

养老金融月度资讯

Monthly Ageing Finance Information

本月概览

➤ 政策动态

- 发改委 | 印发《“十四五”积极应对人口老龄化工程和托育建设实施方案》
- 上海 | 发布《老龄事业发展“十四五”规划》

➤ 养老金金融

- 人社部 | 2020 年末全国基本养老保险基金累计结存 58075 亿元
- 人社部 | 发布 2021 年一季度企业年金运行情况

➤ 养老服务金融

- 银保监会 | 警惕“投资养老”“以房养老”金融诈骗
- 天津 | 推进适老化金融服务，助力老年人融入智能社会

➤ 养老产业金融

- 泰康之家 | 布局长三角，宁波甬园亮相
- 中国人寿 | 天津国寿嘉园乐境项目启动试运营

➤ 观点集萃

- 张纪南 | 开启社会保障事业高质量发展新征程
- 苏罡 | 把握第三支柱新趋势，探路长期高质量发展

➤ 国际视野

- 欧洲 | 荷兰 ABP 养老基金加入净零倡议
- 美国 | CalPERS 建议取消其资产配置跟踪误差上限要求

政策动态

发改委 | 印发《“十四五”积极应对人口老龄化工程和托育建设实施方案》

6月17日，国家发展和改革委员会印发了《“十四五”积极应对人口老龄化工程和托育建设实施方案》，要求提升养老服务水平，逐步构建居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系。同时，在创新机制中明确提出，要引进金融机构降低企业成本，引导金融机构对普惠养老企业和机构提供金融支持，鼓励银行、保险、基金等各类金融机构参与合作，同时引导战略合作机构积极对接项目，并针对性开展金融产品创新。（中国政府网）

上海 | 发布《老龄事业发展“十四五”规划》

6月3日，上海市人民政府办公厅印发《上海市老龄事业发展“十四五”规划》，明确包含“夯实社会财富储备，着力健全完善更加公平、更可持续、结构合理的老年社会保障体系”在内的主要任务，提出要加快建立健全覆盖全面、城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续的多层次养老保险体系；稳步提高城镇职工养老保险和城乡居民养老保险养老待遇水平，完善城镇职工养老保险养老金调整机制，持续拓宽职业年金和企业年金覆盖面，大力发展个人储蓄型养老保险和商业养老保险等第三支柱养老保险，健全多层次养老保险制度体系；鼓励发展养老普惠金融，创新发展特色老年金融服务，探索实践存房养老、住房反向抵押等以房养老模式，鼓励基金公司扩大养老目标基金

管理规模。（上海市人民政府）

浙江 | 印发《浙江省老龄事业发展“十四五”规划》

6月8日，浙江省发展改革委、省老龄办、省卫生健康委联合印发《浙江省老龄事业发展“十四五”规划》，提出从完善多层次老年社会保障体系、打造高质量社会养老服务体系、建立全周期老年健康服务体系、构建广覆盖老年文教供给体系等主要任务出发，完善多层次养老保障制度，同时着力培育老年金融保险等领域新的增长点，鼓励各地利用自身禀赋资源优势，设立老龄产业发展引导基金，发展区域特色老龄产业。（浙江省发改委）

云南 | 建立健全养老服务综合监管制度 促进养老服务高质量发展

6月9日，云南省人民政府办公厅发布《关于建立健全养老服务综合监管制度促进养老服务高质量发展的实施意见》，其中明确提出要加强涉及资金监管，引导养老服务机构合法合规筹集和使用养老服务涉及资金；加强对金融机构开展养老服务领域金融产品、服务方式创新的监管；加大对以养老服务为名非法集资的风险排查力度，做好政策宣传和风险提示等具体意见。（云南省人民政府）

广东 | 明确广州市城乡居民基本养老保险实施办法

6月1日，广州市人民政府发布了《关于印发广州市城乡居民基本养老保险实施办法的通知》，对于广州市城乡居民养老保险的参保缴费、待遇计发、转移接续、制度衔接、基金管理和监督、组织管理

等方面内容作出新规定，明确个人账户养老金计发月数表，通过调整提高缴费（补助）标准、提高政府代缴标准、创设提档缴费等三大变化，体现广州特色，保障民生水平。（广州市人民政府）

养老金金融

人社部 | 2020 年末全国基本养老保险基金累计结存 58075 亿元

6月3日，人力资源和社会保障部公布《2020年度人力资源和社会保障事业发展统计公报》。数据显示，截至2020年末，全国参加基本养老保险人数为99865万人，全年基本养老保险基金收入49229亿元，基金支出54656亿元，年末基本养老保险基金累计结存金额为58075亿元。2020年末全国有10.5万户企业建立企业年金，参加职工2718万人。年末企业年金积累基金22497亿元。启动职业年金基金市场化投资运营，年末投资规模1.29万亿元，全年累计收益额1010.47亿元。（人社部）

人社部 | 发布 2021 年一季度企业年金运行情况

6月24日，人力资源和社会保障部社会保险基金监管局发布了我国2021年第一季度企业年金的运行情况。从整体来看，截至第一季度末，企业年金积累基金规模为2.32万亿元，实际运作资产金额为2.29万亿元，一季度投资收益为59.79亿元，加权平均收益率为0.3%。（新华网）

全国 | 多省上调退休人员基本养老金

截至6月底，我国所有省份（直辖市）已公布2021年退休人员基本养老金调整方案，均实行了“定额调整、挂钩调整和适当倾斜相结合”的调整办法。从定额调整方面来看，西藏的定额调整增加数额最多，达113元/人月；上海、山东、宁夏、新疆次之，增加额分别为70、65、60、60元/人月；其次为云南、天津、内蒙古、陕西、辽宁、山西，定额调整的数额分别为59.5、58、56、56、54、51元/人月；北京、福建、河南、贵州、甘肃、河北、青海、湖南、广东、广西、海南、重庆、四川、江西紧随其后，依次为50、50、50、50、50、49、47、45、45、44、42、42、42、40元/人月；湖北、吉林、黑龙江、安徽、江苏、浙江最末，分别为37、36、35、35、31、30元/人月。（各省人社厅）

养老服务金融

银保监会 | 警惕“投资养老”“以房养老”金融诈骗

6月7日，中国银保监会发布2021年第三期风险提示，提醒广大消费者要警惕以“投资养老”、“以房养老”名义的诈骗行为，谨记投资是有风险的，不宜有赌博心理而冒险入局，谨记选择正规机构，同时要注意提防集资诈骗套路和保护个人隐私。（中国银保监会）

天津 | 推进适老化金融服务，助力老年人融入智能社会

6月21日，天津银保监局、天津市金融工作局联合发布了《关于天津银行保险机构切实解决老年人运用智能技术困难的通知》，要求各银行保险机构进一步解决老年人在银行保险服务领域运用智能技术方面遇到的困难，提升金融服务水平，具体任务主要包括：保留和改进传统金融服务方式；提升网络消费便利化水平；推进互联网应用适老化改造；加强教育宣传和培训；保障信息安全；完善制度机制。（中国银保监会）

中信银行 | 开展养老金融教育助力老年人跨越“数字鸿沟”

6月2日，由中国老龄办、中国老龄协会、中信银行主办的“百城千场百万老人跨越数字鸿沟”活动正式启动，从6月起将在100余个城市开展沙龙讲座活动，帮助老年人逐步掌握支付、出行等场景中智能技术的应用。此外，中信银行以线下优化网点适老化改造、线上推出“幸福+”老年服务体系、养老金融知识普及教育、打造全生命周期养老金融服务等措施切实保障老年客户的各项合法权益，提高服务水平。（央广网）

上海农商银行 | 发力养老金融服务，打造老年理财产品

6月16日，上海农商银行推出养老金融服务品牌——“安享心生活”。这是优化老年客群金融体验的积极举措，努力为老年人提供更加优质的金融服务，打造适合老年人的理财产品。此外，上海农商银行将打造百家养老特色主题网点，以老年客群的需求为出发点，完善更多软硬件细节。（澎湃新闻）

交通银行 | 发布“交银养老”，金融战略行动计划 20 条

6 月 16 日，交通银行召开“交银养老”服务品牌发布会，推出“交银养老”金融战略行动计划 20 条。交行在未来将进一步融入养老生态，做大养老产业金融，做强养老金金融，做精养老财富金融，促进养老金融服务纵深发展，力争在长三角区域率先取得“养老金融最佳财富管理银行”的市场地位，将“交银养老”打造成为值得客户信赖和托付的品牌。（金融界）

养老产业金融

泰康之家 | 布局长三角，宁波甬园亮相

6 月 20 日，泰康之家·甬园享老新生活发布会在浙江宁波举行。泰康之家·甬园选址于宁波东部新城，建筑面积 11.5 万平米，总投资约 50 亿，可提供总计约 1300 个养老单元，首期在 2022 年投入使用。距离甬园百米，泰康宁波医院也在筹建中。它们共同构成的泰康宁波医养综合体，这是泰康之家全新升级版模式的核心——国际专科医院+长寿社区的高端组合。（网易新闻）

中国人寿 | 天津国寿嘉园乐境项目启动试运营

6 月 16 日，正逢中国人寿“616 客户节”，国寿嘉园·乐境作为中国人寿旗下首个医养结合型 CCRC 社区启动试运营，首批多名客户现已正式入住。乐境项目选址天津空港區，总投资额约为 10 亿元，

总占地面积约 7.4 万 m²，规划建筑面积约 13.3 万 m²，共 836 户，可入住 1186 人。（搜狐网）

观点集萃

张纪南 | 开启社会保障事业高质量发展新征程

6 月 16 日，人社部党组书记、部长张纪南在《求是》发表署名文章《开启社会保障事业高质量发展新征程》。文章指出，我国养老保险制度覆盖范围持续扩大、待遇水平稳步提高、保障能力持续增强，为如期全面建成小康社会提供了有利的条件。文章表示，要积极应对人口老龄化，促进社会保障事业可持续发展；同时要守住底线，确保待遇按时足额发放。养老金是退休人员的“养命钱”，确保待遇发放是必须坚守的底线。（求是网）

苏罡 | 把握第三支柱新趋势，探路长期高质量发展

6 月 4 日，中国养老金融 50 人论坛核心成员、长江养老保险股份有限公司党委书记、董事长苏罡在“发展第三支柱服务养老事业”热点对话上表示，养老保障体系顶层设计不断完善、“十四五”期间国家战略加快落地以及中国资管行业蓬勃发展，都将为第三支柱带来新机遇。未来，保险业可以“账户+产品”为载体，以“资金+资产”为抓手，以“生态+服务”为平台，不断夯实第三支柱发展根基，深挖保险资金和养老金协同投资价值，打造保险业专属的综合服务方案，持续为推动新时代新格局下我国养老保障事业长期高质量的发展作

出贡献。（腾讯网）

杨燕绥 | 主动拥抱银色经济，提前规划养老生活

6月25日，中国养老金融50人论坛核心成员、清华大学教授杨燕绥在中国保险养老融合与发展论坛上指出，中国将在2025年之前进入“深度老龄社会”，目前我国养老金替代率仅为45%且严重依赖养老第一支柱，企业/职业年金和个人退休账户占比低。随着医疗科技的发展，医养结合模式将奠定长寿金融新格局。在深度老龄社会到来之前，应尽快建立健康养老认知，主动拥抱即将到来的银色经济，为养老生活早做规划。（金融界）

徐敬惠 | 保险与养老融合发展

6月25日，中国养老金融50人论坛核心成员、大家保险集团总经理徐敬惠接受媒体专访时表示，保险业布局养老生态的初心，是希望通过整合养老服务资源，将多层次的养老服务与保险产品有机结合，同时利用保险端的客户和资金资源，反哺养老服务端。“融合”与“发展”正是保险业讲述养老故事的核心逻辑。（金融界）

国际视野

欧洲 | 荷兰 ABP 养老基金加入净零倡议

6月8日，欧洲规模最大的公共部门养老金计划荷兰 ABP 宣布承诺使用净零投资框架（the Net Zero Investment Framework），对其

投资组合进行“去碳化”。该投资框架由机构投资者气候变化小组（the Institutional Investors Group on Climate Change）制定，被视为“净零投资者”的黄金标准。签署了该投资框架的各方将进行广泛的治理参与和选择性撤资，并确保任何行业协会的宣传都符合净零目标。国家历史名胜和自然美景信托基金、瑞典教会、南约克郡养老基金、威尔特郡养老基金和 TPT 退休解决方案也已于 6 月 8 日同时签署了该协议。（The Actuary）

美国 | CalPERS 建议取消其资产配置跟踪误差上限要求

6 月 14 日，美国加州公务员退休金（CalPERS）投资委员会公布一份投资政策更新建议，美国加州公务员退休金资产管理规模达 4697.3 亿美元，提议取消目前养老金资产配置的年度跟踪误差上限要求（0.75%）。投资团队表示：“这样做的目的也是希望 CalPERS 在私募市场，尤其是特定的私募股权投资方面不再受到限制。作为负债投资的养老金，应该去追求更高更稳定的回报。”（Insights & Mandate）

美国 | 公共部门养老金计划总筹资率提升近 2%

6 月 11 日，根据波士顿大学退休研究中心的报告显示，通过美国养老金计划最近发布的精算报告数据计算得出，美国公共养老金计划的估计总筹资比率（总体资产/负债）在 2021 财年已增至 74.7%。这比 2020 财年估计的 72.8% 增加了近 2 个百分点。然而，2000 年的总筹资率超过了 100%，2010 财年的比率也有 75.8%，尽管有所改善，总体比率尚未回到超过金融危机前的水平。（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