员不得再补交基本的养老金。（北京日报）

上海 | 印发《2020年养老机构服务质量建设专项行动实施方案》

6月28日，上海市政府网站发布《2020年养老机构服务质量建设专项行动实施方案》（以下简称《方案》），明确到2020年底前，全面消除养老机构重大安全隐患，符合强制性国家标准的养老机构达到60%以上，养老机构医养结合服务能力进一步提升，全面提升养老机构标准化、诚信化、品牌化水平，推动开展“上海品牌”认证，实施养老机构质量标杆引领计划。（上海市政府官网）

山东 | 金融支持政策助力养老服务发展

6月23日，山东省民政厅、山东省农村信用社联合社发布《关于做好金融支持养老服务发展的通知》和《山东省农村商业银行“养老保障贷”管理办法》。要求深化业务合作，切实加强对养老服务的

金融支持力度、精准把握政策，有效支持养老机构融资需求、强化配套保障，着力提升金融服务水平。同时，依据养老机构与入住人员签订的合同，向服务辖区内符合条件的养老机构发放的，用于支持其日常经营、购买设备等运营支出的流动资金贷款。（新浪山东）

辽宁 | 规范企业职工基本养老保险省级统筹统一养老保险政策

6月8日，辽宁省人力资源和社会保障厅发布《关于规范企业职工基本养老保险省级统筹统一养老保险政策的若干意见》，就规范企业职工基本养老保险省级统筹统一养老保险政策提出如下意见：统一参保范围、统一缴费比例、统一缴费工资基数核定口径、统一缴费工资基数核定办法、规范养老保险待遇支付、统一转移接续办法、规范个人账户管理、规范丧葬抚恤待遇政策等。本意见从2020年7月1日起执行，有特殊时间规定的条款从规定之日起执行。（辽宁人社）

养老金金融

人社部 | 我国养老金结存超6万亿元

6月4日，人社部公布《2019年度人力资源和社会保障事业发展统计公报》，2019年末基本养老保险基金累计结存62873亿元。养老保险方面，2019年基本养老保险基金总收入57026亿元，基金总支出52342亿元。这其中，城镇职工基本养老保险基金收入52919亿元，基金支出49228亿元，城镇职工基本养老保险基金累计结存54623亿元。2019年，企业职工基本养老保险基金中央调剂比例提高到3.5%，

基金调剂规模为 6303 亿元。（工人日报）

人社部 | 全国企业年金 2020 年一季度业务数据摘要发布

6 月 18 日，人社部发布 2020 年一季度全国企业年金基金业务数据摘要显示，截至 2020 年一季度末，全国企业年金积累基金总规模为 18645.98 亿元，比 2019 年末的 17985.33 亿元增加 660.65 亿元。数据显示，2020 年一季度全国企业年金基金投资收益为 152.95 亿元，加权平均收益率为 0.88%。养老金产品规模累计 10653.47 亿元，首次突破万亿规模，在企业年金基金总规模中占比 57.14%。（中证网）

财政部 | 养老金中央调剂规模超 7000 亿 广东贡献最大

近日，财政部发布了 2020 年中央调剂基金年度预算，数据显示，今年中央调剂基金预计达到 7398.23 亿元，比去年执行数增加 1095.23 亿元，增幅达到 17.4%。根据预算，有 7 个省份是净贡献省，21 个省份以及新疆生产建设兵团是净受益省，还有 3 个省份持平。其中，第一经济大省广东净贡献达到 645.71 亿元，占净贡献总额比重高达 36.5%，成为中央调剂金贡献最大省份。（环球网）

养老服务金融

广发银行 | 宣布“加码”养老金融，构建“养老生态圈”

6 月 16 日，广发银行在广州正式面向中老年客户推出集一站式养老规划、专属养老金融产品、多项增值服务等于一体的养老金融产品

——“自在钻石卡”。该卡权益还涵盖医疗、生活、旅行、运动、养老等五大领域。如专属的智能健康手环,可定期检测持卡人运动步数、心率、血氧饱和度、血压等健康数据,并形成健康管理记录及报告;还可以享受名医面诊、专家会诊及海外高端医疗转诊服务、高端体检等专属服务,并有 30 万额度的新型冠状病毒肺炎医疗保障。(央广网)

重庆 | 首笔“养老管家”业务落地

6月22日,交通银行重庆市分行首次签约并落地该行综合金融服务管理平台业务——“养老管家”,成功助力养老机构服务管理线上转型,打通银企对接特色通道。交行“养老管家”是该行针对各类养老相关主体开发的一款综合金融服务管理平台,主要为各类养老院、养老社区等提供老人基本信息管理、费用收缴实时管理、电子账务管理等服务,同时满足老人及家属线上缴费、便捷查询的专属金融渠道。可嵌入养老机构自有的APP、公众号、生活号、小程序中,对接多个三方支付端口,缴费者通过登录、捆绑上述渠道,完成线上支付,同时支持聚合二维码收款功能,缴费者可轻松完成扫码支付。(人民网)

养老产业金融

广西 | 11家500强企业投资大健康产业 计划投资7000多亿

6月24日,广西壮族自治区政府新闻办召开广西实施大健康产业“四个一百”培育工程新闻发布会,会上提到广西加快实施大健康产业“四个一百”重点培育工程。广西大力开展大健康产业招商引资

专项行动，推动恒大、绿地（香港）、银基、万有、融创、龙光、奥园等 11 家世界 500 强和中国 500 强企业落户广西投资大健康产业项目，计划投资 7000 多亿元，其中已签约待开工项目 28 个，总投资 4098 亿元。（乐居网南宁）

天津 | 健康产业发展合作示范区落户天津 投资总额近 500 亿元

6 月 30 日，中日（天津）健康产业发展合作示范区在天津静海揭牌成立。揭牌仪式现场，中国神农谷、静海湾智慧小镇等 13 个项目集中落户，协议投资总额近 500 亿元。示范区立足于天津健康产业园规划区和拓展区，完善产学研用一体化创新模式，以中医药为重点，推进医药、医疗、康养领域的科技研发和应用转化，打造健康产业创新区；以大数据、智能化为支撑，强化公共卫生服务，发展体育休闲产业，构建康体融合的全生命周期健康服务体系，打造健康生活先行区；深化国际合作与交流，支持企业、大学以及科研、医疗、体育机构广泛开展合作，形成多领域、全方位合作的对外开放新模式，打造国际合作示范区。（央广网）

南京 | 颐养中心项目在溧水开工建设 总投资 25 亿元

6 月 28 日，总投资 25 亿元的南京市颐养中心项目在江苏省唯一的“健康江苏实践示范区”——南京溧水开工建设。该项目将建有护理院、老年公寓和老年活动中心等，其中，护理院将设置社区医院体检区域、规划康复训练大厅和记忆照护板块；老年公寓按照住宅户型设计，加装适老化设施，可实现居家生活品质；老年活动中心则由体

验中心、社交中心、康体文娱中心、餐饮中心组成，将建设四季花厅、健身房，图书馆等功能设施。项目建成后将进一步增加养老资源供给，为养老事业发展和养老康复全产业链提供重要支撑。（中国江苏网）

观点集萃

中国养老金融 50 人论坛 | 美国联邦政府禁止其养老金投资中国股票及相关问题之分析

前不久，美国联邦政府通过行政指令向美国联邦退休储蓄投资委员会（FRTIB）施压，要求其所管理的联邦养老金停止投资包含中国股票的指数。在此背景下，为更好地了解此项举措对中国的影响，6月20日上午，中国养老金融 50 人论坛于召开了“美国联邦政府禁止其养老金投资中国股票及相关问题之分析”线上专题研讨会。其中，会议邀请了中国人民大学兼职教授、中国养老金融 50 人论坛核心成员林羿博士发表专题演讲。林羿博士首先从中美关系面临的五大挑战背景入手，随后系统介绍了美国联邦政府节约储蓄养老金计划及其监管政策，在此基础上重点围绕美国联邦政府节约储蓄养老金计划的投资设置、美国政府养老金禁投中国股票的背景和原因以及其新通过的《外国公司问责法》对在美上市的中概股产生的影响等相关问题做了系统分析。会议取得圆满成功。（中国养老金融 50 人论坛）

李一梅 | 养老是基金业下一个 20 年最大风口

近日，华夏基金总经理李一梅做客新浪财经《基金高管面对面》，

就公募基金行业当前面临的机遇与挑战、基金服务养老以及基金行业未来的发展方向等进行了探讨。李一梅认为，公募 20 年既是里程碑也是新起点，公募 20 年不是结束而是开始。未来，公募基金行业发展需要重点关注以下几方面：一是回归本源，践行普惠金融理念。二是继续坚持客户至上的价值观。三是以更加积极的创新和创业精神走入下一个 20 年。四是完善中国多层次养老金体系，服务好养老金投资，这或许是未来基金行业创新发展的最大风口。五是把握资管新规下，大资管时代的机遇和挑战。李一梅表示，坚信养老金业务将成为基金行业未来 20 年发展的重要推动力。养老投资不仅仅是投资，更是引导投资者培养投资养老习惯的过程。当前，唤醒年轻人的养老规划意识尤为重要，他们也将是最受益的群体。（新浪财经）

何肖锋 | 发挥服务优势 打造“城心养老”模式

6 月 24 日，在大家保险集团成立一周年之际，集团拟任董事长何肖锋接受央视网《经济战疫·云起》节目专访，就疫情下保险对社会尤其是长者群体的作用展开讨论，并首次公开阐述了大家保险集团布局养老产业的思路。何肖锋指出，“城心养老”是大家保险在养老领域差异化竞争中着力打造的核心模式。大家保险将以轻资产起步，在城市核心区域布局“临近医疗、亲近子女、更近人间烟火”的高品质养老社区，服务有护理需求的刚需、准刚需老人。离家近、离医院近、离公园近，老人和熟悉的生活圈只有“一碗汤的距离”，既有独立生活空间、高品质照护服务，也方便子女和朋友日常探望，延续有

烟火气息的城市生活。此外，医疗服务是老年人的高频刚需，大家保险将“紧邻三甲医院”作为养老社区选址的首要考量，并以此为依托，打造集“社区医务室+互联网医院+就近三甲医院+海外高端医疗”为一体的分级诊疗“微体系”，为社区老人提供便捷的一站式医疗照护解决方案。（新华网）

国际视野

OECD | OECD 地区养老基金资产 2019 年增至 32 万亿美元

根据经济合作与发展组织（OECD）近期的发布，2019 年，OECD 地区的养老基金资产增至 32 万亿美元，其他 29 个选定的非 OECD 报告管辖区（非 OECD）增至 0.7 万亿美元。按国别分析，美国的养老基金资产规模最大，为 18.8 万亿美元。紧随其后的是英国，其养老金资产为 3.6 万亿美元，澳大利亚为 1.8 万亿美元，荷兰为 1.7 万亿美元，加拿大为 1.5 万亿美元，日本为 1.4 万亿美元，瑞士为 1 万亿美元。因此，OECD 地区养老基金资产的 90% 都在这 9 个国家。养老基金资产占 GDP 的百分比中，有 5 个 OECD 国家的养老金资产在 2019 年超过了该国当年的 GDP。（“普惠养老金融”信公众号）

香港 | 强积金扩大 REITs 投资范围

6 月 7 日，香港强制性公积金计划管理局（“积金局”）主席黄友嘉在积金局网站撰文指，香港强积金在房地产信托投资基金（REITs）

上的投资比例和市场数目已经得到了放宽。黄友嘉表示，鉴于全球 REITs 市场有相当规模，同时 REITs 也能提供稳定收入，有助分散投资，经仔细研究后，积金局决定扩大强积金可投资于 REITs 的比例和市场数目，具体包括：① 取消先前强积金投资香港、英国、美国和澳洲四地上市 REITs 不得超过基金资产 10% 的限制；② 新增加拿大、法国、日本、新加坡及荷兰的上市 REITs 作为强积金的投资标的，不过投资总额不得超过基金资产的 10%。（投资洞见与委托）

希腊 | 大幅增加近 24 万人的辅助退休金

截止 2020 年 6 月 2 日，根据希腊单一社会保障实体(Single Social Security Entity, EFKA)的估计，大约有 23 万名退休人员的补充养老金平均增加了 75.47 欧元。根据 Katrougalos 算法，由于这部分退休人员的人均基本和补充养老金之和超过 1300 欧元，根据《卡特鲁加洛斯法（Katrougalos Law）》在 2016 年夏季降低了补充养老金水平，此次上调只涉及这些人。最大的加薪受惠者是社会保障基金会(IKA)所保障的 206,000 名前薪金工人，该基金会已由 EFKA 继承，其中加薪幅度最大的将是前银行员工。（ekathimerini 网站）