



快 訊

SSL Express

2018 年第 35 期 (总第 287 期 , 8 月 2 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



6 月 29 日, 由上海金融业联合会主办、太平洋保险和长江养老承办的“2018 长三角养老金融论坛——新时代下的养老金融发展与探索”在上海世博展览馆召开。中国社科院世界社保研究中心郑秉文教授应邀出席并作主旨演讲。以下是会议发言内容:

郑秉文在“2018 长三角养老金融论坛——新时代下的养老金融发展与探索”会议上的发言

2018 年 6 月 29 日, 由上海金融业联合会主办、太平洋保险和长江养老承办的“2018 长三角养老金融论坛——新时代下的养老金融发展与探索”在上海世博展览馆召开。中国社科院世界社保中心首席研究员郑秉文应邀出席并作主旨演讲。银监会、人社部、长三角区域合作办公室、长三角地区各省市金融办、保监局等有关部门领导、知名养老金融机构专业人士以及专家学者等 260 位代表出席了会议。

在演讲中, 郑秉文认为, 长三角是我国经济最具活力、开放程度最高、创新能力最强的区域之一, 也是一带一路和长江经济带的重要交汇点。在今年两会上, 习近平总书记要求上海发挥龙头带动作用, 努力促进长三角地区创新发展、一体化发展。在这样背景下, 为进一步推动养老金融行业发展与长三角区域发展相结合, 上海金融业联合会、长江养老保险股份有限公司借助已经举办过十二届的“上海金融服务洽谈会”的平台, 聚焦养老金融、养老产业、养老服务等重点, 发起这次论坛, 这是一个新的平台。



会议现场

郑秉文主要讲了四个问题。一是养老金融的主要特征是什么。郑秉文认为，养老金融是金融一个组成部分，长三角的金融历史悠久，金融禀赋明显，金融基因强大，金融因素活跃，长三角的养老金融极具潜力。养老金融是一个具有中国特色的概念，是在我国人口老龄化特定历史条件下为推动养老事业、养老产业和相关金融领域的发展与融合、旨在迎接人口老龄化高峰而在近年来逐渐形成的一个特定概念。这个概念的诞生、发展、演绎是在相关国家政策号召下逐渐出现的。在养老金融的发展过程中，政策文件的出台逐渐推动和形成这样一个概念轮廓与理论范式，换言之，相关政策文件逐渐成为养老金融这个概念体系的基础和支撑。



会议现场

为此，郑秉文回顾了近 8 年来中央发布的涉及到金融与养老的历次主要政策文件的主要内容，追溯了养老金融这个概念的政策根据。认为 2016 年中国人民银行、民政部、银监会、证监会、保监会五部委联合发布了《关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见》（银发〔2016〕65 号）是论述养老金融最为完整和丰富的基础性文件。在此前诸多政策文件的基础上，从完善金融组织体系、创新信贷产品和服务、拓宽多元化融资渠道、优化保险资金使用、提高金融服务能力和水平等方面对完善养老领域金融服务、加大对养老服务业发展的金融支持力度做了更加全面具体的规定，可以作为推进养老领域金融服务发展的正式的指导性或规范性文件。这个文件对“养老领域金融服务”或养老金融做出了重要释义和规范，认为所谓养老金融是指银行、证券公司、保险公司、信托公司、基金公司等各类金融机构在相关法律法规的规范和指导下，以满足老年人的金融需求、保障老年期合理的生活水平、确保老年人对其他养老产业领域的可获得性为目的，针对老年人、养老金体系和其他养老产业提供的各类金融产品和服务活动。



会议现场

二是养老金融在长三角为什么极具潜力？郑秉文首先比较了三省一市（江苏、浙江、安徽、上海）养老金替代率的变化趋势与全国水平的对比，又对三省一市的参保赡养率的未来发展趋势做了评估，并对 1990 年、2000 年、2010 年三次人口普查中三省一市与全国总体趋势做了对比，认为长三角地区人口老龄化趋势最需要养老金融。接着，郑秉文对三省一市基本养老保险当期结余情况的历史和未来、可支付月数的以往情况和未来预测做了展望，认为

长三角地区的养老金形势最需要养老金融。

三是养老金融在长三角面临什么挑战？郑秉文认为，长三角城市群人口稠密，26 市国土面积 21.17 万平方公里，2014 年地区生产总值 12.67 万亿元，总人口 1.5 亿人，分别约占全国的 2.2%、18.5%、11.0%，是人均 GDP 最高的区域之一。鉴于养老金融的需求侧潜在市场巨大，供给侧金融结构完备，实力强，因此，长三角的养老金融发展：应该有长三角的养老金融顶层设计；应该有行政部门的协调与协商机制；应有金融办的牵头与督促的机构；应有长三角养老金融的行业组织；应有长三角养老金融的大市场概念；应有一个金融市场主体来推动。

四、养老金融在长三角先行先试什么？郑秉文认为，长三角的最大挑战在于如何解放思想！这个问题解决了，先行先试的政策试点是很多的。落实中应该强调三个问题：第一，企业年金改革的先行先试。作为自愿型的企业补充保险，与基本养老保险不一样，在条件具备的地区是可以先行先试的。并且，1991 年企业补充养老保险本来就发端于上海！尤其是长江养老保险公司是个优势。企业年金先行先试的主要内容比如有：引入自动加入机制，旨在扩大长三角的参与率；赋予个人投资选择权，旨在提高年轻职工收益率，获得“长钱”；扩大投资范围，旨在提高收益率。第二，延税型商业养老保险的试点。长三角可以作为试点。这是个人自愿型的产品，地方试点可以不搞一刀切。待明年全国铺开，可否在长三角争取到更高的政策税优？第三，年底养老目标公募基金的税优试点。在 TDF 方面，可否在长三角作为试点地区？以上三点也是郑秉文为长三角养老金融先行先试提出的政策建议。

（供稿人：郑秉文）

声 明：

中国社会科学院世界社保研究中心(简称“世界社保研究中心”)英文为 The Centre for International Social Security Studies at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 CISS CASS, 成立于 2010 年 5 月, 是中国社会科学院设立的一个院级非实体性学术研究机构, 旨在为中国社会保障的制度建设、政策制定、理论研究提供智力支持, 努力成为社会保障专业领域国内一流和国际知名的政策型和研究型智库。

中国社会科学院社会保障实验室(简称“社会保障实验室”)英文为 The Social Security Laboratory at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 SSL CASS, 成立于 2012 年 5 月, 是我院第一所院本级实验室。“社会保障实验室”依托我院现有社会保障研究资源和人才队伍, 日常业务运作由“世界社保研究中心”管理, 首席专家由“世界社保研究中心”主任郑秉文担任。

“社会保障实验室”于 2013 年 2 月开始发布《快讯》、和《工作论文》。《快讯》产品版权为“社会保障实验室”所有, 未经“社会保障实验室”许可, 任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、上网和刊登, 如需使用, 须提前联系“社会保障实验室”并征得该实验室同意, 否则, “社会保障实验室”保留法律追责权利;《工作论文》版权为作者所有, 未经作者许可, 任何机构或个人不得以抄袭、复制、上网和刊登, 如需引用作者观点, 可注明出处。否则, 作者保留法律追责权利。

如需订阅或退订《快讯》、《工作论文》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址：北京东城区建国门内大街 5 号

电话：(010) 84083506

传真：(010) 64014011

网址：www.cisscass.org

Email: cisscass@cass.org.cn

联系人：董玉齐