

# 人口老龄化:养老金融如何缓解“养老焦虑”?

我国60岁及以上人口达到2.8亿,人口老龄化程度持续加深。缓解一些人存在的“养老焦虑”,保障老有所养,离不开金融行业的发展。

我国养老保险体系包括三大支柱——基本养老保险、企业年金、职业年金,个人养老金制度和市场化个人商业养老保险业务。当前,第一支柱基本健全,第二支柱初步建立并逐步完善,第三支柱仍是短板。

国家金融监督管理总局近期提出,加快养老金融发展,着力补齐第三支柱养老短板。保险、银行、基金等行业如何发力养老金融?“新华视点”记者进行了调查。

## 如何拓宽居民养老投资渠道?

记者采访发现,随着经济社会发展,老百姓的养老保障需求日益多样化,越来越重视养老财富储备。

在我国养老保险体系中,作为第一支柱的基本养老保险主要是保障退休基本生活需要;第二支柱中的企业年金目前只有部分企业提供;养老金融作为第三支柱的有力支撑,由于参与门槛相对较低,参与方式灵活,被寄予厚望。

2022年11月,个人养老金制度在北京、上海等36地启动实施。截至2023年底,超5000万人开立个人养老金账户。个人养老金账户里的资金,可以购买符合规定的理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金等。

国家社会保险公共服务平台数据显示,截至2023年底,个人养老金产品增加至753只,包括465只储蓄类产品、162只基金类产品、107只保险类产品、19只理财类产品。

北京“95后”青年欧阳文华按年上限缴纳了12000元个人养老金并投资了一只公募基金。短期内,这笔资金能够享受税收优惠;长期来看,又相当于给自己存了一笔养老钱。“这样可以让我未来生活多一份保障。”欧阳文华说。

在个人养老金制度“启航”之前,我国商业养老金融业务便已多元化发展。早在2018年,首批养老目标基金就获准发行;2021年6月起,浙江、重庆率先开展专属商业养老保险试点;2021年12月,首批养老理财试点产品正式发售……

国家金融监督管理总局数据显示,截至2023年三季度末,专属商业养老保险累计保费规模81.6亿元,承保63.7万件;养老理财产品累计发行规模超过1000亿元。

光大理财有关负责人表示,养老理财、养老基金、养老保险、养老储蓄存款等产品差异化的收益风险特征,可以让投资者根据自己的风险偏好和养老规划在不同产品之间进行选择,未来还可以在不同年龄阶段调整自己的投资配置比例。

## 如何有效助力养老产业发展?

记者采访了解到,当前老年人在健康管理、医疗服务等方面的需求旺盛。金融行业通过投资建设养老社区、融资支持养老产业、优化适老服务等方式,不断丰富养老服务内容。

——保险机构加快布局养老社区。24小时“一键呼叫”、健康服务站方便老人检查身体……记者在大家保险北京阜外城心社区看到,这家紧邻中国医学科学院阜外医院的养老社区可根据入住老人身体状况、年龄阶段等,提供中医诊疗、心脏康复、养老照护等多元化服务。

“我们调研发现,老年人养老,希望离子女、熟悉的生活圈子和好的医疗资源近。”大家保险集团董事长何肖锋说,在城市核心区租赁物业改造养老社区、联动周边公立医院资源提升医疗保障能力,受到老人欢迎。

一家保险机构负责人说,养老社区投资规模较大,需要长期稳定资金支持,

这与保险资金的特性高度契合。同时,养老社区和保险主业协同效应明显。据不完全统计,已有13家保险机构投资了60多个养老社区项目,分布在全国20多个省份,可提供床位超过9万个。

——养老产业融资支持力度不断加大。“农业银行发放了7000万元信用贷款,利率优惠,帮我们解决了建设资金缺口。”广东省佛山市顺德区一家养老院负责人胡兴民说,有低成本资金支持,加上有效控制运营成本,能充分让利给入住老人。

近年来,商业银行加大养老产业信贷投放力度,创新信贷产品,探索破解养老产业轻资产、缺抵押问题。截至2023年三季度末,农业银行养老机构贷款余额65.22亿元,较2023年初增长5.21亿元;建设银行将养老产业纳入优先支持行业,开通资金审批快速通道……

在保险机构支持养老产业融资方

面,记者从中国保险资产管理业协会了解到,保险资金投向养老及养老产业上下游医疗、健康行业的私募股权投资基金数以千亿元计。

——适老服务持续优化。记者在工商银行广州逢源路支行爱心窗口看到,客户经理正为一位老人耐心讲解业务。“到店老年客户占比超五成。”支行副行长李凯萍说,网点对设施环境改造升级,并优先为老人办理业务;行动不便的老人无法到网点办理须由本人亲自办理的,工作人员会上门服务。

记者走访广东省一些金融机构营业网点发现,网点配备了血压仪、急救药品、折叠轮椅等;工作人员在为老年客户做好金融服务的同时,还常态化开展金融知识宣讲、反诈宣传、养生沙龙等。

广发银行有关负责人表示,金融机构优化适老服务,不仅要体现在软硬件升级上,更要体现在服务内容变化中。

## 如何增强养老金融产品吸引力?

受访人士表示,养老金融的发展激发了社会养老意识,在一定程度上满足了居民养老需求。但优质供给仍然不足,需要多方合力支持,才能发挥更重要作用。

提高产品吸引力是关键。记者从多地人社部门了解到,辖内开立的个人养老金账户数量在增加,但实际缴存资金相对不高,下一步将继续做好政策宣传,不断提升居民缴存积极性。

招联首席研究员董希淼表示,受多种因素影响,部分养老基金、理财产品收益低于投资者预期,在一定程度上影响了投资意愿。金融机构要让老百姓

的“养老钱”保值增值,增强资产配置能力至关重要。

光大理财有关负责人表示,理财产品可配置资产种类丰富,涵盖非标债权、股权、利率债、信用债等;持续提升大类资产配置能力,在增加养老资金收益来源的同时降低投资风险。

养老金融的发展,离不开制度的完善和保障。专家表示,需要缴纳个人所得税的参与者,才能在缴纳税环节享受到个人养老金带来的优惠。如果能让免缴个税人群享受到优惠,对个税缴纳人群提高税优额度,将有助于拓宽养老金融产品覆盖面。

提升养老金融服务的普惠性同样重要。业内人士表示,当前居家养老需求巨大,需要机构有更高的综合服务能力和保险机构要深度参与其中,为更多老年人提供方便可及、价格可负担、品质有保障的养老服务。

完善风险分担机制,让银行敢贷、愿贷。农业银行顺德分行行长郑庆文说,现在很多养老院是轻资产运营,银行难以把握其信用风险。建议进一步完善相关尽职免责制度,探索引入担保机构等作为合作方,以推动银行更好支持养老金融发展。

新华社记者 谭晓晓 张千千



## 白鹭起舞汾水间

1月3日,在山西太原,白鹭在汾河栖息。

冬日,在“山西的母亲河”汾河,成群的白鹭在此休憩嬉戏、翩翩起舞,成为一道靓丽的风景。近年来,随着汾河生态环境不断改善,越来越多的候鸟选择在这里栖息。

新华社记者 詹彦 摄

伴随着新年的钟声,一批重要新规自元旦起施行。以法治之力保障推动爱国主义教育开展,未成年人网络保护综合立法助力青少年健康成长,药品经营使用监管新规守护你我生命健康……全新的2024年,迎来法治新气象。

## 保障推动爱国主义教育广泛深入开展

《中华人民共和国爱国主义教育法》自2024年1月1日起施行,保障和推动爱国主义教育广泛深入开展。

根据本法,爱国主义教育的主要内容涵盖思想政治、历史文化、国家象征标志、祖国壮美河山和历史文化遗迹、宪法和法律、国家统一和民族团结、国家安全和国防、英烈和模范人物事迹等方面。在面向全体公民开展爱国主义教育的同时,突出学校和家庭对青少年和儿童的教育。

本法要求充分利用各类资源和各种形式开展爱国主义教育,包括利用红色资源、文物古迹、爱国主义教育基地和各类文化场馆等资源,通过功勋荣誉表彰奖励和各种纪念庆祝、民俗文化活动,通过升挂国旗、奏唱国歌、宪法宣誓等仪式礼仪,通过文艺作品、新闻媒体和信息网络平台载体等。

## 为未成年人营造清朗网络空间

《未成年人网络保护条例》自2024年1月1日起施行,这是我国首部专门性的未成年人网络保护综合立法。

条例提出个人信息处理者严格设定未成年人个人信息访问权限,开展个人信息合规审计的要求等;网络产品和服务提供者应当建立健全网络欺凌行为的预警预防、识别监测和处置机制,设置便利未成年人及其监护人保存遭受网络欺凌记录、行使通知权利的功能、渠道。

## 强化药品经营和使用全环节全链条监管

《药品经营和使用质量监督管理办法》自2024年1月1日起施行。

办法强化药品经营和使用全环节全链条监管,进一步明确各层级药品监管部门的职责划分,明晰跨区监管责任,丰富行政处理措施,明确衔接衔接等要求。

办法对医疗机构药品的质量管理部门和人员、储存和养护、药品质量问题处理和召回、药品追溯等作出规定。要求医疗机构和其他药品使用单位建立药品质量管理体系,对本单位药品购进、储存、使用全过程的药品质量管理负责。

## 增加行政复议便民举措

修订后的《中华人民共和国行政复议法》自2024年1月1日起施行。

修订后的行政复议法增加多项便民举措,为当事人申请、参加行政复议提供便利,保障当事人在行政复议中的各项权利。

行政机关通过互联网渠道送达行政决定书,应当同时提供提交行政复议申请书的互联网渠道。对当场作出或者依据电子技术监控设备记录的违法事实作出的行政处罚决定不服申请行政复议的,可以通过作出行政处罚决定的行政机关提交行政复议申请。

## 着力解决涉外民事诉讼案件“送达难”

全国人民代表大会常务委员会关于修改《中华人民共和国民事诉讼法》的决定自2024年1月1日起施行。

近年来,人民法院审理的涉外民事纠纷数量快速攀升,境外当事人主动选择我国法院管辖的案件日益增多。修改后的民事诉讼法进一步完善涉外送达的相关规定,着力解决涉外案件“送达难”问题,提升送达效率,切实维护涉外案件当事人的合法权益;完善涉外民事案件司法协助制度,增设域外调查取证相关规定等。

## 推进海洋环境监督管理制度建设

修订后的《中华人民共和国海洋环境保护法》自2024年1月1日起施行。

修订后的海洋环境保护法要求,沿海地方人民政府对其管理海域的海洋环境质量负责,实行海洋环境保护目标责任制和考核评价制度,推进海洋环境监督管理能力建设。

此外,增加生态环境分区管控,重点海域综合治理、约谈整改、信息共享、信用评价、查封扣押等制度。完善规划、标准、监测、预警、调查、环评、应急等制度。 新华社记者 白阳



图①为1月3日,市民在哈尔滨市湘江公园欣赏、拍摄雾凇景观。

图②为1月3日,市民在哈尔滨市湘江公园的雾凇景观旁留影。

当日,降雪后的冰城哈尔滨市出现雾凇景观,大地银装素裹,玉树琼枝美如画卷。

新华社记者 王建威 摄



## 冬季呼吸道疾病高发 专家提示节日期间加强健康防护

新华社北京12月31日电(记者李恒)当前正值元旦假期,人员流动增多,冬季呼吸道疾病的传染风险加大。专家提示,节日期间,要坚持科学佩戴口罩、勤洗手、常通风、保持社交距离等良好的卫生习惯,倡导合理膳食、适量运动、戒烟限酒、劳逸结合等健康文明的生活方式。

中国疾控中心传染病管理处呼吸道传染病室主任彭质斌表示,元旦春节假期,人

员流动增多,新冠疫情和其他呼吸道传染病疫情可能会上升,增加老年人、慢性基础性病患者等脆弱人群发生重症和死亡的风险,需要提前做好各方面准备。

“室内公共场所和交通工具通常空间密闭,人员密集,是呼吸道传染病防控的重点场所。”彭质斌建议,要做好室内公共场所和交通工具内部的清洁消毒和通风换气;公众前往室内公共场所或乘坐公共交

通工具时,要科学佩戴口罩,及时洗手或做好手消毒。

彭质斌提醒公众,出行前要密切关注目的地传染病疫情动态和相关部门发布的信息提示,如果有发热、咳嗽等相关症状人员,建议暂缓出行;旅途中要保持良好的个人卫生习惯;返回后要自我健康监测,出现不适症状及时就医;要及时接种新冠病毒、流感、肺炎等疫苗。

节日期间亲朋好友的聚会有所增加,在饮食上应注意什么?北京协和医院临床营养科主任于康提示,为防止节日期间个人能量和营养整体过剩或失衡,公众要遵循“食不过饱”原则,进食规律尽量和平时保持一致。此外,要尽量保持食物清淡,少油少盐。胃肠道疾病患者、心脑血管疾病患者等,要特别注意不要吃得过于重口味。