

社保改革动态

Social Security Reform Update

2013 年第 1 期 (总第 1 期 , 2 月 28 日)

中国社科院世界社保研究中心 主办



本期主持人：齐传钧

目录

【国内动态】

- 基本养老金连续第 9 年提待 1
- 中国劳动年龄人口总量首次下降 1
- 近十年来首次公布基尼基数 1
- 上海税延养老保险试点胎动 企业年金或暂缓参与 2
- 人社部正研究企业年金个人缴费免税政策 2
- 马英九将公布年金改革方案并每五年检讨一次 2
- 香港增设老年生活津贴项目 2

【国外动态】

- 2012 年末全球养老金资产再创新高 3
- 智利养老基金 2012 年投资业绩良好 3
- 英国宣布国家养老金制度重大变革 4
- 加拿大政府实施公共部门养老金改革 4
- 卢森堡拟调整养老金制度参数 5
- 斯洛文尼亚改革社会养老金制度 5
- 世界银行新著《变化中的养老金世界：名义账户养老金计划》出版 5

【国内动态】**● 基本养老金连续第9年提待**

1月9日,国务院总理温家宝主持召开国务院常务会议,决定自2013年1月1日起,继续提高企业退休人员基本养老金水平,提高幅度按2012年企业退休人员月人均基本养老金的10%确定。在普遍调整的基础上,对企业退休高工、高龄人员等群体适当再提高调整水平,对基本养老金偏低的企业退休军转干部按有关规定予以倾斜。2005年至2012年,国家已连续8年较大幅度调整企业退休人员基本养老金水平,这次是第九次提待。2012年调整后企业退休人员月人均养老金达到1721元,与2005年调整前月人均700元的水平相比,8年累计月人均增加1021元(张盈华供稿)。信息来源:

<http://finance.people.com.cn/GB/70846/17295291.html>

● 中国劳动年龄人口总量首次下降

1月18日,国家统计局局长马建堂介绍了劳动与就业情况。按照国家统计局的统计数据,2012年全国就业人员比上年增加了284万,其中城镇就业人员增加了1188万人,城镇登记失业率和城镇调查失业率总体上保持稳定。但是需要注意的是,2012年中国劳动年龄人口相当长时期第一次出现了绝对下降,而且至少在2030年以前中国15岁以上不满60周岁的劳动年龄人口会稳步、逐步地减少。2012年劳动人口的总量减少了345万,但是总量依然有9亿多的劳动力,这仍然是中国最大的一个资源优势,下一步就是如何发挥充分发挥这个资源优势。(张盈华供稿)。信息来源:

http://www.stats.gov.cn/tjdt/gitjtdt/t20130118_402867315.htm

● 近十年来首次公布基尼基数

1月18日,中国自2003年以来首次公布居民收入基尼系数。国家统计局公布了2003-2012年的基尼系数,该系数是按照新标准、新口径、老资料计算出来的,具体数值为:2003年0.479,2004年0.473,2005年0.485,2006年0.487,2007年0.484,2008年0.491。金融危机以后,各级政府采取了惠民生的措施,中国的基尼系数逐步回落,2009年0.490,2010年0.481,2011年0.477,2012年0.474。这些数据说明了我们国家加快收入分配改革、缩小收入差距的紧迫性

(张盈华供稿)。信息来源:

http://www.stats.gov.cn/tjdt/gitjtdt/t20130118_402867315.htm

- **上海税延养老保险试点胎动 企业年金或暂缓参与**

2013 年 1 月 24 日召开的 2013 年全国保险监管工作会议上, 保监会主席项俊波按时个人税收递延型养老保险即将试点, 各方已达成初步一致意见。但同时由于人社部对企业年金税收优惠的比例的不认同, 企业年金暂不参与上海税延养老保险试点 (苏卫东供稿)。信息来源:

<http://www.21cbh.com/HTML/2013-1-30/3NNTkxXzYxNDc3NA.html>

- **人社部正研究企业年金个人缴费免税政策**

在 2013 年 1 月 25 日的 2012 年第四季度发布会上, 人力资源和社会保障部发言人尹成基表示, 人社部正在研究企业年金个人缴费的部分的免税政策, 并将研究制定一些鼓励用人单位特别是企业为职工建立年金的优惠政策。有专家指出, 这将扩大企业年金市场规模, 形成“中间大、两头小”的养老金保障稳定结构 (苏卫东供稿)。信息来源:

http://dz.jjckb.cn/www/pages/webpage2009/html/2013-01/28/content_70534.htm?div=-1

- **马英九将公布年金改革方案并每五年检讨一次**

2013 年 1 月 30 日, 马英九宣布拟进行年金制度改革方案。他表示, 这个改革版本提出后, 还要再经过沟通与整合, 广泛征询各界, 包括在野党意见, 修正后提出修法草案, 送“立法院”审议, 通过后也要每 5 年检讨一次, 让社会各界检视那里需要修正、调整。台养老金的改革方向, 主要是解决养老基金如何永续经营的问题, 以及基金已经造成的缺口, 台湾财政如何来填补 (房连泉供稿)。信息来源:

<http://fujian.people.com.cn/n/2013/0201/c339983-18114056.html>

- **香港增设老年生活津贴项目**

2013 年 1 月 31 日, 香港社会福利署宣布在现行公共福利金计划下增设“长者生活津贴”项目, 从 4 月起开始实施。设立这项津贴目的是为香港 65 岁或以

上有经济需要的老年人，提供生活开支补助，符合资格者每月可获得 2200 港元的津贴。目前香港的老龄津贴人群有两类，一类是 65 岁至 69 岁的老年人，符合条件者领取“普通高龄津贴”；另一类是 70 岁以上的老年人，符合条件者领取“高额高龄津贴”。新的“长者生活津贴”制度实施后，上述两类人群可以申请增加该项津贴，进行待遇资格转换，生活津贴将汇入其原高龄津贴账户(房连泉供稿)。信息来源：

http://www.swd.gov.hk/oala/index_s.html

【国外动态】

● 2012 年末全球养老金资产再创新高

根据《韬睿惠悦》公司公布的《全球养老金资产研究 2013》报告，2012 年末全球 13 个主要国家养老基金资产达到 30 万亿美元的历史最高水平，占 GDP 总量的比重为 78.3%。在过去一年中，这些国家的养老基金资产规模上升了 9%，自 2002 年以来的年均增速达到了 7%。养老基金资产排名前三位的国家依次为美国、日本和英国，占据的市场份额分别为 56.6%、12.5%和 9.2%。从养老基金投资方向上看，在过去 18 年中，7 个最大的养老基金市场已从传统的债券和现金投资工具转向其他领域，不少国家（如美国、日本、英国、加拿大、澳大利亚等）选择了另类投资产品，如实物投资、对冲基金、私募证券和大宗商品等。至 2012 年末，上述 13 个国家养老基金 47.3%投资于股票，32.9%投资于债券，18.6%投资于其它类资产。同时，DC型养老基金份额逐步上升，到 2012 年末达到了 45%，10 年期间上升了 2%（房连泉供稿）。信息来源：

<http://www.towerswatson.com/assets/pdf/8991/Global-Pensions-Asset-Study-2013-Towers-Watson.pdf>

● 智利养老基金 2012 年投资业绩良好

根据《拉美商业新闻》(BNamericas)报道，2012 年末智利私营养老金公司 (AFPs) 管理的养老基金资产达到 1650 亿美元，较 2011 年增长 7.6%。该国养老基金投资国内市场的份额为 61.5%，其中股票为 14.9%，债券等固定收益类为 46.4%；投资境外为 38.5%，其中股票和债券份额分别为 26.7%和 11.6%。智利

私营养老基金共设A、B、C、D、E五支基金，得益于国内外金融市场的正回报，2012年五支基金投资均取得不错的收益，回报率分别为6.06%、4.88%、4.61%、3.81%和3.15%。目前智利私营养老基金由6家公司管理，两家为智利国内公司，其余四家为外国公司，其中最大的为西班牙BBVA银行控制的Provida公司。在这6家公司中，最大的3家控制了养老金市场份额的近80%，说明该国养老金行业的市场集中度处于较高水平（房连泉供稿）。信息来源：

<http://www.bnamericas.com/news/insurance/private-pension-fund-assets-grow-76-in-2012/337920203>

● 英国宣布国家养老金制度重大变革

2013年1月14日，英国政府宣布国家养老金制度改革方案。新的养老金制度取消了现有的基础养老金（basic state pension）、收入关联型的第二国家养老金（SERPs）等类别，而是各类计划合并成单一支柱的均额国家（flat rate）养老金，待遇全额每周约144英镑。新的养老金制度将从2017年4月开始实施，这是英国近几十年规模最大的一次国家养老金改革，改革的目的在于简化国家养老金制度的层次结构，使参保人对于养老金待遇一目了然，从而增强信心，做好储蓄规划。在新的制度结构下，个人申领全额国家养老金的缴费年限将由原来的30年提高到35，同时新制度引入了最低10年的待遇领取资格年限。总体上看，这次改革对女性、低收入者和自雇人员等弱势群体有利（房连泉供稿）。信息来源：

<http://money.uk.msn.com/save-money/pension-reform-explained>

● 加拿大政府实施公共部门养老金改革

2013年1月1日，加拿大联邦政府宣布，对该国公共部门养老金制度进行重大改革，改革内容主要体现在提供个人的缴费水平和延迟退休年龄两个方面。改革后，自2013年开始加入联邦公共部门的新职员，养老金缴费比例将提升至50%，与私人部门拉齐，即个人和政府各供款均为一半。而在原制度下，个人只需支付35%左右，其余由政府来负担；同时，公共部门职员领取全额养老金的年龄也由将60岁提高到65岁。加拿大联邦政府预测，这项该国有史以来幅度最大的公共部门养老金制度改革，在未来5年内将节省纳税人26亿加元（房连泉供

稿)。信息来源:

<http://www.tbs-sct.gc.ca/pensions/notices-avis/2012-12-14faq-eng.asp#faq8>

● **卢森堡拟调整养老金制度参数**

2013 年 1 月卢森堡养老金改革立法生效, 拟在 2052 年前逐步调整社会养老金制度缴费率和缴费年限。新的立法规定工人领取全额养老金的缴费年限将由目前的 40 年提高到 43 年。从 2052 年开始, 工人在 65 岁退休时, 如果缴费历史仍为 40 年, 个人养老金将比目前水平缩减 15% 左右。在缴费率方面, 养老金综合费率将由目前的 24% 提高到 30%。这次改革的目的在于增强该国公共养老金制度账务的可持续性。据卢森堡政府预测, 如果不改革, 养老金支出将会在 2022 年左右超出缴费收入水平, 到 2030 年左右, 养老储备基金将耗尽 (房连泉供稿)。

信息来源:

http://www.socialsecurity.gov/policy/docs/progdesc/intl_update/2013-01/index.html

● **斯洛文尼亚改革社会养老金制度**

2013 年 1 月, 斯洛文尼亚通过立法, 提高现收现付公共养老金制度下的工人退休年龄, 并调整待遇计算办法。在目前的养老金体系下, 制度对工人退休年龄的规定分为多个层次。例如对男性参保者的退休年龄的规定条件为: 65 岁退休缴费需满 15 年; 63 岁退休缴费需满 20 年; 58 岁退休缴费需满 40 年。新的立法对提前退休的缴费年限做出了统一规定, 并对退休金待遇计发办法做出了调整, 之前待遇核算的依据为工人参保期间 18 个最高年份的收入, 改革后调整为 24 个年份。 据预计, 该项改革将使斯洛文尼亚缩减近 2 个亿美元的公共开支。

2012 年, 目前该国的预算赤字已达到 GDP 的 4.4%, 超过欧盟 3% 的上限标准 (房连泉供稿)。信息来源:

http://www.socialsecurity.gov/policy/docs/progdesc/intl_update/2013-01/index.html

● **世界银行新著《变化中的养老金世界：名义账户养老金计划》出版**

2012 年下半年, 世界银行和瑞典社会保险局联合出版了两卷本的《变化中的养老金世界：名义账户养老金计划》一书。该书囊括了近年来学者对于世界各国名义账户制度实践经验的研究文章和评述。该书上下册共有 24 章, 论述了 20

世纪 90 年代以来, 各国应用和设计名义账户养老制度改革所遇到的问题, 重点评析了意大利、拉脱维亚、挪威、波兰和瑞典等国的改革。我国学者郑秉文教授关于中国“混合式统账结合养老金制度”的英文论文入选本书发表(房连泉供稿)。

信息来源:

http://publications.worldbank.org/index.php?main_page=product_info&cPath=0&products_id=24

[321](#)

CLASS CLASS

声明：

中国社会科学院调查与数据信息中心 (简称“调查与数据信息中心”) , 英文为 The Information Center for Survey and Data of Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 ICSD CASS, 成立于 2011 年 12 月, 是由中国社会科学院建设和领导的规模化、规范化调查、研究和咨询机构, 是面向国内外各类政府部门、研究机构、高等院校、新闻媒体、社会团体的综合性信息发布中心。

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, 由“世界社保研究中心” 和“调查与数据信息中心” 联合发起设立, 受“调查与数据信息中心” 直接领导, 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。其中, 《快讯》、《社保改革动态》和《社保改革评论》三项产品版权为“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》和《工作论文》, 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：薛涛