

更多养老资讯
扫描二维码关注



养老内参

中国养老网
WWW.CNSF99.COM

主编：苏博

编辑：王福达

责编：赵艳芳

汇聚每日养老产业时事动态，为您一站式提供全面养老资讯

2022年4月11日 星期一（2022第66期）壬寅年三月十一

印发2022年推行适老化交通出行服务等5件更贴近民生实事工作方案

确保更贴近民生实事按时保质完成



交通运输部新闻办公室

INFORMATION OFFICE OF THE MINISTRY OF TRANSPORT, P.R.C.

为期半年！这个会议部署了打击整治养老诈骗专项行动



近日，全国打击整治养老诈骗专项行动部署会召开。中央政法委秘书长、全国打击整治养老诈骗专项行动办公室主任陈一新强调，要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持宣传教育、依法打击、整治规范“三箭齐发”，依法严惩养老诈骗违法犯罪，延伸治理侵害老年人合法权益的涉诈乱象问题，为广大老年人安享幸福晚年营造良好社会环境。如何确保为期半年的打击整治养老诈骗专项行动有力有效，陈一新强调了六点意见。

养老视点	4
上海 570 万退休人员背后：京沪老龄化趋势显著.....	4
上海银行升级“96 敬老专线”贴心服务疫情期间老年群体.....	4
菜鸟加开“助老专车”，上海更多养老院的菜送到了.....	5
河南省郑州市——两搭建、三推进、两配套全面优化养老服务质量.....	5
青海：全力夯实养老事业和养老产业基底.....	5
广东：深圳 2029 年将正式进入老龄化社会，委员建言保障养老用房.....	5
打通农村养老服务“最后一公里”.....	6
我国快速进入老龄化社会，未来该如何养老？年轻人要加油赚钱了！.....	6
服务老年人不能做样子走过场.....	6
建议尽快标准化养老体系调动社会力量互助.....	7
长寿时代的就业选择与创业方向，老龄化与延迟退休带来新市场格局.....	7
为期半年！这个会议部署了打击整治养老诈骗专项行动.....	8
“夕阳人群”撬动的“朝阳产业”为何养老资源还是供不应求？.....	8
多种新型养老服务模式“生根开花”老年友好型城市建设未来可期.....	9
激活有效需求，发展银发经济.....	9
大力打击侵害老年人人身和财产权益违法犯罪.....	10
1.3 亿人如何实现“农村养老”？这些问题待解.....	10
政策法规	12
交通运输部办公厅关于印发 2022 年推行适老化交通出行服务等 5 件更贴近民生实事工作方案的通知.....	12
养老研究	12
蔡昉：打破“生育率悖论”.....	12
养老产业	15
解构长寿时代下的“养老”密码，构建生命价值与财富价值框架下的四维度保障方案.....	15
智慧养老	16
不支持现金支付？别让智能化门槛绊倒老年人.....	16
养老培训	16
养老护理行业成“香饽饽”？90 后、00 后的身影多了起来.....	16
健康管理	17
人口结构的老龄化在持续加重，年龄相关性黄斑变性患病率持续攀升.....	17
养老金融	17
积极拓展老年保险市场.....	17
面对人口老龄化如何加快发展养老金融.....	18
社会保障	19
养老金全国调剂：广东一地贡献 40%，哪些省市最受益？.....	19
老年说法	24
“如有摔伤与公寓无关”这家养老机构为啥仍被判赔？.....	24
关于我们	25
联系我们	25



中国养老网

WWW.CNSF99.COM

- 养老行业专业社群
- 每日分享《养老内参》
- 最及时养老行业政策发布！
- 不定期权威行业线下分享活动！

加入我们

JOIN US



公众号



社群小助手



加入“社群”请扫描“社群小助手”微信二维码，备注：姓名+单位+职务
也可搜索微信号“ZMYL123”进行添加

中国养老网
WWW.CNSF99.COM

潮爸靓妈®

香山 颐养健康
香山 颐养健康
康养界®

养老内参
[周] [月] [日] [时] [分] [秒] [天] [下] [星]

中民养老大讲堂
[周] [月] [日] [时] [分] [秒] [天] [下] [星]

北京中民养老事业促进中心
BEIJING SHONGMIAN PENSION CAREER PROMOTION CENTER

中民养老大讲堂
[周] [月] [日] [时] [分] [秒] [天] [下] [星]

养老视点

上海570万退休人员背后：京沪老龄化趋势显著

4月7日，据人社部官方微信公号消息，上海市社保系统同心战疫，确保4月份570余万退休人员的养老待遇按时足额发放。

“适当提高退休人员基本养老金和城乡居民基础养老金标准，确保按时足额发放。”国务院要求，人社部、财政部牵头，6月底前出台相关政策，年内持续推进。

上述数据同时表明，上海市目前已有570余万退休人员。早在2021年5月，第七次人口普查(下称“七普”)数据发布之时，上海市统计局局长朱民便表示，从历史上来看，上海一直是全国老龄化程度最高的地区之一。再看北京，2021年11月，北京市老龄工作委员会印发《北京市“十四五”时期老龄事业发展规划》，其中预测到2035年，老年人口接近700万，人口老龄化水平将超过30%，进入重度老龄化社会。

同为经济发达城市，深圳人口则依然“年轻”。2020年，在深圳常住人口中，60岁及以上人口占比5.36%；65岁及以上人口占比3.22%，均远低于全国平均水平。

武汉科技大学金融证券研究所所长、中国养老金融50人论坛核心成员董登新在接受21世纪经济报道记者采访时表示，深圳的情况由大量年轻人口流入导致；基于上世纪50、60年代的人口生育高峰，北京、上海等城市的老年人口基数较大，加之主动控制人口规模，因而老龄化程度较高。

“人口老龄化是大势所趋。从长远角度看，主要的应对措施是通过科技创新的力量，降低劳动强度，从而延长劳动年限，使劳动力的供给不因老龄化而减少。”董登新说。

保障养老金及时足额发放

“退休人员的养老金，不管是在什么地方，在哪个省，在哪个市县，都能确保及时足额发放，都有保障，请大家放心。”在2月22日的国新办发布会上，财政部部长刘昆如是说。

财政部副部长余蔚平表示，近年来，中央层面积极采取一系列措施，确保各地养老金及时足额发放。

一是加大中央财政的补助力度。1998年实行统一的养老保险制度以来，中央财政持续加大对企业职工基本养老保险基金的补助力度，2021年安排补助资金超过6000亿元，支持地方缓解基金收支压力。

二是提高调剂比例。2021年，企业职工基本养老保险基金中央调剂比例提高到4.5%，调剂的总规模达到了9300余亿元。重点支持收支矛盾突出省份，中西部地区和老工业基地省份净受益金额超过2100亿元。

三是划转国有资本充实社保基金。中央层面共划转93家中央企业和中央金融机构国有资本总额1.68万亿元。

今年1月1日起，我国正式启动企业职工基本养老保险全国统筹。在余蔚平看来，资金在全国范围内互济余缺，有利于发挥基金的规模效应，增强支撑能力。

在今年，养老金不仅要保证按时足额发放，待遇标准还将进一步提高。企业职工基本养老保险方面，截至2021年已实现“17连涨”。2018至2020年连续三年的涨幅均为5%，2021年则为4.5%。今年则将迎来“18连涨”。

城乡居民基本养老保险方面，中央标准将在每人每月93元的基准上进一步上调。今年以来，已有福建、江苏、甘肃、海南、西藏、宁夏、贵州、山西等省份宣布上调城乡居民基本养老保险基础养老金最低标准。

北上老龄化趋势不尽相同

前述人社部消息显示，上海社保系统坚持线下保服务安全，线上保服务速度，通过“社银直连”，保证资金如期拨付到位，确保4月份570余万退休人员的养老待遇按时足额发放。

在上海市“七普”数据发布时，朱民便指出，从历史上来看，上海老龄化程度一直是全国最高的地区之一。1982年60岁及以上人口比重就达到11.5%，是全国最早进入老年型人口结构的城市。2000年和2010年，上海60岁及以上人口比重分别比全国高4.5个百分点和1.8个百分点，而在2020年，上海比全国高4.7个百分点。

朱民表示，上海人口老龄化程度高和上海城市人口发展的历史变化是密切相关的。上世纪50年代是上海人口出生的高峰期，1951-1960年上海累计出生人口为272万人，峰值出现在1954年，这一阶段上海出生人口总量大，而且比较集中，这是造成现阶段上海人口老龄化程度高于全国水平的最主要原因。

“七普”数据发布后仅半个月，上海市人民政府便印发《上海市老龄事业发展规划“十四五”规划》。其中进一步披露上海面临的老龄化形势。

2020年，在上海市常住人口中，60岁及以上老年人口数量为581.55万、占23.4%；户籍人口中，60岁及以上老年人口数量为533.49万、占36.1%。预计到2025年，上海市60岁及以上常住和户籍老年人口分别将超过680万和570万。

“十四五”期间，老龄化趋势将越发明显，预计户籍人口中80岁及以上老年人口数量将从目前的81.98万增长到近86万。

人口老龄化与少子高龄化、家庭规模小型化、纯老龄化等趋势交织共存，2020年上海市独居老年人数、纯老家庭老年人数已分别达到30.52万和157.79万，预计“十四五”期间仍将持续增长，社会与家庭负担不断加重，对养老保险、医疗保障、养老服务与健康服务等需求持续增加。

与此同时，劳动年龄人口数量持续下降，青壮年劳动力供给逐步减少。2020年，上海市65岁及以上户籍老年人口抚养系数为40.9%，近十年均高于全国平均水平。

该规划指出，“十四五”时期是积极应对人口老龄化重要的过渡期和宝贵的窗口期，要为未来人口老龄化高峰期的到来提前做好部署。

在北京方面，《北京市“十四五”时期老龄事业发展规划》指出，北京市老年人口的基数大，预计到“十四五”末，人口老龄化水平将达到24%，从轻度老龄化迈入中度老龄化。到2035年，老年人口接近700万，人口老龄化水平将超过30%，进入重度老龄化。

“十四五”之后，随着第一次生育高峰出生人口开始步入高龄，到2035年，北京市高龄老年人口将突破100万，社会抚养比持续增长，老龄化趋势加速。

董登新告诉21世纪经济报道记者，人口老龄化是经济社会发展的普遍规律，从国际经验来看，经济发达地区，其老龄化程度也就越高。但我国同时也出现由于人口流动不均衡造成的老龄化现象，主要体现在农村等欠发达地区。

“对于老龄化程度较高的城市，鼓励人口流入与营造生育友好氛围是两大路径。而北京上海出于严格控制城市规模的考虑，则要把重心放在后者。”董登新说。

深圳的人口结构年轻化程度则处于领先水平。2020年，在深圳常住人口中，0-14岁人口占15.11%；15-59岁人口占79.53%；60岁及以上人口占5.36%，其中65岁及以上人口占3.22%。

与2010年比，0-14岁人口的比重提高5.14个百分点，15-59岁人口的比重下降7.5个百分点，60岁及以上人口的比重提高2.36个百分点，65岁及以上人口的比重提高1.39个百分点，呈“两头增加、中间减少”态势。

深圳市统计局在解读“七普”数据时指出，深圳15-59岁的人口比重虽然有所下降，但仍然比全国高16.18个百分点，比广东省高10.73个百分点，表明深圳人口依然“年轻”，还处于旺盛的“人口红利”期。此外，按照65岁及以上人口占比7%以上即达到老龄社会的国际标准，深圳尚未进入老龄化社会。

按照《深圳市国土空间总体规划(2020-2035年)》(草案)，到2035年，深圳市规划常住人口1900万人，实际管理服务人口2300万人。在2020年，深圳拥有1756.01万常住人口，未来增量空间已经不大。

董登新表示，大城市的人口扩张是有极限的。从根本上看，应当通过科技创新的力量，降低劳动强度，从而延长劳动年限，使劳动力的供给不因老龄化而减少。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104107>

(来源：21世纪经济报道)

上海银行升级“96敬老专线”贴心服务疫情老年群体

农村金融时报-农金网北京讯(记者郝飞)“欢迎致电上海银行，敬老专线请按96……”家住上海宝山区的孙阿姨，在居家抗疫期间，通过上海银行95594客服热线“96敬老专线”，很快查询到了养老金账户的余额。“我手机电脑都不会用，孩子们都住在其他小区，上海银行一对一人工服务敬老专线很方便。”她说。

据悉，为更好服务老年客户，提前做好养老金代发高峰期期间服务，上海银行专门将“96敬老专线”调整为首句播报，老年客户按键直通人工服务。仅半个月时间，已累计贴心服务近6000名老年客户。

同心战“疫”帮助老年群体排忧解难

近期上海银行预先调整高峰时段95594电话热线语音播报策略，将“96敬老专线”调整为首句播报，方便养老客户第一时间了解转接路径。特别是对于不习惯智能手机的老年客户，在居家守“沪”期间，也可以随时咨询养老金余额、到账，以及十全十美增值服务权益活动等信息。

为加大疫情期间老年群体服务，上海银行搜罗整理“防疫行为准则”“买菜攻略”，制作居家健康指南系列“上银财富”在线课堂，“核酸预约、查询操作演示视频”等，组织支行、网点提前联系周边街道、小区居委或楼组长等，通过微信群、朋友圈进行转发扩散，帮助老年群体居家抗疫。

除此之外，上海银行的“美好生活工作室”也没有因为疫情中断服务。许多网点将工作室从线下搬到了线上，网点养老金融专员带头服务，团队协作，每日在居民联系群发布网点营业时间及各类服务信息，在线为老年客户提供业务办理指导、防诈骗提示及生活信息等服务。

青浦区的宅东村是本轮疫情最早封控的社区之一，社区居民老龄化程度较高，并且很多和子女分居，在生活物资保障上存在一定困难。上海银行徐泾支行得知消息，第一时间组织志愿者员工成立小分队，紧急联系供应商，为老年居民送去防疫物品和生活物资，给予生活帮助的同时也送去了居家的安全感。

“线上+线下”为老金融服务“不断线”

疫情期间，上海银行结合疫情变化，基于政府网格化区域疫情管控要求匹配相应网点服务策略。对于暂时停业的网点，第一时间通过线上、线下多种渠道发布公告，方便市民及时掌握该行服务信息。同时考虑到老年客户信息获取渠道有限，身体素质等因素，网点员工及时将该行组织的线上疫情健康讲座管理讲座活动信息传达给他们，在全力做好疫情期间客户服务的同时，温度不减。

线上，切实做金融服务的“无缝衔接”。该行充分发挥其养老客户“美好生活专版”手机银行在线服务的安全性及便捷性，让养老客户足不出户就能办业务。

同时，考虑到老年客户对线上智能渠道较为普遍的“不会用、不能用、不想用、不敢用”的心理和现状，上海银行还制作“线上业务办理操作指南”，方便老年客户跟着业务演示居家自己学、反复学，提高在线业务办理的“可得性”和“安全感”；并扩大宣传，提醒老年客户非必要不出户，尽量减少流动风险，安心宅家也能畅享便捷金融服务。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104108>

(来源：农金网)

菜鸟加开“助老专车”，上海更多养老院的菜送到了

4月10日中午，菜鸟物流“助老专车”的运输货车抵达上海市虹口区阳曲街道的一家养老院，将一批新鲜食材送达等待生活物资的院方。当天中午，老人们就吃到了新鲜的鸡蛋。

记者了解到，该养老院一共住着70余位老年人，平均年龄90岁，几乎都是卧床休养，鸡蛋是他们一天当中主要的营养来源之一。

看到鸡蛋及时送达，养老院的负责人一颗悬着的心总算落地。“这几天一直在担心如果没有鸡蛋该怎么办，今天早上我们院里的老人家刚刚吃完之前囤的最后一顿鸡蛋，中午你们就把新鲜鸡蛋送过来了。”该负责人估计，这次送达的鸡蛋，可供全院老人再吃上8天左右。

接下来，菜鸟物流“助老专车”司机陈钢将开着这辆运载着20多种肉禽蛋及瓜果蔬菜的“助老专车”，前往位于虹口嘉兴、广中、江湾等街道的另外几家养老院送货。

陈钢表示，上海此轮疫情以来，自己已经多次承担针对老年人物资的配送任务，知道老年人对生活物资的需求较为急迫，所以今天7点就到达杨浦区军工路的装货点，不到4个小时就把食材送到第一家养老院，计划在下午4点之前，完成所有配送任务，不耽误老人们吃晚餐。

据了解，该批生活物资是菜鸟配合民政部门配送，用以改善老人们的伙食条件。

记者从菜鸟物流了解到，4月初以来，菜鸟调集在上海运力资源，保障抗疫及民生物资的配送，并为老年群体所需的物资开辟了“助老专车”进行特需配送，此前也向多家养老院和社区老人送达6000多箱果蔬套餐和3000多斤蔬菜，为700多位高龄老人提供食材所需。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104109>

(来源：猎云网)

河南省郑州市——两搭建、三推进、两配套全面优化养老服务质量

2021年，河南省郑州市以“两搭建”为指引、“三推进”为举措、“两配套”为保障，加快推进养老服务体系建设和养老服务设施建设，全市共建设各类养老服务设施1091家，养老托老床位5.8万多张。

突出“两个搭建”

完善养老服务政策指引

搭建完备健全工作推进机制。2021年成立市委书记、市长为双组长，市直各相关单位主要负责同志和各开发区、区县(市)书记为成员的领导小组，建立责任明确、领导有力、运转有序、保障到位的组织领导体制和工作运行机制。8月31日召开第一次领导小组会议，研究通过养老服务发展的系列文件，明确全市养老服务发展目标任务，纳入年度综合考评目标，列入“优化公共服务”月度重大专项评比，着力推进全市养老服务体系建设和健康快速发展。

搭建框架政策制度标准体系。紧跟新时代养老服务体系建设和要求，对已经出台的惠老助老政策进行梳理，加强政策创制，破堵点、补短板。2021年制定《中共郑州市委郑州市人民政府关于推进养老服务高质量发展的意见》和《关于解决养老服务设施建设有关问题暂行办法》《财政金融支持养老服务发展实施办法》等15个配套的文件政策，精准搭建郑州市养老服务发展的“1+4+N”(“1”是一个意见，即《中共郑州市委、郑州市人民政府关于推进养老服务高质量发展的意见》；“4”是四个体系，即居家、社区、机构相协调的养老服务体系、医养康养相结合的养老服务体系、数字赋能智慧养老服务体系、养老服务工作推进考评体系；“N”是配套的政策文件框架、政策、制度、标准体系。在养老服务用房用地保障方面，落实人均用地用房标准，纳入《郑州市城市规划管理技术规定(试行)》，全面落实配建标准。鼓励利用闲置资源改建养老服务设施，采取会议认定等措施，着力破解消防审验等难题。在鼓励社会力量参与、培育市场方面，对养老机构按照改建、自建每张床位分别给予6000元、9000元建设奖补;根据老年人自理情况，每人每月分别给予200元、300元、400元不等的奖补;对街道养老服务中心、社区日间照料中心等居家社区养老服务设施，市级财政按照50%的比例对各区给予建设奖补;每年根据服务情况，按照优秀、良好、合格分别给予15万元、10万元、8万元奖补，采取以奖代补的方式，培育激发市场活力。在人才队伍建设方面，建立入职奖励、岗位补助等奖励激励机制，按学历对入职人员分别给予3000元、5000元入职奖励和每人每月100元、150元、200元的岗位补助。

推进“三项举措”

夯实养老服务发展基础

推进养老服务设施建设。按照《全省住宅小区配建养老服务设施专项清理工作方案》，城建、住房保障、资源规划、民政等部门协同，开展全市住宅小区配建养老服务设施专项清理，摸清底数，建立台账，按职责分工督促整改，着力解决养老服务用房难题。组织开展养老服务设施消防审验问题研究会商，探索建立会商机制，着力破解改建类养老机构消防审验难题。落实奖补扶持政策，按照“街道养老服务中心+社区日间照料中心+数字化、医养康养结合特征明显”的要求，全面推进居家社区养老服务体系建设。在市内八区重点打造48个大小中心示范点，召开全市养老服务高质量发展推进会，组织各区县(市)和市直相关单位观摩学习。2021年全市养老服务设施建设成效凸显，新备案养老机构13个，新建成社区养老服务设施271家，新增养老托老床位7200多张。全市街道养老服务中心平均覆盖率90%，社区日间照料中心覆盖率87.12%。金水区社区养老服务体系建设和河南省委党史学习教育领导小组办公室评为“100个群众满意度高的实事项目”之一。

推进医养结合健康养老。以全国医养结合试点和第二批安宁疗护试点为抓手，积极探索建立以市带县，“市、县、乡、村”四级联动，“医、康、养、护”四位一体的失能老年人医养结合服务模式。全市两证齐全的医养联合体32家，床位1500多张;设立老年医学科的二级及以上综合性医院23家;建设安宁疗护中心64家，床位1210张;遴选确定“河南省医养结合示范项目”建设单位10个;6个社区被国家卫生健康委、全国老龄办命名为“2021年全国示范性老年友好型社区”。

推进智慧养老提升。建立全市智慧养老平台，并与数字郑州互联互通，依托互联网、物联网、大数据等初步搭建了全市养老服务“三级平台、四级网络”，将专业的机构养老服务延伸到居家和社区。搭建全域智慧养老监管平台，建立可智控、可追溯的养老机构安全工作双重预防体系，养老机构安全监管“一网统管”，更便捷、更精细、更智慧。金水区智慧养老建设先行先试，被民政部、工业和信息化部、国家卫生健康委评为“全国智慧健康养老示范基地”，金水区、管城回族区、郑东新区、高新区的7个街道被评为“全国智慧健康养老示范街道”。

配套“两项服务”

全面优化养老服务质量

试点配套政府购买服务。以全国第二批居家和社区养老服务改革试点城市为契机，制定出台《郑州市政府购买养老服务暂行办法》，建立全市统一的政府购买养老服务政策体系。重点指导市内五区和四个开发区开展试点，为居家老年人购买助餐、助浴、助急等养老服务。累计下拨居家和社区养老服务奖补资金近1.5亿元，承接购买公共养老服务社区养老服务中心(服务站)300多个、助餐点46个，惠及老年人10.5万多人。二七区在政府购买养老服务方面勇于尝试、敢于先行，在财政部调研政府购买服务改革相关工作时，“温暖二七”得到了财政部的充分肯定。

配套老年人高龄津贴。联合市公安局、财政局、人社局、大数据管理局等部门修改完善《郑州市高龄津贴发放管理办法》，升级高龄津贴发放系统，及时准确做好高龄津贴发放工作。目前，全市享受80岁以上高龄津贴的老年人20.7万多人，发放资金2.29亿元。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104110>

(来源：中国社会报)

青海：全力夯实养老事业和养老产业基底

推动养老事业和养老产业有效发展，才能更好地满足老年人对更高质量生活的需要。记者近日了解到，“十四五”期间，青海省将加大对我省养老事业发展的资金支持力度，今年计划投入各类资金2亿元左右，用于养老机构、社区居家服务网络、农村互助养老服务设施等方面建设。

青海省将建立高原特色养老产业项目平台，积极以培育新兴产业为导向，发展具有比较优势的特色养老产业集群，促进养老服务业与生态、健康、旅游、健身、文化、休闲等融合发展;促进老年用品科技化、智能化升级，加快推进互联网、大数据、人工智能、5G等信息技术和智能硬件在老年用品领域的深度应用;鼓励康复辅助器具、健康监测产品、养老监护装置、家庭服务机器人、可穿戴老年智能服饰、日用辅助产品等在家、社区、养老服务机构、医院等多应用场景试点应用。

推动“互联网+养老服务”发展，建立开放共享智慧养老服务平台，提高养老服务信息资源利用水平，推进公共信息的资源共享，对涉及老年人的基础信息分类分级互联互通，加强与“金民工程”“智慧民政”的对接融入，建设青海智慧养老服务平台。发展智慧养老院，推动互联网平台精准对接居家社区服务供应商和老年人家庭，为老年人提供“菜单式”就近便捷养老服务。有序发展老年人普惠金融服务，支持保险公司开发适合老年人的商业养老保险和健康保险，支持老年人住房反向抵押养老保险业务发展，积极推进老年人意外伤害保险，加强涉老金融市场的风险管理。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104111>

(来源：中国产业经济信息网)

广东：深圳2029年将正式进入老龄化社会，委员建言保障养老用房

政协第七届深圳市委员会第二次会议将于4月10日召开，4月9日政协委员们陆续抵达酒店报到。近年来，深圳大力发展养老服务，在促进社会建设方面取得了重要成果。然而，不容忽视的是，深圳养老服务起步较晚，据测算，到2029年深圳60岁及以上常住人口占比将超过10%，深圳将正式步入老龄化社会。此次两会，中国农工民主党界别的政协委员胡任重带来了关于全力推进深圳市养老服务产业的建议。面对养老用房保障不足等问题，他建议尽快按照法律法规和政策性文件制定标准化规范养老建设和运营体系，同时借鉴日本、上海等地区的护理站点建设经验，试行老年人义工积分制补充养老行业人员不足的情况以促进社会力量互助。

全市常住老人占比上涨，托养需求增强

据了解，目前深圳全市常住人口60岁及以上人口为940716人，占5.36%，其中65岁及以上人口为565217人，占3.22%。与2010年第六次全国人口普查相比，60岁及以上人口的比重提高2.36%，65岁及以上人口的比重提高1.39%。残疾人数达到34818人，其中重度残疾人达到17408人，占残疾人总数的约50%。

目前，托养有三种形式：居家托养、日间照料和重症托养。其中2020年全年托养评估344人，而2021年1-7月托养项目评估已达到297人。60岁重度残疾人比重18%。(截至2019年底，残疾人居民参加城乡社会养老保险人数7805名;2814人领取养老金)

近年来，深圳市民政局全力推进“老有所养”先行示范。截至2021年底，全市养老机构共有71家，养老床位达14166张，社区老年人日间照料中心162家，星光老年之家337家，长者饭堂及助餐点360家，社区党群服务中心665家，居家养老消费券定点服务机构75家，实现居家养老服务社区全覆盖。

截至2020年11月底，深圳市有1家老年病分院(罗湖区老年病分院)，2家护理院(中国科学院大学深圳医院(光明)光明护理院、深圳市龙岗区第七人民医院简竹护理院)，3家康复医院(深圳龙城医院、大鹏新区

南澳人民医院、深圳市社会福利中心康复医院），4家康复中心（深圳锐能康复医疗中心、深圳深业康复医院、深圳润泽康复医疗中心、深圳华医康复医疗中心），16家医院设置老年病专业，79家医院设置康复医学科，8家医院设置临终关怀科。

截至2021年10月底，深圳市“互联网+护理服务”试点工作中有12家试点医疗机构已搭建互联网技术平台开展试点服务，平台注册用户数3000余人，注册护士数800余人。

养老用房保障不足，缺乏养老护理政策保险制度

然而，随着银发浪潮的到来，加上初婚年龄逐年提升，人口老龄化愈发显著，深圳的养老问题依然存在。具体而言，现有养老服务设施用地、用房仍存在规划地块与老年人口分布不匹配。“邻避效应”导致规划实施落地难等问题。社区养老用房保障不足，尤其是中心城区，老龄化社区集中和土地资源紧缺的矛盾更为突出。

同时，深圳缺少长期养老护理政策保险制度。未来深圳将快速进入深度老龄化社会，高龄化伴随着生命体征弱化，高龄化与慢病化趋势叠加，老年人照护需求将急剧增长，老年人退休金等收入难以维持，亟需建立长期护理保险制度，通过保险待遇提高老年人支付能力，切实保障长期失能失智人员基本生活权益。

缺少人才队伍建设可持续发展体系。深圳的康复护理资源不足以支撑因慢性病患率和失能率逐渐提高、高龄老人增多而产生的护理需求，养老行业尚未建立职业化职称晋升体系，没有制定单独的老年人能力评估制度和相应的地方标准，为社区康复体系建设提供技术支持。

此外，照料护理服务的成本大，托养机构大多无法满足其需求，社会力量帮扶支持不够等原因导致重度残疾人老人的照护存在问题。

建议尽快建设标准化养老体系，调动社会力量互助

对此，胡任重建议，加强主要要素支持，加快解决养老服务设施用地、用房地保障。需尽快按照法律法规和政策性文件制定标准化规范养老建设和运营体系。

同时，加强养老产业服务支持。制定老年人能力评估制度和标准，为社区健康护理体系提供技术支撑；加强老年康复护理站建设，健全老年人全生命周期护理体系。根据深圳市卫健委的医养融合工作报告，目前深圳已通过护理院、互联网+护理、社康家庭医生签约等多种方式推进此项服务。胡任重建议，借鉴日本的社区综合照护体系和广州、上海等特大城市的护理站点建设经验，试行老年人义工积分制补充养老行业人员不足和增加老年人之间的沟通平台。“通过自助、互助和公助结合，充分调动社区居民、专业服务者、志愿者等多元主体力量，提前布局深圳市社区老年人护理站点建设，完善社区综合照护功能，健全社区层面的全周期护理体系。”

目前，养老服务与重度残疾人托养之间，存在着服务对象交叉、服务性质类似。对此，胡任重建议，在政策执行中必然要求加强彼此衔接与有效管理。首先，应发挥养老服务机构网点密集的优势，在养老机构中安排一定楼层、床位用于重度残疾人全托和日托，实现资源共享，让重度残疾人就近就便托养。同时，借助于网点密集的社区居家养老服务站，为居家安养重度残疾人提供基本生活和照料服务，在此基础上逐步满足重度残疾人的护理康复需求。“通过养老与助残资源的整合，逐步建立起以托养机构为骨干、日间照料为依托、居家安养服务为基础的残疾人服务体系，为重度残疾人提供托养、康复、培训等多种服务。”

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104112>

（来源：南方都市报）

打通农村养老服务“最后一公里”

老吾老以及人之老。宁波作为国内老龄化程度较高的城市之一，提升老年人特别是农村老年人的养老服务、满足他们的养老需求，是一项重要课题。

相比居住在城市里的老人来说，居住在农村的老人面临着生活水平低下、健康状况较差、自理能力不足、经济来源匮乏、业余生活单调、日常起居无人照顾等诸多困难。

市人大代表、鄞州区邱隘镇回村党总支书记董海浩在调研中发现，农村养老服务主要有以下三方面困难：

消防审验难。眼下，农村无场地新建养老服务中心，需要依托原有建筑进行改造。然而，因规划许可、房屋土地信息不一致等原因，此类改造无法通过消防审验，也无法享受政府给予的财政补贴。

资本引入难。农村养老服务行业因投入大、盈利空间小等特性，对社会资本的吸引力较弱，在一定程度上制约了养老服务中心环境和服务质量的提升。

财政补贴难。目前很多地方的农村居家养老服务设施需要村集体投入，上级补贴力度不足，给村集体经济带来不小的压力。

对此，董海浩提出三条建议：第一，建议相关部门可以免除村级养老服务中心消防审验手续，解决困扰村级养老服务多年的政策难题。第二，探索“医养结合、康复养老”的服务模式，让患病老人可在养老机构接受治疗，满足医养老人对医疗服务的需求，形成良好的社会效益。第三，打造村级医养结合养老中心示范点，对示范点给予特殊补贴，提高村级养老服务中心的积极性；国家大力出台政策及加大补贴力度，鼓励社会资本投资养老服务行业。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104113>

（来源：宁波日报）

我国快速进入老龄化社会，未来该如何养老？年轻人要加油赚钱了！

现在很多发达国家都面临人口老龄化的困扰。那么对于咱中国来说，从2000年就开始渐渐走向老龄化社会了，人口老龄化发展迅速，是世界上人口老龄化速度最快的国家之一。

现在很多发达国家都面临人口老龄化的困扰。那么对于咱中国来说，从2000年就开始渐渐走向老龄化社会了，人口老龄化发展迅速，是世界上人口老龄化速度最快的国家之一。未富先老、老龄化速度快，是我国人口老龄化的两个最重要特征。根据第七次全国人口普查数据显示，我国60岁及以上人口的比重达到18.70%，这意味着2022年就正式进入老龄社会了，每6个人里就会有1个老年人。再等个8-10年之后，深度老龄化社会即将来临。所以，养老是未来民生最重要的一个话题之一。

目前来看，我总结咱们国家老年人的养老模式主要有3种：

第一个：个人养老

这一部分老人有的是没有生儿育女的丁克，有的是早年丧子的孤寡老人，还有的是不愿意和子女一起生活的倔强老人。他们独自在家，或者与老伴互相依靠住在一起。这些老人在有生活自理能力的前提下还好说，一旦他们因为疾病和高龄失去劳动力或者自理能力的时候，生活就会变得很艰辛。最后很多老人都会无奈选择进入到政府或者福利机构出资办的敬老院，度过生命中最后的光阴。

第二个：家庭养老

这部分老人会和子女住在一起，由晚辈负责对老人进行赡养。这部分老人前期可以帮助子女带小孩，等到后期完全失去劳动力的时候也由子女照顾，相对来说还是比较幸福的。还有些老人虽然没有子女照顾，但他们选择多个亲戚聚在一起，彼此之间互相抱团取暖。这种养老模式是中国的传统养老方式，比较符合我们的价值观，往往是四世同堂的和谐画面。在未来，国家会以家庭养老为核心，然后逐步把机构养老中的服务引入到社区中，实行社区化的在家养老。社区养老吸收了家庭养老和社会养老的优点和可操作性，把家庭养老和机构养老的最佳结合点集中在社区。以后国家也会为老人们增添或完善更加成熟的养老配套设施，养老服务和养老产品，尽可能的保证每一位老人都拥有一个比较幸福的晚年养老生活。当然，这需要一定的时间积累。

第三个：养老院养老

养老院是专门给那些能够生活自理，为了过有质量的晚年生活的老人们准备的。相对于敬老院的孤寡老人，养老院中的老人生活会更好一点。很多老人也是愿意去养老院的，和一群年纪差不多的老人一起打牌唱歌，日子也是不错的。其中有一种比较高端的商业化养老院叫做养老社区，有的养老社区环境非常不错，和条件简陋而且集中管理、集中居住的敬老院相比，高端养老社区里配备了全屋地暖、新风和中央空调，居住起来非常舒适。养老社区还时常会组织丰富多彩的活动，培养老人的兴趣爱好。在养老社区里你可以看医生、可以交朋友。如果是岁数大的需要护理的老人，在护理区还有专业人员进行看护。总而言之，老人能住的安心、玩的快乐、就医也方便。不过，它的入住费用往往是比较高的！在未来，养老院或高端养老社区会承担起相当一部分的养老需求。

现在我身边就有一些老年人，已经开始打算去养老院或者高端养老社区了。我问他们为什么不回家养老呢？他们说孩子们现在上班挺累的，回家了还要照顾孙子孙女，自己不想给孩子添太多负担。而且自己辛苦一辈子好不容易退休了，攒了不少养老钱，干脆就多花些钱快快乐乐的组个团来养老社区享受生活。

不过中国的老人实在太多了，先不说养老院是否能容纳得下，能有钱进养老院、高端养老社区的肯定也是少数。绝大部分老人还是会以家庭为核心，居家养老、社区养老为主。咱们国家给出了一个关于养老模式的比例：9073，就是说90%的老人居家养老，7%的人社区养老，还有3%的人在养老院养老。这告诉了我们一个道理，那就是：年轻人未来想要过上幸福的晚年生活，最好从现在开始准备给自己攒养老钱，到时候舒舒服服的住进好的养老院。加油吧！

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104114>

（来源：见智财经）

服务老年人不能做样子走过场

不少银行、保险机构在适老化服务上进行了改进和创新，但是仍然面临改得不彻底、不深入等问题，例如，虽然在网点添置了适老化“工具”，线上推出了“老年版”手机APP，但是很多老年人很少或者没有使用过这些服务，甚至没听说过相关服务。此外，部分APP进入二级界面后，相关的页面、字体、图标又跟正常版一样，语音导航和“一键接入人工”的功能也“失踪”了。

适老化改造该如何落到实处和细节？未来适老化服务应从哪些方面布局 and 发力？在《中国银行(3.290,0.00,0.00%)保险报》第45期热点对话上，与会嘉宾认为，要着眼于满足老年人的真实需求，提升老年人的获得感；要建立长效机制，不断优化，而不能只是做做样子、走走过场；要严守安全，提供可信赖的服务。

进行供给侧优化

目前来看，很多金融机构在一线网点和线上都进行了适老化改造，但改得并不彻底。

在平安人寿消费者权益保护团队总经理田敬看来，当下的适老化服务存在的核心问题是，没有真正从老年客户的需求和体验出发去开展全流程的适老化。例如，金融机构假设老年人看不清、听不懂、不专业，所以适老化服务就停留在大字化、图形化、通俗化的简单举措上；企业自发开展的服务宣传、通俗化指引没有覆盖到老年人可以触达的地方。

金融机构应自觉将适老化改造导向深层次，不但要调整用户界面，还要针对老年人真实需求进行供给侧优化。

光大银行(3.340,-0.04,-1.18%)数字金融/云生活事业部联席总经理蔡明杰表示，当前优化线上操作界面、改造线下服务环境等举措相对进展较快，但涉及更深层次的服务，满足老年客户越来越多元化的金融需求，线

上线下(35.930,-1.05,-2.84%)服务体系融合推动方面,还有很大提升空间。要强化数据驱动,更加精准把握客户需求与偏好,根据客户画像,做好财富管理规划,提供差异化金融服务。

招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼认为,要提高认识站位,从金融为民、以人民为中心的角度,从整个社会公平正义的角度来认识改进和提升老年金融服务的重要性,加大对老年群体的关注研究、调研,在此基础上创新产品和服务。

建立长效机制

为让老年人更好共享金融业信息化发展成果,2021年3月,银保监会发布《关于银行保险机构切实解决老年人运用智能技术困难的通知》。为满足人民群众尤其是老年群体对金融知识的迫切需求,银保监会突出适老专题,发布了《关于防范短信钓鱼诈骗的风险提示》《关于警惕“投资养老”“以房养老”金融诈骗的风险提示》等老年人常受侵害的金融诈骗风险提示。

政策推动下,银行保险机构纷纷推出系列金融适老化服务。

“在这种热潮之后,适老化服务能否持续?”董希淼认为,很少有金融机构设立专门的服务老年人的组织架构,也没有专门的团队,更谈不上大量的资金支持。因此,应建立长效机制,在组织架构、人员配备以及资金投入上,都要有长效机制的保障。

田敏也认为,适老化不是当下短期的运动式工作,老年客户是保险机构非常核心的客群之一,要持之以恒地做好适老化服务。在她看来,应设计老年客户专属的客群服务体系,构建全方位的老年客户服务渠道。

坚持安全第一

无疑,优化适老服务要严守安全底线。

蔡明杰表示,守护好老年人的“钱袋子”是银行机构的重要责任。银行要运用金融科技技术,针对老年人交易行为特征,构建金融交易智能风控策略模型,还要持续发力,实现精准防控。加强反欺诈宣传教育,运用视频、直播等老年人熟悉的形式,提升反诈辨别能力,帮助老年人更好识别风险。开发适老金融产品时,要重视严守风险底线,坚持安全第一原则。

田敏称,从产品设计到销售流程,再到服务提供,以及售后维权方面,企业有责任和义务为包含老年客户在内的所有客户构建全流程的安全保障机制,将老年客户权益根植于源头,确保老年客户获得每一份金融产品的内容、过程和服务都是可信赖的。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104115>

(来源:媒体滚动)

建议尽快标准化养老体系调动社会力量互助

近年来,深圳大力发展养老服务,在促进社会建设方面取得了重要成果。然而,不容忽视的是,深圳养老服务起步较晚,据测算,到2029年深圳60岁及以上常住人口占比将超过10%,深圳将正式步入老龄化社会。此次两会,中国农工民主党界别的政协委员胡任重带来了关于全力推进深圳市养老服务产业的建议。面对养老用房保障不足等问题,他建议尽快按照法律法规和政策性文件制定标准化规范养老建设和运营体系,同时借鉴日本、上海等地区的护理站点建设经验,试行老年人义工积分制补充养老行业人员不足的情况以促进社会力量互助。

全市常住人口占比上涨,托养需求增强

据了解,目前深圳全市常住人口60岁及以上人口为940716人,占5.36%,其中65岁及以上人口为565217人,占3.22%。与2010年第六次全国人口普查相比,60岁及以上人口的比重提高2.36%,65岁及以上人口的比重提高1.39%。残疾人达到34818人,其中重度残疾人达到17408人,占残疾人总数的约50%。

目前,托养有三种形式:居家托养、日间照料和重症托养。其中2020年全年托养评估344人,而2021年1-7月托养项目评估已高达297人。60岁重度残疾人比重18%。(截至2019年底,残疾人居民参加城乡社会养老保险人数7805名;2814人领取养老金)

近年来,深圳市民政局全力推进“老有颐养”先行示范。截至2021年底,全市养老机构共有71家,养老床位达14166张,社区老年人日间照料中心162家,星光老年之家337家,长者饭堂及助餐点360家,社区党群服务中心665家,居家养老消费券定点服务机构75家,实现居家养老服务社区全覆盖。

截至2020年11月底,深圳市有1家老年病分院(罗湖区老年病分院),2家护理院(中国科学院大学深圳医院(光明)光明护理院、深圳市龙岗区第七人民医院简竹护理院),3家康复医院(深圳龙城医院、大鹏新区南澳人民医院、深圳市社会福利中心康复医院),4家康复中心(深圳悦能康复医疗中心、深圳深业康复医院、深圳润泽康医疗中心、深圳华医行康复医疗中心),16家医院设置老年病专科,79家医院设置康复医学科,8家医院设置临终关怀科。

截至2021年10月底,深圳市“互联网+护理服务”试点工作中有12家试点医疗机构已搭建互联网技术平台开展试点服务,平台注册用户数3000余人,注册护士数800余人。

养老用房保障不足,缺乏养老护理政策保险制度

然而,随着银发浪潮的到来,加上初婚年龄逐年提升,人口老龄化愈发显著,深圳的养老问题依然存在。具体而言,现有养老服务设施用地、用房仍存在规划地块与老年人口分布不匹配。“邻避效应”导致规划实施落地难等问题。社区养老用房保障不足,尤其是中心城区,老龄化社区集中和土地资源紧缺的矛盾更为突出。

同时,深圳缺少长期养老护理政策保险制度。未来深圳将快速进入深度老龄化社会,老年人照护需求将急剧增长,亟须建立长期护理保险制度,通过保险待遇提高老年人支付能力,切实保障长期失能失智人员基本生活权益。缺少人才队伍建设可持续发展体系。养老行业尚未建立职业化职称晋升体系,没有制定单独的老年人能力评估制度和相应的地方标准,为社区康复体系建设提供技术支持。

委员:建议尽快建设标准化养老体系,调动社会力量互助

对此,胡任重建议,加强主要要素支持,加快解决养老设施用地、用房地保障。需尽快按照法律法规和政策性文件制定标准化规范养老建设和运营体系。

同时,加强养老产业服务支持。制定老年人能力评估制度和标准,为社区健康护理体系提供技术支持;加强老年康复护理站建设,健全老年人全生命周期护理体系。根据深圳市卫健委的医养融合工作报告,目前深圳已通过护理院、互联网+护理、社区家庭医生签约等多种方式推进此项服务。胡任重建议,借鉴日本的社区综合照护体系和广州、上海等特大城市的护理站点建设经验,试行老年人义工积分制补充养老行业人员不足和增加老年人之间的沟通平台。“通过自助、互助和公助结合,充分调动社区居民、专业服务者、志愿者等多元主体力量,提前布局深圳市社区老年人护理站点建设,完善社区综合照护功能,健全社区层面的全周期护理体系。”

目前,养老服务与重度残疾人托养之间,存在着服务对象交叉、服务性质类似。对此,胡任重建议,在政策执行中必然要求加强彼此衔接与有效管理。首先,应发挥养老服务机构网点密集的优势,在养老机构中安排一定楼层、床位用于重度残疾人全托和日托,实现资源共享,让重度残疾人就近就便托养。同时,借助于网点密集的社区居家养老服务站,为居家安养重度残疾人提供基本生活和照料服务,在此基础上逐步满足重度残疾人的护理康复需求。“通过养老与助残资源的整合,逐步建立起以托养机构为骨干、日间照料为依托、居家安养服务为基础的残疾人服务体系,为重度残疾人提供托养、康复、培训等多种服务。”

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104116>

(来源:南方都市报)

长寿时代的就业选择与创业方向,老龄化与延迟退休带来新市场格局

2020年国家卫生委员会发布的人均预测寿命数据显示,2019年中国人均预计寿命为77.3岁,据2019年国家统计年鉴显示,1981年中国人均预计寿命为67.77岁,可以说40年间预测寿命增加了近10年,长寿时代到来了。

长寿的要素有很多,工作环境的改善,生活水平的提高,医疗水平的进步,教育素质的提高等,长寿老人越来越多,伴随着老龄化社会的到来,整个社会结构的变化。

建国初期,中国人均预计寿命在40岁左右,但法定退休年龄却在1953年劳动保险条例中规定,女性劳动者退休年龄50岁,女性干部55岁,男性员工60岁,很明显,从当时的预测寿命来看,养老金不是问题,当初的社会结构和家庭结构也决定了养老不是问题,决定了持续放出的生产力和低物质文化需求就业也不是问题。

长寿时代的高龄化带来了推迟退休的必然结果,不仅带来了市场结构的变化,也影响了国民的就业和创业的选择。

一、长寿时代的就业创业选择:

科学技术将持续快速发展,机械化和人工智能将取代更加简单重复的工作岗位,无论是看起来高端的金融行业,还是传统的银行、基金、证券公司、保险都可以用人工智能全面替代,值得注意的是,城市化更喜欢年轻人,用最美好的青春来改变城市的快速发展,越来越多的招聘年龄被限制在35岁的情况下,如何找到稳定的工作是每个人都必须考虑的问题。

安定意味着职场不容易倒,利益状况良好或资金丰富,进入体制是最好的选择没错,没有失业风险,有一定的上升空间,实际收入和福利远远超过社会平均水平,社会地位高,养老金丰富,公务员、教师、医生、中央银行、拥有一定垄断地位的国有企业等,是就业的最佳选择,现在硕士博士生在街上,足以说明问题。

与之相比,进入科技含量低的工厂是最坏的选择,环境差,待遇低,福利少,加班多,上升空间极小,容易被机械所取代,加上企业生存周期短只能作为暂时生活的选择。

关于创业,要集中在家庭护理、养老、医药研究开发、老人相关辅助器械、健康指导、老人法律支持、职业训练等方面,重点放在养老金高、存款多、房地产更有价值的二线城市,创业风险很高,请注意要结合自己的实力,选择合适的路线。

二、长寿时代的经济选择

到2015年为止,房地产投资是普通人的最高投资,也是最有价值的投资,到了2021年,在瘟疫冲击下市场结构持续变化,房地产已经完全失去投资价值,股市只重视融资的本质还没有变化一般人既没有安全可靠又可以稳定地战胜通货膨胀投资的选择。

到了这个阶段,本金的安全异常重要,银行的定期存款和国债必须作为普通家庭的核心选择,收入相对稳定,高于社会平均水平的家庭,在能够承受风险的范围内,可以用10-30的资金购买基金和股票,请绝对不要买理财型的老年人,无论是养老金保险还是生命保险,消费型的意外和重病保险都是可以考虑的,对于信托、期货以及各种宣传概念的数字货币、贵金属,必须敬而远之。

现在,老年人成为骗子眼中的唐僧的肉,住宅养老欺诈多,引起了很多法律诉讼,老年人不要贪图便宜,而不要被免费的鸡蛋、大米、虚情假意所迷惑,要仔细观察自己的存款和资产,即使是亲生的孩子也不要早点把财富拿到他们手里,事先立遗嘱公证比较好。

三、长寿时代的养老结构

财智成功发表了很多关于养老的文章,认为将农村养老和养老金上限设定为当地最低工资标准的2倍是解决中国养老问题的最终方案,在农村养老,需要政策支持,农村便宜的土地成本、田园风光需

要一定的医疗保障，人均养老成本每月可降低到1000元，如果设定养老金上限，可以大幅度地节流，平衡财富分配，减轻层次硬化，为更多的人提供保障。

所有的政策都需要支持，在农村养老，可以在各地城市附近的农村建立养老院，老年人可以在全国范围内任意选择，在这里住腻了可以换地方，可以把养老和旅游结合起来，确立全国统一的养老标准，杜绝虐待老人，可以享受养老，减轻年轻人的看护成本。

四、长寿时代社会和个人应该做什么准备

为了促进我国的共同富裕，社会必须平衡财富分配系统，维持经济活力，个人应提前做好职业规划，确立终身学习目标，增加自己的筹码，提前储蓄，合理安排资产，缴纳社会养老保险。

时代变了，就像股票市场上升了一样，只有少数人能抓住机会，青海市场突然出现，只有资源、资金、实力优秀的企业和个人才能占领最多的市场，大健康产业有无数的机会，如果开发出能彻底根治慢性病的药的话，能得到几十亿的利益，但是普通人没有机会，只能随波逐流，从事销售员的机会很多，可以参加研究开发，不管有没有考上大学的机会，坚持学习，学习马上就能使用的知识，接近风口浪尖是普通人最现实的做法。

对于企业来说，要做好已经获利的产品，不是在小而美的基础上努力放大，而是要增强，在风险控制范围内增加研发投入，稳步推进，风口浪尖，利益核心不易改变，多元化经营也要根据自己的实力，避免过度负债。
<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104117>
(来源：羊羊羊社会)

为期半年！这个会议部署了打击整治养老诈骗专项行动

近日，全国打击整治养老诈骗专项行动部署会召开。中央政法委书记、全国打击整治养老诈骗专项行动办公室主任陈一新强调，要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持宣传教育、依法打击、整治规范“三箭齐发”，依法严惩养老诈骗违法犯罪，延伸治理侵害老年人合法权益的涉诈乱象问题，为广大老年人安享幸福晚年营造良好社会环境。如何确保为期半年的打击整治养老诈骗专项行动有力有效，陈一新强调了六点意见。

- 认清重大意义。老人不安则家庭不安、家庭不安则社会不安。开展专项行动是贯彻落实中央领导同志重要指示批示精神的实际行动，是广大人民群众特别是老年群体的迫切愿望，也是保持国泰民安社会环境的实际举措，务必增强扎实开展专项行动的责任感和紧迫感。
- 把握总体要求。要尽快打掉一批养老诈骗犯罪团伙，严惩一批违法犯罪分子，集中解决一批群众反映强烈的养老领域涉诈问题，整治规范一批存在诈骗苗头隐患的机构、企业，增强老年人法治意识和识骗防骗能力，健全维护老年人合法权益的长效机制。
- 抓好宣传发动。要畅通群众举报渠道，落实保护举报人措施；集中开展打击整治养老诈骗宣传教育活动，掀起宣传热潮；加强舆论引导，增进全社会对专项行动的理解和支持。
- 依法严厉打击。各级政法单位要突出精准打击，将打击锋芒对准侵害老年人合法权益的各类涉诈违法犯罪；要严格依法办案，确保把每一起案件都办成铁案；要全力追赃挽损，最大程度挽回受害群众的经济损失。
- 开展整治规范。要针对老年人的涉诈App、非法养老服务机构、商品房虚假宣传、涉老旅游项目和艺术品经营、无资质医疗机构擅自诊疗、涉老“保健品”、非法集资等乱象开展重点整治，并强化分级分类处置，确保整治到位；要完善行业监管机制、行刑衔接机制，完善相关法律法规政策，为规范行业发展、铲除涉养老诈骗土壤提供坚实的法治保障。
- 加强组织领导。此次专项行动由平安中国建设协调小组牵头，成立全国打击整治养老诈骗专项行动办公室，中央政法委、中央网信办、最高人民法院、最高人民检察院、公安部、民政部、自然资源部、住房和城乡建设部、文化和旅游部、国家卫生健康委、市场监管总局、银保监会等为办公室成员单位，共同推进专项行动；各成员单位和各地要压实工作责任，推进宣传发动、打击整治、总结提升等关键环节，确保专项行动扎实有效。

全国专项行动副主任：中央政法委副秘书长景汉朝、王洪祥，中央网信办副主任盛荣华，最高人民检察院副检察长孙谦，公安部副部长杜航伟，自然资源部副部长王广华，住房和城乡建设部副部长姜万荣，国家卫生健康委党组成员王建军，市场监管总局副局长蒲淳，银保监会副主席周亮；最高人民法院审委会副部级专职委员李勇出席会议。
<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104118>
(来源：澎湃新闻)

“夕阳人群”撬动的“朝阳产业”为何养老资源还是供不应求？

上海疫情爆发，很多的新闻都对大家造成了冲击。有2岁孩子被迫与父母分离隔离，也有老人因耽误急救不幸去世，乱象之下，反应的是“一老一小”作为社会弱势群体得到的保障远远不够。相比于全民讨伐把孩子与父母分离隔离的做法，对于老年人的关注相对弱了一些。当人们还在年富力强的时期，还在青春飞扬的时期，他们是很难去理解老年人所要面对的难题的。不知道大家有没有设想过自己的老年生活，这无可避免的一天是带着悲凉色彩还是从容淡定？

1、“夕阳人群”撬动的“朝阳产业”

生命很像一个圈，当走入年迈体弱之际，却突然回到孩童般需要照顾的状态。然而，比起早上蓬勃初升的太阳，人们很少会关注在云层遮蔽的夕阳，老人已经成为整个社会中最容易被忽视的群体。

然而随着中国逐渐迈向深度老龄化社会，对老人的关注又重新成为整个社会的热门议题。背后的原因竟有些心酸，关注不完全是因为关怀，而是因为养老这个服务夕阳产业的行业，正在成为可以撬动万亿级资本的朝阳产业。

在《中国发展报告2020：中国人口老龄化的发展趋势和政策》中提到，预计到2050年时，中国60岁以上老人占人口的比重超过三分之一，65岁以上老人占比接近30%。而艾瑞咨询机构也预测，中国即将走入一个“未富先老”的社会。表面上看，中国养老市场空间极度广阔，但是却出现了GDP贡献占比仅7%的困局。究其根本，养老的困局，其实也是人性的困境。

2、资本聚焦的老年人群

日前，三亚老年公寓冲上热搜。某平台老年公寓关键词广场上，全部是各类打广告的广告。冬季气候温和、阳光充沛，风景秀美，空气质量良好并且基础设施较为完善的地方，都会成为老年人候鸟式聚集的地方。比如有“小东北”之称的三亚，比如云南、广西的许多小城，四川的西昌、攀枝花等地，都成为了老年人养老聚集地。这些地方也打出了旅居康养的地方名片，成为了资本着力投资的重要板块。

在三亚某老年公寓的视频评论区，笔者也看到了很多的网友评论表示：这养老公寓我可能住不起。确实，滨海椰风，明澈天空，干净整洁的餐厅，住宿区，包含室外泳池在内的基础设施，在市场环境中，要拥有这些养老资源，绝对花费不低，对于大部分老人来说只能望洋兴叹。

也有网友表示，“看这些老年人还能自主行动，所以这种养老公寓才愿意接收你”。确实，很多的养老公寓基本上不接收失能的老人。他们提供的只有居住的房间、一日三餐以及基本的日常生活保障，以及基本的社交活动保障，几乎没有健康医养方面的保障。而提供这方面保障的，一般是医院。这就表明了。养老产业也是有内部分化的，它对养老服务业提出了层级化的需求。一旦进入养老院，老人们面对的就是另外一种世界。在我们社会中，有一个词叫“合法伤权”，就是说有些人能够利用自己的管辖权，在他们可以做主的范围内，利用冠冕堂皇的理由给其治下的民众以伤害。长者去养老院和儿童去幼儿园有一个共同点：他们可能会因为自己较为“弱势”的身份，而遭受暴力、侮辱、伤害等。在明面上，养老机构自然会禁止该行为的发生，但是从经济角度来看，养老机构一般分为高端享受、普通经济、公办院三个类别，前两者由其收费水平决定，能聘请到的从业人员的待遇和素质自然有所区别，而公办院作为本是提供给空槽老人、三无老人等困难户的机构，却时常由于“特权插队”、“特权享受”等事件，也在内部形成了有“等级制度”的老年社会。

所以，现在父母催婚大龄未婚子女，比较常见的一种理由就是，不恋爱不结婚，以后在养老院被人欺负都没人管，晚景凄惨。诚然，有研究者表示，子女经常去探望的老人，在养老院中会得到一定的优待，尤其是子女地位较高的。这是一面镜子，在弱势群体面前，人性的丑陋展露无遗。

3、资本聚焦为何养老资源仍然难以获取？

虽然资本瞄准了庞大的老年市场，但是资本“逐利”，利润高的部分饱和，但是很多需要资源支持的环节，却并不具备高收益的特性。比如，非医疗类的照护服务。

后工业社会下的“个人主义”和“理性”被推崇到了前所未有的高度。当现代人都追求自我发展，并力求告别原生家庭的束缚时，不可避免地会与父辈之间产生由于时代割裂感带来的矛盾。现实生活中，中国的很多人去到养老院并非所愿，而是由于亲子关系不和，或子女无暇照顾，由此产生的负面想法渗透在社会中，致使养老院等同于孤独的代名词。而入住养老院，也并非能够做到想进就进。

现在内卷严重，年轻人开始在网络上调侃想要提前养老，而年纪渐长的父辈们已经真正接近老去真实，那就是，社会为普通老年人提供的资源非常有限。年轻人现在推崇的“断亲”生活模式，是建立在他们不婚不育、无家要养、无孩可育，对于教育、医疗等稀缺资源的需求欲望低，对于利用人际交往获取这些资源的认识不足等的基础之上。

在当下社会，这类稀缺资源的获取，很大程度上仍然依赖“人情”，而年轻人认为“能靠钱解决的，就别靠人情”。获取养老资源，在当前还在很大程度上并不是完全的市场竞争，由于需求和供给的不平衡加剧，养老服务领域的“充分竞争”很难达到，人们必须靠多样的途径在竞争中获胜。

4、迈向深度老龄化社会养老难题如何破解？

社会的养老服务，时常提到，我们的从业者致力于让老人有幸福感，获得感，事实上，我们最应该给予的是尊严感。“坐吃等死”不是他们的幸福，也不会让他们感到获得。

疫情是一面镜子，照出了我们当前社会的很多不足，我们要努力去完善和弥补。有的老人不会用智能手机却必须搭乘公共交通出行，没有二维码被拒载；有的老人疫情封控期间不会用智能手机网上买菜，因此嚎啕大哭；有人因为防疫买不到药而病情恶化……其实只是为了最基本的生存而已，老年人却要比青壮年人面对更多的问题。

解决数字鸿沟问题，持续开展全方位的适老化改造，是摆在养老面前的课题。科技进步也带来了一些变革。相比于智慧康养，智慧医养更多了对失能、半失能老人的关注，智慧、智能一定要紧紧扣住老年人生活中的切实需求，而不是打着智慧之名，反而给生活增加不便，变成了老人们眼里的“智障”。

为了给老人们感受到科技发展带来的切实便利，政府部门及科技企业都进行了多方的探索与尝试。现在的智慧社区建设、城市公园建设等，都融入了智慧养老的诉求，比如智慧医养服务站、健康小屋等，极大地方便老年人就近解决日常遇到的健康小问题。

某医院在城市公园内设立智慧医养服务站

此外，适老化改造不应只停留在硬件设施提升上，志愿者、养老护理人员培养等软件方面也有较大提升空间。

阿图·葛文德在《最好的告别》中说，不管一个人的年纪多大，他都应有权利决定自己的生活方式和必须承担的风险。让老人“老有所依，老有所养”不在于如何“养”他们，而让他们在自主的情况下，尽可能让他们过上理想生活。但是关于衰老与死亡，我觉得杨绛先生有一句话很有力量：我今年100岁，无法确知自己还能往前走多远，寿命是不由自主的……我没有“登泰山而小天下”之感，只在自己的小天地里过平静的生活”。这大概就是普通老年人的最大企盼！

多种新型养老服务模式“生根开花” 老年友好型城市建设未来可期

近日，国家发展改革委社会发展司发布了“关于养老服务体系督查激励拟推荐名单的公示”。公示内容提到，拟将江苏省南京市、安徽省合肥市、福建省福州市、山东省青岛市、河南省驻马店市、湖北省武汉市、广东省广州市、广西壮族自治区南宁市、重庆市九龙坡区、陕西省西安市等10个城市（按所在省份排序），作为2021年度养老服务体系建设和成效明显的表扬激励推荐城市。

那么，这些城市的新型养老服务模式有何独特性？对我国更多城市的养老服务体系构建将起到怎样的示范作用？目前，记者联系到陕西省西安市、江苏省南京市、重庆市九龙坡区等地相关部门负责人，关注各具特色的养老服务新模式，邀约专家一起探讨我国养老服务体系建设和还存在哪些亟待解决的问题？

重庆市九龙坡区：“助浴快车”打通养老“最后一公里”

重庆市九龙坡区作为全国第二批、重庆市首个中央财政支持开展居家和社区养老服务改革试点地区和全国首批国家级医养结合试点单位，建立健全了“1+N”养老服务体系，推进养老事业和产业协同发展，高质量完成了城乡社区居家养老服务全覆盖任务，形成了居家社区机构相协调、医养康养相结合的多层次养老服务体系。

把助浴服务送到社区带到家、专业性标准化助浴项目不差、附带细致化健康体检……这是重庆市九龙坡区为破解失能老人洗澡难题，创新推出的“流动助浴快车”与“固定助浴点”动静结合的助浴服务创新模式，让方便行走的老人到固定点享受服务，为不方便行走的老人送服务到家。

近日，民政部办公厅、财政部办公厅联合印发《关于公布居家和社区养老服务改革试点工作优秀案例名单的通知》（以下简称《通知》），从203个试点地区中遴选出51个优秀案例，重庆市九龙坡区“助浴快车”为老年人“澡”回幸福”上榜。

“对许多老年体弱、行动不便的失能老人来说，洗澡是一件困难事。”重庆市九龙坡区民政局相关负责人表示，目前，我国老年人生活照料服务发展不平衡不充分，助浴设施设备和助浴服务有效供给不足，服务质量不高、精细化和规范化管理不足等问题依然存在，与老年人美好生活需求有差距。

如今，“助浴快车”以九龙坡区为出发点，已经开进了重庆市20个区县，在129个社区、街镇、养老机构开展了220场助浴服务活动，为超过12000余名老人提供了助浴、健康体检、精神慰藉等服务。

陕西省西安市：“饭大爷”助餐服务、“嵌入式”养老床位破解多种难题

早餐3元、午餐7元、晚餐3至5元，少油、少盐、软烂，营养均衡的陕西省西安市新城区“饭大爷”助餐服务受到频频点赞。

据了解，“饭大爷”是新城区近年来创新打造的为老助餐品牌，它以公益化为原则、以公建民营为基础、以市场化运作为依托、以社会力量共同参与互利共赢为支撑，解决高龄、失能、独居等困难老人的“吃饭难”问题。

截至目前，新城区已建成21家“饭大爷”老年助餐点，服务老人就餐59万余人次，助餐服务社区覆盖率已达到了45.6%。

值得关注的是，在西安市类似“饭大爷”的老年助餐服务还有很多，“中央厨房”“共享餐车”就是其中代表，全面提升了居家社区养老服务质效。

同时，“嵌入式”以床养老模式也是西安市养老服务的又一亮点。在《通知》公布的51个优秀案例中，“嵌入式家庭养老服务”也成为陕西省唯一上榜的优秀案例。

近年来，碑林区抓住西安市养老服务业综合改革试点的发展契机，着眼破解城区筹建养老机构难等发展瓶颈问题，2016年率先在全省推出了“嵌入式家庭养老服务”，累计设立家庭养老床位5016张，实行统一编号，采取政府购买居家养老服务等措施，以要素嵌入、服务嵌入等方式，积极提供多样化服务，逐年扩大家庭床位覆盖范围，实现助老服务零距离，一定程度上缓解了城区养老难题。

据了解，碑林区推行政府购买服务、建立专项补贴机制、实施无障碍设施改造等形式将政府重点保障、定向扶助、关爱扶助等特殊困难老人优先纳入家庭养老床位范围，采取政府兜底的形式，切实保障特殊困难老人基本生活。并且，为老人购买人身意外伤害保险、推进家庭医生签约服务，积极开展上门健康指导、慢病随访等活动。

此外，碑林区还探索“互联网+”模式，整合助老服务资源，成立陕西省首家区级社会组织培育孵化平台，建立老年人信息数据库，设立辐射服务网点，就近就便向居家老年人提供入户服务，积极发动社会力量参与“邻里守望行动”“爱心大家帮”等公益活动，形成了“助老服务15分钟生活圈”，带动服务向社区延伸，让更多老人享受“离家不离小区”的养老服务。

江苏省南京市：打响“宁享养老、银发无忧”品牌

日前，《2022年南京市养老服务工作要点》发布，涉及养老服务政策保障体系、居家社区养老服务基础、机构养老服务水平提升等6个方面23项内容，全力打响“宁享养老、银发无忧”城市品牌。

南京市打造高品质养老服务城市品牌的底气何在？除了适宜的气候、优美的环境，答案或许也是南京的养老服务模式创新走在全国前列，从最早在国内实现政府购买社会组织养老服务，到在全国率先尝试养老机构公办公营，再到社会资本介入养老产业……

2022年1月17日，《2021年智慧健康养老应用试点示范名单》公示，其中，南京市雨花台区、南京市江宁区等入选智慧健康养老示范基地，南京市赛虹桥街道、西善桥街道等入选智慧健康养老示范街道（乡镇）。

据了解，雨花台区近年来大力推动智慧平台+嵌入健康养老应用服务，实现机构、设施、服务、照护“一网通达”，初步形成多层次智慧健康养老服务体系。并且，建立了比较完备的智慧养老信息平台数据库，借助全区“智慧雨花”集成整合专门开发模块，实现与市政大数据系统的对接，初步建成多维度智慧健康养老信息平台。

雨花区西善桥街道近年来也积极探索智慧健康养老新模式，走出一条智慧养老新路径。该街道依托雨花智慧养老服务平台提供居家养老上门服务，建成“健康小屋”“乐活空间”智慧健身中心，为老人提供线上健康管理和活动场所，组建5个家庭医生签约工作室，已为2.8万老人提供“家庭医生”服务。这些优秀的智慧养老模式为老人带来了更为高效精准的养老服务，真正让居民老有所依、老有所养。

除了智慧养老，南京市养老模式的创新还有家庭养老床位建设，把养老院“搬”进家。

如何把养老服务切实送到老人家中？南京市首先从硬件着手，对老年人家庭进行适老化改造，配备相应的老年人生活辅具、安装相关信息监测等设施，让老年人的家居环境更加适合养老，同时也适合养老机构远程监测和服务老人居家养老。

专家：养老服务体系建设和各方不断努力

“十四五”时期是我国积极应对人口老龄化的重要战略机遇期。近年来，我国养老服务模式创新越来越多、服务质量也越来越高，出现虚拟养老、互助养老、时间银行、家庭养老床位、旅居养老等多种形式，满足老年人多元多层次的养老需求。”陕西省老年学与老年医学学会副会长杨红娟接受记者采访时表示。

同时，需要注意的是老年人日益增长的美好生活需要与社会供给“不匹配”之间的矛盾仍然存在。具体来说，我国养老服务水平在区域、城乡等方面还存在很大差距，其有效供给仍然不足，难以满足老年人日益增长的服务需求。并且，社区、居家和机构之间相互协调的养老服务体系还需进一步完善，养老服务的手段、方式和内容还需要进一步创新和调整。

杨红娟表示：“南京市由于突出的地理位置和资源优势，养老服务模式创新始终走在全国前列；西安市、重庆市等近年来以政策支持为基础、结合当地实际情况，依托养老服务格局的合理规划与建设、社区功能的改造与完善和多种养老机构的资源协调配置等，走出了一条具有各自特色的养老服务发展模式，发展较快。”

对此，杨红娟建议国家相关部门应不断完善养老服务体系，细化相关顶层设计方案和规划，加强养老资源在不同区域、不同城乡之间的合理配置。

同时，各地政府也应加大政策支持力度，以老年友好型社区建设为有力抓手，培育养老服务多元主体，因地制宜进行养老服务模式创新，避免走向同质化发展道路，积极引进先进信息技术和智慧养老服务产品，完善养老服务相关机制，培育优秀养老服务专业队伍，满足老年人日益增长的专业化、个性化养老服务需求，进而实现老年友好型城市建设。

各养老机构也要准确把握老年人的各种养老服务需求，主动融入养老服务事业发展新格局中，与社区、家庭养老服务形式和内容相协调，不断提升养老服务水平和质量，助推我国养老服务产业高质量发展。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104120>

(来源：澎湃新闻)

激活有效需求，发展银发经济

一方面，面向老年人提供多层次、多样化产品和服务的银发经济被广为看好；另一方面，适老用品及服务的市场热度却未如预期，常有老年读者表示买不到自己满意的商品

市场监管部门除了严厉打击消费欺诈等不法行为外，还要注重用监管促进产业的健康发展

随着人口老龄化程度不断加深，满足老年人日益多元的生活需求既是国民经济发展所需，也事关百姓福祉、社会和谐。

一方面，面向老年人提供多层次、多样化产品和服务的银发经济被广为看好；另一方面，适老用品及服务的市场热度却未如预期，常有老年读者表示买不到自己满意的商品。针对这一问题，本报记者采访了专家学者、业内人士及老年消费者。

市场供给与老年人需求有差距，有效需求没有被充分激活

“这几年，给家里老人从网上、实体店买了5件冬季棉服和羽绒服，老人都不太喜欢。”北京市顺义区读者周先生说，“不是衣服过于厚重，就是袖长、腰围等尺寸不合适，穿着不舒服。”周先生表示，有的棉服、羽绒服在轻、薄、暖等方面都做得挺好，就是有些细节不实用，也不方便，“比如衣服拉锁多，老年人眼神不好，拉锁不如系扣方便。还有就是式样太时髦、价格也比较高，不太符合老人的消费需求”。

山西省太原市读者李先生也有类似感受。他为父母买了一对沙发，到货后父母觉得样式好看、质量也不错，就是“坐下去站不起来”。对此，一家专门生产适老家具公司的董事长李志业解释：“年轻人一般喜欢柔软的沙发，但老年人用的沙发不能太低太软，座位高度要在45厘米左右，坐垫也要采用硬度较高的高密度海绵，否则老年人会感觉不方便起身，而且软的沙发也容易导致血流不畅。”

中国老龄科学研究中心副主任党俊武认为，目前市场上适合老年人的选择还是偏少，一些老年用品的市场价格与老年人消费水平有差距。老年人消费决策比较复杂，要考虑配偶、子女是否支持，还要顾及同事、社会观感如何，这些因素都导致他们消费比较谨慎。

“目前，老年人消费能力不足和企业生产成本过高两种现象并存，养老消费需求尚未有效激活。”中国人民大学国家发展与战略研究院高级研究员、老龄产业研究中心主任黄石松说。

“不过，随着经济社会发展，老年人消费能力会越来越强，消费意愿、消费偏好也会发生变化，这也预示着银发经济有着非常广阔的市场。”黄石松说，目前，市场上一般性日常生活服务类项目比较多，而长期照护、康复护理、心理慰藉等服务供给相对不足，老年文化创意、旅居、网络消费等方面可供选择的产品和服务也不多，很难满足当代老年人多样化、多层次的养老服务需求。

老年用品及服务的标准化水平有待提升

2021年11月，中共中央、国务院印发的《关于加强新时代老龄工作的意见》提出，相关部门要制定老年用品和服务目录、质量标准，推进养老服务认证工作。目前，社区老年人日间照料中心设施设备配置、服务基本

要求,以及养老机构服务质量基本规范、划分与评定等已有相应国家标准。民政部社会福利中心标准化部主任雷洋表示,有关部门从顶层设计角度高度重视老龄产业,但相对来说,无论是国家标准还是行业标准,与市场需求相比还存在缺口。

老年用品囊括了衣食住行等各方面,涉及部门多,制定标准不易。“无规矩不成方圆,没有相应标准会直接影响产品质量。”雷洋说,相关部门目前正在积极完善各项标准,有实力的企业可以先做好企业标准,国家标准制定标准也会参考具有先进性和可操作性的企业标准。

黄石松认为,从投资环境看,养老行业营商环境仍需改善。“目前,养老机构已经从审批制改为备案制,登记注册几乎没有门槛,但正式运营仍存在较多限制。”黄石松说,“一照多点”经营是推进养老服务品牌化、连锁化、规模化的有效举措,但在实际工作中,异地开办网点、跨区域经营仍面临多重行政许可的困难。这就需要相关部门建立信息共享和协同管理机制。

从长远来看,要不断完善老龄产业的顶层设计。党俊武建议,要研究出台全面推进老龄产业中长期发展规划,制定老龄文化、老龄健康、老龄制造、老龄服务、老龄金融等领域的细分产业政策,从市场教育、投资机制、模式创新、品牌推广以及区域产业集群培育等方面作出安排。

李志业创办的适老家具生产企业发展过程就是银发经济发展的一个缩影。2008年,李志业的企业投资开办了老年用品专卖店,售卖包括血糖仪、血压计、轮椅、按摩椅在内的1000多种老年用品。但销售额一直惨淡,十几家门店陆续关门。企业随即转向适老家具的开发制造和专供养老机构的老年用品批量售卖。“去年底,国务院印发‘十四五’国家老龄事业发展和养老服务体系规划。民政部等部门提出要在5年内支持200万户特殊困难高龄、失能、残疾老年人家庭实施适老化改造。我们抓住这次机遇,参与到改造项目中来。企业的发展壮大与银发经济的兴起分不开。”李志业说。

加强老年人权益保障,打造友善适老消费环境

老年友好型社会环境不仅包括公共环境无障碍的硬件建设,也包括关爱友善的软件建设。从读者来看,维护老年人合法权益是较受公众关注的议题之一。

内蒙古自治区突泉县常先生近日在人民网“领导留言板”上留言说,当地一家医疗器械有限公司和一家净水机店,通过上课送礼品的方式吸引老年人上门,“洗脑式”宣传他们的产品能治百病。“一张玉石床1.7万元,一台号称过滤后的水刷碗都不用洗洁精的净水机6000多元,一个电治疗仪7000多元……实际上,这些都是骗人的,根本没有有什么用。老人们攒下来的辛苦钱都让他们给骗去了。”

陕西省西安市张先生表示,他母亲去一家银行存款,结果在银行工作人员的诱导下买了保险。家人发现后隔天就退了保,可接下来几天,他母亲不断收到推销广告电话。“广告客服声称是在网站上填写的申请,还说如果拒收就要承担由此产生的经济损失。恳请有关部门能加强监管,坚决查处诱骗老年人的行为。”张先生说。

黄石松表示,老年人消费环境还需要进一步培养完善。一方面,针对养老领域侵权行为还未形成高效协同的消费维权机制;另一方面,必须完善老年人消费维权机制,才能让老年人放心消费、免除后顾之忧。以保健品为例,有些商家存在消费欺诈行为,但又够不上诈骗罪的标准,案件性质界定难、取证难,有关部门难以形成有效打击。如何畅通多个部门之间的信息渠道,形成精准打击违法犯罪的合力,还需要在制度层面进行完善。

黄俊武认为,市场监管部门除了严厉打击消费欺诈等不法行为外,还要注重用监管促进产业的健康发展。老年人之所以被骗,是因为有这方面的需求,顺应老年人的需求引领产业发展,既让不法分子没有可乘之机,也可以让老年人享受更美好的生活。

<http://www.cnsf99.com/Detail/Index.html?id=454&aid=104121>

(来源:环球网)

大力打击侵害老年人人身和财产权益违法犯罪

“吾老以及人之老”,孝亲敬老是中华民族传统美德。最高人民法院4月8日发布《关于为实施积极应对人口老龄化国家战略提供司法服务和保障的意见》(以下简称《意见》),并配套发布老年人权益保护第二批典型案例。最高法一审负责人就相关情况回答了记者提问。

依法审理涉老年人居住权益案件

记者:最高法此次发布的《意见》有哪些主要亮点?

答:《意见》坚持积极应对人口老龄化和促进经济社会发展相结合、将满足老年人需求和解决人口老龄化问题相结合,提出促进老年人社会参与,鼓励老年人继续发挥作用,深入开展“银龄行动”;着力构建老年友好型社会,加强老年人权益保障;打造老年宜居环境,在鼓励推广新技术、新方式的同时,保留老年人熟悉的传统服务方式;积极培育“银发经济”,发展适老产业,满足老年人提高生活品质的需求。《意见》积极回应加强新时代老龄工作的新要求,全面梳理涉老年人权益案件的类型和特点,要求各级人民法院要依法妥善审理与老年人生活密切相关的婚姻家庭、赡养纠纷、劳动争议等案件,加大对老年人权益司法保护力度,保障老年人基本生活需要和精神需求,促进老年人继续发挥作用;贯彻实施反家庭暴力法,保护老年家庭成员人身、财产安全,建立人身安全保护令案件受理“绿色通道”,加大依职权调取证力度,依法及时作出、送达人身安全保护令。贯彻落实民法典关于居住权的规定,依法审理涉老年人居住权益案件,满足老年人稳定的生活居住需要,为“以房养老”模式提供坚实的法律保障。依法加大对侵害老年人人身和财产权益违法犯罪行为的打击力度,严厉打击针对老年人的电信网络诈骗等违法犯罪活动。让老年人健康幸福地安度晚年,实现老有所养、老有所依、老有所乐、老有所安。《意见》明确,要建立适老型诉讼服务机制,为行动不便的老年人开通上门立案、电话立案等“绿色通道”。在开展网上立案、电子诉讼的同时,保留老年人易于接受的传统司法服务方式。完善无障碍诉讼设施及服务,方便老年人参加诉讼。通过公正高效权威的司法裁判,让老年人能够真正“吃不愁、病不忧、孤不独、乐有伴”。

为受家暴者申请人身安全保护令

记者:此次配套发布的老年人权益保护典型案例中,第一个是关于遭受家庭暴力的老年人申请人身安全保护令的案件。这基于哪些考虑?

答:今年3月5日,最高人民法院会同全国妇联、教育部、公安部等七部门联合发布《关于加强人身安全保护令制度贯彻实施的意见》,明确要进一步做好预防和制止家庭暴力工作,依法保护家庭成员特别是妇女、老年人、残疾人等的合法权益。遭受家庭暴力的老年人申请人身安全保护令的案例中,女儿以“保护”母亲财产为由实施家庭暴力,老人被迫搬出自有住房,财产也被抢走,故向法院申请人身安全保护令及物权保护。人民法院依法及时作出人身安全保护令,训诫督促被申请人遵守人身安全保护令,加强与当地派出所、村民委员会、妇女联合会等部门的协作配合,确保人身安全保护令发挥实效;开展定期回访、跟踪记录,持续关注老年人的身心状况和人身安全,加大反家暴延伸服务力度,切实保护老年人人身、财产权益,取得了良好法律效果与社会效果。这个案例反映出侵犯老年人权益、对老年人实施家庭暴力案件类型呈现多样化特点,明确老年人对自己的财产有独立支配权,子女不得以“为父母好”等任何理由侵犯老年人的财产权益,不得对老年人实施谩骂、威胁、殴打、限制人身自由等家庭暴力行为,传达了坚决向家庭暴力说“不”的鲜明价值导向。

这个案例同时明确,子女作为赡养人,应当妥善安排老年人的住房,不得强迫老年人居住或者迁居条件低劣的房屋,老年人自有的或者承租的住房,子女或者其他亲属不得侵占,不得擅自改变产权关系或者租赁关系。老年人对个人的财产,依法独立享有占有、使用、收益、处分的权利,子女或者其他亲属不得干涉,不得以窃取、骗取、强行索取等方式,或者以“为父母好”等任何理由侵犯老年人的合法财产权益。

此外,针对“失智”老年人的监护问题,我们此次选取了一个申请为老年人变更监护人案。该案中,人民法院坚持最有利于被监护人原则和最大程度尊重被监护人真实意愿原则,贯彻落实民法典和老年人权益保障法中的意定监护制度,妥善处理意定监护与法定监护相冲突的问题。积极引导监护人自觉履行监护职责,切实保障“失智”老年人的合法权益。同时,也为需要通过意定监护协议,妥善安排自身生活事宜、维护自己合法权益的老年人提供了切实有效的规则参考和行为指引。

妥善解决再婚老年人赡养问题

记者:近年来,老年人再婚并不鲜见,但由于情感、心理等多种因素,再婚老年人赡养问题也随之变得复杂,相关纠纷增多。请问人民法院怎样妥善解决再婚老年人赡养问题,促进老有所养?

答:此次选取的再婚老年人赡养费纠纷案中,78岁的庞某独居生活,先后有两次婚姻,共生有6名子女,但子女因母亲再婚、未长期共同生活、亲情关系淡化,不愿履行赡养义务。庞某基本生活来源于拾荒及领取低保,现年老多病,无经济来源,请求判令子女每月支付赡养费。人民法院通过裁判明确,成年子女应履行对父母的赡养义务,包括经济上的供养、生活上照料和精神上慰藉。子女应当尊重父母的婚姻权利,不得干涉父母离婚、再婚以及婚后的生活,子女对父母的赡养义务,不因父母的婚姻关系变化而终止。通过该判决促进再婚老年人的赡养问题得到妥善解决,保证老年人生活幸福安康。

记者:人民法院如何保障退休老年人的劳动权益,促进老年人社会参与?

答:《意见》提出,要鼓励老年人继续发挥作用,把老有所为同老有所养结合起来,充分发挥低龄老年人作用。探索适合老年人灵活就业的模式。我们这次发布的一个典型案例就是贯彻实施《意见》要求的生动诠释。在侵权纠纷案件中,有观点认为,已逾法定退休年龄的老年受害人不存在误工费问题,因此对该请求不应当予以支持。此次选取的老年人因机动车交通事故致损案中,法院对于超过法定退休年龄但仍具有劳动能力并通过劳动获得报酬的老年人,结合老年人的医疗情况、劳动能力、收入状态等案件相关事实,依法支持其因交通事故导致的误工费赔偿请求。这个案件对于维护老年人就业权益,充分发挥低龄老年人作用,推动实现老有所为、老有所养,具有一定指导意义。有助于促进老年人社会参与,鼓励老年人继续发挥作用。在统一类案裁判标准的同时,也为老年人依法保护自身权益提供有益参考。

<http://www.cnsf99.com/Detail/Index.html?id=454&aid=104122>

(来源:法治日报)

1.3亿人如何实现“农村养老”?这些问题待解

农村已成为中国应对养老挑战的重点和难点所在[1][2]。完善的农村养老服务体系,不仅是破解农村养老困局的重要突破口[2],更是中国特色养老道路的应有之义,但目前仍处于建设过程的初期阶段。《乡村振兴战略规划(2018-2022)》(以下简称“战略规划”)将新一轮乡村振兴计划推向了新的阶段[3],也为建立和完善中国农村养老服务体系提供了重要机遇。从外部来看,此战略规划明确将“加快建立以居家为基础、社区为依托、机构为补充的多层次农村养老服务体系”作为重点任务予以关注,由此带来的大量的财政投入、快速的组织布局和各级各类部门的高度重视势必会加快农村养老服务体系建设;从内部来看,乡村在经济、社会、政治、文化和生态等方面的全面振兴将增强农村应对养老挑战的内生力量,例如盘活乡村社会养老资源、激发各主体养老服务活力等,为扭转“城市反哺农村”“城市带动农村”式的发展模式、建设可持续农村养老服务体系奠定了基础。然而,目前中国农村养老服务需求尚且不明、服务体系建设历史欠账太多,加之农村情况复杂多样,从哪里着手、如何着手来建设农村养老服务体系,已成为首要挑战之一。本文将在解析农村养老服务体系概念的基础上,剖析乡村振兴战略为农村养老服务体系建设带来的机遇,并根据当前进展与积极应对人口老龄化要求指出仍面临的挑战,进而提出新时期中国建设农村养老服务体系的重点任务,以期相关部门决策提供參考。

一、新时期农村养老服务体系概念解析

根据社会学养老服务体系定义①,本文将农村养老服务体系界定为:它是与农村经济社会发展水平相适应,以满足农村老年人养老服务需求、提升农村老年人生活质量并促进老年人自由全面发展为目标,面向所有农村老年人提供生产服务、生活服务、精神慰藉、保健医疗、康复护理和临终关怀等设施、组织、人才和技术要素形成的网络,以及配套的服务标准、运行机制和监管制度。该定义增加了“赋权增能(empowerment)②”的核心理念和促进老年人自由全面发展的目标,形成了“一核多元”的农村养老服务需求框架(见下图1)。

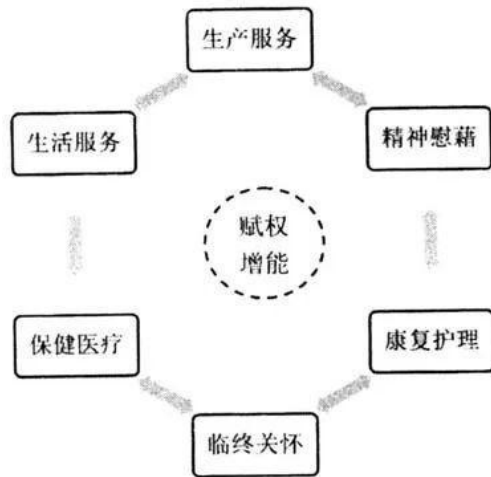


图1 “一核多元”农村养老服务需求框架

之所以强调对农村老年人赋权增能和促进其自由全面发展，主要是基于以下考虑：第一，这是积极老龄化(Productive Aging)的客观要求。积极老龄化是2002年以来国际社会应对人口老龄化的基本宗旨，“积极”一词不仅是指老年人在获得健康的基础上积极参与经济社会发展，更是指政府、学术界和社会要积极地看待老年群体并有所作为[4]。发展农村养老服务的核心目标之一就是为农村老年人参与社会提供条件或帮助，比如延长其健康自理状态、提高其保障水平、创设宜居环境充分发挥其功能等，亦即赋权增能。第二，这是新时期理顺中国老龄化社会治理思路的必然要求。尽管中国有10.48%~13.31%[5]的老年人在生活上需要一定帮助，但绝大部分老年人是健康可自理的，对于特殊老年群体的过多关注往往会导致对老年群体过度负向认知和对健康老年群体的“选择性忽视”，在农村更是如此。老龄化社会治理的首要任务之一，就是要将老年人视作建设现代强国的重要资源[6]，体现在本文中即是切实发挥农村老年人在乡村振兴中的作用，这是中国在深度老龄社会和超级老龄社会中全面实现现代化的历史选择。第三，这是实现农村老年人美好生活愿望、促进其自由全面发展的内在要求。美好生活是人的解放和自由全面发展的前提，而美好生活主要体现在思想观念的自我超越、工作与生活技能的提高、不良生活方式的克服等方面[7]。由此可见，老年人的美好生活是以其自身“增能”为前提的主动式发展，而非外界施予的被动式发展。本文所指赋权增能，即激发农村老年人享受养老服务的权益，全方位地增强农村老年人的资本(比如健康资本、经济资本、人力资本、社会资本和心理资本等)，为其实现美好生活愿望奠定现实基础。第三，临终关怀(hospice care)服务，是指针对农村濒临死亡的老年人及其家庭成员提供的涉及医疗、护理、心理咨询、健康教育、死亡教育、精神和社会支援以及居丧照护的一种综合性服务[12]。临终关怀已被写入《老年人权益保障法》，而两项全国性调查数据④均显示中国农村老年人死亡质量相对较低[13]。因此，应以乡村振兴战略和建设农村养老服务体系为契机，尽早填补农村临终关怀服务空白，加快推进农村临终关怀服务向专业化和职业化发展。

为上述服务能够有效而精准地供给，需要以农村老年人和养老服务为中心建立起相应的设施、组织、人才和技术网络。其中，组织和人才是农村养老服务发展的核心动力，设施和技术是确保服务高效供给的基础条件，将这些要素整合到一起并发挥作用的则是治理，四要素良性互动即可构成了一个相对完整的农村养老服务体系。尽管当前农村养老服务体系建设面临诸多困难[2]，但经过若干年推进和发展，已具备了一定的基础，比如养老服务设施建设已全面铺开、组织和人才发展受到各方关注等，这些都为新时期建设农村养老服务体系奠定了重要基础。

二、乡村振兴战略为农村养老服务体系带来机遇和挑战

(一)乡村振兴战略为农村养老服务体系带来新机遇

根据乡村振兴战略的阶段性部署⑤，农村养老服务体系建设的阶段性目标可以设计为：到2020年农村养老服务体系规划建设初步形成；到2022年农村养老服务体系规划和配套政策体系初步健全；到2035年农村养老服务体系在保障农村老年人养老服务需求、生活质量提升和自由全面发展方面取得决定性进展；到2050年农村养老服务体系可以全面满足农村老年人的生存与发展需要，促成中国特色养老制度形成并成为中国全面现代化的重要支撑。此轮乡村振兴战略为农村养老服务体系带来如下机遇：

第一，为整合农村养老服务发展资源提供了重要契机。尽管养老服务发展存在“重城市、轻农村”[1][2]的倾向，但诸如《社会养老服务体系规划建设(2011-2015)》等政策文件都提出养老服务资源要向农村倾斜，加之近年来农村地区探索出了互助养老、养老大院、孝道餐等服务新模式，中国农村养老服务由此得到较快发展。然而，以城市为本位的养老服务政策导致农村养老服务资源碎片化严重，而且发展的随意性较大，难以适应未来农村人口老龄化的快速增长。从资源配置方式来看，政策通常以由城市向农村“渗透”的方式来配置养老服务资源，这种缺乏统一规划的配置方式导致农村养老服务资源不平衡不充分的现象比较突出[14]；从设施和服务来看，未能切实考虑农村老年人的养老实际、农村的治理特点、文化习俗和地形地貌等因素，导致农村养老服务供需不匹配现象比较突出[2]；从发展的可持续性来看，市场配置养老服务资源的基础性作用尚未充分发挥，导致养老服务供给主体单一，养老服务从生产到递送、再到使用的整个过程不畅通，发展的可持续性亟待加强。总的来看，无论是从农业农村发展的特殊性，还是从农村老年人与城镇老年人的差异性来看，构建完善的农村养老服务体系是应对农村养老挑战的必经之路。此轮《乡村振兴战略规划(2018-2022)》对农村养老服务发展做了全面部署，并明确提出建设完善的农村养老服务体系，这无疑对整合现有养老服务资源、促进体制机制建设提供了重要契机。

第二，为繁荣农村养老服务发展提供了强大的内生力。这可以从乡村振兴总要求的五个方面体现出来。首先“产业兴旺”将为农村康养产业和养老服务业发展提供新活力。战略规划提出要深入挖掘农业农村健康养老功能和价值并在土地使用上做出了安排⑥，同时养老服务业作为一种新业态将在强大的需求和康养产业刺激下大力发展。其次，“生活富裕”将直接或间接提高老年人养老服务购买力。战略规划将通过完善土地出让收入、公共财政投入、创新农业经营体系、发展壮大集体经济、促进就业和稳定就业等措施提高农村居民(含老年人)收入水平，而且子女生活富裕也将间接提高老年人的经济保障水平，从而提高其养老服务购买力。再者，“乡风文明”为丰富农村老年人精神文化生活并营造孝老爱老敬老社会氛围开启新篇章。健全乡村公共文化服务体系、鼓励开展惠民演出(比如，实施戏曲进乡村工程)等一系列举措将丰富农村老年人精神文化生活，同时弘扬中华孝道、培育良好家风等相关活动也将重塑农村孝道文化。另外，“治理有效”为夯实养老服务发展并促进其可持续发展提供新动能。战略规划提出要坚持自治、法治、德治“三治”相结合建立健全现代乡村社会治理体制，并且要大力培育农村社会组织、发展农村社会工作和志愿服务等，这些治理举措将为破解农村养老服务发展治理困局提供新动能。关于“生态宜居”，尽管战略规划更侧重自然环境布局，但即将开展的乡村绿化行动、垃圾污水处理等人居环境整治行动将会逐步改善乡村居住环境，更重要的是农村对于人居环境的关注将为农村老年宜居环境建设打开新思路。总之，农业、农村、农民的全面振兴将为繁荣农村养老服务发展提供强大的内生力。

第三，为塑造新型城乡老龄化社会关系提供了历史机遇。农村养老困境相对突出不仅因为人口的老龄化，更与城乡经济社会体制改革有关[15]。在经济体制改革推进过程中，城市中诸如老弱病残干部安置、老干部离休退休、退休退职等带来的养老挑战最先显现[6]，于是政策和制度开始着力于解决城市养老困境，农村则通常以政策予以倾斜一笔带过。随着农村人口老龄化加剧、“乡—城”人口流动频繁、农村集体经济衰退等，农村养老困境日渐突出。近20年来，除继续依靠家庭、家族或集体养老之外，中国农村养老困境的治理不外乎两种方式：一是经济保障上“城市反哺农村”，如加大财政投入或转移支付力度，不断提高农村老年人养老保障水平；二是服务发展上“城市带动农村”，如以城市的治理理念和技术带动农村养老服务，甚至将城市资源直接嵌入到农村。尽管在一定时期内，农村养老困境应对对于城市的依赖不可避免，但从长远来看难以持续，因为城市地区也可能遭遇发展瓶颈(比如有些城市地区的养老金已经出现亏空、大城市养老服务资源出现匮乏等)，导致其无力持续支撑农村发展。因此，在中国已经步入新时期并且人口老龄化即将再次迎来迅猛发展之际，必须重塑城乡老龄化社会关系，努力探索出一条“各有所长、相互支撑、融合发展”的中国特色城乡养老道路。《乡村振兴战略规划(2018-2022)》提出建设农村养老服务体系的同时还要“重塑城乡关系”并做出了一系列部署，这无疑为塑造新型城乡老龄化社会关系，进一步完善中国特色养老道路理论基础提供了历史机遇和实践基础。

(二)当前中国农村养老服务体系建设的挑战

当前，机遇是明显的，挑战也是巨大的。在乡村振兴战略背景下，农村养老服务体系建设的挑战至少面临四方面的挑战：第一，发展理念并未充分融入积极老龄化思想，为什么发展、发展什么服务、由谁来发展等问题，尚需作进一步明确。前文提及“赋权增能”应是农村养老服务发展的指导思想，但战略规划中非常注重“养”老的思想(仅有一处提及要发挥老年人作用)，更未能将农村老年人视作乡村振兴的重要资源，因而如何融通发展理念，尚需要各界共同努力。而且，农村老年人的养老服务需求究竟是什么、应该着力发展什么样的养老服务，也需要做进一步明确。第二，农村养老服务体系历史上欠账太多，且现实任务巨大。由于农村社会化养老服务起步较晚，无论是养老设施、服务人员、社会组织还是技术要素和社会化养老观念等，农村都较城市严重滞后，比如农村社区养老院覆盖率仅相当于城市的1/2，托老所或老年日间照料中心仅相当于城市的1/5[2][16]。加之，农村老年人普遍面临贫困、健康、照料和社会安全等风险[14]，相比之下农村养老服务体系建设的任务就显得尤为巨大。第三，乡村振兴战略并未从服务体系建设的角度加以布局，所提及的有利因素碎片化严重。尽管战略规划提出要建设农村养老服务体系，对于所需设施、人员、社会组织和技术要素等都有所提及，但均散落于各个部分，没有形成统一规划，因而如何将碎片化的利好因素整合为促进体系建设的指导意见，尚需付出更大的努力。同时，如何在农村基层组织机构改革[17]的新背景下融通各方以形成合力，也是一个新挑战。第四，各地农村发展差异巨大，农村养老服务发展参差不齐，如何构建与当地经济社会发展相适应的养老服务体系挑战巨大。中国既有北京、上海等先进地区的农村，更有河南、河北、甘肃、四川、云南等地的农村，经济发展水平不平衡、养老服务补贴制度差异很大、文化观念甚至地理地貌迥异，而且农村养老服务发展现状差异巨大[18]。所以，针对哪个层次构建、构建怎样的农村养老服务体系，更需要当地政府和职能部门结合实际，量力而行，深入思考下一步方案。另外，对于农村老龄化社会的预见性不足、如何与其他社会服务相融合、如何与经济社会发展相适应以及如何实现体系的可持续发展等，也都是农村养老服务体系建设的挑战。(杜鹏，中国人民大学人口与发展研究中心、老年学研究所教授、博士生导师；王永梅，首都经济贸易大学劳动与社会保障系讲师、博士后。)

政策法规

交通运输部办公厅关于印发2022年推行适老化交通出行服务等5件更贴近民生实事工作方案的通知

交办运函〔2022〕495号

各省、自治区、直辖市、新疆生产建设兵团交通运输厅（局、委）：

根据《交通运输部关于印发2022年工作要点和更贴近民生实事的通知》（交办发〔2022〕14号）部署安排，经交通运输部同意，现将2022年推行适老化交通出行服务等5件更贴近民生实事工作方案印发给你们。请各省级交通运输主管部门高度重视更贴近民生实事工作，结合本地实际，研究制定实施方案，明确目标任务和责任分工，按要求报送进展情况，切实抓好工作落实，确保更贴近民生实事按时保质完成。

交通运输部办公厅
2022年3月29日

抄送：中国公路学会、部科学研究院、部公路科学研究院、中国交通通信信息中心、部办公厅、政策研究室、科技司、离退休干部部，中央纪委国家监委驻交通运输部纪检监察组。

附件下载：2022年推行适老化交通出行服务等5件更贴近民生实事工作方案.doc

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=459&aid=104124>

(来源：交通运输部办公厅)

养老研究

蔡昉：打破“生育率悖论”

摘要：生育率随经济社会发展水平的提高而下降，是一个各国普遍观察到的现象。同时观察到的事实则是，生育率长期处于较低水平，则导致人口老龄化不断加深，反过来削弱经济增长潜力，拖累经济社会发展的步伐。由于研究者对于生育率变化决定因素的规律尚未充分认识，在解释这种不对称乃至对立的因果关系方面颇显捉襟见肘，构成一个所谓的“生育率悖论”。本文通过援引国际经验和分析中国的特殊人口转变过程，尝试揭示中国目前形成的极低生育率不是一种宿命。通过更完整的经济社会发展，或通过人类发展指数的提升，特别是有针对性地解决制约家庭发展的诸因素，拓展家庭资源预算曲线，可以预期生育率朝着更替水平（同时也是意愿水平）的反弹，从而打破生育率悖论。

关键词：老龄化 生育率 家庭发展 人类发展

一、引言

至少在20世纪40年代，人口转变理论便已经成型，富有说服力地揭示了人口出生率和增长率变化的趋势和机理，预期人口生育率将随着经济发展而降低（Caldwell, 1976）。然而，20世纪50年代到70年代的学术界和舆论界并未受其影响，仍然产生了对发展中国家“人口爆炸”的强烈担忧，并集中出现了一系列要求对人口增长采取控制手段的激进主张，一时间此类成果可谓汗牛充栋。这种思潮的代表性人物或者尚未接触到人口转变理论，或者不愿意接受其生育率下降的结论，因而也未能预见自那之后，无论在发达国家还是在发展中国家，生育率均先后经历了持续的下降；与此同时，作为经济发展综合性指标的人均国内生产总值，在这两类国家都经历了大幅度的提高。

随着世界经济整体增长以及区域格局的变化，经济学家根据新的经验证据，开始摒弃各种版本关于人口与经济增长关系的研究范式，特别是揭示了人口红利对经济增长的显著贡献。例如，从20世纪90年代开始，以一些哈佛大学教授为代表的经济学家，在理论解释和经验验证方面做了一系列开创性的工作，在研究中发现了人口抚养比在经济增长中的显著贡献，特别是发现以这个变量为代表的人口因素，在后起国家赶超先行国家的发展过程中发挥了决定性的作用，由此形成了著名的人口红利学派。一些中国问题研究者也借鉴了这种研究范式，通过经验研究发现人口红利的贡献，显示这个理论对于中国改革开放时期的高速增长源泉，具有极强的解释力。

至少对于发展中国家或赶超型国家的发展实践，人口红利理论是迄今人口经济学诸学说中理论解释力最强、也最贴近经济发展特征化事实的一个研究流派，也为学者提供了有益的研究范式。然而，正如在特定时期针对特定问题具有解释力的经济学理论，终究不可能在任何时点上总能包打天下，我们也不应该苛求人口红利理论成为解锁人口与经济关系之谜的万能钥匙。实际上，由于该理论本身存在的先天不足，面对人口转变新阶段上出现的新问题，在理论解释和政策建议上显现出一定程度的捉襟见肘。下面，本文简单概括人口红利理论的这类不足，以便能够以更加开放的态度，借鉴各种可供互补的分析框架和分析工具，结合历史逻辑、理论逻辑及现实逻辑对人口与经济关系做出更全面的认识，进而为解决当前的问题提出有益和有效的政策建议。

首先，人口红利研究范式与主流增长理论之间缺乏良好的衔接，不可避免地降低了自身认识人口与增长关系问题的广度和深度。这方面的研究局限表现在对人口因素直接影响经济增长的变量选取上面。例如，大多数研究用人口抚养比作为人口红利的代理变量，将其纳入经济增长核算模型，观察其影响的显著性和幅度。这样，人口红利研究便把分析范围做了自我限制，未能看到抚养比这个人口变量之外的变量，甚至很多增长核算和增长回归中采用的传统变量，其实也是与人口因素相关的。

实际上，人口变化特别是年龄结构的变化不仅影响劳动力供给，还影响人力资本改善速度、储蓄率和资本回报率、资源重新配置效率进而影响劳动生产率和全要素生产率等（Cai, 2019）。由于未能在新古典增长理论逻辑进行衔接的基础上充分理解进而解释清楚人口红利，这种理论范式便失去对前者进行颠覆性修正或革命性发展的良好机会，使人口红利理论在增长理论中始终处于相对边缘的地位。

其次，人口红利研究范式仅仅关注人口因素对经济增长的供给侧效应，而尚未进入研究需求侧效应的层面。诚然，在很长的时间里人们观察到的经济发展事实，大多是一些国家和地区通过兑现人口红利，从供给侧获得额外的增长源泉，实现超常规的高速增长。因此，这个领域的理论假设和经验研究，一方面，是论证和检验人口红利提高潜在增长能力的经验；另一方面，则是警示和揭示人口红利消失后潜在增长率会降低的事实。

然而，随着全球范围人口老龄化，以及一些发达经济体进入人口负增长时代，人口因素带来新的冲击更多表现在需求侧。无论是如日本这样的人口转变先行国家，还是中国作为赶超者迄今已经呈现的趋势，都表明在人口转变的两个重要转折点中，第一个转折点即劳动年龄人口峰值，主要从供给方面造成对经济增长的冲击，而第二个转折点即总人口峰值，对经济增长的需求侧冲击效应则更为突出。如果能够把需求侧的因素统一到人口红利理论的逻辑中，该理论对现实的针对性和解释力可以显著增强。一方面，可以与长期停滞这个主流的命题找到共同点；另一方面，也可以在对该命题的研究做出独特贡献的同时，进一步完善和充实自身理论框架。

再次，人口红利研究范式具有把人口红利永恒化的倾向。既然以抚养比作为人口红利的定量性指标，按照人口转变的逻辑和进程，这个因素终究会逆转到不利于经济增长的方向。于是，这个领域的代表性作者提出第二次人口红利的概念，便脱离了以往的逻辑轨道。他们主要从保持储蓄水平的角度探讨第二次人口红利，认为由更多大龄劳动者和老年人口组成的人口，将会产生强大的储蓄动机，因而保持经济增长源泉。在他们看来，随着第一次人口红利的作用发挥殆尽，第二次人口红利随即出现并将永远地存在下去。这种所谓第二次人口红利理论，分别在方法论上和现实针对性上存在着缺陷。一方面，他们认为的第二次人口红利源泉，并不是来自有利的人口因素，这种泛人口红利论实际上会削弱人口红利理论本身。另一方面，事实上老龄化带来的重大挑战并不是储蓄不足，而是作为长期停滞主要特征之一的过度储蓄。因而，这种所谓的第二次人口红利，其实并不是什么所要收获的“红利”。

最后，人口红利研究范式没有在如何推动生育率向更替水平方向反弹这个课题上面投入足够的研究热情和研究资源。鉴于这个理论框架本身就是以生育率单向变化为基础的，希冀其在生育率回升问题的研究上取得突破或许并不现实。但是，由此而产生一个理论上的难点即“生育率悖论”，终究需要研究者给出答案。本文可以从三个层次上看这个悖论：第一，生育率因经济社会发展而降低，但是在其降低到一定程度后，却反过来阻碍经济社会发展；第二，与上面这个逻辑相似的是，生育率虽然可以被看作是经济社会发展指标的函数，然而，一旦把时间的动态变化，以及其他外生的影响因素考虑在内，却无法得出经济社会发展是生育率的反函数的结论；第三，生育率和经济社会发展之间的关系既不是线性的，也不是没有下限的。实际上，虽然在诸多国家总和生育率都突破了2.1这个更替水平，但是迄今总和生育率低于1的情形却极为鲜见。从这些方面来看，所谓的生育率悖论，其实反映的是人们在特定阶段的一种认识状态，或者说只是提出一个未解的命题，希望得到研究者的更多关注。

这个命题固然涉及各国都存在的一般现象，本文则更着眼于从一般规律中探寻中国经验的特殊性和具有针对性的解决方案。虽然归根结底是生育率下降的不同阶段决定了人口红利的出现和消失，但是，不同国家人口转变仍然存在差异性和独特性。例如，中国生育率的下降，既是经济社会发展作为基本驱动力这个一般规律的结果，也受到严格执行的计划生育政策的特有影响。因此，目前极低的总和生育率，很可能包含着生育意愿受到抑制的历史影响。也就是说，无论是从一般规律的角度，还是从国家特殊性的角度，都值得对生育率反弹的可能性进行探索。

此外，在学术界还有一种研究倾向，即针对关于人口老龄化对经济增长不利影响的研究，一味地持否定的态度，往往采用以下这些标志性的论证方法：第一，针对劳动年龄人口负增长的事实，通常会指出劳动年龄人口的总规模将保持庞大，以此否认人口红利减弱或消失的不利影响；第二，针对人口数量达到峰值进而转入负增长的预期，通常会指出人口总规模将足够大，以此否定任何不利的警示；第三，针对劳动力短缺从而比较优势减弱的事实，通常会指出强化人力资本可以提高劳动者质量，从而弥补数量的不足。

例如，一项最新的研究认为，低生育率不会阻碍中国经济增长的结论。其基本论证就是如此，即在老龄化条件下，仍然可以通过提高人力资本、劳动参与率和生产率促进经济增长。政策含义则是，中国不应该把政策重点放在寻求提高生育率上面。这类研究因其方法论的缺陷，不可避免产生对其他研究结论的一些误解，因而自身的结论也就难免产生误导。

首先，当人们揭示一种诸如人口红利消失这样的不利变化倾向时，一个基础性的方法论前提，便是假设在其他条件不变的情况下，仅因人口结构的变化会使经济增长遭受冲击。老龄化无疑是与劳动力短缺相联系的现象，同时却并不一定是与人力资本改善加快、劳动参与率和生产率加快提高相伴随。所以，指出人口红利消失的挑战，无非是提示以往推动经济高速增长的因素正在或已经丧失，同时并不否定，反而恰恰是为了强调探寻其他更可持续增长源泉的必要性和紧迫性。

其次，事实上，恰恰是在人口红利消失的条件下，其他诸多经济增长因素也发生逆转，在宏观意义上的生产函数中显示出，经济不再能够保持以往的增长速度。例如，随着新成长劳动力的减少，劳动力存量的人力资本改善速度显著减慢；老年人口和大龄劳动力比重提高，天然地具有降低劳动参与率的效果；随着传统比较优势的弱化和丧失，容易产生低生产率企业不能退出经营，形成资源配置的僵化；制造业比重早熟型降低，劳动

力出过过快过早向生产率更低的服务业转移，造成资源配置的退化，都使生产率提高遭遇更大的困难（蔡昉，2021b）。

最后，中国经济发展的前途固然不能把宝完全押在生育率的提高上面，但是，撇开人们的生育意愿可能受到某些因素的抑制不说，提高生育率的政策努力并不妨碍人力资本的积累、劳动参与率的提高和生产率的改善。事实上，提高生育率的政策意图与这类目标恰恰是相容和一致的。这个观点将在本文的其他部分予以论证和检验。

因此，本文将既指出中国低生育率带来的长期挑战，也探讨通过改革和政策调整促使生育率反弹的可能性。在第二部分，本文将从一般趋势和国际经验的角度，讨论趋势性下降的生育率可能出现反弹或回升的条件。国际经验表明，这些条件最突出地表现为性别平等得到更加关注的高度人类发展水平。第三部分结合国际经验讨论中国在进入程度更深的老龄化阶段，即从老龄化社会转变到老龄社会的新挑战和应对的紧迫性。第四部分重点论证低生育率并不是中国的宿命，从分析家庭发展的制约因素着眼，揭示出可以挖掘生育潜力的机会。第五部分是对本文的结论进行概括，并讨论其政策含义。

二、生育率只能线性且单调下降吗？

随着人均收入的提高，生育率持续性下降，已经成为一个普遍观察到的特征性事实。在图1中，本文根据世界银行数据和定义，分两类国家即一类为高收入国家，另一类为低收入和中等收入国家，展示人均收入与总和生育率之间的关系。图1中展示的是以1960年为基期的人均GDP指数和总和生育率指数变化。其中，人均GDP是按照2015年不变美元计算，总和生育率（TFR）系指平均每个妇女终身生育的孩子数。从图1中可见，自1960年以来，高收入国家在人均GDP继续增长的同时，TFR持续降低；低收入和中等收入国家在人均GDP赶超增长的同时，TFR从20世纪60年代中期之后也开始降低，并且以更明显的幅度进行。

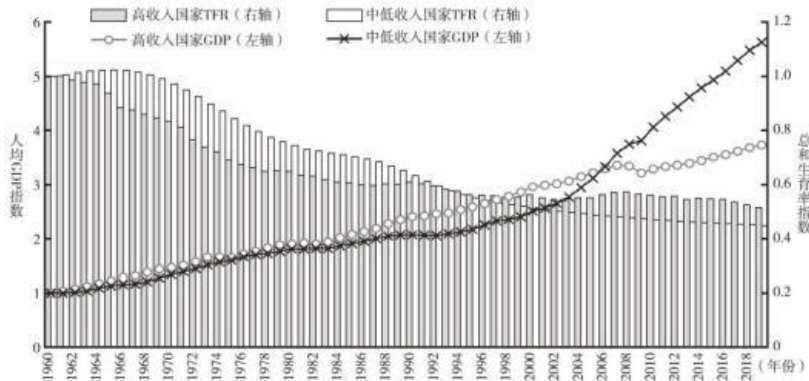


图1世界范围人均收入提高与生育率下降

资料来源：世界银行数据库，<https://data.worldbank.org/>。

进一步，本文还可以根据世界银行的定义，分别从高收入、中等偏上收入、中等偏下收入和低收入四类国家分组，观察人均收入增长与生育率变化情况。高收入国家平均人均GDP在1960年已经达到11518美元，TFR为3.03。随后，在1975年生育率下降到可以维持人口稳定的更替水平2.10之下，这一年的人均GDP为19006美元；2019年，这组国家的人均GDP平均水平为43001美元，TFR降低到1.57。中等偏上收入国家的TFR从1965年5.53的基础上开始降低，这一年的平均人均GDP为1326美元；1994年在人均GDP达到2990美元时，TFR降到更替水平之下；2019年人均GDP为9527美元，TFR降低到1.83。中等偏下收入国家的TFR是在1962年5.98的基础上开始降低，当年人均GDP仅为626美元；2019年人均GDP提高到2365美元的情况下，TFR为2.69，仍在更替水平之上。低收入国家的TFR是在1972年6.75的基础上开始下降，世界银行数据库中并没有这组国家当年的人均GDP平均数据；2019年低收入国家人均GDP为745美元，TFR为4.57，仍然大幅度高于更替水平。

一般认为，20世纪50年代以后世界经济进入一个大趋同的时代（Spence,2011），90年代之后在经济全球化进入新一轮高潮期间，世界经济也呈现出明显的趋同。也就是说，发展中国家总体上实现了比发达国家更快的人均GDP增长（蔡昉，2019）。这个发展事实的另一个角度，则是发展中国家生育率的下降速度也显著快于发达国家。全世界生育率的普遍下降，最终必然导致全球人口的老龄化。根据联合国提供的2019年修订版人口数据，全世界65岁及以上人口占比（即老龄化率）从1960年的4.97%提高到了2020年的9.32%。而且，所有四个收入组国家的平均老龄化率都提高了，其中，高收入国家和中等偏上收入国家老龄化程度最高，2020年分别达到18.6%和11.1%（UNDESA,2019）。

虽然各国之间仍然有着巨大的差异，但是，人口变化趋势对经济增长的不利影响已经得到广泛的关注，也成为学术界的一个重要研究课题。这些相关的研究包括在两个方向上进行的讨论：其一，既然人口转变归根结底是符合规律的必然趋势，因此，需要研究如何在老龄化背景下应对经济增长的长期停滞现象，特别是应对低通货膨胀率、低长期利率和低经济增长率这些刻画世界经济新常态的特征；其二，生育率的持续下降未必是一种普遍性的宿命，至少就一些国家而言，仍然有机会延缓生育率的过快降低，甚至在一定程度上以及在一段时间内实现生育率的反弹。

在从经济学角度探讨如何消除人口变化对经济增长产生的阻碍效应的同时，也有必要从人口自身的变化规律，看一看有什么可以挖掘的潜力，促使生育率朝着更替水平回升。人口老龄化要想逆转，终究需要生育率回归到更替水平之上。这似乎是一个“不可能的任务”。或许有人会有人认为，严肃的研究者和正视现实的政策制定者，并不应该给自己提出回归更替水平生育率的目标。那么，应该提出怎样的生育率目标，才算是现实可行的呢？可以从世界范围看一看生育率现状、这个现状与可能的生育意愿之间的差距，以及相关的决定因素。

联合国经济和社会事务部人口司从诸多调查中发现，无论当下的生育率是多是低，各国受访家庭倾向于表达出的生育偏好大约为两个孩子。也就是说，在不存在特别的制约因素的情况下，意愿生育率大体上与更替水平生育率是一致的。可以结合图2显示的各国实际TFR与更替水平TFR之间的关系，看一看对于高生育率国家和低生育率国家来说，分别是哪些因素促进或制约实际生育率向偏好水平收敛。

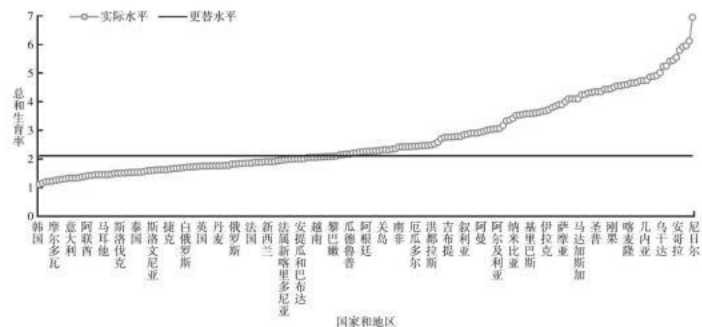


图2各国总和生育率及与更替水平的差距

资料来源：世界银行数据库，<https://data.worldbank.org/indicator/SP.DY.NT.FT.IN>；UNDESA(2019)。

目前仍然具有高生育率的国家，大多也经历了生育率的逐年下降过程，恰好与发展中国家加快经济增长、大幅度减贫的过程相对应。这些都可以透过跨国数据予以直接观察。此外，根据世界银行提供的数据，本文对比了数十个低收入和中等收入国家的“希望生育率”和实际生育率，这些国家这两个生育率的简单平均值分别为3.26和3.78。也就是说，如果能够避免那些家庭并不希望出生的孩子数，这些国家和地区的平均生育孩子数可以减少0.52个，或者生育率降低13.7%。而且，越是贫穷的国家，希望的孩子数与实际的孩子数之间差别越大，例如，在联合国定义的最不发达国家，希望生育率为3.41，而实际生育率为4.06。一篇根据对195个国家和地区人口趋势进行研究的论文指出，这类国家生育率长期下降的驱动力，80%可归结为妇女受教育程度和避孕用具可获得性的提高。

研究表明，对于那些低生育率国家来说，如果能够处理好或者消除阻碍生育的因素，如促进性别平等和妇女赋权以及提高生育健康教育服务等，生育率依然可望实现适度反弹（UNDESA,2019），特别是有研究表明，包括人均GDP、受教育水平、预期寿命等生活质量内容在内的人类发展水平，既是一定时期内生育率下降的诱因，也可能在更高水平下成为生育率反弹的条件。这些作者利用100多个国家的长期数据揭示，如果在实现很高的人类发展水平的同时，还能够满足性别平等这个条件，女性在其生殖年龄稍晚时期的生育率会得到提高。也就是说，不具备性别平等这个条件的话，仅有人类发展水平的一般性提高，也不足以促使生育率出现反弹。由此得出的结论是，提高生育率需要处理好工作和家庭的平衡关系。

三、从老龄化社会到老龄社会的转变

在国际比较的层面上定义老龄化也好，区分老龄化的程度也好，都需要一些定量性的描述。联合国在1956年的一份报告中，第一次从年龄构成的角度界定人口类型，把老龄化率在4%以下的人口称为“年轻型”（young），4%~7%之间为“成熟型”（mature），7%以上为“老龄型”（aged）（UNDESA,1956）。后来，一般认为世界卫生组织进一步对老龄化做出了程度上的划分，即老龄化率超过7%的国家或地区被定义为“老龄化社会”（agingsociety），老龄化率超过14%为“老龄社会”（agedsociety），老龄化率超过21%便是进入了“极度老龄社会”（super-agedsociety）（转引自Okamura,2016）。

中国的老龄化率在2000年即达到7.0%，标志着进入了老龄化社会。从那以后老龄化就成为中国人口变化的主旋律。第七次人口普查数据显示，中国的老龄化率在2020年达到13.5%。如果按照过去20年的老龄化平均速度，中国的老龄化率在2021年即超过14%，标志着进入老龄社会。即便出现任何数据上的调整，使这个标志性的时刻略微延迟，也不会影响做出中国进入老龄社会的总体判断。需要讨论的是，中国从老龄化社会进入老龄社会的转折，究竟会出现什么样的经济影响，这个影响的性质与迄今所观察到的影响有什么不同，以及这种影响的显著性。

应该说，自2000年进入老龄化社会后，中国的老龄化速度在2010年之前相对平缓，仍然享受了一段时间的人口红利。只是在2010年劳动年龄人口达到峰值之后，老龄化速度才加速攀升。在2010—2020年间，中国经济面临的增长挑战主要来自供给侧，即伴随着劳动年龄人口负增长，生产要素供给和配置均发生逆转性变化，导致潜在增长率的显著且持续性下降。在这期间，实际增长率与潜在增长率是相符的，意味着没有出现制约经济增长的需求侧冲击现象（Cai,2021）。然而，一旦中国进入老龄社会，则将面临崭新且严峻的需求侧挑战。

为了更清晰地给中国人口的老龄化做出一个定位，以便认识面临新挑战的现实性和严峻性，不妨与日本的经验做一个对比观察（图3）。日本早在20世纪70年代初便进入老龄化率超过7%的老龄化社会，20年后于90年代初进入老龄化率超过14%的老龄社会。1995年，日本在老龄化率达到14.3%的同时，15—59岁劳动年龄人口达到峰值。也正是从20世纪90年代开始，日本经济进入其“失去的年代”。研究表明，在20世纪90年代到

2010年之前，即在“失去的二十年”期间，日本经济增长面临的主要还是人口红利消失造成的供给侧冲击，只是在逐步接近2010年的人口峰值（当年老龄化率也达到22.5%）的过程中，以及在随后的人口负增长期间，日本经济才遭遇到更为明显的需求侧冲击，并且呈现出经济增长“长期停滞”或“日本化”的典型特征（蔡昉，2021a）。

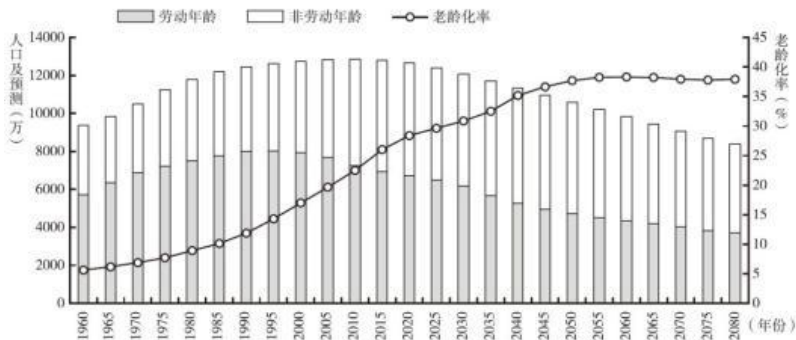


图3日本总人口、年龄结构和老龄化

资料来源：UNDESA(2019)。

日本经济学家曾用四个特征来刻画经济“日本化”现象，或者说日本经济停滞的特征性表现，即：第一，实际增长率长期低于潜在增长率；第二，自然真实利率低于零，也低于实际真实利率；第三，名义（政策）利率为零；第四，通货紧缩或负通货膨胀率（Ito,2016）。这与其他经济学家特别是这个理论的代表性人物萨默斯，在探讨老龄化导致世界经济长期停滞时所做的概括基本一致。由此得出的启示是，正如作为曾经的第二大经济体日本在率先进入极度老龄社会表现出的那样，老龄化加深和人口负增长，给一个国家的经济增长带来巨大的需求侧冲击，表现为社会总需求成为常态的经济增长制约因素，以致经常性地出现实际增长率低于潜在增长率的负增长缺口。

中国的总和生育率早在1992年就降低到2.1的更替水平之下，并且在那之后继续处于下降的过程。这就意味着在经历或长或短时间的人口增长惯性之后，中国人口终将到达峰值。事实上，人口自然增长率自1987年达到16.61‰最高点之后持续且大幅降低，2020年已经降至1.45‰，距离人口峰值只有一步之遥。进入老龄社会和人口负增长时代这个变化，给中国经济带来的挑战，不仅是正在经历的人口红利消失造成的供给侧冲击的增强，而是进一步加剧的供给侧冲击与需求侧冲击的叠加，并且需求制约将日益成为经济增长面临的主要挑战。在应对这种叠加性冲击的诸多任务中，促进生育率向更替水平及期望水平回升，固然是长期的任务，需要有足够的历史耐心；然而，鉴于这项任务也与促进共同富裕目标具有相同的方向，同时可以达到改善民生、促进消费需求的效果，因此，应该尽早着手并不遗余力地予以推进。

四、破除中国极低生育率的宿命

根据上文分析，可以做出以下假设性的判断，同时予以进一步的检验：第一，国际经验已经显示这样的趋势，在很高的人类发展水平和性别平等水平条件下，生育率趋于从过低水平向2.1的更替水平收敛；第二，中国家庭仍然具有在或大或小的程度上未得到满足的生育意愿，因而生育率具有从目前极低水平向上反弹的独特潜力；第三，着眼于提高基本公共服务水平和促进性别平等，在社会范围和家庭内部创造更为合意的职业与“三育”（生育、养育和教育子女）之间的平衡，中国的总和生育率有望得到恢复。按照以上假设，本文以图4来说明中国家庭在职业发展和“三育”之间的取舍权衡关系。

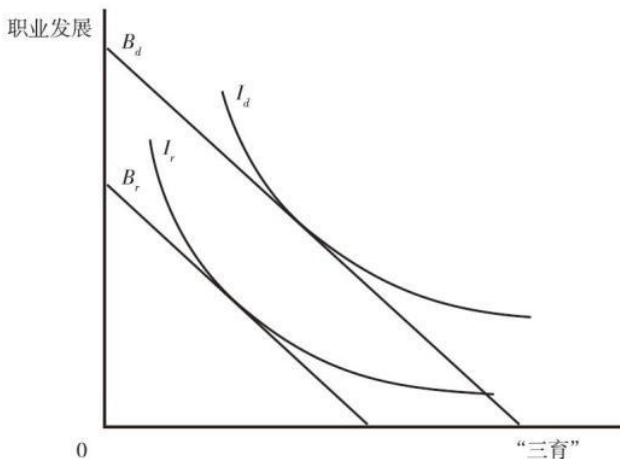


图4家庭的职业发展与“三育”之间的取舍权衡

本文假设存在着一个与生育2.1个孩子相对应的无差异曲线Id，这条曲线上的各个选项（所有的点）既符合家庭期望的生育水平，也符合家庭期望的职业发展目标，可以称之为“期望的家庭发展无差异曲线”。为了满足这个组合上的家庭效用，家庭需要具有与之对应的时间和收入，这里把这个条件表达为家庭资源的预算曲线Bd，并称之为“期望的家庭预算曲线”，其与Id的相切点即是家庭使用自身拥有的资源，同时满足职业发展和“三育”期望的家庭发展理想选择。这个“期望的家庭预算曲线”，通常包括有充分的社会流动予以保障的职业成就，以及与此相关的收入水平、与社会必要水平相符的生活质量，进而与发展阶段相符合的社会福利水平。

如果现实的家庭可动用资源不足以满足家庭发展的期望水平，或者说家庭发展能力受到一个比Bd小的家庭预算曲线，譬如可以称为“受到制约的家庭预算曲线”（即图中Br）的制约，则家庭只能以此预算曲线去对接（相切）小于Id的无差异曲线或“受到制约的家庭无差异曲线”Ir。这个新的选择空间便产生以下结果：第一，家庭成员特别是其中的劳动年龄女性职业发展受到阻碍，或者至少不尽符合本人的期望水平；第二，与合理的预期相比，家庭的收入水平颇显拮据，生活质量不尽如人意；第三，实际生育的孩子数低于期望的水平，或者说受家庭资源约束下的现实生育意愿，低于假设不存在过紧预算约束的理想生育意愿。

不幸的是，家庭预算相对于经济发展阶段过于拮据，从而制约职业发展、降低生育意愿，最终表现为对家庭发展的阻碍，并不是一种假设的情形，而是目前中国很多家庭特别是年轻夫妇面临的无奈现实。在此前的一项研究中，笔者结合不同的调查数据，观察在女性的生育年龄（15~49岁）和生育旺盛年龄（20~34岁）期间，中国居民家庭的劳动收入和无报酬劳动比例情况，发现在整个生育旺盛期，无论男女劳动者均未达到职业地位和收入水平的高点。与此同时，女性从事家务劳动和照料活动等无报酬劳动的时间却节节上升（蔡昉，2021c）。把这种加总的情形转化为现实中年轻家庭的实际状况，意味着其面临着最为拮据的财务和时间预算约束，存在着职业与“三育”之间的被迫取舍替代。

可以说，这种状况是特定发展阶段的现像，特别是与一定的人类发展水平密切相关。根据联合国开发计划署（UNDP,2020）的数据并进行适当的推算，本文可以观察女性的劳动参与率和从事家务劳动时间占比，并将中国与其他国家和地区进行比较（图5）。以每天24个小时这个总时长为基准，中国女性用于无报酬家务劳动的比例是11.1%，略低于各国该比例的算术平均值12.5%的水平。然而，中国女性的劳动参与率高达60.5%，显著高于各国的算术平均值51.6%的水平。同时又由于中国女性花费在家务劳动上的时间比例是男性的2.6倍，可见中国女性的家务劳动负担是比较重的。这种就业责任和家务负担都很重的状况，无疑成为目前中国的家庭生育意愿过低，并且实际总和生育率极低的重要原因。

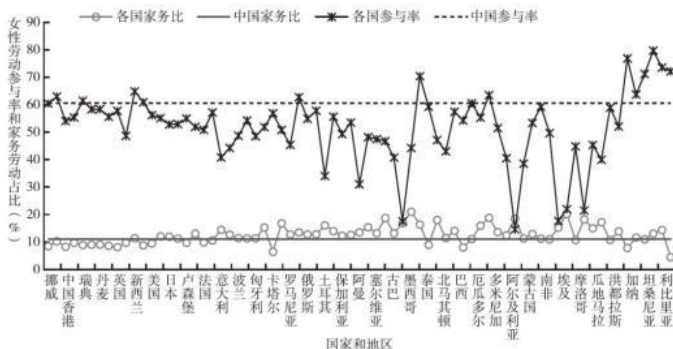


图5女性劳动参与率和家务劳动占比的国际比较

资料来源：根据UNDP（2020）提供的数据计算并绘制。参见联合国开发计划署网站，<http://hdr.undp.org/en/indicators/103006#>。

无论是从已有的国际经验，还是从中国家庭发展中职业与“三育”之间取舍权衡的现状，都可以让本文得出中国极低生育率并非宿命的结论。从图4来看，通过提高人类发展水平，把受到制约的家庭预算曲线提高到期望的家庭预算曲线的水平，即从B₁到B₂的移动，从而达到更高的效用满足水平，即家庭无差异曲线从I₁到I₂的提升，生育率即有望得到提高。不过，根据国际经验，这里所说的提高人类发展水平，并不仅仅是从综合性的人类发展指数意义上而言，而是有着较为严格的具体条件。例如，Myrskylä (2011) 的研究显示，足够高的人类发展指数与性别平等程度的结合——一方面确保家庭作为一个整体资源预算的充足性；另一方面不造成家庭内部的职业与“三育”取舍权衡中对女性的歧视——构成生育率回升的关键驱动力。

五、结语和政策建议

中国的生育率下降是改革开放时期经济社会高速发展的结果，也是符合一般规律的现象。与此同时，低生育率及其导致的老龄化不断加深的后果，也产生了对经济增长的制约效果。“解铃还须系铃人”，生育率适度向更替水平的回升也需要经济社会的进一步发展。根据国际经验，这里所说的经济社会发展水平，更恰当的表达指标即为人类发展指数。按照设计初衷、理论定义和统计方法，人类发展指数从内涵上是经济增长和社会发展的统一，在统计意义上是更加丰富反映经济社会进步诸多指标的一种集成，在促进途径上要求把社会流动和政府提供社会福利进行有机统一。

改革开放以来，中国的人类发展建立在经济社会高速发展基础上，立足在发展中保障和改善民生：一方面，市场在资源配置中发挥决定性作用，在初次分配领域突出激励和效率，另一方面，更好发挥政府作用，特别是在再分配领域更加强调公平。可见，这个体系和机制与促进共同富裕的要求是一致的，也是打破“生育率悖论”的实践抓手。然而，正如经济增长并不能指望“涓滴效应”自动解决收入分配问题一样，通过促进人类发展推动生育率回升也不会是自然而然的，而需要针对中国家庭面临的现实制约，在政策实施中更贴近问题，才能取得实际效果。

中国生育率回升的潜力蕴藏在以下方面，更有针对性的政策工具也应该据此进行设计：第一，在推动生育率下降的中国因素中，既有经济社会发展这个规律性的驱动力，也有计划生育政策的特殊驱动力。随着政策的不断放宽和辅助配套政策的激励，那部分被抑制的生育意愿终究会被释放出来。第二，中国的人类发展水平固然提升很快，2019年已经达到0.765，位于“高人类发展水平”的行列中，并且人类发展水平的排位比按购买力平价计算的人均GDP排位更加靠前；但是，距离生育率可能回升的转折点水平仍然有差距。一般来说，生育率触底并且回升的情形，至少要发生在人类发展指数达到0.80~0.85之间，这属于“极高人类发展水平”的行列。第三，在人类发展水平一般性提高的同时，还需要特别关注提升性别平等程度，才能创造出生育率下降的直接条件。这方面，中国虽有良好的基础，但进一步改善还任重道远。

党的十九大提出在幼有所育、学有所教、劳有所得、病有所医、老有所养、住有所居、弱有所扶上不断取得新进展的要求，这七个“有所”既与人类发展水平的提高方向是一致的，也对居民的基本公共服务内容有更广泛的覆盖。顺应新发展阶段的新挑战和新要求，中央财经委员会第十次会议强调，在高质量发展中促进共同富裕，正确处理效率和公平的关系，构建初次分配、再分配、三次分配协调配套的基础性制度安排。从一般规律来看，中国已经进入再分配力度明显提高、社会福利体系加快建设的发展阶段；从特殊针对性来看，中国在未富先老国情下形成的极低生育率，提出了通过提高基本公共服务水平和均等化，促使生育率向期望生育意愿回升的迫切需要。中国作为人口规模最大的国家，曾经经历过人类历史上最大规模的劳动力流动和最大规模的人口转变，也可以创造最大规模的生育率回升。（作者：蔡昉，中国社会科学院学部委员）

<http://www.cnrf99.com/Detail/index.html?id=469&aid=104125>

（来源：《经济学动态》2022年第1期）

养老产业

解构长寿时代下的“养老”密码，构建生命价值与财富价值框架下的四维保障方案

当前，我国老龄化呈现出“老龄人口数量大”“老龄化速度加快”“预期寿命仍持续延长”三大特征。在迎接长寿时代的大背景、在深耕高质量发展的前提下，保险行业该如何基于老年人的“居、养、乐、医”等需求，打造医养与康养相结合的服务产业链？如何针对老年群体推出具有养老属性的金融产品，从而弥补国家养老资源缺口，从供给侧、支付端整合养老产业链，催生和繁荣养老生态？2022年，加快长寿时代三支柱养老保障需求已经成为保险业的一道必答题，如何解构“养老”密码，实现生命价值和财富价值的双重保护？

目前，我国经济面临诸多不确定风险，叠加当今社会老龄化程度不断加深，为更好助力长寿时代下的财富规划和品质养老需求，4月8日，在中国平安人寿保险股份有限公司（以下简称“平安人寿”或“公司”）举办的“掌握确定财富，绘就长寿人生——平安盛世金越暨四大产品体系发布会”上，平安人寿重磅发布了兼顾安全和收益“御享、盛世、智盈、如意”四大产品体系的“平安盛世金越终身寿险”（以下简称“盛世金越”）。该产品融合了健康管理、康养、居家养老服务于一身，可为客户提供一站式的风险解决方案。

在此次发布会上，清华大学中国经济思想与实践研究院院长李稻葵、平安人寿总精算师孙汉杰、平安人寿个险产品研发管理团队总经理谭明秀、平安人寿产品推动团队副总经理林伟等嘉宾，就当前经济趋势，如何更好地助力长寿时代下的财富规划和品质养老需求及风险保障方案发表了各自观点。

稳字当头：以保险应对不确定的市场

“2022年，是充满不确定性的一年，它的不确定性远远超过过去几年。”在本次发布会的主题演讲环节，李稻葵基于他对2022年经济形势的预判，分享了关于如何在形势复杂的背景下进行财富管理、分析把握管理决策的洞见。

“我国对于这些不确定性该如何应对？今年的基调就是一个字——‘稳’。”具体如何体现稳字当头，李稻葵有自己的见解：“依靠基建发力和对民营经济的刺激性调整，我国今年大概率可以稳住5.5%的GDP增速。虽然一季度或上半年因为疫情原因可能对中国经济带来负面影响，但从二季度开始就将有所恢复，全年呈现出‘前低后高’的特点。”

值得注意的是，稳中求进的经济形势给个人财富管理也带来了启示。“面对疫情带来的风险，国家选择以严防严控作为社会的‘保险’，以最大程度减少生命损失。对于个体来说，面对今年的诸多不确定性，也应该跟国家保持一致，把保险这一金融产品发挥其风险保障作用，成为个人财富管理的重中之重。”李稻葵进一步表示。

在风险面前追求保障是社会大众最朴素的愿望之一。正如孙汉杰在此次发布会致辞中所言：“经历疫情的考验，健康长寿、平安喜乐更显得弥足珍贵。一方面，随着我国迈入长寿时代，拥有健康身心、品质养老成为国民的共同追求。另一方面，面对经济下行的压力，人们更加渴望能够实现财富的稳健保值和增值。”

孙汉杰表示：“平安人寿始终坚持以人民为中心的发展思想，秉承‘专业，让生活更简单’的理念，紧跟时代发展趋势，依托数字化手段的革新，洞察客户多元需求，为客户提供‘省心、省时、省钱’的一站式金融保障服务。在日新月异的时代里，我们努力做客户一辈子的朋友，让客户不管处在人生的什么阶段，都能够在平安人寿找到适合自己的产品，让客户拥有平安，生活更有底气。”

应运而生：盛世金越保障、财富双守护

在风险与不确定性交织，同时经济发展又带来高质量健康服务、养老服务需求迸发的大背景下，平安人寿积极响应对人口老龄化国家战略，进一步丰富保险产品供给，推出盛世金越终身寿险，帮助客户以确定的增长抵御不确定的市场变化，实现生命价值和财富价值的双重守护。

在此次发布会上，林伟详细阐述了盛世金越是如何为客户打造“品质养老”和“财富管理”的解决方案。作为一款增额终身寿险，盛世金越具备安全确定、持续增长、按需掌控和应急有备四大特点：

具体来看，盛世金越保障利益确定，安全可靠。作为一款现金价值与年度保额双增长的终身寿险，在交费期满一定年度后，现金价值开始按约3.5%逐年递增。年度保额从第2个保单年度起，以每年3.5%确定递增，时间越长年度保额越高。创新的双被保险人设计，在增强财富传承的掌控性与灵活性的同时，还能放大由时间带来的价值。举例来说，如父母之一和孩子同为被保险人，可能延长盛世金越的年度保额及现金价值的增长周期；也可通过双被保险人变成单被保险人的操作，将这份年度保额和现金价值持续增长的保单传递给子女。此外，盛世金越支持保单贷款功能，可应对紧急资金需求。

在互动问答环节，林伟在解释盛世金越对于不同年龄段人群的价值意义时表示：“每位客户的个体都有差异，在不同阶段关注的保障需求也不一样。我以几个比较典型的人生阶段来说明下盛世金越的保障价值：对于处于事业发展初期的年轻人，配置盛世金越不仅能够获得人身保障，应对不可预知的人身风险，还能实现强制储蓄，为未来做一定的积累，避免过度消费和资金挪用；对于事业进入平稳期、收入稳定的中年人，盛世金越可以帮助他们抵御人生风险，体现对家庭的爱与责任，同时应对子女婚嫁、父母赡养等人生需求；对于已经积累了一定财富的高净值人群，增额终身寿险兼具人身保障与财富传承的功能，是家庭资产配置不可或缺的部分。”

匠心而为：四大产品体系打造一体化解决方案

林伟指出，尽管盛世金越产品适合不同年龄段客户，但是如果只配置单一产品从保障的全面性和保额的充足性上会有一定欠缺。同时，在信息愈发透明的时代，客户对保险的态度更主动、了解更深入，由此产生的需求较以往更有个性、更多层次。

基于此，平安人寿重磅发布“御享、盛世、智盈、如意”四大产品系列，每个系列的产品名称都会包含系列主题词，从“如意”开始，层层深入，守护客户健康和财富，彰显平安的使命和平安产品的内在价值。

谭明秀在演讲中表示，“御享、盛世、智盈、如意”每个系列都包含重疾、意外、医疗、储备和养老六类保险产品，帮助客户应对人生会遇到疾病、养老等风险及子女教育、传承等资产配置问题。“我们从以往客户轮廓的分析，将客群分为四类，基于每类客户轮廓，设计与他们的需求相匹配的产品。”谭明秀进一步说。

“如意”系列聚焦事业起步、财富刚开始积累的客户，在产品设计上侧重“花费较少、保障高”的意外、医疗产品，让客户先拥有基础保障，增加安全感。如果客户经济状况更好，可以再配置一些其他保障比如重疾等。

“智盈”系列为处于事业和财富上升期的客户打造，产品侧重提供范围更广、覆盖全生命周期的保障，如涵盖重疾轻症等的终身重疾保障。“这一人生阶段的客户，他们大多已组建家庭，承担了更多责任，同时有房贷、房贷等大额支出。在这样的情况下，风险发生后带来的收入中断，会对生活产生比较大的影响，因此他们关注疾病、意外、医疗、等可能会影响收入的风险。”谭明秀表示。

“盛世”系列聚焦社会精英人群，针对他们对安全感的需求，满足其个性化偏好，进行产品设计。如对进入高负债期的客户，可以阶段性增高保额，对冲风险；对于担心特定疾病高发的客户，可单独强化该疾病的保障。

“御享”系列为已经实现财富自由的人士定制，帮助其实现对品质生活的保障和对财富科学传承的规划。谭明秀举例说明：“以养老需求来说，我们通过产品+服务的模式，帮客户做好养老活期、康护期、照护期三个阶段的规划，提供集养老乐居、健康保障、资产传承为一体的多样化的解决方案。比如，在养老乐居方面，平安人寿不仅能提供养老资金储备，凭借资源整合优势，平安居家养老或康养社区服务还可保证养老生活品质；在健康保障方面，覆盖疾病全周期的医疗资源；在财富管理上，通过保险+的模式实现财富传承。在养老阶段，客户只管享受生活，其余的都交给平安来安排。”

值得注意的是，目前，平安高端康养、居家养老、健康管理三大服务均已成功落地。其中，“健康管理”方面，平安推出专属健康管理计划，为符合条件的客户配置专业家庭医生，提供“到线、到店、到家”立体化

健康服务；“居家养老”方面，平安整合社会优质养老资源，借助1个专属管家、10大服务场景和1套监督体系，为长者打造“老人舒心，子女安心，管家专心”的一站式养老服务；“高端康养”方面，平安发布“臻颐年”康养品牌，从综合养老社区“颐年城”切入，打造集全景医疗、智慧社区、精细养护、乐享生活为一体的医养综合体项目。随着“御享”“盛世”“智盈”“如意”四大产品系列的正式发布，平安人寿正不断深化“产品+服务”战略，真正实现为广大客户的健康和幸福生活保驾护航。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=104126>

(来源：NEW财经)

智慧养老

不支持现金支付？别让智能化门槛绊倒老年人

近日，大连森林动物园南门的临时停车场入口处，树立了一个收费标准公告牌，牌上“不支持现金”的字样引起游客和网友的争议。对此，该园园区管理部负责人表示，将立即整改。眼下，随着移动支付的普及，包括微信、支付宝、电子银行等网络平台的推广和使用，买卖交易开始步入了“无现金社会”时代。人们开始慢慢地习惯于由随身携带现金转为移动支付，“一部手机走天下”已然成了现实。

随着移动互联网的普及，智能化在人们生活中的地位日益凸显，然而对一些老年人来说智能化反而给生活带来了诸多不便。在湖北，一名老人带着现金，冒着雨，来到社区居民医保签约服务窗口，想要办理医保，但是却没办成；在浙江，几位老人因为没有智能手机，无法出示自己的健康码，遭到全车人的呵斥，要他们下车“滚人”。健康码出行、手机移动支付、网上预约挂号、线上扫码点餐……这些在年轻人看来日益方便的数字化生活，却为一些老年群体带来了难题。

根据工信部公布的数据，中国使用手机的老年人约2.74亿，其中使用智能手机上网的老年人约1.34亿。也就是说，拥有手机的老年人中，仍有1.4亿老年人不会使用手机上网。年轻人动动手指就能解决的问题，却让不少老年人犯愁。他们面临着不会上网、不会使用智能手机，出行、就医、消费遇到困难的问题。

智能化是为了方便人类生活，但没有人明确指出智能化是有排外性的。它的本质应当是普惠性的，让所有人，不论年龄性别身份都能享受到。遗憾的是，我们不得不承认，中国的绝大多数老年人已经被排除在智能化的便利之外。他们甚至深深地被智能化困扰、阻碍着。

有评论者认为，社会发展太快，诸事一刀切，弄得“走路慢”的人跟不上，适应不了，应当等等他们。此说法不无道理。就像手机购物、买票、付药费等，虽然比现金交易更便捷、省人工，但也令不会使用智能手机的老人受挫，连出门都变得困难。

科技可以超前，但社会服务必须紧贴当下，倘若因为科技的发展而抛弃一部分人，科技本身的用意也就失效了。要建立广泛服务人民群众的科技与应用，才是真正的利国利民，务实之举。帮助老年人解决智能化的难题，需要多方共同努力。让老年人跟上时代前行的步伐，不能只靠他们自己，家庭成员、社区、老年大学以及志愿服务团体、智能办公的部门都应有所作为，“不能把老人拒之门外”。一方面，要制作一些专门配套的老年人用的智能手机，只要按哪个键，就能办什么事情，把那些程序全部设置好，简洁方便，这样就可方便老年人了。另一方面，要充分发挥社区、老年大学、社会公益团体的力量，在广大农村也希望有更多适合农村老人开设的讲座，展开一对一培训，手把手教会老人们使用智能设备。

乐享智能生活，老年人不能掉队。看得见老年人的渴望，看得见他们的需求，尊重和回应老年人的诉求。社会前进，科技发展，不能落下白发苍苍的他们。让老年人在智能化发展中有更多获得感、幸福感、安全感。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=528&aid=104127>

(来源：京都闻道阁)

养老培训

养老护理行业成“香饽饽”？90后、00后的身影多了起来

老龄化速度加快，未来谁给我们养老？养老护理员这一职业开始进入人们的视野。而按照国际公认的3名失能老人配备1名护理人员的标准计算，目前我国养老护理员缺口巨大。河南是人口大省，也是老年人口大省，60岁及以上人口1796.4万人，占比18.08%。目前养老护理工作吸引力如何？大众传统认知中的“伺候汤药”能否变得更有“技术含量”？近日，顶端新闻记者进行了探访。

现状：55岁护工照顾80多岁老人：“这是份良心活”

4月7日，天还没亮，55岁的高荣枝就起床了，作为郑州瑞阳养老院高护区的一名护理员，每天一早要为4位老人翻身、穿衣服、洗漱……收拾干净后，再把老人推到餐厅吃饭。为防止老人们呛噎，她要把不好吞咽的食物用粉碎机打碎，肉、菜、饭混在一起，营养一样都不缺。

3年前，高荣枝从登封农村来到郑州，经过培训上岗进入养老院工作，用她的话说，“这是份良心活”，不能怕苦怕累，把老人当作家人照顾，才能够做好。工作中，高荣枝几乎一刻也不得闲：带老人到活动室锻炼身体、喂水喂药、协助老人大小便、跟老人聊天解闷……虽然自己年纪也大了，但高荣枝照顾的老人多为高龄老人和失能老人，平均年龄80+，常常被喊“小高”，一会见不着她就闹脾气。

照顾一位失能老人，对普通人来说是一项“磨人”的挑战，要耗费巨大的精力和财力，尤其需要照料者有专业的护理知识。“我们会经常进行急救培训，日常都能用到。”提起去年在郑州红十字会学到的知识，高荣枝向顶端新闻记者熟练地介绍起来，比如老人发了癫痫，浑身发抖，要及时塞东西在嘴里，让他侧卧在床上把分泌物吐出来，还要记清老人的病史，尤其是遇到心裡，必须抓住黄金时间抢救。

在采访中，顶端新闻记者发现，像高荣枝一样“老年人照顾老年人”，这并不是件稀罕事儿。据业内人士介绍，对于年轻人来说，养老护理又脏又累，工资大多在4000-5000元，不如做些销售、行政相对轻松的工作。目前许多养老护理员是农村出身的40、50人员，文化程度普遍较低，但在工作中任劳任怨，在实践中逐渐学会养老护理技能。

变化：医养越来越热90后护理员成考证达人

在郑州，多元化智慧养老模式正加快布局，医养成为越来越多老人的生活标配。新密中康佳养老服务中心就是这样一家医养结合的机构，90后的李冰也从多年的护士转型成为一名养老护理员。“别小瞧护理员，这是一份专业性很强的工作。”李冰说，护士的经历让她在照顾老人上更得心应手，比如患有高血压、糖尿病的老人，她会在药品发放本上详细记录，怕老人忘记吃或者服错，会准时发放和提醒如何使用。

但谈起二者的区别，已从事养老护理工作2年多的李冰没想到护理员要求更全面，为此除考取了养老护理证，这些年她还陆续拿到营养师证、心理咨询证。“这么年轻，能照顾老人吗？”“今天来，明天走，又脏又累的活能干多久？”对于家属的疑问，李冰认为年轻护理员的优势在于更专业，除了“清洁口腔”“修剪指甲”“洗头洗澡”“协助进食”等常规操作外，还要具有“分析老人无法入睡的原因并解决”“协助老人正确使用轮椅、拐杖等助行器”等专业能力。

李冰举例道，长期卧床的失能老人，如果不能得到有效的锻炼，就会得压疮，而且肺活量会变低，出现发烧等症状，而专业人员每隔1~2小时就会过来翻身扣背，平时让他们吹气球锻炼肺活量，这样就能慢慢提高抵抗力。

去年10月，李冰参加了郑州第七届职业技能竞赛养老护理员大赛，涵盖生活照护、基础护理、康复护理、应急抢救等内容，荣获一等奖，并收获10000元奖金。“身边许多同事都很年轻，虽然流动性还是很大，但留下的都成了行业内的拔尖人才。”李冰认为，养老院出现越来越多90后甚至00后的身影，是个积极的信号。

在交谈中，李冰还向顶端新闻记者提到了一个许多年轻人有意从事的新职业——养老评估师，根据“是否有时间观念能单独外出”“肢体活动能力如何”等指标对老人进行日常生活能力、社会参与、认知和精神状态、感知觉与沟通等评估分级，并出具可行性照护方案，甚至包括为喜欢音乐的老人指定爱唱歌的护理员等等。

“其实，这就是养老个性化定制，提供更加科学、精准的养老服务。”李冰说。

声音：“进得来、留得住”要搭建职业水平评价体系

聘请护理员，家属最关注什么？在采访中，多名郑州市民向顶端新闻记者表示顾虑很多，比如对方护理技术是否专业，能不能吃苦耐劳，有没有责任心等。“多次换护工”“很难找到满意的”是提到最多的痛点，而这种情况也与护工队伍整体缺乏，且缺乏高素质人才有关。

据了解，我省现有50多万老年人有住养老机构的需求，但只有3万多名养老服务人员，护理人员缺口较大。郑州家和职业技能培训学校校长欧翔宇告诉顶端新闻记者，随着养老服务事业迅速发展，行业人才“招聘难”“留不住”等问题急需解决，要实现养老护理员“进得来、留得住”，必须着眼养老护理员队伍职业化发展，搭建职业水平评价和工资薪酬相匹配的制度体系，使护理员有上升的职业通道。

“这些年来考取养老护理员证书的非常多，不乏有追求的年轻人。”欧翔宇说，近些年一些民营资本的不断加入，使得养老呈现出越来越多元化的特征，不少高端养老机构，护理员的工资收入水平还是不错的。养老护理员加大职业化步伐的同时，相关政策也在助力。

近期，郑州提出要围绕“人人持证、技能河南”建设，落实养老服务人员入职奖励、职业激励等制度，结合乡村振兴培养农村居家养老护理员，鼓励、吸引健康照护师、家政服务员等相关职业人员从事养老服务，全年培训养老服务人员5000人次，并且以全省养老护理员职业技能大赛为统领，组织开展养老护理员的培训、选拔和竞赛工作。

“我们在招聘时会看重证书的级别，比如高级护理员一般从事行业10年以上，专业知识更高，在工资待遇上会比普通人多1000多元。”李冰告诉顶端新闻记者。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=533&aid=104128>

(来源：顶端新闻)

健康管理

人口结构的老龄化在持续加重，年龄相关性黄斑变性患病率持续攀升

导语：根据统计预测，到2040年时，世界范围内年龄相关性黄斑变性患者人群总数将达到近3亿人。我国作为人口大国，居民生活水平日益提升，医疗水平持续进步，但社会人口结构的老龄化也在持续加重，进而导致年龄相关性黄斑变性的患病率也在持续攀升，根据2017年流行病学调查报告显示，在我国发达城市中，年龄相关性黄斑变性的患病率已达15.5%。

了解年龄相关性黄斑变性的病因及发病机制，临床上可分为两种类型

年龄相关性黄斑变性，作为多发于年龄在50岁以上人群的视网膜黄斑部退行性疾病，已成为世界范围内造成老年人群失明的重要原因，发病率约为13.0%，发病率总体呈递增趋势。本病的发病因素尚不明确，目前认为与年龄、种族、遗传、吸烟、酗酒、体重、黄斑长期慢性光损伤、营养代谢、全身因素等有关。

目前认为年龄与年龄相关性黄斑变性之间存在正相关关系，是年龄相关性黄斑变性的首要危险因素；年龄相关性黄斑变性的发病在种族之间存在着一定差异，非洲人群的发病率低于欧亚人群；有研究显示遗传因素在年龄相关性黄斑变性人群中的比重达46-71%。

吸烟及酗酒的生活习惯会导致患年龄相关性黄斑变性的风险高于一般人群；长期暴露在光照条件下，可能会造成视网膜色素上皮细胞核光感受器细胞损害，与年龄相关性黄斑变性患病风险呈正相关；有研究表明补充叶黄素、玉米黄素、维生素C、维生素E可降低年龄相关性黄斑变性患病风险。

年龄相关性黄斑变性患病还可能与心血管病、中风、高胆固醇血症、外周血脂水平、体重、糖尿病等诸多全身因素相关。年龄相关性黄斑变性的发病机制目前尚不明确，目前普遍认为可能与氧化应激反应、免疫与炎症反应、血管内皮生长因子过度表达、脂质代谢出现异常等因素有关。

当机体受到外部因素影响时，体内活性氧水平的升高幅度超出抗氧化物的消除能力，进而表现为抗氧化水平降低，视网膜的高耗氧特征，更易引起抗氧化失衡，进而导致年龄相关性黄斑变性的发生发展。

通过研究发现，经去除视网膜色素上皮细胞中的铜锌超氧化物歧化酶与线粒体锰超氧化物歧化酶这两种抗氧化基团的小鼠，其视网膜功能会持续减弱，而氧化应激反应却在视网膜中持续增强，证实氧化应激反应在年龄相关性黄斑变性的发展过程中存在影响。

人体免疫系统之一的补体系统可能与年龄相关性黄斑变性之间存在联系，人眼玻璃体中含有补体C3、补体C5、膜攻击复合物等物质，而通过研究发现，伴随小鼠年龄的增加，其体内MAC表达逐渐增多，介导免疫系统引起炎症反应，导致视网膜出现损害。

研究表明RPE下沉积（如玻璃膜疣沉积）由脂质组成，而脂质的沉积会影响RPE与毛细血管之间的营养物质交换，进而引起视网膜功能的下降，同时部分相关临床研究亦证实强化应用他汀类药物治疗年龄相关性黄斑变性，在减轻玻璃膜疣方面具备积极作用，一定程度上可证实脂质代谢出现异常与年龄相关性黄斑变性存在相关性。

年龄相关性黄斑变性患者应该如何治疗？抗氧化剂可以降低病情进展

1. 药物治疗

(1) 抗VEGF治疗

针对CNV进行抗VEGF治疗，已成为首要治疗方案之一，临床药物主要包括雷珠单抗、康柏西普、阿柏西普等，新型抗VEGF药物Brolucizumab也正逐步在临床应用。

(2) 抗氧化剂

有研究表明，应用抗氧化剂可降低晚期年龄相关性黄斑变性病情进展风险及中度视力下降的风险。抗氧化剂通过降低细胞被自由基损害的程度，保护光感受器细胞，改善视网膜的营养供给，进而达到延缓年龄相关性黄斑变性发展的目的。目前主要常用的抗氧化剂有维生素C、维生素E、叶黄素、玉米黄素、锌、铜等。

(3) 皮质类固醇

皮质类固醇激素通过降解细胞间质、抑制炎症反应以减少CNV的形成，减轻组织水肿，控制渗出，有研究表明通过玻璃体腔注射曲安奈德可改善眼底组织，提升临床疗效。目前临床主要药物包括曲安奈德、乙酸阿奈可他。但玻璃体腔注射皮质类固醇的并发症较多，如眼内炎、眼压升高、增高白内障患病风险等。

(4) 其他

他汀类药物通过改善脂质代谢减轻RPE脂质沉积形成，改善视网膜营养供给，以求达到延缓年龄相关性黄斑变性病情发展的目的；扩张血管类药物通过改善局部循环，加强营养代谢，降低组织缺氧、坏死的风险，以改善临床疗效。此外亦有补体抑制剂Lampalizumab、免疫调节剂醋酸格拉替雷、视觉周期修饰剂维芬A酸等处于临床实验阶段，尚未取得实质性突破。

2. 激光治疗

(1) 视网膜激光

光凝视网膜激光光凝是通过高能激光束对黄斑中心凹周边200μm外的新生血管进行灼烧，使新生血管出现局部性坏死，但是存在新生血管复发及部分患者术后出现视力下降的问题。

(2) 光动力疗法

光动力疗法是通过静脉注射光敏剂（维替泊芬），利用其优先聚集在新生血管膜上的特性，通过红外激光照射与其产生能够破坏血管内皮细胞的化学反应进而达到遏制新生血管的目的，PDT对年龄相关性黄斑变性的治疗效果较好，但由于维替泊芬对视网膜新生血管的作用欠佳。

存在需要反复进行PDT治疗的可能，而有研究表明多次进行PDT治疗可能会对RPE功能造成累积性的损伤，进而影响患者远期疗效。目前利用纳米粒子载体提升PDT远期疗效的研究正在进行，或可能弥补部分PDT治疗的短板。

(3) 经瞳孔温热疗法

临床上经瞳孔温热疗法是通过810nm半导体近红外激光，用大光斑经瞳孔长时间照射病变区，使局部温度升高，引起细胞凋亡及CNV内血栓形成，达到治疗新生血管的目的。相较于激光光凝，TTT相对温和，对周围临近组织的损伤相对低，但也存在引起葡萄膜炎、白内障等并发症的可能。

3. 手术及其他治疗

(1) 手术治疗

目前有几种手术方式被用于年龄相关性黄斑变性的治疗，包括CNV摘除术、RPE移植术、黄斑转位术等，手术方式治疗年龄相关性黄斑变性风险较大，并发症多，治疗获益不稳定，临床相关报道也较少，目前大多已不被患者所接受。

(2) 其他治疗

年龄相关性黄斑变性的治疗还有通过补体因子H及高温必需因子蛋白酶A来改变血管生成通路的基因治疗；利用CNV的高敏感性特征，通过离子辐射诱导新生血管的放射治疗；通过胚胎干细胞或诱导型多能干细胞移植促使RPE的生成，进而挽救视功能的干细胞移植治疗等。以上治疗方式目前仍处于临床实验阶段，有效性及安全性有待进一步论证。

结语：关于治疗措施方面，西医学主要的治疗方式包括药物治疗、激光治疗、手术治疗三类。药物治疗中，目前以应对氧化应激反应的抗氧化剂治疗；针对脉络膜新生血管的抗血管内皮生长因子治疗；通过降解细胞间质以抑制脉络膜新生血管生长的皮质类固醇药物为主要治疗方式

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=627&aid=104129>

（来源：跃辉医生做科普）

养老金融

积极拓展老年保险市场

日前，国务院发布《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》（以下简称《规划》），提出发展第三支柱养老保险、适合老年人的健康保险。

《规划》的背景是近年来我国人口结构已发生了深刻变迁。在人口老龄化程度不断加深，预期寿命不断提高，出生率下降、赡养率不断提升等背景下，一方面，人口老龄化提升了养老、健康、长期护理等保障需求；另一方面，出生率下降提高了赡养率，养老负担加剧。可见，人口结构变迁使得老年群体日益庞大，需要保险提供包括养老、健康在内的全面保障和服务。

一、发挥保险业比较优势，壮大第三支柱养老保险

由于养老金体系不健全特别是第三支柱个人养老金发展滞后，中国养老金体系积累的资产规模非常有限。根据笔者之前的测算，2019年中国养老金体系三个支柱积累的养老金资产约为9.61万亿元，仅占GDP（99万亿元）的9.70%。美国2019年三个支柱积累的养老金资产总量为35.1万亿美元，占GDP（21.428万亿美元）的163.8%，可见，中国养老储备占GDP比例仅为美国的十六分之一，难以适应人口老龄化对养老保障的要求，急需发展包括第三支柱在内的多层次养老保障体系，增加养老金资产。目前保险、基金、银行、信托等各类金融机构正在通过不同的方式挖掘第三支柱个人养老金市场，初步形成跨界竞争格局。保险业要发挥产品、分散长寿风险等方面的独特优势，提升长期养老资产的投资收益率，成为第三支柱发展的核心力量。

第一，发挥养老保险产品相对优势，利用复利效应促进养老财富积累。一是养老保险产品期限长，有助于对抗人性中的短视与急功近利，推动短期储蓄转化为长期养老资产，帮助客户做长期养老储备，优化家庭金融资产期限结构。二是养老保险产品的预定利率为复利，在长生命周期内可发挥复利效应，利用时间价值获取被动收入与长期增值，促进养老财富积累。预定利率所带来的确定性保障凸显了养老保险产品作为防御性资产的优势，有助于帮助风险偏好程度不高的消费者获取安全、稳定被动收入及现金流资产。三是养老保险可通过多账户的产品组合满足客户不同风险偏好需求。例如，市场实践中，养老年金普遍与万能账户结合，个别市场主体还在探索将养老年金与投连账户结合，有助于实现安全性、流动性和收益性的有效结合，满足客户不同养老财富管理风险偏好的需求。

第二，推动生命年金化领取，发挥保险分散长寿风险的独特作用。以生命表为依据、运用精算技术的年金化领取能够有效解决个人预期寿命不确定性带来的挑战，规避实际寿命超过预期寿命带来的财务风险。值得注意的是，在参与养老金融的机构中，只有保险机构能够开发和销售生命年金产品。因此，保险业应充分发挥在生命表、精算方面的优势，以及过去在提供年金化领取服务方面积累的经验，在养老金融环节积极发挥作用。在接下来的第三支柱个人养老金制度建构中，政府有必要借鉴国际经验，采取税收政策调整等措施鼓励实施生命年金的领取方式。事实上，年金化领取是国际上通行的应对老年人不确定的长寿风险、保障老年经济安全的有效手段。

第三，完善激励相容机制，提升长期养老资金的投资收益率。商业养老保险本质上是长期养老资产积累，在较长的积累期提高养老保险资金的投资收益是关键。特别是随着第三支柱政策框架的出台，基金、银行、信托等机构都将参与个人养老金市场，投资收益是不同机构之间竞争的核心，保险业将面临很大的挑战。和其他资金相比，商业养老保险资金具有期限长的优势，可为实体经济发展提供长期资金支持，具有跨越经济周期的独特优势。但受制于体制、机制与投资能力等因素，目前商业养老保险资金尚存在“长钱短用”的问题，长期优势没有显著发挥。特别是我国大型保险资管机构以国有为主，对承担风险的经济激励和责任不匹配，造成了保险机构通过期限溢价、非流动性溢价和信用下沉等方式追求更高投资收益的动力不足。因此，要适当提高风险容忍度，提升养老资金投资收益率。保险机构可拉长考核期限，优化绩效考核体制，完善对承担匹配的经济激励和责任匹配机制，倡导长期投资理念，提升投资能力，提高长期养老资金的投资回报。

二、全面拓展老年带病体医疗险，探索长期护理保险

我国健康险传统上以重疾险为主。2021年，重疾险保费收入4574.6亿元，占健康险保费收入的52%。重疾险对于消费者有非常重要的收入补偿价值，但寿险属性比较明显，保费相对较高，保险金额相对较低，杠杆率不太高。另外，重疾险与医疗卫生产业没有直接连接，难以体现健康险的服务属性。从服务老龄化社会的角度看，健康险需要全面拓展老年带病体医疗险，探索长期护理保险。

第一，有效拓展老年人健康险。人口老龄化为老年人带来巨大的医疗费用支出风险。研究表明，医疗费用负担与人口老龄化程度密切相关。在美国，65岁以上人口的人均医疗支出是30岁左右人口的4倍以上。在OECD国家，65岁及以上人口占比每增加1个百分点，卫生总费用占GDP的比重提高0.34个百分点。在中国，不到19%的60岁以上人群医疗费用占总体费用的近70%。理论上，医疗费在哪里，健康险就应该在哪里，老年人医疗费用支出风险亟待商业健康险转移与分散。然而目前市场中针对65岁以上老年群体的健康保险产品供给非常有限。中国保险行业协会注册的各类医疗险有数千款，但支持65岁以上老年人投保的产品占比微乎其微，不到5%，这些产品供给深度又非常浅，主要是防癌医疗、意外医疗、齿科救援医疗等比较简单产品。因此，行业要拓展商业健康险对于人群的覆盖面，为老年人群体提供保障。

第二，探索为带病体提供保障。拓展老人健康险，意味着健康险要拓展带病体。目前的健康险主要承保健康体人群，但健康体通常购买保险的意愿较低。相反，带病体需求却非常迫切。带病体在慢病、严重的慢病以及重疾各个阶段，不仅面临支付压力，而且具有优质医和药的需求以及面对医疗服务提供方信息不对称的医疗决策帮助等多方面需求。为了弥补带病人群健康险缺口，行业要提升经营能力，如基于大数据分析的客户细分、差异化定位和产品设计、合适的渠道开发和拓展、高效理赔和运营管理以及构建医院和医疗保健服务商网络。

第三，探索商业长期护理保险，为失能风险提供保障。研究显示，85岁以上的高龄人群中，约四分之一中度或重度失能，需要部分或全方位照顾，潜在的护理成本高昂。认知障碍、阿尔茨海默病或其他痴呆症等失智状况发生率也在提升，进一步提高了护理需求与成本。我国正在探索建立长期护理保险制度。保险机构探索商业长期护理保险，开发长期护理保险产品和服务，有助于建立健全满足群众多元需求的多层次长期护理保障制度。（作者系清华大学五道口金融学院中国保险与养老金融研究中心研究负责人）

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=104130>

（来源：金融界）

面对人口老龄化如何加快发展养老金融

随着社会结构的变迁和人口老龄化进程加快，我国目前面临“未富先老”的困境。近年来养老金融问题逐渐引起政府和学界重视，养老金融已经成为政企和学术界频繁提及的概念。日前，中国社会科学院保险与发展研究中心主任郭金龙研究员在接受本报记者采访时，对我国的养老金融体系和产品后续发展提出了自己的建议。

养老金融及产品的定义与内涵

《金融时报》记者：国家统计局发布的最新人口普查数据显示，我国60岁（含）以上人口数量约2.64亿人，其中65岁（含）以上人口约1.91亿人，占比达到13.5%，已经接近于老龄社会的占比标准14%。人口老龄化及其带来的长寿风险问题对金融体系具有重大影响。那么，如何定义养老金融和养老金融产品？

郭金龙：我国面临由老龄化社会到老龄社会的转变，加上“未富先老”的老龄化特征，如果养老市场不完善，可能面临“养老陷阱”。目前并未形成统一的养老金融概念，其表述方式有养老金融、养老金融以及老龄金融等。2016年，中国人民大学董克用教授提出养老金融也可称为老龄金融，是指与社会成员养老需求有关的所有金融活动的总和，可分为养老产业金融、养老服务金融以及养老金融三大部分，分别为养老产业、老年消费需求、养老储备资产提供金融活动。这个界定是目前关于我国养老金融概念较为权威和全面的表述，也受到了较为广泛的认可。

我们基本认同董克用对养老金融的概念界定，但养老金融的内涵仍然需要进一步探讨，有必要基于经济学、金融学、保险学、长寿风险管理等，从理论上以及从宏观、微观等各个层面对养老金融的内涵及功能进行学术上的分析和界定。从理论上来说，养老金融是养老资源的跨时空配置机制，其主要功能是对和管理由老龄化带来的长寿风险，养老金融应该包括社会机构针对公众的养老需求以及老年人的需求进行的金融服务活动，具体包括金融机构开发的养老金融产品以及金融机构为老年人提供金融服务。

关于养老金融产品，我认为指的是单位或者个人以养老为目的所持有的金融产品，是养老金融的产品载体，即为养老储备资产、老年消费以及养老产业提供金融服务的具体产品，可根据其主要功能分为保障类养老金融产品、融资类养老金融产品、投资类养老金融产品以及财富管理类养老金融产品，其中保障类养老金融产品以长期护理保险、年金保险及主权养老基金为代表；融资类养老金融产品以养老金计划和住房反向抵押贷款为代表；投资类养老金融产品以公募基金（包括养老目标基金）、房地产信托投资基金与环境、社会和公司治理（ESG）投资为代表；财富管理类养老金融产品以个人账户和养老信托为代表。

养老金融产品发展的国内外比较

《金融时报》记者：以美国为代表的发达国家养老金融产品种类丰富，并且覆盖率和产品接受度较高，国外养老金融产品快速发展的原因是什么？

郭金龙：国外养老金融产品得以快速发展的基础条件在于个人账户的设立、税收优惠制度的实行以及丰富的养老金融产品开发。

第一，国外如美国、英国、日本等都开立了专门的个人养老储蓄账户，这对于养老基金的积累十分有利。以美国的个人退休账户（IRA）为例，其制度设计灵活且开设门槛低，服务商不存在二次准入的要求，且账户有每年1500美元的额度可以享受延迟纳税优惠，这对于账户的推广使用和养老资金的长期积累十分有利。不仅如此，IRA账户资金的投资权利下放到个人，并且投资平台全开放，账户持有者的养老金融产品的投资选择完全不受开户机构的限制，账户中积累的养老资金可以十分便利地进行金融产品选择。

第二，养老体系的构建和运行与税收存在着相当紧密的联系。例如美国的401k账户与IRA账户均享受税收方面的优惠，一方面表现为存入账户中的收入可以享受延迟纳税的福利从而提高个人收益水平，从纳税的角度鼓励居民资金进入养老储蓄账户进行长期积累；另一方面以信托的形式避免账户资金被中途取出的可能性，存入401k账户与IRA账户中的资金如果被中途取出使用，不仅要缴纳被延迟缴纳的个人所得税，同时还要承担10%的惩罚税。英国的投资储蓄账户（ISA）和日本的小额投资免税制度（NISA）作为储蓄兼投资的账户，同样具备免税优势，其本质作为相关金融产品和工具的免税账户，对于储蓄的积累以及养老金融产品的投资十分有利。

第三，以美国为代表的发达国家有多种类、多层次的养老金融产品可供选取。由于养老金融产品体系相对健全且可供选择的产品类型十分丰富，无论居民出于融资目的还是投资目的，无论是为了养老保障还是财富管理，都有大量产品可供选择。这促进了居民对产品购买的积极性，同时也推动了养老金融产品迅速发展。

《金融时报》记者：我国养老金融产品相对不足的原因是什么？

郭金龙：第一，缺乏专属个人养老账户。我国居民缺乏专属的个人养老账户，而第三支柱发展相对成熟的美国、日本和英国都建立了专门的第三支柱个人退休养老储蓄账户，而缺乏养老储蓄账户的支持导致了我国养老第三支柱发展水平偏低、养老金融产品持有期限偏短、收益率偏低等问题。截至2021年6月底，我国第一、二支柱分别突破6万亿元和3.25万亿元，而第三支柱个人税延型商业养老保险在试点期间的保费收入仅约为4.3亿元，可见我国养老第三支柱的发展水平相对较低。其中主要原因在于我国缺乏专属的个人养老账户，无法像美国、日本和英国等国家那样直接通过税收优惠等方式鼓励居民专项养老资金的长期积累和规划。此外，我国专属个人养老账户的缺乏还间接导致了养老金融产品持有期限短且收益率偏低。以美国IRA账户为例，其存入账户的资金一旦在中途被取出，需要同时缴纳之前被延迟征收的个人所得税和10%的惩罚税，这种惩罚机制对于专项养老资金的形成十分有利，在很大程度上保障了养老资金的长期持有和长期投资，从而提高了养老金融产品的持有期和收益率。

第二，税收优惠制度有待改进。养老金融产品的发展离不开政府的支持，总的来说，美国、德国、英国、日本、新加坡等国家均采用一系列的税收优惠政策来推动养老金融产品的发展，与之对比，我国的税收优惠制度仍然有待改进。除了前面提到的个人账户在美国、英国、日本享受不同程度的税收优惠，而且长期护理保险、养老目标基金等养老金融产品也都享受着不同的税收政策优势。德国为了支持长期护理保险在其国内的发展，规定对提供居家护理的人员获得的服务费免纳税；美国也通过免税的手段鼓励高收入人群对商业长期护理保险的购买。此外，美国规定目标日期基金的投资所得收益可以享受免税政策，这也对在美国的发展提供了一定助力。相比之下，我国税收优惠制度存在覆盖面积小、优惠力度弱、操作流程繁琐等问题。例如，个人税延型商业养老保险自2018年在我国以试点方式启动以来，由于产品吸引力不高和税收优惠力度不足等原因，其到2021年年中为止，实现的保费收入只有不到4.3亿元，覆盖范围十分有限。此外，我国对于养老信托、可变年金等养老金融产品的有关税收优惠政策尚未出台，税收优惠制度体系有待完善。

第三，产品缺乏多样性。随着人口老龄化程度的加深，我国养老金融产品面临着更加多样化的需求，但是供给层面略显不足。以养老目标基金为例，其自2018年推出以来已经获得了一定程度的发展。相关统计数据显示，到2021年3月为止，目标日期基金和目标风险基金数量分别为60只和68只，合计规模达到657.43亿元。目前养老目标基金在中国并不享受税收优惠，但是即便如此其仍然在短期内取得了相当显著的成效，可见国内市场需求不低。但是与国外相比，我国养老目标基金存在多样性方面的短板。以养老目标基金在我国和美国的发展情况对比为例，一方面，我国的目标日期基金绝大部分只考虑了长期资金，但是对于2030年之前退休群体缺乏相应产品设计；而美国先锋集团的目标日期基金则是以五年为跨度进行该类型基金的设计和推出，从而为处于不同阶段的个人完成风险与收益的有效匹配。另一方面，我国的目标风险基金产品对于积极型和保守型产品的设计存在缺失，主要推出的产品集中于稳健型以及平衡型，而美国对于不同风险偏好的消费者都有相应产品的设计，满足不同风险水平投资者的不同需求。除了养老目标基金，我国在个人账户、可变年金、长期护理保险等养老金融产品方面也都还有待开发或完善。

第四，公众购买意愿不强。目前，我国国民的养老金融知识水平不高、养老金融产品存在供需不匹配的问题共同造成了公众对于养老金融产品的购买意愿并不强。一方面，我国国民的养老金融知识水平不高，不仅导致其养老储备观念不足，还会在不同程度上影响其对于养老金融产品的选择。根据2021年的《中国养老金融调查报告》，目前我国居民的养老金融知识仍然相对有限，在产品选择方面愿意承担的风险较低，对于高风险、高收益的养老金融产品如基金、信托等接受度不高。另一方面，我国目前的养老金融产品尚未做到以市场需求为导向，存在中长期养老金融产品较少以及产品同质化等问题，无法满足客户多样化需求，进而降低公众购买意愿。

促进我国养老金融产品发展的建议

《金融时报》记者：促进我国养老金融产品发展，您认为下一步应当采取哪些针对性措施？

郭金龙：第一，建立和完善第三支柱个人账户。针对中国居民缺乏专属的个人养老账户的现状，建议加快建立具有专属性的第三支柱养老金个人账户，例如可以用身份证信息进行识别，并以个人或家庭为单位开设个人账户，方便居民养老资金的长期积累和规划。账户设立应该灵活且便利，参考美国经验可以减少甚至取消市场二次准入的限制，允许银行、保险公司等各类金融机构可以成为账户设立的载体并建立涵盖账户设立、运作以及领取的三阶段制度。账户设立时，参保者可以自主或者以雇主为媒介进行开户信息的提交，账户管理机构接到申请后可以借助金融机构的信息共享平台完成交易，并实现参与者缴费、税收等相关信息的查询；账户运作时，可以由不同金融机构分别进行产品准入审核并建立养老金融产品池，参保者可以通过个人账户与其实现对接并完成对养老金融产品的自主选择和购买；账户领取时，建议通过搭建个人账户与税务部门的数据共享

平台，由税务部门完成递延税收的代扣代缴并由账户管理机构完成账户资金的代收。

第二，进一步优化第三支柱的税收优惠制度设计。税收优惠与养老金体系的构建紧密相关，无论是美国的401k账户、IRA账户，还是英国的ISA账户、日本NISA账户，都享受着具有激励作用的税收优惠。建议继续完善我国第三支柱的税收优惠制度设计，提高税收优惠力度和政策积累的覆盖范围。首先，建议提高税收优惠力度，例如可以搭建与社平工资增长指数挂钩的税延养老保险税前抵扣标准的动态调节机制，并可对该标准在合适时机进行调高。其次，还可以借助个人所得税应用程序（APP）等工具简化抵扣流程并扩大公众受益范围，即借助APP的推广与运用来扩大税收优惠的普及度以及享受税收优惠的群体范围，并通过APP内程序设计简化税收抵扣流程。

第三，加强养老金融产品和服务创新。建议以需求导向为主，因地制宜加强养老金融产品以及服务的创新，以满足消费者的养老规划以及老年生活的金融需求。首先，针对不同年龄段和不同风险承受能力的个体设计多样化养老金融产品，满足其个性化产品需求的同时提高个体养老资金投资收益。其次，鼓励不同金融机构依据自身优势进行产品和服务开发，例如银行可以在提供信贷、储蓄服务以外，积极进行养老服务网点布局；保险机构则可以利用保险资金周期优势加快推进养老社区和医养结合战略。再次，建议通过对养老金融产品国际经验的学习，不断开发并完善长期护理保险、养老目标基金等创新型养老金融产品，扩大养老金融产品惠及范围和力度，不断提高国民认可度与满意度。

第四，提高公众对养老金融产品的购买意愿。关于养老金融需求方，建议加强对公众养老规划方面的教育，帮助消费者提前了解老年生活的金融需求以及保险、基金、信托等不同功能的养老金融产品。此外，提高公众对养老金融产品的信心和信任程度，加强对相关产品的风险控制和保护力度，同时向公众普及保险保障基金等监管政策，让公众提高对养老金融产品的信心和认可度，更加放心地进行养老储蓄和投资。

郭金龙

中国社会科学院保险与经济发展研究中心主任、中国保险学会副会长，经济学博士。

主要研究方向为金融保险与经济发展，出版专著、合著和译著十余部。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=104131>

（来源：金融时报）

社会保障

养老金全国调剂：广东一地贡献40%，哪些省市最受益？

中国正在步入深度老龄化社会。

2021年，我国60岁以上人口占比达18.9%，65岁以上人口占比首次突破14%，这意味着，全国每5-6个人中就有1个老人。



人口老龄化，是难以逆转的趋势。影响之大，不局限于经济，更直接的冲击在于养老金。

目前，我国已有多省当期养老金收不抵支，而个别老龄化形势严峻、年轻人口持续外流的省份，更是耗尽了过去几十年来的历史结余。

如何弥补养老金亏空，就成了迫在眉睫的难题。

为此，养老金全国统筹调剂制度横空出世，成为继财政转移支付之后的又一一大区域调节工具。

养老金转移支付，谁是最大贡献者？

01、这是2022年全国各省份养老金上缴/下拨情况：

2022年养老金全国调剂			
地区	养老金收入	上缴	下拨
广东省	5788.37	885.11	
江苏省	3514.01	178.86	
北京市	3294.34	323.26	
上海市	3155.15	67.92	
浙江省	3128.78	94.72	
四川省	2696.45	87.43	
山东省	2446.83		15.2
辽宁省	2343.41		819.9
湖北省	1789.62		32
河南省	1528.57	24.44	
黑龙江省	1427.16		821.58
河北省	1373.14		4
湖南省	1302.02	22.8	
安徽省	1279.47	84.14	
重庆市	1266.9	50.06	
陕西省	1077.18	37.6	
山西省	941.6	2.59	
天津市	926.93		54.4
江西省	908.32	36.66	
广西	903.63	30.55	
吉林省	833.32		237.6
福建省	768.29	67.45	
内蒙古	761.11		165.6
云南省	709.02	61.81	
新疆	646.64	38.07	
贵州省	573.74	46.54	
甘肃省	457.25		12
新疆生产建设兵团	298.36		0.8
海南省	292.59	21.62	
宁夏	216.19	2.82	
青海省	181.55		12.8
西藏	62.53	10.58	

国民经略 | 制图

数据来源：财政部 制图：国民经略

2022年，全国共有21个省份上缴2175亿元基金，用于弥补其他省份（包括兵团）的养老金缺口。

虽然接近2/3的省份都是贡献者，但只有广东、江苏、北京3省市各自贡献超过100亿元，三省上缴合计占比为65%左右。

其中，广东一省上缴额高达885.11亿元，占比超过40%，为全国最大贡献省份。（参阅《官宣！中国第一个12万亿大省诞生》）

过去3年来，广东累计为全国转移了2000多亿元的养老金。这使得广东在第一经济、财政、人口大省之外，又荣膺第一养老金转移支付大省的称号。

与此同时，全国共有11个省份（包含兵团）获得养老金转移支付的倾斜，除了湖北之外，其他均位于北方。

这其中，湖北连续三年获得养老金转移倾斜，这主要是疫情冲击所致。

在后疫情时代，随着经济反弹、人口回流，湖北未来有望成为净贡献省份。（参阅《中部人口第一大城，再次“易主”了》）

整体来看，东北三省最受益。

在2175亿的养老金转移总盘子中，辽宁、黑龙江、吉林分别获得821.58亿、819.9亿、237.6亿元，合计拿走了86%。

过去几年来，东北三省一直都是养老金中央调剂的最大受益者。

毕竟，这是最早遭遇“少子化+老龄化”的区域，也是年轻劳动力人口流失最严重的区域之一。

02、哪些省市的养老金底子最厚？

经济发展水平不同，市场发达程度不一，人口结构天差地别，人口流动更是重塑了养老金格局，这就决定了不同省份养老金的形势。

这是2020年全国各省份的养老金“底子”：



从各省结余来看，广东可谓一骑绝尘，以1.23万亿的养老金总储备位居全国第一，超过同为10万亿级经济大省江苏的3倍。

在广东之后，北京、江苏、四川、浙江跻身前五，这是全国养老金“底子”最丰厚的5个省份。

对比来看，养老金“底子”相对较薄的5个省份分别是：

宁夏、辽宁、西藏、青海、黑龙江。

这其中，宁夏、西藏之所以在列，是因为经济、人口体量较小，与其总人口、退休人口规模相比，养老金整体仍是富余的。

黑龙江、辽宁、青海，以及吉林、天津等省份，养老金结余都所剩无几，全部低于400亿元。

这其中，黑龙江是与广东相对的另一极端，这是全国唯一耗尽了所有历史结余的省份。

黑龙江养老金已经多年收不抵支，早在几年前就已耗尽了历史积累，目前累计结余-368.9亿元。

这背后，黑龙江经济、人口形势都相当严峻。



2021年，黑龙江人口出生率仅为3.59%，死亡率为8.7%，人口自然增长率为-5.11%，这一比例已经低于日韩等低生育地区水平。（参阅《大拐点！16省，人口开始负增长了》）而其常住人口，在过去10年减少646万的基础上，2021年再次减少了46万人。

03、哪些省份养老金面临“穿底”风险？

相比总历史结余，可支付月数，更能准确衡量各地养老金的可持续水平。

这是2020年各省份养老金可支付月数排行：



可以看出，养老金可持续性最好的5个省份分别是：

广东、北京、西藏、云南、安徽。

养老金可支付月数存在一定风险的5个省份分别是：

内蒙古、吉林、青海、辽宁、黑龙江。

一般而言，养老金可持续性，与经济发达程度成正比，与老龄化率成反比，同时还受到全国性人口大流动的影响。

此外，职工养老金的可负担程度，还与各地的城镇化率、产业发达程度息息相关。

广东恰恰是多者兼具的典型，经济发达，老龄化率低，人口尤其是年轻劳动力不断涌入，这就让广东处于全国养老金的金字塔尖。

江浙沪，则面临经济与老龄化之间的张力。

与广东相比，长三角最大的短板就在于人口结构。在《中国城市大趋势》一书中，我们曾用“二十岁的珠三角，四十岁的长三角”来形象概括两地的人口格局，这也是养老金形势悬殊的原因。

根据最新统计公报，江浙沪人口出生率均低于全国平均水平，江苏自然人口更是出现了首次负增长，而广东则位居全国前列。

江苏、上海老龄化率均已攀升到17%左右，浙江也突破14%，而广东仅为9%左右。（参阅《长三角，也开始“东北化”了》）

同理，云南、西藏异军突出，跻身可持续TOP5大省之列，则是低老龄化率的贡献。

部分北方省份，则是三者兼失，因此养老金形势最为严峻。

这些年，北方多个省份经济面临挤水分、增长动力放缓的困境，同时面临少子化+老龄化+人口流失的三重困境。

根据《大拐点！16省，人口开始负增长了》一文分析，2021年，全国过半省份常住人口减少，其中多数为北方省份，而东北三省相对最严峻。

2021年各省市常住人口增量

国民经济略

单位:万人



数据来源: 各地统计部门 宁夏为预估, 吉林西藏数据未发布



制作: 国民经济略

数据显示, 黑龙江、辽宁、青海、吉林、内蒙古等省份可支付月份不足4个月。这些省份, 基本都是养老金全国转移支付的受益者。

04、积极应对人口老龄化, 已经上升为国家战略。

老龄化日益严峻, 全国养老金有没有“亏空”风险?

短期无忧, 这是共识。毕竟全国职工养老金累计结余4.8万亿, 可支付月数约为14个月。

然而, 随着老龄化不断加剧, 未来几年或许会面临一定风险。

根据社科院报告, 城镇职工基本养老保险基金当期赤字将会出现在2028年, 累计结余将于2027年达到峰值, 并于2035年全部耗尽。

为此, 我国已经拿出了一系列政策储备: 养老金全国统筹、划拨国资、财政补贴、延迟退休等。

其一, 渐进式延迟退休已在路上, 未来退休年龄或延迟到65岁。

延迟退休可谓一举两得, 既增加了职工缴纳养老金的周期, 又延缓了领取养老金的时间。

当然, 由于涉及面广、利益错综复杂, 延迟退休不会一蹴而就, 而是渐进而行。

按照国际惯例, 一般每隔3-6年延迟1岁。这意味着, 最迟到2045年之前, 男性退休年龄就会延迟到65岁。

其二, 财政补贴、划拨国资充实养老金, 正在成为主流。

无论是财政, 还是国资及其营收, 都不乏“取之于民, 用之于民”的特征, 拿来充实养老金可谓题中之义。

财政补贴早已有之, 而划拨国资则刚刚落地不久。

根据财政部消息, 2021年初, 中央层面划转部分国有资本充实社保基金工作全面完成, 共划转93家中央企业和中央金融机构国有资本总额1.68万亿元。

根据测算, 这些国资每年可带来的分红约为200亿元, 虽然对于平衡养老金收支缺口仍然作用有限, 但迈开了第一步, 未来就有无限可能。

05、养老金全国转移支付, 是否公平?

不同地区发展阶段不同, 人口形势和流动格局不一, 这就造成养老金在区域之间分布的不均衡, 这也是养老金全国统筹的现实基础。

不过, 并不是说有地方存在亏空, 其他地区就有补贴的义务。养老金转移支付之所以有正当性, 原因是——大国一盘棋。

一方面, 沿海大省背后, 不乏外省劳动力的贡献。

广东、浙江、江苏等地外来人口众多, 这些年轻劳动力不仅为经济大省的经济贡献了一己之力, 而且养老金也留在了当地, 通过转移支付进行均衡显然有其必要性。

七普数据显示, 广东、浙江外来人口规模分别达2962万人、1618万人, 占比约为1/4左右, 这些人口多数来自中西部人口大省。

2020年31省份常住人口中外省户籍人口数量

数据来源：国家统计局 制图：城市战争

序号	省份	2020年常住人口 (万人)	其中：外省人 (万人)	外省人占比
1	广东	12601.25	2962.21	23.51%
2	浙江	6456.76	1618.65	25.07%
3	上海	2487.09	1047.97	42.14%
4	江苏	8474.8	1030.86	12.16%
5	北京	2189.31	841.84	38.45%
6	福建	4154.01	488.99	11.77%
7	山东	10152.75	412.9	4.07%
8	天津	1386.6	353.48	25.50%
9	新疆	2585.23	339.07	13.12%
10	河北	7461.02	315.53	4.23%
11	辽宁	4259.14	284.73	6.69%
12	四川	8367.49	259	3.10%
13	湖北	5775.26	224.96	3.90%
14	云南	4720.93	223.04	4.72%
15	重庆	3205.42	219.36	6.84%
16	陕西	3952.9	193.37	4.89%
17	内蒙古	2404.92	168.64	7.01%
18	山西	3491.56	162.05	4.64%
19	湖南	6644.49	157.76	2.37%
20	安徽	6102.72	155.05	2.54%
21	广西	5012.68	135.94	2.71%
22	江西	4518.86	127.9	2.83%
23	河南	9936.55	127.36	1.28%
24	贵州	3856.21	114.65	2.97%
25	海南	1008.12	108.81	10.79%
26	吉林	2407.35	100.15	4.16%
27	黑龙江	3185.01	82.92	2.60%
28	甘肃	2501.98	76.56	3.06%
29	宁夏	720.27	67.51	9.37%
30	青海	592.4	41.73	7.04%
31	西藏	364.81	40.71	11.16%

注：“外省人”定义主要按户籍地划分，并非按出生地划分

另一方面，不同区域资源禀赋不同，贡献不一，通过转移支付进行均衡是长远发展之道。

正如《中国城市大趋势》一书所分析的，中国既有经济大省，也有能源大省，更有农业大省。

在产业、财政和养老金等方面，东部地区是贡献的主力。在能源、粮食安全等方面，北方、西部地区的重要性不容低估。（参阅《这些北方大省，远比想象更重要》）

所以，既要看到东部地区的贡献，也不能忽视西部和北方省份对于经济基本盘的重要性所在。

<http://www.cnrf99.com/Detail/index.html?id=573&aid=104132>

（来源：国民经略）

老年说法

“如有摔伤与公寓无关” 这家养老机构为啥仍被判赔？

老人入住老年公寓前，协议中白纸黑字写着：“本人有精神疾病，如有摔伤与公寓无关，自己负责。”然而，当老人真的在养老公寓摔伤后，这家养老公寓却还是被判赔。近日，最高法发布老年人权益保护第二批典型案例，重庆江津法院审理的这起关于老年公寓公司服务合同纠纷案入选。

2018年5月，孙某的儿子孙某乙与江津一家老年公寓公司签订《入住公寓协议书》，将孙某送养至该老年公寓公司，每月支付服务费1800元。这份协议上还有手写注明：“本人有精神疾病，如有摔伤与公寓无关，自己负责。”

协议签订后，孙某入住公寓。次年的3月，孙某在公寓卧室内摔倒受伤。出事的时候是下午2点，一直到晚上10点半左右，孙某才被送往医院住院治疗。后经司法鉴定，孙某的伤残等级属九级。

后来，孙某将老年公寓公司告上了江津法院，索赔医疗费、住院生活补助费、残疾赔偿金、护理费、精神损害抚慰金等费用，共计20万余元。

法庭上，老年公寓公司表示，根据当时签订的协议，孙某的损害民事责任不由其承担；他们与孙某系老年人服务合同关系，与健康权无关。

法院审理认为，本案中，原、被告形成的服务合同系针对老年人等特殊群体的养老服务，老年公寓公司不仅应按照约定对孙某悉心照顾，还应根据合同的性质就休养人的相关事宜履行通知、协助等合同附随义务；而老年公寓公司作为专业的养老机构，应该有面对突发事件的预案措施。孙某从摔伤，至其被送医院治疗，超过合理时间。工作人员虽然发现，但未及时将孙某送往医院治疗，也未及时通知其家属，导致孙某未得到及时治疗。法院酌情确定，老年公寓公司承担30%的责任。

老年公寓公司主张按协议免责，但老年公寓公司系未履行合同附随通知义务和未采取有效的应急措施而承担相应责任，并不属于协议约定的免责事项。

为此，法院依法判令老年公寓公司赔偿孙某医疗费、住院生活补助费、残疾赔偿金、护理费等费用，共计2万余元。

律师说法>

什么是附随义务，附随义务有哪些方面？北京市京师（重庆）律师事务所汪月律师介绍，《民法典》第五百零九条规定：当事人应当按照约定全面履行自己的义务。当事人应当遵循诚信原则，根据合同的性质、目的和交易习惯履行通知、协助、保密等义务。当事人在履行合同过程中，应当避免浪费资源、污染环境和破坏生态。

从这一条，我们可以看出，附随义务有通知义务、协助义务与保密义务等。

在债权债务中，根据《民法典》第五百五十八条规定：债权债务终止后，当事人应当遵循诚信等原则，根据交易习惯履行通知、协助、保密、旧物回收等义务。

违反附随义务则适用《民法典》第五百七十七条：当事人一方不履行合同义务或者履行合同义务不符合约定的，应当承担继续履行、采取补救措施或者赔偿损失等违约责任。

所以说，无论在合同发展的哪个阶段，附随义务的理论法源都是诚实与信用原则。随着我国社会主义市场经济的发展，合同不再仅为实现缔约者的个人利益而单独存在，而是通过对缔约者的约束间接地为市场经济的发展服务，从而保障有序公允的交易大环境。

<http://www.cnrf99.com/Detail/index.html?id=605&aid=104133>

（来源：上游新闻）

关于我们



中国养老网建立得到发改委、民政部、卫健委、全国老龄办、中民养老规划院、中国老龄事业发展基金会、中国社会福利基金会的指导和大力支持。我们以向社会传播养老服务业资讯、促进养老产业与事业建设发展为己任，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资讯的网络传播平台。

中国养老网致力于宣传党和国家关于养老产业与老龄事业的政策和制度；传达党和国家及各级政府养老工作资讯；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；促进各级养老服务工作、养老设施关于老龄化数据的研究支持，为读者提供养老服务业关于政治、经济、文化、健康、生活等方面的咨询。

中国养老网致力于养老战略的研究，承载国内大批专家学者、养老从业人员，集中一批专家学者，面对快速老龄化的政策安排，实施好《“十三五”规划》促进养老服务体系与老龄事业更好发展，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、照护保险、养老信托、养老服务等领域的体系建设。

北京中民养老事业促进中心长期从事养老事业和社会保障工作，是中国养老网的载体。积极研究我国“十四五”养老服务体系研究，研究养老服务体系建设与养老服务设施规划，培训养老高级管理人员以及评估师，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，由北京来博颐康投资管理有限公司捐资发起。重点支持养老研究和养老标准建立，表彰优秀养老专家学者及工作者；支持国家建立医养结合、社区养老辐射支援居家养老等模式与体系的建立和实施；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全面与专业！我们将来稿择优发布到中国养老网和其他平台中并注明作者。

谨在此感谢社会各界人士对养老事业的关注与支持！

感谢北京香山颐养健康管理有限公司、幸福颐康养老产业投资有限公司的支持！

联系我们

小助手（微信）：ZMYL123

官网：www.CNSF99.com

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

内部刊物仅供参考