

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 国务院 | 加强民生保障 《政府工作报告》重点工作分工明确
- 发改委 | 积极应对人口老龄化上升为国家战略

➤ 养老金金融

- 中国养老金融 50 人论坛 | 2021 北京峰会成功举办
- 人社部 | 2020 年企业年金收益率创 13 年新高

➤ 养老服务金融

- 国务院 | 欢迎国外养老服务产品有序进入中国市场
- 银保监会 | 研发符合老年人需求的金融产品及服务

➤ 养老产业金融

- 山东 | 补贴倾向社区居家养老和农村互助养老
- 泰康之家 | 鹏园动工 立足粤港澳大湾区

➤ 观点集萃

- 董克用 | 建设具有中国特色的第三支柱个人养老金
- 郭树清 | 规范发展第三支柱养老保险

➤ 国际视野

- 美国 | CRF 与 5 家公司达成气候协议 应对气候变化
- 美国 | 多州设立个人退休金账户

政策动态

国务院 | 加强民生保障 《政府工作报告》重点工作分工明确

3月19日，国务院印发《关于落实〈政府工作报告〉重点工作分工的意见》，在加强基本民生保障方面明确提出：提高退休人员基本养老金（人力资源社会保障部、财政部牵头，4月底前出台相关政策，年内持续推进）；推进基本养老保险全国统筹（人力资源社会保障部、财政部牵头，税务总局等按职责分工负责，年内持续推进）；规范发展第三支柱养老保险（人力资源社会保障部、财政部、银保监会牵头，9月底前出台相关政策，年内持续推进）。（中国政府网）

发改委 | 积极应对人口老龄化上升为国家战略

3月8日，国家发展和改革委员会在国新办新闻发布会上介绍了“十四五”规划《纲要草案》的基本情况，表示“十四五”规划《纲要草案》将积极应对人口老龄化上升为国家战略。在养老保障方面，要进一步健全多层次社会保障体系，基本养老保险参保率提高到95%，实现基本养老保险全国统筹，放宽灵活就业人员参保条件，实现社会保险法定人群全覆盖，做到“应保尽保”。逐步提高城乡居民基础养老金标准，推进社保转移接续。在养老育幼方面，主要完善“一老一小”服务体系，大力发展普惠型养老服务和托育服务体系。（国新办）

上海 | 本月开始实施《上海市养老服务条例》

3月20日,《上海市养老服务条例》开始实施。《条例》明确提出,要发挥市场主体作用,扩大多层次、多样化、个性化养老服务和产品供给,重点推动养老照护服务、康复辅助器具、智慧养老、老年宜居、养老金融等领域的养老产业发展。促进养老普惠金融发展,支持金融机构开发满足老年人需求的多样化养老金融产品,增加社会养老财富储备,提升养老服务支付能力。(上海市总工会官网)

养老金融

中国养老金融 50 人论坛 | 2021 北京峰会成功举办

2021年3月28日,中国养老金融50人论坛2021北京峰会在北京国贸大饭店顺利举行。峰会由中国养老金融50人论坛主办,中欧基金管理有限公司承办,新浪财经在线同步直播,主题为“立足国情,积极探索——加快推进养老金第三支柱建设”。与会嘉宾围绕制度设计、激励机制、产品准入、投资监管等方面,共同探讨第三支柱个人养老金制度高质量发展之路。来自政府监管部门、学界和业界代表等200余名嘉宾参加了本次会议。(中国养老金融50人论坛)

人社部 | 2020 年企业年金收益率创 13 年新高

3月22日,人社部公布了企业年金基金2020年最新数据。2020年底,企业年金积累基金规模2.25万亿,实际运作资产2.21万亿,同比均增超25%。2020年,企业年金基金的投资收益达到1931亿元,同比大幅增长53.51%;平均收益率10.31%,同比提升2.01个百分点。

数据还显示，截至 2020 年底，建立企业年金的企业数量为 10.52 万个，参加年金职工人数为 2717 万人。（人社部官网）

新疆 | 提高自治区城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准

3 月 8 日，新疆自治区人力资源和社会保障厅、财政厅发布《关于提高自治区城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准的通知（新人社发（2021）10 号）》。规定自 2021 年 1 月 1 日起，自治区城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准由每人每月 145 元提高至 150 元，增加 5 元。其中，中央确定的城乡居民基础养老金最低标准 93 元不变；自治区各级财政承担的城乡居民基础养老金最低标准由 52 元提高至 57 元，增加 5 元。（新疆自治区人力资源和社会保障厅）

养老服务金融

国务院 | 欢迎国外养老服务产品有序进入中国市场

3 月 22 日，国务院总理李克强在人民大会堂以视频方式会见出席中国发展高层论坛 2021 年年会的境外代表时表示，随着老龄化进程加快，中国政府在不断健全巩固基本养老保险制度，同时也支持发展商业养老保险。中国保险业和养老产品市场潜力很大，这必然会给外国企业到中国投资养老产品和服务创造更多机会，欢迎国外养老服务产品有序进入中国市场。同时也要在养老产品开发、商业保险运营管理等方面还需要在开放中学习国际先进经验。（中国政府网）

银保监会 | 研发符合老年人需求的金融产品及服务

3月26日，银保监会在银行保险业内部下发《关于银行保险机构切实解决老年人运用智能技术困难的通知》，指出要保留老年人熟悉的服务方式，要求各商业银行要进一步创新网络消费相关金融产品和服务方式，研发符合老年人需求和风险承受能力的网络消费金融产品及服务。（中国政府网）

北京、浙江 | 开展专属商业养老保险试点

3月1日，根据《关于开展专属商业养老保险试点的通知》的要求，北京市、浙江省开展专属商业养老保险试点。这一产品创新的落地，有望解决网约送餐员、网约车司机等新业态群体的养老保障难题。不过，产品还需要财税政策、创新空间等多方政策支持。（新浪财经）

人民银行 | 多形式优化老年人金融服务

3月，人民银行广州分行、济南分行、西安分行、拉萨中心支行、宁波市中心支行、威海市中心支行、呼和浩特中心支行、舟山市中心支行、泰安市中心支行、兰州中心支行、郴州市中心支行等机构通过政策引导、活动倡议、调研学习等多种多样的形式，关注老年人金融服务问题，扎实推进老年人等特殊客户群体金融服务保障工作，切实提升老年人金融服务便利化水平。（中国人民银行官网）

保险业协会 | 为老年群体提供有温度的保险服务

在“3·15”国际消费者权益日，中国保险行业协会向保险行业全体

会员公司印发《关于保险行业积极开展老年群体保险消费者权益保护工作的倡议书》，指出全行业积极探索老年群体投保“绿色通道”，提供老年群体“友好型”保险服务；采用传统服务与智能化服务并行方式，满足老年群体不同需求；推动老年群体保险产品创新，加大对老年保险消费者的保障和理赔力度；开展形式多样的公益宣传活动，提升老年群体正确的保险消费意识；贯彻落实相关法律法规，聚焦老年群体保险消费者权益保护；推动养老保险产业和养老事业协同发展，努力构建和谐金融生态环境等项针对老年群体消费者保护的重要举措。

（中国保险行业协会）

重庆 | 加强养老金融消费风险防范

3月17日，为了加强金融风险防范，重庆银保监局发布2021年第1号消费提示，提醒广大老年群体：关于购买理财产品时要选择正规销售渠道、梳理投资风险意识、保护个人信息和资金安全、关于资金异动情况；在购买保险产品时要切忌贪图小便宜、合理选择保险产品、用好保单“犹豫期”、认真对待新保单“双录”和回访、如实告知很重要以及拒绝任何代签行为；并在防范金融诈骗问题上给出了相应的建议。（中国银行保险监督管理委员会）

养老产业金融

山东 | 补贴倾向社区居家养老和农村互助养老

3月22日，山东省政府新闻办召开发布会，介绍了由省民政厅、

省财政厅联合制定于日前出台的《山东省省级养老服务专项资金补助项目实施方案》有关情况，通过增、减、调相结合，共设立养老机构建设运营补助、城乡日间照料设施运营奖补、养老服务队伍建设奖补、养老服务创新试点奖补 4 大类 9 个补助项目。通过提高补助标准、增加补助项目以及优化补助方向，更加注重失能老年人的服务保障、注重发展社区居家养老和农村互助养老、注重养老服务高质量发展、以及注重养老服务专业人才培养建设。（山东省民政厅）

泰康之家 | 鹏园动工 立足粤港澳大湾区

3 月 6 日，泰康集团投资兴建的高品质养老社区——泰康之家·鹏园在深圳举行开工奠基仪式。这是泰康在深圳布局的首家大规模、全功能、国际标准的高品质养老社区。鹏园地上建筑面积 10.74 万平方米，可提供约 1305 户养老服务单元和约 100 张康复床位，预计 2023 年首期投入使用。（新华网）

青海 | 首个高端智慧型贵宾养老项目欧脉小镇开工

3 月 18 日，青海省首个高端智慧型贵宾养老项目欧脉小镇正式开工。欧脉小镇位于海东市河湟新区，是海东市“青洽会”招商引资项目，由青海安赛捷奥特莱斯商业有限公司开发建设。项目总投资为 2.7 亿元，占地 33420 平方米，总建筑面积为 82716.52 平方米，新建智慧养老公寓（7 栋）及养老康复理疗中心。（中国养老网）

观点集萃

董克用 | 建设具有中国特色的第三支柱个人养老金

3月28日，中国养老金融50人论坛秘书长董克用教授在中国养老金融50人论坛2021北京峰会上，以《关于第三支柱个人养老金的几个关键问题》为题发表专题演讲，指出我们国家目前已经具备了发展激励型养老金的条件，应当建设具有中国特色的第三支柱个人养老金。养老金积累是一场持久战，养老金体系的建设也非一朝一夕之功，呼吁大家要理性看待第三支柱的未来。（中国养老金融50人论坛）

郭树清 | 规范发展第三支柱养老保险

3月2日，在国新办的新闻发布会上，人民银行党委书记、银保监会主席郭树清表示，2021年，银保监会将全面贯彻党的十九届五中全会和中央经济工作会议精神，着力做好深化金融供给侧结构性改革，牢固树立“以客户为中心、以市场为导向”的理念，培育发展更多专业化特色化金融机构，进一步开发符合人民群众需要的银行产品，规范发展第三支柱养老保险等保险服务。（网易财经）

郑秉文 | 建议从负债型向资产型养老金体系过渡

3月2日，中国养老金融50人论坛核心成员、全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文在今年“两会”期间提交的一份提案中表示，我国养老金制度出现收不抵支是必然趋势，建议从负债型向“资产型”养老金体系过渡。其中包括：建议基本养老金要尽

快引入多缴多得的激励机制，加快发展第二、三支柱养老金，壮大全国社保基金。（新京报）

徐敬惠 | 丰富完善养老风险保障 养老储备产品线

3月15日，中国养老金融50人论坛核心成员、大家保险总经理徐敬惠提出，保险业应聚焦国民养老需求，聚焦风险保障和财富管理领域，突出账户管理、风险转移、保值增值等保险的核心优势，推动研发个人账户式养老保险及老年人专属风险保障产品，同时探索开发实现各类养老金融产品年金化领取的保险产品，支持多样化的领取方式和期限选择。此外，可持续推动在住房反向抵押养老保险和保单贴现业务试点，满足多元化、个性化的养老服务需求。（中国新闻网）

国际视野

美国 | CRF 与 5 家公司达成气候协议 应对气候变化

3月4日，为了减少温室气体排放及提升可再生资源使用率，规模达2477亿美元的纽约州共同退休基金(Common Retirement Fund, 简称CRF)与5家美国主流公司达成合作共识。近年来，CRF利用其影响力推动多家公司采纳气候变化政策，促进其投资的公司履行巴黎协议。纽约州审计长迪纳波利(Thomas DiNapoli)表示，在CRF基金的“气候行动计划”下，CRF未来可能会从未达到环保最低标准的公司撤资，并在未来10年内将其在可持续发展方面的投资额从100亿美元提高至200亿美元。（Chief Investment Officer）

美国 | 多州设立个人退休金账户

3月4日，佛吉尼亚州议会通过了设立“弗吉尼亚储蓄计划（VirginiaSaves Program）”的法案。这个计划将为没有养老金计划的公司雇员开办个人退休金账户（IRA），符合条件的雇主将强制参加。近期，俄克拉荷马州提出了“繁荣法案”，建立与佛吉尼亚储蓄计划相类似的州营退休金账户。此外，加州、科罗拉多、康涅狄格、伊利诺伊、马里兰、新泽西、俄勒冈、威斯康辛等州已在此前设立自动注册的IRA计划。（Chief Investment Officer）

德国 | 拟降低养老金产品的最高利率

3月26日，德国财政部在一份声明中表示，2022年，人寿保险和养老金产品的最高利率将从目前的0.9%降低至0.25%。调整最高利率将有助于促进养老保险长期稳定的发展。德国财政部表示，降低利率也意味着降低养老保障，所以需要在养老金和人寿保险产品的回报方式上进行创新。（Investment & Pensions Europa）

加拿大 | HOOPP 在 2020 年投资回报率为 11.4%

3月31日，安大略健康养老金计划（Healthcare of Ontario Pension Plan，简称HOOPP）发布了2020年年报。年报显示，截至2020年期末，HOOPP总资产达到了1040加元（约合814亿美元），上涨10.5%，其年度投资回报率为11.4%。近10年来，该养老金计划的平均年化投资回报率为11.2%，表现稳健。（Pensions & Investments）

《养老金融资讯》简介

《养老金融资讯》是中国养老金融 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士提供最新资讯和研究参考。

主编：

孙 博

编辑：

张 栋 王振振 王德永 于东浩 褚松泽

报：华夏新供给经济学研究院理事长、研究院院长；中国养老金融 50 人论坛学术顾问。

送：中国新供给经济学 50 人论坛成员、特邀成员；中国养老金融 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。

中国养老金融 50 人论坛

www.caff50.net