

# 每日养老资讯

2018 年 5 月 24 日

特别鸣谢： 香山颐养健康管理有限公司  
幸福颐康养老产业投资公司

欢迎订阅



## 目录

|                                                              |           |
|--------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>养老视点</b>                                                  | <b>4</b>  |
| 北京：将出新版养老服务规划，医疗护理服务拟扩大报销范围                                  | 4         |
| 辽宁：沈今年确定 9 家试点单位开展养老志愿服务                                     | 5         |
| 河北：石家庄出台方案加快发展商业养老保险                                         | 5         |
| 河南：已建成养老机构 3200 多家                                           | 6         |
| 安徽：鼓励对老旧小区进行“适老化”改造                                          | 7         |
| 湖北：武汉四项政策聚焦养老，护理员最高获 5000 元补贴                                | 7         |
| 湖北：武汉首设“家庭养老床位”，养老服务可私人订制                                    | 8         |
| 湖北：武汉出台 4 份涉老文件，把养老院“搬”进老人家中                                 | 10        |
| 四川：宜宾市基层老年协会规范化建设推进会在江安县召开                                   | 12        |
| 四川：阿坝州理县扎实推进老年人口信息采录工作                                       | 13        |
| 四川：达州统计专项调查显示，养老成为最受关注十大民生热点问题之一                             | 13        |
| 社区养老又一试点落户河南洛阳入选中央财政支持居家和社区养老服务改革试点                          | 14        |
| 西夏区强化基础设施建设，城乡居家养老服务实现全覆盖                                    | 14        |
| 江城发出 4 个“养老大礼包”，养老护理员最高可一次性获 5000 元补贴                        | 14        |
| 兵团出台老龄事业发展和养老体系建设规划                                          | 15        |
| 发展居家养老，医保和人员都需跟上                                             | 15        |
| 全国老龄办召开全国性老年社会组织人口老龄化国情教育座谈会                                 | 16        |
| 独生子女正面临养老危机，面对压力我们应该做些什么？                                    | 17        |
| 让老人更有尊严，我们的居家适老化探索之路                                         | 18        |
| 专家建议“退休年龄”改为“领取养老金最低年龄”，你支持吗                                 | 24        |
| <b>热点新闻</b>                                                  | <b>25</b> |
| 夕阳展风采，建功新时代“达州最美老人”评选活动正式启动                                  | 25        |
| <b>老龄数据</b>                                                  | <b>26</b> |
| 老龄化越来越严重，到 2050 年，中国人口数量会降低到多少？                              | 26        |
| <b>政策法规</b>                                                  | <b>26</b> |
| 天津：市工业和信息化委市民政局市卫生计生委关于印发《天津市智慧健康养老产业发展实施意见（2018-2020 年）》的通知 | 26        |
| 河北：石家庄市人民政府办公厅印发《关于加快发展商业养老保险的实施方案》的通知                       | 29        |
| 中国银行保险监督管理委员会关于印发《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》的通知                  | 32        |
| 关于《天津市智慧健康养老产业发展实施意见（2018-2020 年）》的解读                        | 37        |
| <b>养老研究</b>                                                  | <b>39</b> |
| 养老服务提质增效的政策建议                                                | 39        |
| <b>养老类型</b>                                                  | <b>41</b> |
| “养老+护理”，北京老人家门口享福                                            | 41        |
| 安徽：合肥高新区新添一家居家养老服务中心                                         | 42        |

|                                                                  |           |
|------------------------------------------------------------------|-----------|
| 让养老成为幸福的话题.....                                                  | 43        |
| <b>养老产业.....</b>                                                 | <b>44</b> |
| 聚力高质量养老"幸福里怡养文化展示中心"开业.....                                      | 44        |
| 山东：打造烟台老龄产业蓝海第三届老博会将于 8 月举办.....                                 | 45        |
| 揭秘！暗藏 106 万亿潜力的适老化卫浴市场.....                                      | 46        |
| <b>养老访谈.....</b>                                                 | <b>47</b> |
| 城乡居民养老保险基础养老金正常调整机制开始运行.....                                     | 47        |
| 蓬钢专访：资本在中国养老行业中做错了什么？.....                                       | 50        |
| <b>智慧养老.....</b>                                                 | <b>52</b> |
| 2020 年我国智慧健康养老产业体系将基本形成.....                                     | 52        |
| 天津：出台“智慧健康养老产业发展实施意见”.....                                       | 53        |
| <b>老年大学.....</b>                                                 | <b>53</b> |
| 老人不会玩手机怎么办？江夏老年大学新开设智能手机班受热捧！.....                               | 53        |
| <b>健康管理.....</b>                                                 | <b>54</b> |
| 高血压最可怕的症状是哪种？.....                                               | 54        |
| <b>养老地产.....</b>                                                 | <b>55</b> |
| 龙湖试水养老项目，首批布局京沪川渝四地.....                                         | 55        |
| <b>养老金融.....</b>                                                 | <b>56</b> |
| 税延养老保险产品落地进入倒计时.....                                             | 56        |
| 以税延优惠政策为契机，全面构建养老保障体系.....                                       | 57        |
| 中国银行保险监督管理委员会发布《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》.....                      | 58        |
| 张栋、孙博：我国“以房养老”现状、挑战与发展趋势.....                                    | 59        |
| <b>社会保障.....</b>                                                 | <b>66</b> |
| 养老保险收支缺口扩大！社保靠不住，不做准备谈何养老？.....                                  | 66        |
| <b>城市规划.....</b>                                                 | <b>67</b> |
| 老旧住宅电梯，改造或将更便捷.....                                              | 67        |
| <b>政府购买服务.....</b>                                               | <b>68</b> |
| 山东：山亭区西集镇养老服务中心消防改造工程招标公告.....                                   | 68        |
| 河北：唐山市路南区民政局政府购买居家养老服务招标公告.....                                  | 69        |
| 江西：上饶市信州区投资控股有限公司幸福养老公寓项目部幸福养老公寓建设项目全过程工程造价控制咨询服务采购项目公开招标公告..... | 70        |
| <b>关于我们.....</b>                                                 | <b>72</b> |
| <b>联系我们.....</b>                                                 | <b>73</b> |

## 养老视点

### 北京：将出新版养老服务规划，医疗护理服务拟扩大报销范围

#### 本市将出新版养老服务规划，居家医疗护理服务价格拟调整

市人大常委会昨天召开居家养老健康服务监督工作启动会。据介绍,从本月中下旬起至8月,市人大常委会领导下的专项工作调研组将就居家养老工作开展集中调研。11月,市人大常委会将听取和审议市政府关于推进居家养老健康服务情况的报告,并就此开展专题询问。此外,据了解,新版“养老服务专项规划”编制今年已启动,下一步本市拟调整居家医疗护理服务价格,扩大医疗护理服务医保报销范围,建立可推广可复制的长期护理保险。

#### 本市将出新版养老服务规划

市政府公布的报告显示,本市人口老龄化程度持续加深,高龄和失能老年人数量增加。截至2017年底,全市常住老年人口358.2万,占总人口比重为16.5%;其中,户籍老年人口333.3万,占户籍总人口的24.5%,80岁及以上高龄老年人口占老年人口的16.72%,完全失能老年人口占老年人口的5.5%。市规土委相关负责人表示,新版“养老服务专项规划”编制今年已经启动,规划将明确北京市养老产业发展方向,提出养老产业发展的实施建议。

#### 医疗护理服务拟扩大报销范围

“目前本市的基层医务人员严重不足。”市卫生计生委相关负责人提出,按照编制标准全市需配置社区医务人员5万余人,而目前在岗人员仅为3万余人,缺口达2万余人。

此外,在居家上门医疗服务价格方面,部分服务项目收费标准偏低。社会办护理机构开展居家服务收费高,老年人不易接受,且居家医疗服务费用未纳入医保范围,长期护理险还不成熟,制约社会力量开展居家医疗服务积极性。对此,市卫生计生委提出,下一步本市将完善支持政策,调整和完善居家医疗护理服务价格,扩大医疗护理服务医保报销范围。加快建立长期护理保险制度,探索为医护人员及患者提供医责险等保险措施。同时,探索远程智慧医养结合模式。

#### 长期护理保险有望全市推广

据介绍,4月起,石景山区已经启动本市长期护理保险试点,目前已完成八角街道两个社区的入户评定,符合享受待遇的人员25人,5月份即可享受到长期护理保险提供的护理服务,支付长期护理保险待遇。5月底前将试点范围扩大至整个八角街道,入户宣传和失能人员评定受理工作已在陆续开展。市人社局相关负责人表示,长期护理保险有望从试点区域逐步推广到全市范围。此外,市民政局提出,将建立养老服务综合评估体系,完善评估标准、评估流程,加强评估队伍和评估机构建设,有计划为老年人建立评估档案,提出个性化健康养老方案。推动社区养老服务信息与区域人口健康信息对接。

#### 养老机构和医疗设施将统筹建设

市发改委相关负责人介绍,目前,本市正协调推进通州区半壁店医养结合试点项目前期手续,该项目将依托成熟的医养服务标准与管理平台,打造高品质的集中式养老服务机构。同时也为周边社区提供居家养老、上门服务,在社会力量参与下推动医疗服务与养老服务相融合。此前,“医养结合”试点已在朝阳区双桥落地,该项目以恭和苑双井第二社区卫生服务中心为平台,为老年公寓及周边社区老年人提供包括全科医生服务、康复服务、护理服务等三大类型服务,身体检查、心理疏导等30余项入户医疗服务。市民政局相关负责人表示,今后,养老机构将和医疗设施统筹建设规划。将加强规划布局和用地保障,在城市总体规划和土地利用总体规划中统筹考虑医养结合机构发展需求。鼓励社会力量针对老年人健康养老需求,通过市场化运作方式,举办医养结合机构以及老年康复、老年护理等专业医疗机构。统筹规划社区

养老服务驿站建设,完善相关扶持政策,支持驿站建设护理服务,鼓励驿站与医疗机构毗邻设置。同时推进居家养老入户医疗服务,继续推进东城区、海淀区、朝阳区国家级医养结合试点区建设,制定《北京市居家养老上门医疗服务出诊补贴办法》,探索建立入户开展医疗护理服务团队激励机制。

(来源: 搜狐)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/50254>

## 辽宁: 沈今年确定 9 家试点单位开展养老志愿服务

5月23日,沈阳市红十字会与9家机构签订试点协议,在9家机构中成立红十字基层组织,配备红十字养老服务志愿者队伍,开展养老照护培训,全方位进行养老服务。

在沈阳市红十字会举办的红十字养老服务合作签约仪式上,市红十字会明确,在试点单位成立红十字会基层组织,组建领导小组,建立健全组织机构、规范管理制度。

组建红十字志愿服务队伍。试点单位党员、干部、职工加入红十字志愿者队伍,建立以红十字志愿者为核心的服务团队,接受红十字会组织安排,开展空巢陪伴、生活救助、健康医疗、心理咨询、情感沟通,心里安抚、健康服务等活动。

组织具有专业知识和技能的红十字志愿者师资团队对试点单位和志愿者进行健康检查、心肺复苏、心理抚慰、生活照料等培训,以提高养护员应急救护、应急处理水平。

发挥各试点单位优势条件和自身服务功能,为公益养老服务场所的老人提供心理健康检查、心理测试,疾病筛查,健康咨询,对老年人建立健康档案,做好老年人能力评估系统和大数据分析;为慢性病、老年病患者实施救助,为患有心理疾病的老年人提供门诊、住院医疗服务,最大限度减、免老人的治疗费用。

(来源: 华商晨报)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/50225>

## 河北: 石家庄出台方案加快发展商业养老保险

为加快商业养老保险发展,进一步促进社会保障体系建设,提高全社会养老保障水平,近日,石家庄市出台了《关于加快发展商业养老保险的实施方案》(以下简称《实施方案》),其中提到,石市将扩大商业养老保险产品供给,完善养老风险保障机制、提升养老资金运用效率、优化养老金融服务体系。到2020年,基本建立运营安全稳健、产品形态多样、服务领域较广、专业能力较强、持续适度盈利、经营诚信规范的商业养老保险体系,能够较好满足人民群众多层次养老保障需求。

### 争取个人税收递延型商业养老保险试点

《实施方案》提到,将支持开发多样化商业养老保险产品。鼓励商业保险机构根据多元化养老服务需求,针对石市人口状况、职业特点等开发推广多样化、多层次、多功能的商业养老保险产品,针对独生子女家庭、无子女家庭、计划生育特殊家庭等特殊群体设计个性化保险产品。机关事业单位基本养老保险参保人员,达到国家规定的退休条件并依法办理退休手续后,由本人选择按月领取职业年金待遇的方式,可选择一次性用于购买商业养老保险产品,依据保险契约领取待遇并享受相应的继承权。

争取个人税收递延型商业养老保险试点。加强沟通对接,争取个人税收递延型商业养老保险政策

在石市尽早落地实施。支持符合条件的商业保险机构参与和推广个人税收递延型商业养老保险，以税收递延方式调动广大群众自愿参保的积极性。加强人社、卫计、税务、保险机构等各部门沟通衔接，推动信息系统建设和信息共享，优化涉税申报流程，优化投保理赔业务流程，持续加强公众宣传，逐步提升个人税收递延型商业养老保险的覆盖面。

#### 探索商业保险机构与养老机构合作模式

《实施方案》中提到，石市将加强养老机构与保险机构合作。探索商业保险机构与各类养老机构合作模式，为养老机构提供风险保障服务。围绕老年人保险保障需求，以发展老年人意外伤害保险、老年人长期护理保险、老年人住房反向抵押养老保险等为重点，健全石市商业养老保险保障体系。支持商业保险机构发展适应养老机构经营管理风险要求的综合责任保险，发展针对社区日间照料中心、老年活动中心、托老所、互助型社区养老服务中心等老年人短期托养和文体休闲活动机构的责任保险。

支持保险机构参与社区和机构养老服务建设。支持保险业多角度、全方位参与养老服务业发展，鼓励兴办城乡居家养老服务中心、日间照料服务中心和农村幸福互助院，以及居家养老服务网络项目，为相关机构研发生产老年用品提供支持，增加养老服务供给。支持保险机构以投资新建、参股、并购、租赁等方式，投资兴办养老社区以及养老养生、健康体检、医疗护理、休闲康养等设施 and 机构。支持商业保险机构依法依规在投资开办的养老机构内设置医院、门诊、康复中心等医疗机构，符合条件的可按规定纳入城镇职工、城乡居民基本医疗保险定点范围。

推动商业养老保险资金服务实体经济发展。建立保险资金与石市重点领域、重大项目对接机制，完善保险资金投资项目库，支持商业养老保险资金通过债权投资计划、股权投资计划、不动产投资计划、资产支持计划、保险资产管理产品等形式，参与石市重大基础设施、棚户区改造、新型城镇化建设、国有企业混合所有制改革等重大项目和民生工程，服务科技型企业、小微企业、战略性新兴产业、生活性服务新业态等发展。

（来源：河北新闻网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/50273>

## 河南：已建成养老机构 3200 多家

河南目前养老机构情况如何？昨日，省民政厅公布了我省老龄工作基本情况。目前，全省共建成各类养老机构 3200 多家，其中社会办养老机构 1100 多家，投资额在 5000 万元以上、档次较高的养老机构有 150 多家。

据悉，全省正在推广“互联网+养老服务”服务模式，以大数据、云计算等技术为支撑，推动城乡社区建立“12349”养老服务信息平台，为居家老年人提供助餐、助浴、助洁、助医、助急等服务。目前，河南省建成“12349”居家养老服务信息平台 43 个，入网服务老人 300 多万。

在提升养老服务人员服务质量方面，我省设立了养老护理培训专项资金，培训养老机构高级管理人员和专业养老护理员，目前已累计培训 18600 名养老机构管理和护理人员。

推进医养融合发展，是我省养老工作的重要举措。我省目前确定了郑州、洛阳、濮阳三个国家级医养结合试点地区、8 个省级试点地区和 17 个试点机构。目前，河南省老年人健康管理率达到 87%，76.6% 的养老机构能够以不同形式开展医疗服务。

（来源：郑州日报）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/50231>

## 安徽：鼓励对老旧小区进行“适老化”改造

随着安徽社会老龄化不断加深，在一些老旧小区，老年人腿脚不便加上没有电梯，上楼就成为难题。近日，记者从省住建厅获悉，今年分配老旧小区整治改造省级奖补资金时，将向实施“适老化”改造项目倾斜，主要用于鼓励加装电梯等适老化改造，鼓励各地引导业主实施加装电梯。

### 城市老旧小区整治改造有了技术导则

近几年，全省老年人口数量逐年增多。同时，安徽是典型的人口流出大省，外出人口多以中青年为主，导致全省常住人口老龄化程度加深，社会抚养负担进一步加重。

数据显示，2017 年全省常住人口中 65 岁及以上人口 774.3 万人，占 12.38%，同比上升了 0.38 个百分点。在城市中，不少老年人是住在老旧小区中，由于配套设施不够完善，会给生活出行带来不便，尤其是家住楼层较高者上下楼是个费劲的事。

据悉，省住建厅已经制定了城市老旧小区整治改造技术导则，鼓励各地对老旧小区进行“适老化”改造，对于中低层住宅可通过加固改造增加配置电梯。同时，会同质监等部门，简化增设电梯项目审批流程，降低电梯监督检测费用。在电梯投入使用前的监督检验、注册登记等环节，采取“一站式”服务。

### 今年 63 个小区实施加装电梯等改造试点

根据计划，今年分配老旧小区整治改造省级奖补资金时，将向实施“适老化”改造项目倾斜，主要用于鼓励加装电梯等适老化改造，鼓励各地引导业主实施加装电梯。

下一步，将结合全省老旧小区整治改造工作，认真学习外省经验，加快推进工作试点，将加装电梯纳入全省老旧小区整治改造范围。在今年全省计划整治改造的 449 个小区中，选择符合条件的 63 个小区实施加装电梯等“适老化”改造试点。目前，省住建厅已经会同有关部门起草了《关于做好既有住宅增设电梯工作的指导意见》，其中有望对老旧小区加装电梯申请条件、协议签订、资金筹集等方面做出更有针对性的规定。

（来源：合肥晚报）

## 湖北：武汉四项政策聚焦养老，护理员最高获 5000 元补贴

养老护理员最高获 5000 元一次性补贴，对农村老年人互助照料“服务点”每年给予运营补贴。记者从武汉市民政局获悉，市民政局会同市财政局、市扶贫办等部门制定的《武汉市“互联网+居家养老”服务设施建设标准（试行）》《武汉市养老服务对象评估办法（试行）》《关于做好养老护理员补贴发放工作的通知》《关于加快推进农村老年人互助照料服务点建设的通知》四项政策文件于近期正式出台。

### 统一规范养老评估科学确定老年人护理照料等级

武汉市“互联网+居家养老”服务设施建设标准（试行）旨在规范“互联网+居家养老”设施建设和管理，重点围绕三个方面进行了明确、定标：一是结合三种不同模式的设施定位，对社区嵌入式、中心辐射式服务网点和统分结合平台这三类设施分别提出了具体的功能要求。二是对三类设施的选址、建筑要求、设施设备等方面制订了明确的标准。三是以推动服务落地为目标，制订了三类设施的服务规范。此外，还对三类设施的监管提出了具体的措施和要求。

武汉市养老服务对象评估办法（试行）旨在进一步统一规范养老评估，科学确定老年人需求类型、护理照料等级、享受政府养老服务补贴资格，重点明确了五个方面内容：一是评估对象，即本市户籍、年满 60 周岁及以上的五类具体对象。二是评估内容，包括身体状况、经济状况、居住状况、养老服务意愿等。三是评估程序，通过社区申请、街道初审、机构评估、结果公示等步骤形成评估结论。四是评估标准及结果应用，评估结果作为老年人享受政府补贴、提供居家个性化照料服务、推进养老社会化服务的依据和基础。五是评估机构的管理，规定了评估机构和评估人员的资质和行为规范。

#### 养老护理员最高可一次性获得 5000 元补贴

武汉市还制定出台关于做好养老护理员补贴发放工作的通知，吸引和鼓励更多优秀人才从事养老护理工作，充实“互联网+居家养老”人才队伍。《通知》规定，对已取得国家养老护理员资格并在武汉市护理岗位连续从事 2 年以上的人员给予持证一次性奖励补贴，根据持证类型发放 500-5000 元不等；持证人员在我市护理岗位连续从业满 2 年的，从第三年起，每月发放 100 元的护理岗位补贴。

武汉市还发出了加快推进农村老年人互助照料服务点建设的通知，进一步扩大农村养老服务设施覆盖面。《通知》明确，2020 年底全市将建成农村老年人互助照料“服务点”748 个（其中在现有的 271 个贫困村中至少新建 160 个，力争达到贫困村全覆盖）。对建成并验收合格的服务点，市级财政给予 3 万元的一次性建设补贴；对正常运行的服务点，区级财政每年给予 2 万元的运营补贴；对在贫困村建设的服务点，区级财政每年再增加 1 万元的运营补贴。

（来源：楚天都市报）

## 湖北：武汉首设“家庭养老床位”，养老服务可私人订制

5 月 23 日，记者从市民政局获悉，市民政局、市财政局、市扶贫攻坚办公室等部门近日联合印发 4 份涉老文件，首次提出开设“家庭养老床位”让老人足不出户享受专业照护服务，老人还可通过评估报告订制养老服务。

#### 设置“家庭养老床位”，老人足不出户享专业照护服务

武汉正推进“互联网+居家养老”新模式建设，在社区、街道、区三个层级，分别建设社区嵌入式服务网点、中心辐射式服务网点、统分结合平台三类“互联网+居家养老”设施。市民政局印发的《武汉市“互联网+居家养老”设施建设标准(试行)》提出，“互联网+居家养老”设施应全部实行社会化运营，重点围绕“家庭养老床位”设置，为老人提供助餐、助洁、助医，以及远程照护。

#### 社区嵌入式服务网点

提供哪些服务：按照 1-3 个社区设置，为老人就近提供家庭医生签约、日间照料、短期托管、上门护理等服务。社区嵌入式服务网点具备远程照护功能，开设不低于 5 张的“家庭养老床位”，老人足不出户可享受专业照护服务，有条件的还可以在网点内拓展面向中、轻度失能老年人的 24 小时护理服务功能。

#### 中心辐射式服务网点

按照街道设置，中心辐射式服务网点为集成居家、社区、机构、社会等养老服务功能的综合体，具备机构照料、短期住养、术后康复、精神慰藉、助餐服务等功能，重点具备为辖区老年人提供相当于机构专业水准的上门照料、护理服务的功能，有条件的还可以根据辖区老年人需求拓展其它专业化服务。靠近医院、学校、幼儿园等公共服务设施，为四层以上应设有电梯。床位规模原则上按照 10-49

张设置。

### 养老服务"私人订制", 养老"评估报告"说了算

老人可享受订制养老服务, 市民政局、市财政局出台《武汉市养老服务对象评估办法(试行)》。将根据评估报告科学确定老年人需求类型、护理照料等级、享受政府养老服务补贴资格等。

### 评估对象

主要包括:本市户籍、年满 60 周岁及以上的老年人符合下列条件之一均可进行评估

- (1)已享受政府购买居家养老护理服务的困难老年人。
- (2)特困人员、低保、低收入困难家庭和建档立卡贫困户的失能老年人。
- (3)重点优抚对象、计生特扶对象、市级以上劳模或见义勇为称号获得者中的失能老年人。
- (4)年满 80 周岁及以上的失能老年人。
- (5)其他自愿申请评估人员。

### 评估内容

包括老年人的身体状况(能力完好、轻度失能、中度失能、重度失能的能力等级判定)、经济状况、居住状况、养老服务意愿等, 通过定性和定量分析相结合, 形成评估意见。

老年人(或其监护人、代理人)向居住地所在社区(村)提出书面申请, 在网上或社区填写《武汉市养老服务对象评估申请表》, 并提交身份证、户口簿、身份类别、疾病诊断报告等相关证明原件及复印件。

### 农村老人"特殊照护", 市区财政给予补贴

市民政局、市财政局、市扶贫攻坚办公室近日联合下发《关于加快推进农村老年人互助照料服务点建设的通知》, 提出到 2020 年, 全市将建成服务点 748 个, 力争达到贫困村全覆盖。服务点的基本设施应具备"三室一所一卫", 即日间照料室、文娱活动室、阅览室, 室外活动场所, 卫生间。

### 服务点基本设置

日间照料室应配备电视、座椅、健身器材或康复器材等, 有条件的要安装空调, 能提供纳凉取暖、喝茶、看电视、聊天谈心、健身或康复训练等。文娱活动室应配备桌椅、棋牌等, 开展健康教育、文化娱乐等服务。阅览室应配备适合老年人阅读的图书报刊杂志以及桌椅、书报框架。室外活动场所应设置老年人健身器材、卫生科普宣传橱窗, 进行适当的绿化和硬化。要有独立的公共卫生设施, 有条件的村还可以设置助餐点、医疗点、理发店等功能区。

### 财政给予补贴

对建成并验收合格的服务点, 市级财政给予 3 万元的一次性建设补贴。对运行正常的服务点, 区级财政每年给予 2 万元的运营补贴。对在贫困村建设的服务点, 区级财政每年再增加 1 万元的运营补贴。

### 养老护理员可获补贴

最高发放一次性奖励 3000 元

武汉养老护理员可获得补贴。根据《关于做好养老护理员补贴发放工作的通知》, 明确规定, 为我市持证养老护理员发放一次性奖励补贴和岗位补贴, 最高一次性奖励 3000 元。

### 补贴对象包括

已取得国家养老护理员技师、高级工、中级工、初级工职业资格证书, 且在我市已取得养老许可的养老机构、城乡居家养老服务设施从事养老护理服务的工作人员。本人向所在单位提出书面申请, 单位初审后集中向所在区民政局提出申报, 并按要求提供申请材料。

### 补贴方式和标准

奖励:对已取得国家养老护理员技师、高级工、中级工、初级工职业资格证书,并在本市护理岗位连续从业2年以上的人员,给予持证一次性奖励。奖励标准为养老护理员技师3000元、高级工2000元、中级工1000元、初级工500元。补贴:对已取得国家护理员执业证书,并持证在本市护理岗位连续从业满2年的,从第三年起,发放护理岗位补贴,补贴标准为每月100元。申请人取得国家养老护理员不同层次执业证书的,此次发放实行就高不就低的原则,不重复补贴。

(来源:武汉晚报)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/50230>

## 湖北: 武汉出台4份涉老文件, 把养老院“搬”进老人家中

23日,记者从市民政局获悉,市民政局、市财政局、市扶贫攻坚办公室等部门近日联合印发4份涉老文件,首次提出开设“家庭养老床位”,让老人足不出户享受专业照护服务,老人还可通过评估报告订制养老服务。文件的出台将进一步完善武汉养老政策体系,推动“互联网+居家养老”新模式建设。

### 设置“家庭养老床位”, 老人足不出户享专业照护服务

武汉正推进“互联网+居家养老”新模式建设,在社区、街道、区三个层级,分别建设社区嵌入式服务网点、中心辐射式服务网点、统分结合平台三类“互联网+居家养老”设施。市民政局印发的《武汉市“互联网+居家养老”设施建设标准(试行)》提出,“互联网+居家养老”设施应全部实行社会化运营,重点围绕“家庭养老床位”设置,为老人提供“三助一护”服务(助餐、助洁、助医、远程照护)。

社区嵌入式服务网点: 提供哪些服务: 按照1-3个社区设置,为老人就近提供家庭医生签约、日间照料、短期托管、上门护理等服务。服务网点具备远程照护功能,开设不低于5张的“家庭养老床位”,老人足不出户可享受专业照护服务,有条件的还可以在网点内拓展,面向中、轻度失能老年人的24小时护理服务功能。

建在哪里: 宜在3层楼以下,面积不低于200平方米;设有24小时护理床位的,面积应不少于300平方米。

中心辐射式服务网点: 提供哪些服务: 按照街道设置,中心辐射式服务网点为集成居家、社区、机构、社会等养老服务功能的综合体,具备机构照料、短期住养、术后康复、精神慰藉、助餐服务等功能,重点具备为辖区老年人提供相当于机构专业水准的上门照料、护理服务的功能,有条件的还可以根据辖区老年人需求拓展其他专业化服务。建在哪里: 靠近医院、学校、幼儿园等公共服务设施,为低层独立式建筑或建筑物底层,面积应不低于800平方米,4层以上应设有电梯。床位规模原则上按照10张-49张设置,床均建筑面积不低于25平方米,居室单床使用面积不低于6平方米。

统分结合平台: 提供哪些服务: 具备“服务需求应答”“数据汇总分析”“评估工作管理”“服务补贴结算”“紧急救助呼转”“服务流程监管”等6个基本功能,有条件的可结合辖区老年人需求逐步在平台上增设健康管理、可视化的远程监测等功能,拓展其他专业化特色服务。建在哪里: 设在网络通讯设施完善、交通便利、周边养老资源设施较多的地点。

### 养老服务“私人订制”, 享受哪种养老“评估报告”说了算

老人可享受订制养老服务,市民政局、市财政局近日出台《武汉市养老服务对象评估办法(试行)》。将根据评估报告科学确定老年人需求类型、护理照料等级、享受政府养老服务补贴资格等。

评估对象：主要包括，本市户籍、年满60周岁及以上的老年人符合下列条件之一均可进行评估

- (1) 已享受政府购买居家养老护理服务的困难老年人；
- (2) 特困人员、低保、低收入困难家庭和建档立卡贫困户的失能老年人；
- (3) 重点优抚对象、计生特扶对象、市级以上劳模或见义勇为称号获得者中的失能老年人；
- (4) 年满80周岁及以上的失能老年人；
- (5) 其他自愿申请评估人员。

评估内容：包括老年人的身体状况（能力完好、轻度失能、中度失能、重度失能的能力等级判定）、经济状况、居住状况、养老服务意愿等，通过定性和定量分析相结合，形成评估意见。

评估申请：老年人（或其监护人、代理人）向居住地所在社区（村）提出书面申请，在网上或社区填写《武汉市养老服务对象评估申请表》，并提交身份证、户口簿、身份类别、疾病诊断报告等相关证明原件及复印件。

### 养老护理员可获补贴，最高发放一次性奖励3000元

武汉养老护理员可获得补贴。23日，市民政局、市财政局近日联合印发《关于做好养老护理员补贴发放工作的通知》，明确规定，为我市持证养老护理员发放一次性奖励补贴和岗位补贴，最高一次性奖励3000元。

补贴对象包括：已取得国家养老护理员技师、高级工、中级工、初级工职业资格证书，且在我市已取得养老许可的养老机构、城乡居家养老服务设施从事养老护理服务的工作人员。

补贴方式和标准：奖励：对已取得国家养老护理员技师、高级工、中级工、初级工职业资格证书，并在我市护理岗位连续从业两年以上的人员，给予持证一次性奖励。奖励标准为养老护理员技师3000元、高级工2000元、中级工1000元、初级工500元。补贴：对已取得国家护理员执业证书，并持证在我市护理岗位连续从业满两年的，从第三年起，发放护理岗位补贴，补贴标准为每月100元。

申请人取得国家养老护理员不同层次执业证书的，此次发放实行就高不就低的原则，不重复补贴。

申请：本人向所在单位提出书面申请，单位初审后集中向所在区民政局提出申请，并按要求提供申请材料。

### 农村老人“特殊照护”，3年新建748个互助照料服务点

为进一步扩大农村养老服务设施覆盖面，探索农村老人互助养老新模式。市民政局、市财政局、市扶贫攻坚办公室近日联合下发《关于加快推进农村老年人互助照料服务点建设的通知》，提出到2020年，全市将建成服务点748个，力争达到贫困村全覆盖。《通知》指出，服务点的基本设施应具备“三室一所一卫”，即日间照料室、文娱活动室、阅览室，室外活动场所，卫生间，建筑面积不少于60平方米。

服务点基本设置：日间照料室应配备电视、座椅、健身器材或康复器材等，有条件的要安装空调，能提供纳凉取暖、喝茶、看电视、聊天谈心、健身或康复训练等。文娱活动室应配备桌椅、棋牌等，开展健康教育、文化娱乐等服务。阅览室应配备适合老年人阅读的图书报刊杂志以及桌椅、书报框架。室外活动场所应设置老年人健身器材、卫生科普宣传橱窗，进行适当的绿化和硬化。要有独立的公共卫生设施，有条件的村还可以设置助餐点、医疗点、理发店等功能区。

服务点可冠名：服务点建成后，将统一悬挂“XX区XX街道（乡镇）XX村（社区）老年人互助照料服务点”牌匾。爱心组织、企业或个人投资兴建的，可以爱心组织、企业或个人名称冠名。

财政给予补贴：对建成并验收合格的服务点，市级财政给予3万元的一次性建设补贴；对运行正常的服务点，区级财政每年给予2万元的运营补贴；对在贫困村建设的服务点，区级财政每年再增加1万元的运营补贴。

（来源：武汉晚报）

## 四川：宜宾市基层老年协会规范化建设推进会在江安县召开

5月22日，宜宾市基层老年协会规范化建设推进会在江安县底蓬镇召开，副市长、市老龄委第一副主任张平出席会议并讲话，市政府副秘书长、市老龄委副主任李亚主持会议。

张平在讲话中既从政策创制举措创新取得重大进展、为老服务方式不断创新、老年协会作用发挥水平大幅提升三个方面对全市基层老年协会建设取得的长足发展和显著成绩给予了充分肯定，又从老年人对家庭、社会的积极贡献和积极引导老年人发挥正能量、作出新贡献来充分认识基层老年协会建设的重大意义。他强调，要从提升基层老年协会覆盖率、推进基层老年协会规范化、充分发挥基层老年协会作用三个重点方面来扎扎实实推进新时代老年协会建设；要大力整合包括基层老年协会在内的多方资源和力量，把基层老年协会参与推广“夕阳红安康”老年人意外伤害保险作为一种新的互助养老内容，创造条件，积极推进，务求全市参保人数稳中有升。

张平要求，各县（区）要切实加强对老龄工作的组织领导，坚持“党委领导、政府主导、社会参与、全民行动”的老龄工作方针，健全老龄工作体制机制，努力建设一支政治素质高、业务能力强、作风过硬的老龄工作干部队伍。要把推进基层老年协会规范化建设作为老龄工作的重要抓手和着力改善老年民生和为老办实事的具体举措，列入重要议事日程，及时研究解决工作中遇到的困难和问题。要将基层老年协会规范化建设切实纳入区（县）经济和社会发展规划、纳入城乡社会治理和社区建设的总体规划、纳入城乡基层社会组织建设范围、纳入年度工作目标管理，研究出台基层老年协会建设的政策文件。要抓好老龄工作的统筹发展，把基层老年协会建设与第三届“敬老文明号”和第五轮敬老模范县（区）创建活动相结合，与全国“敬老月”活动、老年宜居社区、老年温馨家庭建设相结合。要进一步完善促进老年协会规范化建设的评估考核体系和激励机制，强化对老年协会建设的综合评价考核。各级民政、老龄办要深入调研基层老年协会建设开展情况，认真履行好综合协调职能，切实为党委、政府加强基层老协会建设建言献策；要加强对基层老年协会建设工作进展情况的督促检查，确保老龄事业发展“十三五”规划目标任务圆满完成。

会前，与会人员观摩学习了江安县底蓬镇老年协会规范化建设经验做法。会上，江安县政府、宜宾县老龄办、江安县底蓬镇老年协会的代表分别作了交流发言，播放了筠连县蒿坝镇、长宁县高筒村基层老年协会先进事迹片，与会领导为市级示范性基层老年协会代表授牌。

市民政局局长、市老龄委副主任梁廷江，晚霞报社社长任纯荣，以及各县（区）政府分管领导、老龄办主任或专职副主任，临港开发区管委会分管领导、社会事务局负责同志，各县（区）老年协会负责人，部分市级“示范性”基层老年协会负责人，市老龄办有关人员，共计60余人参加会议。

据悉，日前江安县政府办公室出台了《关于构建“四整合四结合”基层老年协会机制助推乡村振兴战略的实施意见》，“四整合四结合”基层老年协会机制是基层老年协会（分会）在党组织领导下，与同级社会组织等进行组织机构、场地设施、经费渠道、创建考核四项整合；突出开展老有所养与乡村关爱工程、老有所教与乡风文明工程、老有所乐与优秀传统文化传承、老有所为与乡村治理体系相结合的四类活动。该政策文件的创制实施旨在充分发挥基层老年协会在助力乡村振兴战略中的独特作用，更好地推动基层老年协会在加强党的领导、形成自治工作合力、落实办公活动场地、保障基本运行经费、评价工作优劣、发挥典型评选示范等自身方面建设，同时也为全市基层老年协会规范化、制度化、长效化科学发展起到了激励、引领、示范作用，为提高基层老年协会专业素质、服务能力、社会公信力打下了坚实基础。

（来源：宜宾市老龄办）

## 四川：阿坝州理县扎实推进老年人口信息采集工作

为进一步加强全县老龄工作信息化建设，完善四川省老龄信息管理平台老年人口数据，2018 年，阿坝州理县民政局按照省、州老龄办的安排部署，积极采取措施，扎实推进老年人口信息采集工作。

建立工作机制。理县将老年人口信息采集工作纳入今年老龄工作重要内容，成立了以县老龄办主任为组长，民政局分管领导为副组长，各乡镇分管副镇长为成员的“老年人口信息采集工作领导小组”，形成一级抓一级，层层抓落实的工作机制。

培训工作人员。为提高工作人员对“四川省老龄信息管理平台”的实际操作能力，理县组织全县各乡镇民政工作分管领导和民政助理员共 30 余人进行了“四川省老龄信息管理平台”培训，确保老年人信息采集工作顺利开展。

扎实推进采集工作。一是走村入户，对照老年人身份证或户口簿，准确填写老年人基础信息，力保信息采集真实完整。二是专人专机负责录入工作，每个信息录入员指定专门电脑，严格按照要求录入信息。三是畅通信息反馈渠道，各乡镇信息录入员就录入过程中发现的问题及时与县老龄办联系，县老龄办汇总不能解决的问题向省老龄办报告寻求帮助；县老龄办及时将因老年人基础信息出错不能导入系统情况反馈给乡镇，由乡镇民政助理员及时核对老年人基础信息，直至成功导入为止，确保了信息录入工作有序推进和老年人基础信息准确无误。

截止目前，理县共采集 60 周岁的老年人口信息 5458 条，占 2017 年底全县老年人口总数的 79%，全县老年人口信息采集工作正有序推进中。

（来源：阿坝州老龄办）

## 四川：达州统计专项调查显示，养老成为最受关注十大民生热点问题之一

最近，国家统计局达州调查队围绕民生期盼话题，采取网络填写无记名问卷、随机拦访等形式，选取了 18 个民生热点问题开展了专项调查。

调查发现，在市民最关注的 10 个民生问题中，从关注率来看，养老成为继医疗、教育、食品安全、生态环境、住房之后的热点问题，排第 6 位，关注率为 59.6%，排第一的医疗关注率为 92.5%。

在养老方面，受访者反映最强烈的问题为“养老院数量不够”，其次，“养老院配套设施不全、服务质量不高”也成为反映较为强烈的问题。“老年人娱乐文化生活单调”“对留守老人关注度不够”“老年群体就医难”等问题也较为突出。值得关注的是，受观念、经济等因素影响，“一些农村养老院床位空置率高”，“日间照料中心、幸福院等养老设施作用发挥不好”等问题也普遍存在。

截至 2017 年底，达州市 60 周岁以上老年人口 133.3 万，占全市总人口的 19.8%，老龄化、高龄化、失能化、空巢化现象日益凸显。针对上述问题，达州市今年将出台《达州市“十三五”老龄事业发展和养老体系建设规划》《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》《关于制定和实施老年人照顾服务项目的实施意见》《关于加强老年教育工作的意见》等系列文件，大力推进养老服务“十个一”重点工作，努力补齐养老服务短板，不断满足广大老年人多样化多层次的养老服务需求。

（来源：达州市老龄办）

## 社区养老又一试点落户河南洛阳入选中央财政支持居家和社区养老服务改革试点

5 月 23 日，记者从河南省民政厅获悉，民政部、财政部近日公布第三批中央财政支持开展居家和社区养老服务改革试点，全国共有 36 个市（区）成为试点地区，洛阳市入选，成为继郑州、许昌后，河南受中央财政支持，开展居家和社区养老的又一试点城市。

据悉，中央财政支持居家和社区养老服务改革试点，重点选择在居家和社区养老服务发展方面具有良好工作基础，在老年人口规模、老龄化程度等方面具有代表性的市（区）。国家将在资金、政策等方面予以倾斜，支持试点地区改革创新，探索总结居家和社区养老服务发展的可复制、可推广的经验，加快发展居家和社区养老服务，健全以居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合的养老服务体系。

洛阳市现有养老机构 226 家，拥有床位 3.6 万张，每千名老人拥有床位数达 31 张。其中公办养老机构 139 家，设置床位 1.3 万张；社会办养老机构 87 家，设置床位 2.3 万张，现有医养结合机构 37 家，养老护理床位 4708 张；建成农村老年人幸福院 1077 个，覆盖全市约 40% 的行政村；社区养老服务中心 266 个，覆盖约 81% 的城市社区。

（来源：东方今报）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/50251>

## 西夏区强化基础设施建设，城乡居家养老服务实现全覆盖

近年来，西夏区围绕老年人多元化服务需求，着力加快推进社区为老服务设施、信息平台、农村幸福院建设，并在加强政府行政监管的同时，建立推进居家养老服务“外评价”制度，保证为老服务基础设施发挥社会最大效益。截至目前，西夏区共有社会养老福利机构 9 家，床位数达到 1504 张，实现千名老人拥有床位数 34 张，公建民营敬老院以投入运营。建成老年人日间照料中心和老年人活动中心 42 家、农村幸福院 22 个、农村互助院 4 个、农村老饭桌 5 个、社区居家养老服务站 60 个；建成银川市首家具有综合服务功能的西夏区老年人营养餐配送中心，设置助餐点 23 个。城镇社区居家养老服务覆盖面达到了 100%，农村居家养老服务覆盖面达到 100%。2018 年，西夏区将再建 3 个老年人日间照料中心，进一步完善养老服务基础设施。

（来源：银川市政府网站）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/50250>

## 江城发出 4 个“养老大礼包”，养老护理员最高可一次性获 5000 元补贴

养老护理员最高获 5000 元的一次性补贴；农村老年人互助照料服务点，每年可享至少 2 万元的运营补贴。昨日记者获悉，武汉市民政局会同市财政局、市扶贫办等有关部门出台四项政策文件，支持“互联网+居家养老”服务。

目前，武汉市有老年人 170 多万，其中高龄、失能、半失能老人有近 30 万，按照 1:4 的比例匹配，专业养老护理人员缺口超 6 万人。武汉市此次出台了《关于做好养老护理员补贴发放工作的通知》，吸引和鼓励更多优秀人才从事养老护理工作。按照规定，对已取得国家养老护理员资格，并在

武汉市护理岗位连续从事2年以上的人员，给予一次性的奖励补贴，根据持证类型补贴为500元至5000元不等；连续从业满2年的持证人员，从第三年起，每月发放100元的护理岗位补贴。

武汉市还出台了《养老服务对象评估办法(试行)》，科学确定老年人需求类型、护理照料等级、享受补贴资格。

武汉市将进一步扩大农村养老服务设施覆盖面，到2020年，全市将建成农村老年人互助照料服务点748个。对建成并验收合格的服务点，武汉市级财政给予3万元的一次性建设补贴；对正常运行的服务点，区级财政每年给予2万元的运营补贴；对在贫困村建设的服务点，区级财政每年再增加1万元的运营补贴。

(来源：楚天都市报)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/50272>

## 兵团出台老龄事业发展和养老体系建设规划

“十三五”末，城镇职工和城乡居民基本养老保险参保率达到98%

日前，兵团出台《“十三五”兵团老龄事业发展和养老体系建设规划》(以下简称《规划》)。《规划》提出，到“十三五”末，城镇职工和城乡居民基本养老保险参保率达到98%，基本医疗保险参保率稳定在98%以上。

《规划》明确，要全面构建以居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合，功能完善、规模适度、覆盖城乡的养老服务体系。到“十三五”末，公办养老机构政府运营的养老床位占比不超过50%；二级以上综合医院设老年病科比例达到35%以上，全兵团护理型养老床位占养老床位总数不低于30%；65岁以上老年人健康管理率达到70%以上。

《规划》将老年教育纳入兵团教育发展规划和终身教育体系。到“十三五”末，以各种形式经常性参与教育活动的老年人占兵团老年人口总数的比例达到30%以上；建立健全“兵团——师市——团场(镇)——社区”四级老年教育网络，每个师市至少有一所老年大学，80%的团场至少有一所老年学校，50%的社区建有老年学习点。

《规划》提出，要推动养老产业发展，培育养老产业链条，提升产品供给能力，以跨界融合为纽带，实现“养老+”融合发展，实施“互联网+”养老工程；坚持扶持发展和规范管理并重，加强老年社会组织的培育扶持和登记管理，到“十三五”末，老年志愿者注册人数达到老年人口总数的12%，城乡社区基层老年协会覆盖率达90%以上。

(来源：兵团日报)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/456/aid/50249>

## 发展居家养老，医保和人员都需跟上

市人大常委会召开居家养老健康服务监督工作启动会。记者从启动会上了解到，新版“养老服务专项规划”编制今年已启动，下一步本市拟调整居家医疗护理服务价格，扩大医疗护理服务医保报销范围，建立可推广可复制的长期护理保险。

在现实生活中，等到老得哪儿也去不了，身边需要人照料的时候，未必能体验到像歌中唱的“坐着摇椅慢慢聊”的浪漫。正如前不久《大众日报》相关报道中所调查的那样，高龄老人、失能老人的生活往往会面对医院住不起、家人护理不了的难题。

的确，没那么老、身体没那么差的时候，只要养老金够用，老年生活可能还是“最美不过夕阳红”。但年老体衰、疾病渐多是自然规律，等岁数大了无法照料自己的饮食起居又该怎么办呢？古语云“养儿防老”，可是现代社会职场竞争激烈，年轻人不可能天天呆在家里照顾老人。更何况，子女也好，保姆也罢，大多数并不具备专业的医学、护理知识。

按照现行的医疗保险制度，住院的报销比例要比门诊高出不少，再加上老年人行动不便，所以本可以在家养护的慢性病、老年病患者，不少都想在医院“泡着”。2016年底，《人民日报》就曾报道说我国失能老人超4000万，不少人长期住院占用医疗资源。可是，不让住院或者因为没有床位住不上院的高龄、失能老人又如何实现病有所医、病有所护呢？

据市政府公布的报告显示，随着本市人口老龄化程度持续加深，高龄和失能老年人数量增加。截至2017年底，全市常住老年人口358.2万，80岁及以上高龄占老年人口的16.72%，完全失能的占老年人口的5.5%。

面对如此现状，编制“养老服务专项规划”，将居家医疗服务费用纳入医保范围，建立长期护理保险制度等措施势在必行。

有了完善的居家上门医疗服务制度，高龄、失能老人就可以住在熟悉、温馨的家里，同时得到家庭医生或远程、或上门的专业医疗服务。情况相对稳定的老人不用长期住院，也就不必过度占用医疗资源。

但是要实现这一点，困难之一就是基层医务人员严重不足。市卫生计生委相关负责人提出：按照编制标准全市需配置社区医务人员5万余人，而目前在岗人员仅为3万余人，缺口达2万余人。老人居家养老，医疗机构派医护人员开展医疗、康复及护理等服务，最需要的就是全科医生、家庭医生在数量和质量上的保障。所以，进一步倾斜政策，填补基层、社区医务人员的缺口，是一个重要方面。

据报道，居家医疗服务花的钱也纳入医保范围，在家能享受同样的医保待遇，这一点在浙江台州等地已经率先实现了，参保人员无论是住家还是居住在养老院，只要符合相应条件，医疗机构就能派医护人员开展医疗、康复及护理等方面的服务，统筹基金予以报销。其他省份“先走一步”，接下来我们就可以共享经验，也制定出类似的办法。

当然，居家医疗服务费用纳入医保范围，会给医保基金的支付带来一定压力，所以就需要通过“长期护理险”的成熟、完善，吸引更多的社会资金，建立多层次的保障体系。

总之，关注老龄化问题，完善养老保障，这既和我们的父母、长辈息息相关，也和我们每个人的未来脱不了关系。

（来源：法晚网）

## 全国老龄办召开全国性老年社会组织人口老龄化国情教育座谈会

5月22日下午，为贯彻落实全国老龄办、中组部、中宣部等14部委《关于开展人口老龄化国情教育的通知》精神，全国老龄办在北京组织召开全国性老年社会组织人口老龄化国情教育座谈会。全国老龄办党组书记、常务副主任王建军出席并讲话。会议由全国老龄办副主任吴玉韶主持。

王建军指出，在全社会开展人口老龄化国情教育，是贯彻落实党的十九大精神和习近平新时代中国特色社会主义思想要求，积极开展应对人口老龄化行动的重要举措。各全国性老年社会组织要深化学习，提升站位，认真学习习近平新时代中国特色社会主义思想，学习党的十八大以来党中央、国务院关于应对人口老龄化做好老龄工作的重大战略决策部署等；要发挥优势，形成合力，根据各自优势，通盘考虑人口老龄化国情教育的载体和形式，避免同质化，形成统一的活动方案；要突出重点，注重实效，把人口老龄化国情教育做实，引导老年人树立积极老龄观、健康老龄观、活力老龄观，正确面对晚年生活，发挥老年人的积极作用。

会上，全国老龄办宣传部主任刁海峰通报了14部委关于开展人口老龄化国情教育的有关情况。中

国老龄产业协会、中国老龄事业发展基金会、中国老年学和老年医学学会、中国老年大学协会、华寿之家社区养老服务发展促进中心、华龄智能养老产业发展中心、中国老年人体育协会、中国老年保健协会、中国老科学技术工作者协会、中国老教授协会、中国老年法律工作者协会、中国老年保健医学研究会、中国老年书画研究会等13家全国性老年社会组织负责人分别介绍了当前开展人口老龄化国情教育的工作情况，并对下一阶段工作安排提出建议。

（来源：全国老龄办宣传部）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/454/aid/50247>

## 独生子女正面临养老危机，面对压力我们应该做些什么？

“病房内，一位蓝衣中年男子坐在两张病床中间，左手是他的母亲，右手是他的父亲。前段时间，这个名为《独生子》的摄影照片在网络刷屏。照片中，一个穿蓝色短袖的男子坐在两张病床的中间，两只手用力的握住两侧病床，床上分别躺着他的父亲和母亲，这个男人的背影看起来很无助。据说这张照片是第26届全国摄影艺术展的获奖作品，这位作者是河北省的摄影师。照片传到网上之后，几天内就成为热点话题刷爆网络。网友纷纷表示，这是本年度“最暖心”，也是“最揪心”的作品。因为它勾起了很多独生子女内心深处的忧虑。很多80后、90后网友都感慨：照片中这个脆弱无助的身影很可能就是现在的我们，或是不久之后的我们。

### 独生子女一代迎来危机

我国的计划生育政策是在1978年出台、1980年实施，一直延续到2016年才因为全面的二孩政策而结束。80年出生的人现在已经38岁了，90年出生的人现在也28岁了，80后一代正处在上有老、下有小的年纪。有学者指出，中国第一代独生子女的危机已经到来。这话绝对不是危言耸听。据中国社科院人口预测专家的测算，2015年我国已有1.76亿独生子女家庭，他们或多或少都正在面临着、或者将面临养老难题。

### 上有老、下有小，独生子女压力大

前几天，有媒体发表了一篇文章，题目叫《1.76亿独生子女的养老焦虑：不敢死、不敢穷、不敢远行，父母只有我》这篇文章迅速获得了10万+的阅读量。因为文章中的很多真实故事戳中了很多人的内心。比如文章中讲述了一个网友的生活状态：他和妻子都是双职工，双方父母四个人都60多岁了，父母的上一代还有两位老人，已经90多岁了；下面还有一个正在上幼儿园的孩子。他的爸妈、岳父母虽然大病没有，但是小病不断。四个人一边照顾90多岁的老人，一边还要互助养老。但是最近，他觉得这种平衡越来越难维持了，因为他的父亲摔跤导致骨折，现在住进了医院。这一下，原先照顾爷爷的主力没有了，还得找护工照顾父亲。医院、家、幼儿园、单位，样样都得顾，但是样样都不太顾得上。其实像这位网友遇到的情况绝对不在少数。很多人都管独生子女家庭叫做“421阵型”，就是两个独生子女结合组成两个家庭，这样的家庭上边有四个老人，下边至少有一个孩子。独生子女既要赡养父母，又要养育孩子，各方面的压力让他们不堪重负。

### 独生子女经济压力大

独生子女家庭的难处首先就是经济上的压力，有网友总结了一份中产阶级的养老价目表。在这个价目表当中，一二线城市护工的价格大概是200到300元/天，相当于每月要花6000到9000元花在护工上。而现在北京很多人的月薪也就刚刚够给护工发工资的。如果请一个住家的护工或者保姆照顾老人，一个月大约4000到5000元。现在不少人都会把父母送到养老院，那住养老院能不能便宜点呢？据说北京一家只收失能和半失能老人的民营养老机构，每人每月费用在5000到6000元。这个价格超出了大部分老人的退休金，一般住这种养老院的都是家庭收入较高的。看来不管是采取哪种养老方

式，开支都不小。和私人的养老院相比，公办的养老院确实性价比高。但问题是，想住进公办的养老院，是一件有钱也未必能办得到的事。深圳有一个独生子女为父亲找养老院的时候，就被惊呆了。一家价格相对便宜、条件又好的公立养老机构，居然有 2000 多名老人在排队，但每年只能安排入住 100 人。也就是说，从开始排队到入住，需要等 20 年。这并不是个别的现象。之前有媒体报道，北京一家公办的养老院价格确实不高，单人间只要 2250 元一个月，双人间每人只要 1200 元。但是要想成功入住，需要排队等上 100 年。

### 养老也是社会的责任

如何能解决独生子女的后顾之忧，让父母更有安全感？除了独生子女自身要更加努力之外，社会也应该为他们带来一些更加贴心的帮助。今年两会期间，就有政协委员建议，应尽快建立独生子女父母养老政策。据统计，目前我国已经有多个省份通过地方立法，建立了独生子女“带薪护理假”制度，这一制度在全国推广的呼声也越来越高。有部分省份宣布，独生子女父母退休之后将加发退休补贴。这些政策对于独生子女来说肯定是好事，但是恐怕还不足以彻底解决问题。让老人老有所养是孩子的责任，但同时也是社会的责任。一方面国家要多建一些性价比高的养老院，更重要的是，针对养老要完善社保体系，这样才能从根本上替独生子女排忧解难。

（来源：搜狐）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/454/aid/50237>

## 让老人更有尊严，我们的居家适老化探索之路

各位读者大家好！

今天我的分享题目是《让老年人更有尊严，居家养老从适老化改造开始》，跟大家谈一谈我们这两两年来的适老化的实践和探索走过的路，我们的经验和教训。

我的经历是从建筑师做到城市规划，是往宏观做，做体系性的规划和战略、产业经济研究。这两年由于偶然的家庭和个人的问题，开始关注养老，花了很大的时间精力参与这个事情，实际上是从非常宏观的规划跨越几个层次到非常微观的一些研究，全部都是细节的研究。

2015 年我和合作伙伴吴晓蓉一起开始研究老龄化问题，在了解了大量老人的真实需求和考察了和行业状况后，提出一个观点，绝大部分老人是在家里面养老，养老服务应该回归居家和社区，而专注居家和社区服务的机构严重不足。

我们选择了环境适老化这个方向，我们认为这是毋庸置疑的刚需，人口老龄化和住房老旧化“两老”叠加，居家安全问题非常严重而紧迫，家庭环境已经不适合老年人居住，我们的父母在受罪，老人恶性事件频频发生，而我们有专业的办法去规避大部分风险和隐患。

周燕珉老师也在群里，周老师还有很多其他同行的书籍、知识、经验，我们都在非常快速地努力地学习。今天想从身边的例子讲起，讲我们通过亲身参与每家每户的改造，到提出整体解决方案，到打造供应链，到最终能够体系化构建居家养老和适老化改造系统工程，和大家分享这个步步为营的过程和感悟。

我们看一些案例，这些都是我亲身经历的。

第一个案例是一位 70 岁的老人，29 年高位截瘫，大家可以看一下图片，他的轮椅不敢靠近这个户门，因为门边有三公分低陷的区域，进去了就出不来；他从来没进过厨房，因为厨房有一条高起来的过门石，轮椅过不去；洗澡也没法洗，一个扶手都没有，他让护工找人给他焊了一个冷冰冰的椅子……诸如此类，很多很多细节。

我们去他家，跟他聊天，他依然很爽朗地笑，他希望周围的人不要因为他而受到困扰。他表现地很乐观开朗，但是我们其实能看到，他生活中有太多太多的无奈，有非常多的安全隐患。这位老人已经离开我们了。

第二个案例是一个早期的阿兹海默症的独居老人。我们原来打算在她家一个半小时，后来待了三个小时，她非常需要和人交流。她有两个儿子，只是周末来看她。她已经诊断出来阿兹海默症，曾经在家里晕倒过，是脑梗的初期症状，严重失眠，双侧的半月板病变，走路也困难，要借助拐杖，在家里、卫生间和厨房都有摔倒的经历。我们问她在家如果有情况怎么和人联系，实际她的智能手环没电好几天了。这个家可以说危险无处不在，应该尽快采取措施，但没有做。

第三个案例是一位80岁的高龄高知老人，他老伴去世了一年了，他的身体也很衰弱。他住的这个房子是他女儿新装修没多久的，很豪华。这么一个豪宅老人家却有非常多的困扰。老人家的卧室房间门到厕所经过三米长的走廊，没有任何保护，厕所又有一个过门石，对于这么一位虚弱的老人，去厕所这个过程对他是一种折磨，他没有办法自己上厕所，所以他老躺在床上。床放的位置也不对，顶着墙角，没法护理，而且房间也很乱，到处堆着东西。所以我说这是无法上厕所的豪宅困境。我们今年得知这个老先生其实已经去世了，这是非常悲哀的一件事。如果及时做一些小小的助力和保护，能够让老人适当地自理，给他一些尊严，可能就能延长他的寿命。

身边的例子非常多。老人从60岁到100岁的老人都有。子孙们找到我们的，最年轻有20多的，老的接近70岁了，家里还有90多的婆婆。每个老人的情况也不同，有自理的、半自理的、完全失能不能自理的。这些案例带给我们很多的思考和非常大的触动。

我们发现居家养老是一个大势所趋，大部分老人选择在自己家里养老。

我和晓蓉总开始合作北京易享生活健康科技有限公司。我们希望用专业的力量，真正推动供给侧的改革，为老人做更多的实事。从2016年开始我们5000+老人，到现在一年多已经做了100多户，积累了很多经验，包括教训。

今天想在这儿和大家一起回顾一下我们跨越的八个台阶，真是步步为营——从早期的实践，给我妈妈和身边朋友的改造开始做起，一点一点积累，到我们真正发现问题，收集整理问题，去做专业的系统性评估，找对策。很多适老化原则都是书本上的要点，大家都可以到书上去查到，但是这些原则真正落地的时候，必须得是能够落得了地的措施，而不是纸上谈兵的一句话。我们拿着这些措施挨家挨户为老人们改造，那是一个大量修正的过程，每家的情况都不一样，非常复杂，老年有非常多样性的需求，考验我们的设计。当设计完成了以后要实施，拆除、安装、维修、装修……一和施工打交道，又发现有太多问题和困难，工艺、材料的标准精细化要求完全不同，和理想差距很大，这一步我们也交了很多学费。很多老人年纪大了，没法动装修，非常现实，怎么办？用设施的办法、辅具产品的办法、改变他家布局、换适老家具……各种办法，这时候就接触到产品遴选。什么是好的产品，功能好的、性价比高的、环保的、及时供货的产品，那我们全球要去找产品。

当走到这一步的时候，发现只是个人行为或者一个小小的团队是远远不够的，一定是要体系化地解决问题。从对客户的服务和管理到和供应商的合作和管理，对自己团队的高效运作管理，这样就要建立系统。建立系统的过程又发现人真的是太难找到了，尤其是高水平的、有情怀的人，不愿意来这个行业，因为比较LOW。我们实际上依然面临人才不足，相信很多同行和我们一样，特别希望更多的有志之士跟我们一起来参与为老服务，居家养老这个需求真的是非常巨大，市场前景也是很好的。

居家养老，适老环境改造是第一步，归根结底是服务，包括给老人整理收纳、带着看病、陪他出游，等等，这是一整套的东西，如果不能够闭环的话，为老服务这件事还是干不好。所以完全是在实践“为人服务”这个宗旨，以前可能“以人为本”这四个字只是作为漂亮话讲讲就过去了，但是现在发自内心地体会，为老人服务，是一种行动。你一定要了解你的服务对象。

那么我们是如何步步为营地走过这个过程，跟大家逐一交流一下。

我的工作就是从研究我父母开始的。因为我妈妈2014年摔倒了，对我带来很大的触动。我妈妈这位老太太是一个非常幸福的老太太，因为有我爸作伴，有儿有女有孙都在身边。不小心摔了一跤，摔跤给她带来了很大的困扰，她去看病，挂号排队坐车都非常不方便；她下不了楼，出不了门，心里很失落；她做针灸理疗按摩，找不到有效的，换很多家。她行动不便，一个月不敢洗澡，她就自己擦一擦。我知道以后马上眼泪就忍不住了，我说我给你改卫生间，改家里的环境，我尽可能用我专业的能力来帮助你减少一些困扰。

我爸给我总结了老年人身体机能变化的特点，原来过去真的没有那么了解他们，通过这个事我更深刻地了解了他们和老年人这个群体。任何想做好为老服务这件事的人，一定要亲自接触他们，了解

他们，否则什么事都干不好。

2016年8月我们给中科院黄庄社区的院士挨家挨户装扶手，跟我说话的这位是95岁的老院士，那个小区很多老院士，至少也是科学家。几个月后伤心地发现，我们其中进了一户一个86岁姓冯的院士在2016年底已经去世了。我们给他做的防跌倒的方案根本没有来得及给他实施，他的儿女们还在犹豫没有做决定，老人在家里摔了一跤，就去世了。我一晚上无眠，要改变社会认知，责任太大了。

这个是为好朋友的父母做的，好朋友是做认知症照护的专业人士。我们在这里面犯了太多错误，简直是一个反面教材。小夜灯没安装好掉下来了，衣柜门被房门挡了，卫生间地面渗水……各种错误都犯过了，但是朋友很包容，我们尽最大努力不断改进，最后呈现出来，老人家对我们非常感激。这是一个共同学习的过程，积累了大量的经验。犯的错也是宝贵的经验。过去两年，越来越多朋友找到我们，希望帮助改造父母的家，真的特别感谢这些朋友们的信任。

我们和诚和敬合作一起推广适老化，在老旧小区宣传适老化理念，包括讲座宣传、入户评估和设计改造。诚和敬是专门做养老驿站运营的公司，前几天还上了北京电视台报道。我们发现太多人不知道居家安全、不了解适老化，老年人不知道，子女也不知道，这是多么紧迫和重要的事。我们一起做了很多入户改造，现在已经累计几十户了，主要在朝阳海淀东西城，都是北京市最典型的老旧小区，最典型的老旧问题，比如说卫生间比房间高，延静里周边多个社区，因为这个高台很多老人摔跤，降低高差，对身体日渐虚弱的老人是个福音。

除了诚和敬，我们还广泛和海淀、中关村、清华、朝阳、东城、石景山、房山等多个城区政府民政社工委、街道社区、开发商物业、养老驿站服务商、旅居服务商达成深入合作。

第二个台阶，发现问题、提出问题、总结问题。科学研究讲究实证法，先把问题搞清楚。具体统计数据我不讲了，大家都是专业人士。一言以蔽之，现在居家养老占比非常大，90%以上的老人在家里养老，我们要去帮他们解决家里的环境风险问题。

最大的问题就是摔倒，摔倒是老人伤害死亡的首位原因。几乎每三个老人中就有一个有摔倒的经历，摔倒（以后的护理）就是半年到一年半的情况。所以要预防跌倒。还有就是无法报警。我们早期有一个合伙人，他的岳父高龄高知独居，在家里突然发病，第二天才发现。材料的甄别问题，以前做建筑和规划，没研究材料，现在发现这里学问非常大。上厕所和洗澡的问题，前面有说到我妈妈不敢洗澡，因为体温的变化、体位的变化、老人便秘，卫生间是最容易摔跤的地方。照明的问题，晚上起夜手电在哪儿找不着了，太容易摔跤。关灯睡觉的时候，开关还在门那边，得下床再关灯回来，短短两三尺就蕴藏了危险。家里物品太多有不舍得扔，怎么帮他收拾和归纳。还有家具的问题，老人不可能整天站着或者是躺着，最多的时间是坐着。我一个非常好的阿姨，北大的教授，她把她们家的沙发上面都垫上硬纸板，因为沙发太软了，没有扶手起不来。老人需要一把适老安全舒服的椅子。还有很多问题都不展开说了。

当我们系统总结出问题的时候，我们就发现，一定要定性和定量做评估，我们要做专业性评估的标准，这是我们上的第二个台阶，对老人的身体状况、家庭状况、自理能力、行走能力、患病情况、环境状况、辅具使用做全面的评估，这是非常宝贵的大数据。

第三个台阶，要搭建一个对策体系。原则就是要适合老年人，要了解他的身体机能变化、身体特点、生活习惯，来制定解决方案，安全、健康、易用、舒适、美观。方便，容易使用，随手可得，就像周老师说的，进屋的鞋柜下面设计一段空着放拖鞋，可以不用弯腰就把拖鞋换上。餐桌上随手可取的热水壶、床头的日用品，这些都是为老人容易使用。美观，创造有品位的环境，老人也有爱美之心，也不能把环境做得很丑。

在居家适老化改造这个领域学术界基本是空白，没有成熟的教案。2017年易享生活承担了海淀区民政局组织“居家适老化环境改造评估师”培训，是开国内居家养老环境评估培训先河的第一班！我们搭建了系统的居家适老化改造的知识体系，总结了从“综合评估—适老设计—改造实施—产品适配—持续服务”的标准化流程，居家安全问题难点要点及对策，体系化和实用性并重，形成了十大课件成果。

但是事情并不是停在纸上谈兵，我们希望每个措施都可以落地实现。比如家庭报警，怎么报警？什么产品？报警效果怎么样？建立什么应对体系？举例说，我们接触大量智能设备，包括带手腕的、别在腰里的、挂在脖子上的，我们自己试用，给父母试用，把使用效果反馈给研发机构和生产厂家，

让他们提升。我们希望每一个措施都是真正实实在在解决问题的。

第四个台阶是适老化设计。我们的理想是希望能够打造一个安全和健康的居家环境，这是一个系统性的、整合性的、全面的整体解决方案，不是简单的装修，是软硬结合的整体对策，但是到了一个个案就有诸多的条件限制。老人有没有这个意愿？有没有支付能力？身体、各方面生活条件合不合适？如果这个老人搬不了家，身体又没那么好了，或者没足够的支付能力，各种条件限制，怎么办？我们就建议要做一些局部的改造或者辅具产品。家里跌倒最多的地方就是卫生间，老旧小区的卫生间改造，有的只有1.5平或者是两三平米，里头的事太多了，防漏、防滑、防跌防撞，适老细节要到位，而且必须快速完成，让老人家省时省力省心省钱。

这个给大家展示的是北京石景山区一个典型老旧卫生间，北京有很多类似的户型，通过改造实现多个适老细节集成在不足3平方米的小空间里面。

很多小细节要注意。给我妈家做卫生间改造，就把水管打爆了。地面材料很滑，要是换材料动装修时间太长。扶手安装空间不够，高度是否合适。防水如果没做好，做闭水实验楼下就会漏水。一个小小的卫生间改造，有很多的技术和智慧在里面。

上的第五个台阶就是施工。这里面一些环保的问题，我不展开说了。我们要求精细化施工，绝大部分家装的公司、工长、工人，传统的习惯和做法适应不了适老化的要求，甚至一些现行规范从适老化的角度是错误的，很多细节需要改变，这些改变是痛苦的，需要专业引导。

第六个台阶，如果没有能力去做一个整体的改造，我们可以采用一些设施、设备和产品的手段，可以给老人基本的安全保障，预防摔倒、减轻困难、提高生活质量。

看似简单的产品，都是必须精挑细选的，我们国家目前的适老产品，和理想的标准比起来，还有差距。床边扶手我们还没有找到国产的特别易于安装质量可靠的产品。小夜灯我们已经试了很多种，有些装上该亮的不亮，不该亮的时候亮了。一把适老的椅子必须很好地保护脊椎颈椎，起来坐下都安全。所以全球集采和遴选性价比高的产品是我们现在很重要的工作内容。

第七个台阶，建立系统化管理体系。我们需要四种核心能力，对应四大体系：客户服务体系、运营管理体系、人才培养体系和标准认证体系。我在这儿特别呼吁我们的行业伙伴和社会各界，大家一起来合作，在内容服务方面，在社会支持方面，大量的工作要做。

第八个台阶我们要上的就是怎么能够真正为老人服务，我们在致力于建设一站服务的八大环节。

从早期让大家了解，是一个社会动员和科普教育的过程，到入户的专业评估，到适老设计、精细施工、产品遴选、过程互动、售后质保，整个改造过程完成，才是事情刚刚开始，健康生活需要一个健康管家，持续照顾老年人身体的方方面面。所以适老改造是整个为老服务的第一步，先把环境隐患解决了，让父母在家里踏踏实实地住着，给他们一个安全健康的家庭环境。后续还有更多持续照料和服务的需求。

我国城市现有400亿平方米旧建筑，其中约有一半必须进行抗震、节能、适老、节水等绿色化改造，能产生约15万亿元新投资需求。按照住建部的任务指标计算，到2020年，有2.187亿60岁以上的老人需要对其老旧住宅进行不同程度的适老化改造。居家环境适老化改造直接市场份额将达3万亿。

居家适老化改造必须整合产业链。我们也欢迎这个行业更多的人跟我们一起来打造一个共享的产业链。

虽然我们都是做企业的，我们也追求利润，但是做适老化这件事情，初心一定是为老人好，为老人服务，以老人的利益为重，否则就不要进入这个行业。一切都要站在老人的立场来考虑。

作为中国适老化进程的推进者，中关村街道以养老就在家门口为目标，以帮助老人解决居家养老之困惑为己任，一直在尝试各种更落地、更先进的服务方式。中关村街道委托易享生活打造这个位于中科院黄庄小区的57平米小三居，于2017年10月28日正式挂牌开放，是中国居家适老行业发展的里程碑。

易享生活为各行业在提供产品和服务的同时，重构商业价值体系，营造向美而行平台和生态，通过跨界联盟形成新的行业和企业经营模式。通过居家适老改造定位老年幸福生活方式，打造零距离居家养老和社区价值入口，与大健康产业合作伙伴共同搭建养老社区联合运营服务平台，为各级政府提供居家、社区、机构三合一养老解决方案。非常希望和行业伙伴形成互惠共赢的多层次合作，也愿意

给每位家里有老人的朋友提供居家改造服务。

展望行业发展方向，我认为未来主要是三方面的发展趋势：

第一，全社会都需要精细化的适老环境。不仅仅是居家，还有更多公共环境。

第二，养老福祉用品行业需求非常巨大。我们国产的生产能力差距大。

第三，居家养老是呼唤多维度整合服务。适老改造只是一个入口，未来真正让老人满意的持续的服务才是最重要的。

时间有限，最后和大家共勉，不管人一生富贵或者贫穷，总有归零的那一刻，晚年是不是能够平安、幸福、美满，实际上对人的一生特别重要。我们正在做的是帮我们的父母长辈改善居家环境，陪伴他度过有尊严的幸福晚年。谢谢大家！

缨束群群友：李文捷

类似家装改装，一套大概收费多少，利润应该不高的，商业模式上可行吗？

有关家装改造，我们现在分成若干层次。

第一类是比较基础的防跌倒套餐，用产品和辅具的方式做改造。根据老人活力、衰弱、介护等类型，配以不同的产品，费用都在几千块钱，而且改造非常快，两个小时可安装组装完毕。

第二类是卫生间的局部改造，根据我们以前的经验，卫生间局改一定是全拆全改，费用在 20000 元左右。

第三类是改造对象是非常老旧的房屋，老人也没有太大的精力来做整装。我们推出为老年人专门做的家庭快速翻新，把墙顶地快速的来翻新、帮助老人整理、收拾、归纳废旧物品，费用在 10000 元左右。厨卫的改造也是全拆全改，可以叠加上去。

还有一类是电路的改造。老旧房屋的电路普遍存在问题，有较大安全隐患，包括配载不够、线路的智能控制不行。电路改造内容包括入户增容，更换配电箱，几个主要房间卧室、客厅的智能控制，不用老旧的电线，用智能控制系统，用芯片感应器的方式，可以做到全屋的多连多控、一键设定，同时或者分别控制若干灯和开关。此外，夜间一定要有智能的自动感应的照明，这些加起来是一个电路的智能升级包，改造费用大概 5000 元。

如果是支付能力较好的低龄老人，也有两三个月的（改造）时间，我们建议在老人 75 岁之前做全屋的精细化的整体装修改造，费用稍微高一点，与万链现在推出来的套餐价格相当。全屋的适老化精装，包括施工、主材、辅材，费用大约 1300 元/平米，加上一个拆除包、一个水电改造包。总体来讲，为老人提供服务不会是暴利，但也一定是市场化行为，而不是福利型的。政府主要对基础养老进行兜底。

我们是海淀民政指定的适老改造服务商。做法是，先对老人做入户评估，根据身体状况评成三个等级，根据其需求、家庭实际情况配置不同的家具，由老人和评估师共同来选定。大概政府补贴大概在 800 到 2000 元。去年我们为政府做了 1300 户，基本上集中在海淀区的 7 个街道和乡镇。

春树 2 群群友：李文捷

请问李老师，您认为安全第一还是舒适度第一呢？

李文捷

当然是安全第一。我们总结的老年人居家环境问题，前六个都直指直接跌倒的安全隐患。当然健康也是很重要的安全问题。所以，我们总结的前 12 个最典型的问题，都是安全、健康问题。舒适度也非常重要，舒适包含了方便、适合老人使用，这是一个功能性的问题，也是一个感受性的问题。所以，适老是有四个层次：安全健康、好用、功能性、舒适度和美观，

春树 2 群群友：

报警报到哪里？与什么网络相连？李文捷

报警分成三个层次。

第一个层次。当家庭生活中还有其他人，比如老伴、子女、家属、护工的时候，如果你在房屋里不同的空间发生状况的时候，要及时让家里人先知道，但是有可能说不出话来或是其他情况，需要家中室内报警，用最简单直接的方法，比如报警铃声。

第二个层次。子女或直接监护人、照顾人不在身边，需要有一个远程的、能及时沟通的报警设备。

第三个层次。如果你的家所处的社区环境有第三方救助，要向他报警。我们现在有热线电话、养老驿站提供这样的服务。这个是比较难的，需要大系统的支持。

在这三个指导思想下面，我们寻找了各式各样的智能设备、报警设备、穿戴式产品。但是发现穿戴式产品有一定的问题。最近我们和一家智能设备生产厂家深度合作，在推广一种叫易安心的报警系统，非常简单，可以在家里不同的空间设置一个小的报警接收器，可以用语音、拉绳、按钮的方式。老人可能动不了了，但是他会说“救救我，救救我”这样的话，报警装置就会识别，之后提供前述三个层次的报警。首先报警器有一种特殊的响铃声，家里就响起来了；其次，在已经设定好的子女的手机上，40秒钟就能收到一个报警消息，以及一个报警电话；如果周边社区有第三方的报警机构也安装了易安心的系统，也会收到相应的报警，提供救助。

春树 2 群群友

跌倒报警装置费用如何？李文捷

易安心是室内报警，提供三个层次的报警，大概 900 多元，很受老人子女欢迎，街道和一些养老驿站也纷纷要求提供这个服务和设施。还有两款产品，一款别在腰上可以出门用，有定位系统，随时跌倒报警；一款挂在脖子上，可以当老年手机用。

有一款叫易伴孝心的产品，是我的一个清华校友、师弟研发的，不需要呼叫，能实时监测身体情况，比如坐下、躺下、行走、出门、摔倒等，它都能感知。其不足是很多老人拒绝佩戴产品，它是带在腰上的，尤其一些女性老人，没有腰带的时候无法佩戴。

李老师，我公司就是搞报警的，实际操作过程中我们发现很多情况下当老人需要帮助时，他（她）根本无法发出呼叫。

这位朋友应该很有这方面的经验，分享后我们可以再继续交流。我们的目标就是为老人服务，找到更多起作用有效果的好产品，真正帮到他们。我们这个公司叫易享生活，我们能真正接触到大量老人，了解他们的需求，能有针对性地提供解决方案。同时，我们与大量的产品研发机构、服务商、供应商合作，为老人提供产品和解决方案。老人的需求是立体全方位的，所以特别欢迎业内做产品研发、生产、供应的能够全面开放性地合作，共享共赢。

老旧房屋卫生间消高差是个难题，请问有什么解决方案？

老旧房屋卫生间消除高差确实是个难题，卫生间由于存在高差导致老人摔跤的案例特别多，我们也致力于一定要消除卫生间的高差。

首先要对房屋的情况有一个明确的判断，有几种情况是完全可以消除高差的。首先要了解卫生间的结构，是降板还是平层；下水弯头走的是板上还是板下；产生高差是结构性的需要、管道性的需要、地漏排水的需要、装修美观的需要，还是因为过去的老旧的住宅规范导致的。这里只有一种高差是很难消除的，就是下水和地漏的排水在板上走。下水的情况都可以解决，地漏排水是个难题。地漏排水口与垂直主污水管的接口的位置、高度决定了降板的高度。这个问题我们也在与清华大学我的两位师弟，也是国内研究装配式住宅工法的非常领先的专家，以及一些装配式的厂家进行积极研究。

目前我们有一些专利和具体的创新施工工艺、工法，比如要把污水下水的主管、立管部分地截断，换上一个三通的新产品，就能将下水管以及地漏排水管整体降下来，在 4 到 5 公分里面解决侧面地漏排水的问题。这里最大的问题不是技术性的问题，而是物业权属和管理的问题，因为要动污水主管，很多社区不敢让你动，因为物业要承担一些后续的连带责任。

有些住宅小区老龄化情况比较严重，老人频频出事，其房屋结构确实有很强的改造需求，我们希望整个社区整栋楼整体改造，这样也能解决卫生间消除高差问题。

工程费用之外的评估、调研、宣传费用由社区承担吗？这也需要投入大量的业务推广精力呢！

评估、调研、宣传确实是一大块业务推广费用，现在是由我们和政府、街道、社区、物业，以及养老服务商、合作伙伴共同承担。比如，我们与诚和敬的合作，在诚和敬所在的社区里选择了一些老旧情况比较突出的，推广免费的居家评估和改造，做了 28 户，老人的反响非常好，即便装一个简单的扶手，他也非常感恩，因为对他来说解决了很大的问题，费用是两家公司共同承担。因为推广的效果比较好，很多人会说：我的条件还没那么困难，你的东西确实解决老人的问题，我自费安装、改造。

现在推广确实是一大任务，而且要做全民性、普及性、科普性的社会动员，应该是政府的主责，政府这几年也在大力宣传推广这些适老理念。上周我们与国家民政部老龄事业办公室吴玉韶主任交

流，他就在大力推动这些科普教育，我们也在相应地配合做一些事，包括与养老服务机构、旅居服务商、街道、物业、开发商的合作。总体来讲，适老化的改造和相应的老年福祉产品，是一个看得见摸得着可感知的业务，相对来讲，比陪医、助浴这些服务性内容更容易推广出去，老人及子女也愿意买单，所以这些企业也都相应承担正常的费用。

春树 2 群群友：

您在做这项工作过程中，最缺乏的岗位人才是哪类？是缺有责任心的施工队？还是缺做评估做装修方案的人？还是缺少能全面承担新品选择，与研发机构对接共商的人？

李文捷：

这个问题提得挺尖锐，我觉得是一个好问题。适老化环境干预是一个探索型的业务，之前没有成熟的商业模式，它不像做养老院，国内外有很多人做很多年了。我们的老龄化来势汹汹，国外的老龄化的情况我们还不能照搬照抄。而且我国 30 年快速城镇化建设了大量住宅，一是房屋的老旧程度很高，二是房屋不适老的问题又特别严重。所以，我们现在完全是探索一条自己创新的路。

在这个过程中你就会发现各个岗位人才都非常缺。我感觉愿意做的施工队也不少，也有不少与我们有非常紧密合作的装修公司，施工的工长和工人，但是需要一定时间在实践中不断修正指导，扭转他过去的一些做法，让他对适老的标准、工艺、材料的选择有一个认知。

施工方面还有另一个问题，我们在为老人做整体分析和整体改造的时候，老人需要省钱、省心、省力，所以我们要重新设计整个服务方式，要求施工队有些工种是混工种的。水电木瓦油是一般装修的工种，但我现在要求比如电工也能去做一些别的工种的工作，瓦工能不能做油工或者木工？只有这样才能把整个施工组织的过程做得更加有效，把成本降下来。这也从另一个侧面说明了为什么以前老人住宅的局部改造、家庭分析没有什么人和施工队做，就是因为他做不了，承担不了人力资源和时间的各种成本，包括材料选择的费用。所以我们在对这一块做统筹、组织，重新梳理工种、工序、工期、工人队伍，是颠覆性的。

我们曾经给海淀区适老化评估公司做整体的培训，我们发现不是说评估设计行业没有人才，只是这些人才、高级的设计师，不能弯下腰来专注地从事这个行业，他可能喜欢做高大上的事情。但是，所谓的高大上的设计可能会越来越少了，我们不需要，我们有太多的产能过剩，太多空置的商业住宅。整个房地产开发正处在一个平稳、受控的状态，这些设计师也要考虑未来他的持续发展的能力。所以，我认为行业的包括专业人士，他需要引导，需要有认识。我们需要大量真正有能力、又愿意投身于这个行业的好的设计师。

新品研发更是这样，需要有很强的跨界能力、创新思维与颠覆能力，对能力要求是比较高的。

（来源：春树养老网）

## 专家建议“退休年龄”改为“领取养老金最低年龄”，你支持吗

“第十四届中国老年学学科建设研讨会”上周末在中国人民大学举办，关于“老龄化社会”的定义引起了业界的热烈讨论。

人口老龄化成为本世纪中国社会的常态。我国人口老龄化形势严峻，老龄人口呈现爆发式的增长趋势。截至 2017 年底，我国 60 岁及以上老年人口有 2.41 亿人，占总人口 17.3%；预计到 2050 年前后，我国老年人口数将达到峰值 4.87 亿，占总人口的 34.9%……有关老年人口的统计数据总在不同的场合屡屡被强调，人们对于老龄化社会的到来充满了焦虑和恐惧。但是，学者们却并不认为老龄化社会就如洪水猛兽般可怕。

复旦大学人口与发展政策研究中心主任彭希哲教授谈到，随着社会经济的发展，人类的寿命不断延长，健康状况也越来越好，出现越来越多的老年人也是一种自然现象。因此，老龄化是社会发展进步的一种表现。

当下，人们对老龄社会的悲观认知不利于树立积极老龄观。老年人是社会的资源和财富，而非负担。他认为，人们对于老龄化的概念存在误区。人口老龄化问题常被看作老年人问题，基于“相对年轻”的社会形态和国际经验思维惯性理解老龄社会。人们对老年人口的界定标准过于简单化，只关注生理年龄，忽视了老龄化的多元性、层次性、阶段性和动态性。

彭希哲建议，在学界研究的基础上，政府涉老机构包括统计部门应该适度跟进，形成官方的定义和指标体系。

“人们常把60岁当做进入老年的一个标志，这是因为我们退休领养老金的年龄是60岁，其实完全可以换一个提法。目前在延迟退休大思路已经出台的背景下，政府可以首先尝试将‘退休年龄’的提法逐步转变为‘领取全额养老金的最低年龄’，并与相关政策互动，为重新定义老年及老龄化做好铺垫。”

例如，前不久上海市统计局发布一项关于老年人口的统计数据，用的就是“65岁以上”这个年龄指标，而不是过去通常使用的“60岁以上”，这个细节的变化让老年学研究者感到很振奋。

（来源：北京晚报）

## 热点新闻

### 夕阳展风采，建功新时代“达州最美老人”评选活动正式启动

近日，达州市老龄工作委员会发出通知，在全市范围内开展“达州最美老人”评选活动，此系达州市首次开展“最美老人”评选活动。

评选活动由市民政局、市老龄办承办，以“夕阳展风采、建功新时代”为主题。旨在认真贯彻落实习近平总书记关于加强老龄工作系列重要指示和重要讲话精神，通过宣传典型、树立榜样，展现老年人热爱生活、积极向上的精神风貌，发挥老年人积极作用，倡导全社会树立积极老龄观，积极看待老龄社会，积极看待老年人和老年生活，构建养老、孝老、敬老社会环境。

“达州最美老人”具体分为“幸福长寿老人”“孝亲敬老老人”“自立自强老人”“银龄奉献老人”“与时俱进老人”5个类别。每位老人可申报其中1个类别。推荐重点在基层，着眼于普通老年群众、社会老人，突出群众评、评群众，真正推荐出可敬、可信、可亲、可学的最美老人典型。采取组织推荐、群众推荐、个人自荐等方式报名，6月30日前完成推荐工作。7-8月通过电视、报刊、网络等宣传推介候选人先进事迹。9月通过微信进行大众投票，根据候选人事迹和投票结果，产生10位“达州最美老人”。10月“敬老月”期间举行颁奖活动，并对10位“达州最美老人”进行集中宣传。

凡是具有达州市户籍或常住在达州市三年以上，年满60周岁（1958年1月1日前出生），拥护中国共产党的领导，热爱祖国，热爱人民，热爱生活，践行社会主义核心价值观，遵纪守法，品行优良，老有所为，在注重家庭家教家风、传承敬老美德、带头自爱自强、热心公益慈善事业、服务奉献社会、促进和谐稳定等方面事迹典型、贡献突出、影响广泛的老年人，均可参加评选活动。由市级有关部门（单位）和县（市、区）老龄办、经开区社会事务局向市老龄办推荐候选人，群众推荐或个人自荐的也可直接到市老龄办报名。

（来源：达州市老龄办）

## 老龄数据

### 老龄化越来越严重，到 2050 年，中国人口数量会降低到多少？

预测人口的办法一般有三种，即外推法、增长成分法和同期群构成法。其中第三种方法最为精确，它是从基年的人口年龄和性别分布的绝对值开始预测，把现有人口分成不同的年龄段，按照死亡率、生育率、移民率等进行人口预测，这也是目前世界上很多国家和地区都采用的预测人口的方法。

#### 1、生育率。

有专家称，一个社会如果想要人口相对于上一代不增减，那么，必须保证生育率达到 2.1，也就是说一对夫妻平均要生 2~3 个孩子。但目前我国的生育率在 1.6 左右，人口呈现下降明显的趋势。2017 年我国的出生人数也很好的证明了生育下降的趋势，那就是 2017 年的出生人数比 2016 年少了 63 万，这还是放开二胎之后，这充分说明了我国生育率在下降。

#### 2、死亡率。

医学的进步和医疗卫生事业的发展对死亡率有着直接影响。首先，它使得因各种疾病致死的死亡率下降，从而降低人口死亡率；其次，优越的生活环境和医疗环境还会延长人口平均寿命。有专家进行过比较乐观的死亡预测，到 2050 年，我国男人和女人的寿命分别可以增至 81.23 岁和 87.31 岁。生育率降低，死亡率提高，说明老龄化在 2050 年会呈现得更加明显。

#### 3、移民率。

最新数据显示，我国是全球排名第四的移民输出国，目前移民人数超过 520 万人。美国、加拿大、澳大利亚是中国移民的三大首选地。

还有一组数据需要我们注意：中国目前每年新增人口为 745.5 万，不到印度的一半(1561.5 万)，位居全球第二。但是在联合国发布的世界人口展望中，预计我国人口在 2050 年将跌至 13.645 亿，相比目前减少 3.2%。届时，中国的新增人口数将跌出全球前 16 名。

无论从哪个角度看，到 2050 年中国人口数量都会降低不少。不过，这毕竟是个变数，我们无法很精准的预测。但是人们生活方式的变化却是实实在在的。随着租房市场日渐完善，公开透明有保障的市场环境，让年轻人租房生活的舒适度倍增，可以预测选择租房生活的人所占比重在未来会增长很快。而相比起买房来说，租房的生活压力更小，日常生活没有背负大量债务，可以享受更加多彩的人生体验。

(来源：搜狐)

## 政策法规

天津：市工业和信息化委市民政局市卫生计生委关于印发《天津市智慧健康

## 养老产业发展实施意见（2018-2020年）》的通知

津工信电子〔2017〕4号

各有关单位：

按照《智慧健康养老产业发展行动计划（2017-2020年）》（工信部联电子〔2017〕25号）要求，市工业和信息化委、市民政局、市卫生计生委联合制定了《天津市智慧健康养老产业发展实施意见（2018-2020年）》，现印发给你们，请结合实际，认真贯彻执行。

市工业和信息化委、市民政局、市卫生计生委  
2017年7月10日

（联系人：市工业和信息化委电子信息产业处李琦；联系电话：83608020）

（此件主动公开）

### 天津市智慧健康养老产业发展实施意见（2018-2020年）

为贯彻落实工业和信息化部、民政部、国家卫生计生委印发的《智慧健康养老产业发展行动计划（2017-2020年）》（工信部联电子〔2017〕25号）文件精神，进一步加快我市智慧健康养老产业发展，培育新产业、新业态、新模式，促进信息消费增长，推动信息技术产业转型升级，现提出如下意见。

#### 一、总体要求

##### （一）基本思路

以满足人民群众日益增长的多层次、多样化健康养老服务需求为目标，充分发挥信息技术对智慧健康养老产业的提质增效支撑作用，丰富物联网、云计算、大数据、智能硬件等新一代信息技术产品供给，创新服务模式，有效促进信息产品与医疗卫生资源和养老服务的资源优化配置和使用效率提升，实现个人和家庭多层次、多样化的健康养老服务需求，通过发挥新消费引领作用，促进我市健康养老产业转型升级。

##### （二）发展目标

到2020年，在居家、社区和机构三个层面，坚持“居家为基础，社区为依托，机构为补充”的基本思路，基本形成具有天津特色的智慧健康养老产业模式，建立一批智慧健康养老应用示范基地，培育一批具有示范引领作用的行业领军企业和智能健康养老服务产品，打造一批智慧健康养老服务品牌。健康管理、居家养老等智慧健康养老服务基本普及，智慧健康养老服务质量效率显著提升。智慧健康养老产业发展环境不断完善，信息安全保障能力较大提升。

#### 二、重点任务

##### （一）推动关键技术产品研发

###### 1. 突破一批智能健康养老终端核心关键技术

支持企业开展医疗健康电子产品和系统的研发，促进健康保健、居家养老等智能终端与系统的完善。发展适用于智能健康养老终端的低功耗、微型化智能传感技术，室内外高精度定位技术、大容量、微型化供能技术，低功耗、高性能微处理器和轻量操作系统。突破适用于健康管理终端的健康生理检测、监测技术。支持大容量、多接口、多交互的健康管理平台集成设计。推进健康状态实时分析、健康大数据趋势分析等智能分析技术的发展。

###### 2. 丰富智能健康养老服务产品供给

针对个人、家庭、社区、机构等不同应用环境，发展健康管理类智能可穿戴设备、便携式健康监测设备、自助式健康检测设备、智能养老监护设备、家庭智能服务机器人等，满足多样化、个性化健康养老服务需求。加强健康养老终端设备的适老化设计与开发，提高产品安全性、可靠性和实用性。

重点发展：

健康管理类智能可穿戴设备。重点发展健康智能手环、健康智能腕表等智能可穿戴监护设备，对血压、血糖、血氧、心率、体温等健康指标进行实时、连续监测，通过移动互联网，实现在线即时管理和预警。

便携式健康监测设备。重点发展用于个人、家庭、社区医疗机构的集成式、分立式智能健康监测设备，并能借助在线管理系统实现远程健康管理等功能。

自助式健康检测设备。重点发展用于社区机构、公共场所的自助式智能健康检测设备，便于用户在不同社区、机构中随时、随地、自助地完成基础健康状态检测，提升用户自我健康管理的能力水平。

智能养老监护设备。重点发展用于家庭养老及社区、机构养老的智能轮椅、监护床等智能监测、康复、看护设备，开发预防老年痴呆症患者走失的高精度室内外定位终端，实现自主自助的养老功能，提高用户自主养老、自主管理的能力，提升社会和家庭养老资源的使用效率。

家庭智能服务机器人。重点发展满足个人和家庭家居作业、情感陪护、娱乐休闲、残障辅助、安防监控等需求的智能服务型机器人，提供轻松愉快、舒适便利、健康安全的现代家庭生活，提高老年人生活质量。

### 3. 发展健康养老数据管理与服务系统

运用互联网、物联网、大数据等信息技术手段，推进智慧健康养老应用系统集成，整合涉及医疗机构的老年健康信息及养老机构的服务资源，建立老年健康动态监测机制，为老年人提供智慧健康养老服务。发展健康养老数据管理和智能分析系统，实现健康养老大数据的智能判读、分析和处理，提供便捷、精准、高效的健康养老服务。

#### （二）推广智慧健康养老服务

##### 1. 培育智慧健康养老服务新业态

推动企业和健康养老机构充分运用智慧健康养老产品，创新发展慢性病管理、居家健康养老、个性化健康管理、互联网健康咨询、生活照护、养老机构信息化服务等健康养老服务模式。

一是企业与社区对接。政府（社区）与智慧健康养老服务企业洽谈，共商合作，打通养老服务进社区、进家庭的“最后一公里”。

二是服务与需求对接。针对老年人养老服务需求，支持企业开发适合居家养老的产品和服务模式。

三是政策与市场对接。支持开展智慧健康养老服务应用示范，吸引相关养老企业进驻各类养老服务设施，以线上线下服务进入社区和养老家庭。

##### 2. 推进智慧健康养老商业模式创新

充分发挥市场主体作用，积极探索民办公助、企业自建自营、公建民营等多种运营模式，鼓励社会资本投入，推进基本、保障性服务由政府保底购买，高端、个性化需求由市场调配的运作机制，推动用户、终端企业、系统集成平台、健康养老机构、第三方服务商等实现共赢，形成可持续、可复制的成熟商业模式。继续推广在我市具有代表性的智能居家养老服务模式。

#### （三）加强公共服务平台建设

##### 1. 建设技术服务平台

鼓励行业领军企业和社会组织建立智慧健康养老产业研发创新中心，解决行业共性技术供给不足问题，不断创新产业生态体系。集聚我市在产学研医等各方面资源，支持企业加大在关键技术、核心器件、重点产品研发，产品检测认证、知识产权保护等方面的投入，提升智慧健康养老产业的协同创新能力和产业化能力。

##### 2. 建设信息共享服务平台

整合现有健康信息、养老信息等区域分散的信息平台，建设全市统一规范、互联互通的健康养老信息共享系统，积极推动各类健康养老机构和服务商之间的信息共享、深度开发和合理利用，开展健康养老大数据的挖掘与应用。

##### 3. 建设创新孵化平台

支持智慧健康养老领域众创、众包、众扶、众筹等创业支撑平台建设，鼓励创客空间、创业咖

啡、创新工场等新型众创空间发展，推动建立一批智慧健康养老产业生态孵化器、加速器。

#### （四）加强智慧健康养老服务网络建设和网络安全保障

加强宽带网络基础设施建设，打造覆盖家庭、社区和机构的智慧健康养老服务网络。落实智慧健康养老服务平台网络安全防护要求，提高防攻击、防病毒、防窃密能力。加强智慧健康养老个人信息保护，严格规范用户个人信息的收集、存储、使用和销毁等行为。落实数据安全和用户个人信息保护安全标准要求，加强智慧健康养老服务平台的数据管理和安全管控。

### 三、组织实施

#### （一）加强组织领导

建立推进智慧健康养老产业发展市级联席会议制度，市工业和信息化委、市发展改革委、市民政局、市财政局、市人力社保局、市卫生计生委等部门要加强统筹协调，密切协作配合，共同研究解决实施意见落实过程中遇到的重大问题，推动此项工作的顺利实施。

#### （二）强化分工落实

市工业和信息化委、市发展改革委、市民政局、市财政局、市人力社保局、市卫生计生委、市委网信办等部门明确各部门资源投入，形成合力，联合开展试点示范，科学组织实施，总结先进经验及时向全市推广。各区县政府要对照实施意见，明确责任划分，制定切实可行的具体措施，确保实施意见各项任务措施落实到位。

#### （三）完善资金投入

充分发挥市级、区级各类财政资金扶持作用，推动各部门资金集约化整合和精准投放，加大对智慧健康养老的扶持力度。探索与国有资本投资公司合作，充分发挥国有资本的引领和放大作用，通过发起设立智慧健康养老产业投资基金等方式，引导社会资本参与智慧健康养老产业发展，与政府资金形成支持合力。积极推进政府购买智慧健康养老服务，逐步扩大购买服务范围，完善服务内容。探索政府和社会资本合作（PPP）模式，积极引导社会资本参与智慧健康养老服务推广。

#### （四）培育规范市场

鼓励企业和机构加强对消费者的使用培训。在基本、保障性服务由政府保底购买的前提下，鼓励有条件的地方通过补贴等形式支持家庭和个人购买使用智慧健康养老产品和服务。

#### （五）开展试点示范建设

按照企业主体、政府扶持、市场化运作的方式，开展覆盖多级区域、多种类型的应用试点，积极培育我市智慧健康养老示范企业，建设智慧健康养老示范社区，探索创建具有天津特色、产业联动的智慧健康养老示范基地。引导医院、养老机构、社区服务中心和相关企业机构参与支持试点项目建设，支持企业探索可推广、可复制的智慧健康养老服务模式，为智慧健康养老服务提供优质的医疗、养老资源保障。

（来源：天津工信部）

## 河北：石家庄市人民政府办公厅印发《关于加快发展商业养老保险的实施方案》的通知

石政办函〔2018〕66号

各县（市、区）人民政府，市政府各部门：

《关于加快发展商业养老保险的实施方案》已经市政府同意，现印发给你们，请认真贯彻执行。

石家庄市人民政府办公厅

2018年5月7日

(此件公开发布)

### 关于加快发展商业养老保险的实施方案

为贯彻落实国务院办公厅《关于加快发展商业养老保险的若干意见》(国办发〔2017〕59号)、河北省人民政府办公厅《关于加快发展商业养老保险的实施意见》(冀政办字〔2018〕21号)文件精神,加快推进商业养老保险业务发展,结合我市实际,制定以下实施方案:

#### 一、总体要求

深入贯彻落实习近平新时代中国特色社会主义思想和基本方略,深化金融改革,增强金融服务实体经济能力。充分发挥商业养老保险在健全养老保障体系、推动养老服务业发展、促进实体经济发展等方面的生力军作用。以满足人民群众日益增长的养老保障需求、促进社会和谐稳定为出发点,扩大商业养老保险产品供给,完善养老风险保障机制、提升养老资金运用效率、优化养老金融服务体系。到2020年,基本建立运营安全稳健、产品形态多样、服务领域较广、专业能力较强、持续适度盈利、经营诚信规范的商业养老保险体系,能够较好满足人民群众多层次养老保障需求。

#### 二、丰富商业养老保险服务供给

(一)支持开发多样化商业养老保险产品。鼓励商业保险机构根据多元化养老服务需求,针对我市人口状况、职业特点等开发推广多样化、多层次、多功能的商业养老保险产品,针对独生子女家庭、无子女家庭、计划生育特殊家庭等特殊群体设计个性化保险产品。机关事业单位基本养老保险参保人员,达到国家规定的退休条件并依法办理退休手续后,由本人选择按月领取职业年金待遇的方式,可选择一次性用于购买商业养老保险产品,依据保险契约领取待遇并享受相应的继承权。(责任单位:市金融办、市卫计委、市人社局、市财政局、市保险行业协会、各有关保险公司)

(二)加快企业(职业)年金业务发展。鼓励商业保险机构发展保障性强、安全性高、满足长期或终身领取的商业养老年金保险产品,发展与企业(职业)年金领取相衔接的商业保险业务。支持符合条件的商业保险机构积极参与我市企业(职业)年金基金管理,在基金受托、账户管理、投资管理等方面提供优质高效服务。要简化程序,优化流程,缩短时间,积极为商业保险机构报送的企业(职业)年金计划提供备案服务。(责任单位:市人社局、市财政局、河北保监局、市保险行业协会)

(三)争取个人税收递延型商业养老保险试点。加强沟通对接,争取个人税收递延型商业养老保险政策在我市尽早落地实施。支持符合条件的商业保险机构参与和推广个人税收递延型商业养老保险,以税收递延方式调动广大群众自愿参保的积极性。加强人社、卫计、税务、保险机构等各部门沟通衔接,推动信息系统建设和信息共享,优化涉税申报流程,优化投保理赔业务流程,持续加强公众宣传,逐步提升个人税收递延型商业养老保险的覆盖面。(责任单位:市金融办、河北保监局、市人社局、市卫计委、市地税局、市保险行业协会)

(四)推进商业养老保险机构建设。鼓励符合条件的市场主体发起设立参与设立人身保险法人机构、专业性养老保险机构,支持其进行特色化、差异化发展,进一步扩大商业养老保险产品和服务供给。以我市建设京津冀区域性金融中心为契机,加强基础设施建设,优化办公环境,完善扶持政策,积极引进具有特色的商业养老保险机构到我市设立分支机构。(责任单位:市金融办、河北保监局)

#### 三、促进商业养老保险与养老服务产业融合发展

(五)加强养老机构与保险机构合作。探索商业保险机构与各类养老机构合作模式,为养老机构提供风险保障服务。围绕老年人保险保障需求,以发展老年人意外伤害保险、老年人长期护理保险、老年人住房反向抵押养老保险等为重点,健全我市商业养老保险保障体系。支持商业保险机构发展适应养老机构经营管理风险要求的综合责任保险,发展针对社区日间照料中心、老年活动中心、托老所、互

助型社区养老服务中心等老年人短期托养和文体休闲活动机构的责任保险。（责任单位：市保险行业协会、市民政局、市卫计委、市人社局、市财政局、河北保监局、各有关保险公司）

（六）支持保险机构参与社区和机构养老服务建设。支持保险业多角度、全方位参与养老服务业发展,鼓励兴办城乡居家养老服务中心、日间照料服务中心和农村幸福互助院,以及居家养老服务网络项目,为相关机构研发生产老年用品提供支持,增加养老服务供给。支持保险机构以投资新建、参股、并购、租赁等方式,投资兴办养老社区以及养老养生、健康体检、医疗护理、休闲康养等设施 and 机构。支持商业保险机构依法依规在投资开办的养老机构内设置医院、门诊、康复中心等医疗机构,符合条件的可按规定纳入城镇职工、城乡居民基本医疗保险定点范围。（责任单位：市民政局、市发改委、市行政审批局、市规划局、市住建局、市卫计委、市人社局、市国土局、市金融办、河北保监局）

（七）推动商业养老保险资金服务实体经济发展。建立保险资金与我市重点领域、重大项目对接机制,完善保险资金投资项目库,支持商业养老保险资金通过债权投资计划、股权投资计划、不动产投资计划、资产支持计划、保险资产管理产品等形式,参与我市重大基础设施、棚户区改造、新型城镇化建设、国有企业混合所有制改革等重大项目和民生工程,服务科技型企业、小微企业、战略性新兴产业、生活性服务新业态等发展。（责任单位：市金融办、河北保监局、市发改委、市住建局、市国资委、市工信局、市科技局、市保险行业协会）

（八）提升管理服务水平。建立健全以保障水平和参保群众满意度为核心的考核评价制度,加大对服务质量评价、保险机构和保险从业人员违法违规行为的信息披露力度。有关部门、单位和商业保险机构通过签署协议的方式,切实加强参保人员个人信息安全保障,防止信息外泄和滥用。大力推进保单通俗化、标准化和承保理赔便捷化、规范化,运用电子保单、远程理赔等服务方式,提升保险机构管理水平和服务质量。（责任单位：河北保监局、市保险行业协会）

#### 四、保障措施

（九）加强组织领导。各县（市、区）人民政府和市政府有关部门要高度重视商业养老保险发展工作,统筹规划,协同配合,加强沟通对接,完善配套措施,形成工作合力,共同推进商业养老保险发展,及时研究解决存在的问题和困难,确保各项政策措施落地落实。（责任单位：市金融办、河北保监局、市民政局、市财政局、市规划局、市卫计委、市人社局、市国土局等有关部门,各县市区人民政府）

（十）完善支持政策。落实国家支持现代保险服务业和养老服务业发展的税收优惠政策,对保险公司开办1年期以上人身保险保费收入免征增值税。企业根据国家有关政策规定,为在本企业任职或者受雇的全体员工支付的补充养老保险费、补充医疗保险费,分别在不超过职工工资总额5%标准内的部分,在计算应纳税所得额时准予扣除。继续加大财政投入力度,落实养老机构扶持补贴政策,建立完善城乡低保老人、城乡特困供养老人、优抚老人及独生子女家庭、无子女家庭、计划生育特殊家庭老人意外伤害保险、长期护理保险的保费补贴政策。落实好养老服务设施用地保障政策。为商业养老保险资金投资重大项目、支持民生工程建设提供绿色通道。（责任单位：市国税局、市地税局、市财政局、市民政局、市规划局、市卫计委、市国土局）

（十一）营造良好环境。加强政府部门与驻石保险机构对接沟通,支持保险机构与市、县（市、区）政府建立战略合作关系。保险监管部门要不断健全专业监管体系,督促商业保险机构严格执行商业养老保险监管政策,加强投资能力和风险管控能力建设,防范投资运用风险,提升保险保障水平。商业保险机构要主动接受和配合有关部门的监督管理。进一步完善商业养老保险业务市场准入、退出、招投标、理赔服务等制度,及时发现、纠正侵害消费者权益等违规行为,营造商业养老保险发展的良好市场环境。（责任单位：市金融办、市保险行业协会,各县市区人民政府）

（十二）加强政策宣传。大力普及商业养老保险知识,发挥新闻媒体的正面引导作用,利用广播、电视、平面媒体及互联网等宣传载体加强宣传。创新宣传形式,充分利用我市金融节、金融博览会等,组织保险公司、企事业单位参与,开展以商业养老保险为主题的展会推介宣传活动。扩大宣传范围,鼓励保险机构开展“进机关、进企业、进社区、进公园”宣传活动,加强社会各层级宣传教育工作,增强人民群众商业养老保险意识。（责任单位：市金融办、市保险行业协会、各县市区人民政府）

府，各有关保险公司）

（来源：石家庄民政）

## 中国银行保险监督管理委员会关于印发《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》的通知

银保监发〔2018〕23 号

各保监局，各人身保险公司：

为贯彻落实党的十九大精神，促进个人税收递延型商业养老保险试点健康发展，服务多层次养老保障体系建设，根据《财政部税务总局人力资源社会保障部中国银行保险监督管理委员会证监会关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》（财税〔2018〕22 号）和《中国银行保险监督管理委员会财政部人力资源社会保障部税务总局关于印发〈个人税收递延型商业养老保险产品开发指引〉的通知》（银保监发〔2018〕20 号）有关规定，我会制定了《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》。现予以印发，请遵照执行。

中国银行保险监督管理委员会  
2018 年 5 月 16 日

### 个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法

#### 第一章 总则

第一条为促进个人税收递延型商业养老保险（以下简称“税延养老保险”）健康发展，保护各方当事人的合法权益，根据《中华人民共和国保险法》、《财政部税务总局人力资源社会保障部中国银行保险监督管理委员会证监会关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》（财税〔2018〕22 号）、《中国银行保险监督管理委员会财政部人力资源社会保障部税务总局关于印发〈个人税收递延型商业养老保险产品开发指引〉的通知》（银保监发〔2018〕20 号）（以下简称《产品指引》）等法律、行政法规和有关规定，制定本办法。

第二条本办法所称税延养老保险产品，是指经中国银行保险监督管理委员会批准，由具备经营条件的保险公司开办的，符合《产品指引》要求和本办法规定的商业养老保险产品。

第三条本办法所称保险公司是指人身保险公司及其分支机构。

第四条保险公司开展税延养老保险业务，适用本办法。

#### 第二章 经营要求

第五条保险公司开展税延养老保险业务应当具备以下条件：

- （一）注册资本金和净资产均不低于人民币 15 亿元；
- （二）满足保险公司偿付能力管理有关规定，上一年度末和最近季度末的综合偿付能力充足率不低于 150%、核心偿付能力充足率不低于 100%，仅经营受托型业务的养老保险公司除外；
- （三）在中国境内（不含香港、澳门和台湾地区，下同）连续经营养老年金保险或养老资金管理业务等养老保险业务三年以上，具有成熟的养老保险业务经营管理经验；
- （四）具备较强的产品精算技术能力，精算团队中具有三年以上精算工作从业经验且取得精算师正会员资格证书的专业人员原则上不低于五人；

(五) 具备较强的长期资金投资管理能力，投资团队中具有五年以上养老金资产管理经验的专业人员原则上不低于五人；

(六) 具备完善的税延养老保险信息管理系统，能够与中国保险信息技术管理有限责任公司建立的税延养老保险信息平台（以下简称“中保信平台”）对接，并获得中国保险信息技术管理有限责任公司（以下简称“中保信”）出具的验收合格证明；

(七) 具备完善的分支机构和服务网络，能够在中国境内履行税延养老保险的各项保险责任和相关服务；

(八) 具备较强的资产负债管理能力；

(九) 具备完善的公司治理结构；

(十) 具备完善的税延养老保险业务管理、财务管理、销售管理和信息披露管理制度；

(十一) 最近三年内未受到重大行政处罚；

(十二) 中国银行保险监督管理委员会规定的其他条件。

第六条 保险公司经营税延养老保险业务，应当持续具备以下条件：

(一) 年度综合偿付能力充足率不低于 150%，且核心偿付能力充足率不低于 100%；

(二) 符合第五条（一）（四）（五）的要求；

(三) 中国银行保险监督管理委员会规定的其他条件。

第七条 保险公司根据本办法规定向中国银行保险监督管理委员会报送开展税延养老保险业务的报告，并附中保信出具的信息系统验收合格证明，报告内容应当真实准确、有据可查。

中国银行保险监督管理委员会根据本办法，公布并及时更新符合要求的保险公司总公司名单。

### 第三章 产品管理

第八条 保险公司开发设计税延养老保险产品应当以“收益稳健、长期锁定、终身领取、精算平衡”为原则，满足参保人对养老资金安全性、收益性和长期性的管理要求。

第九条 参保人通过保险公司建立税延养老保险计划，在计划内完成产品选择、交费、查询、转换、领取等操作。

第十条 税延养老保险产品可提供养老年金给付、全残保障和身故保障三项保险责任。

养老年金给付，是指参保人达到国家规定退休年龄或约定的领取年龄（不早于国家规定退休年龄）时，保险公司按照保险合同约定给付终身或长期的养老年金，并扣除对应的应纳税款。

全残保障和身故保障，是指参保人发生保险合同约定的全残或身故保险事故的，保险公司一次性给付产品账户价值并扣除对应的应纳税款，同时根据保险合同约定额外给付保险金。参保人在年满 60 周岁前且未开始领取养老年金时发生全残或身故的，保险公司一次性给付产品账户价值并扣除对应的应纳税款，同时按照产品账户价值的 5% 额外给付保险金。参保人年满 60 周岁后且未开始领取养老年金时发生全残或身故的，保险公司一次性给付产品账户价值并扣除对应的应纳税款。

第十一条 税延养老保险产品分为积累期和领取期两个阶段。积累期，是指参保人按照保险合同约定进行养老资金积累的阶段，参保人开始领取养老年金前均为积累期。领取期，是指参保人按照保险合同约定开始领取养老年金的阶段。

税延养老保险产品积累期养老资金的收益类型，分为收益确定型、收益保底型、收益浮动型，分别对应 A、B、C 三类产品：

A 类产品，即收益确定型产品，是指在积累期提供确定收益率（年复利）的产品，每月结算一次收益。

B 类产品，即收益保底型产品，是指在积累期提供保底收益率（年复利），同时可根据投资情况提供额外收益的产品，每月或每季度结算一次收益。根据结算频率不同，分为 B1 款产品（每月结算）和 B2 款产品（每季度结算）。

C 类产品，即收益浮动型产品，是指在积累期按照实际投资情况进行结算的产品，至少每周结算一次。

第十二条 保险公司按照精算平衡原理，向参保人提供终身领取、领取期限不少于 15 年的长期领取

等领取方式，并提供相应的养老年金领取金额。参保人可在开始领取养老年金前申请变更养老年金领取方式。

保险公司应至少提供保证返还账户价值终身月领（或年领）的养老年金领取方式。除此之外，保险公司还可提供固定期限 15（或 20）年月领（或年领）等其他领取方式。

第十三条参保人在开始领取养老年金前，可进行产品转换，包括同一保险公司内的产品转换，或跨保险公司的产品转换。

同一保险公司内的产品转换，是指参保人将一类产品的产品账户价值转移至同一保险公司的其他类产品。跨保险公司的产品转换，是指参保人将当前保险公司的税延养老保险产品账户价值转移至另一保险公司的税延养老保险产品。

对于参保人进行跨保险公司产品转换的，由本人向拟转入保险公司申请。

保险公司发生产品转换操作时，应当及时向中保信平台提交有关信息，跨保险公司的产品转换应当通过中保信平台完成有关操作。

第十四条保险公司可向参保人收取的费用包括初始费、资产管理费和产品转换费。保险公司应当向参保人明示收取的费用项目和费用水平，并在保险合同中载明。费用收取应体现让利客户原则，确保清晰透明、水平合理。

初始费，是指保险公司按照参保人每笔交纳保险费的一定比例收取的费用。A、B、C 类产品可收取初始费，其中，A、B 类产品收取比例不超过 2%，C 类产品收取比例不超过 1%。

资产管理费，是指保险公司按照税延养老保险产品投资账户资产净值的一定比例收取的费用。C 类产品可收取资产管理费，收取比例不超过 1%。

产品转换费，是指保险公司按照参保人转出的产品账户价值的一定比例收取的费用。A、B、C 三类产品发生转换时，可收取产品转换费，公司内部产品转换时，每次收取比例不高于 0.5%；跨公司产品转换时，前三个保单年度的收取比例依次不超过 3%、2%、1%，第四个保单年度起不再收取。

第十五条参保人发生以下情形，可以申请退保税延养老保险，保险公司按照保险合同约定一次性给付并扣除对应的应纳税款。

（一）在开始领取养老年金前，因保险合同约定的责任免除事项导致全残或身故；

（二）患保险合同约定的重大疾病。重大疾病，参照中国保险行业协会制定的重大疾病定义相关规范。

除上述情形外，参保人不可退保。

第十六条保险公司应当按照《产品指引》和本办法所附示范条款开发税延养老保险产品。

第十七条保险公司开发的税延养老保险产品，应当报中国银行保险监督管理委员会审批。

产品命名格式为：保险公司名称+“个人税收递延型养老年金保险”+产品类型（A、B1、B2、C 款）+（年度）。

除中国银行保险监督管理委员会已规定的产品审批材料外，保险公司经营 C 类产品的，应当建立投资经理管理制度，明确产品投资经理，加强对投资经理的资质审核和考核管理，相关制度性文件及投资经理情况应一并上报。

第十八条保险公司应当按照“公平、合理、审慎”原则，根据精算原理和有关保险监管规定，对税延养老保险产品计提各项准备金，并定期进行充足性测试。

第十九条保险公司应当逐月跟踪税延养老保险的资金积累、投资收益和养老年金给付情况，根据实际经营情况不断优化税延养老保险精算平衡模型，持续提升测算和评估的科学性、有效性，确保业务长期健康发展。

#### 第四章销售管理

第二十条保险公司应当加强对税延养老保险销售人员的培训与管理，提高其职业道德和专业素质，不得引导或纵容销售人员进行违背诚信原则的活动。

第二十一条鼓励保险公司运用现代科技手段，通过移动终端等互联网模式销售税延养老保险产品，简化投保流程。

第二十二条保险公司在销售过程中应当对 B 类产品进行利益演示，并就长期资金的合理投资收益预期和利益演示的不确定性向参保人进行充分解释说明。B 类产品适用两档演示利率，第一档演示利率为保底收益率（年复利），第二档演示利率上限为 4.5%（年复利）。

C 类产品不得进行利益演示。

第二十三条保险公司应当对购买 C 类产品的参保人进行风险承受能力评估，并根据评估结果协助参保人选择产品。参保人年龄大于 55 周岁的，保险公司不得向其销售 C 类产品。

参保人每次交费（含转入产品账户价值）时，购买 C 类产品不得超过其当次交费的 50%。参保人进行产品转换时，C 类产品账户价值不得超过其全部产品账户价值的 50%。

第二十四条保险公司不得误导公众，不得夸大投资收益，不得强制搭售其他商业保险产品。

## 第五章业务管理

第二十五条保险公司应当通过中保信平台，对参保人身份等信息进行验证，符合条件方可承保。

第二十六条保险公司在确认收到参保人交费后，应当为参保人开具发票和保险凭证，载明税延养老产品名称和交费金额等信息。

保险公司应当建立税延养老保险业务保险凭证管理制度，保险凭证应当由保险公司总公司统一设计、印制或授权分支机构印制，并建立样本档案。

第二十七条参保人以中保信平台出具的税延养老保险扣除凭证为扣除凭据，扣除凭证可通过中保信平台获取。

第二十八条试点期间，参保人达到规定条件领取养老年金、退保或理赔时，保险公司在参保人购买税延养老保险的最后一次交费地办理个人所得税扣缴申报。

## 第六章投资管理

第二十九条税延养老保险资金运用应当遵循安全审慎、长期稳健原则，根据资金性质开展资产负债管理和全面风险管理，追求长期保值增值，确保资金安全性、收益性和流动性。

第三十条税延养老保险资金可委托符合条件的投资管理人进行投资管理。

保险公司应当优先选择具备长久期负债资金管理经验，具有完善的资产配置体系，固定收益投资、权益投资和另类投资经验丰富，风险管控机制健全的投资管理人。

第三十一条不同税延养老保险产品应当设立单独的投资账户，并在资产隔离、资产配置、投资管理、估值核算等环节，独立于自有资金和其他保险产品。

第三十二条保险公司应当建立健全税延养老保险业务资金运用的管理制度、内部控制和风险管理机制，定期对资产负债管理、资产配置、业务策略和投资策略、风险状况等进行识别、监控和评估，防范和化解风险。

第三十三条税延养老保险业务的资金运用，在资金运用范围、比例限制、投资能力、投资管理等应当符合保险资金运用的监管规定，中国银行保险监督管理委员会另有规定的除外。

## 第七章财务管理

第三十四条保险公司应当对税延养老保险业务进行单独核算，单独出具利润表等财务报告。

第三十五条保险公司应当加强税延养老保险的资金管理，按照收支两条线的要求，严格划拨和使用资金。

第三十六条保险公司应当按照中国银行保险监督管理委员会费用分摊有关规定，对税延养老保险进行费用认定和分摊。

第三十七条保险公司应当据实列支税延养老保险业务经营管理费用，加强费用控制力度，提高费用管理水平。

## 第八章信息平台管理

第三十八条中国银行保险监督管理委员会组织中保信开发建设中保信平台，并与税务系统、保险公司、商业银行等进行对接，为税延养老保险的账户管理、信息查询、税务稽核、业务监管等提供基础性服务。具体包括以下服务功能：

（一）资金账户校验，登记参保人的个人商业养老资金账户，并进行唯一性校验；

（二）账户信息管理，记录参保人税延养老保险有关信息，支持税延养老保险的承保、产品转换等信息的集中和处理，支持有关涉税操作等；

税延养老保险有关信息，包括个人基本信息、个人权益信息和个人税前扣除信息。个人基本信息，包括参保人姓名、性别、出生日期、身份证件号码、首次参保日期、资金账户等；个人权益信息，包括交费明细、费用支出、产品账户收益、产品账户余额、养老年金给付等；个人税前扣除信息，包括累计已扣除金额、待扣除金额等。

（三）扣除凭证出具，为参保人出具税延养老保险扣除凭证；

（四）账户信息查询，为参保人提供自助式税延养老保险信息查询服务；

（五）产品名录公示，向社会公布经中国银行保险监督管理委员会批准通过的税延养老保险产品清单；

（六）监管信息报送，向中国银行保险监督管理委员会报送税延养老保险统计数据；

（七）税务稽核，向税务机关报送税延养老保险业务有关信息，支持税务机关要求的税务稽核有关操作；

（八）中国银行保险监督管理委员会规定的其他功能。

第三十九条保险公司负责采集参保人的个人基本信息和个人权益信息，与中保信平台实现系统对接、信息报送和数据交互，并确保信息报送和数据交互过程中有关数据的真实性、准确性和完整性。

第四十条保险公司、中保信应当建立税延养老保险信息保密制度，严格用户权限管理，切实保护参保人信息安全。

## 第九章 服务管理

第四十一条保险公司经营税延养老保险业务，应当完善组织架构，健全规章制度，加强人员配备，向参保人提供全生命周期的运营管理服务。

第四十二条保险公司应当遵循“便民、高效、快捷”的服务原则，向参保人提供移动终端、柜面、电话、网络等多种服务形式，满足差异化服务需求，匹配线上线下一体化系统支持平台。

第四十三条保险公司应当以移动终端、书面等形式每年至少一次向参保人主动提供个人账户信息和产品信息，并向参保人提供通过移动终端的实时查询服务。保险公司通过各种形式提供的服务信息应保持一致。

第四十四条保险公司税延养老保险业务服务网点应配备具有明确标识的柜台或服务人员，具备政策宣传、业务咨询、信息查询、投诉受理等服务能力，为客户提供便捷服务。

第四十五条保险公司应能够在中国境内提供异地的养老年金给付、全残保险金给付、身故保险金给付、产品转换等服务，满足参保人异地服务需求。

第四十六条保险公司应当建立投诉处理机制，积极解决与客户之间的争议，切实维护客户合法权益。

## 第十章 信息披露

第四十七条保险公司、中保信应当按照中国银行保险监督管理委员会的有关规定对税延养老保险进行信息披露。

第四十八条保险公司应当在其官方网站的显著位置，向社会公众公布税延养老保险产品的保险条款、服务内容、服务承诺、养老年金领取和保险金给付流程、C类产品投资经理信息、咨询投诉方式、客户服务联系方式等信息，接受社会监督。

第四十九条保险公司的信息披露材料应由总公司统一管理，确保所披露材料的真实性、准确性和

完整性。

第五十条中保信应通过中保信平台向社会公布开展税延养老保险业务的保险公司及产品名单、业务办理流程、咨询方式等信息，接受社会监督。

## 第十一章监督管理

第五十一条中国银行保险监督管理委员会对税延养老保险业务进行监管。保险公司应当按照有关要求定期向中国银行保险监督管理委员会报送税延养老保险业务相关报告。

第五十二条中国银行保险监督管理委员会派出机构在中国银行保险监督管理委员会授权范围内履行监管职责。派出机构应当与地方财政、税务、人社等部门做好沟通配合，加强对辖区内税延养老保险业务的动态评估，总结试点经验，维护市场秩序，发现问题及时上报。

第五十三条税延养老保险业务经营情况应当接受当地财政、税务、人社、审计等政府部门和社会公众的监督，公开透明运行。

第五十四条保险公司不满足第六条有关条件时，应当停止开展税延养老保险新业务直至其重新满足有关条件。

第五十五条保险公司开展税延养老保险业务存在违法违规行为的，中国银行保险监督管理委员会依据《中华人民共和国保险法》及中国银行保险监督管理委员会有关规定给予行政处罚。

## 第十二章附则

第五十六条本办法规定的重大行政处罚，是指保险公司受到下列行政处罚：

- （一）单次罚款金额在 150 万元人民币以上（含 150 万元）的；
- （二）限制业务范围的；
- （三）责令停止接受新业务一年以上（含一年）的；
- （四）责令停业整顿的；
- （五）计划单列市分公司或省级分公司被吊销业务许可证的；
- （六）董事长、总经理被撤销任职资格或行业禁入的；
- （七）中国银行保险监督管理委员会规定的其他重大行政处罚。

第五十七条本办法由中国银行保险监督管理委员会负责解释。

第五十八条本办法自发布之日起施行。

（来源：银保监会）

## 关于《天津市智慧健康养老产业发展实施意见（2018-2020 年）》的解读

7 月 10 日，市工业和信息化委会同市民政局、市卫生计生委联合制定的《天津市智慧健康养老产业发展实施意见（2018-2020 年）》（以下简称《实施意见》）正式印发全市执行。该意见依据《智慧健康养老产业发展行动计划（2017-2020 年）》（工信部联电子〔2017〕25 号），结合我市实际编制而成。

### 一、基本思路和目标

《实施意见》明确提出了 2018-2020 年期间我市智慧健康养老产业发展的基本思路和目标：以满足人民群众日益增长的多层次、多样化健康养老服务需求为目标，到 2020 年，在居家、社区和机构三

个层面，坚持“居家为基础，社区为依托，机构为补充”的基本思路，基本形成具有天津特色的智慧健康养老产业模式，建立一批智慧健康养老应用示范基地，培育一批具有示范引领作用的行业领军企业和智能健康养老服务产品，打造一批智慧健康养老服务品牌。

## 二、重点任务

为实现智慧健康养老产业发展目标，《实施意见》确定了四项重点任务：

### （一）推动关键技术产品研发

重点发展：

健康管理类智能可穿戴设备。重点发展健康智能手环、健康智能腕表等智能可穿戴监护设备。

便携式健康监测设备。重点发展用于个人、家庭、社区医疗机构的集成式、分立式智能健康监测设备，并能借助在线管理系统实现远程健康管理等功能。

自助式健康检测设备。重点发展用于社区机构、公共场所的自助式智能健康检测设备。

智能养老监护设备。重点发展用于家庭养老及社区、机构养老的智能轮椅、监护床等智能监测、康复、看护设备，开发预防老年痴呆症患者走失的高精度室内外定位终端。

家庭智能服务机器人。重点发展满足个人和家庭家居作业、情感陪护、娱乐休闲、残障辅助、安防监控等需求的智能服务型机器人，提高老年人生活质量。

### （二）推广智慧健康养老服务

1. 培育智慧健康养老服务新业态

一是企业与社区对接。打通养老服务进社区、进家庭的“最后一公里”。

二是服务与需求对接。针对老年人养老服务需求，支持企业开发适合居家养老的产品和服务模式。

三是政策与市场对接。支持开展智慧健康养老服务应用示范，吸引相关养老企业进驻各类养老服务设施。

2. 推进智慧健康养老商业模式创新

积极探索民办公助等多种运营模式，继续推广在我市具有代表性的智能居家养老服务模式。

### （三）加强公共服务平台建设

1. 建设技术服务平台

鼓励行业领军企业和社会组织建立智慧健康养老产业研发创新中心和技术服务平台。

2. 建设信息共享服务平台

整合现有健康信息、养老信息等区域分散的信息平台，建设全市统一的健康养老信息共享服务平台。

3. 建设创新孵化平台

支持和鼓励智慧健康养老领域众创、众包、众扶、众筹等创业支撑平台建设。

### （四）加强智慧健康养老服务网络建设和网络安全保障

加强宽带网络基础设施建设，打造覆盖家庭、社区和机构的智慧健康养老服务网络。加强智慧健康养老服务平台的数据管理和安全管控。

为保障实施意见顺利实施，《实施意见》提出了若干组织实施方法，包括：建立智慧健康养老产业发展市级联席会议制度，统筹推进智慧健康养老产业发展各项工作；强化分工落实，制定切实可行的具体措施；同时，完善各类资金投入，培育规范市场，开展试点示范建设等。

（来源：市工业和信息化委）

## 养老研究

### 养老服务提质增效的政策建议

养老服务体系是缓解我国人口老龄化带来养老服务压力的重要手段。经过“十一五”和“十二五”时期的发展，养老服务的数量缺口基本上已经填补，养老服务质量方面存在的问题则上升为主要矛盾。因此，养老服务提质增效必须提高养老服务的最低标准，同时坚持养老服务实行优质优价，加强社区居家养老、机构养老和养老服务产业之间的部分交融性和交叉性，实现融合式共享发展。

大力发展社区居家养老服务，满足 90% 的老年人的基本需求

#### 优惠政策平等化

全面放开社区居家养老服务市场，鼓励社会力量通过独资、合资、合作、联营、参股、租赁等方式，参与日间照料中心或其他养老服务平台设施的运营建设。现有政府投资建设和购置的养老设备、居民社区按规定配建的养老服务场地，可以在承担基本养老服务任务基础上，以免收租金方式转交专业社会力量团队经营。为扩大社区居家养老服务供给、进一步提高服务质量创造有利条件。

#### 能力建设均衡化

进一步加强农村社区养老服务建设力度。到 2020 年，在确保符合标准的日间照料中心、老年人活动中心等服务设施覆盖所有城市社区基础上，使 95% 以上的乡镇和 75% 以上的农村社区建立包括养老服务在内的社区综合服务设施和站点。在有条件的地方，加大农村社区养老服务设施建设密度，缩小服务半径，强化社区设施的辐射效应。推动城市社区居家养老服务均等化供给。进一步统筹规划社区服务设施建设，充分利用现有公共设施，提高市社区服务中心、区社区服务中心、街道社区服务中心、社区服务站及其相邻服务设施的养老共享程度。鼓励社区开放服务项目，引导精品社区和老旧社区结对抱团发展，实现社区间资源共享、相互支持和联动协作。通过新建、改扩建、购置改造等方式完善城市老旧社区养老服务设施，确保各项公共服务覆盖到社区居民。

#### 补贴机制差异化

改变现行均等化分配按人头补贴办法，采用政府购买服务方式，提高补贴资金使用效率。在服务保障对象方面，优先解决生活贫困的高龄、独居、失能老人的购买服务需求。在支出方向方面，优先向高水平、高质量服务机构倾斜，撬动形成需求领先、质量优先的发展格局。

#### 人才建设标准化

加强专业人才培养工作。支持高等院校和中等职业学校开设社区居家养老护理和运营管理相关学科专业，规范并加快培养养老护理员、社区养老团队管理人员等从业人员。加强护理院校、职业技术学院、医院等机构与社区居家养老服务机构的合作，提高专业人才对社区居家养老服务的适应性。

#### 不断完善机构养老服务，满足 10% 不能自理老人的特殊需求

推动公办养老机构改革，提升行业发展效率

加快推进具备向社会提供养老服务条件的公办养老机构转制成为企业或开展公建民营，到 2020 年政府运营的养老床位数占当地养老床位总数的比重应不超过 50%。遵循养老服务机构建设与运营分离的基本思路，政府重点发展公建民营型养老服务机构。建设环节以政府投资带动社会投资，逐步尝试公私合营的建设模式；运营环节充分发挥市场机制，培育和吸引养老服务行业专业机构负责运营，政府采取税费优惠、运营优惠、购买服务、岗位补贴等形式，支持各类专业性服务机构发展。

### 加快护理型养老机构发展，解决老年群体的刚需

各地政府放缓建设一般性的养老服务床位，转而加大对康复护理床位的建设力度和扶持力度，并将每千名老人的康复护理床位拥有率作为统一的建设发展指标。加强我国老年医院、老年病房建设力度，在人口居住密集、医疗资源过盛的城市地区，推进养老机构与医疗机构的整合发展，一般不批准新增医疗资源，适时适量地将闲置或低效运转的医院转型成为老年护理院，或者将部分医院床位调整为养老护理床位，形成规模适宜、功能互补、安全便捷的健康养老服务网络。

### 全面放开养老服务市场，大力发展民办机构

加大宣传，落实政策，促进民办养老服务机构健康发展。鼓励民办养老服务机构提升服务，差异化定价。放宽养老服务机构收费标准，鼓励养老机构发展专业化护理、康复功能。协调卫生部门、人保部门共同探索养老机构与医保定点医院的有效结合，鼓励各地探索护理保险的建立。由养老机构根据设施条件、服务项目和标准确定收费标准。政府投资的养老机构收费标准，报价格管理部门备案。结合地区实际，在地区土地利用总体规划中预留用于养老服务机构建设的公益用地。搞活机制，探索对企业性质养老服务机构和居家养老服务中心的政策扶持。

### 加强标准建设和监督管理，推动市场良性竞争

建立统一的行业准入制度。加强对养老服务机构的行业准入管理，完善相关准入条件。实现对在工商部门登记的养老服务企业和在民政部门登记的各类非营利养老服务机构执行一致的行业准入和公告制度，规范机构养老服务市场。对符合行业准入条件的企业和非营利机构名单应及时对外公告，接受社会各方面的监督，实行动态管理。逐步建立养老服务机构退出机制，对不符合规范标准的企业或非营利机构，应依法要求其限期整改；整改后仍不合格的，限期退出，并提前向社会公告。

### 加强管理和服务团队建设，壮大从业人员队伍

逐步推进养老服务就业准入制度，制定岗位专业标准和操作规范。逐步建立养老服务从业人员岗前培训和养老护理员持证上岗制度，对养老服务从业人员进行职业资格和技能等级管理认证。加强养老服务业公益性岗位建设，由民政部门与劳动部门协调，设立居家养老服务和机构养老服务公益性岗位，增强民办机构的人员稳定性。各地探索建立养老服务人才建设引导资金，采取政府购买岗位等方式，对民办机构的养老服务护理岗位进行补贴。推进养老服务机构与各类护理院校的联系和合作，在大中专院校增设相关专业，建立与养老服务机构之间的对口实习机制。进一步推广养老服务从业人员和入住养老服务机构老人的人身意外险种，解决老人和从业人员的后顾之忧。

### 积极发展养老服务产业，满足老年群体的多样化养老需求

#### 推进养老服务产业相关法律法规建设

建议尽快制定《养老服务机构促进法》。对现有与养老服务机构相关的法律法规进行综合提炼，从性质定位、发展模式、资金来源、运营管理、政府职能和法律责任等角度对其进行统一规范，以改变现有综合性立法过于宏观、专项立法不系统的格局。在此基础上，出台《养老服务机构管理条例》、《养老服务实施办法》等规章制度，对养老服务机构和养老服务的具体内容进行规定。法制建设的深层次意义在于，通过制定和完善相关法律法规来提升养老服务机构和养老服务产业的法律地位，规范政府、社会和个人的权利义务，为出台各项政策提供法律依据，以保障养老服务机构建设和养老服务产业发展的连续性与稳定性。

### 健全养老服务的财政投入机制

各级政府在安排好社会办养老服务体系建设的资金的同时，根据需要适当安排一部分资金用于社会办养老服务机构的经营补助、购买服务和贷款贴息。以基本公共服务均等化为准绳，公共财政投入应向低收入群体倾斜，扩大财政补贴的覆盖范围，提高低收入群体的补贴标准。坚持区域统筹发展，中央政府加大对中西部地区和贫困地区的转移支付力度，尤其是在基础设施建设上，以保障老年群体的基本养老服务需求。建立和完善公共财政投入的效益评估机制，加强财政资金使用的监管力度，以提

高社会办养老服务资源的使用效率。政府有关部门要主动做好服务，协调担保机构解决社会办养老服务机构的贷款抵押问题，财政对福利性、非营利性社会办养老服务机构承担保证和监管功能。对于规模大、前景好、市场急需的社会办养老服务项目，财政部门要给予必要的贷款贴息。

### 丰富养老服务产业的运营模式

目前，养老服务产业的运营模式主要有公办、公建民营、民办公助和纯民营四类。建议以公建民营和民办公助为主要模式，保留一定比例的公办养老服务机构，鼓励以高端群体为对象的纯民营养老服务机构的适度发展。对公建民营养老服务机构，在运营主体的遴选上实行竞标制度，政府主管部门与入选运营主体就双方的权利义务关系签订合同，政府对养老服务机构的相关资产享有所有权和处置权，入选运营主体允许在适度范围内获取赢利，但不得以赢利为目的。对民办公助养老服务机构，政府提供床位补贴和人头补贴，在营业税、所得税、车船税等税收上给予减免优惠，并协助解决水、电、气、通信等方面的优惠措施，政府也可以通过购买服务的形式来资助民办养老服务机构。对纯民营养老服务机构，实行完全的市场化运作，政府的着力点是扮演好市场秩序维护者的角色。

### 规范养老服务产业的运营管理机制

当前应进一步转变政府职能，真正实现行政部门与养老服务机构的管办分离。鼓励和引导养老服务机构组建行业协会，在业务合作、资源共享和行业培训等方面充分发挥其纽带作用和行业自律功能。建立和健全养老服务的人力资源管理体系，组织开展护理人员的系统化专业培训，并加强在岗技能培训，实行市场化的薪酬管理制度。大力促进养老服务体系的信息化建设，实现老年人基本信息的联网管理，提高其运营效率和管理效能。尽快制定和出台规范化的养老服务标准体系，并加强政府的行政监管，严禁危害老年人的合法权益。加快研究制定养老服务人身意外伤害事故的处理办法，为保护老年人的合法权益和养老服务机构的利益提供基本依据。优化养老服务体系的运转流程，鼓励养老服务机构独立或联合开展全方面的综合性服务，以提高养老服务资源的利用效率。

### 完善养老服务产业的相关配套措施

建立和完善养老服务机构与社区、家庭之间的合作平台。开展养老服务机构的上门服务试点工作，实现三者之间的资源共享和优势互补。政府有关部门要按照各自职责密切配合，依法履行监管和服务职责，完善相关制度，认真落实各项扶持政策，形成扶持养老服务产业发展的合力。

（来源：中国发展网）

## 养老类型

### “养老+护理”，北京老人家门口享福

近日，北京市首个社区养老驿站内设的护理站在朝阳区华威西里社区养老服务驿站正式启用。这种“养老驿站+护理站”模式，既能为老人提供养老照护，又能为老人提供护理服务，是朝阳区开展医养融合服务的新模式和新举措。

#### “养老驿站+护理站”模式，提供养老护理双重服务

5月16日，住在朝阳区潘家园街道华威西里社区附近的几十名老年居民早早聚集在该社区的养老服务驿站门口，共同见证驿站内的护理站正式启用。对于他们来说，这是一件方便自己居家养老的好

事、实事。这个设立在养老服务驿站内的护理站约30平方米，面积虽不算大，但按摩仪、理疗仪、除颤仪、雾化器等各种按照标准配备的专业设施和科技设备一应俱全……还设有处置室、治疗室等。

据介绍，护理站内可以提供基础护理服务、术后病人护理服务、慢性病护理服务以及针对肿瘤病人的护理服务四大类。此外，护理站还可以为健康老年群体提供营养指导、中医养生调理、运动健康指导、联系紧急救护、就诊绿色通道等健康维护和疾病管控方面的服务。护理站能够同时实现“社区护理+居家护理+医疗衔接”三大服务功能。其中，“社区护理”是指护理站可为有需求的老年人群提供打针输液、静脉采血、拆线换药，及慢病管理、用药指导、预防保健、心理咨询等基础护理服务。

“居家护理”是指在基础护理的基础上提供上门服务，增加一些专业性较强的专科护理，如鼻饲护理、压疮护理、吸痰导尿、管路护理等。“医疗衔接”对内形成护理服务和康复、中医、心理、营养等闭环服务体系；对外可为刚出院的老年患者提供延续护理服务，并提供就诊咨询、绿色通道、院前急救等服务，将有需要的老年人及时、安全护送到医院。

护理站由2名常驻护士和多名多点执业护士共同组成专业工作人员团队。同时，还有中医师、健康管理师、营养师、康复医师、心理咨询师等综合服务团队。

记者了解到，作为国家级医养结合试点区，把专业护理项目植入社区养老设施开展服务，是朝阳区居家养老服务在医养融合方面的一个探索。“下一步，朝阳区将进一步推进医养融合养老服务模式，今年年底前会在3家社区养老驿站开设护理站，为周边社区老人提供服务。”朝阳区民政局副局长武宁说。

### 123家已运营养老驿站，基本实现有需求社区全覆盖

近年来，朝阳区积极推进社区养老服务驿站的医养结合服务，根据辖区老人不同需求和驿站自身不同优势，加强养老驿站特色服务建设。通过养老服务驿站引进社区卫生服务站、社区卫生服务中心运营养老驿站等方式，将“养老驿站”与“社区医疗机构”紧密联系，让老人在家内外都能享受到医生的呵护。例如，由潘家园第二社区卫生服务中心运营的松榆里社区养老驿站，是朝阳区首推的社区卫生服务中心建设的养老服务驿站；由八里庄第二社区卫生服务中心运营的社区养老驿站也已正式运营。

这种社区医疗和居家养老的深度融合，使得社区老人在家门口就可以享受慢病护理和医疗服务，有需求的老人无需再到医院排队。“我们依托养老驿站为老年人提供居家护理服务，使一些患有常见病、多发病、慢性病的老年人少跑大医院，对于提升医养融合服务、推进分级诊疗和居家服务都有重大意义。”武宁说。据记者了解，朝阳区目前已运营的社区养老服务驿站达123家，具备医养结合功能的驿站达12家，基本实现了有需求社区全覆盖。2018年，该区将“完善社区养老服务设施，推进社区养老驿站建设”列为重要实事项目，还将开工建设20家养老驿站，其中12家在年底前就可正式运营。

（来源：中国社会报）

## 安徽：合肥高新区新添一家居家养老服务中心

记者昨天从高新区天乐中心获悉，位于合肥海关路与天通路交口的幸福里程居家养老服务中心正式运营，将为周边上万老人提供医护、助餐等服务。作为民生工程，该居家养老服务中心设有多个功能室，具备上门照护、日间照料、助餐服务、文娱等功能，可以为辖区7个小区近万名老人提供一站式居家养老服务。对有需求的老人，还可以提供上门服务。

另外，目前很多老人为了照顾年幼的隔辈人，来到陌生的城市，成了“老年漂”。对此，高新区兴园中心银杏社居委老少活动家园日前也举行了“关爱城市老年漂”活动，邀请专职心理咨询师，为老人疏解情绪，银杏社居委会还将建立帮扶体系，帮助随迁老人融入城市生活。

(来源:安徽网)

## 让养老成为幸福的话题

2017年底,西宁市被确定为全国第二批居家和社区养老服务改革试点城市。坚持服务型居家养老和托底性机构养老相结合,坚持满足老年人需求和发展服务业相结合,不断推动政府购买服务,支持养老服务业发展,促进医疗卫生和养老服务融合,加大养老服务设施建设,具有西宁特色的“9064”(90%的老年人居家养老,6%的老年人社区养老,4%的老年人机构养老)养老服务格局已初见成效。

从城市到农村,从社区日间照料中心到农村老年之家,西宁市正在摸索可推广、可复制、可持续发展的经验模式,满足绝大多数有需求的老年人在家或社区享受养老服务的愿望,为在新的起点上加快打造绿色发展样板城市,奋力开创新时代建设幸福西宁新局面打下坚实基础。让我们深入老年之家、日间照料中心、社会组织等,去近距离接触老人们的生活,去感知他们的精神状态……

### 镜头一:甘树湾村的老年之家

五月的高原,风清日暖。驱车前往距离西宁市区40公里左右的甘树湾村,平坦的农村公路旁,只见紫丁香随风摇曳,送来阵阵花香。一切都充满生命鲜活的气息,大通回族土族自治县景阳镇甘树湾村的老年之家里充满活力。拱门上的“向幸福前进”字眼让人读罢心里一暖。海轻快的青海“花儿”从院子里传出来。缓步走进,老人们正在观看电视上的“花儿”演唱节目。明媚的阳光下,几个老人正在下着象棋。71岁的王应臣就是其中的一位,“车马炮”在他手里如同有了生命,在上棋盘上“杀”得对手措手不及。“只要天气好,每天都来,中午饭只交一块钱,吃完饭和棋友们下棋,开心得很哪!”刚吃完凉面的王应臣告诉记者。甘树湾村党支部书记崔发俊介绍,目前村里有121名老人,每天大概有五六十名老人来老年之家吃午饭、消遣。“年轻人都出去打工了,老人们在家里闲着寂寞无聊。现在生活条件都不差,老人们最需要的是精神慰藉。每天早上六点到晚上九点,大家聚在一起,唠唠家常,共同吃饭,精神状态都比以前好多了。”崔发俊说道。70岁的薛小珍身板还比较硬朗,负责给大家做饭,“体力好的都来帮厨,每天都是大家一起商量吃点啥,吃的都是跟前菜地里自己种的菜。”薛小珍说。跟前的露地菜地和大棚里种有大葱、小葱、大白菜、洋芋、萝卜、油白菜等蔬菜,要买肉和其他的菜就用大家每天凑的一元钱。“我们健身保健室里还有按摩椅呢,孙子来了也有儿童之家可以玩耍,连放碗筷都是一人一柜。人老了,就希望能和大家热热闹闹地凑一起,你说这样的日子好不好?”76岁的张桂反问记者。

### 镜头二:设施齐全的现代化养老中心

5月11日,走进西宁市城东区福康颐养中心,记者的第一感觉是有点意外,没想到居然那么像一个家--有民族特色的养老生活区,营养厨房、餐厅、亲情会客室、文娱活动室、安逸书屋、医务室、健康理疗室等,一个现代化的养老中心呈现在记者眼前。这是城东区民政局结合居家养老和社区养老,于2017年8月建成的全以市第一家以“租房入院养老”为主的颐养中心,以适老性、舒适性为建设原则,面积达到800余平方米。王保卫和王志红夫妻俩家住八一路瑞景园小区,二人子女在昆明,身边无人照顾,今年3月份入住福康颐养中心,自家房屋出租月租金为1600元,加上退休工资完全能弥补其它费用。“人老了,就图个热闹开心。这个地方住着很舒服,饭菜也合老年人的口味,卫生有专人打扫。没事按摩一下,跳个舞,看个电影,打个麻将,我们都过得很开心。”刚按摩回来的王志红告诉记者。福康颐养中心自运营以来,在做好入住老人基本生活照料的前提下,每天开展老年人喜闻乐见的文娱活动来充实老人的精神世界。每天早晨,以健康检查及老年适宜性运动为主,每周一、周三下午开展老年舞蹈、合唱活动,每周二、周四开展乐器培训活动,周五及周六主要以棋牌娱乐及手工制作为主。截至目前,福康颐养中心已开展各项活动80余场次,参与老人1200余人次(含附近老年

人), 有效地带动了老年文娱事业的发展, 提高了老年人的精神生活质量。85 岁的杨月桂和 79 岁的陈冬荣, 做了一辈子的闺蜜。杨月桂入住福康颐养中心后, 陈冬荣隔三差五要前来看, 或者杨月桂请假去看陈冬荣, 两人的生活总感觉缺点什么。后来陈冬荣说服了子女让她也住进来, 感情深厚的老姐妹俩从此生活形影不离。连杨月桂去西安看病, 陈冬荣都是陪着一起去。

“当时孩子不太同意我住进来, 认为别人会说他们不孝顺。现在看我状态这么好, 看到各种设施, 尤其是房间铺有地毯, 还有安全扶手等, 都对我的生活很放心。我们老人的养老观念在变化, 子女们的想法也在变化。”陈冬荣说。

### 镜头三: 日间照料中心让老年人生活更加丰富多彩

西宁市城西区通海路街道文成路社区日间照料中心坐落于风景秀丽的海湖新区, 周边环境鸟语花香。走进中心, 袅袅琴音从不知哪个角落流泻出来。红色教育影音室、阳光书吧、国粹馆、舞蹈室等映入眼帘。影音室的构造就像电影院一般高档, 国粹馆里置有古色古香的琴桌和书法桌, 阳光书吧里的藏书达到近万册。

每当到了特定日子, 国粹馆里都会有悠扬的琴声响起, 让整个环境充满古意。而在舞蹈室里, 练永红正在和夏青化排练节目, 舞蹈室里音响、把杆、镜子、地板一应俱全, 不输于专门的舞蹈教室。

“我们团队有 20 人, 都是退休的老年人, 主要练习形体舞、形体瑜伽。以前在公园广场跳, 一直期望有这样的场所, 现在都很珍惜这个舞蹈教室, 让我们的老年退休生活更加丰富。”家住附近的练永红告诉记者。阳光书吧名副其实, 温暖的阳光从窗户照射进来, 让近万册藏书都蒙上薄薄的光晕。整个陈列就像一个现代化的书店, 让前来看书的读者徜徉知识的海洋。

“因为我们这个社区比较新, 所以一切建造都是以满足群众的最新最迫切需求为出发点, 不管是看书、写字、下棋, 还是练舞, 让老年人的生活更加丰富多彩。”文成路社区党支部书记李黎峰告诉记者。推开二楼尽头的玻璃门, 左侧是大红色的饭桌, 右侧是舒适的沙发, 绿植生机盎然, 整个布置也如同温馨的家。“中心以后要交给专门的社会组织来运营, 提供专业化的服务。正式提供午饭的话, 能同时接纳二三十人用餐。目前有 11 张床, 都是阳光房。为老服务将是我们的工作重点之一。”李黎峰说。记者感言: 通过采访, 记者发现这几年西宁市的养老事业确实有了长足发展。除了硬件设施的优化, 在为老服务的观念上也有了进步。不管是农村老年之家, 还是城市社区的日间照料中心, 或者是专门的养老中心, 老人们普遍对自己目前的生活比较满意。较以往的孤独寂寞而言, 精神生活有了很大的改善。而且人们的养老观念也在更新, 除了对年轻后辈的理解, 也对自身的老年生活有了新的想法和追求, 精神面貌焕然一新。当然, 这都离不开党和政府的大力投入和支持, 也让社会养老事业焕发春天的气息。

(来源: 青海新闻网)

## 养老产业

### 聚力高质量养老“幸福里怡养文化展示中心”开业

书画家挥毫泼墨, 古筝演奏家优雅弹唱, 爱好看书的、下棋的、品茗的, 在这里可以各得其所, 静心养心怡情……5 月 23 日, 位于南京玄武湖公园内和平门一侧的“幸福里怡养文化展示中心”正式落成, 吸引了大批中老年朋友前来参观了解。

养老一直是民生领域的热点问题。开业庆典上, 中警集团董事长许昌、幸福里养老 CEO 张辉分别上台致辞, 表达了对幸福里养老品牌未来发展的美好期许和助推南京养老产业发展的坚定决心。

据幸福里养老 CEO 张辉介绍,为满足多样化养老需求,让老年人“老有所安”“老有所乐”,幸福里养老积极响应政府号召,在美丽的玄武湖畔设立了“幸福里怡养文化展示中心”,内设老年图书馆、书画厅、茶艺室、休闲娱乐馆、多功能活动厅等,且经常举办书画笔会、戏曲表演、国内外精品旅游等,极大地丰富了广大老年群体的精神文化生活。“幸福里怡养文化展示中心”落成后,接受预约,免费向老年朋友开放,提供高品质养老规划咨询以及体验。

据悉,继玄武湖“幸福里怡养文化展示中心”开业之后,幸福里首家医养结合综合性养护机构也已落地江宁百家湖。未来一到两年内,幸福里计划在南京每一个区开一家社区养老服务中心,打造医养结合养老品牌,助推南京养老产业新发展、新气象。

(来源:新华网)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/522/aid/50220>

## 山东: 打造烟台老龄产业蓝海第三届老博会将于 8 月举办

近日,记者从中国(烟台)第三届国际养老服务业暨老龄产业博览会工作协调会议上获悉,2018 中国(烟台)国际养老服务业暨老龄产业博览会(简称“烟台老博会”)将于 8 月 31 日至 9 月 3 日举办,同期 8 月 31 日举办 2018 中国(烟台)国际养老服务业暨老龄产业高峰论坛(简称“烟台老龄高峰论坛”)。

本届老博会及老龄高峰论坛的主题为“新时代、新动能、新产业”,会展规划设置展位总数 600 个,其中国际展位不少于 15%,境内外商投资企业不少于 20%。预计本届博览会将有来自日本、韩国、德国、中国香港和台湾,以及国内 27 个省市约 3000 家企业、10 万观众参与展览活动。

本届老博会旨在推动烟台新旧动能转换试验区和国家级医养结合示范城市建设,培育和发展医养健康新兴产业,打造健康烟台、养生胜地。届时,中国人民大学副校长、法学博士、教授、博士生导师杜鹏,国家民政部养老服务业专家委员会委员、医学博士乌丹星,国家卫生计生委卫生发展研究中心公共卫生与风险研究室主任、研究员、博士郝晓宁以及日本、韩国等国内外 10 多位老龄产业顶尖专家学者将出席老博会及高峰论坛,对烟台养老服务业和老龄产业进行“号脉”和“论剑”,建立起与国内外专业研究机构、协会、专家学者之间的联系与合作,更好地推动烟台市养老服务业和老龄产业的发展。

据悉,烟台自 1987 年进入老龄化社会,比全省提前了 7 年,比全国提前了 13 年。截至 2017 年底,全市户籍老年人口约 164.8 万人,约占总人口的 25.2%。也就是说每 4 个人当中就有 1 位老年人。莱州老年人占比更是高达 28.9%,另有蓬莱、牟平等 6 个县市区老年人占比都超过了 25%。据预测,到 2020 年老年人增加到 180 万人,占总人口比重将达 27%。发展老龄事业和产业事关全市经济社会发展大局、事关老年群众民生福祉。

2016 年 10 月 28-31 日,2017 年 10 月 27-30 日,烟台连续成功举办了两届中国(烟台)国际养老服务业暨老龄产业博览会及高峰论坛,旨在推动医疗卫生资源和养老资源有机融合,推动国家级医养结合示范城市建设,打造了具有特色的、可复制推广的“烟台样板”,提供了一个产、供、需、学、研交流协作共享平台,被各级领导和行业誉为“区域性国际老龄产业盛会”,品牌效应正在显现。据不完全统计,两届博览会共吸引日本、韩国、美国、德国、澳大利亚以及中国台湾、香港、澳门等 10 多个国家与地区和国内 28 个省市、722 家企业参展,展示产品 3800 余种,5217 家客商到会洽谈采购,展期客流量均达 6 万人次,签署合作意向 257 项,总交易额 1.8 亿元,市场预期销售额达 9 亿元。

(来源:水母网)



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/522/aid/50256>

## 揭秘！暗藏 106 万亿潜力的适老化卫浴市场

众所周知，中国正在逐渐步入老龄化社会，与此同时老龄化市场的消费潜力也在渐渐展露。作为日常生活中的重要角色之一：卫浴行业，也必须跟随市场变化，完善自己这一块的技术和设计，生产更多适老化卫浴产品。因为这一定会成为一个新趋势。

### 1、中国即将迎来老龄社会

有人预计，2020 年中国老年人口将达到 2.48 亿，老龄化水平达到 17.17%，其中 80 岁以上老年人口将达到 3067 万人，2025 年六十岁以上人口将达到 3 亿，成为超老年型国家。有人统计，未来适老化卫浴将可挖掘 106 万亿元老年人消费潜力，通过如此庞大的数据，我们应该看见适老化产品的市场希望。

### 2、老龄化人群是备受重视的群体

且不说外力扶持，现在的老人在福利体系已经逐渐成熟的前提下，基于国家的政策扶持以及家庭的照顾关怀，老年人自身购买力越来越强。目前 75% 的中国老年人口拥有住房，但现有住房基本缺乏适老性设计，需要大量的适老化产品来改善。

### 3、适老化家装改造越来越成为刚需

老年人身体机能下降，腿脚不方便，如果生活空间里的家居布局、设置没有进行适老化设计，因地面湿滑而摔倒、被家具棱角撞伤、家具高度不符合身体条件等风险只会时常发生。越来越多家装品牌打通这一市场服务，针对老年人的生活空间进行适老化改造，或者生产适合老年人的家居用品以供售卖。而卫浴产品就是其中关键的一种。

#### “入厕难”

上厕所虽是小事，却成为威胁老人健康的大事。据中国急救医学杂志报告，排尿性晕厥发病率占晕厥患者的 15%；据美国医学会调查报告表明，全世界每年有近 3000 万老人死于高血压，心血管病，脑血栓，脑梗死糖尿病等，其中有 580 多万是死于如厕前后，其比例高达 20%。为了解决老年人“入厕难”的问题，百居益设计师特地开发出一个爱心集成柜系列，在浴室柜两端增加了扶手设计，且扶手可根据老人身高定制高、中、低三个尺寸。人性化设计，让父母入厕、使用更方便！

#### “意外跌倒”

据央视的调查数据显示，在中国，跌倒是老年人伤害性死亡的重要诱因，每年约有 4000 个 65 岁以上的老人意外跌倒。而从跌倒地点上看，老人最常跌倒的地点以卫生间为最；分析指出，卫生间是老年人跌倒多发区域，主要原因是卫生间缺乏干湿分离。为了更好的做到卫生间“干湿分离”，百居益爱心集成柜产品在台面处特别增加了挡水边沿设计，防止水流到地面上，造成地面光滑，防止老人摔倒。未来的家装市场会被细分化，适老化家居产品将会是一个巨大的潜在市场，相信很快就能打开销路。作为卫浴经销商的您还在等什么？

（来源：九正建材网）

## 养老访谈

### 城乡居民养老保险基础养老金正常调整机制开始运行

人社部和财政部近日印发《关于2018年提高全国城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准的通知》(以下简称《通知》),启动了今年统一提高全国城乡居民基础养老金工作。这是人社部、财政部印发《关于建立城乡居民基本养老保险待遇确定和基础养老金正常调整机制的指导意见》之后首次提标,标志着城乡居民养老保险基础养老金正常调整机制开始运行。

#### 我国城乡居民养老保险基础养老金正常调整机制开始运行

##### 中国经济时报:《通知》出台的背景是什么?

王桥:人社部公布的数据显示,截至2017年12月底,城乡居民基本养老保险参保人数为51255万人,其中,领取待遇人数为15598万人,月人均待遇为125元。2009年以来,我国政府开展了一系列政策调整,新型农村社会养老保险制度试点(2009年)、城镇居民社会养老保险制度试点(2011年)、两项制度合并建立统一城乡居民基本养老保险制度(2014年)。自2005年起,我国养老金水平持续稳步提高,截至2017年已实现十三连涨。2018年,又迎来了“第十四连涨”。

受当前老龄化加速、经济增速放缓等多重因素影响,参考城乡居民收入增长、物价变动和职工基本养老保险等其他社会保障标准调整情况、养老资金池规模、养老支付压力等,为保障城乡老年居民生活、调节城乡收入分配、促进城乡经济社会发展,中央给出了应对之策--《关于建立城乡居民基本养老保险待遇确定和基础养老金正常调整机制的指导意见》(以下简称《指导意见》),适时提出全国基础养老金最低标准调整方案。《通知》决定自2018年1月1日起,全国城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准提高至每人每月88元,即在原每人每月70元的基础上增加18元。今年统一提高全国城乡居民基础养老金工作开始启动,即我国城乡居民养老保险基础养老金正常调整机制开始运行。

高庆波:全国城乡居民基本养老保险制度是由2009年开始建设的新型农村社会养老保险制度与2011年的城镇居民社会养老保险制度构成的--2014年,政府将两项制度合并实施,中国终于构建起了一项覆盖全体居民的老年经济保障制度。目前,城乡居民养老保险制度在构建社会安全网、改善特殊脆弱群体(老年人口)的生活水平乃至调节城乡收入分配差距方面发挥着积极作用。截至2017年12月底,城乡居民基本养老保险制度参保人数达51255万人,领取待遇人数为15598万人,月人均待遇为125元。

《通知》也是落实2018年3月26日《指导意见》的体现,《指导意见》提出建立城乡居民基本养老保险的待遇确定与调整机制,并要求各省区市在5月31日起明确调整的标准。

卢驰文:十九大报告指出,全党必须牢记,为什么人的问题,是检验一个政党、一个政权性质的试金石。带领人民创造美好生活,是我们党始终不渝的奋斗目标。必须始终把人民利益摆在至高无上的地位,让改革发展成果更多更公平惠及全体人民,朝着实现全体人民共同富裕不断迈进。按照兜底线、织密网、建机制的要求,全面建成覆盖全民、城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续的多层次社会保障体系。全面实施全民参保计划。完善城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险制度,尽快实现养老保险全国统筹。

为了加强社会保障体系建设,2018年3月人力资源和社会保障部、财政部印发了《指导意见》。

《指导意见》体现了兜底线、织密网、建机制的要求。我国城镇职工一直被社会保险体系覆盖,而且保障水平较高,而广大的城乡居民虽然近年来被居民基本养老保险体系覆盖,但保障水平低。我国的物价水平持续上升,劳动生产率也不断提高,如果城乡居民养老保险的基础养老金维持固定不变的给付水平,肯定不能满足兜底线的要求。因为底线与物价水平、劳动生产率等因素关联,是动态变化的。

从长期而言,提高城乡居民养老保险的基础养老金发放水平是必然的,但也不能随意调整,需要

用合理的方法测算。《指导意见》明确要求:各地要根据《指导意见》的精神,逐项落实各项政策,尽力而为、量力而行,建立和完善适合本地区情况的城乡居民基本养老保险待遇确定和基础养老金调整机制。建立基础养老金正常调整机制。人力资源和社会保障部会同财政部,统筹考虑城乡居民收入增长、物价变动和职工基本养老保险等其他社会保障标准调整情况,适时提出城乡居民全国基础养老金最低标准调整方案,报请党中央和国务院确定。地方基础养老金的调整,应由当地人力资源和社会保障部门会同财政部门提出方案,报请同级党委和政府确定。《通知》是贯彻执行《指导意见》的首次实践。

《指导意见》只是综合考虑多种因素建立调整机制,但并没有指出城乡居民基础养老金如何与居民收入挂钩,也没有指出城乡居民基础养老金如何与物价水平挂钩,更没有指出城乡居民基础养老金如何与职工基本养老保险挂钩,还没有规定城乡居民基础养老金的调整周期。这些仍是城乡居民基本养老保险制度需要进一步完善的地方。

### 城乡居民基本养老保险待遇将更大幅度地提升

#### 中国经济时报:今年城乡居民基础养老金能提高多少?

高庆波:《通知》要求,自2018年1月1日起,全国城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准提高至每人每月88元,较原标准增加18元。《通知》还要求,各地应当根据当地实际提高基础养老金标准……

需要指出的是,我国城乡居民基础养老金历来由三部分构成:第一部分是由财政负担的全国统一的基础养老金;第二部分是地方自主确定的,对基础养老金的补充,该部分同样由财政负担;第三部分是个人缴费形成的资产累积总额除以139。以2017年为例,基础养老金为70元,两级财政补贴共计提供了人均110元的待遇水平,总待遇水平为125元。因而,可以预期,在基础养老金提高后,城乡居民基本养老保险待遇将更大幅度地提升。

卢驰文:《通知》规定,自2018年1月1日起,全国城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准提高至每人每月88元,即在原每人每月70元的基础上增加18元。2018年全国城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准的上调幅度为25.7%。这个幅度还是比较大的。

#### 中国经济时报:哪些人养老金会增加?

卢驰文:2017年城乡居民基础养老金为每人每月70元的地区老人(年满60周岁),2018年每人每月至少会增加18元。2017年城乡居民基础养老金最低标准每人每月超过70元的地区老人(年满60周岁),虽然政府没有规定上调幅度,但可以推断,这些地区的城乡居民基础养老金的最低标准的提高部分也不会低于18元;因为城乡居民基础养老金的最低标准高的地区的财政资金本来就比较充裕。不同地区的社会平均工资未必相同,甚至相差悬殊;不同地区的人均财政收入也未必相同,甚至相差悬殊;不同地区的职工基本养老金调整水平未必相同,甚至相差悬殊。提高城乡居民基础养老金最低标准的金额可能不同,但提高的幅度可以参照25.7%。

高庆波:城乡居民养老金制度基本覆盖所有年满60岁的居民,因而受益群体与覆盖对象相同,即所有60岁以上居民均会从养老金待遇提升中收益。另外,《指导意见》同时提出,未来会对高龄群体适当倾斜,因而高龄群体的养老金份额有望在未来进一步提升。

#### 中国经济时报:增加的资金来自哪里?

卢驰文:《通知》指出,提高标准所需资金,中央财政对中西部地区给予全额补助,对东部地区给予50%的补助。据报道,目前我国参加城乡居民养老保险5亿多人,农村居民占95%以上,农村居民是参加城乡居民基本养老保险的主体。东部地区的城市化率比较高,也就是说,农村居民与本地区总人口的比值比较小,而中西部地区农村居民与本地区总人口的比值比较大。即,东部地区政府比中西部地区政府财政资金充裕,而东部地区比中西部地区财政补助城乡居民基本养老保险的压力小。因此,中央财政对东部地区、中西部地区采取了差别化的补助方案。

高庆波:在中国的养老金制度建设中,中央和地方财政的补贴始终在发挥着重要作用,本次《通知》提出的养老金待遇调整所需资金依旧来自两级财政补贴(参保者缴费负担不变)。而且,在《指导意

见》和《通知》两份文件中也明确指出，提高标准所需资金由中央财政对中西部地区给予全额补助，对东部地区给予50%的补助，该规定沿袭了多年来养老保险财政补贴的惯例。

### 进一步健全参保缴费激励机制需要引起高度重视

#### 中国经济时报:个人缴费补贴如何提高?

高庆波:在《指导意见》中提出，要建立缴费补贴调整机制。文件要求“各地要建立城乡居民基本养老保险缴费补贴动态调整机制，根据经济发展、个人缴费标准提高和财力状况，合理调整缴费补贴水平，对选择较高档次缴费的人员可适当增加缴费补贴，引导城乡居民选择高档次标准缴费。鼓励集体经济组织提高缴费补助，鼓励其他社会组织、公益慈善组织、个人为参保人缴费加大资助”。

在《通知》中提出要“进一步健全参保缴费激励机制，积极引导参保居民选择更高档次缴费，增加个人账户积累”，两份文件都表明要建立激励机制。由于城乡居民养老保险当前还未能实现全国统筹，因而落实两份文件的要求需要各地经办机构的努力。但总体指导原则是统一的，那就是利用补贴激励参保。在具体实践中，各地早已出台了多缴多补的机制:补贴金额绝对上升，但按缴费额计算的补贴比率未必上升，这主要考虑的是不扩大退休后收入差距的因素。

卢驰文:2014年国务院颁布的《关于建立统一的城乡居民基本养老保险制度的意见》指出，参加城乡居民养老保险的人员应当按规定缴纳养老保险费。缴费标准目前设为每年100元、200元、300元、400元、500元、600元、700元、800元、900元、1000元、1500元、2000元12个档次，省(区、市)人民政府可以根据实际情况增设缴费档次，最高缴费档次标准原则上不超过当地灵活就业人员参加职工基本养老保险的年缴费额，并报人力资源和社会保障部备案。人力资源和社会保障部会同财政部依据城乡居民收入增长等情况适时调整缴费档次标准。参保人自主选择档次缴费，多缴多得。如此规定，有利于调动城乡居民选择较高的个人缴费档次的积极性，以便筹集到更多的资金。

国务院虽然出台了居民缴费金额与财政补助挂钩的政策，但各地方政府未必能贯彻好这项政策。如果某地方政府为了操作方便，没有设计多档次的补助方案，那么无论居民选择哪个缴费档次，补助都只有一个标准;或者是，如果某地方政府设计的补助虽有多档，但不同的个人缴费档次金额相差很小。这两种情形都会导致大多数居民选择最低的个人缴费档次参保，都不利于制度的可持续发展。进一步健全参保缴费激励机制，积极引导参保居民选择更高档次缴费，需要引起各地政府高度重视。

#### 中国经济时报:对缴费有困难的群体，国家有哪些补贴政策?

高庆波:政策性的支持体现在两个方面，一是体现针对特定困难群体的优惠政策，在2014年统一城乡居民养老保险制度时即规定:“困难群体的新农保或城居保制度实施时已年满60周岁，在本意见印发之日前未领取国家规定的基本养老保障待遇的，不用缴费，自本意见实施之月起，可以按月领取城乡居民养老保险基础养老金;距规定领取年龄不足15年的，应逐年缴费，也允许补缴，累计缴费不超过15年”，同时国家鼓励地方政府、企业和社会机构等为特定困难群体代缴费。二是尽可能降低制度门槛。城乡居民基本养老保险制度年最低缴费档次为100元每年，只相当于2016年度职工基本养老保险制度年均缴费金额的1%，显然，城乡居民基本养老保险制度在设计中希望尽可能地通过降低资格条件来保障更多群体。在国家大力支持下，城乡居民养老保险制度从试点至今短短九年，早已经接近全覆盖。

卢驰文:《关于建立统一的城乡居民基本养老保险制度的意见》规定，对重度残疾人等缴费困难群体，地方人民政府为其代缴部分或全部最低标准的养老保险费。贫困家庭的人均可支配收入很少，为了减轻贫困家庭的负担，地方政府为其代缴部分或全部的居民养老保险费，也可以视为实施精准扶贫政策的具体措施之一。

### 未来两者都需要构建起更加清晰的待遇调整机制

#### 中国经济时报:《指导意见》以及《通知》发布的意义是什么?

王桥:根据人社部和财政部下达的关于城乡居民的养老机制调整的福利政策，其下发的养老金调整方案，2018年养老金上调幅度为5%。上调将根据各地的经济水平、职工工资水平、缴费年限等因素

作出相应调整。养老金会增加，应该说受惠人群是较广的。首先，涉及面广，关联着 1.14 亿退休人员。第二，缴费 15 年以上的参保人员，即长期缴费、超过最低缴费年限的，应适当加发年限基础养老金。第三，对 65 岁及以上参保城乡老年居民，予以适当倾斜，“完善待遇确定机制”。

实例：四川实行倾斜调整政策。对年满 70 周岁及以上的高龄退休人员、年度内艰苦边远地区新增的企业退休人员和企业退休军转干部给予适当倾斜。其中高龄退休人员按照“满 70 不满 80 岁、满 80 不满 90 岁、满 90 岁以上”三个高龄段分别增加 40 元、80 元、120 元；对年度新增的艰苦边远地区企业退休人员和退休军转干部，仍按往年倾斜办法和标准执行。

2018 年养老金上调，统一提高人民群众的养老金，让老年人生活更有保障，老有所依，惠民利民关系到每个家庭，再次体现了国家对于退休人员生活的高度关心。

高庆波：《指导意见》和《通知》两份文件的颁布，是中国城乡居民基本养老保险制度自构建以来最重大的修订：《指导意见》提出了构建养老待遇动态调整机制与完善激励机制，《通知》的颁布，则将城乡居民基本养老保险制度的待遇调整提升到了与城镇职工基本养老保险制度相近的水平。

从待遇调整的具体实践来看，城乡居民基本养老保险制度 2014 年才得以整合，2015 年即开始了基础养老金待遇调整：从 55 元调整到 70 元，但是，回顾历史，最早的制度参与者等了五年才迎来了第一次调整。而且，第二次调整直到 2018 年才实现--从 70 元提升到 88 元。待遇调整缺乏明确的机制，使得这一普惠性的制度在形成稳定预期方面表现较差。而《指导意见》和《通知》的发布，则补上了这一短板，已有的与工作相关联的基本养老保险制度与居民身份相关联的城乡居民养老金制度，在待遇调整方面达到了相同的水平。

未来两者都需要构建起更加清晰的待遇调整机制，为保障民生发挥更加积极的作用。

（来源：东方财富网）

## 蓬钢专访：资本在中国养老行业中做错了什么？

中国养老产业将迎来爆发，这不难理解；令人难以理解的是，养老机构/养老社区该如何盈利？中国的人口结构正在不断变化，老年人变得越来越多。在已全面步入老龄化社会的中国，未来机构养老将取代家庭养老，成为我国新的刚性消费需求和消费增长点。中国国家信息中心预测，到 2030 年，中国 65 岁以上人口将占全部人口比重的 20%，到了 2050 年，则每 3 个中国人中就会有一个超过 65 岁。届时，阿尔茨海默症患者人数将高达 1000 万。中国社科院老年研究所预计，目前中国养老市场商机约 1000 亿元，而到 2030 年有望增至万亿规模。这就是为什么近年来养老地产能够频频获得机构投资者的关注和青睐。然而，养老产业投资虽然前景乐观，却“钱”途渺茫。由于投入高、回报期长、盈利模式模糊，当下的养老产业投资机构们并不明确知道该把钱投向何处。为此，新地产财经记者以中国养老地产的“出路”为主题，独家访问了具有多年海外养老地产经验的信泰资本董事长蓬钢，以求为各路资本拨云见日，启发新的投资思路。

### Q 信泰在养老地产上吃到了多少奶酪？

A：我们确实在养老产业上收获颇丰。去年我们养老的整体投资收益达到了 20%。因为美国医改，这两年养老产业股价不是很好，美国的养老企业借了太多贷款，资产积累太快，导致运转不良，杠杆太高，因此又有了出售需求。但这也给我们创造了机会，去年信泰资本在养老市场上大力扩张，收购了美国养老地产行业的 Welltower 养老资产，该项目囊括美国 11 个州的 39 个优质养老社区物业，共花费 9.3 亿美元，我们通过 Reits 的方式将其拿了下來。

可以说，美国医养系统已经发展成熟，已形成了包括养老、医院、专业护理机构以及医学实验室等在内的医疗健康产业链，这其中还包括大量的上市地产 Reits 及运营管理公司。

凭借多年全球养老服务的经验，我对中国养老行业还是很有信心。养老行业地产投资机会的资本

化率将在未来几年持续压缩，预期会有较好的投资回报，未来能够吃到这块奶酪的人会越来越多。

#### Q 美国养老地产是如何起步的？

A：美国养老地产开发商通常是由其他类型的地产开发商演变而来。

最初，开发商自建养老社区，逐渐实现自持和运营管理。在这个过程中，资金的大量占用迫使许多开发商开始寻求新的盈利模式，或者转型成为专业运营商、以轻资产模式发挥规模效应；或者致力于开发销售模式、为投资商和运营商定制开发养老物业。

#### Q 美国共有几种不同类别或不同运营模式的养老机构？

A：养老产业在全球不同市场有着不同类别及运营模式，以美国为例，养老住宅和医疗地产市场规模较大，超过一万亿美元，从数额上看，约占美国 GDP 总额的近 6%。主要可投资物业类型包括养老居住社区和医疗办公楼；其中，养老居住社区按照服务类型、老人健康状况和护理程度又可以细分为自理型、辅助型、失忆看护和特殊护理养老社区。

##### ①自理型养老社区：

针对健康状况较好的老人提供居住、护理和其他生活服务。住户个人净值一般超过 30 万美元，平均居住时间为 32 个月。

##### ②辅助型养老社区：

相较于自理型养老社区的住户需要获得更多护理服务。住户个人净值大多超过 20 万美元，平均居住时间为 23 个月。

##### ③失忆看护养老社区：

针对失智老人，主要为阿茨海默症患者提供居住护理服务。美国 65 岁以上老年痴呆患者预计在未来十年内将增加 40%。

##### ④特殊护理养老社区：

区别于上述社区住户主要依靠自费，该类养老社区住户较为倚仗政府医疗财政，同时所提供的护理服务级别也最高。

##### ⑤医疗办公楼：

医疗办公楼因其医疗属性使得其在运营和估值上区别于传统写字楼，但随着医疗行业强势的就业增长（2014-2024 年预计新增就业约 230 万），未来该领域的投资前景广阔。

#### Q 美国养老机构如何盈利？

A：养老社区主要依靠于租金以及其他附加服务产生利润。

#### Q 支付来源是与美国的养老福利有关？如何理解？

A：从支付来源来看，美国医疗养老又分为低收入医疗救助保险、联邦医疗保险、医疗救助管理式保险、联邦医疗优势计划、商业保险以及个人支付几种形式。无论是哪种形式，对于养老机构来说，都是获利方。

#### Q 开发商、投资商、运营商在养老机构的盈利方式上有何不同？

A：作为开发商，可以通过快速销售模式获取开发利润，利润率不高，但资金回笼速度快；REITs 投资人则通过长期持有资产获取稳定的租金收益，利润率高，风险低，但资金回笼期长，投资回报率也略低；而基金投资人通过资产的买卖获取资产升值收益，承担财务风险的同时还可获得较高投资回报率；与之相对，运营商借助轻资产模式放大经营现金回报，承担经营风险的同时也能获得较高投资回报率。

#### Q 中国养老行业离盈利还有多久？

A：中国养老地产领域可以说是刚刚起步。目前汇聚了地产商、保险公司及其他民营企业各种机构参与。但目前尚未形成明显西方发达国家明确的角色分配，很多地产商、保险公司同时兼任着养老物业的开发商、持有业主以及运营商。相比之下，美国养老地产生态系统的核心，是通过开发商、投资

商与运营商的角色分离实现开发利润、租金收益、资产升值收益与经营管理收益的分离。

我们看到中国养老地产要得以持续发展，也需要构建这样一个清晰的养老地产金融生态链。随着整个社会对养老形式观念的改变，养老服务设施水平的提高，老人们会适时释放名下资产，养老机构便能进入回报期了。房产拥有者是十年后的养老院主力军，现在房价在涨，大家都不愿意卖，但当房价稳定了，房产税出台后他们都想卖房，拿着钱住进可以信赖的养老院。

因此我们可以说，当前中国的养老虽然盈利维艰，但可以想象的是未来中国的养老在未来十年间仍有着可谓斑斓的想象空间：需求强大，租金大涨，老有所养。

#### Q 投资机构在中国养老地产哪些行为是错的？

A：选址。很多企业都选在郊区其实这是错的，地址很重要，信泰现今在上海市中心已购入了一个养老资产包，未来能赚钱的养老机构一定都在市区，那些老人家熟悉的地方。地理条件优越，养老机构才能做的越高端，才能提供租金，高收入的老人期待能有高端的养老院，大家都希望养老院环境优美、服务诚挚、价格亲民，都希望能有尊严地养老。

后记

10—20 年之后，中国的老年人将以“60-70”后群体为主。他们是中国首次改革开放的受益者和弄潮儿，是勇于赚钱、勇于花钱的一代。他们的消费需求，恐怕不是基本护理、安全保障等基础服务就能满足的。再从资本层面上讲，每一个利润中心，本质上都是一个产品中心。深入研究这类人群的消费心理和行为，做好产品服务，是构建“养老地产金融生态链”的根本和基础。

（来源：新地产财经新闻网）

## 智慧养老

### 2020 年我国智慧健康养老产业体系将基本形成

16 日从工信部获悉，工信部、民政部、国家卫生计生委制定的已经印发。提出到 2020 年，基本形成覆盖全生命周期的智慧健康养老产业体系，建立 100 个以上智慧健康养老应用示范基地，培育 100 家以上具有示范引领作用的行业领军企业，打造一批智慧健康养老服务品牌。

此外，工信部提出，将基本普及健康管理、居家养老等智慧健康养老服务。突破低功耗、微型化智能传感等核心关键技术，推进健康状态实时分析、健康大数据趋势分析等智能分析技术的发展，丰富智能健康养老服务产品供给。针对家庭、社区、机构等不同应用环境，发展健康管理类可穿戴设备、便携式健康监测设备、自助式健康检测设备、智能养老监护设备、家庭服务机器人等。

同时，培育智慧健康养老服务新业态，创新发展慢性病管理、居家健康养老等健康养老服务模式。

工信部提出，将充分利用现有信息平台，建设统一规范、互联互通的健康养老信息共享系统，并加强智慧健康养老服务网络建设和网络安全保障。

（来源：大律师网）

## 天津：出台“智慧健康养老产业发展实施意见”

昨天从市民政局获悉，《天津市智慧健康养老产业发展实施意见》出台。到 2020 年，本市基本形成具有天津特色的智慧健康养老产业模式。（韩爱青李玮）

- 建立一批智慧健康养老应用示范基地
- 培育一批具有示范引领作用的智能健康养老服务产品
- 培育一批具有示范引领作用的行业领军企业
- 打造一批智慧健康养老服务品牌

### 智慧养老产品

- 健康智能手环、健康智能腕表等智能可穿戴监护设备
- 用于个人、家庭、社区医疗机构的集成式、分立式智能健康监测设备
- 用于社区机构、公共场所的自助式智能健康检测设备
- 用于家庭养老及社区、机构养老的智能轮椅、监护床等智能监测、康复、看护设备
- 预防老年痴呆症患者走失的高精度室内外定位终端
- 满足个人和家庭家居作业、情感陪护、娱乐休闲、残障辅助、安防监控等需求的智能服务型机器人

### 智慧养老业态

- 支持企业开发适合居家养老的产品和服务模式
- 鼓励行业领军企业和社会组织建立智慧健康养老产业研发创新中心和技术服务平台
- 整合现有健康信息、养老信息等区域分散的信息平台，建设全市统一的健康养老信息共享服务平台
- 支持和鼓励智慧健康养老领域众创、众包、众扶、众筹等创业支撑平台建设
- 打造覆盖家庭、社区和机构的智慧健康养老服务网络
- 加强智慧健康养老服务平台的数据管理和安全管控

（来源：城市快报）

## 老年大学

### 老人不会玩手机怎么办？江夏老年大学新开设智能手机班受热捧！

年轻人都乐做“低头族”时，是否想起抬头看看身边的父母？如今智能手机拓展了生活圈，却仍有不少老人因不会玩手机而被迫留在圈外。近期，江夏区老年大学新开设了智能手机班，报名者众，老人们正在用手机叩开新生活圈。

22 日上午，在江夏老年大学，25 名老人正聚精会神地“玩”手机。该学校从 3 月起开设智能手机课，每周一节课，每节课一个半小时，推出后迅速受到学员们追捧。

江夏老年大学的一个班是 40 人，而这个班却有 57 个学员报名。最年轻的 49 岁，最大的已 82 岁，还时常有没报上名的老人来“蹭课”。

今年 23 岁的蔡康意是手机课的老师，当天学习内容是发朋友圈，他将课件投影到白板上，细致地

讲解操作步骤。课堂上大多老人头发花白，他们戴上老花镜，小心翼翼地跟着操作，不时插话要老师重讲一遍，生怕做错一步会“掉队”。

老人中有的分不清朋友圈和聊天群，有的拍了照却找不到相册，更不用说用手机支付了。不少老人提到，因为不会玩手机，感觉自己逐渐与当下流行的社交圈和生活圈脱节。学手机，成了他们的生活需求。“家里子女上班忙，没时间教我玩。”他开玩笑地说：“跟孙子交流根本不在一个频道上”。周爹爹的孙子在读大学，一次放假回家时，周自成问他一个手机的使用问题。他孙子说：“你提的问题好幼稚！”说完就走了。所以周爹爹一听说有个手机班就赶紧报了名。

68 岁的王秀玲学手机后，终于也能和老姐妹们在微信群里互动，相约参加各种活动。“我现在会聊天，还会发红包、抢红包，外孙女说我好时髦。”王秀玲自豪地说，“而且用手机买东西方便多了。”

你对开班老人智能手机班怎么看？一起来聊聊。

（来源：长江日报）

## 健康管理

### 高血压最可怕的症状是哪种？

高血压被称为危害居民健康和生命的“无声杀手”。不过不要怕，国内外经验表明，高血压是可控可防的疾病，关键在于有没有及时监测和控制。

#### 没有症状的高血压，最可怕！

血压增高实际上是一个生命指标、一个生命体征数据。患了高血压，很多人会有症状，但有一些人偏偏没有感觉，这种人反而最危险。如果能感觉到血压高了、不舒服了，说明这是你的身体在自我保护。如果你感觉不到，很可能任由高血压损伤器官。

#### 两个时间易犯晕，要警惕！

头晕是高血压最常见的症状，而一天当中，高血压引起的头晕其实也有集中出没的时间。因为高血压有两个峰值，分别是早上 6~10 点和下午的 16~18 点，在这两个时间段内，血压会升高，因此在这期间发生头晕的几率也会大大增加，高血压患者在这两个时间段内要特别注意。

#### 心率超 80，要当心！

2016 年欧洲高血压学会发表的高血压伴心率增快患者管理共识指出，心率应当作为高血压患者综合评估的重要指标，但是目前我国高血压患者重视心率的很少，往往医生和患者都会忽视心率问题。

心率是交感神经激活的预测因子，心率上升意味着交感神经的过度激活，对引发高血压、动脉粥样硬化、心力衰竭等有促进作用，所以心率上升是心血管事件的独立预测因素。普通高血压患者，当其心率超过每分钟 80 次时就需要进行心率管理。而高血压合并冠心病或心力衰竭的患者心率超过每分钟 70 次就必须进行心率干预。

#### 吃降压药不会形成依赖，放心吃！

不少高血压患者害怕吃降压药就会形成依赖，以后只能靠吃药来降压。

其实这种认知是错误的。与吸毒形成的药物成瘾和依赖不同，降压药的只是帮助有效地降低血

压。好比天气很热，打开空调后人体就感觉很舒服，到了晚上，气温没有那么高了，就可以不用开空调了。同样的道理，血压升高需要使用降压药，服药后血压降了下来，服用一段时间后，如果血压继续维持在正常水平，并且在试着停用降压药后血压仍可以维持在正常水平，也完全可以停药。但如果降压药在停用后血压再次升高，说明不可以脱离药物，需要长期服用降压药，使血压长期维持在正常状态。

#### 提醒！世界高血压联盟建议成人要定期测量血压

- 1.18 岁以上正常成人每 2 年至少测量一次血压；
- 2.35 岁以上每年都要测血压；
- 3.高血压易患人群(血压 130 至 139mmHg/85 至 89mmHg)每 6 个月测一次血压；
- 4.高血压患者定期测量血压，一般每周一次；
- 5.血压不稳定者，每天测量 1 至 2 次。

(来源：人民网)

## 养老地产

### 龙湖试水养老项目，首批布局京沪川渝四地

随着社会老龄化趋势，健康产业迎来历史性机遇。其中，养老服务作为健康产业的重要组成，已成为资本追逐的“新风口”。近日，龙湖开始试水养老产业，首个项目落地重庆，未来以高品质养老服务辐射养老市场。第一阶段，龙湖将优先布局北京、上海、重庆、成都等核心城市，打造专业养老机构，致力于成为中国最受信赖的健康服务领导者。上海龙湖聚焦健康产业的核心需求，践行“空间即服务”理念，深度参与城市空间和服务的重构，不断升级空间运营解决方案，提供养老、健康服务解决方案。

#### 龙湖试水养老，项目首落重庆

龙湖集团首个养老项目已落地重庆，标志着龙湖开始试水养老产业，在创新领域又进行了一次重大尝试，未来将以高品质的养老服务连接老人与健康空间。在重庆，养老产业获得政府的大力支持。据重庆市民政局近期举办的 2018 年重庆养老服务工作暨“千百工程”推进会发布的消息显示，目前重庆老年人口达 704 万；为满足养老市场需求，重庆将推进公办养老机构进行市场化改革，到 2020 年全市 50% 以上公办养老机构将交由社会运营。龙湖试水养老产业，将打造专业、温暖、自在、高品质的养老社区与服务；持续创新运营模式，建立照护体系、康复体系、餐饮体系、社工体系等四大服务体系，针对活力长者、介护长者、失智长者等不同客群，提供全方位的医养养护服务、“用五味、养五脏”特色适老化营养餐、“青椿之歌”等亮点社工活动，深度辐射西南养老市场。

#### 创新城市服务模式，上海项目聚焦健康产业

与重庆人口老龄化程度相似，上海户籍老年人口占全市户籍人口的 32.2%，且呈现出增长速度快、预期寿命长、需求多元化的特征。据上海老科研调查，截至 2017 年年底，上海老龄人口已达 483.6 万，平均每 1.7 个劳动人口就要抚养 1 位 60 岁以上的老年人。随着上海进入养老市场的快速发展期，上海市政府陆续出台多条政策估计养老、健康产业发展。顺应市场需求与政府鼓励健康产业发展的方向，上海龙湖全面开始布局健康产业，致力于打造提升全生命周期生活品质的社区，落地“养老

公寓”、“照料中心”、“持续照护社区”和“居家养老”等系列产品。此外，上海龙湖将充分考虑老年长者对居住质量和社交氛围的需求，在项目布局上，计划打造复合功能空间，将健康社区与年轻态的商业综合体——天街、星悦荟，长租公寓——冠寓等业态组合，为老人营造充满活力的周边环境，满足他们多元化的生活需求。

### 健康产业，运营和服务是核心

健康产业，运营和服务是核心，而龙湖在居住空间、商业空间、租住空间等领域积累了丰富的经验，服务也是其最为显著的标签和优势。今年年初，龙湖集团 CEO 邵明晓对外阐释“空间即服务”理念。“正如腾讯是做人的连接，阿里、京东做的更多的是人和货的连接。”邵明晓说，“如果做好人和空间的连接，用服务把这个纽带搭起来，那么这个事情就变得非常有意义，不单单是一个赚钱的事，更多的是为这个社会创造价值。”当下，需要养老的人群，往往并不缺住房，缺的是完善周到服务。不断提升养老服务品质与适老化空间设计水平，是积极应对人口老龄化、实现健康老龄化的重要内容，是当前破解养老难题，增加老年人幸福感的重要途径。这也与龙湖的“空间即服务”的战略不谋而合。龙湖集团经 1993 年创建于重庆，业务涉及地产开发、商业运营、物业服务、长租公寓等领域，深耕上海的 12 年，龙湖已形成地产开发、产业发展、城市服务三大板块业务，丰富服务内涵，深度参与城市空间和服务的重构并不断升级空间运营解决方案，实现多元化业务的协同。试水养老产业，发展“大健康”，将打通龙湖“善待你一生”服务理念的最后一环，通过提供专业、温暖、自在、高品质的养老服务连接“人和空间”。

（来源：搜狐）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/556/aid/50224>

## 养老金融

### 税延养老保险产品落地进入倒计时

近日，银保监会正式下发《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》(以下简称《暂行办法》)，产品示范条款同时发布。与先前发布的试点通知以及税延产品开发指引相比，《暂行办法》的公布不仅明确了税延经营险企的资质要求，也标志着与税延养老保险配套的相关办法全部出台完毕，销售落地进入倒计时。

《暂行办法》明确了保险公司开展税延养老保险业务的经营要求，确保经营主体具备较强的专业能力和持续经营能力。其中，保险公司需要满足注册资本金和净资产均不低于人民币 15 亿元。从偿付能力来看，还需要满足上一年度末和最近季度末的综合偿付能力充足率不低于 150%、核心偿付能力充足率不低于 100%等要求，仅经营受托型业务的养老保险公司除外。

此外，《暂行办法》规定当险企不能满足持续经营条件时，应停止开展税延养老保险新业务直至重新满足条件。银保监会将向社会公布并及时更新符合要求的保险公司总公司名单。

除了对经营主体提出了明确要求，《暂行办法》对产品的销售也作出了明确规定。按照积累期养老资金收益类型的不同，税延养老保险产品分为收益确定型、收益保底型、收益浮动型等三类、四款产品。

在销售过程中，为避免销售误导现象的发生，《暂行办法》规定，保险公司不得误导公众，不得夸大投资收益，不得强制搭售其他商业保险产品。此外，保险公司应当对购买 C 类产品的参保人进行风险承受能力评估，并根据评估结果协助参保人选择产品。参保人年龄大于 55 周岁的，保险公司不得向其销售 C 类产品。

泰康保险集团执行副总裁兼泰康养老董事长李艳华向中国经济时报记者表示,从国家层面看,税延商业养老保险被视为多层次养老保障体系的重要一环,资金安全性和稳健性要求是极高的,理应对险企提出门槛要求。据了解,泰康养老从2010年起在全国范围的机构筹建,已经设立了31家分公司。此外,泰康年金管理资产规模累计已经突破2200亿元,其不仅是国内第二大的企业年金投资管理人,还是国家基本养老保险基金投资管理机构,并成功入围新疆职业年金受托人管理名单。

而就资质中“具备完善税延养老保险信息管理系统”的要求,泰康养老产品部门负责人表示,公司已经收到中保信出具的验收合格证明,A类、B1、B2类、C类产品全部验收通过。

据了解,中国太保已为开展税延养老保险做好充分准备,系统平台建设更是首批获得中国保险信息技术管理有限责任公司验收通过。

(来源:中国经济时报)

## 以税延优惠政策为契机,全面构建养老保障体系

近日,银保监会等部门发布《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》,明确税延型养老保险的设计原则、交费方式、收益类型等规范。

中国未富先老,老龄化速度快,养老保障的挑战远超同受老龄化困扰的发达国家。一个国家通常只有在从发展中国家迈向发达国家之后才会出现与老龄化社会相伴的“人口转型”。经济发达了,人们的收入水平随之上升,生活条件改善,预期寿命延长,生育意愿下降,这是老龄化的一般成因。中国的“未富先老”和发达国家不一样,多年实施严格的人口控制政策,直接导致总和生育率大幅度下降。富了变老的国家,都在担心经济增长停滞和养老金亏空,不够富的国家就更不用说了。这不是杞人忧天。老年人多了,工作的人少了,工作的人需要赡养的老人数量就会相应增加。这或催生新的社会保险制度,如建立个人养老保险账户,让个人承担自己更多的养老责任;或推动现收现付制社会保险制度的完善,未雨绸缪在公共养老基金上投入更多公共资金;或加速发展商业养老保险,让个人在年老时多一份更高水平的保障。

中国在2000年就已进入老龄化社会,标志是65岁以上老年人口占比达到7%。这不足以反映中国的养老负担,因为中国的平均退休年龄远低于65岁,即使是男性,城镇职工中的绝大多数在60岁之前就要办理退休手续。随着预期寿命的大幅度延长,按照余命七八年的制度选定退休年龄,早就脱离实际,也意味着当前的基本养老金难以持续。在退休年龄尚未延长的条件下,十多年来,中国人口老龄化速度在加快,老龄化程度在进一步加深,2017年65岁以上人口占比高达11.4%,而且这一趋势还会加强。延长退休年龄已是大势所趋,即使人们很不愿意。多管齐下,才可能解决问题。鼓励职业年金和企业年金的发展,已很有必要。此外,个人商业养老保险需要加快发展。

个人税收递延型商业养老保险(税延优惠政策)自2018年5月1日起在上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区试点,引发社会关注。这是一种旨在通过递延缴纳个人所得税从而鼓励个人购买商业养老保险的制度安排。个人收入用于购买符合条件的商业养老保险时,可先行扣除,不必缴纳所得税,而在未来领取养老金时再以较低的税率纳税。个人购买商业养老保险的成本因此下降,而且这还可助力商业养老保险的发展。商业养老保险的覆盖面不大,购买商业保险的观念还不够普及,商业养老保险还有很大的发展空间。税延优惠政策除了直接的鼓励效果之外,还有助于商业养老保险理念的普及,让更多的个人为自己的未来养老多做准备。

税延优惠政策在发达国家早已普及,而且有多种做法。中国只是在三地试点,而且由于扣除封顶限制(试点中的缴费标准按当月工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和1000元孰低确定,或全年6%或12000元),税延优惠的力度还有待进一步加强。试点期限暂定一年,我们期待试点期满后,这一税延优惠政策在作进一步完善之后向全国推广。税延优惠政策应和即将推行的综合与分类相结合的个人所得税制度改革衔接好,以防止个人所得税制的碎片化。试点的先免税后优惠纳税的制度安排,也可

以考虑先优惠课税后免税的选择项以及其他选择项，让个人有更多的选择。

回首过去，税延优惠试点来之不易，距离这一政策的直接讨论与酝酿已超过十年。为什么这样一项有利于养老保障的好政策会耗费这么长时间才出台？这是值得深思的。改革需要探索，但中国的改革与开放是同步进行的。一些在其他国家行之有效的做法，我们完全可以拿过来用。如何进一步提高相关决策的效率，当是国家治理现代化所必须考虑的问题。

还有哪些做法可以帮助中国应对养老保障的挑战呢？公共决策不仅需要应付眼前的事，而且还应该有中长期的视角。目前所面临的部分省份养老金支付难题与未来的养老金支付全面挑战之间的关系需要协调好。功夫在诗外。养老的挑战需要综合发挥多部门的作用，需要结合其他公共政策的调整进行。在总和生育率偏低、生育意愿基本上在2（这意味着实际生育数小于2）的现实中，再耗费巨额资源（财力资源和人力资源）控制人口是否有必要至少需要作进一步评估。倘若能从此中释放资源用于养老岂不是一举两得？就个人所得税制度的完善而言，增加必要的赡养老人支出，同样势在必行，这不仅可以让家庭在养老保障中的作用得到更好的发挥，而且对于弘扬中华民族尊老爱老的传统文化也不无裨益。

税延优惠政策助力商业养老保险，但更重要的是，这一仍在试点的政策点出了养老保障大问题。问题的解决需要政策的进一步完善，更需要多种政策的协调配合以释放综合效力。

（来源：金融界）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/568/aid/50228>

## 中国银行保险监督管理委员会发布《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》

为推动个人税收递延型商业养老保险（以下简称“税延养老保险”）试点政策顺利落地，规范保险公司税延养老保险业务经营行为，保护消费者合法权益，中国银行保险监督管理委员会制定发布了《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》（银保监发〔2018〕23号，以下简称《管理办法》）。

《管理办法》包括12章58条以及1个附件，从经营要求、产品管理、销售管理、投资管理、财务管理、信息平台管理、服务管理、信息披露等方面对保险公司开展税延养老保险业务提出了具体要求，附件为税延养老保险产品的示范条款，旨在引导保险机构强化产品保障功能，提供便捷高效服务，加强资金运用管理，强化信息披露，确保安全稳健、公开透明。

《管理办法》明确了保险公司开展税延养老保险业务的经营要求，确保经营主体具备较强的专业能力和持续经营能力。其中，准入经营要求12项，对保险公司的资本实力、偿付能力、精算能力、投资能力、经营经验、治理结构、管理能力、信息系统、合规经营等方面提出了较高要求；持续经营要求4项，要求保险公司经营税延养老保险业务过程中需持续满足资本实力、偿付能力、精算能力、投资能力方面的要求，不满足持续经营条件时，应停止开展税延养老保险新业务直至重新满足条件。中国银行保险监督管理委员会将向社会公布并及时更新符合要求的保险公司总公司名单。

《管理办法》要求税延养老保险产品以“收益稳健、长期锁定、终身领取、精算平衡”为设计原则，帮助参保人有效抵御投资风险和长寿风险。为满足差异化需求，丰富客户选择，方便客户参保，产品管理采取“一个账户、多款产品、自主转换”的管理模式，鼓励良性竞争，体现让利原则，确保账户透明。《管理办法》明确对税延养老保险产品采取审批制，保险公司应依据《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》和示范条款开发产品并报监管部门审批，获得批准的产品才能上市销售。

《管理办法》对税延养老保险产品销售管理提出了较高要求，限定了收益保底型（B类）产品的演示利率上限，要求对购买收益浮动型（C类）产品的参保人进行风险承受能力评估，并对参保人购买C类产品做出年龄限制（不超过55岁）和资金投入比例限制（不超过50%）。《管理办法》鼓励保

险公司综合运用各种销售渠道，特别是运用现代科技，通过移动互联网等模式开展销售和服务，简化业务流程，优化客户参保体验。要求保险公司遵循“便民、高效、快捷”的服务原则，通过移动终端、柜面、电话、网络等多种形式，向参保人提供全生命周期的终身服务，具备全国范围内养老金异地给付和产品转换等服务能力，特别是要向参保人提供通过移动终端的实时查询服务，积极响应客户的业务咨询、信息查询、投诉受理等多方面的服务需求。

《管理办法》要求保险公司对税延养老保险业务进行财务独立核算，据实列支和分摊经营管理费用，切实提高费用管理水平。同时，要求不同税延养老保险产品分别设立单独的投资账户，在资产隔离、资产配置、投资管理、估值核算等环节，独立于自有资金和其他保险产品，确保资金安全稳健运作。同时，要求税延养老保险资金运用遵循安全审慎、长期稳健原则，根据资金性质开展长期资产负债管理和全面风险管理，定期评估资产配置比例、投资策略和风险状况，确保资金安全性、收益性和流动性，追求长期保值增值。税延养老保险资金进行委托投资管理的，应当优先选择具备长久期负债资金管理经验，具有完善的资产配置体系，固定收益、权益投资和另类投资经验丰富，风险管控机制健全的投资管理人。

《管理办法》明确税延养老保险业务除接受中国银行保险监督管理委员会及其派出机构的监管外，还应接受地方相关政府部门和社会公众的外部监督，公开透明运行；要求中保信公司向社会公布开展税延养老保险业务的保险公司及产品名单、业务办理流程、咨询方式等信息；要求保险公司由总公司统一制作管理信息披露材料，并在其官方网站的显著位置，向社会公布税延养老保险产品和服务的相关信息。中国银行保险监督管理委员会指导中国保险信息技术管理有限责任公司开发建设了税延养老保险专用信息平台，与税务系统、保险公司、商业银行等实现对接，为税延养老保险的账户管理、信息查询、税务稽核、业务监管等提供基础性服务。信息平台将为参保人出具税延养老保险扣除凭证，参保人可通过信息平台自主查询个人账户内的产品信息、资金信息、税前扣除信息等信息。

此外，比照个人税收优惠型商业健康保险试点监管要求，税延养老保险同样制定了试点产品示范条款，作为《管理办法》附件一并发布，以统一产品条款格式和基本内容，为客户投保提供便利。示范条款形式为“1+4”，即1个基本条款加4个不同类型产品的子条款，基本条款为各款产品的统一基本要素，4个子条款主要规范各款产品的差异化要素，包括收费项目和收费上限、利率结算方式和结算频率、产品账户价值计算方式等。

下一步，中国银行保险监督管理委员会将进一步贯彻落实党的十九大精神，与有关部委和试点地区加强沟通协作，加强对市场经营主体的指导和监管，及时总结评估试点经验，有效维护参保人合法权益，促进税延养老保险业务健康发展。

（来源：中国银行保险监督管理委员会网站）

## 张栋、孙博：我国“以房养老”现状、挑战与发展趋势

作为一种补充养老方式，“以房养老”早在十余年前在中国就受到了广泛关注，民营机构、政府机构、银行、以及保险等部门和行业均开展了一系列的实践和探索。但总体来看，由于传统观念和一系列顾虑因素存在，社会公众需求空间受到了极大限制，同时在系列风险的制约下，金融机构供给能力和意愿也稍显不足。从国外经验来看，公众的支持和认同、政府的参与和法律保障、成熟的产业形态、多样化的产品设计等都是其以房养老业务发展的重要保障，值得我们借鉴和完善。基于此，《中国养老金融发展报告(2017)》对我国的“以房养老”问题进行了研究，并形成了“我国‘以房养老’现状、挑战与发展趋势”的课题成果。本课题分为六部分：以房养老概述；中国“以房养老”政策回顾与实践盘点；中国“以房养老”面临的问题与挑战；国外“以房养老”的发展现状与启示；中国“以房养老”未来发展趋势展望；中国“以房养老”发展的思考与建议。

作为国际上一项比较成熟的补充养老方式，“以房养老”最早起源于荷兰，在美国发展最成熟、

最完善。同时以房养老在英国、法国、新加坡和日本等国家有了较快发展。经过数十年的发展，以房养老已经成为西方国家一种比较成熟的融资途径和相对有效的补充养老方式，在应对人口老龄化和满足老年群体多样化的养老需求等方面发挥了较为重要的作用。

随着我国经济和社会的快速发展，老年人养老需求日益多元化。在人口老龄化、家庭结构小型化等一系列新形势的影响下，老年人的养老供给面临着一系列挑战。在此背景下，拓展多样化的养老方式成为政府和市场共同努力的方向，以房养老等社会化的养老方式应运而生。

#### （一）以房养老的概念

“以房养老”指的是持有房产的老年人将自己的房产通过个人、金融机构或中介机构等变现或获取相应的养老服务的一种养老方式，是解决老年人“房产富人，现金穷人”问题的有效手段。经过多年的实践，各国“以房养老”衍生出多种不同形式，既包括住房反向抵押贷款（也称“倒按揭”）、房产养老寿险等金融参与模式，也包括售房养老、换房养老、租房入院养老、赠房养老等非金融参与模式。其中住房反向抵押贷款最受欢迎，也最为典型，其核心思路是持有房产的老年人，将房屋产权抵押给银行、保险公司等机构，由相应的金融机构根据房屋价值、房主年龄和预期寿命及未来折旧增值等因素进行综合评估，对老年人房屋的价值做出判断，老年人则可以定期从该机构取得一定数额养老金或者接受老年公寓的服务，直到老年人去世后该机构才能获取房屋的产权并进行相应的处置。

“以房养老”的实质，是通过金融或非金融的运行机制和手段将老年人拥有的住房资源从价值上给与盘活，实现权属功能的转换，使得房产具有了居住和养老的双重功能，从而为老年人养老提供经济层面或服务层面的补充。简而言之，就是“以房产换养老”。

#### （二）“以房养老”适用条件

作为一种补充养老的可选方案，“以房养老”需要具备一系列条件：第一，房屋必须是自有住房并且拥有完全的产权，这是房屋抵押、出售、出租的前提条件，如果是单位福利房、拆迁补偿调换产权房等有限产权房，则很难实现“以房养老”的模式；第二，稳定的家庭结构，不涉及遗产顾虑，尤其适合空巢老人、丁克家庭老人，对于“4-2-1”结构的家庭，如果经济条件相对一般，“以房养老”也是可行的选择之一；第三，房产价值相对较高，通常是在城市或城郊地区，这类房产具有增值空间，且容易变现，适合住房反向抵押等金融模式的“以房养老”，而处于农村等价值较低的房产，也不易变现，适用度则较低；第四，处于“房产富人、现金穷人”的老年群体。总体来看，金融参与模式的“以房养老”并不具有普适性，适合拥有独立产权房产的、不涉及或不在乎房产继承的、中低收入水平的特定群体。

### 政策回顾与实践盘点

作为一种补充养老方式，“以房养老”早在十余年前在中国就受到了广泛关注，民营机构、政府机构、银行、以及保险等部门和行业均开展了一系列的实践和探索。但总体来看，由于传统观念和一系列顾虑因素存在，社会公众需求空间受到了极大限制，同时在系列风险的制约下，金融机构供给能力和意愿也稍显不足。从国外经验来看，公众的支持和认同、政府的参与和法律保障、成熟的产业形态、多样化的产品设计等都是其以房养老业务发展的重要保障，值得我们借鉴和完善。基于此，《中国养老金融发展报告(2017)》对我国的“以房养老”问题进行了研究，并形成了“我国‘以房养老’现状、挑战与发展趋势”的课题成果。本课题分为六部分：以房养老概述；中国“以房养老”政策回顾与实践盘点；中国“以房养老”面临的问题与挑战；国外“以房养老”的发展现状与启示；中国“以房养老”未来发展趋势展望；中国“以房养老”发展的思考与建议。

“以房养老”是国外数十年前就被关注并予以实施的一种新型养老方式，第一次被我国广泛关注是2003年3月时任中国房地产开发集团董事长孟晓苏给国务院提交的《建立反向抵押贷款的寿险服务》建议稿，得到了当时的国务院总理温家宝的批示（王红茹，2013），“以房养老”的概念受到广泛关注。同年8月中国保监会与当时的国家建设部联合开展了调研，并向国务院提交了《关于开办“反向抵押贷款”有关问题的报告》，肯定了“住房反向抵押贷款”引入中国的重要意义。此后十年间，不同行业、机构纷纷开展了一些“以房养老”的探索，但一直没有“以房养老”的具体指导意见和政策文件出台。

2013年9月国务院出台《关于加快发展养老服务业的若干意见》，首次从国家政策层面提出要“开展老年人住房抵押养老保险试点”，标志着“以房养老”正式进入我国政策支持和引导范畴，我国也将进一步通过探索和实践，总结和发展出适合我国国情的“以房养老”模式。

此后，各个部门密集出台“以房养老”的具体推进措施和发展文件，见表1。2014年保监会发布《关于开展老年人住房反向抵押养老保险试点的指导意见》，提出将从2014年7月1日起开始，选择北京、上海、广州和武汉四个城市作为试点，拥有独立产权房的60岁以上老年人可以选择住房反向抵押养老保险的“以房养老”方式。2016年3月，国务院批准国家发展改革委《关于2016年深化经济体制改革重点工作的意见》，将推进住房反向抵押养老保险试点写到了《意见》中去，进一步显示了对“以房养老”工作的重视。2016年7月，中国保监会发布《关于延长老年人住房反向抵押养老保险试点期间并扩大试点范围的通知》，提出老年人住房反向抵押试点期间延长至2018年6月30日，并将试点范围进一步扩大。

自2003年以住房反向抵押贷款为代表的“以房养老”模式得到政策层支持以后，相关政府部门和市场开展了一系列研究和实践探索。2005年以来，部分城市和地区开展了不同模式的“以房养老”试点，从目前来看，无论是老年人自身，还是各地政府和市场机构对“以房养老”的业务都持谨慎态度，但现有的实践和试点已经为我国“以房养老”模式的进一步完善提供了丰富的样本和经验。当前我国“以房养老”的探索可以分为民营机构主导的“以房养老”、政府主导的“以房养老”、银行主导的“以房养老”和保险主导的“以房养老”。

#### 1. 民营机构主导的“以房养老”

南京汤山留园公寓是民营机构发起的“以房养老”的代表之一。2005年南京汤山留园公寓开始探索“以房养老”业务，即凡在南京拥有60m<sup>2</sup>以上独立产权房的60岁以上的孤寡老人，可自愿将其房产作为抵押，经公证后入住该老年公寓，老年公寓将抵押房屋出租，租金用于老人花费，多余部分由老人自己支配，老人去世之后，房屋产权归老年公寓所有。据调查，由于该探索条件限制苛刻，最终只有4名老人参与该种“以房养老”方式，后因公信力问题和公司内部经济纠纷，参与者纷纷退出，我国以房养老的第一次探索宣告失败。

北京“养老房屋银行”是继南京模式之后民营机构对“以房养老”的又一次探索。该产品是2007年10月北京寿山福海国际养老服务中心与中大恒基房地产经纪有限公司联合推出的。其运行模式是，凡年满60周岁的老年人可以向该养老服务中心提出养老需求，老人入住养老服务中心后，公司将老人的原住房出租，所有租金用于老人在养老服务中心的花费，自始至终老人的房屋产权不发生变更。经过半年试点，仅有不到10位老人通过该方式入住养老服务中心，但最终由于纯商业模式缺乏公信力等系列原因，参与者最后均放弃离开（陈俊宇，2013）。

#### 2. 政府主导的“以房养老”

上海“住房自助养老模式”是第一个政府部门探索的“以房养老”模式，该模式于2007年由上海公积金管理中心推出。其具体操作是65岁以上的老年人可以自愿选择将自己的产权房出售给上海公积金管理中心，获得全部的售房款，房屋产权转移给公积金中心。公积金中心将房屋以市场价返租给老人，老人可根据约定租期一次性支付租金，不需支付其他费用，租约到期或老人死亡之后房屋将优先用于城市廉租房建设。其本质是售后返租，通过房子价值与租金差额获取养老金。这种方式的优势是：由政府公信力做保障，可以不离开熟悉的环境养老；不足是产权变更难以接受，还面临着售房不足支付未来养老所需的风险、房价上涨风险。试点到2008年底，只有5户老年人参与，出于各种原因，到2010年该项目不得不终止。

作为政府主导的“以房养老”的代表，2008年杭州市上城区湖滨街道针对无收入、无子女的老人和独居孤寡老人推出四种“以房养老”模式。第一种是租房增收养老模式，即独居、有房的老人可选择由街道安排入住敬老院，街道将老人原有住房出租，用租金的增加老人日常开支；第二种是售房预支养老模式，即独居、有房老人可选择由街道安排入住敬老院，街道将老人原有住房出售，售房款全部用于老人日常开支；第三种是退房补贴养老模式，独居、有房老人可选择由街道安排入住敬老院，其居住的公房由房管部门收回并按照市场价给予补助；四是换房差价养老模式，即将地段好的房屋出租，另租地段稍差的房屋供老人养老居住，差价归老人自己支配。根据实际情况来看，最终有4户老人选择了第一种“以房养老”模式，其他模式暂未有成功实施案例。杭州模式值得关注的地方在于其

针对房屋产权等关键问题通过多种模式设计由老人自己选择，具有一定的吸引力。

### 3. 银行主导的“以房养老”

2011年中信银行首先在北京、上海等地开展养老按揭贷款的“以房养老”业务。该项业务要求申请人年龄在55岁以上或年满18周岁的法定赡养人向银行共同提出养老贷款申请，同时还需出具拥有二套房产的证明，银行委托专业机构对房产进行评估，向申请者提供不超过房产价格60%的贷款用于养老，按月支付且每月支付额不超过2万，贷款周期不超过10年，期间不提供利率优惠，贷款到期后必须还清本息，否则银行会处置其房产。2013年兴业银行在“安愉人生”的基础上也推出了“以房养老”业务，允许年满50周岁的客户或成年子女申请额度在30万以内、期限为3年以内的房产消费贷款。两家银行开办这项业务时咨询的人数较多，在一定程度上反映了“以房养老”有需求，但由于限制较多、缺乏利率优惠、风险担忧等一系列原因，银行主导的“以房养老”的业务量也不大。

### 4. 保险主导的“以房养老”

2015年3月幸福人寿保险产品“幸福房来宝”正式获得保监会批准，成为保险主导的“以房养老”落地的第一个产品。“幸福房来宝”面向的群体主要是60周岁-85周岁的老年人，主要倾向于孤寡失独老人群体，符合条件的老年人将房产抵押给幸福人寿保险公司，房产经过评估和公证之后，双方签订保险合同，老年人可以选择继续在原房屋居住，也可以将房屋委托给保险公司出租自己入住养老院两种方案，合同期间保险公司根据合约向老年人支付养老保险金，具体金额不受房价的上涨和下跌影响。老年去世后，保险公司获得抵押房产的处分权，处分所得优先偿付养老保险相关费用，如果所得款超过老人的花费，余额将由老年人继承人所有，如果所得不足以偿付养老费用，不足部分由保险公司承担，这一模式运作的重要前提是保险公司强大的风险分散精算技术等。数据显示，截止2016年6月30日，共有42户家庭57位老人参与试点并完成了承保手续；参保老人平均年龄为71.6岁，平均每户月领养老金约9071元，最高一户月领养老金2万余元（莫开伟，2016）。

## 面临的问题与挑战

“以房养老”不仅是一种新型的养老方式，也是一种创新的金融产品，它是实现住房在养老和居住功能之间转换的有效载体。“以房养老”对于我国应对人口老龄化挑战、保障多渠道养老供给具有重要意义。该模式在国外许多国家已经有了比较成熟的发展模式，我国引入“以房养老”的概念也有十余年，虽然各地区、各行业均在不断探索和实践，但总体来看，进展缓慢，其问题主要在于需求乏力、供给不足和制度交易环境不成熟。

第一，传统养老观念和遗产动机降低了“以房养老”的接受度。一是传统思想的约束，目前我国的养老方式依然是家庭养老，养儿防老的观念根深蒂固，如果老人生前将自己的房屋抵押出去，无论选择居住原有房屋放弃居住后产权，还是选择直接放弃产权获取养老金入住养老机构，或者抵押并居住原有房屋、去世后子女根据老人养老支出优先赎回原有房屋等各种方式，不仅老人在心理上难以接受，也会给子女带来心理上的诸多压力。二是遗产动机的影响，在我国传统观念中，“但存方寸地，留于子孙耕”，房子不仅仅拥有居所的功能，更承载着家业的传承，其中包含的不只是经济价值，还蕴含着代际之间亲情的纽带。这些传统观念的影响，在很大程度上是目前“以房养老”落地不多的重要原因。

第二，机构信任风险，增加了需求方“以房养老”的顾虑。一方面，“以房养老”抵押的周期较长，在我国也处于刚刚起步的阶段，暂时还没有成熟的商业模式，更没有完善的法律体系来保障老年人“以房养老”的权益。我国现行“以房养老”试点大都是银行、保险等商业机构在运行，一旦机构经营不善而破产或“以房养老”业务无法实现预期而停滞，都可能对需求方造成重大损失，从而产生后顾之忧。另一方面，需求方一旦将房屋抵押给供给方，如果老人搬离原有住房入住贷款方提供或合作的养老机构中，由于已签订合同，老年人在养老机构中享有的服务质量难以得到完全保证。

第三，房价上涨预期，降低了“以房养老”的需求意愿。自2008年经济危机以来，我国的整个房地产行业处于加速发展的趋势，房地产开发快速扩张，房价走势持续上升，且近年来房价上涨未发生根本性扭转。在持续的房价上涨预期的判断下，担心房价上涨带来损失的顾虑就大大降低了“以房养老”的需求意愿。尽管目前有部分“以房养老”试点产品，如幸福人寿的“幸福房来宝”明确承诺，

如果房价上涨，增值部分可由继承人继承，房价下跌风险则由公司承担，这一明显不符合风险分担的保险原则可以被认为是产品初期推出的一种吸引客户的方式，显然不会是产品的常态机制。

除此之外，住房抵押的重要一环是需要对房屋进行评估，而目前我国房屋评估市场并不成熟，潜在需求者不仅要承担评估不公正的风险，还需要承担并不低廉的评估费用，这在很大程度上也限制了老年人“以房养老”的需求实现。

## 国外现状与启示

### （一）美国“以房养老”探索及发展经验

“以房养老”理念最早起源于荷兰，真正意义上“以房养老”的推出则应属20世纪80年代的美国，随后英国、新加坡和日本等发达国家也纷纷进行了“以房养老”的探索。发达国家通过“以房养老”的理论和实践探索积累了许多较为成熟的经验，也产生了一些教训。分析国外“以房养老”发展的经验教训，对于我国“以房养老”试点的落地和进一步探索具有重要意义。

作为世界上“以房养老”制度运作最为成熟的国家，美国“以房养老”模式产生于20世纪80年代，当时美国社会拥有一大批“房子富人、现金穷人”现象，美国政府意识到如果将这些体量庞大的不动产和养老有效结合，将可以大幅度分散社会养老压力。美国政府在推出“以房养老”业务之前，已经完成了大量的前期工作。首先，成立了国家房屋价值转换中心（NCHEC），专门负责对“以房养老”的宣传，提供了广泛的群体基础；其次，美国政府有颁布《国家住房法案》，以法律条文的形式对“以房养老”的运作做了具体而详细的规定，提供了法律保障。

美国的“以房养老”业务探索主要是住房反向抵押贷款。具体而言，美国住房反向抵押贷款的对象主要是62岁及以上的老年人，由美国住房和城市开发部（HUD，Department of Housing and Urban Development）负责监管。在这种贷款方式下，贷方分期放贷，房主负债随着分期时间的递延而上升，在此期间，房产所有权仍属老人自己并拥有对房产处置的权利，但前提是还清所有的贷款本息。目前美国住房反向抵押贷款主要有三种模式：

#### 1. 房产价值转换抵押贷款计划（HECM，Home Equity Conversion Mortgage）

HECM是美国住房与城市发展部发起设立的，并在发展过程中提供各种不同改进方案，此项计划由美国联邦政府提供担保。该计划针对的对象是年满62周岁以上、拥有独立产权住房并居住在拟抵押房屋内的老年人。金融机构根据申请人年龄、房产价值和利率计算出贷款总额并发放给借款人，借款人可选择一次性领取、固定期或生命期内按月领取、信用额度内按需领取等不同的方式。贷款期间，金融机构有义务按时支付养老金，借款人可继续居住在抵押房屋内，并需缴纳一定财产税和及时维修房屋。当贷款到期后，借款人的继承人有不同选择：一是还清贷款本息，取得抵押房屋的所有产权；二是出售抵押房屋，用所得款项还清贷款本息后拥有剩余额度，如房屋所得款低于贷款额，必须偿还贷款额的95%以上；三是放弃抵押房产的赎回权，如果此时房屋价值不足以支付贷款额，金融机构不能向借款人的继承人行使追索权。HECM对最高贷款额度有一定的限制，目前是62250美元，房产价值较高的老人通常不会选择这一计划。正是因为这一计划针对的是房产价值较低的老年人，贷款出设定无追索权的保护措施外，还给予了较大的税收优惠。在政府公信力的保证以及一系列优惠政策的推动下，近年来HECM发展迅速，约占美国“以房养老”业务的95%以上（范子文，2006）。

#### 2. 住房持有者计划（HomeKeeper）

为满足拥有中等价值房产老人的“以房养老”需求，1995年美国联邦抵押协会房利美推出HomeKeeper计划。该计划在运作方式上跟HECM类似，但HomeKeeper突破了贷款额度的限制，且限制条件更少，如与他人共有的房产也可以申请该计划，从而拓宽了“以房养老”的客户群。在HomeKeeper计划中，联邦政府并不提供担保，但提供政策优惠并负责监管，因此，公信力较HECM稍低，参与的人数也比HECM大大降低。

#### 3. 财务自由计划（Financial Freedom）

财务自由计划是有纯私人机构运营的，以营利为目的，其目标对象是拥有高价值独立房屋（房屋资产净值超过40万美元）的老年人，最高贷款额度可达70万美元。该计划由私人机构设计运作，政府实施监管但不分担风险。其运作流程是：拥有高价值独立房产的老年人将房产抵押，双方签约后，

贷款机构将贷款一次性支付给寿险公司，该寿险公司作为承保方按约定向借款人发放终身年金。财务自由计划中，借款人可只抵押部分房产（下限为 20%），未抵押部分可由后代继承。在风险管理方面，借贷双方可以通过“权益分享”的制度安排共同承担房屋价格波动风险，同时，该计划可以通过证券化实现资产流动，避免了支付风险。但由于该计划的对象是拥有高价值房产的老年人，这部分群体通常有较好的养老规划，不需要抵押房产来养老，同时该计划也没有政府担保，公信力不足，该计划在美国“以房养老”市场中份额很小并已陆续停办。

### （二）新加坡“以房养老”探索及发展经验

新加坡“以房养老”探索起源于新加坡保险合作社（即职总英康保险公司，为一家私营公司）1997 年经营的住房反向抵押贷款产品。该款产品对于借款人有着严格的限制，只针对 60 岁以上、拥有 70 年以上私有产权住房的新加坡公民或新加坡常住居民，同时借款人还必须是该公司的寿险客户，必须购买抵押保障险和房屋保险。该产品规定，每月贷款额度根据申请人的年龄、房屋价值、贷款期限以及现行利率等因素，最高可申请不超过房屋估价的 70% 的额度，期限最高 20 年或屋主年满 90 岁或屋主死亡中较早者为准。除此之外，该产品没有“无追索权”保证，即如果贷款超过房产价值，借款人或其继承人必须偿还该差额。由于该产品限制条件过多，尤其是新加坡 90% 以上都是公有住房，该产品在很长时期内都少有进展。尽管 2006 年职总英康保险公司开始将贷款对象开始扩大到公有住房，但由于私营机构缺乏公信力，民众担心权益无法保障，参与人数仍然没有大的改观，该公司于 2008 年正式停止发放住房反向抵押贷款。

为缓解养老压力，推进“以房养老”等多元化养老方式的发展，2009 年新加坡建屋局（HDB, Housing and Development Board）开始推出房屋契约回购计划，以政府名义开展住房反向抵押贷款。该计划规定，62 岁以上、拥有三房或更小组屋、家庭收入低于 3000 新元、房产没有被减值释放且申请时只购买了一套组屋的老年人可以将剩余租期出售给建屋局，申请人可继续居住原有房屋并定期领取一定的养老金补贴。建屋局支付的资金可以分为三部分：一是加入计划后可以一次性领取 1 万新元的津贴（金晓彤，2014），一半为现金，另一半用来向中央公积金购买年金；二是每月为申请者支付固定的资金；三是购买长寿保险，当申请者寿命超出预期，可从保险公司继续领取养老金。该计划的房屋契约年限不超过 30 年，剩余契约由建屋局回购，30 年后建屋局拥有该组屋，此时若申请者仍健在，建屋局将继续提供住所。由于政府的参与大大提高了该项计划的公信力，引起了不少老年人的关注。

### （三）英国“以房养老”探索及发展经验

英国最早的“以房养老”模式探索是 20 世纪 60 年代的“房产价值释放机制”（ERM, Equity Release Mechanism），其本质是一种住房证券化的方式，具体做法是有需求的老年人将房产抵押向贷款机构以浮动利率的方式进行贷款，并将贷款投资于股票或债券市场，然而到 20 世纪 80 年代由于英国经济低迷，金融市场萧条，参与该项业务的老年人不仅没有获得收益，还早收了利率上升造成的损失，最后英国政府以缺乏“无追索权”保护的理​​由终止该项业务，并对遭受损失的老人进行补偿，但仍存在一系列纠纷，导致“以房养老”的公信力受到极大影响。

21 世纪以来，随着人口老龄化的加深以及英国房地产市场的发展，英国政府越来越认识到固化在房产上的资产财富的重要性，于是英国政府开始着力推动“以房养老”的发展。2001 年英国政府正式推出新的房产价值释放计划，地方政府可以根据被抵押房屋价值发放贷款，在老人死亡或住房出售时贷款到期。同时为了防止资金链断裂，英国政府还提供了 8500 万英镑的资金支持。2004 年英国金融服务局（FSA, Financial Service Authority）正式接管住房抵押贷款业务，进一步加强对该项业务的监管。2013 年英国金融服务局分为审慎监管局（PRA）和金融行为监管局（FCA）两个机构，对住房反向抵押贷款等业务的微观监管职能由 FCA 负责。目前英国“以房养老”主要包括两类：第一类是终身抵押贷款（Lifetime Mortgage），该业务的申请人必须年满 55 周岁（夫妻双方共同申请的必须都满足该条件），申请人可以将房产的全部或者一部分作为抵押，并继续对抵押房屋保留居住权，贷款金额可以选择一次性领取或按月领取，借款人去世或进入长期护理阶段后贷款到期，须将房产变现还本付息。第二类是住房转换计划（Home Reversion Plan），该业务要求申请人年满 60 周岁，该计划下，老人先将自己房屋的全部或部分产权出售给贷款机构，机构依据申请者年龄、健康情况等进行评估，约定一次性或定期给老人一笔免税养老金，同时提供一份终身租房契约，即老人可终身居住在原有房屋内，不需缴纳租金。这两类产品都提供“无追索权”保证，即如果出售的抵押房产金额不足以还本付息，贷

款机构不得向借款人或其继承人追偿，而如果所售抵押房产金额还本付息后仍有盈余，盈余部分应归借款人或其继承人所有。

#### （四）国外“以房养老”发展的启示

在人口老龄化产生的一系列养老危机的情况下，不少发达国家逐渐将目光转向固化在房产上的资产财富的重要性，纷纷开展了“以房养老”的探索。不同国家因公众观念、制度发展环境、政府支持力度等方面存在的差异，进行了诸多不同模式“以房养老”的探索，对我国“以房养老”的发展具有很好的借鉴作用。

##### 1. 公众的支持和认同是“以房养老”业务开展的前提

作为“以房养老”的直接服务对象，公众的支持和认同决定着“以房养老”业务的成败。公众的支持和认同通常包括两个方面，一是公众对“以房养老”观念或者对住房资产的处置态度，在这方面，崇尚自由和独立自主的欧美国家，老年人对房产有着较大的自主权，而对于传统养儿防老观念的国家，老年人遗产动机比较强，这在很大程度上对“以房养老”业务的开展产生阻力，如何获得公众对“以房养老”的观念认同是这一业务开展的前提；二是对“以房养老”产品的认同，即便老年人拥有了处置“以房养老”的自由并愿意选择“以房养老”，但由于“以房养老”产品大都是具有复杂的设计，往往让公众产生误解而难以推广，因此通过良好的产品设计和适当的宣传，才能有效促进公众对“以房养老”业务的支持和认同，如美国在正式推出“以房养老”业务之前，成立了国家房屋价值转换中心（NCHEC），专门负责对“以房养老”的宣传。

##### 2. 政府的参与和法律保障是规范“以房养老”市场的关键

从各国“以房养老”的具体实践和探索的经验来看，政府在“以房养老”产品开发和运转过程中起到了非常重要的作用。这些国家都通过积极倡导甚至参与“以房养老”产品开发、采取税收优惠等政策支持并重视其监管，在维护“以房养老”正常运转中发挥了重大作用。美国20世纪60年代刚开始由私人公司推出的“以房养老”发展极其艰难，知道政府介入推出HECM才真正发展起来，新加坡、英国“以房养老”最初的探索也是如此，都因缺乏政府支持而失败。同时，“以房养老”周期长，且涉及了金融、房地产、养老服务等诸多行业，制度安排复杂，所以老年人非常谨慎，而系统、完备的法律监管和保障是提高公信力的保障，美国在“以房养老”方面取得的巨大成功离不开其完善的法律保障体系。

##### 3. 成熟的产业形态为“以房养老”产品提供有力支撑

“以房养老”业务的开展涉及到金融、房地产和养老服务等诸多行业。一方面，“以房养老”面临着一系列风险，如长寿风险、利率风险等，需要通过发达的金融市场，借助有效的金融工具有效规避和分散风险，还可以通过资产证券化等金融技术手段为“以房养老”市场提供流动性资金等，这在美国三种“以房养老”模式、新加坡LBS和英国新的房产价值释放计划中都有较为明显的体现。另一方面，“以房养老”严重依赖于发达的房地产业，如美国在发达的房地产的基础上，还通过完善的房地产二级市场提供担保，给“以房养老”提供了有利条件。此外，“以房养老”离不开多方主体的协同合作，政府的政策支持、金融机构的资金和技术保障、房地产一级市场和二级市场的繁荣以及成熟的养老服务业等都是“以房养老”顺利开展的必备条件。

##### 4. 多样化的产品设计有利于激发“以房养老”的潜在需求

不同群体的老人在资产和财富状况、风险承受能力、年龄和健康等方面都存在这较大差异，从而对“以房养老”产品的具体需求也就不尽相同，所以各国都根据不同的消费需求，开发出多元化的“以房养老”产品，如美国针对不同价值的房产开发出了三种分别针对低价值房屋、中等价值房屋和高价值房屋的住房反向抵押贷款。同时，各国针对贷款的发放也都设置了一次性、按月发放等不同方式。此外有无“追索权”也是反向抵押参与者关注的重要问题。因此，进行多样化的“以房养老”产品设计，有利于激发“以房养老”的潜在需求，拓展市场规模。

（来源：养老金融 50 人论坛）

## 社会保障

### 养老保险收支缺口扩大！社保靠不住，不做准备谈何养老？

近日，人社部公布了《2017年度人力资源和社会保障事业发展统计公报》（以下称“公报”）公报显示，2017年我国五项社保基金收入为6.7万亿，增长25.4%；支出为5.7万亿，增长21.9%，是近年来社保基金收入增幅首次超过支出增幅。养老保险收支缺口扩大！社保靠不住，不做准备谈何养老？然而，从养老保险的征缴收支来看，目前养老保险基金支出规模仍在快速增加，收支缺口仍在扩大！

数据显示，2014年开始，职工基本养老保险基金支出大于征缴收入，当期发生征缴缺口1321亿元。此后，基金征缴收入与基金支出的“缺口”持续扩大。到2017年，基金征缴收入与基金支出缺口持续扩大！据公报数据，2017年城镇职工基本养老保险征缴收入基金总收入4.33万亿，其中征缴收入3.34万亿，财政补贴8004亿，全年基金总支出3.8万亿。

事实上，不止是养老保险，医疗保险基金近年来也开始出现吃紧的迹象。据人社部每年发布的统计公报显示：

2013年医保基金收入和支出的增幅同比增长18.9%和22.7%；

2014年比上年增长17.4%和19.6%。

2015年比上年增长15.5%和14.5%；

2016年出现微小回升，比上年增长16.9%和15.6%；到2017年，全年基本医疗保险基金总收入1.79万亿，支出1.44万亿元，比上年增长37%和33.9%，可以说是一个爆发式的增长。

然而我们从人社部统计的近五年社保参保人数的统计图中，可以发现这样一个事实，在历年医保的参保人数上，2017年医保的参保人数几乎也是“暴风式增长”。另外医保不像是养老保险，国家可以采取多种措施去平衡收支，去提高养老保障，目前医保扩面的空间是很小的。由上可见，对于大多数人来说，养老早已不仅仅是吃饱穿暖那样简单了，还要面对进入老年以后的医疗费用支出。

因为老年人身体机能下降，往往大病小病不断，每年进医院的频率和买药的频率很高，因此充足的医保也应当是养老必备。所以，在养老保险收支缺口扩大，医保基金吃紧的情况下，如果你还认为只靠社保就能安全养老，助手君只能说一句：祝您好运！

因为，不仅仅是上面这些问题，想老有所养，你还要了解这些：

老人多→截至2017年底，我国60岁及以上老年人口有2.41亿人，占总人口17.3%；预计到2050年前后，我国老年人口数将达到峰值4.87亿，占总人口的34.9%……

抚养比少→我国养老保险制度建设初期的上世纪90年代，养老保险的抚养比是5:1，五个参保人养一个退休人员。随着老龄化的加剧，现在的抚养比已经降到了2.8:1，即2.8个人养1个人。再往前走，抚养比还会持续下降，这对养老保险的基金支付压力、可持续发展都带来了严峻的挑战。

养老金替代率低→根据世界银行的测定，要想使退休后生活质量无明显变化，退休后养老金收入需要达到退休前工资收入的70%以上！这个数据叫做养老金替代率，而具体到个人，差多少，相信自己就能测算。

那在这种形式下，我们应该为养老做好哪些准备呢？我们知道，我国的养老保障有三大支柱，简单来说就是社保、企业年金和商保。社保我们上面已经谈过，那关于企业年金，先请大家摸着良心告诉助手君，你们公司有这种东东吗？助手君个人觉得，目前企业年金这种东东的覆盖面可以忽略不计，并且考虑到公司的效益和支出，如果不是国家强制性规定，估计会很难展开吧~

最后就是商保了！总之，近年来国家层面不仅通过各种渠道强调商保的重要性，鼓励人们投保；更频频出台相关扶持政策，鼓励商业保险发展。目的就是为了让我们在拥有社保之余，让商保作为重要补充，完善自己的养老计划。关于社保和商保的关系，有一句话总结的很到位：对于我们来说，社保是大锅饭，尽量让每个人能吃上饭；商保是小厨灶，吃多吃少，吃肉吃菜，什么时候吃都由自己定。虽然商保的覆盖面也不是很高，但是从商保的杠杆作用来看，却是比企业年金更好的一种养老补

充方式：

从医疗支出上来讲，拿被称为保险界“网红”的百万医疗险来说，有时候只需要几百的保费就能拿到几万甚至几十万的理赔。并且商业保险没有医保的诸多限制，它覆盖的赔付面要比社保广泛。

从养老上来讲，目前商业保险中的年金保险、两全保险、定期保险、终身保险等都可以达到养老目的，另外就是国家今年在上海、福建等地试点的税延养老险了，从目前来看，这是目前普遍被职工所接受的一种养老近补充形式了。总之，只靠社保不足以养老，商保补充急迫而重要。因为养老是个大工程，宜早不宜迟，而商保具有商业性质，早买更实惠。不过关于商保投保，助手君还是要提醒大家：我们要根据实际生活中自己呈现的需求，量力而行，选择最适合自己的保险产品作为养老所用哦~

（来源：搜狐）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/573/aid/50221>

## 城市规划

### 老旧住宅电梯，改造或将更便捷

省政府办公厅印发通知，要求完善老旧住宅电梯更新改造大修实施政策，畅通住房维修资金提取渠道。

日前，省政府办公厅印发关于加强电梯质量安全工作意见的通知，要求到2020年，全省电梯万台事故起数和死亡人数控制在全国低位水平。此外，要求将“三无电梯”以及存在重大事故隐患的电梯作为重点挂牌督办，落实整改责任和资金安排，有效解决老旧电梯安全评估经费和电梯隐患治理资金筹措难的问题。

#### 全省电梯保有量超20万台

据悉，目前，我省电梯保有量超过20万台，并以每年10%以上的速度增长，安全保障压力不断增大。通知要求，各级政府和有关部门要把电梯安全作为保障和改善民生的重要工作，按照《意见》的工作部署，结合《福建省电梯安全管理办法》以及《福建省人民政府办公厅关于进一步加强电梯使用安全工作的意见》（闽政办〔2015〕100号）要求，确保电梯安全形势持续稳定向好，到2020年，全省电梯万台事故起数和死亡人数控制在全国低位水平。此外，省政府决定进一步完善省电梯安全联席会议制度，由分管副省长担任召集人，加强综合协调、合力推进电梯质量安全工作的部署落实；联席会议办公室设在省质量行政主管部门，负责日常事务。

#### “三无电梯”将重点督办

通知要求，各级政府对本行政区域内电梯安全工作负总责，应当建立和完善老旧住宅电梯更新改造大修实施政策，建立老旧电梯安全评估机制，畅通住房维修资金提取渠道，明确紧急动用维修资金的机制；要将“三无电梯”以及存在重大事故隐患的电梯作为重点挂牌督办，落实整改责任和资金安排，有效解决老旧电梯安全评估经费和电梯隐患治理资金筹措难的问题。通知还要求，积极创新管理模式，推进按需维保，探索“物联网+维保”新模式，引入“保险+服务”，充分运用市场化机制和信息化手段，发挥电梯质量安全各相关方作用，构建相关方主体责任落实、政府统一领导、监管部门依法履职、检验机构技术支撑、企业诚信自律、社会参与监督的多元共治新格局，促进全省电梯质量安全水平不断提升。

（来源：海峡都市报）

## 政府购买服务

### 山东：山亭区西集镇养老服务中心消防改造工程招标公告

山亭区西集镇养老服务中心消防改造工程招标公告

一、项目名称：山亭区西集镇养老服务中心消防改造工程

二、项目编号：ZZSTGPGK-2018-092

三、项目情况：

①符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定,在中华人民共和国境内注册，具有独立法人资格，具有履行合同能力；

②投标人具有消防设施工程专业承包贰级及以上资质，具备有效的安全生产许可证；并在人员、设备、资金等方面具有相应的施工能力；

③项目经理具有贰级及以上注册建造师资格，项目经理须取得安全生产考核合格证书（B 证），且不得有在建工程；

④本项目不接受联合体投标。

⑤在“信用中国”网站（[www.creditchina.gov.cn](http://www.creditchina.gov.cn)）、中国政府采购网（[www.ccgp.gov.cn](http://www.ccgp.gov.cn)）“信用山东”网站（[www.creditsd.gov.cn](http://www.creditsd.gov.cn)）中被列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购严重违法失信行为记录名单的供应商，不得参加本次政府采购活动

四、采购方式：公开招标

五、获取招标文件

1.时间：2018 年 5 月 23 日至 2018 年 5 月 30 日，上午 09:00-11:30，下午 13:30-16:00（北京时间，法定节假日除外）

2.地址：枣庄市山亭区公共资源交易中心二楼政府评审、采购服务中心（供应商购买标书前请先与代理机构联系）

3.报名方式：网上报名及现场确认；

报名网址：枣庄市山亭区公共资源交易网（<http://60.214.106.138:8086/>；电子交易系统管理联系电话：0537-32021140537-3202119）。

4.招标文件获取：

投标人在枣庄市山亭区公共资源交易网（<http://60.214.106.138:8086/>）上注册并报名后，到山亭区公共资源交易中心 B 区窗口进行现场登记确认及领取纸质版招标文件。

售价：招标文件 300 元/份，图纸：500 元/份，售后不退。

5.确认资料：符合公告资格要求的投标人，线下确认时应提交网上报名有效证明截图（网上打印加盖公章）及以下资料的原件及复印件（复印件加盖公章留存）：①法定代表人授权委托书原件、法定代表人身份证复印件被委托人身份证原件及复印件；②企业营业执照（副本）、税务登记证副本、组织机构代码证（已经办理完“三证合一”的投标单位，须提供具有统一社会信用代码的营业执照）；③资质证书副本；④安全生产许可证；⑤项目经理注册建造师证及安全生产考核合格（B 证）。所有证件原件的变更、延续注册等须提供复印件并加盖单位公章。不能提供证明其符合法定报名条件的投标人，代理机构拒绝接受其报名。投标单位报名时资格审验不代表资格审查的最终合格，投标单位最终资格确认以评标委员会的资格审查为准。

六、投标文件提交:

投标文件提交的截止时间为 2018 年 06 月 15 日 09 时 30 分（北京时间）前，网上递交，通过枣庄市山亭区公共资源交易网（<http://60.214.106.138:8086/>）上传，具体操作：登录“山亭政府采购网”点击“采购项目—>项目报名列表”，“项目报价列表—>增加”功能点上传投标文件。逾期未完成上传的投标文件将被拒绝。

七、递交纸质投标文件时间及地点

时间：2018 年 06 月 15 日 9 时 30 分以前（北京时间）

地点：山亭区府前东路 6 号市民中心 C 区第一开标室

八、投标人投标文件解密时间及地点：

解密时间：2018 年 06 月 15 日 9 时 30 分以后(北京时间)

解密地点：山亭区府前东路 6 号市民中心 C 区第一开标室解密投标文件电子文档。

九、公告发布媒体：

山东省政府采购网，山亭区公共资源交易网。

十、联系方式：

1、采购人：枣庄市山亭区西集镇人民政府

地址：山亭区西集镇

联系人：许主任

联系方式：13581111125

2、代理机构：山东嘉诚项目管理有限公司

地址：济南市高新区舜华路 750 号

联系人：郝经理

联系方式：0632-566379913206329069

发布人：山东嘉诚项目管理有限公司

发布时间：2018 年 05 月 23 日

（来源：中国政府采购网）

## 河北：唐山市路南区民政局政府购买居家养老服务招标公告

开标时间：2018 年 05 月 30 日 09 时 00 分

项目名称：政府购买居家养老服务

机构项目编码：HB2018043140020023

项目联系人：刘浩陈鸿

项目联系电话：0315-3728188

采购人：唐山市路南区民政局

采购人地址：唐山市路南区民政局机关

采购人联系方式：0315-2326101

代理机构：唐山市路南区政府采购中心

代理机构地址：新华西道 68 号路南区政府 202 室

代理机构联系方式：0315-3728188

预算金额：26.4 万元

投标截至时间：2018 年 05 月 30 日 09 时 00 分

获取招标文件开始时间：2018-05-24

获取招标文件结束时间：2018-05-28

获取招标文件地点：唐山市路南区新华西道 68 号路南区政府东侧 202 室

获取招标文件方式或事项：其它

招标文件售价：0 元

开标地点：唐山市路南区新华西道 68 号路南区政府南楼二层开标室

供应商的资格要求：符合政府采购法第二十二条规定，营业执照中经营范围涵盖本次招标内容：

(1) 营业执照、组织机构代码证及税务登记证副本原件及复印件（三证合一的营业执照复印件）或民办非企业单位登记证书原件及复印件（2）法定代表人证明书及法人身份证原件或授权委托人身份证原件及复印件及加盖公章身份证复印件（如为授权委托人，须提供授权委托书原件）。（3）到本公告指定地点办理报名手续领取招标文件，并在规定时间内交纳投标保证金；（4）企业注册所在地或住所地检察机关出具的“查询行贿犯罪档案结果告知函”原件及复印件（5）与采购人存在利害关系可能影响招标公正性的法人、其他组织或者个人，不得参加谈判。（6）本项目不接受联合体谈判。

采购数量：1

技术要求：详见招标文件。

备注：

（来源：中国政府采购网）



<http://cnsf99.com/Home/Article/index/id/653/aid/50218>

## 江西：上饶市信州区投资控股有限公司幸福养老公寓项目部幸福养老公寓建设项目全过程工程造价控制咨询服务采购项目公开招标公告

上饶市信江招投标代理有限公司受上饶市信州区投资控股有限公司幸福养老公寓项目部委托，根据《中华人民共和国政府采购法》等有关规定，现对幸福养老公寓建设项目全过程工程造价控制咨询服务采购项目进行公开招标，欢迎合格的供应商前来投标。

项目名称：幸福养老公寓建设项目全过程工程造价控制咨询服务采购项目

项目编号：XJDL CG-2018-QY036#

项目联系方式：

项目联系人：黄女士邱女士

项目联系电话：0793-8226658

采购单位联系方式：

采购单位：上饶市信州区投资控股有限公司幸福养老公寓项目部

地址：上饶市信州区解放安置小区 1 栋（茅家岭中心小学对面）

联系方式：欧阳先生 18270356115

代理机构联系方式：

代理机构：上饶市信江招投标代理有限公司

代理机构联系人：黄女士邱女士 0793-8226658

代理机构地址：上饶市信州区凤凰大道公园道 1 号 8 幢 2 单元 1802 室

一、采购项目的名称、数量、简要规格描述或项目基本概况介绍：

二、投标人的资格要求：

上饶市信江招投标代理有限公司关于幸福养老公寓建设项目全过程工程造价控制咨询服务采购项目（项目编号：XJDL CG-2018-QY036#）公开招标公告上饶市信江招投标代理有限公司受上饶市信州区投资控股有限公司幸福养老公寓项目部委托，就幸福养老公寓建设项目全过程工程造价控制咨询服务采购项目实行公开招标，欢迎合格的供应商参加，有关事项如下：一、项目名称：幸福养老公寓建设项目全过程工程造价控制咨询服务采购项目二、项目编号：XJDL CG-2018-QY036#三、采购方式：公

开招标四、采购项目内容：项目名称数量服务内容预算金额幸福养老公寓建设项目全过程工程造价控制咨询服务采购1项详见招标文件本项目服务费参照《江西省建设工程造价咨询服务收费基准价》支付五、投标人应具备资格条件：1、投标人具有独立承担民事责任的能力：提供营业执照、法人授权书（法人投标无须提供）及投标人代表身份证，自然人投标只须提供身份证明；2、提供财务状况报告（提供第三方机构出具的2017年度财务审计报告，或者提供开户许可证和投标截止时间前三个月内开户银行出具的资信证明）；3、提供开标前近三个月中任意一个月的依法缴纳税收的证明（纳税发票、银行纳税转帐凭证、税务局出具的纳税证明，提供任一种均可）；4、提供开标前近三个月中任意一个月的缴纳社会保障资金的证明（社保缴纳发票、交纳社保的银行转帐凭证、社保局出具的正常缴纳社保证明，提供任一种均可）；5、参加本次政府采购活动前三年内，在经营活动中没有重大违法记录：（提供投标人的自我书面声明加盖投标人公章）6、具备履行合同所必需的设备和专业技术能力（提供承诺函）7、投标供应商具有建设行政主管部门颁发的工程造价咨询甲级资质：（提供资质证书原件）8、本项目不接受联合体投标，且不允许投标公司以任何名义进行转包和分包。注：以上资质开标时提供复印件加盖投标人公章，法人授权书及投标人身份证须提供原件（法人授权书原件允许装订入投标文件中）。六、投标人报名时须提供资料：以上第五项“投标人应具备资格条件”复印件加盖公章装订成册。（提供原件查验）七、投标报名方式：（公告期限：五个工作日）报名时间：2018年5月23日至2018年5月29日（8：30-11：30，14：30-17：00，节假日除外）报名地址：上饶市凤凰大道公园道1号8幢2单元1802室联系人：欧阳女士电话：0793-8226658 标书售价：300元/份（文件售后不退）七、投标文件接收及开标信息：接收时间：2018年6月12日9：00-9：30 开标时间：2018年6月12日9：30 开标地点：上饶市公共资源交易中心开标大厅八、中标服务费：详见“投标人须知前附表”。九、凡领取标书后，对本标书必须仔细阅读，如对招标文件存有质疑，请在购买招标文件后的七个工作日内以书面形式向我公司提出。十、其他说明1、凡购买招标文件的单位，必须就此采购设备的相关事宜详细咨询。否则参与投标即被视为已经充分了解了招标方的需求，中标后承担招标文件范围内的所有要求（投标前如有不明之处应向采购单位或招标代理机构详细了解）；2、本项目采购公告澄清、变更、修改、补充等事宜均在相关网站发布，请各投标人密切关注。采购单位名称：上饶市信州区投资控股有限公司幸福养老公寓项目部详细地址：上饶市信州区解放安置小区1栋（茅家岭中心小学对面）联系人：欧阳先生联系电话：18270356115 招标代理机构联系人：黄女士邱女士地址：上饶市信州区凤凰大道公园道1号8幢2单元1802室电话：0793-8226658 上饶市信江招投标代理有限公司2018年5月23日

三、招标文件的发售时间及地点等：

预算金额：0.0万元（人民币）

时间：2018年05月23日08:30至2018年05月29日17:00(双休日及法定节假日除外)

地点：上饶市信州区凤凰大道公园道1号8幢2单元1802室

招标文件售价：¥300.0元，本公告包含的招标文件售价总和

招标文件获取方式：上门购买

四、投标截止时间：2018年06月12日09:29

五、开标时间：2018年06月12日09:30

六、开标地点：

上饶市公共资源交易中心开标大厅

七、其它补充事宜

八、采购项目需要落实的政府采购政策：无

（来源：中国政府采购网）

## 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