



快 訊

SSL Express

2016年第51期(总第202期,12月29日) 中国社科院世界社保研究中心 主办

2016年12月24日,第六届“中国社会科学院社会保障论坛暨《中国养老金发展报告2016》发布式”在京召开,来自政界、学界、业界和媒体200余人参加了此次论坛。

中国社会科学院社会保障论坛暨《中国养老金发展报告 2016》发布式在京召开



发布会现场

中国社会科学院社会保障论坛暨《中国养老金发展报告2016》发布式于2016年12月24日在京举行。此次论坛由中国社会科学院世界社保研究中心、中国社会保险学会、中国

保险学会联合主办，安邦养老保险股份有限公司协办，主题聚焦“年金制度深化改革与道路抉择”。中共中央候补委员、中国社会科学院副院长李培林、中国社会保险学会会长、人力资源和社会保障部原副部长胡晓义、中国保险监督管理委员会原副主席周延礼分别致辞并发表演讲。来自政界、学界、业界和媒体共 200 余人参加了此次论坛。



中共中央候补委员、中国社科院副院长李培林出席并讲话

李培林副院长在致辞中指出，中国社会保障事业取得了巨大成就，但作为补充制度的养老保险第二支柱发展缓慢，年金参与率低成为养老保险制度的一大短板。“十三五”规划纲要提出要构建多层次养老保险体系、2017 年中央经济工作会议提出要加快出台养老保险制度改革方案，“三去一降一补”将继续深入推进，应将扩大年金制度参与率作为社会保障领域深化供给侧改革的重要抓手，将更多的人纳入进来，让“多层次混合型”的养老保障体系真正建立起来，实现共享发展。



中国社会保险学会会长、人社部原副部长胡晓义出席并讲话

胡晓义会长指出，近 4 年已有 245 万人领取企业年金，人均月领取额从 980 元增加到 1850 元，职业年金已有 37.8 亿元的收入，并开始有微量支出。发展第二层次养老保险，要准确界定政府责任、正确引导民生预期，合理调整体系结构、增强制度可持续，发挥市场功能、满足差异化需求，应以创新理念发展和构建多层次养老保险体系，提高企业年金实施强度、重新定义第一与第二层次的边界、对第三层次做出明确界定和规范、进一步强化税优政策，以及科学安排多层次的比例结构。



中国保险监督管理委员会原副主席周延礼出席并讲话

周延礼副主席指出，保险业是推动我国社会养老保障体系建设的重要力量，为养老金计划的发起、运营、给付提供全程服务，成为社会保障体系的重要承担者，年金业务已经是保险业的传统业务领域。截至 2015 年底，在 10 家法人受托机构中，5 家养老保险公司受托管理企业数、职工数和资产分别为 4.71 万家、928 万人和 4170 亿元，占相应企业年金法人受托业务的 92%、76%和 73%；在 20 家投资管理机构中，7 家保险机构投资管理资产 4791 亿元，占市场份额的 52%。



中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文主持会议

中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文教授主持会议，他介绍到，《中国养老金发展报告 2016》是社科院世界社保研究中心撰写的第六年度发展报告，自 2011 年出版以来篇幅最大的年度发展报告，全书将近 100 万字，包括一个主报告和 40 个分报告、共计 5 个板块。第一板块是“年度发展篇”，发布 2015 年基本养老保险和企业年金覆盖和基金运行总体情况。其余四个板块分别是“专题理论篇”（由 8 个分报告组成）、“政策建议篇”（9 个分报告）、“改革借鉴篇”（9 个分报告）和“域外动态篇”（11 个分报告）。这四个板块 37 个分报告紧紧围绕年金制度全面深化改革的主线进行了具有独到的研究。

随后郑秉文教授主持了“中国社会科学院世界社保研究中心网站（2.0 版）上线仪式”，新网站完善了下载功能，并优化了界面，上海建睿投资管理有限公司提供技术支持。



中国社会科学院世界社保研究中心网站（2.0版）测试服务器效果图

接下来，论坛分“《中国养老金发展报告 2016》宣介”、“企业年金改革专题”、“职业年金改革专题”、“生命周期基金专题”和“圆桌论坛：年金制度发展前景展望”等五个单元举行。参与年金业务的机构高管、对年金理论有深入研究的学者和政府相关部门负责人 30 余人分别发言并围绕各自议题展开深入讨论。讨论气氛非常热烈，突显年金制度全面深化改革的必要性和紧迫性。

在第一环节，华中师范大学教授、中国社科院世界社保研究中心执行研究员孙永勇介绍了 2015 年中国基本养老保险参保状况和基金运行情况，中国社科院世界社保研究中心副秘书长齐传钧介绍了 2015 年企业年金运行基本情况及发展现状存在的主要问题。上海社科院研究员左学金对该单元发言做了评论。

在“企业年金改革专题”中，上海宝山区区委书记汪泓、华安基金管理有限公司总经理

童威、长江养老保险总经理助理叶蓬、新华人寿保险有限公司总裁助理陈正阳、中国人寿养老保险发展规划部副总经理李蔚分别做了演讲。中国社会保险学会副会长吕建设主持了该单元，清华经管学院保险与风险管理研究中心主任陈秉正做了点评。

在“生命周期基金专题”环节,由中国证券投资基金业协会副会长钟蓉萨主持，香港投资基金公会行政总裁黄王慈明，中欧基金管理有限公司副总经理许欣，平安养老保险年金总监李连仁，汇丰晋信基金管理有限公司产品总监何喆分别做了发言，最后由人大重阳金融研究院研究员胡玉玮做评论。

“职业年金改革专题”由安邦养老总经理周沛主持，江西省社会保险管理中心副主任蔡海清，太平养老保险公司助理总经理邢茂华，中国光大银行资产管理部处长宋纲，中国社科院世界社保研究中心执行研究员张盈华分别发言，中国养老金融 50 人论坛秘书长董克用教授对该环节进行了精彩的评论。



圆桌论坛环节现场

最后进行了题为“年金制度发展前景展望”的圆桌论坛，参加论坛的有全国社保基金理事会规划研究部巡视员熊军，人社部社会保障研究所副所长汪泽英，人社部社保中心职业年金处处长王发运，建信养老保险公司副总经理郎丽妍，中石油集团企业年金处处长何少峰，招商基金总经理助理孙明霞，中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文教授，人社部社保中心书记尹志远主持该环节。（供稿人：闫江）

发布会得到了众多媒体的大力支持，下面是部分媒体对此次会议的报道链接：

1、《中国养老金发展报告 2016》发布式图文直播链接：



2、《中国经济网》：郑秉文：“自动加入”机制是扩大年金参与率关键（12月26日）

12月24日，中国社会科学院社会保障论坛暨《中国养老金发展报告2016》发布式在北京召开。中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文在论坛上表示，扩大参与率是当前年金制度改革的首要任务，引入“自动加入”机制是扩大年金参与率的关键。郑秉文认为，三中全会提出的“全面深化改革”在企业年金领域无疑表现为扩大参与率，这将成为下一阶段企业年金改革的首要任务，甚至是十三五期间的首要任务……

报道链接： www.ce.cn

3、《中国经济时报》：扩大参与率是企业年金制度改革的关键（12月26日）

12月24日，由中国社会科学院世界社保研究中心、中国社会保险学会、中国保险学会联合主办的以“年金制度深化改革与道路抉择”为主题的“中国社会科学院社会保障论坛暨《中国养老金发展报告2016》发布式”在北京召开。

据了解，此次论坛分为“企业年金改革专题”“职业年金改革专题”“生命周期基金专题”和“圆桌论坛：年金制度发展前景展望”等四个议题，参与年金业务的机构高管、对年金理论有深入研究的学者和政府相关部门负责人围绕各自议题展开了讨论……

报道链接： www.ce.com.cn

4、《中国证券报》：年金制度改革重点是扩大参与率（12月25日）

中国社科院世界社保研究中心主任、《中国养老金发展报告2016》主编郑秉文近日接受中国证券报记者采访时表示，扩大“第二支柱”参与率是构建多层次养老保障制度的一个重要指标，是能否成功构建“多层次混合型”养老保障制度的一个关键环节，是当前养老保障制度的主要矛盾，是下一阶段年金全面深化改革的主攻方向。

企业年金参与率太低

中国证券报：当前城镇基本养老保险的发展有什么阶段性新特征？

郑秉文：从城镇职工基本养老保险总参保人数看，虽然2015年仍然有所增长，但参保人数增速下滑，所有行业的制度赡养率均有所上升，总的制度赡养率抬头向上。在基金运行方面，在过去的一年里，政府加大了对城镇职工基本养老保险的财政投入并达到历史新高，同时基金支出以更快的速度增长，大部分省份当期结余状况恶化，收不抵支的省份数量增加，绝大部分省份基金备付月数有所下降……

报道链接： www.cs.com.cn

5、《北京商报》：人社部：公务员养老金跨省转移或需一年以上（12月26日）

日前，人社部社保中心职业年金处处长王发运披露了目前机关事业单位工作人员强制职业年金制度的最新进展。据悉，相关部门组建评选委员会选择职业年金受托机构最早将在春节后完成。对于未来职业年金的管理架构，王发运坦言，虚账确实给职业年金管理造成了相当大的麻烦，增加了很多工作量，以基本养老保险为例，企业职工跨省转移接续就需要至少 2 个月左右才能完成，而机关事业单位因为要将虚账申请做实等工作，转移接续非常困难，可能一年都无法完成。

长期以来我国基本养老保险、企业年金实施的虚账运行制度已为未来的养老金、年金发放留下隐患，而我国即将启动的强制职业年金也恐将重蹈覆辙……

报道链接：

6、《财经》：职业年金落地 “虚账” 难解分配不公问题（12月17日）

近日，在中国社会科学院社会保障论坛暨《中国养老金发展报告 2016》发布式上，人社部原副部长胡晓义指出，职业年金具有强制性，财政资金注入其中，又涉及资金的市场化运作，操作较为复杂性，运作路径还不是特别清晰，需要周密设计、精心实施。

从机关事业单位退休后，人们过去领取的是由财政出资的退休工资和生活补贴，2015 年养老金并轨后，机关事业单位建立起与企业一致的社会养老金制度，为了不降低原本的待遇水平，职业年金作为一种配套制度被同步推出……

报道链接：

《中国养老金发展报告 2016》内容简介：

《中国养老金发展报告 2016》是我们社科院世界社保研究中心出版的第六年度发展报告，自 2011 年出版以来篇幅最大的年度发展报告，全书将近 100 万字，包括一个主报告和 40 个分报告。这是继 2014 年将第一支柱基本养老保险和 2015 年将第三支柱个人养老保险分别作为年度发展报告的研究主题之后，将第二支柱年金作为研究主题。这样，三年来的研究覆盖了养老金三个支柱的改革顶层设计。

《研究报告》由五个板块构成。第一个板块是“年度发展篇”，对当年城镇基本养老保险制度和年金的变化做出研究，另外四个板块分别是“专题理论篇”（由 8 个分报告组成）、“政策建议篇”（9 个分报告）、“改革借鉴篇”（9 个分报告）和“域外动态篇”（11 个

分报告),这四个板块 37 个分报告紧紧围绕年金制度全面深化改革的主线进行了具有独到的研究。



《中国养老金发展报告 2016》

报告指出企业年金的最大问题是参与率太低,覆盖的范围太狭小。12 年过去了,这个根本性问题没有什么太大的明显变化。如果这个问题长期不解决,就会被诟病为富人俱乐部,造成新的不平等,甚至成为不平等的一个重要表现。

为此,报告提出,年金制度下一阶段的改革重点和主攻方向就是千方百计扩大参与率,并提出了十几个政策建议和具体措施,这些建议之间具有一定的内在逻辑关系,甚至互为前提。比如,建立“自动加入”机制,取消建立年金的三个条件;有限放开个人投资选择权,以提高投资收益率和形成长期投资资金;放开个人投资选择权后应建立“合格默认投资工具”(QDIA),以优化资产配置;扩大投资范围和产品品种,旨在提高风险收益;适当时机实行全球资产配置,以分散投资风险;进一步完善目前 EET 延税政策,化解 203 号文的遗留问题;尽快建立 TEE 型免税个人账户政策,满足不同群体的偏好;继续完善养老金管理公司监管体系和管理体制,扩大养老金管理公司的数量规模;完善职业年金的委托代理和治理结构,消除潜在运营风险;职业年金账户管理费用十分高昂,可考虑职业年金业务建立云平台作为其替代性办法;职业年金单位缴费部分“虚账”管理存在诸多潜在风险,继续建议尽量做实账户,并对做实账户的财政负担做了测算,等等。

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》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《工作论文》四项产品, 2013 年 11 月开始发布《银华讲座》。其中,《快讯》、《社保改革动态》、《社保改革评论》和《银华讲座》四项产品版权为“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》、《社保改革动态》、《社保改革评论》、《工作论文》和《银华讲座》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址：北京东城区张自忠路 3 号, 北京 1104 信箱 (邮编 : 100007)

电话：(010) 64034232

传真：(010) 64014011

网址：www.cisscass.org

Email: cisscass@cass.org.cn

联系人：董玉齐