

每日养老资讯

2018年1月3日·星期三

欢迎订阅



目录

养老视点	4
山东：高密打好“四张牌”全力推动银龄安康工程健康发展.....	4
山东：弘扬孝善文化助力孝善扶贫.....	5
河南：南阳市发放养老机构建设补贴运营补贴 78 万元.....	7
重庆：市民政局推行养老机构综合责任保险提高风险防范能力.....	7
江苏：为 1700 多万老人构建更优质的养老、孝老、敬老政策体系.....	8
江苏：“十三五”期间常州老龄事业将实施八大重点工程.....	8
江苏：我省千亿养老金委托投资运营.....	9
江西：宜丰县村级养老院深受老人欢迎.....	10
辽宁：沈阳将进入重度老龄化社会，对楼市发展是福还是祸？.....	11
贵州：办理老年优待证不再“两头跑”.....	12
四川：眉山破解农村养老困境“1+N”打通养老服务“最后一公里”.....	12
甘肃：立足新形势新任务，促进养老服务业更好更快发展.....	14
广东：中山养老服务业通过国家级验收.....	15
浙江：杭州市多举措推进养老事业发展.....	16
吉林：长春市消费者协会发布《老年人消费状况调查报告》42.8%受访老年人遇过购买保健品上当受骗情况.....	16
向志武：为老人奔波一年只为他们的晚年不是凄凉而是温暖.....	17
农村养老不用愁，这 4 项补贴让你安度晚年.....	18
能拿产权证，北京共有产权养老试点项目不受限购影响.....	19
我国注册养老机构已超 2.8 万家养老床位近 700 万张.....	21
首份养老机构服务标准出台：应持有食品经营许可证.....	21
大型险企 2018 布局大健康大养老.....	23
陈利忠：发挥智能信息技术为智慧健康养老提质增效.....	24
港媒：中国老年人在抱团生活中找到幸福.....	25
智慧养老	25
日间照料中心转型升级“没有围墙的养老院”这样炼成.....	25
智能家居打入老年人市场促进适老化产品市场的发展.....	27
健康管理	28
五洲十国十万健康产品助力世界村 进军大健康智慧零售领域.....	28
2017 大健康产业研究 健康医疗大数据:探索中前行.....	29
互动养老	32
“候鸟式”旅游养老产业亟待突破瓶颈.....	32
养老金融	33
金融服务养老需要创新.....	33
机构投资者如何守护百姓养老钱.....	39
社会保障	45
四川：建档未标注脱贫贫困人口政府代缴养老保险.....	45

郁华：加大政策力度支持税延养老保险试点.....	46
加快实现养老保险全国统筹正当其时.....	48
2017 税延养老险试点失约 专家称痼疾不除落地仍难.....	49
<u>老年说法</u>	<u>51</u>
保健品推销缘何总能让老年人趋之若鹜？.....	51
<u>十三五规划</u>	<u>53</u>
山东：《“十三五”德州市老龄事业发展和养老体系建设规划》印发.....	53
<u>关于我们</u>	<u>54</u>
<u>联系我们</u>	<u>56</u>

养老视点

山东：高密打好“四张牌”全力推动银龄安康工程健康发展

一是打好“民生牌”——把实施“银龄安康”工程作为完善老年人保障体系的重要内容去谋划、去夯实

“银龄安康”工程是省老龄办与中国人寿山东省分公司联合为老年人打造的意外伤害组合保险，是完善老年人保障体系的重要内容。潍坊市政府把实施“银龄安康”工程列入了民生实事，并以市政府办公室文件转发实施意见。高密市政府每年都召开由镇长(主任)参加的专题会议安排部署，每年由市委办公室、市政府办公室联合下发的关于庆祝“老年节”和开展“敬老月”活动的通知中，都把做好“银龄安康”工作作为各级为老年人办好的实事之一，有具体的目标要求。同时，市政府不断加大赠送力度，2012年开始每年安排财政预算19.6万元，为五保、低保和困难老人赠送1份“银龄安康”保险；2014年开始每年又增加财政预算130万元，为70周岁以上老人赠送1份、80岁以上老人赠送3份；2016年开始，潍坊市政府又每年为80岁以上老人赠送1份，6年来，仅政府财政资金赠送总额已达570万元，高密每年受益的老年人数达到10万人次。这些举措从根本上影响和改变了各级干部对“银龄安康”性质的认识，普遍树立了“银龄安康”工程是政府推动的民生工程，有别于其它商业保险的观念，抓落实的积极性不断提高，工作措施显著增强，可以说政府推动、政府赠送和打造民生牌是推动“银龄安康”工程健康发展的关键。

二是打好“服务牌”——把实施“银龄安康”工程作为关爱老年人的好事实事去落实、去推动

“银龄安康”工程的生命力在于理赔服务，主要包括理赔政策和服务水平两个方面，也是我们工作的重点。理赔政策，我们在2014年提出了取消投保年龄80岁上限规定的建议；2015年提出了在理赔标准不变的前提下，增加住院津贴的建议；2016年提出了在保持现行理赔政策稳定的情况下，取消100元免赔额，实行“0”起付线理赔报销的建议。非常感激和欣慰的是，这些建议都得到了上级领导的高度重视和支持，全部得到批准和落实，成为所有商业保险中具备投保年龄无上限、赔付项目多、赔付额度高、政府有赠送、理赔服务好的惠老保险，使“银龄安康”工程更加符合设计的初衷，更加名副其实。

围绕提高服务水平，在潍坊老龄办和中国人寿潍坊分公司的大力支持下，出台了关于切实做好“银龄安康”意外伤害理赔服务工作的实施意见，率先在中国人寿高密支公司服务大厅设立了“银龄安康”理赔服务专柜，设有专职工作人员，围绕“赔前、赔中、赔后、延伸服务”四个关键环节，制定了具体的工作流程和标准，去年7月份，潍坊在高密召开了现场会，推广高密的经验做法。结合现场会的安排要求，我们又不断优化服务流程，2017年又采取了建立一套台账、进行一次信息互动、提高受理材料一次性通过率为主要内容的“三个一”工作模式做好赔前服务；采取对案件实行动态管理、多渠道做好案件勘察工作和落实异地勘查制度三条措施实现理赔增速提效；同时还通过五项延伸服务提高关爱老年人水平、通过会议经营，及时研究调度解决理赔中的问题，通过建立微信群实现理赔信息共享等一系列措施，实现了底子清、情况明和动态实时掌控的目标，实现了理赔由常规服务到满意服务、由满意服务到感动服务的转变，打造了“银龄安康”服务品牌，实现了老年人得实惠的目的，得到了各级领导的支持和社会的广泛认可。可以说理赔服务品牌的创建提高了公信力和满意度，是“银龄安康”工程健康发展的灵魂。

三是打好“敬老牌”——把实施“银龄安康”工程作为老年节尊老爱老的礼物去行动、去检验

高密每年“银龄安康”保费收缴时间都安排在“敬老月”和“老年节”前后，我们结合各级领导带头走访慰问敬老院和百岁老人、高龄老人、困难老人的时机，结合各级各部门积极为老年人办实事、办好事的东风，结合市领导把做好“银龄安康”工作作为检验大家是否尊老、敬老和孝老试金石的认识定位，积极借力借势，叫响“30元钱、尽孝心、显亲情”，“每天8分钱、保险管一年、遇险有保障、无险保平安”的口号，充分发挥政府、村居、企业赠送平台，农村子女和机关、企事业单位职工为父母购买等平台作用，大力营造尊老敬老孝老的浓厚氛围，今年的保费收缴仅半个月时间就基本完成了任务。可以说，用好敬老牌，是保证“银龄安康”工程健康发展的道德制高点。

四是打好“双赢牌”——把实施“银龄安康”工程作为部门合作的项目去经营、去打造

“银龄安康”工程的特殊性说明，既不能单靠老龄部门单打独斗，也不能单靠保险公司完全的企业化、市场化运作，必须作为项目去经营，两个主体一个目标、一个目的，心往一处想、劲往一处使，只有项目成功了，才能实现双赢甚至多赢。分析我们的“银龄安康”工程之所以取得现在的业绩，很重要的一个原因就是保险公司的紧密配合和全面支持起到了关键作用。中国人寿高密支公司在人力、物力、财力、信息等各方面始终全方位配合、全天候支持，从会议的筹备到资料的编印，从安排专人到市民之家老龄办窗口办公到安排专车送保单到村居单位，从设立“银龄安康”专柜到回访理赔对象，从提高理赔质量效率到及时处理特殊情况的案件，从争取上级业务部门支持到帮助基层解决实际问题都做得积极主动、扎实有效。由于政策不断优惠、服务质量不断提升，促进了社会认可度不断提高、参保人员不断增加，最终的结果是保费总额必然增多，是真正的良性循环。从另一方面看，“银龄安康”工程品牌的创建，不仅提高了老龄工作的影响力，有利于促进老龄工作的全面发展，而且也提高了全社会对中国人寿公司的信任度、支持度，对中国人寿理赔理念的转变和其它业务的开展也起到了助催剂和孵化器的作用，是真正的双赢甚至多赢。

(来源：高密市老龄办)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44640>

山东：弘扬孝善文化助力孝善扶贫

“百善孝为先”。孝善文化是中华民族价值体系的独特基因，是涵养社会主义核心价值观的重要源泉。今年以来，鄄城县老龄办充分发挥职能作用，以弘扬孝善文化为主题，以家庭养老为依托，积极参与全县孝善扶贫工作，为贫困老年人老有所养、脱贫脱困探索了路子，助推了脱贫攻坚向纵深发展。目前，全县共实施孝善扶贫16885人，缴纳金额766.9万元，其中董口镇、陈王街道完成100%，孝善扶贫基金正在陆续发放，受到广大老年群众的普遍欢迎。

一、参与先期调研，为孝善扶贫实施铺石开路。充分发挥县老龄委成员单位和各乡镇(街道)老龄机构的作用，联合扶贫部门，组织开展了老年贫困人口大调研、大走访、大识别活动，全县共识别70周岁以上老年贫困人口20220人。这一群体绝大多数失去劳动能力，为做好他们的脱贫工作，积极向县委、县政府建言献策，在全县组织开展了以建立家庭养老“孝善基金”为主要内容的“孝善扶贫”工作。一是创立“孝善基金”扶贫模式。针对70周岁以上贫困老年人，按每月100元的标准，向其子女收取孝心赡养金，这是孝善基金的主要来源，一季度一收，一月一返，县财政补贴10%。二是先期进行试点探索。选择董口镇大位庄村、臧庄村进行了试点，经过镇村干部的悉心宣传引导，贫困群众子女对孝善扶贫有了深入的认识，踊跃交纳“孝心赡养金”，取得良好效果。在此基础上认真总结试点经验，制定了孝善扶贫工作实施流程，在全镇推广。三是在全县推广实施。县扶贫开发领导小组根据董口镇试点经验，及时出台了《鄄城县开展“孝善扶贫”工作实施方案(试行)》，在全县推广。一条“子女尽责、集体担责、社会分责、政府履责”的农村老人脱困之路在全县铺开。

二、全程主动参与，为孝善扶贫实施尽责尽力。主动参与《家庭赡养协议》制订等孝善扶贫工作

实施，确保取得扶贫实效。一是乡镇成立领导小组。每个乡镇(街道)都成立了孝善扶贫工作领导小组，并设立孝善基金管理办公室，负责对本乡镇(街道)孝善扶贫运行工作的管理和监督。二是强化村委会职责。积极参与制订《家庭赡养协议》等，督促村委会与每个交纳孝心款的子女现场签定，明确各方责任义务，杜绝个别老人自己交纳孝心款问题。三是设立村级孝善基金理事会。各村召开“两委”成员、全体党员、村民代表大会，推选村中办事公道、为人正派的党员群众，尤其老年协会中德高望重的老党员、老干部等担任理事会成员，组建村级孝善基金理事会。理事会在村“两委”领导下，负责村孝善基金的筹集、发放、管理和监督村民赡养协议的执行等工作。理事会还对年满70周岁的建档立卡贫困户进行摸底调查，将家庭成员、生活条件、联系方式等情况登记建档。

三、倡导透明管理，为孝善扶贫实施平添公正。孝善扶贫基金的管理发放是各界的聚焦点，县老龄办大力倡议公开透明、阳光操作。一是专户管理孝善资金。以“某某乡镇(街道)孝善基金管理办公室”为户名，在经管站户下设立分户，负责孝善基金的存储、管理、发放，于每月5日前将上月孝善基金存入老人农商行账户。二是明确孝善基金发放程序。村级理事会按月发放孝善基金，在子女上交赡养金的基础上给予10%的县财政补贴，每户补助原则上在30元以内。三是对孝善资金收支情况及时公示。发放款情况于发放完成三日内进行公示，并将基金结余一同公示，年终将全年基金收支情况进行公示，确保孝善基金运作有序、安全，钱款去向透明、可监督。

四、开展典型引领，为孝善扶贫实施营造氛围。通过多种形式，全力参与做好孝善工作的宣传教育，助推孝善扶贫。一是宣传孝善文化，做好正面引导。通过墙体彩绘、制作《新二十四孝图》宣传画、宣传栏，粉刷敬老公益标语等，让孝文化宣传随处可见，教育引导深入人心，让孝老爱亲从个人追求转变为社会的行动自觉，弘扬“孝善文化”，打造“孝德郟城”。主动结合文化部门，在送电影下乡、送戏下乡等活动中，帮助选取孝善题材，让孝德人物树起来、立起来，带动教育更多的群众重孝道、讲品行。二是开展联合表彰，做好典型引领。县老龄办联合文明办、扶贫办等多部门，对孝善养老工作中贡献力量的企业和各界人士进行表彰。对捐资20、50、100万元以上的企业分别授予“爱心企业”、“慈善企业”、“功德企业”称号，同时开展了第二届郟城县“十佳敬老企业”和“十佳敬老企业家”评选表彰活动，在县电视台、《郟城报》等媒体进行大张旗鼓地宣传。三是评比“孝善之星”，带动孝善之举。积极开展县乡村三级“孝善之星”评选活动，制定评选程序、评选标准。每半年评选一次村级“孝善之星”、“最美家庭”，年底推荐本村的孝善明星参加全镇评选，乡镇(街道)再选出一名“孝善之星”，参与全县“十大孝星”评选。通过孝星带动、张贴公示榜等措施，带动了很多老人子女争先恐后到孝善基金理事会交款；有些在外地的老人子女，也通过委托亲戚、朋友、村干部等方式交纳赡养金；甚至有些不是贫困户的群众，也纷纷表达了愿意交纳孝善基金的意向。

通过实施孝善扶贫，大大激发了贫困老人子女的孝心，保证了老年人群脱贫的稳定性和持久性，不仅兜了养老的底子，更重要的是弘扬了孝善美德。一是“养儿防老”传统得到更好发扬。在孝心款交纳过程中，各村设立孝善公示宣传栏，对子女所缴纳的孝善基金“红榜”上墙公布，发挥了道德约束、示范带动的作用。通过“晒一晒”“比一比”“评一评”等多方式推动，让不孝顺的子女孝顺、孝顺的子女更加孝顺，弘扬了风气，重塑了农村的公序良俗，对下一代也起到很好的教育作用，进一步促进了好家风、好村风、好民风的形成。二是从物质关心到精神关怀，诠释了孝善的真正含义。为真正关心老人生活，一些乡镇不仅仅局限于简单的送款送物，也同步开展其他爱心行动，促使子女关心老人，孝顺老人。比如，董口镇在进行“孝心款”交纳的同时，还开展了“七个一”活动：即每个星期要帮老人凉晒一次被子、打扫一次卫生、换洗一次衣服；每半个月要帮老人洗一次澡、陪老人吃一次饭、帮助老人改善一次生活；每个月要带老人理一次发、陪老人到县城转转。贫困老人不仅得到了物质关怀，还得到了精神慰藉，真正实现了老有所养。三是形成了“四位一体”的孝老敬老新风尚。通过实施孝善扶贫，以孝善为精神纽带，将政府、家庭和社会的力量凝结起来，形成了子女尽心孝老、村组尽情爱老、社会尽力敬老、政府尽责助老的“四位一体”孝老敬老新风尚，不仅弘扬了孝善美德，促进了良好社会风气的形成，还密切了党群干群关系，加强了村级党组织建设，产生了多赢效果。

(来源：郟城县老龄办)

河南：南阳市发放养老机构建设补贴运营补贴 78 万元

2017年12月27日，南阳市顺利完成市财政向市直属民办养老机构发放补贴工作，床位建设补贴资金、床位运营补贴资金已全部发放到位，共有9家市属民办养老机构受益。共发放资金78.396万元，其中，床位建设补贴28.5万元，床位运营补贴49.896万元。这9家机构是：南阳市金鹏老年福利服务中心、南阳市油田迦南老年公寓、南阳市乐如家老年服务中心、南阳市瑞星老年养护中心、南阳南石医院老年康复护理院、南阳市高新区德公老年公寓、南阳市惠民幸福院、南阳市高新区寿星养老院、南阳市油田爱馨敬老院。这是市财政连续第3年向市直属民办养老机构发放政府财政补贴，3年共累计发放财政补贴252.752万元，其中，床位建设补贴127.05万元，床位运营补贴125.702万元。

此次资金发放严格按照《南阳市民办养老机构财政补贴(试行)办法》(宛民文〔2015〕107号)的规定，采取由符合条件的养老机构提出申请、上报相关资料，南阳市民政局、南阳市财政局根据申请，对养老机构上报的资料审核，组织联合复核组到机构，现场核查的方式进行了评审。根据评审结果，按照程序，根据床位核定数，由南阳市财政局将床位建设补贴、床位运营补贴资金直接拨付到养老机构银行账户。

床位建设补贴按照养老机构经批准实际新增床位数给予的补贴。养老机构新增床位可分新建、改扩建和租赁三种类型。新建是指通过新建房屋增加的床位;改扩建是指对原有房屋改造新增的床位;租赁是指通过租赁房屋新增的床位。此次通过对2家养老机构的复检验收，共确认改扩建新增床位220张，一次性发放建设补贴资金28.5万元。新建、改扩建增加的床位按照500元/元的标准，给予一次性3年补贴。床位运营补贴按照市属养老机构收住具有本市户籍、年满60周岁及以上且连续入住3个月以上的老人数量核算，并按照每个床位60元/月的标准，给予一次性补贴，周期为2016年9月1日至2017年8月31日。此次对9家养老机构实际入住的老年人数量进行确认，确定693人为床位实际补贴核算人次，共发放床位运营补贴资金49.896万元。

此次南阳市财政资金给予建设补贴、床位补贴的范围是依法取得《养老机构设立许可证》、《民办非企业单位登记证书》的市属民办养老机构。南阳市所属县(区)民办养老机构的床位建设补贴、床位补贴，由县(区)财政承担并按财政补贴标准进行发放。

(来源：南阳市民政局)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44641>

重庆：市民政局推行养老机构综合责任保险提高风险防范能力

一是养老机构综合责任保险的保险范围包含但不局限于意外身故、伤残(骨折、住院津贴、就转诊交通费、死亡丧葬赔偿)、法律费用、第三者责任险等。保险期限自2017年12月31日零时起，至2018年12月31日24时止。

二是我市范围内的城镇公办福利机构(包括民政直属的福利院、福利中心、儿童院、优抚医院、荣军院、康复医院、精神病院等)和已取得设立许可的民办养老机构约280家参保，惠及3万余老人。

三是该险种由中国平安财保重庆分公司、中国人保财险重庆市分公司组成共保体进行承保，市财政补贴保险费用350万元，投保的养老机构不承担保险费用。

(来源：办公厅)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44642>

江苏：为 1700 多万老人构建更优质的养老、孝老、敬老政策体系

今年 5 月份以来，江苏省政府接连出台了医养结合、康复辅具产业发展、全面放开养老服务市场三个实施意见，对进一步深化养老服务业改革作出具体部署。今年初，国家发改委、财政部和民政部对全国各省(市)养老服务体系建设情况进行了评估，江苏省综合排名第一。

建立实施城乡特困老年人供养标准自然增长机制，保障标准与城乡居民人均可支配收入保持同步增长。全面实行尊老金制度，全省 80 周岁以上老年人均可领取高龄津贴。建立养老服务补贴制度，对低保家庭中的失能老人和分散供养的特困对象中 80 周岁以上老年人等发放养老服务补贴和护理补贴。实施农村敬老院改造提升工程，有效改善了农村五保供养条件。建立了城乡分散供养特困老年人及其他重点空巢独居老年人结对关爱服务制度。

为切实加大对民办养老机构的扶持力度，该省在全国率先统一公办、民办养老机构补贴标准。积极推进养老机构市场化改革，促进公办民营。目前，全省社会力量举办或经营的养老床位占比达到 57.3%。一批政府与社会资本合作(PPP)的养老设施项目正稳步推进，全省已建成省级健康养老服务业集聚区 1 个，省级养老服务示范基地 3 个，在证交所挂牌养老服务企业 7 家，投资建成 20 亿元以上的养老服务项目 5 个。

实施护理型床位补贴政策，护理型养老床位占养老机构床位总数的 37.1%。鼓励在养老机构内设医疗设施或与医疗单位建立签约服务关系，全省共有 474 家内设医疗设施的养老机构;全省有约 75% 的养老机构与邻近医疗卫生服务机构签订了医疗服务协议。

(来源：江苏老龄办)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44643>

江苏：“十三五”期间常州老龄事业将实施八大重点工程

12 月 12 日下午，常州市老龄委召开全体会议，会议对《常州市“十三五”老龄事业发展规划》重点任务进行了解读，并下发责任分解方案。市老龄委将适时组织专项督查，并进行通报。

常州市于今年 7 月下发了《常州市“十三五”老龄事业发展规划》。为实现“十三五”老龄事业发展预期目标，市老龄委对《规划》主要任务、重点工程和有关保障措施进行责任分解，明确了老年社会保障、老年健康保障、养老服务保障、老年家庭建设、老年宜居环境建设、老龄产业发展、老年人精神文化生活、老年社会参与、老年人权益保障、老龄科学研究十大任务，并将实施八大重点工程。内容包括：

老年人健康监测管理工程。建立各类老年人健康信息指标;通过智能可穿戴设备，实现老年人信息实时监测;为全市 65 岁及以上老年人每年提供 1 次健康体检，并为老年人中高血压和糖尿病患者提供健康管理服务，65 岁以上老年人健康档案建档率达 90%;对有条件的老年人提供家庭医生服务。

医养深度融合工程。到 2020 年，全市 100 张以上床位的养老机构均要内设医疗机构。全市老年病医院、护理院、老年康复、护理型医疗机构的床位总数达 3000 张以上，建成 1~2 所三级老年康复专科医院。50% 以上城市和有条件的农村社区有适合老年人的康复场所;全市老年康复床位数达到 1500 张。

居家养老服务提升工程。依托养老机构为周边居家和社区老年人提供日间照料、精神关爱、助餐、助浴和护理等服务;加快居家、社区、机构的养老服务一体化、网格化和制度化建设。开发居家养老服务信息系统，形成“申报-审核-审批-服务-结算”闭环，加强对居家养老服务的全程监管。到 2020

年，街道老年人日间照料中心基本实现全覆盖，城市社区老年人助餐点全覆盖，城乡标准化社区居家养老服务中心建成率分别达到 80%、40%。

智慧养老服务工程。开展智慧家庭健康养老应用示范，依托“12349”便民服务平台，推动虚拟养老院建设。支持养老机构利用互联网技术扩大开展各类在线服务。

适老化环境改造工程。制定适老住区建设标准、子女与老人共同居住亲情养老模式的支持政策，每年启动 1 个适老住区新建和 1 个旧住区适老化改造项目。重点支持特殊困难老年人家庭开展适老化改造，推进城乡社区重点设施、重点部位的适老化改造。新建公共设施和涉老设施无障碍率达到 100%。

“邻里守护”志愿服务工程。鼓励身体健康的低龄老人加入为老服务志愿者队伍，为居住在家，70 周岁以上独居、80 周岁以上空巢和子女无能力照顾的 60 周岁以上老年人(子女身体、精神残疾等特殊、困难老年人)提供“安全守护”和“谈心交流”志愿结对服务。通过“时间储蓄”和“时间支取”的方式探索建立老年志愿者“时间银行”制度。

老年人精神关爱工程。建立老年人精神关爱的经常性机制，重点对城市空巢家庭老人和农村留守老人开展心理疏导、精神慰藉等服务。推广“心灵茶吧”，到 2020 年，全市建成“心灵茶吧”100 家。

“乐龄工程”。鼓励社会力量支持基层老年协会建设，到 2020 年，社区(村)老年协会建有率达到 100%。

(来源：江苏老龄办)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44644>

江苏：我省千亿养老金委托投资运营

经省政府同意，江苏 1000 亿元企业职工基本养老保险基金将委托投资运营，采取保底收益方式，投资期限为 5 年。

来自省人力资源和社会保障厅的统计公报显示，截至去年底，江苏省企业养老保险参保职工为 2725.94 万人。很多人关心，养老保险基金委托投资运营后，对今后的养老金发放会不会有影响？如何确保投资运营基金安全？

投资运营是必由之路

对于大部分企业退休人员来说，基本养老金是其退休后唯一的收入来源，在人口加速老龄化背景下，如何实现养老保险基金保值增值至关重要。长期以来，按国家有关社会保险基金管理规定，养老保险基金只能存银行或购买国债，投资收益率不高。

国务院 2015 年专门出台《基本养老保险基金投资管理办法》，鼓励各省、自治区、直辖市养老基金结余，可在预留一定支付费用后，确定具体投资额度，委托给国务院授权的机构进行投资运营。

在江苏千亿养老基金委托投资运营前，北京、安徽、湖北、广西等 8 个省(区、市)已先行一步，由地方政府与社保基金理事会签署委托投资合同，合同总金额 4300 亿元，其中 1800 亿元资金已经到账并开始投资。

根据全国社会保障基金理事会社保基金 2016 年报，社保基金自成立以来的年均投资收益率为 8.37%。

实际上，在国务院出台《办法》之前，广东省和山东省就已率先探索将基本养老保险基金的部分积累资金委托全国社保基金理事会进行投资运营，并获得较高投资收益率。

“今后，还会有越来越多省份将本地区基本养老保险基金的部分积累资金进行投资运营，也是国际上通行做法。”人社部社保研究所所长金维刚表示。

投资首先考虑安全

“养老保险基金是广大参保人的‘养命钱’，投资总是有赚有亏，如果亏了怎么办？”采访中，有企业职工担心基金投资的风险。

“我们是在合理测算全省今后若干年养老基金收入、支出情况，准确把握养老金基金结余规模的变动趋势，留足退休人员养老金后再进行稳妥投资的。”省财政厅相关人士说，对于职工“养命钱”，江苏省在委托投资时首先考虑的也是安全。因此，选择保底收益方式委托投资。

经国务院批准，全国社会保障基金理事会是目前国内养老基金投资受托机构。江苏委托投资资金主要来自企业职工养老保险基金累计结余较大的市(县)，其他市县可根据基金管理运行情况，在保证养老金及时足额发放前提下，自愿确定是否委托投资运营。委托投资运营的1000亿元基金，也只是江苏养老保险结余基金的一部分。按照相关协议，基金委托投资后，全国基金理事会将定期公布投资收益情况。

按照规定，我国养老保险基金限于境内投资，投资范围包括：银行存款，中央银行票据，同业存单；国债，政策性、开发性银行债券，信用等级在投资级以上的金融债、企业(公司)债、地方政府债券、可转换债(含分离交易可转换债)、短期融资券、中期票据、资产支持证券，债券回购；养老金产品，上市流通的证券投资基金，股票，股权，股指期货，国债期货。国家重大工程和重大项目建设，养老保险基金也可通过适当方式参与投资。国有重点企业改制、上市，养老保险基金可进行股权投资。范围限定为中央企业及其一级子公司，以及地方具有核心竞争力的行业龙头企业，包括省级财政部门、国有资产管理部门出资的国有或国有控股企业。从规定的投资项目类型看，主要也是偏向于稳健低风险类型。

让企业退休职工受益

养老保险基金投资增值后，企业退休人员的退休金增幅会不会加大？“基金委托投资运营，更多是从基金安全和保值增值的角度考虑。”省人社厅相关人士表示，无论从养老金的“出口”还是“进口”角度看，都需用活现有养老保险基金，通过委托投资运营等更多方式提高收益率。

进口方面，目前江苏省企业职工参保率已超过97%，进一步扩面征缴空间有限。和国内很多省份一样，长期以来，江苏省养老保险基金也是按国家规定存银行和买国债，投资收益率不高。

出口方面，到今年为止，全省企业职工基本养老金实现13年连涨。无论是前面连续多年10%的涨幅，还是今年超过5.5%的涨幅，其收入增幅都超过同期银行存款利率和国债收益。与此同时，人口快速进入老龄化的江苏，仅10年间，企业职工退休人数就从300多万猛增到670万，养老金申领人数增加一倍多。未来几年，申领养老金的企业退休人员还将进一步增多，养老保险基金负担更加繁重。

2007年出台的《江苏省企业职工基本养老保险规定》明确，在确保基本养老金按时足额发放前提下，根据国家和省统一部署，结合职工工资和物价变动等情况，按企业在岗职工平均工资年增长率的一定比例，每年定期调整基本养老金。“只有提高基金收益，扩大养老保险基金规模，今后继续增长养老金才更有底气。”省财政厅相关人士表示。

(来源：江苏老龄办)

江西：宜丰县村级养老院深受老人欢迎

随着老龄人口和外出务工、创业人员增多，江西宜丰县棠浦镇高家村留守老人、空巢老人的养老问题日益突出。截止2017年底，全村老年人318人，占总人口的17%。为让这些老年人安享晚年，该

村办起了全镇第一所村级养老院。高家村养老院总建筑面积 4838 平方米，占地面积 5000 平方米，有 79 套房间，每套可住 1 至 2 人，每套房间 39 平方米，均配有卧室、厨房、卫生间，家具设备全部由村里免费提供，院内监控、消防等安全设施全部到位。

老年人人数呈逐年增长之势，敬老、爱老、助老的氛围越来越浓。每年元旦，高家村都会给老人发养老金，其中 60 岁至 70 岁的每人 200 元，70 岁至 80 岁的每人 300 元，80 岁以上的每人 340 元。自从高家村养老院投入使用后，全村 65 岁以上老人经自愿申报、子女签字认可即可入住，只需负担水电费，目前已有 70 多位老人入住。高家村养老院健身场地、活动室等一应俱全，老人们可以跳舞、打牌、看书、看电视、聊天、种菜，其乐融融。91 岁的李粉英开心地说：“吃不愁、穿不愁、住不愁，晚年的幸福生活有盼头！”

同时，在该县花桥乡花桥村，只见绿树掩映下的花桥村养老院整洁有序，年迈的老人在这里颐养天年。这是花桥乡第一家村级养老院，有 24 间房 48 张床位，总投资 150 多万元。安享晚年是老年人对美好生活的追求。村人口 3000 多人，有近 400 人是老年人，他们的子女多在外务工或工作，平时照顾不到。为实现老有所养，该村筹资 150 多万元建起了全乡第一家村级养老院，该村养老院设施齐全，环境优美，一些生活不能自理的空巢老人得到了护工的精心护理，在这里安度晚年。花桥村养老院负责人唐耀秀说，国家的政策越来越好，将让更多的农村老人过上幸福的晚年生活。花桥乡花桥村民风淳朴，尊老爱幼风气好。每年评选敬老孝老好家庭。该村每年对全村 70 岁以上的老人进行慰问。送米送油送肉；给 80 岁以上老人发高龄补贴；每年至少两次邀请县中医院医疗服务队来给全村 60 岁以上的老人免费体检，组织开展老年人门球赛、跳广场舞，让老人们老有所乐。

（来源：江西宜丰县老龄办）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44646>

辽宁：沈阳将进入重度老龄化社会，对楼市发展是福还是祸？

21 世纪以来，房地产业在国民经济中的支柱地位愈加凸显，日益成为城市化发展过程中的客观要求。但当前，在城市化快速发展的同时，人口老龄化的趋势也愈发明显，而在老年人口数量增多的表象背后，房地产业的可持续发展实则也面临着新的挑战和探索。

究竟，在人口老龄化背景下，这股“银发浪潮”对楼市发展是福还是祸？

英国学者威克斯在研究老年人口问题是曾概况指出，现代老年人问题主要是基于老年人在社会角色与人际关系、心理和生理、经济来源、身体健康等方面发生的显著变化而造成的。正是因为这些方面的变化使得老年人口群体对房地产也提出了新的要求。

据统计，沈阳从 1992 年开始进入老龄化社会，2007 年进入高龄化社会，2014 年正式迈入中度老龄化社会。截至 2016 年，全市老年人口为 171 万人，预计到 2019 年沈阳将进入重度老龄化社会，老年人口将突破 200 万人，占总人口 25%。从 2027 年开始，全市人口老龄化和高龄化将进入高峰期，并将持续 10 年。

由此可见，在老年人口这一特殊但并不孤立的群体背后，实为一个庞大的市场。老年人是社会、家庭的重要成员，所以其生存和发展需要足以影响到社会经济的方方面面。也正因如此，有业内人士认为，人口老龄化对房地产业可持续发展的影响更多的将是间接的、长远的，这股“银发浪潮”将给房企转型和发展带来难得的机遇，成为楼市和经济发展的新引擎。

而就目前而言，沈阳医养结合的养老模式发展确已初具成效，不少房企纷纷将资本投入了养老产业。

2017 年 3 月 7 日，华润置地东北大区与辽宁省金秋医院签署战略合作协议，宣布正式进入养老地产行列，欲将沈阳小南街养老核心项目打造为全市头个城市核心高端养老综合体；同年 7 月 12 日，皇姑区万科医养结合产业园正式面市，万科以“怡园”产品线深入探索适合沈阳的社会化养老道路；同年 12 月 22 日，万科集团北方区域养老业务与东北师范大学人文学院、大连职业技术学院、辽阳职业技术学

院、沈阳职业技术学院建立起稳固的养老人才培养战略合作关系,以共同解决养老高端人才需求及教育就业的瓶颈问题,助力北方区域养老产业蓬勃发展;同年12月27日,芜湖宇润首次入沈,以总价4.9亿竞得白塔二街东地块,拟以高层及洋房产品打造养老地产……

部分房企表示,解决中国的养老问题,不仅是政府的责任,更是整个社会的责任,选择在沈阳打造养老综合体,相信将会是一次有益的探索。因为从长远来看,这不仅可以让老年人口共享社会经济发展成果,还能解决人口老龄化中“老有所居,老有所乐”问题和房地产业供需矛盾等问题。

但另一方面,中国房地产及住宅研究会副会长、高级城市规划师顾云昌则表示,现阶段养老产业的概念还很模糊,没有一个的定论,房企以及险企不要轻易拿“养老地产”制造销售噱头,资本进入养老产业,要做好先期的可行性市场调研,以使这个产业能良性发展下去。

综上,笔者认为,在房地产行业发展面临“天花板”的背景下,房地产企业势必要走向转型升级之路,而进入养老产业无疑为房企转型的一个“上岸点”,但现实中,房企本身的观念、方式却未必能和养老业恰当衔接。因此说,“房企+养老”是福是祸还有待市场考察。(乐居邢宝君发自沈阳)

重要提示:本页面内容,旨在为满足广大用户的信息需求而采集提供,并非广告服务性信息。页面所载内容不代表本网站之观点或意见,仅供用户参考和借鉴,最终以开发商实际公示为准。商品房预售须取得《商品房预售许可证》,用户在购房时需慎重查验开发商的证件信息。本页面所提到房屋面积如无特别标示,均指建筑面积。

(来源:新浪乐居)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44607>

贵州：办理老年优待证不再“两头跑”

近日,家住花果园辖区的张阿姨成功办理了老年优待证,标志着贵阳市南明区首例“同城通办”事项办成。

据介绍,张阿姨现居住在花果园辖区,但是户籍所在地属兴关社区。抱着试一试的心态,张阿姨到花果园社区服务中心咨询政务服务代办员,没想到代办员告知她,老年优待证属于全区同城办事项,可以直接在花果园社区服务中心办理。在将张阿姨的姓名、身份证号等基本信息输入贵州省网上办事大厅审批服务系统,并转报给兴关社区,待兴关社区代办员确认通过后,立即为张阿姨出证办结。

“同城通办”是今年南明区主推的便民服务措施,可实现统一受理材料和全区通办。经过前期反复梳理,南明区决定在花果园社区、兴关社区以“贵州省老年优待证”事项作为同城办先行试点,张阿姨老年优待证的办结标志着南明区在贵阳市首例同城通办事项办成。

据悉,待试点运行成熟后将在该区推广普及,最大限度方便辖区居民。

(来源:贵州日报)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44608>

四川：眉山破解农村养老困境 “1+N”打通养老服务“最后一公里”

2017年12月26日8点30分,位于眉山市金花乡的东坡区失能特困人员集中供养点,金花乡卫生院的医生李伟和护士黎娟准时开始“查房”:为37名老人测量血压、体温和脉搏。

这是眉山市探索“医养结合”的供养点位之一,每天乡卫生院都有1名医生、2名护士轮流驻守。

眉山市一共有352万人,农村老年人口55万,占全市老年人口比例达72.6%,其中留守老人5万

人，失能、半失能特困老人 2383 人。这些老人要么生活自理不易，要么寂寞孤独。

解决农村养老困境，眉山以硬件大平台为基础，探索实施特困老人集中供养服务、社会代养服务、居家养老服务、“敬老院开放日”服务等，创新农村区域性养老服务“1+N”新模式，推动养老服务打通“最后一公里”。

2329 个服务点汇成养老大平台

东坡区失能特困人员集中供养点的前身为金花乡敬老院。2016 年，该区投资 200 多万元对敬老院进行了补充改造，按照医院病床设施配备了 40 个床位，还设置了康复训练室等。

患有帕金森病的孤寡老人瞿加成是该供养点的“住户”之一。自今年初入住后，每天护工都陪他到康复训练室锻炼三个小时。现在，老人的身体好转了不少，还经常主动帮着护工扫地、推轮椅等。

“养老，先得谈硬件。”东坡区敬老院管理服务中心主任陈波帆表示。

目前，眉山全市依托各类涉老场所，建成农村区域性养老服务中心 32 个；依托乡镇敬老院，建成分中心 32 个；依托“一院三中心”（即农村幸福院、村级公共活动中心、老年人活动中心、农村日间照料中心）建成服务点 2329 个。凭借硬件覆盖，全市的 22193 名特困人员中，已有 7720 人获得集中供养。

支撑起硬件设施建设的，是真金白银的投入。4 年来，眉山已投入 1380 万元对敬老院服务设施进行改造；每年投入文化项目资金 1196 万元为农村老人配备各类文化活动器材。农村养老机构的运行、服务经费均被纳入财政预算；此外，县（区）政府还在财政预算中为每个农村区域性养老服务中心额外配备了 10 万元。

2014 年-2016 年，该市、县（区）两级福彩公益金用于养老服务体系建设和达到 3279 万元，比例达 57%，其中，用于农村区域性养老服务工作达到 865 万元。

2016 年 11 月，眉山市农村敬老院服务标准化还作为国家级服务标准化试点项目通过了国标委考核评估。通过试点，全市研究制定敬老院服务标准 76 项，采用或引用国家标准 24 项、行业标准 3 项，主导制定的《农村敬老院建设与管理规范》已作为四川省地方标准发布实施。

不同情况老人分类供养和关爱

“将军……哈哈，老陈，我赢定你啦！”2017 年 12 月 27 日，洪雅县中保镇宋安村日间照料中心内，70 岁老人李福华为了一盘棋乐得像个孩子。

该中心投资 45 万元，占地 400 平方米，于 2015 年建立，设有图书室、棋牌室及供老年人午休的床位等。让李福华觉得特别方便的是，在中心享用一顿荤素搭配的午餐，只需 3 元钱，“儿女都出去打工了，我几乎每天都来。”

“针对老人的不同情况，我们要分类供养和关爱。”眉山市民政局局长万俊才表示。

据了解，从 2016 年开始，眉山在全市范围内对特困人员进行了一次拉网式排查，聘请专业机构进行生活自理能力评估，对完全或部分丧失自理能力的特困人员，探索采取“自建自养”“协议托养”两种形式，优先提供集中供养服务。

对居家养老的老人，眉山通过政府购买服务，依托基层老年协会，在各服务片区组建一支由社会工作者、志愿者、医生、护理员组成的居家养老服务队伍，定期为辖区内的农村困难老人、失能老人、半失能老人、80 岁以上高龄老人等“四类老人”提供助医、助洁、个人卫生及心理咨询服务。特别是针对独居困难老人，该市建立联系探访制度，采取“每周一询问、每月一探访”形式，及时了解老人身体和生活状况，确保独居老人有人监护、有人照料。

对于有服务需求的社会老人，该市在农村区域性养老服务中心满足特困人员集中供养的基础上，向其提供代养服务，并根据个性需求为老人提供生活照料、饮食、娱乐等日常服务。截至目前，眉山已改造社会代养床位 384 张，代养社会老人 121 人。

探索医养融合发展方面，目前，该市民政局与市中医院合作，将新建 500 张床位的市第二福利院委托其管理，打造眉山高端的医养融合养老机构。

关注老人心理有所养还要有所乐

“我想侄女。”最近几天，住在东坡区失能特困人员集中供养点的69岁瘫痪老人周天明天天嘟囔着。“老人很渴望亲情，但是他侄女工作忙，最多每个月可以来看他一次，每次侄女一离开，老人就念叨不停。”护工周玉芬说，她只有每天尽量抽时间陪周天明说话。

该供养点负责人时正健坦言，衣食和基本医疗已经可以照料周到，但对老人来说其实还不够，很多特困老人对亲情的渴望很强烈，也很需要精神抚慰。

为了让老人精神有慰藉，眉山市民政局在活动等多方面下功夫。各个乡镇敬老院每月都有一天为“敬老院开放日”，组织敬老院老人及院外老人开展活动，为院内外老人提供文体娱乐、养生保健、社区公益、法律援助等服务，并在春节、中秋节、重阳节等节日开展坝坝宴、坝坝舞联欢活动，培养老人兴趣爱好、丰富精神生活。

“我们也鼓励社会组织和志愿者到敬老院等开展活动，让老人精神上不寂寞。”万俊才表示。

眉山提出目标：到2020年基本建成无偿与有偿服务相互补充、线上与线下相互融合、托底与普惠相互结合的农村养老服务体系，基本实现农村老年人“生活有照料、生病有看护、纠纷有调解、精神有慰藉”，形成可持续、可推广的试点经验。

（来源：四川日报）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/44609>

甘肃：立足新形势新任务，促进养老服务业更好更快发展

近日，省政协副主席德哇仓在兰州市安宁区就所包抓的省列重大项目——兰州安宁仁寿山养老康复示范中心项目进展情况进行调研。他强调，要立足新的形势，进一步提高认识站位，强化行动自觉，促进养老服务业更好更快发展。

兰州安宁仁寿山养老康复示范中心项目面积55.1935亩，项目建成后，将进一步健全兰州市中医医疗卫生服务体系。德哇仓指出，党的十九大报告提出“实施健康中国战略”，省政府也出台了《关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的实施意见》，就进一步深化养老服务供给侧结构性改革，不断满足老年群体持续增长的多层次、多样化服务需求，促进养老服务业更好更快发展，提出了具体的任务。兰州安宁仁寿山养老康复示范中心项目对于深化医药卫生体制改革，促进卫生事业与经济社会协调发展具有重要意义。要提前谋划中心运营机制问题，学习借鉴医养融合发展的先进经验，积极促进中医药健康养老服务，在严格落实国家和省上现行支持养老服务业发展优惠扶持政策的基础上形成工作合力，优质高效地做好全面保障工作，把这件群众关心的事情做好做实。

（来源：甘肃日报）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44617>

广东：中山养老服务业通过国家级验收



华宇乐颐养院照护区，护理人员在为长者盖被子。南方日报记者叶志文摄

近日，受国家标准化管理委员会委托，广东省质量技术监督局组织专家组对中山市国家级养老服务业标准化试点项目进行评估验收。最终，中山的综合得分达 95 分，顺利通过评估验收。专家组希望中山继续推进养老服务业标准化、进一步完善标准体系，在试点基础上争取成为国家级养老服务业标准化示范城市。

全省首个国家级养老服务业标准化试点项目

2011 年，经广东省质监局推荐，中山市民政局获国家标准委批准成为国家级服务业标准化试点项目承担单位，项目名称为“广东省中山市养老服务业标准化试点”，为全省首个国家级养老服务业标准化试点项目。中山也成为了全国五个同类试点单位中唯一的地级市。

据市民政局介绍，结合专家建议和中山实际，中山将养老服务的标准体系划分为《机构养老服务标准体系》《社区养老服务标准体系》和《居家养老服务标准体系》3 个部分，每个部分包括《服务通用基础标准子体系》《服务保障标准子体系》和《服务提供标准子体系》3 个子体系。

其中，机构养老服务标准体系共有标准 338 项，通用基础标准 57 项、服务保障标准 133 项、服务提供标准 148 项。社区养老标准体系共有标准 119 项，通用基础标准 25 项、服务保障标准 40 项、服务提供标准 54 项。居家养老标准体系共有标准 131 项，通用基础标准 25 项、服务保障标准 36 项、服务提供标准 70 项。

据统计，截至 2017 年 11 月，中山 21 家养老机构，参与标准实施的有 19 家，占比 90.5%，这 19 家养老机构已全部完成标准化良好行为认证工作。服务标准覆盖方面，机构养老服务标准覆盖率 91.56%，社区养老服务标准覆盖率 85%，居家养老服务标准覆盖率 90.56%。

19 家镇级敬老院全部完成标准化认证

据市民政局介绍，中山是目前全国唯一对全市敬老院服务进行统一标准化认证的城市。2012 年，中山积极推进养老机构标准化建设，全市 19 家镇级敬老院已全部完成标准化良好行为认证工作，其中 11 家评为“AAA”级，8 家评为“AA”级。全市各镇级敬老院、养老院在日常生活照顾、精神慰藉、心理支持、日常医疗、康复护理、紧急救助、临终关怀各环节的服务都按标准化进行。

自试点工作开展以来，中山市机构、社区和居家 3 种养老服务加快提升规范化水平。机构养老方面，试点建设单位如火炬开发区颐康老年服务中心，全院养老护理员参加《民政人才培养平台》远程教育培训，做到 100%持证上岗，并设立专业的老年人能力评估室，建立由医务人员、社工、康复师、

护理员组成的专业评估小组。

社区养老方面，如依托小榄镇敬老院设立的居家养老服务中心，推进基于标准化的“机构+社区+居家”的养老服务模式，建立“社工+护工+义工”的联动机制，打造社区和居家养老公益服务平台。居家养老方面，全市居家养老服务主要为公开招投标购买第三方服务，通过制定实施联盟标准，指导各中标机构按照统一要求开展居家养老服务。

市民政局表示，开展养老服务业标准化工作，有利于统一养老服务机构市场准入门槛，逐步建立相应的市场准入制度。养老服务机构的 service 行为规范化，也有助于提升养老机构形象，增进长者及其家属与养老机构之间的诚实互信感。

（来源：南方日报）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44610>

浙江：杭州市多举措推进养老事业发展

一是通过创新，实现智慧养老的转型升级。在新一轮“智慧养老”实施开展过程中，坚持统一服务对象、统一服务内容、统一服务标准、统一服务监管的原则，以考核结果作为今后市、区两级民政部门对各服务商考核、资金拨付的最主要依据，每年以转移支付的形式，给予区按实际支付资金总额50%的资金补助；开发全市统一智慧养老服务监管平台。通过公开招标产生了市级“智慧养老”监管平台开发（运维）单位；建立全市统一智慧养老服务资格库。通过招标产生6家入围市级服务商资格，由区里在6家入围服务商中选择2家，由老人自主选择。

二是整合资源率先探索开展医养结合试点工作。积极配合卫生计生、人力和社保、民政等有关部门，参与制定《杭州市医养护一体化智慧医疗服务促进办法》，挖掘和整合医疗和养老资源，提升医养结合管理和服务保障水平的试点，满足是老年人群对医养护结合的需求迫切。从政策和技术层面寻找突破口，从社会保障服务体系、专业技术层面、资金筹措以及政策层面探索将医和养两种不同的服务模式进行衔接和整合。

三是会同开展养老服务财政补助资金使用管理专项检查。根据检查结果，走访了区县市，对资金政策进行了详细的解读，并听取了对因素分析法的因素设置等意见。会同老龄委研究出台了新一轮（2018—2020年）老年意外伤害险财政补助政策。

四是会同相关部门出台了养老服务业资金2017年的分配因素文件。主要规定了资金使用范围，将今年养老服务业综合改革工作重点作为工作考核因素，作为资金分配的依据。配合民政出台养老服务业放管服改革工作的文件，进一步激发市场活力。

五是迎接中央对杭州服务业综合试点改革工作的考核和对中央资金的专项检查。长沙、湘潭检查组和民政部、财政部检查组分别检查了杭州市开展居家和社区养老服务改革试点工作开展情况、考核工作完成情况和中央资金的下达情况，要求杭州通过试点工作的推进形成一批可复制、可推广、可持续发展的养老经验模式，同时要进一步明确政府监管与服务职能，充分激发养老服务市场化的内在潜力，真正满足老年人的需求。

（来源：财政部网站）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44635>

吉林：长春市消费者协会发布《老年人消费状况调查报告》42.8%受访老年

人遇过购买保健品上当受骗情况

1月2日,长春市消费者协会发布了《老年人消费状况调查报告》。据了解,当前,老年消费需求正在向高层次、高质量、个性化、多元化的方向发展。但因老年消费者是一个特殊的消费群体,相对于其他消费者或经营者,老年人在购买商品或接受服务时,受知识水平、思想意识、信息等方面因素的影响,处于相对弱势的地位,其合法权益更易受到侵害。为加强老年消费者权益保护工作,由市消协组织全市各级消协在全市范围内对60岁以上老年人进行,主要针对老年人的消费需求、消费行为、消费习惯、消费者权益受损状况及消费维权意识等方面开展调查,本次调查采取现场添写问卷形式,共有6021名老年消费者参与问卷调查。》》大部分老年人购物受广告影响不大调查显示,大部分老年人购物受广告影响不大,购买商品还是倾向家人朋友介绍和自己的经验。认为因广告信息影响较小、没有影响、影响很大的分别占44.8%、34.3%、20.9%;而获取商品、服务有关信息主要来源分别为家人朋友介绍占46.8%、自己的经验占37.3%、媒体广告的占14.9%。调查显示,有22.9%的老年受访者经常遇到旅行社以低价团费为诱饵,在旅游期间强制消费的情况;有42.8%的受访者对旅游期间的强制购物最不满意。在金融、保险服务方面,有82.3%受访老年人对银行的服务态度满意度比较高;但对银行存在的服务窗口少而经常排队问题及各银行普遍没有为老年人设置的单独服务窗口或服务项目而感到不解。另外,老年人很注重对自身保健,调查数据显示,大部分老人掌握一些必要的保健常识,71.4%受访的老年人认为保健品不能治病;在购买渠道,有34.8%受访的老年人会选择在药店或实体店,有20.4%老年人选择通过讲座或免费体验;有56.7%受访的老年人认为保健品市场存在虚假宣传问题,有34.8%认为价格虚高。》》老年人在权益受损遇到最多是在日常消费问题老年人在权益受损遇到最多是在日常消费方面,有42.8%受访的老年人遇到过购买保健品上当受骗的情况,调查中显示:老年人权益受损有37.3%受访者选择商场、市场;有28.6%的受访者选择医疗保健,而且有42.8%受访的老年人遇到过购买保健品上当受骗的情况。老年人在消费过程中权益受到侵害的主要原因有48.7%的受访老人认为是商家虚假宣传欺骗老年人,有41.3%认为老年人难以辨别和防范一些商家不法行为。调查中虽然有七成老年人知道保健品不治病,但一些不良商家利用老年消费者追求花钱能保健康的心理,通过健康讲座、免费义诊、公益赠送等“忽悠”老年人,给老年人“洗脑”,往往使老年人经不起诱惑而上当受骗。在投资理财方面,老年人购买收藏品人数在逐年增多,所引发相关投诉也不断增加,同时老年人受骗金额也大幅增长。调查中显示:有25.9%受访的老年人遇到过购买收藏品上当受骗的情况;一些商家以“升值空间巨大”等极具诱惑性宣传语诱骗老年人购买所谓的古玩、字画、纪念币等,而大多数老年人基本没有相关专业知识的判断,往往在推销人员的“忽悠”下,购买了价格不菲的收藏品,更有甚者花光了自己多年的积蓄,买到的却是一些没有价值的假收藏品。》》建议建立优先处理老年人消费纠纷机制根据本次调查反映的问题及原因,结合接受调查的老年人反映的老年人消费维权意见和建议,如何保障老年消费者权益呢?消协建议,应搭建老年消费信息平台,提供可需的精神食粮;健全老年人法律法规、规章和保障制度;加强普法宣传,增强老年人自我保护意识和能力;加强信用体系建设,建立优先处理老年人消费纠纷机制;以及共担当,形成全社会保障老年消费群体机制。

(来源:东亚经贸新闻)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/456/aid/44611>

向志武:为老人奔波一年只为他们的晚年不是凄凉而是温暖

“引进专业养老服务公司,为老人建立健康档案,提供定向义诊、按摩等服务……过去这一年,我们致力于老龄事业的发展,力图通过多种渠道丰富老年人的生活,只希望建立起一种模式,让老年人的生活不再凄凉,而是充满温暖。”1月1日,政协长沙市第十二届委员会第二次会议开幕,会议的

间隙，来自基层的长沙市政协委员向志武在接受采访时如是说道。

2017年1月8日，在政协长沙市第十二届委员会第一次会议上，长沙市政协委员向志武针对我国老年人口数量多，老龄化速度快，应对人口老龄化任务重的现状，提出打造多层次养老服务体现建议，得到市委、市政府高度重视。

2017年10月，党的十九大报告又提出构建养老、孝老、敬老政策体系和社会环境，推进医养结合，加快老龄事业和产业发展的目标，更宣示着中国特色养老事业进入了新时代。

养老的话题，由此可见已成为一个全民关注的焦点。

2018年1月1日，向志武接受了红网时刻新闻记者采访，回顾了2017年以来，其所在的青园街道为发展老龄事业所做的努力。

“为给街道社区老人提供更专业的养老服务，我们在湘园社区打造了全省首个智慧养老社区。街道出场地，引进专业养老服务公司，并为社区60岁以上的老年人建立健康档案，根据档案数据定期组织医院为老人进行针对性的免费体检。我们还组织医护人员为老年人提供定向义诊、按摩等服务，让他们的身心健康得到更多照顾。”向志武说：“为响应市委、市政府打造‘健康长沙’的总体目标，推进‘小病不出社区，大病及时转诊’分级诊疗制度建立，青园街道还与长沙市第三医院达成了‘双向转诊基地’合作，进一步方便老人看病。”

新的一年，街道社区养老服务还将有哪些新变化？向志武介绍说：“为深入贯彻落实党的十九大精神，按照天心区委、区政府2018年《政府工作报告》所提出的总要求，青园街道将针对养老服务构建‘以居家为基础、社区为依托、机构为重点’的三位一体养老模式，做到民有所需、我有所应，努力在畅通和服务群众最后一公里中展现基层干部的新担当新作为，为全面建设现代化长沙贡献青园力量！”

（来源：红网（长沙））



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/454/aid/44614>

农村养老不用愁，这4项补贴让你安度晚年

农村的老人不同于城市的老人，他们一直都是靠天吃饭，没有任何退休金。想要安度晚年，总是难上加难。为此，国家出台了很多养老方面的新政策。其中有4项就是针对60周岁以上的老年人。还不了解的农民朋友，赶紧看看吧。

一、五保户养老补贴

农村五保户指农村中既无劳动能力，又无经济来源的老、弱、孤、残的农民，其生活由集体供养，实行保吃、保穿、保住、保医、保葬（孤儿保教），简称“五保”。村集体对村里的五保户会进行供养，为老人的生活提供保障，具体补贴根据各省市情况而定。

二、农村高龄补贴

高龄津贴是指到了一定年龄就可以获得国家相应的补贴，并且年龄越大，补贴越多。

三、农村老人失地补贴

对于土地被征收的农村老人，国家会给予他们经济补偿以保障他们的晚年生活，每个地方的补贴金额不同。

第四，农村养老保险补贴

随着农村城镇化的发展，很多农村土地由农业用地转化为非农业用地，农民除了能获得征地补偿款外，还可以获得失地农民养老保险，在农村 60 岁以上失去土地的农民每月可以领到失地养老金。

(来源：社员网资讯)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/454/aid/44615>

能拿产权证，北京共有产权养老试点项目不受限购影响

每间居室 5%的产权由投资商永续持有，另外 95%出售给家有 60 岁以上老人的居民，允许出售，这是北京推出的共有产权养老试点项目。与此同时，该项目也不受限购影响。为此，有不少企业看中了养老产业这块蛋糕。北京市规土委表示，将加大监管力度，严禁以养老机构的名义搞房地产开发，严禁以养老为名开展无关的活动，严禁改变土地使用性质。

北京推出了共有产权养老试点项目——朝阳区恭和家园：每间居室 5%的产权由投资商永续持有，另外 95%出售给家有 60 岁以上老人的居民，允许出售。

这种模式下，老人可以在家中享受养老服务，企业也可以快速回笼资金，“轻装”上阵。同时，小区总面积约 40%用来配套医疗、餐饮等公共服务设施，由企业持有经营。此外，还通过一系列措施，保证投资商要想实现盈利，必须靠提供养老服务，而不能靠卖房子，使养老房真正用于养老。

截至 1 月 2 日，全国首个共有产权养老试点项目——位于北京市朝阳区的恭和家园，已认购签约养老居室 143 套。这标志着北京共有产权养老服务设施建设试点取得阶段性成果。

“该项目探索出了‘居室分割定向出售、公共服务空间持有经营、限龄人群居住’的共有产权养老服务设施建设模式，吸引了社会优质资本进入养老服务业，破解了建设养老设施资本流动性的瓶颈，有效解决了社会群众多元化多样性养老服务需求。”北京市民政局副局长李红兵说。

这一模式究竟如何运行？能否为老人带来更多的获得感？为我国养老产业的发展带来哪些启示？记者进行了采访。

老人在家享服务房子能拿产权证

双桥恭和家园位于广渠路北侧，与杜仲公园近在咫尺。项目建筑规模 3.68 万平方米，由“养老居室”“长期照料（医护）床位”和“公共空间”三大主体部分构成，融合了居家养老、社区养老和机构养老的优势。其中养老居室 365 套、养护中心 39 间共计 68 张床位，还有社区卫生服务站、书画阅览、手工艺制作、家庭厨房等公共活动设施，可为老年人提供长期居住、营养膳食、医疗护理、居家服务、持续照料、康健娱乐等服务。

每套居室内，均为无障碍设计。浴室比一般浴室要大，并且安装了座椅，老人可以坐着洗澡。为了防止老人忘带钥匙，开门可以刷卡进入，老人离开房间，屋内可自动断电。室内还安装了紧急呼叫器。“老人按一下呼叫器，24 小时值守医护人员会立即赶来。”养老社区投资运营方负责人说。

恭和养老院院长庞蕾介绍，老人在此可以获得生活管家服务，包括处理生活中遇到的起居等问题，以及享受由社工提供的服务、参与重大节日举行的主题活动。此外，最重要的是能享受到定期健康评估、健康咨询等医护服务。“这种模式打通了居家养老和机构养老相互独立的养老供给格局，实现养老服务体系有机对接。通过镶嵌在养老服务设施中的居室出售，让老年人在自己家就可以享受养老机构的专业化服务。”庞蕾说。

按照规定，这 365 间养老居室是以“按份共有”方式销售的不动产产权。即：投资商永续持有每间居室 5%的产权，95%份额出售给家有 60 岁以上老人的居民。住宅部分归企业所属的 5%产权不能转卖，需由企业长期持有、运营，购房者可以购买、出售其余 95%的产权，年限为 50 年。获得产权后可

与普通商品房一样出租、出售，价格由买卖双方自主确定，收益也将归卖方所有。但唯一的条件是，买房或者租房的人，家中也必须要有60岁以上的老人。

“产权持有者都将拥有50年的‘不动产登记证’，赋予了购买者对养老居室的资产权属。”李红兵表示，“在世有资产，离世有遗产”将不再是梦想。

企业资金回笼快兑现服务才盈利

许多企业看中了养老产业这块诱人的蛋糕。然而，由于养老相关产业存在前期投入高、回本周期过长、利润相对微薄的情况，部分实力不够雄厚的企业始终对投资这一领域较为谨慎。

据业内人士介绍，目前养老机构盈利模式大体分为重资产模式和轻资产模式。重资产模式大多是房地产开发企业转型而来，通过公开市场拿地，以产权销售为核心，快速回笼资金，但进入门槛较高。轻资产模式则以运营为核心，收入来源主要为床位费和护理费，资金回收较慢，难以实现快速扩张。

李红兵直言，养老服务领域中，投资方在土地购买、设施建设等方面的大量投入，给后续的管理服务带来较大负担，直接影响到服务质量。共有产权试点，释放了社会资本的流动性，可以使投资方快速收回重资产投入，“轻装”开展养老服务。这种模式，预期将激活养老服务市场，吸引更多社会资本进入养老服务业。

根据《共有产权养老服务设施试点方案》，恭和家园的养老居室由养老服务企业与符合条件的购买者共同持有，其中企业只占5%的份额，这无疑大大减轻了养老服务企业的投入成本，有利于资金快速回笼。

另一方面，配套约占总面积40%的医疗、护理、餐饮等公共服务设施，由企业持有经营。“投资商仅仅销售养老居室，不能实现盈利。相反，投资商如果信守为老服务承诺，将这些功能很强的养老设施妥善经营，在社会老龄化的大背景下，将成为良好的经营性资产。”恭和家园运营方乐成集团副总裁高峻松表示。

多种措施防投机确保养老不跑偏

目前，试点项目恭和家园养老居室的售价为每平方米4万元左右，明显低于周边二手房价格。与此同时，买卖恭和家园养老居室，不受北京现行普通商品房限购政策影响。

那么，共有产权居室会不会成为投资者竞逐的目标，违背了养老初衷呢？北京市民政局、市规划国土委和市住建委多位负责人强调，这是一个养老项目，不是一个房地产项目。养老企业虽然只承担5%的居室产权，但却拥有公共空间的完全产权，更重要的是，企业要对未来的养老服务提供永续的专业经营。

北京市规土委副主任谢俊奇介绍，项目的用地性质属于经营性养老设施，不适用房地产的土地利用政策。市规土委将加大监管力度，严禁以养老机构的名义搞房地产开发，严禁以养老为名开展无关的活动，严禁改变土地使用性质。

高峻松表示，为确保试点项目的养老服务用途，在政府及有关部门指导下，投资方设置了一系列防范试点政策滥用的举措。比如开展购买资格评估，先确认养老服务需求。乐成公司组建评估团队，对意向客户开展生活自理能力、居家环境、精神卫生及社会关系等评估，了解客户身份真实性、购房目的、服务需求等。评估结束后，出具评估报告，定制服务清单，建立客户信息档案，档案还要交民政部门审核备案。

与此同时，每一名入住者在签署《购房协议》前，需支付每月3000元的“基础服务费”，用于为老年人提供膳食管理、健康管理及物业管理等基础服务。“这笔费用，无论居室是否空置，都要收取。这样也是杜绝购买者以各种理由将养老房挪作他用。”试点项目企业负责人说。

以试点项目每平方米4万元的售价计算，一户79平方米的项目，全款为316万元，50年所需缴纳的服务费为180万元，这相当于共需缴款496万元，合每平方米6.3万元左右，较周边普通商品房已经没有明显的价格优势。

此外，由于该项目完全按照养老建筑规范建造，用于养老照料、医疗康复、膳食管理的公共空间

占项目总面积 40%。由于公共活动空间占比较高，相对于普通住宅，这种养老用房得房率偏低，只有 65%左右。无专业服务需求的年轻人购买，是很不划算的。

李红兵强调，该项目实施的全过程，政府都是可控的。“房子是用来住的，养老服务设施是用来养老的。在政府可控的情况下，老年人有了新的选择。”

（来源：人民日报）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/454/aid/44616>

我国注册养老机构已超 2.8 万家养老床位近 700 万张

记者从 2 日在京召开的 2018 年全国民政工作会议上获悉，截至 2017 年 9 月，我国注册登记的养老机构已达 2.8 万余家，养老床位近 700 万张。

民政部部长黄树贤在会上介绍，同期，全国民办养老机构达到 1.25 万余家，同比增长 7.8%；社区养老服务设施和互助型养老设施分别达到 3.8 万家和 7.8 万家。

黄树贤还介绍，截至 2017 年 11 月底，我国医养结合试点工作取得较大进展，全国 93.4% 的养老院不同形式提供了医疗服务，提前完成 50% 的预定目标；养老院护理型床位占比由 2015 年低于 30% 提升到了 46.4%。

2017 年，民政部还联合多部门开展全国养老院服务质量建设专项行动，对全国 4 万余家养老院进行排查整治，处理隐患近 19.7 万处，依法取缔、关停、撤并养老院 2122 家。

截至 2016 年底，全国 60 周岁以上老年人口有 2.3 亿，占总人口的 16.7%，其中失能、部分失能老年人约 4000 万人，占老年人口的 18.3%，空巢老年人占老年人口的 51.3%。

（来源：新华网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/455/aid/44612>

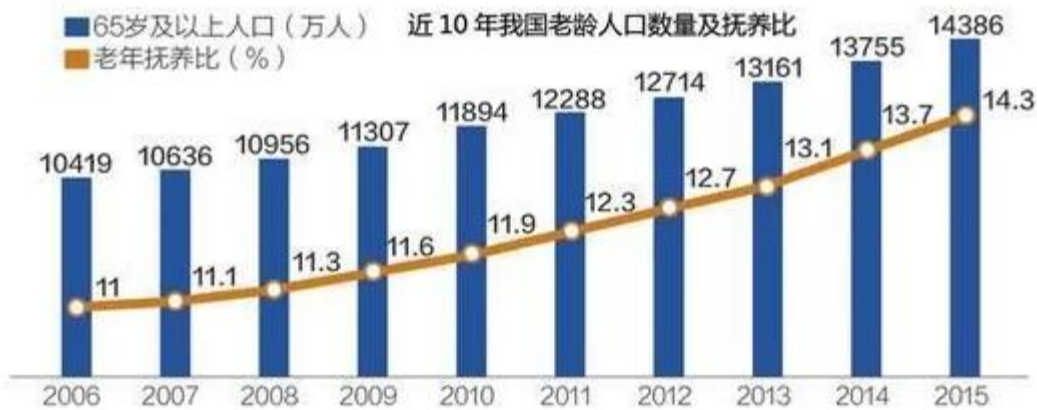
首份养老机构服务标准出台：应持有食品经营许可证

当全国 65 岁及以上人口已正式迈入“1.5 亿时代”之后，在家养老还是到养老院养老，几乎已经成为每一个三代之家不可避免的话题。

2017 年 12 月 29 日，国家标准委发布了《养老机构服务质量基本规范》（以下简称《基本规范》）。这是养老机构服务质量管理方面的首个国家标准，标志着全国养老机构服务质量迈入标准化管理的新时代。

《基本规范》对养老机构的服务资质、服务项目等方面作了明确规定，并为全国养老机构服务质量提出了最低要求。其中包括养老机构提供服务应符合相关法律法规要求，依法获得相关许可；开展外包服务的，应与有资质的外包服务机构签订协议等。

民政部在解读时表示，在贯彻落实《基本规范》的基础上，全国将推动建立统一的养老机构等级标准，鼓励养老机构在保证基本服务质量基础上，实现更高质量、更多元化发展，满足老年人日益增长的多样化需求。《基本规范》的发布实施，将成为今后全国养老机构服务质量等级管理的第一块基石。



养老机构服务质量参差不齐

数据显示，截至2016年底，全国60周岁以上老年人口有2.3亿，占总人口的16.7%（65岁及以上人口15003万人，占总人口的10.8%）；而在其中，失能、部分失能老年人约4000万人，占老年人口的18.3%，空巢老年人占老年人口的51.3%。

人口老龄化不断加剧，促使养老服务需求快速增长，养老机构成为老年人社会化养老的重要方式。

中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文曾对《每日经济新闻》记者表示，完全靠政府的养老模式难以成功，完全靠市场也不符合中国的国情。对于三无老人，由政府来兜底，社会大众的养老事业则需要社会各种力量共同参与。这是比较符合中国文化、国情的养老方式。

据中泰证券研报预计，2016年国内养老产业市场规模接近5万亿元，预计2020年有望达到7.7万亿元，而到2030年则可能超过20万亿元。

机遇之下，许多国内企业，包括知名保险企业和房地产企业在内，都已开始布局养老机构。

不过民政部指出，由于缺乏全国统一的养老机构服务质量标准，养老机构开展服务质量建设缺乏可遵循的原则，社会评价养老机构服务质量也缺乏依据。另一方面，由于服务主体、所在地区、规模大小、兴办时间等方面有较大差异，不同养老机构的管理服务水平存在较大差别，服务质量参差不齐。

当前，由于行动不便、失智的老年人群体已经达到4000万人，这也对当前养老院服务质量建设提出了更高的要求。民政部在解读《基本规范》时表示，提高养老院服务质量，关系2亿多老年人口特别是4000多万失能半失能老年人的晚年幸福，也关系他们子女工作生活，是涉及人民生活质量的大事。

明确提出资质及质量要求

在此情况下，民政部组织编写并报请国家标准委发布了《基本规范》。

民政部指出，《基本规范》填补了养老机构服务质量国家标准空白，健全了养老机构标准体系，为进一步规范养老机构服务质量提供了指引。

从标准的内容来看，《基本规范》明确了养老机构服务质量的基本标准，为全国养老机构服务质量提出了最低要求。当然，《基本规范》鼓励养老机构在具备基本质量的基础上，能够有不断提升的机制和空间。

其中，基本标准包括养老机构应持有养老机构设立许可证；提供餐饮服务的养老机构，应持有食品经营许可证；外包服务应与有资质的外包服务机构签订协议。

值得注意的是，《基本规范》明确，养老机构的内设医疗机构，应持有医疗机构执业许可证明。

根据国家卫计委的数据，目前全国医养结合机构已有 5814 家，床位总数为 121.38 万张。相比于 2 亿多老年人的养老需求来说，百万计的养老床位显然远远不够。

复旦大学人口与发展政策研究中心博士后王雪辉认为，我国人口老龄化进程正在不断加快，这个过程还伴随着高龄化和失能化的发展趋势，这意味着未来我国对医养服务供给机构的需求会越来越大。

在服务项目与质量要求上，《基本规范》列出了出入院服务、生活照料服务、膳食服务、清洁卫生服务、洗涤服务、医疗与护理服务、文化娱乐服务、心理/精神支持服务、安宁服务等 9 方面服务项目。

其中，在部分项目上还严格设置了相关指标。例如，要求应组织老年人开展健康体检，每年不少于一次；老年人 II 度及以上压疮在院新发生率应低于 5%。

此外，在环境及设施设备管理要求上，《基本规范》要求，老年人居室内床位平均可使用面积不应低于 6 平方米，单人居室使用面积不低于 10 平方米。

对于评价方式，《基本规范》还明确引入第三方专业机构。要求应每年开展不少于一次的服务满意度测评，向住院老年人或相关第三方发放满意度调查问卷，并形成分析报告。此外，宜邀请相关专家或第三方专业机构，对服务质量进行评价。

(来源：新浪乐居)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/455/aid/44613>

大型险企 2018 布局大健康大养老

踏入新的一年，大型保险公司如何谋篇布局备受市场关注。各公司掌舵人的年终工作讲话或新年致辞，可透露出 2018 年的工作重点。

日前，中国平安、中国太保、新华保险、泰康保险等大型险企掌门人，不约而同将企业发展和整个社会发展紧密结合起来，大力服务实体经济、推进扶贫等成为 2018 年工作要点之一，大健康、大养老亦成为重点布局领域。

把握“新时代”机遇

中国平安集团董事长马明哲的新年致辞一直是保险业内外人士关注焦点。因为这基本能反映中国平安发展航向，在过往几年的新年致辞中，马明哲谈过科技、创新、服务等。

在马明哲以《铭记初心，与您同行》为主题的 2018 年新年致辞中，“扶贫”成为中国平安 2018 年重点工作，全文出现了 11 次“扶贫”，提出将正式启动总公益投入为 100 亿元的“三村建设工程”，面向“村官、村医、村教”的三个方向，实施产业扶贫、健康扶贫、教育扶贫。

中国太保董事长孔庆伟的年终讲话和新华保险董事长兼首席执行官(CEO)万峰不约而同在标题中使用了“新时代”这一关键词。

在中国太保 2018 年工作会议上，孔庆伟对理解和把握新时代的重要性进行了详细阐述。他表示，回顾太保过去 5 年转型发展所取得的成绩，其中一个重要原因就是成功把握社会发展、市场竞争及客户需求的时代变化，及时优化渠道结构、创新产品服务，实现公司发展动能转变。公司未来的发展，同样需要准确把握“新时代”脉搏，领会“新思想”内涵。“新时代的到来，必然赋予保险行业新的发展动力。”

2017 年底，中国太保新一届董事会提出“成为行业健康稳定的引领者”战略愿景和发展目标。

万峰在以《走进新时代踏上新征程谱写新华章》为主题的新年致辞中则表示，寿险使命是谋民生之利、解民生之忧。寿险行业比历史上任何时期都更加契合党和国家的伟大事业。

泰康保险董事长陈东升亦在 2018 年新年致辞中表示，泰康就是为人民日益增长的美好生活需求，

提供健康、长寿、富足的全方位产品与服务。

布局大健康、大养老

随着满足民生需求和服务实体经济的重要性凸显，对于大型险企来说，“新时代”带来的机遇不容忽视。

在孔庆伟看来，要持续聚焦新技术，让以互联网、大数据、人工智能为代表的创新科技成为新一轮增长的强劲引擎。

从业务板块的战略布局而言，孔庆伟表示，人口老龄化、中产阶级的崛起和政策性业务释放是未来5年~10年的主要增长点，公司要抓住大健康、大养老战略发展机遇，着力构建以大健养为载体的保险生态圈。

而根据万峰的新年致辞，2018年~2020年，新华保险将完全形成续期拉动发展的模式，着重发展长期期交业务，加大业务结构调整。

陈东升则表示，泰康将持续推进“养老革命”，响应“精准扶贫”，全面推进“溢彩公益计划”，在全国捐建上千个养老院、敬老院。

实际上，近年来，保险业持续快速发展的同时，服务实体经济能力已经显著提升。数据显示，截至2017年6月末，保险资金通过债权计划、股权计划等方式，直接投资国家重大基础设施建设、养老社区和棚户区改造等民生工程，累计金额超过4万亿元。

（来源：证券时报网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/454/aid/44618>

陈利忠：发挥智能信息技术为智慧健康养老提质增效

近日，在工业和信息化部、民政部、国家卫生计生委三部门联合召开的全国智慧健康养老产业大会上，江苏省太仓市康辉科技发展有限公司等企业被三部委联合认定为全国智慧健康养老示范企业。陈利忠董事长代表公司接受三部委领导授予的荣誉牌匾。

根据三部委《智慧健康养老产业发展行动计划（2017-2020年）》，自2017年开始，工业和信息化部、民政部、国家卫计委在全国共同支持建设智慧健康养老应用试点示范企业，旨在培育具有示范引领作用的行业领军企业，打造智慧健康养老服务品牌，加快智慧健康养老产业发展。

据悉，这次三部委认定的全国智慧健康养老示范企业共53家。作为在国内养老辅具产业具有领先地位的康辉公司及其“久久艳阳”品牌，是唯一一家入选全国示范企业的养老辅具生产供应商，其研发的“智能养老设备照护系统、智能环境监护系统、智慧健康服务机器人”等三大系统构成的“智慧健康养老整体解决方案”，得到了三部委专家核查小组的充分肯定。

陈利忠董事长表示，多年来，康辉公司及其“久久艳阳”品牌一直致力于智慧健康养老辅具的研发和品牌打造，愿借这次获得全国养老示范企业的契机，在国家有关部委和地方政府的大力支持下，不忘初心，砥砺奋进，充分发挥智能信息技术对智慧健康养老的提质增效支撑作用，适应高质量消费需求升级，创新服务模式，积极推动养老康复辅具产品创新和配置服务深度融合，努力把“久久艳阳”品牌打造成业内龙头品牌！打造成智慧健康养老解决方案供应服务商！实现对高龄、失能老人等的精准照护服务和健康养老服务，极大程度地提高照护者的护理能力，特别是运用智慧健康服务机器人系统替代多项人工护理服务，增强高龄、失能老人的尊严和获得感，为实施健康中国战略、促进我国养老产业加快发展作贡献！

（来源：中国经济网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/454/aid/44619>

港媒：中国老年人在抱团生活中找到幸福

香港《南华早报》1月1日文章，原题：中国老年人在抱团生活中找到幸福在杭州，13位来自不同家庭的老年人已在一幢3层别墅内共同生活近半年，这使一些人认为，类似的安排或将成为照顾中国与日俱增的老年人的模式之一。

在杭州的上述别墅内居住着6对老年夫妇和1位丧偶的阿姨，其中一对夫妇是房东。去年5月这对夫妇在报纸刊登广告称他们拥有一幢别墅，还有鱼塘、菜地、果树和鸡鸭，他们希望其他老年人与其一起居住，因为其子女并不经常看望他们，他们感到孤独。他们从20多对申请入住的夫妻中挑选了几对。这些居民签署了一份《结伴养老协议书》，内容涉及租金、值日、生活费，以及要求大家相互尊重各自生活习惯和爱好、相互帮助、忍让且不打听个人隐私等条款。如今，这些大多六七十岁的老年居民相互帮忙做家务。“我们大家都过得很开心……都已适应当前的生活”，其中一位老人说。

欧亚系统科学研究会老龄产业研究中心执行主任郑志刚表示，老年人正基于其经济条件、教育背景、生活方式以及饮食习惯等因素选择其生活方式。“这些杭州老年人的选择可供全国老人参考”，他说，“老年人不应等待政府或其子女照顾他们。相反，他们应该以具有创意的方式主动解决其问题。”上海交通大学国际与公共事务学院副教授张录法表示，生活在城市的老年人将无法依赖其独生子女照顾他们，因此他们中许多人自然会抱团养老并相互依赖。“但这种安排无法长期持续。这对80岁以上和患有严重疾病的老人来说并不可行”，他说，“这种模式的主要作用是消除老年人的孤独感。”他认为中国在养老领域面临的最大挑战是为80岁以上且患有阿尔茨海默病的老人提供合适服务，“应该有更多职业护理机构和护理人员。但从全国层面上来说尚无相应行动计划。”

（来源：网易财经）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/453/id/454/aid/44636>

智慧养老

日间照料中心转型升级 “没有围墙的养老院” 这样炼成

兴致来时，到社区托养中心打打门球，练练高尔夫……作为多元融合社区养老新标杆，位于福田区园岭街道的八角楼托养中心去年12月26日正式揭牌，项目建筑面积近5000平方米，是园东社区日间照料中心的升级版，也是福田区2017年重点推进的惠民项目之一。

福田区户籍老年人口为8.5万，居全市各区之首。为了让老年人乐享美好生活，福田区在全市率先推动日间照料中心转型升级，通过加大扶持力度、引入社会力量、盘活社区资源不断织密和优化符合区情的社区养老服务网。

现状——全市三分之一户籍老人在福田

提到养老，床位紧张是一个绕不过去的话题。统计数据显示，截至去年10月，福田区户籍老年人口为8.5万，60岁以上户籍老人总数占全市三分之一，居全市各区之首。据测算，2020年福田区户籍老年人口将突破10万人。

目前，福田区共有养老床位 1332 张，存在一定缺口。“作为深圳的中心城区，福田寸土寸金，很难找到场地建大型养老院。”福田区民政局相关负责人介绍，以问题为导向，近年来福田结合区情打造“政策有支撑、阵地有保障、资源有优势、功能有创新、服务有品质”的社区养老服务体系。

自 2012 年以来，福田区先后出台《老年人日间照料中心建设运营管理暂行办法》《老年人托养中心建设运营管理办法》《多元化养老服务体系建设工作方案》等政策和方案，推出分层次、多项目补贴和奖励措施。区政府每年用于奖励和补贴老年人日间照料中心的投入达 1000 多万元，实现制度化、规范化、标准化建设的有机统一。

为保障阵地供给，福田区通过城市更新规划、压缩办公用房、收回集体物业等方式，共提供养老服务场地 23 处，总面积近 2.5 万平方米。区政府还出台文件要求“福田区今后所有城市更新项目都必须从规划上预留日照中心、社康中心‘一体化’用房”，有力实现养老用房制度保障。

园岭八角楼托养中心的前身是园东社区老年人日间照料中心，该中心成立于 2010 年，是深圳首家老年人日间照料中心。截至目前，福田区已建成老年人日间照料中心 22 家，在全市率先实现 10 个街道全覆盖，福田区为此先后投入财政资金 3 亿多元。

亮点——基层养老设施分类别转型升级

在福田，社区日间照料中心的设立并不是短期的突击工作，而是一项长期的、结合实际的民生工程。为了满足老年群体持续增长的多层次、多样化服务需求，2015 年，福田区在全市率先优化布局，对符合条件的社区老年人日间照料中心进行转型升级，积极打造集托养、日间照料、居家养老、医养结合“四位一体”的“没有围墙的养老院”。

截至目前，福田区已有 7 家老年人日间照料中心完成升级，它们有一个温馨、好听的名字，叫“颐康之家”。位于益田村物业管理中心三楼的益田社区颐康之家，是福田区首家由社区老年人日间照料中心转型升级而成的社区托养中心，该中心内设康复治疗室、康复训练室、智能训练室、农疗基地等功能室，主要为社区老人提供生活照料、康复训练、精神慰藉、膳食供应、休闲娱乐等综合性养老服务。同时，其还与益田社康中心建立了“资源共享、优势互补、医养融合”的新服务模式，为老人就医、治疗、康复提供极大方便。

“传统的日间照料中心主要为白天需要托管的老人提供餐饮和照护服务，行动不便的老人需由家属每天早上 8 时送到中心，晚上 6 时接回家，很不方便！升级为托养中心后，老人可以常年住在那里，全家人都安心。”益田社区居民李先生说。在深圳市人大代表杨勤看来，大多数日照中心场地由政府提供，转型升级后，服务时间实现“全天候”，将大大提高政府公共资源的使用效率。

转型升级后的社区托养中心实现了多方共赢。以莲花街道莲花北社区的华龄颐康之家为例，转型升级前，该中心入住率在 30% 左右，升级后入住率达到 80%。“转型升级过程中，我们投入了很多，无论是硬件、服务还是人员配置，都较此前做了优化。”华龄颐康之家总干事夏先生表示，目前该中心服务的老年人已由福田辐射到全市。

接下来，福田区将在盘活存量挖掘潜力上继续“做文章”，根据辖区 101 家星光老人之家产权情况，分层级、分类别将星光老人之家转型升级为社区托养中心、日间照料中心、智慧养老服务站等养老服务设施。引入社会力量运营，作为社区养老服务的有力补充，为失能、失智、独居、优抚、低保、孤残等高龄困难老人提供公共养老服务。

创新——构建都市社区养老新格局

面对与日俱增的养老压力，福田区民政局创新机制，于去年 5 月启动“养老服务品质与养老观念双提升”行动，其中包括着力打造区福利中心和八角楼托养中心两大养老标杆；深入推进医养结合、长者食堂、适老社区、智慧养老四大服务工程建设等。

养老服务是一项专业、系统工程，靠政府部门单打独斗是难以完成的。福田区以开放包容的心态，集聚政府、市场、社会力量，全力构建政府倾情引导、社会深度参与、专业运营实施的综合体系，全资公办、公建民营和民办公助等多元化养老服务模式已成体系。

八角楼托养中心就是政企共建的一个养老标杆项目。由于园东社区老年人日间照料中心项目场地

小、床位少，在完成示范、推广、复制的历史使命后，去年5月，福田区采用PPP模式，由政府及运营机构共同投入800万元资金对八角楼附楼进行改造建设。据八角楼托养中心项目运营方负责人尤女士介绍，改造前，该项目建筑面积不到2000平方米，改造后建筑面积有近5000平方米，如果加上户外面积，整个项目有近1.5万平方米，设置床位达到160张。

除了体量大，八角楼托养中心项目的最大亮点是打造集居家养老、日间照料、集中托养、老年餐饮、医疗服务、文娱康乐“六位一体”的新型社区养老模式。项目以公益性服务为主，将提供歌舞卡拉OK、各类棋牌、网络书报阅览、花艺编织、门球、高尔夫推杆训练、生日会等超过30项无偿公益服务。

备受关注的福田区福利中心项目改革也在按计划推进。2016年底，福田区福利中心与万科随园嘉树老年公寓管理有限公司正式签订PPP试点项目协议，成为全市首例彻底社会化改革的公办养老机构，该项目计划今年6月完工，床位将达400张。项目将通过以点带面的区域联动模式，扩展养老服务的供应直径，以“养为本”“健为基”“医为核”“智为辅”“助为乐”为核心理念，改善养老服务供给，满足不同层次的养老需求，实现养老服务资源的优化配置。

(来源：南方日报)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/527/id/528/aid/44620>

智能家居打入老年人市场促进适老化产品市场的发展

社会老龄化人口不断增长，老年人占人口比例上升，家居行业的老年人市场也在扩大，需要提高对老年人的关注度。越发火热的智能家居因其高科技化给老年人一种距离感，并且市场上严重缺乏符合老年人需求的智能产品，导致老年人对智能家居的接受度普遍较低。智能家居适老化发展的呼声越发高涨，操作简便、契合需求的智能家居产品的设计生产也应该提上日程了。

适老化理念的发展

事实上，在发达国家，“老年型家电应有别于一般家电产品”的理念很早就已被提出，这些国家认为老年型家电应当安全、健康、智能、经济，并在此基础上推出了一系列产品，例如把遥控器上的按键或机体上的旋钮数量尽可能减少，并辅之以醒目易懂的说明和清晰明了的颜色标志等。

但在国内，现在很多厂家在研发产品时，重视了“智能化”和“高科技”，面向的也多是“80后”、“90后”的青年人，却在智能化的具体应用中忽视了“适老化”。厂家如果能从老年人实际需求出发，就能找到智能家电与“适老化”的契合点，不仅能满足老年群体对智能家电的需求，也会开辟更为广阔的市场，从而实现双赢的局面。

手机市场的适老化产品

手机市场就是个不错的案例。目前在市场中，专门为老年人开发的品种较多，这些老人手机基本具备大屏幕、大字体、大按键、高音量等特点，有的还具备一键呼叫亲属或者一键报警的功能，少数高档产品还具有实时定位功能。所有老人手机都有一个共同的特点，就是使用便捷。而在智能功能方面，这些手机不是“广撒网”，而是根据老年消费者的使用习惯进行优化，例如针对输入，提供便捷的语音输入法，针对出行，提供快速的一键导航功能等，虽然这些手机价格相对低廉，但其拥有广阔的市场空间，实现了老年消费者与企业间双赢的局面。

适老化智能家居的发展趋势

在未来，随着社会老龄化的不断发展，不仅是智能家居行业，众多其他行业也将开辟在适老化道路，生产适老化产品。因此智能家居也应该重视老年人市场，针对老年人的特殊需要开发设计出适老化的产品，提高老年人的生活便捷程度和安全水平，为老年人享受优质生活提供相应的服务。

目前家居行业的适老化趋势还不是很明显，适老化产品在市场上还是稍显空白的一块，然而观察欧美市场，适老化卫浴产品的设计和生产已经迈出了一步，国内要紧跟潮流，结合国内市场特点开发适老化产品。

结语：

家居市场适老化产品的开发设计，对家居行业进一步开拓老年市场有重要作用。社会的健康养老观念的流行，也将促进适老化产品市场的发展。

（来源：九正建材网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/527/id/528/aid/44637>

健康管理

五洲十国十万健康产品助力世界村 进军大健康智慧零售领域

食品安全已成为党和政府以及全国人民关注的焦点问题，健康中国从“舌尖”开始已成为人们的共识。迄今目前，我国已列入国家“名、特、优、新”健康目录农产品超过 50 万种，农产品加工企业高达 20 万家，但普遍存在“小、散、乱”现象和发展乏力；全球拥有近 500 万件“名、特、优、新、功”健康保健食品，世界村功能农业负责人称其中能产生关联对接的近 100 万种，这正是世界村宣布进军功能性食品垂直社交电商领域的最根本原因。

市场“两头”一头是“皇帝女儿嫁不出”，存在着农民“买难卖难”和“优质不优价”的局面；另一头是市民对健康食品的“堪忧”和“买不放心”的危机感越来越强。建设中国从“田头到舌头”全程可追溯的健康食品标准化、模式化的“新零售”业是势在必行的国家战略。买的放心、吃的健康已成国人当今第一追求的奢望。

世界村集团依托母公司红太阳集团历经 28 年的产业优化配置，已成功创造了以互联网与大数据为核心的，以大农业、大健康、大汽车、大环保产业为主体的“一核四芯”五大战略性新型产业链生态圈。

得益于红太阳集团遍布全球 108 个国家和地区的产业链布局，世界村拥有全球健康食品“人无我有、人异我优、人特我廉”的五大类健康食品资源体系，并有效掌控了全球几十万种健康食品的优先获取能力。目前，世界村集团已拥有五大洲近百国的主要健康食品资源几万种，其中垄断性产品超 20%、差异化产品超 20%、名特优新产品超 20%、功能特色产品超 20%等；2018 年内可成功与美洲、欧洲、大洋洲、东南亚，尤其是和“一带一路”沿线国家等 60 多个国家的超万家健康食品生产加工企业，建立战略合作伙伴关系，将取得符合国际健康食品要求的产品近 2 万件，其中唯一性和差异化产品占 40%以上。

世界村集团获得国家农业部优质农产品开发服务中心的认可与合作，成为《全国名特优新产品目录》指定推广平台，天然具备整合上万种国内名特优新产品的优势。世界村集团目前已同时控制了广西永福、海南定安、安徽石台三大天然富硒基地，能提供以天然硒作为主打卖点的富硒产品几千种。

世界村为践行国家扶贫战略，实施农业供给侧改革，按照整体规划，分步实施、一点突破、逐步

到位的原则，已与黑龙江、云南、贵州等农业大省政府合作，实施“龙头企业集团（世界村）+中小企业+家庭农场（合作社）”的农业生产经营模式，以龙头企业品牌（世界村）+地方品牌联动，带动农民脱贫致富，不仅带动了农民脱贫致富，同时也整合了上万种健康优质农产品，更为国家产业扶贫、精准扶贫提供了调研和参考数据。

（来源：光明网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/545/id/627/aid/44621>

2017 大健康产业研究 | 健康医疗大数据:探索中前行

摸着石头过河，各方积极探索产业发展

大数据产业发展是一项创新的、填补空白性的工作，没有任何成熟的实践经验可以照搬照抄，其产业链条复杂，涉及面广，只有打通上中下游产业链，即数据拥有方、技术提供方、数据应用与服务方，三者联合创新，在摸索中总结经验教训，才能打造共建共赢的健康医疗大数据生态系统。

第一批健康医疗大数据中心与产业园建设试点成效显著，6省市各有特色

2016年10月，国家卫生计生委公布确定福建省、江苏省及福州、厦门、南京、常州为健康医疗大数据中心与产业园建设国家首批试点城市。如今经过一年多时间发展，6省市均取得了突破性进展。

福州在全国首发“一个办法、两大平台”，即《福州市健康医疗大数据资源管理暂行办法》、国家健康医疗大数据平台(福州)和国家健康医疗大数据安全服务平台(福州)。福州破题，把“健康医疗数据共享开放”作为突破口，在制度创新上先行先试，“两大平台”截至今年4月末，已完成全市13家市属医院、24家县级医院的数据采集，汇聚了近百亿条数据，对全国推进数据资源共享开放发挥了重要示范效应。

厦门持续发力打造健康医疗大数据中心，在健康医疗云基础上扩容汇聚了卫生、人口、医保、教育、民政、体育等数据资源，初步实现了各类健康医疗大数据的初步融合;研究制定《厦门市健康医疗数据资源目录》，为大数据中心的数据汇集工作提供依据;今年4月份，成立国家健康医疗厦门开放大学，承担东南区域内健康医疗大数据跨界人才培养等任务。

南京健康医疗大数据存储中心一期工程已于今年9月底全面完成，存储容量达52PB，江苏省8000万人的个人健康档案和电子病历及全省174家三级医院影像资料等健康医疗大数据将统一存储在该中心;应用中心的建设以基因测序为特色，引进了诺禾致源、云健康基因、世和基因等一流的基因测序企业入驻，目前是全亚洲最大的基因测序基地，年测序能力达40万-50万人次。

常州主抓智慧医疗产业的培育和建设，规划建设“一中心多产业园区”;建设互联互通的国家、省、市、县四级人口健康信息平台;集成医学大数据资源，构建临床决策、疾病诊断、药物研发等支持系统，发展远程医疗和智能化健康医疗设备以及建立健康档案等基础数据库。同时结合医疗器械和生物医药产业链优势，充分利用健康医疗大数据资源，挖掘大数据在新药研发、智能制造、药品监管、精准医疗等方面的潜力。

第一批试点取得的成效，标志着国家健康医疗大数据试点工程取得重大突破，为全国健康医疗大数据中心及产业园建设创造了可借鉴的经验。

各地政府持续成立管理机构，不断出台政策法规

从1月杭州宣布成立数据资源局，截至11月南通大数据管理局挂牌成立，全国至少已有13个省份成立了22家地市级以上的大数据管理机构。长远来看，成立专门的大数据管理机构，将有效推动数据资源的共享开放，推动和促进大数据产业的发展。

以杭州为例，通过发展运用大数据，杭州市智慧医疗已从医院智慧医疗、互联网智慧医疗发展到

城市智慧医疗。数据显示，目前已有 500 万用户开通智慧医疗服务，市属医院诊间结算率达到 77%，帮助杭州群众节约了 2050 万个小时的就医排队时间。

各方各界发动力量，共促健康医疗大数据产业发展

除了目前健康医疗大数据的创业公司外，传统的医疗信息化上市公司也普遍开始布局。

一种是针对垂直领域开展大数据分析研究，如东软集团针对肿瘤领域开展了肿瘤大数据平台的建设，针对医保支付改革开展了 DRGs 大数据应用，并承接了“辽宁省医学影像云”项目；

一种是借助已有的医院级平台产品，构建服务临床及科研的大数据平台，如卫宁健康在已有的临床数据中心(CDR)基础上构建了临床科研大数据平台。此外，通用的大数据技术型公司也看好医疗领域，以 BAT 为首的国内科技巨头，纷纷加入其中。

相比企业各自为营、相互竞争，“政、产、学、研、用”各方强强联合的增多也是今年产业发展较为明显的改变。企业间的联盟合作，以三大集团的成立最为典型，福州健康医疗大数据试点生态联盟紧随其后，其由 IBM、戴尔、飞利浦、联想、中国电子 5 家世界 500 强企业领衔的 20 家业界名企组队成军；同时作为数据的拥有方，医疗机构也增强了对外合作。

11 月，解放军总医院联合多家企业单位成立了国内首家医疗大数据应用技术国家工程实验室，该实验室将建设成为应用示范基地、成果转化基地和人才培养基地，将为产业发展提供有效支撑；此外，中南大学与湖南省卫生计生委将在健康医疗大数据基础建设、教学科研、人才培养、成果转化、应用推广和产业发展等方面开展深度合作。

需求至上，应用突破需结合场景不断深化

目前我国健康医疗大数据应用领域覆盖面较广，包括公共卫生、临床科研、疾病诊断、行业治理等相关领域。但能够结合应用场景取得很好的落地效果的不多，主要在医保控费、行业监管、辅助诊断等方面实现了突破。

在医保控费方面，针对社保，主要以知识库、规则库等为依托，实现了医疗保险事后监控为主，逐步向事中监控、事前提示过渡的立体化监管模式。此外，对于商业保险公司已经实现了根据个人的健康状况和运动习惯进行医保费用的精准定价。例如众安保险以用户运动量作为重大疾病保险的定价依据，用户的运动步数还可以抵扣保费。将保险产品与运动场景相结合，吸引大量热爱运动的健康群体，降低出险和理赔概率。

在公共卫生方面，我国的公卫管理机构已经开始运用大数据技术来提升公共卫生监测评估和决策管理能力。例如中国疾控中心启动了区域人口健康信息平台公共卫生综合应用试点工作。试点地区之一浙江省宁波市鄞州区已实现从区域到市、省、国家传染病和慢病数据实时交换共享。通过建立区域人口健康信息平台，以居民健康档案为核心，汇集每个患者个体的所有临床诊疗、公共卫生随访资料等信息，并在此基础上整合了计划免疫、妇幼保健、慢性病直报、传染病直报等公共卫生业务应用，实现公共卫生各业务领域间、公共卫生与其他行业间的业务协同和信息共享服务。

在临床辅助诊断方面，利用海量信息的输入分析，包括医学期刊、论文、文献、教材、临床病历等，集合自然语言和机器学习算法，打造临床决策辅助系统，根据患者已述症状，协助医生完成问诊与体格检查流程，并可以智能识别患者病历与检验指标，提醒医生可疑的疾病范围，针对可疑疾病，快速查询病因与诊断标准，提示诊断措施。该应用的核心场景是赋能基层，帮助基层全科医生实现高水平诊疗。

虽然我国的健康医疗大数据的应用模式已经在多个领域开展了实践，但应用的种类不够丰富、应用的层次不够深入。随着人工智能技术的发展，医疗大数据公司在引入人工智能上具有天然优势，探索大数据+人工智能的应用将是未来的发展趋势。

得数据者得天下，整合共享亟需突破六大挑战

数据标准难统一

其一，国家标准、行业标准多样，如 ICD10 疾病编码就存在国际版、国内标准版、北京版等几个版本;其二，不同机构不同医院甚至不同科室之间对标准的使用存在不一致的情况，以同一医院从临床系统和财务系统两个口径分别统计科室收入为例，也存在科室名称标准存在差异的问题;其三，各省市县在国标基础上进行的本地化拓展各有不同，如药品目录、收费项目，导致不同区域平台对接也存在标准统一的问题;此外，标准在数据产生过程中，执行情况不理想。标准不强制执行没动力，部分标准还未真正落地应用。

数据整合汇聚荆棘丛生

一是各个地区医疗机构的信息化水平参差不齐。二级医院、基层医疗机构中电子病历使用尚未全面普及，数据无法有效收集;二是原始数据质量良莠不齐。一方面由于医护人员的使用习惯存在差异、内容填写不规范、质量缺乏监管等原因，导致关键数据项缺失、乱填、不符合规范等问题。另一方面，存在一人办理多张就诊卡，多人共用一张就诊卡现象，对后期数据分析利用造成很大干扰，需要专业人员对数据进行过滤;三是数据的后结构化效果不理想。尤其是电子病历中留存着大段的自然段落，包含了最完善的临床数据，如何将这此存量数据进行准确地结构化处理，是现阶段的一大难题。四是非临床的健康数据整合利用难。随着移动健康医疗的兴起，运动手环、睡眠枕、睡眠床垫等新兴可穿戴或家用健康设备所采集的非临床健康数据日益增多。但由于各个厂商的算法和标准不统一，以及缺乏共享开放机制的支撑，这些数据的有效整合利用还存在巨大阻碍。

数据共享开放面临多重障碍

因政策、管理、历史现状以及商业利益等因素，积累的数据主要集中在医院内部或第三方医疗信息化厂商，即使建立全民健康信息平台的地区也很难做到数据的共享开放。对数据拥有者而言，“不愿、不敢、不会”共享与开放数据。所谓“不愿”，指的是有些医疗机构将数据视为自己的私产，担心一旦将数据共享开放，自身的利益会受到损失，又无法看到明显的收益;所谓“不敢”，是因为健康医疗数据涵盖了大量的个人隐私等信息，一旦泄露，风险极大;所谓“不会”，指的是政府和医疗机构不知道如何开放数据，包括如何开发数据接口，如何进行数据的清洗和匿名化处理等等诸如此类的技术性和规范性问题。这些都成为目前健康医疗大数据难以共享开放的重要瓶颈。

数据安全与隐私保护堪忧

目前我国没有从国家层面出台针对健康医疗大数据应用发展的专项法律法规、配套政策及监督机制等，造成数据的归属权与使用权不明确、数据共享开放的管理制度缺乏、数据授权使用与全程管理机制尚未建立等问题。另外，我国现行法律对隐私权的保护较为滞后，仅在一些相关的法律中有些零散的规定，我国尚未出台统一的保护隐私信息的法律法规，对于侵犯隐私的惩罚机制没有具体规定，对隐私权的保护以及侵害隐私权的诉讼也没有形成专门的法律制度。这些都制约了我国健康医疗大数据的健康发展。

健康医疗大数据人才缺失

由于健康医疗大数据是生物医学与信息技术、数据统计、管理等学科相结合的交叉学科，因此需要跨学科、跨领域的高、尖、精的健康医疗信息化复合型人才。而目前我国缺乏相关统一的国家人才培养战略，还未建立与产业发展需求相适应的多层次、多类型的人才培养体系。我国很少有高校设置生物医学与大数据技术相关的交叉专业，人才培养缺乏与产、学、研相结合。因此造成目前我国健康医疗大数据信息化复合型人才供给与存量不足，数据应用缺乏人才推动的困境。

商业模式未成熟，数据价值难释放

目前国内健康医疗大数据企业现有的盈利方式主要包括:数据收入、搭建平台或系统收费、软件收入、提供服务收费、免费提供服务换取流量之后靠流量变现。真正实现盈利的或者说真正实现变现的企业仍然是少数，绝大多数仍然烧资本的钱，盈利模式不清晰。如何构建完整的产业链与生态系统，还需多方共同努力探索。

小结

综上，未来几年健康医疗大数据市场将进入高投入和高速发展阶段。

首先是政府政策的引导以及重点工程的推进，包括各级全民健康信息平台以及产业园数据中心的建设，将会带动区域内医疗大数据投资不断增长。

其次是医疗服务创新需求的推动。现在很多三甲医院已经建成或在建院级平台和数据中心，这是未来医院信息化发展的趋势，也是大数据应用的基础和起点，医院需求的增强也必将带动企业的投入。

在产业大力发展同时，也应平稳心态，切勿急功近利。一方面，人才、标准、法规等当前面临一系列问题的解决不可能一蹴而就，各种政策和机制的建立推广需要时间逐步磨合完善。

另一方面，健康医疗大数据中心以及产业园等基础性的建设工作短期内很难看到效果，不是“一次设计一次投入一次建设”所能完成的，需要持续投入。此外，大数据产品和应用场景需紧密结合，如果产品功能并非刚需，使用者很难愿意为此付费，和用户需求结合起来才能体现大数据的价值。

(来源：亿欧网)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/545/id/627/aid/44622>

互动养老

“候鸟式”旅游养老产业亟待突破瓶颈

据媒体报道，前往港澳、海南、广西、云南等南方热门旅游地过冬，是很多北京老年人青睐的“候鸟式旅游”。但“候鸟式旅游”正被不法分子盯上。北京市旅游委执法大队近日发布警示，不少旅游活动以“零团费”吸引老年人参团，但多属无证经营，行程中服务质量差、强制购物，老年人报名首先要看清旅行社是否有正规资质。

如今，“冬飞海南、夏飞东北”已成为很多老年人流行的旅居养老方式，通过旅游换个适宜的环境放松身心已成为部分老年人的养老诉求。“候鸟式”旅游是一种特殊的养老方式，像鸟儿一样随着气候变换选择不同的地域环境生活，也就是随着季节变化，选择不同的地方旅游养老。这种“候鸟式”旅游模式目前颇受部分老年人欢迎。现在旅游市场上针对老年人的高端旅游产品也正在不断丰富，但面对银发旅游市场的广阔前景，仍有瓶颈亟待突破。

虽然现在旅游市场的旅游养老项目很多，但真正产业化旅游养老的项目并不是特别多。一方面，目前老年旅游的替代产品非常丰富，性价比也相对较高。由于设计推出候鸟式旅游项目赢利周期过长，不像普通团队最多一周的时间就可赢利，所以大多数组团社和地接社并不把这样的旅游模式作为重点推广；另一方面，很多以旅游养老为名，实际上还是地产。养老所需要匹配的医疗保健设施可以说绝大多数是不配套的，更多的有点候鸟式度假的概念，而并不是真正意义上的旅游养老产业，因为旅游养老产业所需要其他的配套服务应该更加健全。

旅游养老是大势所趋。随着老年旅游市场的不断细分和梯度化的显现及老年人退休保障制度的不断完善，以休闲、养生为主要目的的候鸟式旅游理应占有一席之地。一方面，“银发旅游”市场不断扩大，对于旅游服务业来说，是挑战更是商机，应该抓住机遇，主动转型升级，在老年旅游产品设计上多下功夫，为老年旅游者提供更适合其年龄、心理及身体状态的服务，充分考虑到老年人在季节、保险、身体状况、医疗、饮食、交通等方面的实际需求。另一方面，如果是围绕旅游资源做综合开发的话，候鸟式旅游只是旅游产业链的一个环节，核心还是依托旅游开展多种经营模式，候鸟式旅游产业的发展需要各方因素共同努力，政策的支持、医疗等相关配套以及消费习惯的升级等，开发完善

候鸟式旅游、休闲度假游、文化民俗游、养生保健游等旅游产品，真正跟上银发旅游的脚步，满足较高层次的旅游需求。

(来源：中国商报)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/561/id/622/aid/44623>

养老金融

金融服务养老需要创新

一、金融服务养老问题的提出及理论研究综述

我国老龄化日益严重。全国1%人口抽样调查结果显示，2015年我国60岁及以上人口已达22182万人，占总人口的16.15%，其中65岁及以上人口为14374万人，占10.47%。同2010年第六次全国人口普查相比，15-59岁劳动人口比重下降2.81%，与此同时60岁及以上老年人口比重上升2.89%。在这种严峻形势下，2016年5月，在中共中央政治局就我国人口老龄化的形势和对策集体学习时，习近平指出：满足数量庞大的老年群众需求、妥善解决人口老龄化所带来的社会问题，事关国家发展全局，事关百姓福祉，需要下大气力应对。这是中央历史上首次就老龄化问题所进行的专题学习，将老龄化问题提到了“事关国家发展全局”的高度。

加快发展养老服务业是积极应对人口老龄化的战略选择，而养老服务业的发展离不开金融的支持。2016年3月，中国人民银行联合民政部、银监会、证监会、保监会五部委发布了《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），在国家政策层面正式提出了金融服务养老的战略。该文件提出：金融业要充分认识到服务养老领域的重要意义，推动相关的组织、产品和服务创新，满足居民多样化金融服务需求，提升居民养老财富储备和养老服务支付能力，在支持养老服务业的同时促进自身转型。除了五部委的65号文外，2016年12月国务院办公厅发布了《关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的若干意见》（国办发〔2016〕91号），同样提出了发展适老金融服务的问题，要求规范和引导商业银行、保险公司等金融机构开发适合老年人的理财、保险产品，满足老年人金融服务需求，强化老年人的金融安全意识，加大金融消费者权益保护力度。

上述政府的规范性文件对金融服务养老的理论研究提出了挑战。一般而言，理论研究相对于政府的经济、社会政策应当有一定超前性，但目前我国在金融服务养老方面相关学术研究并不充分，甚至落后于政府对金融服务养老问题的敏感和重视，相关的学术研究更多是从社会保障、社会学、经济学等角度来进行的。

在金融和养老相结合领域的研究中，贺强认为，我国应建立统一的养老金融体系，包括基本养老保险、企业年金、商业养老保险、养老储蓄、住房反向抵押、养老信托、基金等。胡继晔认为，养老金融应当成为养老金与金融学两大理论的交叉学科，研究养老金如何在资本市场正确投资以实现保值增值，同时促进金融市场发展。在我国发展养老金融要对养老金筹集、运营和发放的全过程实施有效监管。马海龙认为，养老金融服务体系以解决养老问题为目标，以养老产业为依托，以银行、保险、证券、信托公司等金融机构为主体，由各支柱养老金、住房反向抵押、养老信托等金融服务方式构成统一体系。杨燕绥等对养老金融服务的界定包括了管理货币、固定资产、权益类养老资产的综合性金融服务。党俊武提出“老龄金融”的概念，即个人在年轻时期所做的资产准备，在老年时置换为可供享用的产品、服务的金融机制。董克用认为，养老金融应包括三个方面：一是为储备养老资产进行金融活动的养老金金融，二是围绕老年人的消费需求所进行的养老服务金融，三是为涉老产业提供投融资支持的养老产业金融。孙博认为养老金融指的就是为了应对老龄化挑战，围绕着社会成员的各种养

老需求所进行的金融活动的总和。姚余栋和王赓宇则认为养老金融业可以看作是整个养老产业链条中独立的一部分，未来其涉及的人口规模和资金总量将远超其他养老业态，也可以看作是整个养老产业的虚拟经济部分，横跨所有金融领域，关联到整个虚拟经济。可以看出，这些学者对金融服务养老的界定总体而言是符合实务界的期待的，养老金融理论研究开始考虑对金融服务养老实践的指导。

在养老与金融相互影响的研究中，宗庆庆等认为：社保体系的逐步健全对居民家庭更多地投资风险金融资产产生了更为积极的效果。孙守纪和胡继晔则通过对不同国家的实证分析发现：不同的养老金制度是影响各国金融发展的重要因素。在面对人口老龄化时，多国都建立起积累程度不同的养老金体系，养老金资产逐步积累，也逐步改变了金融发展落后的局面，从而实现经济增长。在金融业不同领域服务养老的研究中，实务界学者型的金融家进行了深入思考。兴业银行董事长高建平认为：应有效整合各类金融机构及社会资本，通过多层次、可持续、可复制的商业模式提供更好的金融产品和服务，鼓励各类金融机构的养老金融创新，探索养老金融和养老产业的深度融合，加快建立完善养老金服务体系。建信养老金管理有限公司总裁冯丽英认为：商业银行通过向居民提供个人金融服务以解决养老规划、支付结算、生命保险等问题，可以引导并释放养老需求，提升居民购买养老金融产品能力，实现养老基金的保值增值，满足老年人的消费需求。昆仑信托研究部总经理和晋予认为，信托作为金融业第二大子行业，本身具有横跨资本市场、货币市场和实体经济的制度特点，养老信托在养老金融领域将充分发挥功能多样、模式灵活、资源整合的强大优势，走出一条一体化的养老综合金融发展道路。

可以看出，国内学界和实务界近几年才开始重视养老金融的问题，而国外养老金已成为金融体系中不可分割的重要组成部分。到2013年底，经合组织（OECD）成员养老金投资额达24.8万亿美元，总资产占GDP的加权平均值高达83%，其中荷兰为148.7%，而中国同样口径统计数据仅为1%。在美国，经过数十年的发展，养老金已经成为资本市场最重要的机构投资者：1974年国会通过《雇员退休收入保障法案》时养老金投资额仅1500亿美元，占股票总市值比例约30%；而到2016年上半年末美国居民金融资产72.33万亿美元，包括存款、股票、保险等，其中养老金权益总额达21.73万亿美元，相当于GDP的110%，其中57%的家庭拥有私人养老金，34%拥有个人退休账户（IRAs），养老金财富约占家庭财富净值的1/3，是居民所有金融资产中占比最大者。在欧盟层面，银行、证券的监管机构与其他国家相似，不同的是欧盟保险与职业年金监管局将养老金和传统的保险类金融产品放在同样重要的位置来监管，监管的总资产相当于欧盟各国GDP总额的2/3，其中养老金资产相当于各国GDP总额的1/4。牛津大学著名养老金专家克拉克认为：盎格鲁-撒克逊式的养老基金已成为异常重要的金融机构，传统金融业的版图发生了深刻变化，养老金总资产甚至富可敌国，堪称“养老金资本主义”。

正是由于养老金在发达国家金融体系中越来越重要的作用，养老金融已经成为金融体系中越来越重要的研究领域。诺贝尔经济学奖获得者莫迪利安尼提出了理性消费者对全生命周期的金融规划是养老金融的微观经济基础：消费者以合乎理性的方式进行消费，追求生命周期内一生效用的最大化，消费者的消费支出与当期收入有关，但更依赖其全部预期收入。个人消费在其生命周期的各个年龄段都会选择一个稳定的、接近其预期的平均消费率进行消费，亦即跨时消费是平滑的。在更宏观的层面，美国著名金融专家博迪发现，美国养老金市场的良性互动竞争激发了金融市场的创新能力，提高了金融机构的服务质量，推动了养老金融市场的不断完善，也促进了创新的金融产品和服务。布莱克认为，在全世界养老金危机的大背景下，各国需要能为复杂的养老金问题提供恰当且可持续解决方案的养老金科学家，他们具有养老金律师、精算师、投资经理、会计师等专业的综合能力，他们的研究对象就是养老金金融（Pension Finance），即养老基金如何投资于货币市场证券、债券、股票、集合投资工具、不动产、衍生工具以及另类投资等金融产品。从人们年轻时进行养老金供款、期间金融机构管理运营，再到退休后发放，持续时间长达数十年，对金融体系的安全性、收益性、流动性要求都很高，其中涉及的大量金融问题需要深入研究，因此养老金融的研究成为了金融学中的一个崭新领域。

从国内外金融与养老相关理论的研究中可以发现：金融与养老已经不再是泾渭分明的不同研究领域，而呈现出越来越互相融合、互相影响的趋势，因为养老问题本质上是重大的金融问题。从时间维度上看，养老实质上是个人在年轻时通过金融工具储备自己的劳动价值，再运用跨时金融资产配置手段，进入老年后用储备的金融资产置换生活所需的产品和服务。因此，完整的养老金融服务周期首先

要覆盖青壮年客户的资产储备期，该时期也是职业生涯收入最高的时期，需要金融企业合理运用金融工具设计符合养老需求的产品，为客户储备劳动价值，保证资产保值增值，形成长期资本以供年老时使用；其次要覆盖老年客户的金融资产运用期，在确保流动性要求的情况下继续为养老金融资产保值服务。国外由于较早开始了社会保障制度的改革，老龄化到来也较早，同时金融市场也比较发达，利用金融市场来解决养老的问题无论是理论研究还是实践都已很成熟。我国理论界虽然较早开始了社会保障制度改革的研究，也意识到养老金与资本市场的结合是大势所趋，但社会保障研究学者关注金融问题不够，金融学者在涉及养老问题时也仅仅将之作为金融产品和金融服务中的一小部分，使得养老金融的研究在国内尚处于初步阶段，落后于金融服务养老的实践，大量理论问题需要深入研究。

二、金融服务养老的实践：金融实务界对理论的挑战

金融服务养老理论的研究尚在路上，现实的需求却越来越凸显。目前在服务养老方面的传统思维仍更多定位于民政、社保、医疗卫生等领域，金融服务养老刚刚破题，金融领域各行业均在探索。

（一）银行业服务养老的创新实践

到2016年底，我国银行业金融机构总资产高达226万亿元，占金融业总资产的绝大部分，因此在服务养老的各金融机构中，商业银行当仁不让地成为养老金融的基础。

在宏观经济进入“新常态”后，互联网金融继续向银行业核心业务渗透，银行传统业务发展面临越来越大的压力。随着利率市场化进程的持续推进，存贷利差逐年收窄，利润增速滞后于资本增速，以往靠融资推动资产扩张的发展模式难以持续。人口老龄化的挑战也是养老产业、健康产业的机遇，老年客户已经成为商业银行重要的客户群体。银行开始根据老年客户在生理、心理上的特殊性，运用现代金融手段提供差异化的服务，通过金融服务使客户的资产保值增值。诸多商业银行敏锐捕捉到老龄化带来的机遇，研发出适合老年人的金融产品。如以金融IC卡为载体将银医通、交通卡、各类缴费卡等功能进行整合成“养老一卡通”，为老人领取养老金、紧急救助、挂号就医、交通出行、日常缴费等提供便捷服务。各商业银行纷纷推出养老理财产品，服务养老已经成为商业银行的重要共识。

商业银行作为我国覆盖面最广、资产占比最高的重要金融机构，在服务养老中将发挥基础性作用。几乎所有商业银行都主动认识到服务养老的重要性，兴业银行和建设银行通过不同方式主动进入养老金融领域，是我国商业银行综合经营、综合监管的创新尝试，更是对理论界提出了养老金融研究的新课题。

（二）证券业服务养老：养老金融主场

和银行业间接融资不同，证券业主要通过股票、债券市场来为直接融资服务。我国养老基金主要存在银行或购买国债，而在英美资本市场发达国家，养老金早就成为资本市场的重要机构投资者，如美国的共同基金、保险资金和养老基金三大类机构投资者截至2014年投资股票总额达19.48万亿美元，占美国股票总市值的81%。由于养老金这样的机构投资者对资本市场可以起到“压舱石”类的稳定作用，证券业和基金业在服务养老中自身的稳定和发展将得以保证。

与一般投资者不同，养老基金具有稳定、长期的现金流，未来支出可予以精算。对处于发展中的我国资本市场，更需要长期的机构投资者入驻来成为稳定力量。也正是认识到养老金和资本市场的这种良性互动，我国政府出台了一系列政策法规来促进和规范养老金投资资本市场。2015年3月国务院通过了《机关事业单位职业年金办法》，职工由单位缴纳工资的8%、个人4%来积累形成职业年金，并进行市场化投资运营。2015年8月，人社部和财政部联合发布《基本养老保险基金投资管理办法》，基本养老保险基金可以投资上限为30%的权益类资产，当国有重点企业改制、上市时可以进行上限为20%的股权投资。以2016年末基本养老保险基金累计结存3.67万亿元计算，未来基本养老保险投资权益类资产最高可达万亿元，国有重点企业改制投资最多可超7000亿元。该办法规定，基本养老保险基金可以投资几乎全部金融产品，养老基金可以与资本市场更加融合，成为长期战略投资者。

目前，企业年金、全国社保基金已经投资资本市场多年，随着基本养老保险基金、职业年金大规模进入资本市场，证券业将迎来难得的发展机遇，将成为服务养老的金融主场，可望实现资本市场与

养老金的“双赢”。

（三）保险业服务养老的实践：第二支柱主要承担者

养老保险和商业保险都是基于保险学中的“大数法则”并通过生命表、精算等技术建立的金融制度，共享“保险”的机理；保险业中寿险又是直接服务于养老，保险业因而成为养老金融的主要实践者。

目前，我国保险业在第二支柱企业年金管理中已经成为主力。截至 2016 年底，仅国寿养老、太平养老、平安养老、泰康养老、长江养老、安邦养老、人保资产、泰康资产、华泰资产等九家保险业金融机构企业年金投资管理资产就达 5729 亿元，企业年金受托管理资产达 5166 亿元，超过整个企业年金总资产的一半。除了企业年金之外，《职业年金办法》第九条规定：机关事业单位工作人员办理退休手续后，本人可以选择按月领取职业年金，也可一次性用于购买商业养老保险产品。职业年金领取方式的选择权交给个人，这就打通了养老金的第二和第三支柱，进一步促进了养老金金融化。

多数国家个人退休账户享受税收优惠等鼓励措施，民众逐步从储蓄养老到投资养老的理念转化。以美国个人退休账户（IRA）计划为例，90%的雇员参与者认为，雇主养老金账户帮助他们建立长期退休储蓄，而非短期利益。88%的参与者认为从工资中自动扣除的缴费方式非常方便，80%以上的参与者认为养老金账户的税优待遇是自己退休储蓄的主要动力之一。借鉴美国 IRA，我国应当为每个劳动者建立养老储蓄账户，在行业、职业变动时承接基本养老保险个人账户、职业年金或企业年金个人账户的资产，允许个人在无雇主期间向该账户缴费，并在一定限额内享有税收优惠。该账户个人拥有投资选择权，可投资年金产品、寿险产品等，所有信息全国统一，以促进劳动力在地区间、行业间的流动。

我国商业保险公司也是开展“以房养老”住房反向抵押服务养老的试点金融机构。在 2014 年 6 月保监会《关于开展老年人住房反向抵押养老保险试点的指导意见》中，将住房反向抵押作为创新型商业保险。从试点情况看，虽然参与者不多，但该业务能够提供平均每户月领养老金约 9071 元，最高一户月领养老金 2 万元，显著提升了参保老人的养老金水平。2016 年 7 月，保监会将上述试点期间延长两年，并将试点范围扩大至各直辖市、省会城市、计划单列市，以及部分东部发达地区地级市，以进一步积累经验、完善监管。

（四）信托业服务养老：养老金融的主要组织形式

全世界养老金在组织形式上大都选择了信托，美国 1974 年的《雇员退休收入保障法案》就是基于信托法的原则而对养老金管理人进行规制的，所有养老金的受托人必须履行信义义务，信托因而成为养老金金融化过程中的“标准模式”。之所以几乎所有的养老金组织形式都选择信托，一个最主要的原因是：信托主要由三个“人”组成：委托人、受托人和受益人。处于工作年龄内的缴费者是委托人，养老金管理者是受托人，委托人未来年老后就变成了受益人。只有信托制度可以覆盖个人从工作到退休的全过程，银行体系无法匹配如此长期的资金，证券、保险同样难以满足作为单一角色终其一生的资产配置，只有信托可以实现养老金的终生金融服务。也正是因为信托的这一独特特征，成为养老基金组织形式的主流。

我国目前以信托公司为代表的非银行类金融机构发展迅猛，其业务规模总量于 2012 年首次超越保险，成为仅次于银行的第二大金融行业。信托制度本身的财产独立、风险隔离的功能，能够充分保障受益人的利益。信托设立后，通过银行专门账户管理，实现信托财产独立运作，并按照信托文件的约定向受益人支付信托利益，保障养老及其他需求，投资标的基本上涵盖了我国现有货币市场、资本市场上几乎所有的投资品种。养老信托产品弥补了基本养老保险和商业养老保险等传统养老保障的不足，是信托领域重要的金融创新。该信托产品的高门槛将非合格投资者拒之门外，又为防范金融风险奠定了基础，是创新与风险防范平衡的较好范例。

三、服务养老的金融创新

金融各行业均认识到服务养老的价值，在当前经济发展进入“新常态”、老龄化压力较大的情况下，养老金融的发展需要制度创新、管理创新与技术创新的结合与互动。央行等五部委的 65 号文也提

出要创新专业金融组织形式和服务专营机构，创新贷款方式、拓宽养老服务业贷款抵押担保范围，推动符合条件的养老服务企业通过股市或债市直接融资，开发符合养老跨生命周期需求、可提供长期稳定收益的金融产品。

在过去几十年间，全球金融创新的主要集中地体现在养老金融领域，如资产证券化、债务重整、金融衍生品、期权、期货等领域的金融创新很多都是为养老金专门设计的，而像零息债券、抵押担保债券、投资担保合同等金融创新产品则几乎就是养老金产品直接推动的，一个主要原因是固定利率的债券和银行存款难以抵御长期的市场波动和通货膨胀风险，而权益类产品又不能提供相对明确的收益率，面对安全性和收益性要求都很高的养老金，创新金融产品应运而生。美国在养老金领域金融产品创新的步伐对我国具有较强的借鉴意义，而从我国银行、证券、保险、信托服务养老的实践来看，金融业在服务其他经济活动中已经积累了经验教训，但面对人口老龄化带来的新问题、新机遇必须建立养老金融新思维，方可在竞争中突破。养老产业、养老服务业属于实体经济发展的新业态，需要各金融机构以创新的思维、创新的金融产品、创新的服务模式来面对这个新业态的蓝海。创新成为金融业服务养老区别于服务传统行业的最重要标志，当然也成为金融业在市场竞争中的利器。

养老金融创新首先需要的是制度创新。金融领域鼓励增加养老投资的方式主要有两种：第一是提供税收优惠，对养老储蓄免征或者少征个人所得税，吸引人们增加养老投资；第二是设立自动缴费机制或者称之为默认缴费机制，每个人在工作之初就要缴纳规定比例的养老金进入其个人账户，除非个人明确选择不缴纳才可以退出该计划。两种方式哪种更有效？曾获得美国克拉克年轻经济学奖的 Chetty 率研究团队使用丹麦拥有 4100 万观测值的大数据进行统计，得出的结论是自动缴费机制比税收补贴的效果更好：因税收优惠而主动增加投资者仅占 15%；而另外 85% 的人群是被动储蓄者。如果政府要求雇主主动向雇员的退休账户缴费，即使雇员个人不采取任何行动，对退休账户资产积累的影响也是非常巨大的。在实践中，美国 2006 年《养老金保护法案》推出了私人养老金默认自动加入（Auto-enrollment）模式，新入职者须自动投入一个缴费确定型的养老金计划，这些投资当期免税，如果自己要求退出则需补税。在自动加入之后，为解决参加者选择产品的困难，默认可以将养老金投向某一产品，如生命周期基金、生活方式基金。美国劳工部选择这些金融产品的标准是长期表现比较稳健、有合理的收益前景，在抵御通货膨胀、长寿风险防范上更具优势。英国 2008 年养老金法案中也要求新入职雇员自动加入职业养老金体系，并从 2012 年开始逐步实施。

从理论研究到美国、英国“自动加入”的实践都可以发现：准强制性的养老金缴费制度可以克服雇员只重视当下收入、不考虑未来保障的人类常见的“短视”问题，为养老金融的发展奠定制度性基础。我国机关事业单位职业年金在建立之初就已经实现了强制性缴费，应当说是完全符合国际上关于“自动加入”的理论和实践的。2004 年我国就颁布了《企业年金暂行办法》，截至 2016 年底，全国仅 2324.75 万职工建立了企业年金，占企业职工基本养老保险参与者的 6.4%，企业年金之所以发展缓慢，最主要的原因是企业自愿设立的。未来我国要提高企业年金的覆盖面，最需要的是制度创新，可以考虑将企业年金与职业年金合并，缴费比例可以设定上限和下限，实现准强制性“自动加入”式缴费。

养老金融的创新更需要金融产品和金融服务的创新。目前我国“以房养老”试点两年多而仅几十家成交充分说明其无论在产品和服务方面都无法满足社会的实际需要。美国市场上的住宅反向抵押贷款产品最主要的就是联邦住房与都市发展部提供的房屋价值转换抵押贷款，该产品经美国国会特别授权和监督，联邦金融消费者保护局予以保护，历史上全部申请数量合计约 74 万例。我国近年来房地产业的突飞猛进，使得人均自有住房面积快速进入世界前列，而数十年的独生子女政策更需要未来的老人主要靠自己养老：在个人生命周期的工作期通过贷款买房来积累财富，退休后通过以房养老来实现基本养老保险之上的“锦上添花”。这些趋势使得我国未来以房养老的潜在需求有爆发的可能，这方面的金融创新恰逢其时。未来我国可以借鉴美国以房养老的成功经验，通过国家层面的立法来规范和保障以房养老中房屋产权人的权益，政府的住建部门、社保部门、担保机构共同保障金融机构、产权人等所有参与者的合法权益，金融机构通过优质产品设计来吸引顾客参与以房养老，未来以房养老一定能够成为养老金体系中的重要补充。

养老金融的发展需要借助现代 IT 技术来实现金融产品和服务的创新。余额宝、微信转账及红包等已经对传统金融机构提出了挑战，同时现代科技进步又实实在带来对老年人有利的机遇。例如为防范

去世后仍然继续冒领养老金的欺诈行为，各地在金融机构代发养老金时引入了“生存证明”制度，传统方式是让老人手持当地近期报纸拍照。其实微信视频功能的二次开发就完全可以满足养老金发放的远程证明，既能让老人足不出户就领到养老金，更有利于养老金发放金融机构的反欺诈管理。当然这就需要金融机构对新技术、新产品、社会新形态保持足够的敏锐性，在传统行业金融服务被不断侵蚀的困境中利用服务养老来实现金融产品和金融服务的创新。

养老金融的发展还离不开监管的创新。养老金具有“未来返还”的特征，缴纳时间长达数十年，必须投资资本市场才能保值增值，在养老金的运营阶段，监管立法应当主要考核其保值增值的绩效。2000年全国社保基金理事会成立到2015年底，年均投资收益率达8.82%，累计投资收益额近8000亿元，为下一步基本养老保险基金、职业年金的投资奠定了监管标准的基础。随着养老产业金融的发展，金融业在服务养老方面将进一步服务作为实体经济的养老产业，自然进入混业经营时代，我国金融监管体系从分业监管向综合监管的过渡，养老金作为横跨各金融领域的综合经营产品，也为综合监管提供了样本。

四、各类金融机构全面服务养老金各支柱

世界银行上世纪90年代提出了“三支柱”的建议，2005年扩展为“五支柱”。在我国，目前已经基本普及的城乡居民养老保险的资金主要来源于一般税收，可以视作“0支柱”；而并轨后的机关企、事业单位基本养老保险是第一支柱；企业年金和职业年金作为第二支柱；政府税收优惠的个人养老储蓄账户、寿险可以视为第三支柱；第四支柱目前我国尚处于非正规制度的状态。考虑到我国多支柱的养老金制度的发展需要不同的金融服务，而金融市场的四大主要领域银行、证券、保险、信托在服务于养老金的各支柱中可发挥各自的优势。

银行业作为与企业 and 城乡居民联系最紧密、服务“最后一米”的金融行业，是所有支柱养老金发放的主渠道。养老金需要满足安全性、收益性和流动性要求，而银行业最适合服务于各支柱养老金的流动性要求，银行业服务养老是养老金融的基础设施，各支柱养老金体系也为银行业的金融创新提供了丰厚的土壤，未来服务养老将成为银行业产业升级和服务转型的重要渠道，养老金也为银行类金融机构金融创新、服务创新提供了充裕的资金。

证券业、基金业是养老金投资资本市场的主要渠道，我国基本养老保险基金投资管理办法中明确规定了第一支柱养老金投资权益类产品的比例，而第二、三支柱养老金投资资本市场更是其保值增值的唯一途径。证券业、基金业已经成为且继续作为服务养老金投资和管理的主渠道，在金融服务养老中发挥着重要作用，而养老金作为机构投资者投资资本市场也为资本市场的稳定、健康发展提供了长期资金，在资本市场波动中可以起到中流砥柱的作用。

保险业服务养老已经取得了可喜的成就，养老保险与商业保险“同根同源”，保险业已经承担了大部分的支柱企业年金管理业务，刚刚成型的机关事业单位职业年金也将为保险业提供大展宏图的机会，未来第三支柱税优个人账户和寿险更是保险业服务养老的主渠道，保险业服务养老已经成为并将继续作为养老金融的主要实践者。

信托为几乎所有支柱的养老金提供了管理模式，《信托法》将保护养老金受益人的利益不受侵犯。同时由于信托是少有的可以打通金融与实体经济之间藩篱的金融领域，未来信托在各支柱养老保险基金投资地方政府债券、资产支持证券、国家重大项目和重点企业股权时将发挥更为重要作用。信托将在与第一、二、三支柱养老金结合，在服务于国人养老方面发挥其独特作用。

由于我国金融业长期分业经营、分业监管，而养老金可以横跨银行、证券、保险、信托诸业，为金融综合经营提供新的着力点。央行等五部委65号文提出我国力争到2025年基本建成与我国人口老龄化进程相适应的金融服务体系，在此过程中金融诸业在服务养老中可以充分发挥各自优势，利用各支柱养老金为支点，形成横跨所有金融领域综合经营的试点，为解决我国的老齡化问题提供金融工具。目前我国《商业银行法》《证券法》《信托法》等基本的金融法律都正在修法，央行等五部委65号文作为规范性文件的法律位阶低于法律，未来在相关金融法律修法中应当将该规范性文件的内容转化为正式法律，使得金融与养老金二者能在法律层面完美结合，进一步促进我国养老金融事业的发展，充分发挥金融机构在人才、资金、创新能力方面的优势，在服务养老这一事关国家发展全局、事

关百姓福祉的事业中发展壮大。（作者为中国政法大学商学院教授胡继晔）

（来源：财新网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/563/id/567/aid/44638>

机构投资者如何守护百姓养老钱

导视：

将来你的养老金够用吗？

个人养老金顶层设计有哪些焦点？

养老金融产品如何选择？

金融机构又将扮演何种角色？

十余位养老金融专家做客第一财经《首席评论》

为您讲述明天我们如何养老

文字实录

近年来，随着人口老龄化的趋势愈发明显，事关百姓“老有所养”的重要议题之一的养老金，成为社会各界关注的焦点话题。回顾世界养老保险制度的发展历史可以看到，在 20 世纪 80 年代，全球人口老龄化逐步加剧，当时很多主流国家实行的以现收现付制为主的养老金制度也面临着财务平衡难以持续、国家财政负担不断加重等情况，老年人的生活面临较大的挑战。在这样的背景下，世界银行在总结了多国养老金改革经验的基础上，于 1994 年 10 月的《防止老龄危机——保护老年人及促进增长的政策》的报告中提出了三支柱养老金改革模式的建议，这也成为了目前国际上普遍采用的养老金制度模式。

三支柱养老金制度模式的由来

杨燕绥（清华大学公共管理学院教授）：有这么一段时间想实现养老金的充足性主要靠第一支柱，就是政府从年轻人那里收税给退休的人发养老金。但是情况变了，我们知道到 70 年代以后，其实发达国家纷纷进入老龄社会了，就是五个劳动人口要供养一个 60 岁以上的老人，发越来越多的养老金，不太可能。

所以这个时候其实从美国开始，它是第一家，在 1974 年颁布了《雇员退休收入保障法》，这就启动了第二支柱。我们叫职业年金企业年金，就是让企业有条件的，国家税收减免，让它税前列支，给员工做一些养老金计划，

但是我们发现过了 80 年代以后，尤其到上个世纪末，到 2020 年前后，有很多发达国家，尤其德国、日本，它们就要进入深度老龄社会了，什么意思呢？三个劳动人口供养一个老人，这时候企业做职业年金、企业年金的成本也越来越少了。就发现我们要动员第三支柱，就是咱们现在说到的让个人也进行终生的养老理财，他们可能要建立养老金账户，然后去选择他们是买一些保险产品，还是买一些基金，还是买一些银行的理财产品等等，让他们做一些个人养老资产的积累。这个就是第三支柱。

我国目前以第一支柱国家基本养老保险为主，第二支柱企业年金、职业年金已经建立但覆盖范围较小，第三支柱个人养老金关注度较高，但制度尚未正式落地。与此同时，退休后能领取到多少养老金关系到每个人未来的养老质量。这决定了养老金需要保持稳定且长期可持续。同时，随着三支柱建设的开展，我国养老保障资金规模不断扩大。截止到 2016 年，作为我国第一支柱的基本养老保险基金累计结余 4.4 万亿元，作为第一支柱补充的全国社保基金，资产规模为 2.04 万亿元；第二支柱中的企业年金规模为 1.11 万亿元。随着未来第三支柱中个人养老资产的增多，都让养老金面临巨大的保值增值压力。因此，如何在保证安全性的前提下，让养老金产生更好的投资收益也具有十分重要的现实意义。而以基金、保险、证券等为代表的机构投资者在为养老金保值增值的过程中扮演了重要角色。

机构投资者在养老金保值增值中扮演重要角色

董登新（武汉大学金融证券研究所所长）：机构投资者具有托管、产品开发，尤其在我们的养老金产品提供方面它们有很强大的研发能力，这方面的产品如果提供的越丰富，可选择的种类越多，对于吸引家庭和个人以养老为目的的储蓄和以养老为目的的投资，可能在这方面就会起到很大的拉动的效应，带动国民的养老储蓄意识得形成，这是非常重要的。

杨燕绥（清华大学公共管理学院教授）：我们就要在我们市场上培养专业的养老金公司，或者我们从银行、基金里面有专业的养老金受托人，它们来帮我们进行资产配置，去选择账户管理人，做一些信息披露。这些人拿着养老金一旦进市场，它们是机构投资者。

欧美国家，尤其是美国，它们为什么 80%以上都是机构投资者呢？其实这些机构投资者规模最大的，做的时间最长的，也就是最有文化的，其实都是管养老金机构的机构投资者。

目前，市场化运作相对成熟的全国社保基金有 54.01%是委托投资，由社保理事会选聘 18 家机构管理人负责投资管理。其中包括 16 家基金公司和 2 家证券公司。2016 年 11 月基本养老保险基金也向投资机构敞开了大门，共有 21 家投资管理机构入选，其中包括 14 家公募基金管理公司，有 6 家保险业机构和 1 家证券公司。而企业年金方面则有 9 家基金公司、3 家保险公司和 2 家证券公司共 14 家作为企业年金基金投资管理人。它们的参与也为养老金带来了良好的投资收益。近十年来全国社保基金平均收益率达到了 9.26%，企业年金也到了 7.58%。可以看出，市场化投资是实现养老保险基金保增增值的必然趋势。

基本养老保险基金证券投资管理机构名单

14家公募基金管理公司：

博时基金管理有限公司	大成基金管理有限公司	富国基金管理有限公司	易方达基金管理有限公司
广发基金管理有限公司	华夏基金管理有限公司	招商基金管理有限公司	工银瑞信基金管理有限公司
嘉实基金管理有限公司	鹏华基金管理有限公司	海富通基金管理有限公司	银华基金管理股份有限公司
南方基金管理有限公司	汇添富基金管理股份有限公司		

6家保险（资产）管理公司：

平安养老保险股份有限公司	长江养老保险股份有限公司	华泰资产管理有限公司
泰康资产管理有限责任公司	中国人保资产管理有限公司	中国人寿养老保险股份有限公司

1家证券公司：

中信证券股份有限公司

企业年金基金投资管理人名单

9家公募基金管理公司：

海富通基金管理有限公司	华夏基金管理有限公司	银华基金管理股份有限公司
易方达基金管理有限公司	嘉实基金管理有限公司	博时基金管理有限公司
南方基金管理有限公司	招商基金管理有限公司	富国基金管理有限公司

3家保险（资产）管理公司

华泰资产管理有限公司	平安养老保险股份有限公司	太平养老保险股份有限公司
------------	--------------	--------------

2家证券公司

中国国际金融股份有限公司	中信证券股份有限公司
--------------	------------

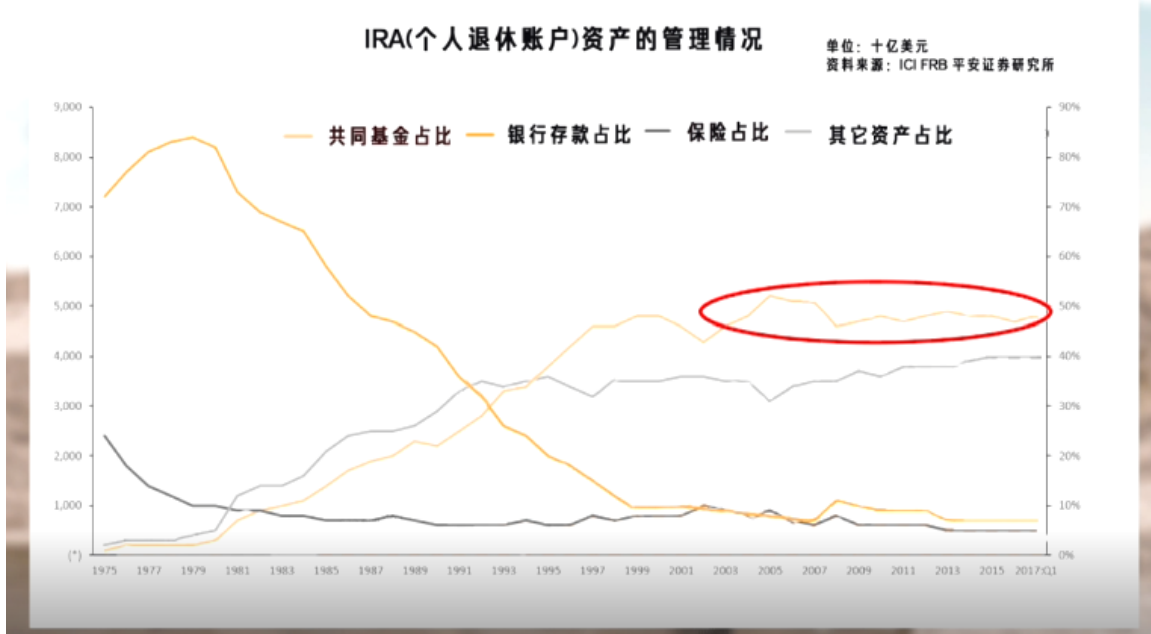
机构投资者为二支柱养老金实现了良好收益率

董登新（武汉科技大学金融证券研究所所长）：养老金的管理，应该说现在在我们国内已经获得了比较丰富的经验，尤其是像全国社保基金的托管，企业年金的托管，我们都获得了长期收益 8%到 9%，这也证明了我们市场的托管是有效的。

杨燕绥（清华大学公共管理学院教授）：2005 年开始做的企业年金，企业年金在中国是真正的最有信托特色的受托人，它十几年的运营看来积累了丰富的经验。国家管得还是很严格，它们也很自律，它们真的按照值得信任的受信人的方式在做着，如果我们做第三支柱，我们需要这个企业年金的受托人继续成长。

李文（汇添富基金管理有限责任公司董事长）：中国的公募基金成立了 20 年了，在过去 20 年里面，基于良好的制度设计，严格的监管，严密的风控，还有专业的投资管理能力和资产配置能力，为投资者创造了良好的业绩，包括为社保基金和企业年金也实现了非常稳定的收益。

从发达国家相对成熟的企业年金管理经验来看，保险、基金、证券形成互补，为企业年金提供全方位的投资选择。对比美国的发展趋势，在 80 年代以前，美国个人退休账户 IRA 也就是养老第三支柱中，银行是最主要的资产管理机构，曾一度占比高达 85%。而 80 年代以后伴随着存款利率的逐渐下行，共同基金收益与管理的优势逐渐凸显。2000 年以来 IRA 资产中配置共同基金的比例稳定在 48%左右。



钟蓉萨（中国证券投资基金业协会副会长）：我们看到的趋势，基本上美国可能是以发展成基金为主这样的一个结构，因为美国现在从 DB 到 DC，或者再到 IRA 之后呢，基本上基金大概占了60%。

美国第二支柱雇主发起的养老金计划包括

<p>DB计划</p> <p>保证退休后固定的退休金领取水平</p> <p>雇主承担主要责任及风险</p>	<p>DC计划</p> <p>雇主不保证员工退休后的领取标准</p> <p>雇员决定账户的投资并承担风险</p> <p>401k计划就是其中的一种类型</p>
--	--

就是因为基金，它是能够在你自己账户上，你每天都可以查，你现在的账户里有多少钱，它的信息披露和它这个信托责任，一定这个钱是同管理人的钱是分开的。

李文（汇添富基金管理有限责任公司董事长）：养老金它的资金非常长期，在退休之前你是不可以取出来的，而公募基金它是一个长期投资，它刚好可以为这种长期资金提供比较好的投资管理，满足它对长期收益的一个要求。

养老金的第二个很重要的特点，就是它对收益的要求要长期，要稳定，公募基金它本身是价值投资，长期投资，和责任投资，它有良好的制度设计，包括监管的严格，风控的严密。所以说公募基金能够成为养老金比较可靠的投资管理人。

另外这个养老金具备投资主体的生命周期性，因为每个人的年龄不同，风险特征不同，所以养老金的资金安排也不一样。公募基金具备丰富的产品线，具备很强大资产配置的能力，确实能够满足不同投资主体对生命周期的要求。

董登新（武汉科技大学金融证券研究所所长）：现在一个方面要壮大机构投资者它们更有条件开发出带有养老性质，或者有养老储蓄、养老投资的这种参加，应该说机构投资者当中，除了我们的公募基金，还有保险公司，甚至银行，它们都有它们的开发能力。

如何在保证安全性的前提下，拓宽养老金参与资本市场的投资渠道，也是机构和老百姓普遍关注的问题。权益类投资收益虽然短期具有一定不确定性，然而长期来看，股票投资收益高于债券几乎是确定的。目前我国社保基金的投资范围比较广泛，资金可以有不超过 20% 的资金进行境外投资，此外权益类投资的上限为 40%，这也成为社保基金收益率相对较高的重要原因。而从海外养老金的投资来看，国际养老金机构对风险资产配置比例逐渐增加，股票基本上维持在 60% 的配置比例。而除了投资股票、债券，还投向房地产、PE 私募股权等另类资产。

拓宽养老金投资渠道提高收益率

李文（汇添富基金管理有限责任公司董事长）：第三支柱非常重要的就是说多元投资，特别这里是权益类部分的资产。这样才能保证它的收益率长期较高的回报。

黄王慈明（香港投资基金公会行政总裁）：我觉得如果要真的做一个均衡的资产配置。第一，地域方面，不但投资在内地的市场，要有一个均衡的组合，其实应该同时给一部分投在海外的市场。另外投资的标的，投资的资产类别，现在主要都是股票、债券型为主，但是其实有很多不同类型的资产类别，甚至好像是基建类的，或者其他的，都是跟养老其实是比较匹的。

增大权益类投资，则需要健康成熟的资本市场，而养老金的长期性、稳定性和规模性也为资本市场发展和体制完善注入了持久驱动力，成为资本市场发展稳定的基石。目前我国 A 股市场散户化特征明显，波动剧烈，2015 年沪深交易所股票换手率超过 380%，是其它国家股市换手率的数倍。养老金追求长期的价值投资，对短期投机性投资具有一定的抑制作用。而当机构投资者拥有了长期资金来源，才能不断改变自身投资行为，成为真正的资本市场压舱石。

养老金与资本市场相辅相成

董登新（武汉科技大学金融证券研究所所长）：机构投资者可以说是一种双重性的投资者，它一方面是属于资本市场体系当中最主要的架构，机构投资者就是我们资本市场的中流砥柱，可以说叫擎天柱，因为它的投资理念，我们一般认为机构投资者崇尚的是组合投资，价值投资和长线投资。这两种投资理念对于我们市场产品的定价也会是相对客观理性的，尤其对资本市场的稳定很重要。

钟蓉蓉（中国证券投资基金业协会副会长）：当基金经理拿到长钱的时候，拿到 30 年的钱，长期的考核，那他就一定必须要去买有成长，有价值的股票，也让养老的老百姓能够享受到国家的发展，然后我们产业的发展，上市公司的发展，然后可以享受到它们的成长。

投资权益类的资产，才能跟得上这些成长，然后这些价值，它才能够给你的养老金带来更多的收益，它才能够从这个市场里，从散户化的投资行为变成一个理性的，能够在市场定价的方面能发挥自己的作用，能够支持创业创新。

董克用（中国养老金融 50 人论坛秘书长、中国人民大学教授）：机构是受益的，因为通过这样的运作，实际上整个经济也受益，因为我们的资本市场需要这样的长钱，这个长钱是二十岁存钱六十岁才去取，这样的长钱会推动金融机构的成长，也会推动中国资本市场的成长，所以这些都使整个经济受益经济体也会受益。

经过多年发展，我国的机构投资者逐步发展壮大，为养老金的保值增值搭建了基础平台。但是与国外成熟市场相比，中国养老金管理以及资本市场起步较晚，存在一些投资结构和机构内部管理等方面的问题，这些问题也是普通老百姓关注的焦点。

你最关心机构投资者的哪些方面？

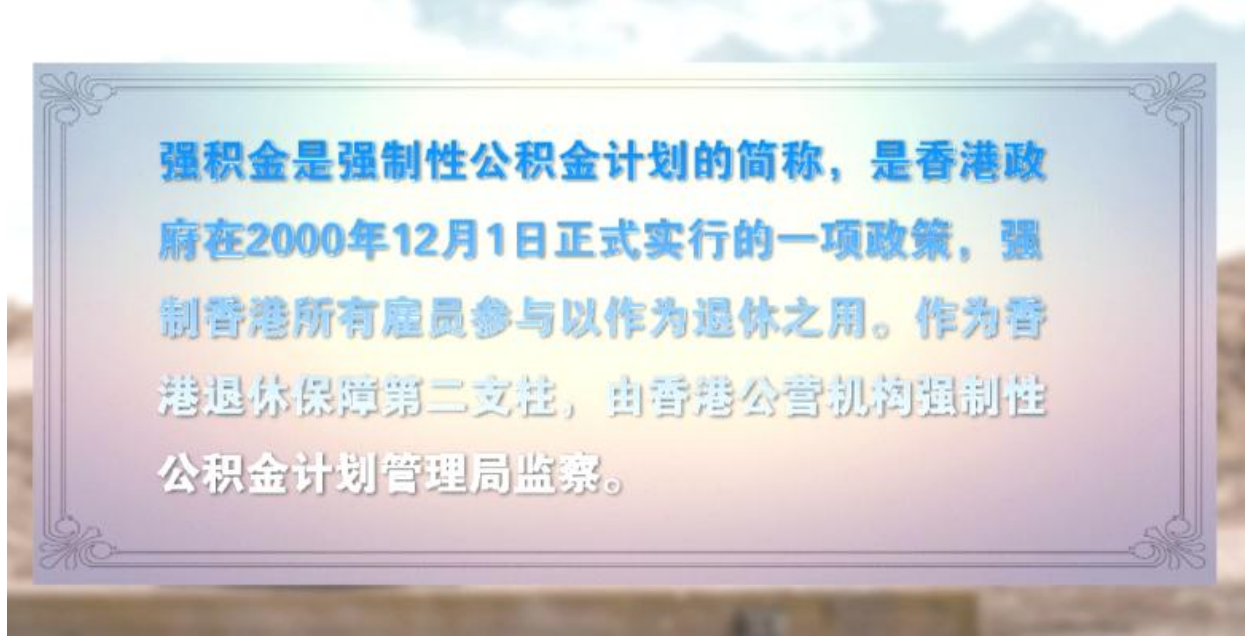
街采行人：首先平台信用要强，说白了它具有很强的资产管理能力，我可能关注它的存活期，不会出现短期内资金出现问题，

对于我们买的资产有没有托管，或者说会不会出现跑路的情况，它的运营是否合规，就是它的正规性，它的安全性，这是我比较关注的。

街采行人：主要担心它的安全和收益的保障，就是看它们是否透明，它们是怎样投资，保证我的利益，从这些方面衡量它们。

如何让百姓放心把钱交给机构投资者？

黄王慈明（香港投资基金工会行政总裁）：我觉得参考比如说香港的强积金的机制，我们在当初成立的时候就是很着重给老百姓有一个安心，因为当时推出的时候很多老百姓觉得基金，我怕你跑掉，拿走我的款，而且我怎么样知道你投的时候是按照你写的投资策略来做呢？



所以有几个方面，第一，就是在整个系统的机制，你有怎么样不同的安全网，比如说你怎么样确保资产的分开，就是跟投资管理人、托管人其它的，都是独立处理。而且有很清楚的账目明细，我可以追踪这个钱怎么样走，怎么样投，什么时候投，这些都是透明度是很高的。而且我们也有信托人，信托人的责任也是很重要的，因为它是代表我投资人，维护我的利益。

那么在投资方面，其实内地我看到现在最近也在养老这块提出一些新的想法，比如说 FOF，基金中的基金，透过不同的机制，可以用到这方面有专才的一些人才。

当未来个人养老金第三支柱逐渐建立后，如何加快发展资本市场，以及不断提高资本市场监管水平；增加机构投资者运营的透明度，提高机构的内控管理水平，为投资者提供更加多元、覆盖广泛的产品选择，同时建立一个更加健康的投资生态都将是未来养老金管理机构面临的重要课题。

未来机构应该提供怎样的产品与服务？

熊军（天弘基金副总经理兼首席经济学家）：资产配置是专业性特别强的一项任务，到目前情况来看，机构里边还没有普遍建立起来，个人去做这件事情，那难度确实确实是相当大的。所以在这个时候，特别需要是机构来提供一个投资顾问服务，来帮助个人来做出这种选择，要帮助个人认识到跟进你的情况，承担风险，你这个账户承担多少风险为宜，这是一个关键问题，这个确定了以后，就可以通过一些金融的一些算法，一些优化的模型是可以计算出来的，说每类资产大概应该配多少，等市场变化了以后，你这个个人账户里面的资产配置结构发生了变化，变到一定的程度以后，你又得做调整，那么调整怎么调整？按什么规则调整？这个都是需要金融机构去给个人提供一个实实在在的建议的。

黄王慈明（香港投资基金工会行政总裁）：我们看到有一个趋势，就是越来越多的投资，是我们叫 default investment strategy，就是预设投资的策略，为什么有这个安排呢？因为我们看到很多雇员其实对投资是不理解，而且没有这个热忱去挑。那么他们如果就是挑一些太低风险的，其实也不一定好。所以我们觉得应该怎么样平衡，就是给他们一些产品，逐步逐步帮他自动调整这个风险。比如说年轻的时候，这个产品投资在股权类的，可能占比比较高，可能是七成八成，一直下调，到他退休的时候，股权类的可能只占两成左右。

那么在这个过程中，这个基金管理人就可以自动帮他调整，雇员不需要花这个时间和精神做调整。

董登新（武汉科技大学金融证券研究所所长）：机构投资者，在目前的养老金产品开发方面都在成立专班或者做市场调研做研发，也在尝试一些创新类的产品，希望能为家庭个人提供一种长期储蓄，或者长期积累性的投资，其实这就是我们所要的一种带有养老性质的储蓄和投资。但这个引导是需要一个过程的，所以这当中的话除了我们说的怎么样以机构投资者它们的诚信，还有它们的资产管理的水平，最主要的就是，我们最终要用绩效说话，说服我们家庭和个人，愿意把手中的现金和资产拱手交给你代他托管，作为未来一种长远长期的积累，作为未来退休目的使用的一种储备。

（来源：一财网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/563/id/570/aid/44632>

社会保障

四川：建档未标注脱贫贫困人口政府代缴养老保险

从1月1日起，我省实施社会保险扶贫新政。新政包括了减轻贫困人员社保缴费和医疗费用负担，适时提高其社保待遇水平等多个方面。这是记者1月2日从省人社厅获悉的。

省人社厅、省财政厅、省民政厅、省扶贫移民局四部门近日联合发出关于贯彻落实《人力资源社会保障部财政部国务院扶贫办关于切实做好社会保险扶贫工作的意见》的通知，明确了我省社保扶贫具体措施。据悉，我省将充分发挥现行社会保险政策作用，引导、支持和帮助建档立卡贫困人口、低保对象、特困人员等困难群体及其他社会成员参加社会保险，逐步提高社会保险待遇水平，助力参保贫困人口精准脱贫，同时避免其他参保人员因年老、疾病、工伤、失业等原因陷入贫困，为打赢脱贫攻坚战贡献力量。

养老保险：个人缴费部分政府代缴

从今年起，建档立卡未标注脱贫的贫困人口、低保对象、特困人员等困难群体，参加城乡居民养老保险，由地方政府为其代缴全部最低标准养老保险费。目前各地代缴标准高于最低标准的，可继续按现标准代缴。

贫困人员政府代缴的养老保险费，与个人自愿缴纳的养老保险费叠加计算，参保缴费补贴按叠加后的金额给予补贴。

据悉，目前我省城乡居民养老保险个人缴费部分共分13个档次，对应缴费金额每人每年100元至3000元不等。每个缴费档次对应不同标准的政府参保缴费补贴标准，最低补贴标准每人每年40元，最高补贴标准每人每年100元。

我省还将根据经济发展和居民收入水平增长情况，适时适度逐步提高城乡居民基本养老保险最低缴费标准和基础养老金标准。同时，加强城乡居民基本养老保险与农村最低生活保障、特困人员救助

供养等社会救助制度的统筹衔接，“十三五”期间，在认定农村低保和扶贫对象时，城乡居民基础养老金暂不计入家庭收入。

省人社厅相关负责人告诉记者，通过政府养老保险个人缴费部份，一方面可以将上述贫困人员纳入城乡居民养老保险覆盖范围，有效扶贫和防贫，另一方面也必将有效减轻这些困难群众的缴费负担。

医疗保险：“一站式”结算减轻垫支压力

为有效减轻建档立卡贫困人口个人医疗费用负担，避免因病赤贫。我省建档立卡贫困人员参加城乡居民医保的个人缴费部分，由地方政府按各统筹地区最低档次缴费标准全额代缴。对低保对象和特困人员参加城乡居民医保的个人缴费部分，由各地根据城乡医疗救助政策资助参保。

为确保贫困人员医疗保障待遇不降低，建档立卡贫困人员在县域内定点医疗机构住院，政策范围内医疗费用个人支出控制在10%以内。对参加了工伤保险并认定为工伤的尘肺病患者，将符合医疗诊疗规范的尘肺病治疗技术和手段，纳入工伤保险基金支付范围。参加了城乡居民基本医疗保险的非就业妇女，其符合条件的住院分娩医疗费用，纳入城乡居民基本医疗保险报销范围。

我省还将依托基本医保信息平台，实现基本医保、大病保险、医疗救助“一站式”即时结算，切实减轻低保对象、特困人员等贫困患者垫资压力。

（来源：四川省人民政府网站）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/563/id/573/aid/44624>

郁华：加大政策力度支持税延养老保险试点

老百姓对养老和健康的需求不是孤立存在的，而是基于完整的生命周期，根据家庭情况的不同而变化。在未来发展阶段，保险行业将充分发挥长期风险管理和保障功能，成为社会保障体系中健康养老需求的主要承担者。

通过发展税收优惠型商业养老保险，将完善多层次养老保障制度体系的建设，促进社会公平与效率、政府与市场、社会保障责任与个人保障责任相结合，形成国家、单位、个人三方责任共担机制，共同完成养老保障收入再分配、储蓄和保险的三大功能。

在税延养老保险的政策制定中，有必要在充分兼顾公平的前提下提供更多的选择，除了可以通过加大税收优惠的方式外，还可以考虑直接采取财政补贴的方式，确保参与者都能通过投保获得优惠，使得税延养老保险对个人更具吸引力，促使个人积极进行养老储备、提升养老保障水平。

加快推进养老保障第三支柱积累是我国社会发展新时代的迫切需求。一方面，当前我国加速进入老龄化社会，独生子女政策带来的“421家庭结构”使得家庭养老功能迅速退化。另一方面，基本养老保障积累不足且不可持续，职工基本养老金替代率持续下降。企业年金发展缓慢、覆盖面较小，社会养老服务供给也远不能满足日益增长的养老保障服务需求。

通过税收牵引和市场机制加快养老保障第三支柱的积累刻不容缓，也是国际上大部分国家的通行做法。从国际经验来看，绝大部分国家将税收优惠型商业养老保险定位为养老金第三支柱的核心，作为应对人口老龄化的重要养老保障制度。

通过发展税收优惠型商业养老保险，将完善多层次养老保障制度体系的建设，促进社会公平与效率、政府与市场、社会保障责任与个人保障责任相结合，形成国家、单位、个人三方责任共担机制，共同完成养老保障收入再分配、储蓄和保险的三大功能。

我国的税延养老保险政策从最初酝酿至今已将近10年，国办发59号文明确要求加快推进个人税延型商业养老保险试点，现在可能已步入呼之欲出的阶段。保险行业已经在税延养老保险产品研发、信息系统升级、业务管理和渠道方面做好充分的研究和准备工作，随时可以承接税延养老保险政策落

地。

加大政策覆盖面和支持力度

税延养老保险试点在即，政策出台必将推动我国养老保障第三支柱快速发展，有效强化个人自我保障意识，提高社会养老储备水平，建议国家进一步加大政策覆盖面和支持力度，让更多人切实享受到税延养老保险的政策优惠。

首先，建议税延养老保险政策试点范围尽量广泛。

目前，我国个人养老保障水平仍较低，应当让税延养老保险这一惠民政策，尽快惠及更广大的人群，而不是局限在较为有限的个别地区。只有当更多人群参与其中之后，才能让制度的有效性或制度的普惠性发挥优势或试点效应。

税优健康保险试点工作的一系列成绩，已经证明保险行业具有在较大范围内开展试点工作并稳步推广的能力与经验，表明保险行业具有贯彻好中央惠民政策意图的能力和担当。

2015年，为保障税优健康保险政策试点的平稳实施，北京、上海、天津、重庆四个直辖市，以及各省、自治区分别选择一个人口规模较大且具有较高综合管理能力的城市共同参与税优健康保险政策试点。

在保险行业的共同努力下，试点期间政策效果已经凸显。2016年税优健康险包含目录内外平均报销比例为26%，对部分罹患癌症的参保人员，实际医疗费用报销比例超过50%，给老百姓解决了大问题，人民群众的获得感显著提高。2017年7月1日，随着税优健康保险试点工作的有序推进，试点范围进一步扩大到全国，政策的社会认可度不断提高，服务人群快速增加。

为确保税延养老保险试点同样达到政策设计预期效果，推动我国第三支柱养老金的快速积累，建议参照税优健康保险城市选择，试点覆盖面尽量广泛，实现普惠于民。

其次，建议加大税延养老保险的政策牵引力度。

充分发挥制度的激励作用、有效扩大覆盖人群、切实提高个人养老保障水平是税延养老保险政策推出的重要目的。建议加大税收优惠力度，以加强政策对个人养老保障需求的拉动效应，同时参考国际社会成熟养老金制度体系设计成功经验，引入财政补贴等多种政策牵引机制。

《2017年中国大中城市职工养老储备指数报告》（中国保险行业协会主办）指出，职工对税延型或补贴型商业养老保险的购买意愿基本一致，而没有购买意愿的主要原因在于缴费压力大和吸引力不足。

参考国际经验，德国的里斯特养老金作为个人自愿参加的储蓄性养老保险计划，不仅享受税收优惠政策，特定人群还可获得国家财政直接补贴，提高了低收入人群的优惠比例和养老金收入。

我国的分税制在实施税收优惠的过程中具有一定的制度困难，补贴型政策更具直观性和可操作性。因此，在税延养老保险的政策制定中，有必要在充分兼顾公平的前提下提供更多的选择，除了可以通过加大税收优惠的方式外，还可以考虑直接采取财政补贴的方式，确保参与者都能通过投保获得优惠，使得税延养老保险对个人更具吸引力，促使个人积极进行养老储备，提升养老保障水平。

新时代赋予保险业新使命

老百姓对养老和健康的需求不是孤立存在的，而是基于完整的生命周期，根据家庭情况的不同而变化。其中，个人和家庭对养老与健康的需求应该是整体的，若由不同的产品、不同的机构、不同人员来提供服务，个人的获得感将在这样碎片化的供给中大打折扣。所以更重要的是提供能满足个人和家庭整体性要求的一揽子健康养老保障服务。

在未来发展阶段，保险行业将充分发挥长期风险管理和保障功能，成为社会保障体系中健康养老需求的主要承担者。

面对复杂的养老问题，与其他金融机构相比，保险行业具有独特的优势。第一，保险行业立足风险管理本业，提供安全可靠的养老风险保障。保险业天然格外重视养老风险保障和养老金安全，审慎稳健的投资风格与个人养老账户资金的长期存续性质高度匹配。保险行业在长期大类资产配置上具有丰富的经验，较广投资范围，有利于充分参与不同市场投资机会分散风险、扩大受益来源，具有逆周

期和长周期的投资优势，面对各种经济形势和市场条件都可在有效控制风险的前提下实现投资收益的最大化。

第二，强化偿付能力监管，可以保证保险机构养老金融安全运作。保监会持续加强监管，对保险机构的产品设计、销售流程、资金运用、风险管理和偿付能力等方面进行全方位的监督和管理。从2016年起，保险行业全面实行偿二代监管体系。2017年9月，保监会又印发《偿二代二期工程建设方案》，进一步提高偿付能力监管的科学性和有效性，在保证保险机构经营养老金融安全可靠运营的同时，也有效保障了消费者权益。

第三，覆盖全生命周期，产品责任涵盖百姓所有人身风险。保险机构凭借专业的精算技术可以为客户提供个性化、差异化的养老保险产品，不仅实现个人资产在生命周期内的统筹分配和合理化安排，在体现资产增值、养老储蓄功能情况下，兼具兜底的保险功能，还可以约定保证利率或保底利率的形式，提供长期甚至终身的养老保障，帮助个人锁定养老保障利益，最大化满足个人多层次的养老需求。

第四，整合社会资源，全面满足百姓的养老保障及服务需求。保险业天然承担着服务社会治理的使命，与健康养老领域关系紧密，具有以支付为纽带促进健康养老产业健康发展的持续动力和优势。目前，保险业已在整合健康养老上下游产业链方面形成了成熟的体系，构建了一定健康管理和养老服务供给能力，能够为百姓提供包括养老、护理、医疗、康复在内的一揽子养老保障计划，实现养老保障与服务供给并行。

第五，提供专业咨询服务，为百姓设计全方位的保障规划。相较于其他金融机构，大型保险机构具有寿险、养老险、资产管理、养老服务牌照齐全的优势，并具有强大的服务网络，在各地的分支机构和人员的配置普遍较充分，具有属地化运营优势。依托于强大的服务能力、成熟的培训体系、领先的系统平台，保险机构的服务不仅可涵盖售前、售中、售后各个环节，还能提供专业咨询和全方位的保障规划，给客户带来便捷、顺畅的全旅程体验。

第六，发挥经验优势，与相关部门持续深化协同深度和质量。多年来，我国保险行业深度参与养老保障三支柱体系建设，全程参与企业年金制度政策研究、地区试点、实际运作的工作，并通过积极开展个人健康税优保险、个税递延养老保险研究探索，与各相关部门建立了良好的协同关系，在信息系统建设和税务平台对接方面已有了一整套运作体系。

第七，服务实体经济，实现个人、国家和保险机构等多方共赢。养老金融资金是长期投资资金，可以投入国家重大战略和基础设施建设，助力供给侧结构性改革，推动产业结构调整，支持实体经济发展。多年来，保险机构成功投资了诸多国家重大基建项目，积极参与“一带一路”、区域经济等诸多领域的建设，不仅为百姓提供稳定的投资收益，还为国家实体经济发展作出贡献，同时也推动公司自身的可持续发展，实现多方和谐共赢。

面对新时代赋予的新使命，保险行业必将担当使命，充分发挥自身专业优势，助力中国第三支柱养老保障及服务体系建设和发展，为人民群众的幸福生活保驾护航。

（作者系中国太平洋人寿保险股份有限公司副总经理兼健康中心总经理）

（来源：中国证券网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/563/id/573/aid/44639>

加快实现养老保险全国统筹正当其时

去年底召开的中央经济工作会议指出要提高保障和改善民生水平，改革完善基本养老保险制度，加快实现养老保险全国统筹。

业界认为，目前我国人口老龄化进程加快、未富先老、区域发展不平衡等多种因素叠加，给实现“老有所养”的民生保障增加了难度，在这样的背景下，加快实现养老保险全国统筹正当其时。

武汉科技大学金融证券研究所所长董登新昨日在接受《证券日报》记者采访时表示，目前我国城

镇职工基本养老保险属于名义上的省级统筹，主要采用省级调剂金制度。实际上基本养老保险的收费和养老金发放的却是由地级市或是县和县级市来进行统收统支，这样的名义省级统筹无法做到在全省范围内统收统支。这样的名义省级统筹分散在各个县市、地级市总共有 2000 多个统筹单位，再加上各个省市经济发展的不平衡，会导致养老保险基金的收支平衡困难。

在董登新看来，通过基本养老保险全国统筹，真正能够实行全国统收统支，将分散在 2000 多个水池中的水汇集，那么将会在各个省市之间形成规模效应，以填补经济发展的不平衡所带来的养老金局部性缺口，起到较好的余缺调剂作用。同时基本养老保险全国统筹具有较强筹资收入能力，也有较强的养老金发放能力。

“但是目前我国基本养老保险全国统筹无法一步到位，因此采取了中央调剂制度作为过渡形式，即通过转移支付和中央调剂基金在全国范围内进行补助和调剂。然而这个过渡模式很可能带来地方政府的制度套利，例如在基本养老保险基金结余较多的省市，降低企业的缴费标准，或是减少地方财政补贴，动用往年基金结余，最终在养老保险全国统筹实现时，上缴给中央政府的将会是一本空账。因此，在中央调基金模式的全国统筹之下，中央政府应设定一系列制度来约束、监督地方政府，对于企业缴费是否到位，每年的财政补贴是否划拨到基金中以及在养老金的发放上是否存在过快提高等方面设立切实可行的监督措施，以防止基金流失。”董登新说。

（来源：证券日报）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/563/id/573/aid/44625>

2017 税延养老险试点失约 专家称痼疾不除落地仍难

2017 年，保险业在回归路上持续加码保障，一直以来，“只闻楼梯响，不见人下来”的税延养老保险迎来发展。2017 年 7 月 4 日，国务院办公厅印发《关于加快发展商业养老保险的若干意见》明确，2017 年底前启动个人税收递延型商业养老保险试点。

然而，直至 2018 年伊始，税延养老险试点仍未公布。尽管此前，保监会及保险公司相继表态，“保险业已基本做好税延养老险试点的准备工作”，但“发令枪”却迟迟未响，原因何在。作为税收优惠系列的税延养老险，落地能否带来期待中的效果，成功激发市场潜力，似乎也有所存疑。看来，“呼之不出”税延型养老保险仍需继续“披荆斩棘”。

“老问题”依旧，税延养老险试点落地有难题

从 2007 年税延养老险政策讨论启动，如今进入第 11 个年头，却依然没有真正落地，可谓“颗粒无收”。无论是产品的设计难度，还是部门协调难度，似乎都成为拖慢税延养老险进度的因素。直到去年 7 月，国务院印发《关于加快发展商业养老保险的若干意见》，意见明确敲定时间表，2017 年底前启动个人税收递延型商业养老保险试点，并支持符合条件的商业保险机构积极参与个人税收递延型商业养老保险试点。

随后，“一石激起千层浪”，市场积极解读，千亿增量保费的预期，保险业却深知背后的“不易”。与此同时，“前车之鉴”亦被保险业专家屡屡提及。2016 年，同样搭乘税收优惠政策的税优健康险先行起航，在全国 31 个试点城市启动。一年下来，税优健康险试点之路却略显“坎坷”，保监会 2017 年公布数据显示，税优健康险试点一年多，实收保费仅 1.26 亿。

“税优健康险面临的相关问题尚未解决，税延养老保险很难落地”，中央财经大学保险学院学术委员会主席郝演苏对蓝鲸财经表示。其表示，税优健康险“叫好不叫座”，为何连推出此项政策的财政部、国家税务总局和保监会三部委符合纳税资格的公务员都未投保，背后原因值得深思。确实，无论从产品设计、产品销售、产品服务多元化等各方面，税优健康险的“小坎坷”让业内看到了难题。

“一定程度上看，税优健康险略显‘没有诚意’”，一业内人士对蓝鲸财经表示，在其看来，一

方面每年 2400 元的抵税额，让买方没有积极性；另一方面税优健康险对保险公司要求十分苛刻，让卖方没有开发和销售的意愿。

“此前推出的税优健康险确实可以给我们一些经验教训”，南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来对蓝鲸财经表示，从税务管理系统来说，必须要有一个较好的技术平台与保险产品之间有效对接。同时，值得关注，税延养老险和税优健康险还有所不同，税延养老险不是纳税绝对值的减免，而是延税。“这将对该平台的建设，提出更为复杂要求”，朱铭来表示。

“失约”有端倪：跨部门协作，税收优惠效果、方向仍待斟酌

其实，此次税延养老险试点的“失约”早有端倪，12月中旬，市场分析人士就曾分析称，“税延型商业养老险试点的推出时间恐将继续推迟”。

“延税型商业养老保险的推迟，已经不是第一次了”，上海财经大学金融学院金融保险研究所所长粟芳对蓝鲸财经表示，早在 2009 年，上海保监局就已开始准备将延税型商业养老保险在上海进行试点，但方案一改再改，直到现在，试点工作仍未展开。

可以看到的是，2017 年以来，保险业已“整装待发”。保监会副主席黄洪在 2017 年 6 月曾表示，“保险业已经基本做好了税延养老险试点的准备工作”，11 月，媒体报道，保监会下发通知，25 家保险机构参加税延养老险座谈会，12 月中下旬，太保寿险副总经理公开表示，已经做好相关销售和服务准备，可随时承接税延养老保险政策落地。

那么为何税延养老险“失约”？对此，朱铭来对蓝鲸财经分析称，保险业、保险监管机关对税延养老险试点是格外重视的，做好充分准备，期待及早落地。但在国家财政税收层面，还有待进一步确认，比如额度，会不会造成税收“跑、冒、滴、漏”等一些纰漏。

“保险和税收分别属于不同的监管部门，但税延型养老保险需要涉及两个部门协调，谁来跨部门合作？这就使得推出过程中存在很多困难”，粟芳分析称，与此同时，目前，个人所得税是按照工资薪酬所得代扣代缴，如果购买了税延型养老保险，如何把代扣代缴的税还给消费者；返还之后如果出现退保，之前返还的税是否又要退回去，这些细节问题同样成为困扰延税型养老保险无法顺利、正常开展的因素。

粟芳分析，从税种方面看，如果购买税延型养老保险，未来，进入给付期时，从保险公司领取养老金将进行缴税，以目前税收制度为准，将根据一次性劳务所得进行征税，如此来看，尽管延税了，但所涉及税率不同，所承担的税赋负担不同，“那么问题就来了，税延型养老保险到底有没有起到减税的作用，这是一个值得大家关注与研究的问题”。

“说到底，就是国家愿不愿意让利、让税于投保人的问题”，业内人士对蓝鲸财经分析称。

“此外，我们应当考虑，让出一定的税收优惠之后，是不是真正能起到激发市场潜力的作用，对于此，我个人持有比较谨慎、不那么乐观的看法”，朱铭来表示，中国个人收入税收征缴系统这块，本身就不是一个特别完善的系统，所以税收优惠政策，从经济学来看，弹性杠杆效应并不十分明显。这是同国外不同的，在国外，个人的每笔收入都需要纳税，这样推出一定额度的税收递延政策，会让税收负担有明显变化。但在国内，个人收入所得税征缴，本身不够完整，管理上也不够完善。

“因此，在税延养老险效果并不十分明确的前提下，国家或许希望在落地之前，把一些问题更好的解决，准备工作做得更加完善，考虑更加全面”，朱铭来分析称。

同样认为试点“失约”是国家仍在斟酌的是清华大学公共管理学院教授杨燕绥，她对蓝鲸财经表示，作为第三支柱的个人养老金，是一种有法可依的合格计划，个人享有选择产品的权利，在信托产品和保险产品之间作出选择；这并不等同于购买商业养老保险，反而可以促进金融机构竞争，也促进保险业创新和改变营销模式，降低成本和提高信任度。“我认为，国家税优政策到底鼓励什么，应该还在定酌吧”。

落地仍可期：未来发展仍需“披荆斩棘”

毋庸置疑的是，在我国已经建立“三支柱”社会保障体系基础上，税延型养老保险落地已是必然。“从发展来看，推出税延型养老保险可以说是势在必行的措施，必须推出，因为这是我们社会

保障中养老保险的一个重要补充部分”，栗芳表示。

业内也同样期待，“目前来看，年金及养老保险是寿险公司的主力险种，一旦税延政策到位，将有爆发式增长”，一业内人士分析称。

此前，2017年底，中保协发布职工养老储备指数，其中，对职工税延型商业养老保险购买意愿进行调研。调研结果显示，如果国家推出税延型商业养老保险（假如每月最高延税限额800元），36个大中城市有购买意愿的职工人数比例将达到57.8%，超过半数。由此可见，在养老、健康需求日益迫切的如今，税延型养老保险市场可期。

“未来，要充分发挥市场机制在养老金体系中的作用，真正将商业养老保险作为我国养老金体系的‘第三支柱’，以矫正养老金体系存在的结构性失衡”，在国务院发展研究中心金融研究所保险室副主任朱俊生看来，未来，税延型养老保险发展过程中，首要破除的瓶颈就是明确商业养老保险发展定位的问题。

朱俊生对蓝鲸财经强调，在养老金体系改革和政策调整中，要充分考虑商业养老保险作为第三支柱与基本养老保险之间的互动关系。要有效降低基本养老保险的缴费比例，减轻企业和居民的缴费负担，为商业养老保险的发展提供空间。他认为，“如果基本养老保险不改、缴费负担不下降，单靠税收递延，可能不足以提升对商业养老保险的需求”。

此外，对于备受消费者关注的税收优惠方式及力度方面，朱俊生建议，要建立双重税收优惠模式，提高商业养老保险的需求。一方面，实行EET的税收优惠模式，即缴费和投资环节不缴税，领取环节缴税，发挥税收递延的激励作用。但不容忽视，EET模式也存在不足，朱俊生对蓝鲸财经分析称，由于我国工资、薪金所得的纳税人规模较小（目前约为2800万人），实际享受税收优惠的人群很有限。另外，EET模式对参加纳税的中等收入人群的实质意义较小，很难吸引其购买商业养老保险。

另一方面，考虑到EET模式的上述不足以及我国非正规部门就业人数较多的现实，可以同时实施TEE的税收优惠模式，即税后缴费，投资和领取环节均不缴税。这将有助于增加养老金账户持有人的选择，扩大其覆盖面，提高税收优惠政策的惠及范围，提升商业养老保险的需求。“如果仅仅是EET，提升需求的作用可能相对有限，如果同时采取TEE，则可以扩大享受税惠的范围”，朱俊生表示。对于税优力度，他认为，“如果只是象征性的则拉动作用将会比较有限”。

除此之外，朱俊生还建议，寿险业要转变发展理念，以保障功能为基础，风险管理与财富管理相结合，推动行业的转型升级。要以养老险为主导性业务，在税收优惠政策的支持下发展，为客户和社会创造价值，成为养老金体系的重要组成部分。寿险公司要加强产品创新，满足与适应多样化的养老保障需求。同时，以市场化为导向，拓宽保险资产运用渠道，提高资产管理的能力和效率，增强商业养老保险的竞争力。特别是投资，目前投资收益率不高，是制约真正意义上的养老保险发展的最大障碍。

（来源：蓝鲸新闻）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/563/id/573/aid/44626>

老年说法

保健品推销缘何总能让老年人趋之若鹜？

“你看看两千多元钱，就买回来这么一条毯子，号称可以养生，这完全是骗人嘛！”上周，本报市民援助值班室，市民邵大爷说起妻子的经历，显得十分无奈。

大概两三个月前，邵大爷的妻子被劝说进了一个所谓的养生培训班，之后购买了各色“高科技保

健产品”，还入魔似的要当产品代理商，钱更是砸了大把。邵大爷多次劝阻无果，陷入了深深的苦恼，他希望记者能够帮忙劝一劝。

2000多元买来的“毛毯”号称是养生“高科技”

“这个公司从好久以前就开始发传单，然后每周一到周五上午就在酒店组织讲课，我妻子去了一次就一发不可收拾。”邵大爷和老伴都年过七旬，加上退休工资，两人的手头也算宽裕，本该安享晚年，可自从老伴去听了场保健品宣讲会，生活的平静被打破了。

“我劝她这种东西肯定是骗人的，她偏偏不听，现在家里都是她买回来的产品。”邵大爷说，开宣讲会的是一家名为“乐炭居”的公司，对外宣称是做日用品的，但每天上午，都会在八一北街的某酒店6楼进行讲课，推销保健品，价格还不低。

邵大爷的妻子长期患有糖尿病，所以对这类养生保健宣讲很感兴趣，以前也去了不少类似的公司买回过大量的保健食品，但这次这种“高科技”产品，老两口都没见过。

邵大爷说，自己妻子花了两千多元买了讲座中推销的一条毛毯，号称是来自韩国的纳米高科技，有生物电，人睡在毯子上，加速血液循环，能够预防疾病，对心血管、高血压等都有好处，还附赠一只韩国产的电磁炉和两只锅，自己妻子一听，就毫不犹豫地掏了钱。

现在，邵大爷家中已经为此花掉了6000多元钱，儿女也都知晓了这一情况，可是丝毫不能劝阻老伴的决心。

固定召开的养生讲座只允许女性进入

与推销保健品相比，更奇怪的是，每天开会只允许女性进入，没有任何的男性学员。为此，邵大爷直到现在都没能进入现场了解情况，只看到妻子每天着了魔似的出门上课，再拿回一些奇奇怪怪的“高科技保健用品”。

“除此之外，保健品公司还会通过送产品福利、免费诊疗等方式对老人进行进一步推销，现在有了受众，每天早上上课都人满为患。”说起该公司一套又一套的推销策略，邵大爷很心累，他每每想劝说妻子脱离这个推销宣讲，可妻子总会反过头来反驳他不懂科学保健。甚至近日还打算成为公司的产品代理商。

记者上网搜索了一下，发现这家名为“乐炭居”的公司在全国各地都有分店，号称是“健康生活馆”，主营日用品。当记者实地探访后，发现不仅讲课地点十分隐蔽，要经过好几个拐角、好几扇门才能到达，而且门口的工作人员很是警觉，无法进入。周围来来往往的，全部都是年纪较大的阿姨。当记者试图询问她们这是什么活动时，好几个阿姨就只是摆了摆手说是在“讲课”“开会”，不愿意多说。

但无独有偶，记者了解到，有一家名为“长寿村”的健康用品有限公司营销策略与“乐炭居”非常相似，也是高价推销高科技日用品，以号召中老年女性听课的方式进行宣传，发展下线，被媒体曝了光。

（来源：金华新闻网）

十三五规划

山东：《“十三五”德州市老龄事业发展和养老体系建设规划》印发

记者在市老龄委获悉，上月28日，德州市印发了《“十三五”德州市老龄事业发展和养老体系建设规划》，提出到2020年，老龄事业发展整体水平达到全面建成小康社会的要求，应对人口老龄化的能力显著提升，全面建立以居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合的多层次养老服务体系，打造“养老宜居”德州品牌，使老年人养老服务需求得到更好满足，全市老年人同步进入全面小康社会。

低收入老年人纳入医疗救助

构建包括职业年金、企业年金及个人储蓄性养老保险和商业保险的多层次养老保险体系，逐步实现跨省异地安置退休人员住院费用直接结算，逐步将低收入家庭中的老年人纳入救助范围；探索建立老年人长期照护制度，逐步将符合条件的基层医疗卫生机构纳入长期护理保险定点范围。

提高老年人居住、出行、就医、旅游、生活服务等方面的优待水平；统筹整合高龄津贴、护理补贴、养老服务补贴等困难老年人补贴制度，逐步实现为具有本市户籍且年满80周岁以上老年人发放高龄津贴，落实最低生活保障制度与扶贫开发政策有效衔接的有关政策要求，确保到2018年德州市现行扶贫标准下农村贫困老年人全部脱贫。

本地职业院校开设养老服务专业

加强社区养老服务设施与社区综合服务设施的整合利用，改善社区老年人日间照料中心、农村幸福院养老服务设施；建立和完善公办养老机构管理体制，创新发展模式，发挥公办养老机构在养老服务体系中的基础性、保障性和示范性作用，到2020年，80%以上公办养老机构实现公建民营或转制为企业、社会组织。

鼓励和支持社会资本采取独资、合资、合作、PPP等方式参与养老服务业发展，到2020年，全市政府运营的养老床位占比不超过20%。

采取学历教育、在职教育、入职培训、出国学习等方法培养养老服务专业人才。到2020年，在德州职业技术学院至少开设1个养老服务专业。全市各县市区依托中职院校至少建成1个养老服务职业培训和实训基地，实现各类养老机构负责人和护理员持证率达95%以上。落实养老服务与管理专业的院校和入职养老服务的高校毕业生奖补制度。

五成二级以上综合性医院设老年病科

推进“银龄健康教育工程”，开展老年人健康进社区、进家庭活动，到2020年，全市老年人健康管理率达到75%，健康素养水平提升至10%以上。

推进医养结合，建立养老机构内设医疗机构与合作医院间双向转诊、急诊急救等绿色通道，对符合条件的按规定纳入基本医疗保险定点范围；开发中医药与养老服务相结合产品，建设一批中医药特色医养结合示范基地。到2020年，实现县级以上养老机构医养结合全覆盖，全市护理型养老床位占养老床位总数的30%以上；所有医疗机构为老年人就医开辟绿色通道，所有养老机构能够以不同形式为入住老年人提供医疗护理服务。

加强老年病医院、老年护理院、老年康复医院、安宁疗护机构和综合性医院老年病科建设，支持有条件的部分公立医院转为康复、老年护理医疗机构。依托基层医疗卫生机构，开展老年人医疗、康复、护理、家庭病床等服务，提高康复、护理床位占比。到2020年，全市二级以上综合性医院设立老

年病科比例达 50% 以上，每万名老年人拥有专业机构康复床位 5 张。

各县市区均建成一处老年大学

鼓励发展老年人体育组织，到 2020 年，90% 的街道和乡镇建立老年人基层体育组织，城乡社区普遍建立老年人健身活动站点和团队。

将老年教育纳入终身教育体系，逐步建立覆盖广泛、规范有序的城乡老年教育网络体系，加大老年大学（学校）、社区老年学校建设力度，扩大老年大学办学规模，到 2020 年，每个县市区建成一处以上标准化老年人活动中心及老年大学，建有老年学校的乡镇（街道）比例达到 50%，经常性参加教育活动的老年人口比例达到 20% 以上。

多渠道筹措资金支持基层老年协会建设，发挥老年协会在调解涉老纠纷、开展互助服务、活跃老年人精神文化生活等方面的作用，到 2020 年实现城乡村居（社区）老年协会全覆盖，鼓励老年人积极参加老年协会等基层社会组织，到 2020 年，老年志愿者注册人数占老年人口比例达到 12%。

（来源：德州新闻网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/pid/473/id/474/aid/44634>

关于我们

中国养老网

中国养老网建立得到民政部、国家老龄委、中国老龄事业发展基金会的指导和大力支持。我们以向社会传播老年资讯、促进老年建设发展为己任，充分发挥互联网特性，增强吸引力、可读性、亲和力，力求打造成为中国养老信息的网络传播中心。

中国养老网致力于宣传党和国家关于老龄事业的政策和制度；传达党和国家及各级政府老龄工作的资讯；宣传建党以来老龄工作的历程；宣传国家对老龄化社会的指导方针；促进各级老龄工作、养老机构关于老龄化信息的研究支持，为读者提供政治、经济、文化、健康、生活等方面的知识。

中国养老网致力于养老战略的研究，承载国内大批养老机构、集中一批专家学者，面对快速地老龄化的政策安排，实施好《中国老龄事业发展“十二五”规划》促进老龄事业更好发展，努力实现老有所养、老有所医、老有所教、老有所学、老有所为、老有所乐的工作目标。积极探索在养老保险、养老信托、养老服务等领域的体系建设。

我司长期从事社会保障和养老事业，是中国养老网的载体。支持国家养老示范工程的建设，支持国家爱心护理工程的发展。

中国养老示范基金是中国老龄事业发展基金会专项基金，是由北京来博颐康投资管理有限公司发起。支持养老研究及养老标准建立，表彰优秀养老专家学者；支持国家建立海

滨养老、虔诚养老、健康养老、社区辐射支援居家养老等模式的建立和实施；支持养老示范工程，建立更多国家养老示范基地；支持国家爱心护理工程，促进爱心护理院规范健康发展；支持养老领域能力建设，建立国家养老服务职业体系；支持国际养老互动交流。

亲爱的读者，中国养老网为了给您带来更加优质的服务，更加丰富的网站内容，提供更好的资料与您分享。同时，中国养老网的发展也离不开您对我们的热心支持和帮助。欢迎社会各界人士对中国养老网不吝赐稿，丰富我们网站内容使我们更加专业！我们会将来稿择优发布到中国养老网或其会刊资料。

谨在此感谢社会各界人士对养老事业的关注与支持！

联系我们

网站地址：北京市海淀区三里河路一号
办公地址：北京市朝阳区建国门外外交公寓
邮编：100600
邮箱：Cnsf99@163.com Cnsf99@126.com
电话：010-68316105/6
传真：010-85325039

注：如需订阅此《每日养老资讯》、《每日年金资讯》，请联系我们。

内部刊物仅供参考

顾问： 西彦华 苏 博

责任编辑： 赵艳芳

编辑： 王福达