

更多  
养老  
资讯



# 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22日 星期五（2022第75期）壬寅年三月二十二

## 体育总局关于进一步做好老年人体育工作的通知

# 建立健全老年人体育政策



### 广东省卫生健康委 广东省中医药局关于印发广东省老年医疗护理服务试点工作方案的通知



- 根据《国家卫生健康委办公厅关于开展老年医疗护理服务试点工作的通知》（国卫办医函〔2021〕560号）的要求，省卫生健康委联合省中医药局研究制定了《广东省老年医疗护理服务试点工作方案》，现印发给你们，请试点地区结合本地实际认真组织实施。
- 联系人：王路英、李俐辉，联系电话：020-83805506，电子邮箱：wsjkw\_lilihui@gd.gov.cn。

<b>养老视点</b>	<b>4</b>
北京市推进养老工作模式创新	4
上海：多家医疗机构紧急救治多例老年患者，包括独居聋哑老人	4
山东：让养老服务更有温度！青岛出台养老服务设施专项规划	4
湖北：武汉暖心车站来了！老年人扫二维码可直接叫车	5
四川：广安积极打造城市社区“15分钟养老服务圈”	5
夕阳红催生朝阳市场，1/4老年电商企业在广东	5
广东：增加老年护理供给	6
黑龙江：庆安为老年群体搭建健康娱乐场所	6
独生子女“乐开花”？不仅有养老、教育补贴等，还有带薪护理假？	6
后疫情时代，被数字边缘化的老年群体	7
从储蓄养老到投资养老，个人养老金能缓解“未富先老”的焦虑吗	7
发展个人养老金，有效市场化运营机制是关键	8
个人养老金账户税收优惠怎么搞：“税收递延”可能性大增	8
个人养老金，到底要不要存？	8
关于个人养老金制度，你想知道的都在这里	9
新推行的个人养老金制度，和我自己存养老钱有啥区别？	9
社保重大改革蹄疾步稳，个人养老金制度落地	12
中度老龄化社会渐近，我国养老服务企业逾24万家	13
银保监会：紧盯养老、投融资等重点领域稳妥有序出清风险	15
<b>政策法规</b>	<b>15</b>
体育总局关于进一步做好老年人体育工作的通知	15
广东省卫生健康委 广东省中医药局关于印发广东省老年医疗护理服务试点工作方案的通知	15
<b>健康管理</b>	<b>16</b>
中国科协生命科学学会联合体倡议：加强老年人新冠疫苗接种	16
<b>养老金融</b>	<b>16</b>
全民养老理财时代有望开启	16
公募基金：养老FOF积累管理经验加快布局养老产品线	17
银行：从账户入口到产品货架备战养老金新市场	17
个人养老金出炉，一个金融各部门竞争开放的养老金融市场即将成型	17
信托如何切入个人养老金业务？——法理本质与业务实践	18
<b>老年说法</b>	<b>18</b>
警惕这种针对老年人的非法集资陷阱！	18
非法集资盯上“养老钱”专家：加大打击力度守护百姓“钱袋”	19
2021年老年人消费投诉主要集中于保健品购买等领域	19
<b>关于我们</b>	<b>20</b>
<b>联系我们</b>	<b>20</b>

- 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

康养界®

养老内参

中民养老大讲堂

北京中民养老事业促进中心

中民养老大讲堂 曹伟 实践 案例 视频



# 养老视点

## 北京市推进养老工作模式创新

近日，北京市委社会工作市民政局成立“创新完善养老工作模式专项工作组”，通过查阅资料、分析数据、重点访谈等方式，了解不同年龄阶段、不同收入群体、不同身份老年人的服务需求，梳理现行政策对全市各类老年群体的服务供给情况，分析全市养老服务政策体系中供需对接、产业发展、市场培育等方面存在的痛点和难点问题，提出对策建议，创新发展模式。记者了解到，北京市委社会工作市民政局将依据分析结果，按照“培育一类主体、构建两种模式、实现全面覆盖”的思路，开展创新完善养老工作模式试点。

培育一类主体，即培育政府严格监管和主导的、以养老事业发展为目标和市场化运作的养老服务主体，为老百姓提供可信任、服务质量有保障的养老服务。构建两种模式，一是开展就地居家养老服务模式试点，依托街道养老服务联合体建设及纽带平台，整合养老服务机构、物业公司、家政公司、医疗机构、养老助餐、志愿服务组织等各类涉老服务资源，为老年人提供针对性服务；二是开展异地社区养老服务模式试点，选择郊区闲置宅基地较多的村或待转型培训养老机构，支持通过适老化改造和应急设备配置，打造高品质的田园(山水)养老社区，为城区老年人异地养老提供更多的选择。实现全面覆盖，即全面调查梳理老年人养老服务需求诉求，列出每项养老服务项目清单，包括服务项目、服务规范、服务主体、服务提供方式、服务价格等，全面覆盖不同年龄、不同类别老年人的多样化、个性化的养老服务需求。

北京市委社会工作委书记、市民政局局长徐志军强调，要加强养老服务规范管理，坚持准入门槛有规范、人员上岗有培训、服务提供有标准。加强专业化、高素质、高水平的养老服务队伍建设，促进养老服务专业化、规范化、品质化。以老年人需求为导向，坚持政府支持、市场化运作原则，培育成熟、高效、完备的养老服务产业。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=10447>

(来源：中国社报)

## 上海：多家医疗机构紧急救治多例老年患者，包括独居聋哑老人

疫情当下，老年患者的就医问题是上海各大医疗机构关注的重点工作之一。

近日，澎湃新闻(www.thepaper.cn)记者从多家医疗机构获悉，最近一段时间以来，急诊就诊患者中老年患者比例很高，尤其是一些有心脑血管疾病、慢性疾病的老年患者成为主要人群，为此医院为这些患者开辟了绿色通道，第一时间实施抢救，同时加大紧急医疗救治力量，对老年患者给予特殊的关心和照顾，促进他们早日康复。

4月20日零点，一名65岁老人持续胸痛两小时，被送至上海交通大学医学院附属仁济医院急诊，心电图提示急性广泛前壁心梗，生命体征不稳定，情况危急，需要紧急手术。虽然患者核酸结果还未知，但心内科团队已经分秒必争，立即启动了胸痛中心的急诊绿色通道，医护人员背上铅衣、穿上防护服“边紧急救治边做核酸报告”，一个多小时后，手术顺利完成，患者被安全转运到心内科监护室隔离过渡病区。

仁济医院心内科主任卜军教授回忆表示，该院心内科近一个月来，接诊的大多数心血管急症患者来自封控小区。为了不耽误患者救治，医护人员全副武装守候在救治岗位上，在厚重的铅衣外加上隔离防护服，第一时间抢救病人。

截至4月21日，仁济医院心内科已有6例核酸检测呈阳性的心血管急症患者得到了紧急救治。“我们心内科救治团队还摸索出一套《现阶段疫情防控下的心血管急症救治流程》，与急诊科合作，边救治边总结完善，为在疫情下迅速、有效的开展救治工作提供了切实可行的医疗方案。”卜军说。

而在上海交通大学医学院附属新华医院，该院4月1日起就制定了详尽急救流程，尤其是对于急需手术患者的诊治，片刻不敢耽搁，以普外科为例，已连续成功救治多例高龄危重症患者，其中甚至还有独居聋哑老人。年近古稀的老张，家住平凉路街道，是一位独自居住的聋哑人士。4月6日夜里，他突然上腹疼痛不适，经过一夜的煎熬，终于在哥哥和居委的帮助下赶到新华医院普外科急诊就诊。接诊医生当即完成各项检查，腹部CT显示，消化道出现了穿孔，这是外科最常见的急腹症之一。一旦发生就可能会有感染性休克甚至死亡的风险，必须立刻手术治疗。

由于患者是聋哑人士，新华医院普外科团队立即开启绿色通道，入院进行开腹探查手术。当天值班的医生迅速为其完成了腹腔探查、穿孔修补、腹腔清洗引流等一系列手术操作，在最短时间内完成了手术，这样就可以确保患者术后的快速康复。

而在同济大学附属同济医院，这样的老龄患者接诊案例也不少。

院方透露，就在4月15日凌晨2时，该院就接诊了一名65岁男性患者，因急性腹痛一整天，在外院就诊后发现是小肠扭转。由于外院无法对该患者进行手术，于是患者忍着剧痛来到同济医院急诊求助。经腹部CT结果显示，患者的腹内疝导致小肠扭转，应立即进行急诊手术，否则就会有生命危险。

“我们立刻通知总值班室，为病人进行手术。”同济医院普外科主任姬舒荣表示。

患者入院后，在麻醉科和手术室的积极配合下，两位普通外科医生穿着厚厚的隔离衣，戴着口罩和面屏，第一时间对患者展开手术治疗，经三个小时的战斗，手术终于结束了，此后，患者的核酸结果也显示阴性，大家松了一口气。

截至目前，这名65岁男性患者正在观察治疗，已顺利拔除气管插管，生命体征平稳。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104478>

(来源：澎湃新闻)

## 山东：让养老服务更有温度！青岛出台养老服务设施专项规划

健全完善的养老服务设施体系，是养老服务实现高质量发展的基础和保障。根据山东省《关于推进养老服务发展的实施意见》(鲁政办发〔2019〕31号)把养老服务设施用地和建设纳入国土空间总体规划和详细规划的要求，市民政局编制了《青岛市养老服务设施专项规划(2021-2035年)》，并由市政府组织实施。

4月21日，市政府新闻办召开新闻发布会，介绍《青岛市养老服务设施专项规划(2021-2035年)》相关内容，有效保障养老服务设施落地需求，市民政局党组书记、局长王哲，市民政局养老服务处处长乔兴华，城市规划设计研究院副院长王天青出席发布会并回答记者提问。

王天青城市规划研究院副院长围绕实施积极应对人口老龄化国家战略，加强政策扶持，完善设施保障，引导社会参与，加快建立居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系，近日市民政局编制完成印发实施《青岛市养老服务设施专项规划(2021-2035年)》。

### 出台背景

青岛是人口老龄化程度较高的城市。目前，全市60岁以上常住人口204万，老龄化率20.3%；80岁以上常住人口31.3万，占老年人口的15.3%。养老服务设施是发展养老服务事业和产业的基础，建立数量充足、布局合理、功能完备的养老服务设施体系，事关全市老年人福祉、事关社会和谐稳定。随着我市经济社会发展和人口老龄化程度的日益加深，养老服务设施亟待优化完善升级。为满足广大老年人日益增长的养老服务需求，保障养老服务用地供给，市民政局经过前期调研、部门座谈、集中编制、征求意见、修改完善、风险评估、合法性审查等阶段，编制完成了《青岛市养老服务设施专项规划(2021-2035年)》(以下简称《规划》)。该规划广泛征求社会公众、相关部门和区市、镇街的意见，全面衔接国家和省、市相关政策，与《青岛市国土空间总体规划(2021-2035年)》及各区已批复的控制性详细规划充分衔接，已经市政府常务会议和市委常委会会议研究通过，于近日印发实施。

### 主要内容

《规划》共分为总则、目标体系与分区引导、机构养老设施规划布局、居家社区养老设施规划布局、老年友好型社会建设建议与引导、实施措施与政策保障六个部分。

第一部分为总则。主要阐述了本轮规划的规划背景、规划期限、规划范围、规划依据、规划内容界定、规划原则等。明确了重点规划区域为《青岛市国土空间总体规划(2021-2035年)》中确定的都市区中心城市，即东岸(市南、市北、李沧、崂山)、城阳、原黄岛区域。

第二部分为目标体系与分区引导。主要阐述了本轮规划的规划目标、指标体系、总体布局与引导。本轮规划的总体目标为建立“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。分项目标为：全市人均养老设施用地不低于0.25平方米，床位满足全市城乡老年人养老服务需求。构建区(市)、街道(镇)和社区(村)三级全覆盖的居家养老服务体系。养老服务设施总体布局为：市南、市北、李沧、崂山以优化提升为主。重点发展居家社区养老服务设施，通过嵌入式、分设、兼容、合建等方式保障居家社区养老服务设施落地实施；黄岛、城阳、即墨、胶州以新建为主。严格落实“街道(镇)-社区(行政村)”两级居家社区养老服务建设要求，鼓励与其他公共服务设施共建共享；平度、莱西结合实际推进，近期以完善中心城区社会福利院、护理型养老院为主。结合城乡人口分布特点，兼顾服务人口和服务半径要求，科学配置居家社区养老服务设施。

第三部分为机构养老设施规划布局。主要阐述了机构养老床位规模和规划布局。养老机构床位规模方面，至规划期末全市共需约15.5万张机构养老床位，其中，社会福利院及护理型养老院两类设施共配置不少于1.9万张，除上述设施外的其他养老院需提供床位约13.6万张。规划布局方面，规划社会福利院11处、护理型养老院29处、其他养老院347处。

第四部分为居家社区养老服务设施规划指引。主要阐述了市街道(镇)级居家社区养老服务中心和社区(村)级养老服务站点建设规划以及居家社区养老服务设施设计建设要求。服务中心和服务站点建设方面，规划街道(镇)级养老服务中心228处，其中，完善提升162处，新增66处。每处中心拥有不少于10张托养床位，签约家庭养老床位100张以上，每处建筑面积不小于2000平方米。每处社区(行政村)级养老服务站面积不低于350平方米。居家社区养老服务设施设计建设方面，提出了居家社区养老服务设施不应设置在地下室、半地下室；二层及以上楼层、地下室、半地下室设置老年人用房时应设电梯等9个方面的要求。

第五部分为老年友好型社会建设建议与引导。主要阐述了推进适老化宜居环境建设、加强智慧社区与养老服务有效衔接、营造良好的老龄社会文化环境、创建和申报示范性老年友好型社区等四个方面的内容。主要包括将城镇老旧小区改造和适老化改造相结合，推动加装电梯、无障碍环境建设，方便老年人出行、参与社会活动。推进社区物联网建设应用，提升社区养老服务水平。加强老年友好型社会氛围营造，拓宽老年社会参与渠道。

第六部分为实施措施与政策保障。实施措施主要包括机构养老服务设施实施措施、居家社区养老服务设施实施措施和设施功能动态优化措施。要求促进规划有效传导，完善规划调整机制，加强控规层面落实，细化地块审批条件。探索养老服务设施与其他公共服务设施之间的兼容模式，按规定转换使用功能、复合利用。政策保障主要包括完善资金投入机制、加强养老服务人才队伍建设、深化医养结合、推行智慧监管方式、增强存量利用、建立回顾评估机制等。

### 规划特点

总的来看,《规划》体现了“六个坚持”的鲜明特点:

- (一)坚持政府主导、多元参与。坚持党对养老服务工作的全面领导,充分发挥政府托底保障和市场优化资源配置的作用,构建政府、社会、家庭共同参与、各尽其责的养老服务基本格局,引导社会力量广泛参与,充分激发市场的活力。
- (二)坚持服务均等、差异引导。推进基本养老服务覆盖常住人口,逐步实现养老服务均等化。着力确保养老基本服务15分钟生活圈全覆盖,提升对独居、高龄、失能失智等重点老年人群的服务能力。加强区域统筹,因地制宜实行分类引导,明确差异化指标要求,形成不同等级养老服务设施相互配套、互为补充的格局。
- (三)坚持城乡统筹、补齐短板。强化城市地区优质养老服务资源配置,加强对农村地区的倾斜扶持,提升农村地区养老服务能力,因地制宜配置符合农民生活习惯的养老服务设施,促进全市养老服务设施布局城乡均衡发展。
- (四)坚持适度前瞻、底线管控。着眼于我市常住人口发展趋势,根据预测峰值合理确定养老服务设施规模总量,预留弹性空间。对于提供基本公共服务的养老服务设施进行底线管控,通过约束性规划指标明确配置标准。
- (五)坚持优化布局、增存并举。结合区域人口特征和发展导向,引导新增养老服务设施向需求集中区域配置。充分挖掘存量设施 and 空间,深化嵌入式居家社区养老服务设施配置,推动存量养老服务设施提升改造,推动养老服务设施资源向社区和村庄下沉。
- (六)坚持凝聚共识、多规衔接。《规划》紧扣国家和省、市“十四五”民政事业发展规划以及乡村振兴、新型城镇化等重大战略,建立多部门协同机制,明确关于养老服务设施布局的相关政策、标准和口径,确保本规划与国民经济和社会发展规划、各层次国土空间规划衔接。

下一步安排

下一步,市民政局将按照法定程序,扎实开展《规划》实施的年度监测分析、中期评估和总结评估,动态修订《规划》,优化实施质量。一是坚持示范引领和整体推进相结合。定期监测和调度《规划》任务落实情况,遴选一批具有代表性的街道(镇),开展《规划》实施示范工作,发挥示范点的突破带动和示范引领作用,解决关键难题,推动全局工作。二是坚持重点监测和全面覆盖相结合。突出《规划》实施的重点难点,选取关键性的发展指标、重点任务和重大项目,开展重点监测评估,以点带面推动《规划》各项任务指标取得全面进步。三是坚持动态监测和定期调度相结合。紧密衔接《规划》任务,健全统计指标体系,综合运用统计分析、实地调研、专题研究、第三方评估等手段实施动态监测,健全“动态监测—定期调度—中期评估—总结评估”的常态化工作机制,推动《规划》任务顺利实施、全面实现。

《规划》的出台实施将进一步完善城乡统筹的养老服务体系,充分调动各方面积极因素,不断增强养老服务供给能力,让人民群众获得实实在在的好处,让养老服务更有温度。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104479>

(来源:澎湃新闻)

## 湖北:武汉暖心车站来了!老年人扫二维码可直接叫车

近日,武汉首批24座助老打车暖心车站落成并启用,覆盖了20多个居民社区,本次24座暖心车站为率先启用。

记者了解,暖心车站的社区以老年居民较为集中的社区为主,如武昌区中南街梅苑小区,年满60周岁的老年居民占比约为31%,洪山区沙湖港湾B区,老年居民比例达到了36%。

记者在梅苑小区的暖心车站设有二维码,老年人扫码即可进入高德打车助老模式。手机屏幕采用大号字体,老年人不需要单独下载App、不需要输入起终点、可选择线上或现金支付,老年人只需要扫一下二维码、按一下叫车按钮,就能把附近出租车叫到车站,支付车费可用支付宝和微信。



助老打车暖心车站。

梅苑小区物业经理徐茜表示,虽然有打车软件推出老年版,但是,老年人在手机里找不到,也不会用。暖心车站在小区内,平时老年人就能看得见,更符合老年人使用习惯。

梅苑社区书记徐俊表示,在居家养老生活中,老年人出门除了依靠公交地铁,也经常需要打车,尤其是去医院。为此,社区、物业与打车平台合作,将助老打车服务引入到社区内,让老年人能够看得见、用得上。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104480>

(来源:大武汉客户端)

## 四川:广安积极打造城市社区“15分钟养老服务圈”

“您好,我们监测到您家里烟雾异常,请问是遇到了什么问题吗?”4月13日,四川安康通健康管理有限公司养老服务人员收到平台预警,立即给家住前锋区大佛寺街道的71岁老人王泽元打去电话询问情况。

在确认老人安全无事后,服务人员还询问了其近期生活、身体情况,是否需要其他帮助等。据悉,该平台能在最短时间内远程得知王泽元家中的异常情况,得益于广安市通过政府购买服务的方式,推进安装的家庭智能看护系统。

“该系统配有SOS紧急呼叫器以及人体活动、烟感、门磁、燃气等智能监测终端,设在老年人卧室、客厅等经常活动的区域,所有设备均接入智慧养老信息平台,可以实现服务资源调度、安全预防、紧急救助、24小时呼叫、电话关爱、数据统计分析、服务流程管理。”该公司项目经理黄有林介绍说。

在老年人遇到紧急情况时,可通过按压SOS紧急呼叫器向预先设定的紧急联系人发出求救信息,将有专业人员及时采取相应措施,从而达到健康管理、紧急救助的目的。

此外,养老服务人员还会定期上门,帮助有需要的老年人洗头、剪指甲、做饭等,使老年人特别是高龄、空巢、失能老年人在家也能享受专业化、全方位的养老服务。

“目前,通过多次摸底确定服务对象,广安市已经安装了240套家庭智能看护系统。从整体运行情况来看,既满足了老年人居家养老的需求,又让老年人得到了全方位照护,相当于打造了一个没有围墙的‘虚拟养老院’。”广安市民政局社会福利科科长胡海说。

今年以来,广安市大力推进居家和社区养老服务,高标准运营已建成的15个城市养老服务综合体和35个社区养老驿站,同时力争建设家庭护理型床位2000张,安装家庭智能看护系统1000套,开办老年用品展示体验场所3个,持续探索老有所养新模式,多措并举打造城市社区“15分钟养老服务圈”。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104481>

(来源:人民网)

## 夕阳红催生朝阳市场,1/4老年电商企业在广东

据第七次全国人口普查公报,我国60岁及以上人口已达2.64亿,预计“十四五”期间将突破3亿。

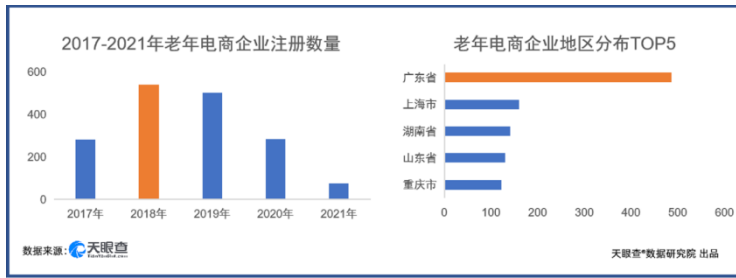
银发族生活态度与消费观与从前大不一样。她们不甘落后互联网时代,乐于学习使用电子产品,据快手数据,银发群体消费品类TOP5增速排行第一为“手机/数码/电脑办公”。

淘宝数据显示,截至2020年12月31日,淘宝直播用户群体中,70前用户(50岁+)正在明显提升,同比2019年上涨了18%

政策扶持下,中老年触网群体和触网时间大幅提升。2020年12月,工业和信息化部印发《互联网应用适老化及无障碍改造专项行动方案》,互联网应用适老化进程加速。艾媒数据显示2021年中国35.3%的中老年群体每日上网4-6小时。政策扶持下,中老年触网群体和触网时间大幅提升。

银发人群正快速崛起成为新的消费力量,老年电商蕴含着巨大空间。据天眼查数据,我国共有1,800余家老年电商相关企业,其中成立于5年内的老年电商相关企业最多,超7成。2021年新增注册企业数量为77家。





从地域分布上看，广东省远超其他省份，以487家相关企业数量，占比26.4%，位居第一。上海市、湖南省等分别以8.7%、7.7%分别占据第二、三位。

近几年来，主流电商平台在老年电商上发展迅速，它们做出了众多适老化尝试，比如淘宝上线省心版，京东推出长辈模式、拼多多上线老年消费专区。但大多数的主流电商平台的适老化举措还停留在产品层面，要推动老年电商进一步向前发展，在供应链层面，仍需做系统化努力。

伴随中国老人数量迎来数亿增量，居民人均可支配收入持续提升，国家政策和社为老氛围的强化，中国的老年电商即将迎来爆发。

<http://www.cnfs99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104482>

(来源：青岛财经网)

## 广东：增加老年护理供给

近日，广东省卫生健康委联合省中医药管理局制订《广东省老年医疗护理服务试点工作方案》，计划通过1年时间，探索形成可复制可推广的老年医疗护理服务做法。试点地区包括广州市、珠海市、佛山市、惠州市、东莞市、中山市、湛江市7个地市。

《方案》提出，试点地区要引导区域内部分一级、二级医院转型为护理院，支持社会力量举办规模化、连锁化的护理站、护理中心等，鼓励有条件的基层医疗机构根据需要设置和增加提供老年医疗护理服务的床位；增加老年护理专业护士数量，扩大医疗护理员队伍，提高老年医疗护理从业人员专业能力和服务技能；积极探索创新多元化老年医疗护理服务模式，支持有条件的医疗机构开展“互联网+护理服务”和延伸护理服务，将机构内医疗护理服务拓展到社区和居家，打通居家养老最后一公里；探索建立有利于老年医疗护理服务发展的价格和支付政策机制。

<http://www.cnfs99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104483>

(来源：健康报)

## 黑龙江：庆安为老年群体搭建健康娱乐场所

近年来，庆安县整合资源，先后创办校、班、团、队四种载体，为老年人搭建健康娱乐场所。

庆安县城有60岁以上老年人两万多，而且留守老人、空巢老人、独居老人就占五分之一。这些老人独居在家，即便到室外也没有个好去处。这种状况引起县委县政府的高度重视。他们认为，为老人提供固定的健康娱乐场所，让他们充分享受养老服务，应当作为一件大事来认真落实。为此县委县政府每年投资50万元以上，从2018年开始陆续搭建了四类载体，作为老年人文化健身活动大本营。

创办老年大学，圆老人大学梦。他们把原县公安局西侧楼区作为大学校区，使用面积2000平方米，重新进行了整修，购买了齐备的办学物资，并责成县委组织部主管，庆华社区主办，编制为10人，纳入县教育体系，从教育、文化系统抽调素质较高的干部，组成兼职教师团。老年大学创办后开设了电脑、钢琴、绘画、音乐、摄影等19门课程，根据老人的兴趣和愿望，分设8大系，寓教于乐，打造轻松愉快的学习氛围，受到老年人的热情欢迎。68岁的周立华在大学里学京剧，进行书画创作，感到十分开心。他说：“我做梦都想上大学，没想到老了圆了大学梦。”老年大学还利用广播电视、网络平台、手机微信等课程资源，开展远程教育，使老人走进广阔多彩的世界，既扩展了视野，又更新了知识。常年到这里上学的老人达到3800多人。

书法培训班适应兴趣需求。有些老人喜欢练字，总想把字写得飘逸苍劲，但苦于没人指点。安泰街道党工委获悉老人的需求，开办了老人书法培训班。街道办事处聘请全省著名书法家高树霖担任书法教师，购买了投影机、显示器等先进设备，腾出一百平方米的房间作为教室，分设了三个练习室。培训班一开班，老人纷纷而来，开学第一天就上百人。培训班已连续开办了三年，先后轮训了5000多名老人，经过培训已有19名老人成为省市书协会员。省书协会员刘长义老人说：“我有今天的书法造诣，多亏进入书法培训班，这里满足了我的兴趣，又提高了书法水平，真是一举两得。”

文艺演唱团适应娱乐需求。庆安的文艺老人达到200多名，多是从县评剧团、二人转剧团退休的老艺人，退休以后艺术特长得不到充分发挥。吉康街道党工委发现这种情况，在下辖的三个社区，分别成立了三个老人演唱团，由老艺人牵头举办，吸收有艺术特长的老人参加，根据每个老人的艺术专长，分别建立歌舞团、京剧团、演唱团，每个团常年参加活动的老人达四五十人。吉康街道创办演唱团得到县委的高度重视，由县财政拨款出专款进行扶持，并在步行街、广场分别搭建演出舞台，安装照明音响设备，接着召开现场会，向全县推广。现在县城已办起9个业余小剧团，有500多人参加演出活动，也带动了群众文艺演出，成为靓丽的风景线。

舞蹈队伍适应健身需求。有些老人由于年纪大，又有基础病，不愿出门活动，结果越懒病越多。全省著名太极拳教练勾继丰率先成立了太极拳表演队，把舞蹈和太极拳融为一体，又健身又娱乐，十分受老年人欢迎，纷纷成立太极拳队，目前县城太极拳队有二十多个，成员有3000多人，曾获得全省舞蹈表演大奖。在这个基础上，全县又相继成立了花棍舞队、秧歌舞队、健美操舞队，常年参加活动的老人达六七千人。每年全县都举办舞蹈表演大赛，并且进社区下乡村进行舞蹈表演，更加激发了老年人入队参加活动的热情。

<http://www.cnfs99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104484>

(来源：绥化日报)

## 独生子女“乐开花”？不仅有养老、教育补贴等，还有带薪护理假？

上个世纪7、80年代的时候，我国实施计划生育，当时就对独生子女家庭进行各种补贴。

到现在因为社会上确实存在的问题，这些独生子女的压力很重，不仅有着养老的压力，还有着养育下一代的压力，人口老龄化日益严重，面对社会中真实存在的问题，我国再次对于这些独生子女发放各方面的补贴。

我国相关部门就针对这些独生子女发放新政策。官方对此也多次提醒，如果有独生子女还没有进行领取这些福利补贴的话，那么一定要记得领取，如果错过这次机会可能将来就不会再进行了补发了。

所以为了自己的切身利益，大家一定要注意这些属于独生子女的补贴发放问题。独生子女“乐开花”？不仅有养老、教育补贴等，还有带薪护理假？

### 独生子女面临着严重的压力

因为独生子女就意味着每一个家庭里面只有一个小孩，而一旦这样的家庭结合在一起，夫妻双方都是独生子女的话，那么将来的压力就会更大，双方的父母都需要养老，养育子女的压力也大。

无论是抚养孩子的成本，还是说孩子的教育成本都极其高昂，很多人表示现在都不敢生孩子，因为感觉自己根本就没有能力将孩子抚养长大。

所以面临着这些独生子女承担着巨大的压力，我国相关部门也对此出台了政策，将会为这些独生子女进行政策补贴以及福利发放，而这些补贴主要包括以下几方面。

### 1、养老福利补贴

针对于独生子女目前面临这样的养老问题，我国在近几年面对着人口老龄化的状况，取消计划生育政策，开始大力支持民众多生孩子。同时也是因为人口老龄化，所以这些独生子女面临的养老压力较为严重。

对此我国的相关部门也颁布的新政策，如果属于独生子女的话，可以办理独生子女证明，在相关的部门去领取福利。福利的多少和父母的户口有关系，如果这对父母都是城镇户口的话，那么等到两人退休之后就能够一次性领取5000的补贴，父母双方加起来就是10,000。

如果这两人的户口都是农村户口的话，那么等到他们年龄超过60，也可以进行福利领取，单人一年的补贴是720，父母双方加起来的话就是1440，折合下来，每个月仅仅有一百多块钱。

如果父母双方一方是城镇户口另一方是农村户口的话，两人在退休之后能够领取到5000的补贴。同时，根据我国各个地区的发展状况不同，养老政策也存在细微的差别。这些补贴的金额也不是固定的，会根据当地的经济状况进行一些调整。

### 2、独生子女意外伤害补贴

对于一些不幸的独生子女家庭，如果家中的孩子出现意外或者夭折的话，父母将来的养老问题十分严重。我国相关部门意识到这些方面的问题，之后也提出政策。

如果自己的子女出现伤残的状况，每个月会有270的补贴。子女在未满18岁之前就出现意外，并且父母此后没有再进行生育，可以领取1万块钱的救助金。

### 3、教育补贴

这项补贴也是非常切实的一项补贴，因为现在很多独生子女家庭都面临着教育的压力，根本就无力承担孩子高昂的教育成本。对此，我国也表明如果是独生子女家庭，每个月是可以领取教育补贴的补贴金额，当地的教育水平有着一定的联系，一般不超过3000。

### 4、护理假

这也是针对独生子女的一项特殊的福利，如果父母不幸患病，并且无人照顾的时候，独生子女就能够向公司申请护理假去照顾父母，并且是带薪的。

这项政策非常的人性化，条件则是父母的年龄已经超过60，就可以申请这15到20天的护理假期。

### 5、个人所得税

如果是独生子女的话，那么所需要缴纳的税额会上不少，因为我国也考虑到独生子女面临的经济压力，普通人缴纳个人所得税是从5000开始缴纳，每个月的工资超过5000的话，那么多余的部分，就需要缴纳税务。

但是独生子女的话就不一样，只有每个月的工资超过7000，才需要缴纳税务，之前，如果有独生子女缴纳的话，是可以去税务大厅退税的。

结语

从我国目前推出的这些新政策，就能够看出：我国对于独生子女面临的压力还是极其在意的，所以才会不断出台新政策，保障他们的利益，这也是为促进社会经济的不断发展。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104485>

(来源：暮春财经)

## 后疫情时代，被数字边缘化的老年群体

“现在年轻人都是手机买菜，被隔离这些天要不是楼下小李和小区志愿者时常帮我代买些新鲜蔬菜，我就只能吃冰箱里的剩菜了。”家住裕安区平安怡景园的吕奶奶今年69岁，是一位独居老人，自4月5日疫情发生以来，生活方式的突然转变让老人家有些措手不及，疫情防控与老年群体智能鸿沟矛盾凸显。

### 现状老年生活“为码所困”

疫情期吕奶奶的故事，让我们不禁想起身边这一群被数字时代边缘化的老人们。时代裹挟着人前进，总有些人被甩在了后面。本轮疫情六安实行静态管理，放大了人们对于数字化、智能化的需求。有了各种团购APP和微信群，年轻人尚且应付自如，可那些只会老人机的老年朋友们呢？

进入后疫情时代的今天，出门扫健康码、行程码成为人们出入各大公共场所的常规操作。日常生活中用到手机的地方更是无处不在。尽管微信与智能机在老年群体中加速普及，但由于某些客观条件的限制，一部分银发族对智能接触和使用仍然有限，在老龄化不断加速的时代，老年朋友在衣食住行中面临的“数字鸿沟”着实令人深思。

“每次去医院看病，首先得戴好口罩，还得扫好几个码才能进入，少一个都不让进，现在如果不是孩子陪着我都不敢去医院。”今年72岁的胡家珍老人告诉记者，以前认为有了手机会让生活更加方便，但现在看来并非如此，不会使用智能手机的她现在出门仿佛成了“文盲”，啥都不会。

像胡家珍老人这样的老年人不在少数，出门打车、网上挂号、在线缴费这些日常生活中我们再熟悉不过的操作，对于不会使用智能设备的老年人来说都是难题，为码所困、“不敢触网”成了当下大多数老年人面对科技智能产品的现状，渐渐和这个社会脱节，也为疫情防控的部署与安排带来了一定的困难。

### 探索：疫情倒逼银发族转型

《六安市第七次全国人口普查公报》显示，六安60岁及以上人口为93.40万人，占21.26%，其中65岁及以上人口为74.09万人，占16.86%，分别高于全省2.47和1.85个百分点。面对老龄化和深度老龄化加速，如何让智能技术发展适应老龄化社会步伐，让老年人跨越数字鸿沟，成了摆在眼前不可回避的一道“必答题”。

“疫情期，如何让社区里不会使用智能手机购物的老人和弱势群体买上菜，是当前我们智慧城市建设和封闭管理期间迫切需要解决的民生问题。”在裕安区电子政务中心上班、同时也是一名市政协委员的缪礼敏在六安进入静态管理期一边居家办公，一边加入所在小区志愿者队伍，她的志愿工作重心主要是为老弱病残户代买蔬菜等生活用品，当看到很多老年人不会使用智能手机，居家生活受到严重影响，甚至很多老年人产生了焦虑的情绪时，她在自己的朋友圈记下了这么一段。

如何做好银发族“数字化”转型，使老年人不至于落伍和被边缘化，接招这个时代赋予的命题。记者了解到，近年来我市在探索推进“适老化”改造进程的同时，也着力通过社区、专业社工机构、老年大学及老年服务机构组织学习活动，多途径探讨提升老年人对于网络信息的辨别能力和使用微信等新技术工具的能力。

有关人士认为，社区居家养老将是未来主流的养老方式，在如何做好老年人数字化转型，社区服务的发展有很大潜力与空间。

### 融入：爱和关注填补数字鸿沟

“我们社区共有5887户13000多人，其中老年群体包括独居老人就有三四百户，可以说是个庞大的特殊群体。”金安区望城街道正阳社区党总支书记奚涛源告诉记者，正阳社区是目前我市较大的廉租房户安置社区，有近400户老年群体(独居老人)聚集在这里，此次疫情静态管理期间，对社区工作人员和志愿者来说，是一次前所未有的挑战。对于老年人与数字化脱轨带来的影响，他们更是深有感触。

“其实这几年我们已经关注到这个问题的存在，在帮助社区老人跨越数字化鸿沟方面也陆续做了一些尝试。”奚涛源说，社区建有特殊群体台账，多次举办老年人关爱行动，通过开设智能手机培训班，“我来教您用手机”为社区有需求的老年朋友提供手机培训课程等便民服务，在破解老年人数字鸿沟上迈出了一大步。

除了社区服务，加强互动交流也是化解老年人被智能边缘化的一道突破口。

市民韩女士对此深有体会，今年的疫情让她和69岁的母亲和71岁的父亲有了一次密切陪伴的机会，通过手把手教学，两位老人开始对智能化逐渐感兴趣，也懂得了一些基本操作和技能。“身为子女的我们，平时应该多抽点时间陪伴老人，教他们学会如何使用常见智能软件，让他们尽量跟上时代的步伐，也共享移动互联网带来的便利。”

“等这次疫情过了，我也要学学年轻人怎么从网上买菜。”66岁的独居老人关大爷经历此次疫情，深受触动，居家隔离期间如果不是社区和志愿者对口服务，都不敢想像这些天怎么度过。老人家告诉记者，等疫情一结束，他就将老人机换成智能手机，好好学习一下怎么从手机上下单买菜。

“其实老年人有学习的欲望和能力，我父亲80岁了，会微信、QQ、美颜，现在也会在手机上下单买菜，老年人应该与时俱进，不应该被这个多彩的时代淘汰。”市民汪先生说。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104486>

(来源：啊薛)

## 从储蓄养老到投资养老，个人养老金能缓解“未富先老”的焦虑吗

期盼已久的个人养老金制度框架终于正式落地。

4月21日，国务院办公厅发布《关于推动个人养老金发展的意见》(以下简称《意见》)，明确了个人养老金的参加范围、制度模式、缴费水平、投资和领取等事项。

《意见》发布之后，不少网友提出疑问，个人养老金与自己去银行存款有何区别？如果用个人养老金购买金融产品，遇到亏本的情况该怎么办？是否有管理机构来保障个人养老金的账户安全？

### 弥补养老保险第三支柱短板

浙江某地人力资源和社会保障局的中层领导胡亮(化名)向银柿财经记者解释称，“简单来说，个人养老金制度就是政府鼓励个人将工资一部分存入个人养老金账户，个人可以根据风险收益特征，选择一些符合条件的养老金融产品进行投资，积累养老金资产。”

据了解，我国养老保险制度是一个“三支柱养老金体系”。第一支柱就是大家比较熟悉的社保中的基本养老保险，只要个人累计缴满15年，到达退休年龄后每月就可以领取一笔养老金；第二支柱就是部分企事业单位为员工购买的企业年金或职业年金，同样也是退休后领取；而第三支柱则是国家和单位以外的，个人养老保险，主要包括个人储蓄性养老保险和商业养老保险。

数据显示，目前我国基本养老保险已覆盖超过10亿人，企业年金或职业年金已覆盖5800多万人。而作为第三支柱的个人养老金制度，一直属于一块短板。

另据万方数据显示，截至2020年末，中国大陆地区三支柱规模分别为8.3万亿元、3.54万亿元和4亿元，其中第一、第二支柱占比分别为70.02%和29.98%，第三支柱则聊胜于无。

对此，北京工商大学中国保险研究院院长王绪瑾在受访时直言，第一支柱覆盖率广，但养老金相对低，第二支柱中的企业年金取决于企业效益以及意愿，是非强制性的，职业年金则是在机关事业单位内，“目前第一、第二支柱发展是有限的”。

“现在人社部拟采取的‘养老金个人账户制’等改革，就是从第三支柱入手。”胡亮称。

此次《意见》明确，个人养老金实行个人账户制度，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累。参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。而且要等到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国(境)定居，或者具有其他符合国家规定的情形，经信息平台核验领取条件后，才可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。

### 个人养老金究竟有何不同？

按照《意见》，参加人可以用缴纳的个人养老金在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道购买金融产品，并承担相应的风险。也就是说，未来个人账户里的养老金可以选择储蓄存款，也可以选择储蓄存款、银行理财、商业养老保险、公募基金等。

那么，对比个人到银行开设账户、定期存款或自己购买商业养老保险等，个人养老金究竟有何不同？

“比如我选择了公募基金，那么我养老金个人账户里的钱就会划分到公募基金投资池里，用于基金投资获取更高的收益，不愿承担风险，就可以选择储蓄存款。”胡亮表示，如此一来，以后退休后养老金的多少，不仅取决于每月交的养老金有多少，还跟自己授权选择的投资渠道收益有关系。而相对而言，个人养老金采取账户封闭管理，一般不允许提前支取，是“化短为长”的资产管理手段。

“首先，个人养老金在一定额度内可以享受税收优惠政策，倘若每个月从薪资中划出1000元作为个人养老金，一年下来这12000元可能就不需要计入当年个人所得范畴缴纳；其次，养老金存款利率会比银行存款利率高一些。”王绪瑾解释道。

但是，选择用养老金来购买金融产品是存在亏损风险的。这种情况下，如何降低风险并保障个人养老金账户安全？

《意见》明确，人力资源社会保障部将组织建设信息平台，与符合规定的商业银行以及相关金融行业平台对接，归集相关信息，为参加人提供个人养老金账户管理、缴费管理、信息查询等服务，为个人养老金运行提供信息核验和综合监管支撑。

有保险从业人士表示，建立账户制模式可以对接和打通各部门信息，投资者可通过唯一的账户进行缴费、投资、领取待遇、查询信息、等操作，税务部门可以实现税收优惠指向个人，监管部门也可以及时开展监管。

“金融产品”这一点也引起了资本市场的注意。“保险投资是资本市场资金的主要来源，而养老金还是一种长期投资，目前提倡的个人养老金制度为资本市场增加了流动性，”王绪瑾称，一个稳健的资本市场必然要有一个发达的保险市场作为支撑。

王绪瑾表示，政府后续还会出台具体的政策规定来保障个人养老金账户的安全，尤其是在资金运用方面。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104487>

(来源：银柿财经)



## 发展个人养老金，有效市场化运营机制是关键

4月21日，国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》（下称《意见》），标志着向全面建成多层次、多支柱的养老保险体系迈出坚实一步。这是继专属商业养老保险试点之后，规范和发展第三支柱养老保险再推出新举措。

《意见》指出，推动个人养老金发展坚持政府引导、市场运作、有序发展的原则。从这个意义上讲，发展个人养老金，建立有效的市场化运营机制是关键。

### 发展个人养老金需供需两侧发力

个人养老金采用市场化运营，而市场机制的核心在于竞争、价格与供求，三者缺一不可。个人养老金发展得好不好，能不能真正成为养老保险体系中的第三支柱，不仅受到需求规模的影响，也与供给质量和效率有很大关系。

如果没有收入预算约束，个人主观的需求可能是无限的；但事实上，对供求机制有意义的是有效需求，而有效需求建立在购买能力之上。因此，扩大有效需求在于优化收入分配结构，扩大中等收入群体，持续推进共同富裕。也就是说，收入和财富分配的均等化程度越高，个人养老金的需求总规模也就越大。

其次，优化基本养老保险的筹资结构，合理确定基本养老金的待遇水平，也会为个人养老金预留更多需求空间。

最后，如何引导个人和家庭调整资产配置结构，将个人和家庭财富投向具有长期稳定回报的养老金融产品，也是个人养老金需求管理的难题之一。

高质量的供给可以创造和引领需求，这一点对于发展个人养老金来说同样如此。而高质量的个人养老金供给，关键在于建立有效的市场化运营机制。

### 个人养老金如何市场化运营？

首先，明确市场主体的准入和退出机制。《意见》指出，参与个人养老金运行的金融机构和金融产品由相关金融监管部门确定，并通过信息平台 and 金融行业平台向社会发布。

从个人养老金市场化运营的逻辑来看，银行、保险、基金、信托等金融机构都将参与到其市场运作过程中。因此制度初创之时，在开放、有序的竞争中，使参与的金融机构和产品范围持续扩大，是实现个人养老金统一大市场的前提条件。

当然，保持多元金融机构的开放竞争与建立明晰严格的市场准入和退出机制并不冲突。市场准入与退出机制能够提升个人养老金市场化运营效率，强化保护参与人权益。

个人养老金发展的初期，为了抑制过度竞争，控制市场准入金融机构的总体数量也不失为一种务实的选择。事实上，20世纪90年代英国个人养老金发展的初期，就是因为放任金融机构的过度竞争，最终酿成个人养老金长期偿付能力严重不足的危机。

在此基础上，需要建立合理的相对收益率担保机制和风险承担机制。《意见》指出，参加人可以缴纳的个人养老金在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道购买金融产品，并承担相应的风险。

不同的资产组合，风险程度不同，相对收益率也不同。参加人基于个人风险偏好和金融认知购买金融产品，按照市场交易的平等、自愿、协商一致原则，自己承担相应的风险无可厚非。

但是，个人养老金肩负着为参加人提供老年收入补充保障的制度使命，是政府政策支持、引导下的老年收入保障计划。因此，建立合理的相对收益率担保机制和风险承担机制，是实现个人养老金可持续发展的必然要求。

同时也需看到，发展个人养老金，不仅收益是参加人进行权衡得失的重要因素，成本同样很重要。因此，发展个人养老金还需要建立科学合理的定价机制。简化管理流程，减少参与运营的主体，提升交易的便捷性，尽可能控制运营管理成本，是个人养老金相较于其他养老财富储备手段，是否具有比较优势的关键所在。

最后，需要建立严密有力的协同监管机制。个人养老金市场运作涉及多个政府部门，包括人社、财政、税务、银保监、证监会等，参加人购买的金融产品或选择的投资组合同样涉及多个金融监管部门。

可以说，发展个人养老金，不仅将推动金融机构组织结构和功能创新，同样将直接挑战现有的金融监管体制和政府职能部门之间的协作机制，推动政府协同监管机制创新。

简而言之，发展个人养老金，需要有政府的积极引导，从基础性制度供给和财税政策优惠，两个层面推动全国统一的个人养老金大市场；更为关键的是，建立有效的市场运营机制，从需求管理、供给质量和效率提升，以及协同监管机制等层面提升个人养老金的经济绩效。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104488>

（来源：新京报）

## 个人养老金账户税收优惠怎么搞：“税收递延”可能性大增

银保监会正与有关部门共同研究，在前期试点个人税收递延型商业养老保险经验的基础上，把税延扩大到保险产品、理财、养老金、银行储蓄。

个人养老金账户税收优惠政策方向逐渐清晰。

4月21日，银保监会副主席梁涛在2022年年会分论坛上表示，近日印发的《关于推动个人养老金发展的意见》（下称《意见》）将对养老保险第三支柱的发展起到巨大的推动作用。银保监会正与有关部门共同研究，在前期试点个人税收递延型商业养老保险经验的基础上，把税延扩大到保险产品、理财、养老金、银行储蓄。

截至目前，个人养老金账户税收优惠政策尚未正式出台，但各界讨论和展望较多。

多位财税专家在接受第一财经采访时表示，未来个人养老金账户税收优惠政策的一大方向还是税收递延，即个人在缴费环节，限额内的缴费可以在个人所得税前扣除。缴费期间的投资收益环节，暂不征税。而到退休后个人领取养老金时再征收个税，但会给予优惠税率。此举可以一定程度上激励个人投入养老资金，满足居民合理需求，也可以降低基本养老保险的压力，减轻政府财政负担。

根据《意见》，个人养老金实行个人账户制度，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累。参加人通过个人养老金信息管理平台（下称“信息平台”），建立个人养老金账户。《意见》规定，参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。国家制定税收优惠政策，鼓励符合条件的人员参加个人养老金制度并依规领取个人养老金。

从国际上来看，个人养老金账户税收优惠政策主要有两大方向，一种是前述税收递延模式，即参与人在缴费、投资环节免税，养老金给付和领取环节征税，这种模式好处在于缴费个税减负和养老金加速增值。另一种是税后交费模式，即在缴费环节征税，投资、养老金给付和领取环节免税，这种由于投资收益不征税，对中高收入者更有吸引力。

中国2018年在江苏等地开展个人税收递延型商业养老保险试点，并同步公布了税收优惠政策，即采取了上述第一种递延模式。而这一模式官方研究推广到养老金账户投资的其他金融产品。

根据财政部等多部委当时公布的文件，税延优惠政策概括起来主要有三大内容。

在缴费环节，在缴费金额一年最高1.2万元限额内，可以根据实际缴费金额在个人所得税前扣除，因此个人这部分缴费金额不征收个税。

比如，老王购买符合条件的递延型商业养老保险假如为一年1万元，那么在个税汇算时，他除了享受基本减除费用、专项附加等扣除外，还可以额外享受最高1万元的扣除额，从而实际少交个税。

在计入个人商业养老金账户的投资收益，在缴费期间暂不征收个人所得税。

个人退休等领取养老金时，再征收个税，实际税率不是目前综合所得的3%~45%超额累进税率，而实际是7.5%个税比例税率，这对部分人群来说税率更低。

在上述论坛上，梁涛表示，自2018年起，银保监会开展了大量有关个人养老金的试点工作。包括，自2018年起，银保监会在上海、福建、苏州等地实行个人税收递延型商业养老保险试点，截至去年年末，该试点实现保费收入6.31亿元。

多位财税专家认为，个递延型商业养老保险试点三年多，但最终保费收入较低，其中原因之一是税收优惠力度不够，吸引力有限。

接受第一财经采访的专家建议，根据经济社会发展和通货膨胀，适度提高当前最高每年1.2万元扣税限额，建立动态调整机制，与此同时简化税前抵扣流程，方便个人扣税。在领取养老金时，个税实际税率可以考虑适当下调，增加吸引力。

《意见》称，人力资源社会保障部、财政部对个人养老金发展进行宏观指导，根据职责对个人养老金的账户设置、缴费上限、待遇领取、税收优惠等制定具体政策并进行运行监管，定期向社会披露相关信息。税务部门依法对个人养老金实施税收征管。人力资源社会保障部、财政部要加强指导和协调，结合实际分步实施，选择部分城市先试行1年，再逐步推开，及时研究解决工作中遇到的问题，确保本意见顺利实施。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104489>

（来源：第一财经）

## 个人养老金，到底要不要存？

个人养老金制度的时代即将开启。

红星资本局注意到，4月21日上午，国务院办公厅发布《关于推动个人养老金发展的意见》（下称《意见》），《意见》提出，在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以参加个人养老金制度。

个人养老金与我们的养老保险有何不同？为什么我们要推动个人养老金制度？个人养老金将会给我们带来怎样的收益？“中国养老金融50人论坛”核心成员、中国政法大学商学院资本金融系教授、博士生导师胡继晔对红星资本局表示，通过个人养老金制度，我国可以从“储蓄养老”向“投资养老”过渡。

### 要点一：个人养老金是“补充”，并非“替代”

什么是个人养老金？简而言之，个人养老金是我国养老保险体系的“第三支柱”。

“第一支柱就是国家的基本养老保险，第二支柱是单位的企业年金、职业年金，第三支柱就是个人养老金。”

目前，我国养老保险体系第一支柱已覆盖超过10亿人，第二支柱也已覆盖5800多万人。而第三支柱此前一直处于制度的“空白”。

《意见》规定，在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以参加个人养老金制度。个人养老金实行个人账户制度，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累。

个人养老金出台之后，目前缴纳的养老保险就被替代了，未来养老要靠自己了？胡继晔表示，这其实是误解。“个人养老金与我们现行的基本养老保险没有必然联系，而且第一支柱的基本养老保险是强制性的，只要你上班有单位就必须缴纳。但第三支柱的养老保险是自愿性质。”胡继晔指出，个人养老金不会影响已有的基本养老保险制度，是一种补充而不是替代。

“第三支柱的推出，其实是为我们养老和资本市场的深入结合创造了一个新的空间，第一支柱、第二支柱我们个人没有选择的权利。第三支柱我们个人是有选择权的。”胡继晔指出，核心问题就是建立从现有的储蓄养老向投资养老理念的一个过渡。

为什么我国要建立个人养老金制度？胡继晔指出，当下，很多省份的基本养老保险储备已经出现了“入不敷出”的情况。他以黑龙江某地级市举例，“全市交养老保险的职工只有22万多人，每月每人缴纳几百元；而



领养老金的退休人员有27万多人，每月每人平均领取2300元。”不足部分只能靠财政补贴，财政压力很大。在年轻人流失严重的省份，这样的情况并不少见。

老龄化发展速度之快，仅靠基本的养老保险是完全不够的。而第三支柱个人养老金能在一定程度上缓解整体的养老压力。

### 要点二：最大吸引力在于税收优惠

《意见》明确，参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。人力资源社会保障部、财政部根据经济社会发展水平和多层次、多支柱养老保险体系发展情况等因素适时调整缴费上限。同时，国家制定税收优惠政策，鼓励符合条件的人员参加个人养老金制度并依规领取个人养老金。

个人养老金最大的吸引力在于税收优惠。按照2018年试点中的税收优惠政策，若以上限额度每年12000元计算，每月可享受1000元的专项附加扣除。

胡继晔认为，个人养老金的税收优惠方式可以参考税延养老保险的基础上进行改进和拓展。

在个税APP上，除了大家熟知的六项专项附加扣除外，增加了“税延养老保险”。简单来说，就是现在纳税人通过购买该险来提高个税起征点，等退休领取养老金时再补充税款。该险目前仅上海、福建、苏州工业园区三个地区可以买。根据2018年的试点政策，个税递延商业保险每个月最高不超过1000元。

按照此前试点，个税递延型商业养老保险能参与个税抵扣。一年缴纳12000元，如果个人所得税是在20%那一档的税率（即全年应纳税所得额超过144000至300000元），一年能节省2400元。

五道口金融学院中国保险和养老金研究中心研究总监朱俊生在接受第一财经采访时建议，将税前抵扣纳入个人所得税专项扣除项目，简化税前抵扣流程。增加制度的吸引力。

朱俊生还认为，享受税收优惠的缴费额度较为有限，未来可持续提高。建议在新个税提高起征点、增加专项扣除的背景下，适当提高税延养老保险税前抵扣标准。比如，每月抵扣额度可提高至2000元或3000元。

### 要点三：优势在于“长期收益”

缴纳个人养老金之后，这笔钱能用在何处？《意见》规定，个人养老金账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品，自主选择，并承担相应风险。

从提取来看，《意见》规定，参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居，或者具有其他符合国家规定的情形，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。参加人死亡后，其个人养老金账户中的资产可以继承。

《意见》还明确，个人养老金资金账户实行封闭运行，其权益归参加人所有，除另有规定外不得提前支取。

个人养老金与理财产品最大的不同也在于此。胡继晔指出，“你买普通基金，享受不到税收优惠，而且随时赎回也不利于长期投资。”

只要是投资，老百姓就会关注收益和风险。胡继晔指出，时间与风险紧密相关。“金融学基本原理是，权益类产品投资时间的跨度越长，相对风险就越低。”

胡继晔指出，一旦个人养老金全面发展起来，未来的个人养老金资产规模将是一个“天文数字”。

“以投资股票为例，美股在1926年到1996年70年间，虽然期间有大萧条，有黑色星期一，有70年代的石油危机和滞胀，但道琼斯指数依然达到了平均年化收益10.7%。70年间的年化，就是1+0.107的70次方。”胡继晔强调，如果长期投资基金并坚持不赎回，收益将会相当可观。

“如果把所有数据进行20年以上的长期跟踪研究就会发现，中国和美国呈现着类似的状态，就是权益类产品的收益率比固收类产品要高，当然风险也高；但随着时间的延长，如果超过5年，二者的风险程度快速缩小，超过11年，二者已经差别不大了。”

### 要点四：有望输送长期稳定资金入市

胡继晔在2012年就在文章中提出“养老金融”的概念，强调个人养老必须靠“金融”，传统的基本养老保险只能确保你老了以后吃飽青菜白米饭，要想吃海鮮大餐，还要靠个人养老金。人口问题也将加重“养老金缺口”的情况。

国外在养老金方面是如何做的？

红资本本周查阅资料发现，美国退休福利采取的也是“三支柱”模式，第一支柱是联邦社保基金（OASDI），即由美国联邦政府发起的强制养老金计划；第二支柱为企业个人共同负担的职业养老金计划，401K是第二支柱中最具代表性的计划；第三支柱则是个人投资的养老账户IRA（个人退休账户）。有专家指出，目前公布的个人养老金制度与美国IRA比较相像。

美国退休人员组织（AARP）数据显示，美国65岁以上人口能够靠政府养老金获得的年收入大约为1.6万美元（约合人民币10万元）。但这笔钱在美国仅够勉强维持最基本的生活。因此，第二、三支柱成为美国人养老的绝对主力。

美国媒体曾算过一笔账，假设一个美国年轻人从25岁开始工作，第一年工资为5万美元（约合人民币32万元）。然后，从25岁开始，其每年往其个人养老金IRA账户中存入第一年工资10%的数额，约5009美元（约合人民币3.2万元）；同时，其选择的投资组合每年能够实现7%的投资收益，那么到40年后，也就是65岁时，其就能存够100万美元了。

截至2020年，美国属于老百姓个人的养老金资产总额已达37.8万亿美元，同年，美国GDP是20.89万亿美元。美国的个人养老金资产总额已经是GDP的1.8倍。

而根据安永在今年1月发布的首份中国养老金报告，至2020年底，中国养老金市场规模达到12万亿元人民币；第二支柱总规模达到3.5万亿元人民币；第三支柱在2020年的资产规模和参保率只是略有增长。预计第三支柱将会有更多的公司参与投入市场，其客户群也会继续增长。

“不管是从机构投资者的角度，还是从散户的角度，都应当支持养老金长期投资，因为长期投资就会产生一个指数级的收益。”胡继晔指出。

同时，个人养老金制度也有利于我国资本市场去散户化。胡继晔表示，保险资管行业、基金行业都将迎来利好。

光大证券研报提出，潜在养老金规模可观，有望为资本市场发展输送长期稳定资金。大力发展个人养老金将加快居民储蓄向投资转化，通过各类金融产品和金融机构向资本市场输送更多长期资金，有利于促进我国资本市场蓬勃发展。一方面作为财富管理业务的天然要求，个人养老金可扩充投资渠道、增加中长期投资收益；另一方面，其也有望为中国两亿多老年人口和超八亿劳动人口提供更多社会保障和投资选择。

业内人士分析，由于个人养老金主要面向风险偏好相对较低的投资需求，追求长期的绝对收益，对安全性和稳健性要求较高。个人养老金的大力发展，预计将带动长期增量资产配置相对稳健的产品。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104490>

（来源：红星新闻）

## 关于个人养老金制度，你想知道的都在这里

4月21日，《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》公布。这意味着，各方关注已久的个人养老金制度正式“出炉”。个人养老金是什么、怎么缴、如何领？记者采访了业内权威专家。

### 是什么——采取个人账户制，有税收优惠

“简单说，个人养老金就是存一笔钱，作为基本养老保险的补充，到退休的时候又多了一个养老金来源。”中央财经大学社会保障研究中心主任褚福灵表示。

与购买普通银行理财或者基金、商业保险不同的是，人们拿个人养老金投资金融产品，可享受延期征税等税收优惠政策。此外，二者安全性、回报率也不尽相同。

“此前也有一些‘养老理财’试点产品，是由个别行业、机构推出的。而个人养老金是作为国家制度推出来的，归集资金将会多得多，因此容易产生规模效应，更有利于提高收益率。”他表示。

我国已初步建立起包括基本养老保险、企业及职业年金、个人商业养老保险的“三支柱”养老保险体系。但第三支柱发展程度较低，使得居民缺乏获得稳定和充足收益的养老金投资渠道。个人养老金制度“出炉”，将推动第三支柱规范发展，壮大养老金规模。

“国家投资、单位出钱，个人也要适当储蓄，‘多条腿走路’，从而共担养老责任。”褚福灵说。

### 怎么缴——自愿参加，年缴纳上限12000元

根据意见，在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以参加个人养老金制度。

“基本上有能力、有意愿的劳动者都可以参加，体现了制度的普惠性。”中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文说。

为什么有缴纳上限？

意见规定，每年缴纳个人养老金的上限为12000元，专家表示，限制缴纳金额主要是为了避免高收入群体通过这一渠道避税，从而进一步拉大收入差距。

这笔钱该如何投资？

按照意见，个人养老金资金账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品，参加人可自主选择。

“一方面，个人应理性选择产品，承担与收益相匹配的投资风险；另一方面，相关部门要切实防范风险，对产品的风险性进行监管，并定期向社会披露相关信息，助力个人养老金保值增值。”褚福灵说。

### 如何领——可按月、分次或一次性领取

根据意见，参加人达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居，或者具有其他符合国家规定的情形，经信息平台核验领取条件后，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金，领取方式一经确定不得更改。

“万一退休时，遇到不可控风险导致收益下滑，或者还希望持续投资进一步积累养老钱，也可以选择领取，避开市场低迷阶段。”郑秉文说，作为一种投资型制度，个人养老金收益高低取决于很多因素。它既与经济发展水平、制度运行质量密切相关，又受人投资眼光、投资能力和风险容忍度的影响，将是多重因素作用的结果。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104491>

（来源：环球网）

## 新推行的个人养老金制度，和我自己存养老钱有啥区别？

每个人寻求养老保障的途径有很多，国家提供了一个自己强制自己储蓄的渠道。

近日，国务院办公厅发布了《关于推动个人养老金发展的意见》，事关10亿人的个人养老金制度来了。

通过个人养老金信息管理服务平台，建立一个个人养老金账户，定期往里存个人养老金，你可以自由选择用账户里的钱购买银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品，并且自负盈亏。

看到这，两种疑惑随之产生：

①这和我们投资理财、存养老钱有什么区别？  
②这和我们通过公司缴的养老保险有什么区别？  
区别还挺大。

▶1.强制储蓄，封闭运行，不能提前支取。

只有达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居，或者具有其他符合国家规定的情形，按月、分次或者一次性领取个人养老金。

▶2.国家将给予一定的税收优惠政策，鼓励大家参与个人养老金缴纳。

▶3.个人养老金的上限为12000元/年。

不过这件事，截至目前，最开心的还是券商银行等金融机构。

中金公司首席策略师、董事总经理王汉锋指出，根据人社部和国家统计局数据，截至2020年，参加城镇基本养老保险和城乡居民基本养老保险人数分别为4.5亿人和5.4亿人。据此预测，个人养老金账户资金规模有望突破万亿元以上。



不过，对于这部分增量资金，A股没有太感冒。昨天的A股跌惨了，三大指数均跌超2%，两市百股跌停，超4300股飘绿。

个人虽然还没有找到非参与不可的理由，但从长远看，这件事还是挺利国利民的。最远大的作用，就是把我国的第三支柱养老保险支撑起来。

我国的养老体系主要分为三大支柱：

▶1. “第一支柱养老保险”，即五险一金里的养老金，一般采取强制缴纳。社保养老金结余少、将亏空的问题已经说了很多年。


▶2. “第二支柱养老保险”，指的是部分企业自愿为员工缴纳的企业年金、职业年金，一般是效益好、规范的企业给中高层员工缴纳的，覆盖面很窄。

▶3. “第三支柱养老保险”，即个人商业养老保险，非强制性，采取商业化运作。

养老保险分类	性质	缴费方式	税收优惠	运营管理机构
1) 基本养老保险	强制性，提供基本保障	1) 城乡居民养老保险：参保人本人按年缴费，按档缴费，政府补贴； 2) 职工基本养老保险：用人单位每月代缴个人缴纳部分，2019年5月起，企业、职工的年缴费总额分别为职工工资总额的16%、8%	抵扣企业所得税和个税	省级政府统一委托给国务院授权的养老基金管理机构进行投资运营
2) 企业 / 职业年金	非强制性，企业自愿提供	个人缴费、单位缴费。 1) 企业年金缴费比例由企业自主设定，国家规定企业缴费比例（≤8%）及企业和员工总缴费比例（≤12%）； 2) 职业年金明确规定单位、职工缴费比例分别为职工工资总额的8%、4%	抵扣企业所得税和个税	用人单位统一委托给企业/职业年金基金投资管理机构
3) 个人商业养老保险	非强制性，商业化运作	个人缴费	个税递延，EET	保险公司

图源：平安证券研报

如果你是一个普通打工人，要不要设立个人养老金账户，这有什么隐形好处？如果你是投资者，这件事能帮一帮最近低迷的股市吗？一起来看看专业大头是怎么说的吧。



**李佳**

盘古智库老龄社会研究中心副主任  
老龄社会30人论坛成员

每个人寻求养老保障的途径有很多  
国家提供了一个自己强制自己储蓄的渠道

这份《意见》的出台，涉及的对象并不是所有人，而是在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，即已经在缴纳社保的人。

可以说是国家为已经在缴纳社保的人增加了一份“保障”，等老了后在领取养老金时多一份来自个人储蓄的养老金来源。当然，个人养老金制度是基于自愿原则。

每个人寻求养老保障的途径有很多，比如存钱、买房、买基金、社保、买商业保险等。最怕的是，有的人对自己的老年生活没有准备，现在国家提供了一个自己强制自己储蓄的渠道。

另外，还有税收上的减免。个人养老金的缴纳部分可以享受税收优惠，不过，按照目前每年12000元的上限看，这部分优惠比较有限。

尽管购买个人养老金需要承担一定的收益风险，但产品本身的安全系数较高，由国家实行强监管，不会发生非法集资、卷款跑路这类事件。

而且，每年12000元的上限，也避免了高收入人群通过缴纳较高的个人养老金来减更多的税，有利于维护公平。



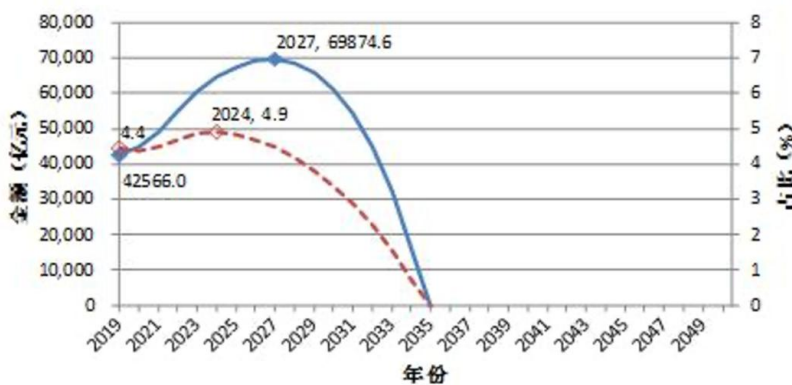
朱俊生

五道口金融学院中国保险和养老金研究中心研究负责人

## 建议采取生命年金的领取方式 实现终身年金领取, 直到过世



目前我国养老体系结构失衡。2019年,在我国养老金总资产中,第一支柱为6.29万亿元,占65.45%,第二支柱为1.80万亿元,占18.73%,第三支柱为1.52万亿元,占比15.82%作为第一支柱的城镇职工基本养老保险,几乎承担了全部养老责任,却面临较严重的可持续发展压力。近年来,由于城镇职工基本养老保险基金收入的增长速度低于支出,从而造成基金当期结余减少。2019年,城镇职工基本养老保险基金收入52919亿元,基金支出49228亿元,当期结余为3691亿元。《中国养老金精算报告(2019—2050)》预测显示,累计结余将于2027年达到峰值并在2035年耗尽。



2019-2050年全国企业职工基本养老保险基金累计结余预测

因此,随着个人寿命延长,通过完善制度设计和产品创新发展养老金第三支柱,引导个人财富投向长期养老金融产品,能够进一步优化国民退休收入结构。个人养老金制度推进过程中,我认为:

- 1.享受优惠的缴费额度较为有限,未来可持续提高。当前个人缴费税前扣除标准较低,消费者实际税前扣除的额度很有限,节税效果不明显,难以充分提升消费者需求。建议在新个税提高起征点、增加专项扣除的背景下,适当提高税延型养老保险税前抵扣标准,比如,每月抵扣额度可提高至2000或3000元。
- 2.同时,建立抵扣额度与社会平均工资增长指数挂钩的动态调整机制,未来随着经济发展和收入水平的提高,动态提高税前抵扣额度。
- 3.扩大参与的金融机构与产品范围,第三支柱覆盖的范围将逐步拓展至包括商业养老保险、基金产品、银行理财、储蓄存款等,有助于丰富产品形态,增加公众的选择权,提高运行效率。
- 3.建议鼓励生命年金化领取。就个体而言,存在两种可能:一是实际寿命超过预期寿命,个人养老储蓄在身故之前消耗殆尽,造成老年生活窘迫;二是实际寿命短于预期寿命,出现遗产剩余。由于个人寿命不同,彼此之间可互助共济。生命年金以被保险人生存为条件,可实现终身年金领取,即只要个人生存,就可以领取养老金。这种以生命表为依据、运用精算技术的年金化领取,能有效解决个人预期寿命不确定性带来的挑战。
- 4.完善个人养老金运行监管体系。参与第三支柱的金融机构包括银行、保险、证券、基金、信托等,其监管涉及财政部、税务总局、人力资源与社会保障部、银保监会、证监会等部门。各监管部门要相互合作、良好互动和顺畅沟通,完善配套的税收政策、投资运营、风险监控以及参与人权益保护,提高监管效率。



刘晓博

“刘晓博说财经”新媒体创始人  
知名财经评论员

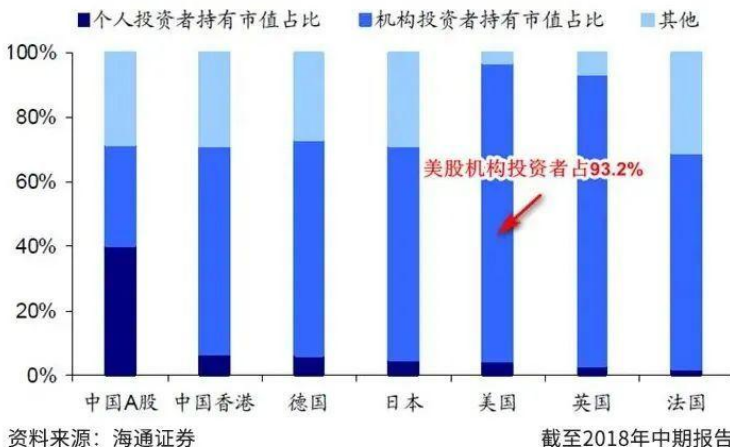
## 第三支柱养老金汇聚后可长线投资, 让股市牛长熊短



第三支柱养老金汇聚起来后,可以长线投资股市,锁定股市里的蓝筹股,让股市牛长熊短——美国就是这样的模式。



## 全球主要股市各类投资者市值占比



在各国股市中机构投资者比重，A股是最低的。美国机构投资者占比最高，其中三分之一是各类养老金，他们长期锁定了很多蓝筹股。

所以，中国建立第三支柱养老保险，是想学美国：

第一，解决第一支柱无法让大家真正安享晚年的问题（也就是养老金亏空），其中包含着人口红利终结的问题；

第二，给投资选择较少的中国内地居民提供全新投资渠道，避免过分流入楼市、炒高房价；

第三，给股市制造一个超级长期投资者，带动中国从“印钞票的时代”向“印股票的时代”转型。

关于个人养老金要不要参加？我的建议是：有条件还是要参与的，毕竟将来会有一定税收优惠，未来可能还有遗产税的减免。



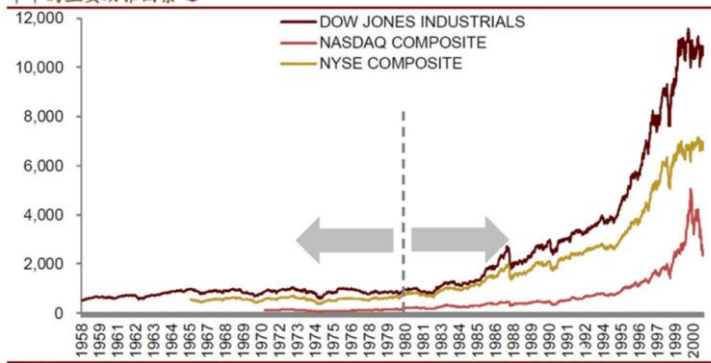
张奥平  
经济学家  
增量研究院院长

### 资本市场将迎接个人养老金的到来

此次《意见》出台，个人养老金的投资标的更加丰富，将在一定程度上提升整体投资收益，投资产品兼具安全性与盈利性，有利于居民的储蓄向投资转化。

个人养老金因一般不允许提前支取，是一种更为长期的投资与资产配置方式，将促进资本市场引入更长期稳定的资金，有助资本市场长期健康发展。这一点在美国已被验证，美国1978年推出了“401K”计划，就是为了鼓励美国国民增加养老储蓄。

图 12: 美国 401k 计划施行后，大量资金进入股市，也成为了 1980 年后美国股市大牛市的主要助推因素之一



资料来源：Datastream, 招商证券

4月13日，国内首家专业养老金管理机构建信养老金管理有限责任公司（简称“建信养老”）发布股东变更公告，拟引入外资股东。建设银行拟将其持有的公司15%股权转让给信安金融服务公司，全国社会保障基金理事会拟将其持有的约2.647%股权也转让给信安金融服务公司。

假设股权变更完成，信安金融服务公司将成为建信养老金公司的第二大股东。而信安金融服务公司是美国信安金融集团（美国最大的养老金管理机构之一）的全资子公司。

中国是个高储蓄率国家，对外资金融机构来说是个不可多得的投资市场。外资金融机构的这个举动，说明他们看好中国庞大人口基数背后养老金市场的投资机会和趋势。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104492>

（来源：吴晓波频道）

## 社保重大改革蹄疾步稳，个人养老金制度落地

备受关注的第三支柱养老保险——个人养老金制度“靴子落地”。4月21日，国务院办公厅发布《关于推动个人养老金发展的意见》。“个人养老金实行个人账户制度”“参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元”“国家制定税收优惠政策”“个人养老金资金账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等”……《意见》明确了个人养老金制度模式、缴费水平、税收政策、投资范围等。

业内指出，作为社保重大改革之一，加快发展多层次、多支柱养老保险体系，将进一步织密筑牢养老保障网。下一步，要完善个人养老金制度相关配套政策，明确税收优惠细则，推出合格养老金产品目录等，进一步提升制度激励性和吸引力。

### 个人养老金制度正式出炉

从中央全面深化改革委员会第二十三次会议审议通过《关于推动个人养老金发展的意见》，到国务院敲定第三支柱养老保险相关政策出台时间表，再到国务院办公厅正式发布《关于推动个人养老金发展的意见》，酝酿多年的第三支柱养老保险近来迈出关键步伐。

3月25日，国务院发布《关于落实〈政府工作报告〉重点工作分工的意见》，强调“继续规范发展第三支柱养老保险”，由人力资源社会保障部、财政部、银保监会牵头，4月底前出台相关政策，年内持续推进。

4月21日，国务院办公厅发布《关于推动个人养老金发展的意见》（以下简称《意见》）。根据《意见》，在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以参加个人养老金制度。个人养老金实行个人账户制度。参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。根据经济社会发展水平和多层次、多支柱养老保险体系发展情况等因素适时调整缴费上限。国家制定税收优惠政策。

账户制是个人养老金制度的核心。中国社科院世界社保研究中心执行研究员张盈华对《经济参考报》记者表示，经过三年多的试点，个人税收递延型商业养老保险获得一定的市场认知，但总体上参与者不多，投保金额与预期差距较大。《意见》对试点方案作了修正，尤其是引入“账户制”，拓宽合格养老金融产品范围，建立统一的信息平台，这些都有利于更便捷地参与个人养老金。

光大证券研究所金融首席分析师王一峰表示，个人养老金制度在推进多层次、多支柱养老保险体系建设和促进养老保险制度可持续发展方面迈出了重要一步。一方面，有望改变我国养老体系第一支柱“一家独大”的局面，改善三支柱资金结构，促进个人养老供需平衡；另一方面，潜在规模庞大的个人养老金有望为资本市场发展输送长期稳定资金，促进我国资本市场蓬勃发展。

### 机构加快布局第三支柱市场

我国第三支柱巨大市场空间开启。银保监会数据显示，我国60岁及以上老年人口为2.64亿，占比18.7%，养老金融需求巨大，而我国居民存款已经超过90万亿元，可转化为长期养老资金的金融资产非常可观。

自2021年6月六家保险公司在浙江省和重庆市开展专属商业养老保险试点以来，截至2022年2月末，试点公司累计承保保单7.18万件，累计保费4.72亿元。

养老理财产品试点更受关注。截至2022年一季度末，已经有16只养老理财产品顺利发售，16.5万投资者累计认购420亿元，其中40岁以上投资者占比超过七成，认购金额20万元以下投资者占比超过六成。

记者注意到，随着政策利好频频释放，不少机构提早准备、加快布局个人养老金市场。

日前，国民养老保险公司正式开业，根据公司发展规划，其将重点发展养老年金保险、专属商业养老保险以及商业养老计划等创新型养老金融业务。据了解，养老储蓄试点也即将启动，主要面向中低收入人群的商业养老计划试点正在抓紧筹备。

首款合理理财公司的养老理财产品也即将上市。贝莱德信理理财，其首款养老理财试点产品“贝莱德信理理财安心2032养老理财产品1期（封闭式）”已取得产品编码，即将在4月25日发行。

“个人养老金发展前景广阔，未来个人账户管理资格或成金融机构关注焦点。”王一峰指出，以国民养老为代表的专业养老资产管理机构具有个人账户管理资质和经验优势，有望在个人养老金市场抢占先机。同时，由于个人养老金能够参与投资多种金融产品，预计未来银行、保险、基金公司会有更多机会参与个人养老金产品投资，相关金融机构的市场份额以及整体资产管理水平、市场规模会有明显提升。

### 完善配套政策提升吸引力

根据有关部门释放的信号，更多配套政策也将加快完善。

银保监会办公厅主任、新闻发言人王朝弟透露，下一步，银保监会将与相关部门密切协作，研究制定个人养老金相关配套政策，推动金融信息平台系统建设，共同推进个人养老金制度发展。证监会日前也表示，将抓紧制定出台个人养老金投资公募基金配套规则制度。

“从《意见》来看，当前对于参与人年龄限制少，领取方式多样，预计后续将进一步细化领取条件相关规则。此外，对于税收优惠政策也还不明确，待总结进一步试点经验，由相关部门发布。”中国社科院保险与经济发展研究中心副主任王向楠指出。

此外，个人养老金采取市场化投资策略，具有较强的自主选择权。对此，王一峰认为，未来投资标的相关政策会进一步完善，整体趋势应该会在稳收益基础上适当放宽投资限制，实施分层管理，注重提高第三支柱投资的自由度与灵活性，满足居民投资储蓄需要。

张盈华建议，加快建立和推出合格养老产品目录，对特殊情况下“提前支取”应有例外规定，例如应急、大病、子女教育等需求，允许规定时限和额度内提前支取，并对补税、归还等作出具体规定，增强账户管理弹性，提高个人养老金吸引力。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104493>

（来源：经济参考报）

## 中度老龄化社会渐近，我国养老服务企业逾24万家

酝酿多年的《关于推动个人养老金发展的意见》（下称“《意见》”）终于出炉了！第三支柱养老保险——个人养老金制度也终于走到台前。

《意见》明确，参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以自愿参加个人养老金制度。参加人可以在属于本人的这个唯一的个人养老金资金账户里，自主缴纳个人养老金、归集收益、支付和缴纳个人所得税。每年缴纳个人养老金的上限为12000元。

民政部预测数据显示，“十四五”期间，我国老年人口将突破3亿人，将从轻度老龄化迈入中度老龄化。为此，其建议要“积极开发老龄人力资源，发展银发经济”，将“推动养老事业和养老产业协同发展，健全基本养老服务体系”。

如今，养老第三支柱终于确立了，除了金融主体为居民提供个人养老金融产品，还有各类提供养老服务的企业活跃在养老产业领域，亦在为应对老龄化发挥自己的作用。

企查查数据最近报告显示，近10年来，我国养老服务相关企业注册量不断增加，尤其是近年来，呈两位数增长。截至目前，现存的养老服务相关企业已多达24.52万家。

### 十年来养老服务企业注册数两位数增长

企查查 QCC.COM 近十年养老服务相关企业注册量&增长趋势 (单位: 万家)



数据说明:

1. 仅统计企业名称、品牌产品、经营范围含养老服务的企业
2. 统计时间2022/4/21
3. 数据来源: 企查查

企查查数据显示，我国现存养老服务相关企业24.52万家。近10年来，我国养老服务相关企业注册量不断增加。

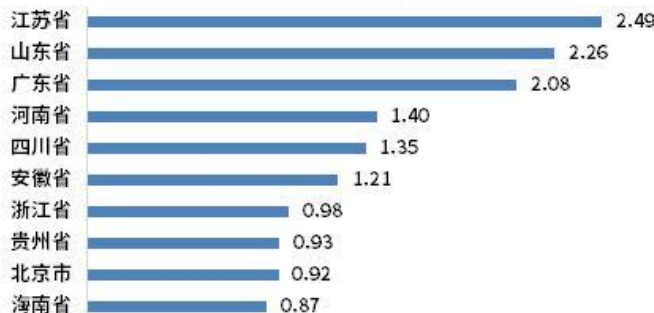
2017年，新增养老服务相关企业2.48万家，同比增长33.78%。2018年新增2.95万家，同比增长18.97%。2019年我国新增养老服务相关企业3.65万家，同比增长23.78%。2020年新增4.48万家，同比增长22.80%。2021年新增5.27万家，同比增长17.66%。

### 江苏居养老服务企业落户榜首



## 我国养老服务相关企业地域分布TOP10

(单位: 万家)



数据说明:

1. 仅统计企业名称、品牌产品、经营范围含养老服务的企业
2. 统计时间2022/4/21
3. 数据来源: 企查查

企查查数据显示, 从区域分布来看, 江苏省以2.49万家养老服务相关企业排名第一。山东、广东分别有养老服务相关企业2.26万家、2.08万家, 排名前三。

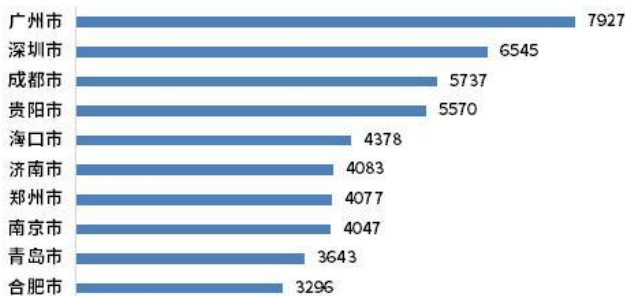
此后依次为河南、四川、安徽等省份。

根据国家统计局公布的数据, 在60岁以上老人数量占比排名中, 江苏排第六位, 山东排名第九。

### 广州是养老服务企业最密集的城市



## 我国养老服务相关企业城市分布TOP10



数据说明:

1. 仅统计企业名称、品牌产品、经营范围含养老服务的企业
2. 统计时间2022/4/21
3. 数据来源: 企查查

企查查数据显示, 从城市分布来看, 广州有7927家养老服务相关企业, 位居榜首。

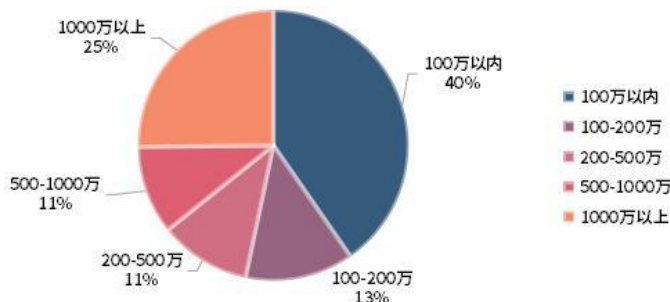
深圳、成都分别有养老服务相关企业6545家、5737家, 排名前三。

此外, 贵阳、海口、济南等城市排在第六和第八位。

### 百万注册资本的企业占四成



## 我国养老服务相关企业注册资本分布



数据说明:

1. 仅统计企业名称、品牌产品、经营范围含养老服务的企业
2. 统计时间2022/4/21
3. 数据来源: 企查查

企查查数据显示, 从注册资本分布来看, 则呈现两头大:

100万元以内的养老服务相关企业最多, 占比40%。

100-200万元以内的占比为13%, 200-500万元以内的养老服务相关企业占比11%。

至于注册资本在1000万元以上的养老服务相关企业, 占比则达25%, 位列第二。

### 各地吹养老服务政策春风

养老服务企业如雨后春笋而生, 离不开政策的支持。

从2013年发布的《关于加快发展养老服务业的若干意见》, 到2016年《关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的若干意见》, 以及2017年发布的《关于印发“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划的通知》(和《国家积极应对人口老龄化中长期规划》)等文件, 都强调充分发挥社会力量的主体作用, 对鼓励社会力量参与养老服务提出具体措施要求。

2019年2月, 国家发展改革委、民政部、国家卫健委等部门联合印发《城企联动普惠养老专项行动实施方案》, 便有一批养老服务企业积极参与其中。

比如, 2019年5月, 南昌、郑州、武汉、成都、秦皇岛、许昌、宜兴等7个城市作为城企联动普惠养老首批试点城市, 便分别与象湖老年养护中心、爱馨养老服务集团、中国健康养老集团、万瑞养老服务有限公司、燕达养老机构管理有限公司、怡康苑养老服务有限公司、九如城养老产业集团等养老企业进行现场签约, 携手推进养老服务骨干网和专业化养老服务机构建设, 提供普惠养老服务。

2021年11月发布的《关于加强新时代老龄工作的意见》鼓励大力发展养老相关产业融合的新模式新业态。要加强失能老年人长期照护服务和保障, 深入推进医养结合。

2022年2月发布的《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》则提出, “十四五”时期, 老龄事业和产业有效协同、高质量发展, 居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系和健康支撑体系加快健全。



2022年2月，上海发布《上海市促进养老托育服务高质量发展实施方案》，鼓励各类资本投资养老服务，组建上海健康养老领域国有企业集团。促进养老托育产品提质升级，积极发展老年人生活用品、护理产品、康复辅具等老年用品产业，培育一批“专精特新”小巨人企业、制造业单项冠军企业。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104494>

(来源：喻观财经)

## 银保监会：紧盯养老、投融资等重点领域稳妥有序出清风险

据银保监会官网4月21日消息，4月19日，2022年处置非法集资部际联席会议以电视电话形式召开。联席会议召集人、人民银行党委书记、银保监会主席郭树清出席会议并讲话。

会议指出，2021年以来，全国处非战线认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，扎实推进《防范和处置非法集资条例》落地见效，严厉打击非法集资违法犯罪活动，初步建成全国监测预警“一张网”，深入推进防非宣传教育，非法集资风险防控取得明显进展。但当前非法集资风险形势依然复杂严峻。2022年打非处非工作要提高政治站位，紧扣防反弹、保稳定中心任务，坚持稳字当头、稳中求进，加强系统治理、源头治理，着力遏制增量、消化存量、管控变量。

会议强调，要继续对非法集资保持严打态势，形成有力震慑。紧盯养老、投融资等重点领域，稳妥有序出清风险。持续深入开展重点案件督办，按照“三统两分”原则处置跨省案件，加大存量案件处置力度，力争早日扭转案件积压局面。将全力追赃挽损作为重中之重，多措并举提升挽损质效，尽可能减少群众损失。高度重视打击整治养老诈骗专项行动，从严从实做好养老领域非法集资排查整治各项工作。坚持科技防非、以网管网，全面实现国家监测平台与地方监测平台互联互通，加强风险源头管控。持续扩大防非处非宣传品牌影响力，引导群众自觉抵制非法集资。持续深入推进《防范和处置非法集资条例》落实，各地和各行业主管、监管部门要及时研究细化配套制度和政策措施，提升依法打非处非能力。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104495>

(来源：证券日报)

## 政策法规

### 体育总局关于进一步做好老年人体育工作的通知

各省、自治区、直辖市、新疆生产建设兵团体育行政部门，有关直属单位，有关全国性体育社会组织：

为深入学习贯彻习近平总书记关于老龄工作和体育工作的重要指示精神，建立健全老年人体育政策、丰富老年人赛事活动、扩大老年人场地设施供给、健全老年人体育组织、加强老年人科学健身指导，持续推动老年人体育工作高质量发展，现就进一步做好老年人体育工作通知如下：

#### 一、深刻认识新时代老龄工作的重大意义，进一步提升老年人体育工作的质量和水平

有效应对我国人口老龄化，事关国家发展全局，事关亿方百姓福祉和社会和谐稳定，对于全面建设社会主义现代化国家具有重要意义。老年人体育工作是我国老龄事业和体育事业的重要组成部分，要站在落实全民健身国家战略的高度，将老年人体育工作作为统筹推进“五位一体”总体布局和协调推进“四个全面”战略布局的重要举措，充分认识新时代老龄工作和老年人体育工作的重要意义，深入贯彻落实《国家积极应对人口老龄化中长期规划》《关于加强新时代老龄工作的意见》等文件精神，按照《“健康中国2030”规划纲要》《全民健身计划（2021—2025年）》《“十四五”体育发展规划》等文件要求，掌握新情况、适应新趋势，发挥体育在应对人口老龄化过程中的积极作用，切实加强老年人体育工作的指导与协调，大力发展老年人体育事业，维护和保障老年人体育健身权益。

#### 二、认真贯彻落实有关标准规范，积极创造条件为老年人健身提供更多场地设施

贯彻落实《全民健身基本公共服务标准（2021年版）》等关于公共体育设施的要求，为老年人参与体育健身休闲活动提供更优质的服务。认真执行《公共体育场馆基本公共服务规范》及《公共体育场馆向社会免费或低收费开放补助资金管理办法》，支持更多的体育场馆向老年人健身提供服务。切实推行《老年人室内健身场所要求》（T/CSGF009-2020），用标准引领推动老年人健身场所建设。在组织实施全民健身设施补短板工程，建设体育公园、全民健身中心等场地设施时，充分考虑老年人的需求，拓展老年人健身活动空间，提供更适合老年人特点和需求的健身场所。为老年人使用场地设施和器材提供必要帮扶，解决老年人运用体育智能技术困难问题。

#### 三、丰富老年人体育赛事活动，推广适宜老年人的健身休闲运动

继续开展新年登高、全民健身日、“行走大运河”全民健身健步行、重阳健身联动等主题活动，广泛开展老年健身赛事、社区运动会等群众身边的赛事活动，设置适合老年人参与、受老年人欢迎的体育项目和健身休闲活动，突出展示性、娱乐性、趣味性和多样性。推广老年人喜闻乐见、便于参与的健身跑、健步行、太极拳、武术、健身气功、健身操舞、广场舞、柔力球、门球、气排球、乒乓球、棋牌和具有民族、民间传统特色的项目等，满足不同老年人的健身需求。充分发挥老年人体育组织和社区健身俱乐部等群众身边组织的作用，不断创新活动方式，打造各具特色的老年人品牌健身活动，为老年人进行比赛、表演、交流提供机会，丰富老年人文化体育生活。

#### 四、健全老年人体育组织，加强老年人科学健身研究和指导

充分发挥老年人体育组织“桥梁纽带、得力助手”的协调服务职能，引导、支持各级老年人体育协会加强自身建设，提高管理水平，助力其广泛开展丰富多彩的老年人体育赛事和健身活动。支持符合条件的乡镇（街道）和城乡社区依法建立老年人体育协会，行政村普遍建有老年人健身站点和体育健身团队，打造一批老年人身边的体育健身组织，进一步推动形成“党政主导、部门尽责、协会组织、社会支持、重在基层、面向全体”的老年人体育工作格局。开展老年人人体医、体养融合的研究与探索，为老年人提供体质测定、慢性病防治、运动营养等方面的服务。加强社会体育指导员队伍建设，做好全民健身志愿服务工作，支持针对老年人科学健身方法的研究和推广宣传，大力普及科学健身知识，宣传健身效果，不断提高老年人体育健身意识，加强对老年人科学健身技能、方式、方法的指导，进一步提升服务水平和质量。

#### 五、统筹推进老年人体育工作，完善相关体制机制，营造老年人体育健身氛围

完善支持老年人体育工作的财政投入政策和多渠道筹资机制，加大财政支持力度，支持老年人体育社会组织购买公共服务。体育部门要与发展改革、民政、财政、文化、旅游、老龄、工会、妇联等有关部门加强沟通、密切合作，研究制定相关保障政策。鼓励、引导各类主体发展老年人体育健身服务，共同推动老年人体育工作发展。充分利用报刊、广播、电视、新媒体等多种渠道，加大老年人体育的宣传力度，倡导在全社会形成关注老年人身心健康、有利于老年人参加体育健身的良好氛围。大力宣传老年体育工作者的先进典型，宣传无私奉献、志愿服务的感人事迹和高尚品德，讲好老年人的体育故事，弘扬体育精神，传递体育正能量。

各部门各单位要加强组织领导，及时梳理经验做法、存在的问题、意见建议等，并及时报送体育总局群体司。

联系人：王晓阳

电话：010-87182025

传真：010-87182499

邮箱：qtshdc@sport.gov.cn

体育总局

2022年3月28日

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=459&aid=104496>

(来源：群众体育司)

## 广东省卫生健康委 广东省中医药局关于印发广东省老年医疗护理服务试点工作方案的通知

各地级以上市卫生健康局（委）、中医药局：

根据《国家卫生健康委办公厅关于开展老年医疗护理服务试点工作的通知》（国卫办医函〔2021〕560号）的要求，省卫生健康委联合省中医药局研究制定了《广东省老年医疗护理服务试点工作方案》，现印发给你们，请试点地区结合本地实际认真组织实施。

联系人：王路英、李俐辉，联系电话：020-83805506，电子邮箱：wsjkw\_lilihui@gd.gov.cn。

广东省卫生健康委

广东省中医药局

2022年3月30日

#### 广东省老年医疗护理服务试点工作方案

为加快发展老年医疗护理服务，探索创新多元化老年医疗护理服务模式，积累老年医疗护理服务的机制体制和政策体系等方面的有益经验，发挥先进典型示范带动作用，以点带面推动广东省老年医疗护理服务快速发展，特制定本方案。

### 一、试点目标

通过1年的时间，探索形成可复制可推广的老年医疗护理服务的广东经验和典型做法。进一步完善老年医疗护理服务的机制体制，促进多元化老年医疗护理服务模式日益成熟，增加差异性和多层次的老年医疗护理服务供给，健全老年医疗护理服务的政策措施。2023年将试点经验向全省推广。

### 二、试点范围

- (一) 试点地区。广州市、珠海市、佛山市、惠州市、东莞市、中山市、湛江市共7个地市。其他地市可以申报参与试点。
- (二) 试点时间。2022年1月—12月。

### 三、试点任务

- (一) 增加提供老年医疗护理服务的医疗机构和床位数量。试点地区要根据区域内人口老龄化情况和老年人医疗护理服务实际需求，结合“十四五”医疗卫生服务体系规划和医疗机构设置规划要求，引导区域内部分一级、二级医院转型为护理院；支持社会力量举办规模化、连锁化的护理站、护理中心等；鼓励有条件的基层医疗机构根据需要设置和增加提供老年医疗护理服务的床位。
- (二) 加强老年医疗护理从业人员培养培训。成立省级老年医疗护理指导专家组（见附件），指导老年医疗护理学科规范化建设。按照《老年护理专业护士培训大纲（试行）》《医疗护理员培训大纲（试行）》要求，因地制宜开展区域内老年医疗护理从业人员培训工作。增加老年护理专业护士数量，扩大医疗护理员队伍，提高老年医疗护理从业人员专业能力和服务技能。在住院老年病人持续增长的背景下，医疗机构应开展老年综合评估，建立老年风险管理机制，并将老年医疗培训作为全院医护人员继续教育的必修内容。全省各医疗机构应进一步加强老年专科护士的培养，提高老年专科护士比例，搭建高质量的老年护理人才梯队。试点地区可指定具备一定条件的医疗机构、行业协会、职业培训机构等与基层医疗机构、养老院等进行合作，提供相关培训。
- (三) 增加多层次老年医疗护理服务供给。试点地区要按照《关于建立完善老年健康服务体系的指导意见》要求，进一步健全完善老年健康服务体系，增加多层次服务供给。试点地区应建立试点机构名单，试点机构应覆盖三级医院、二级医院、基层医疗机构、中医医疗机构、医养结合机构等。试点地区的医疗机构按照功能定位提供服务。三级医院重点为急危重症的老年患者提供医疗护理服务，二级及以下医院、延续性医疗机构和基层医疗机构主要为病情稳定或需要长期护理的老年人提供常见病、多发病医疗护理服务。健全不同层级机构之间的转诊机制，鼓励有条件的医疗机构积极为老年人提供多层次的机构护理、社区和居家医疗护理服务。
- (四) 创新多元化老年医疗护理服务模式。试点地区和医疗机构要积极探索创新多元化老年医疗护理服务模式，支持有条件的医疗机构开展“互联网+护理服务”和延伸护理服务，将机构内医疗护理服务拓展到社区和居家，打通居家养老最后一公里。鼓励医疗机构通过签约方式或家庭病床为就近的老年人提供上门医疗护理服务。有条件的基层医疗机构、护理站、护理中心可探索设置日间护理中心、“呼叫中心”或日间康复中心，为老年人提供集中式日间康复护理服务。发展安宁疗护服务，构建跨学科合作的安宁疗护服务模式。鼓励发展社区嵌入式老年护理服务机构，为老年人提供专业、便捷的医疗护理服务。加强健康教育，编写具有地方特色的健康教育读本和音像作品，提升全民老年健康管理素养。
- (五) 开展老年人居家医疗护理服务试点。试点地区要推动落实《关于加强老年人居家医疗服务工作的通知》要求，积极开展老年人居家医疗护理服务试点工作。结合本地实际确定部分符合条件的试点医疗机构率先开展居家医疗护理服务，并及时向社会公布试点医疗机构名单。试点医疗机构可通过“互联网+”、家庭病床、上门巡诊等方式开展居家老年综合评估，从解决居家养老常见、疑难问题入手，为行动不便的老年人提供专业的医疗护理服务。三级医疗机构要探索在为慢性病老年患者开具出院医嘱和康复指导建议时，明确其居家医疗护理服务项目和频次等，并协助老年人对接所在区域的居家医疗护理服务机构，为老年患者提供方便。鼓励三级、二级医疗机构与居家护理服务机构开展紧密合作，搭建区域医疗护理联盟。
- (六) 探索完善老年医疗护理服务价格和支付机制。试点地区要结合实际情况探索建立有利于老年医疗护理服务发展的价格和支付政策机制。积极协调相关部门，聚焦老年医疗护理服务领域，充分发挥本地区基本医疗保险、基本公共卫生、家庭医生签约、长期护理保险、商业保险等政策合力，为开展老年医疗护理服务试点工作提供有力支撑。广州市应积极与本地区长期护理保险试点政策结合，进一步推动老年医疗护理服务试点工作。其他地区应积极探索可行的支付保障措施，为老年医疗护理服务试点工作的长期发展奠定基础。

### 四、试点要求

- (一) 加强组织领导。试点地区卫生健康行政部门要结合实际情况制定本地区试点方案并认真组织实施。卫生健康行政部门和医疗机构要高度重视老年医疗护理服务试点工作，加强组织领导，统筹协调各方力量，确保试点工作取得实效。
- (二) 积极创新试点。鼓励积极探索创新，积累有益经验，完善机制政策。重点在完善老年医疗护理服务体系，创新多元化服务模式，提高从业人员服务能力，开展居家医疗护理服务，健全价格支付政策等方面形成好的做法和典型经验，发挥示范引领作用。
- (三) 注重质量安全。加强老年医疗护理服务质量安全监管，将提供老年医疗护理服务的医疗机构纳入本地区医疗护理质量控制监测体系，定期予以指导评估。试点医疗机构要建立健全老年医疗护理服务相关制度，完善服务规范，提高服务质量。要积极防控和有效应对风险，切实保障医患双方安全。
- (四) 及时总结评估。试点地区卫生健康行政部门要及时总结评估区域内老年医疗护理服务试点工作进展情况，及时发现问题并积极研究解决，并于2022年12月10日前将本地区试点工作总结报送省卫生健康委。省卫生健康委和省中医药局将适时对地方老年医疗护理服务试点情况开展第三方评估。

附件：

1. 广东省老年医疗护理服务医疗专家名单.docx
2. 广东省老年医疗护理服务护理专家名单.docx

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=462&aid=104497>

（来源：广东省卫生健康委员会）

## 健康管理

## 中国科协生命科学学会联合体倡议：加强老年人新冠疫苗接种

中国科学技术协会(中国科协)4月22日发布消息说，中国科协生命科学学会联合体及成员学会近日发出倡议书，呼吁提高老年人新冠疫苗接种和加强针比例。

这份《关于提高老年人新冠疫苗接种和加强针比例的倡议书》指出，自2021年底以来，奥密克戎变异株因其更快的传播速度、极强的传播能力，以及大量无症状感染者的存在，快速成为世界范围内的主要新冠病毒变异株。针对病毒的新特性，中国的防疫政策也及时做出相应调整。但从近期上海、吉林等地的疫情发展可以看出，面对奥密克戎亚型，中国的抗疫压力与日俱增。

倡议书认为，疫苗是科学界公认的抗击新冠肺炎疫情的最强武器，各种新冠疫苗的全程接种，特别是加强针的普及，可以有效预防奥密克戎造成的重症和死亡。新冠疫苗在全球被接种上百亿剂，安全性也得到可靠保证。

目前，全国已接种超30亿剂新冠疫苗，但60岁以上老年人中，还有约五分之一的人没有完成全程疫苗接种。疫苗加强针对保护老年人更加关键，但接种率更低——约一半的老年人没有接种加强针。从香港本轮奥密克戎疫情的数据来看，老年人占据新冠肺炎死亡人数的96%，未接种疫苗老年人的新冠肺炎死亡率比全程接种疫苗或者加强针后的老年人要高20倍左右。由于未来社会面感染新冠病毒的风险将持续存在，目前的疫苗接种情况无法有效抵御新冠病毒对老年人的威胁。

基于以上事实，作为中国生命科学领域具有广泛代表性的生命科学学会联合体，中国科协生命科学学会联合体发出如下倡议：

个人健康防护与国家防疫大局息息相关，只有在全国人民中建立牢固的免疫屏障，努力实现疫苗接种“应接尽接”才是最有效的抗疫手段。在“动态清零”的同时，珍惜国家和社会花费巨大代价带来的宝贵时间窗口，尽全力提高老年人的新冠疫苗接种率，特别是加强针接种率。

各级政府持续加强老年人新冠疫苗接种动员，并针对老年人群的特点制定适宜的免疫接种策略，为老年人接种疫苗提供各类便利；希望老年朋友相信科学，以事实为依据，打消疑虑，主动接种；鼓励年轻的朋友和家中的老人做好沟通，提高老人接种意愿，这是对长辈最好的爱护。

科学家群体采取各种方式向大众解释疫苗的科学原理和有效作用，用科学的思维、大众化的语言和有效的沟通方式解答公众的疑问；建议医学临床和科研单位，开展更多相关研究，为老年人群疫苗接种提供更详实的科学依据。社会各界通过传统媒体、新媒体、社区等渠道向老年人宣传解释疫苗接种对预防重症和死亡的重要作用。

倡议书表示，“只要我们坚定信心，共同努力，疫情终会过去，胜利必将到来”。

据介绍，共同发出倡议的中国科协生命科学学会联合体成员学会包括：中国细胞生物学会、中国动物学会、中国植物学会、中国昆虫学会、中国微生物学会、中国生物化学与分子生物学会、中国植物生理与植物分子生物学会、中国生物物理学会、中国遗传学会、中国实验动物学会、中国神经科学学会、中国生物工程学会、中国中西医结合学会、中国生理学会、中国解剖学会、中国生物医学工程学会、中国营养学会、中国药理学学会、中国抗癌协会、中国免疫学会、中华预防医学会、中国认知科学学会、中国卒中学会。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=627&aid=104498>

（来源：中国新闻网）

## 养老金融

## 全民养老理财时代有望开启

随着个人养老金制度落地，我国全民养老理财时代有望正式开启。业内人士表示，个人养老金制度为投资者提供了一个独立的养老投资渠道，督促投资者制定养老规划，但每一笔投资还需慎重评估预期的投资收益和所能承受的投资风险。

**激发全民理财主观能动性**

业内人士认为，与养老保险、企业年金两大养老支柱的托管式理财不同，个人养老金的投资决策权完全掌握在投资者自己手中。

“在个人养老金相关金融配套政策落地后，届时符合条件的投资者可通过手机银行、银行柜面等渠道开立个人养老金资金账户，持续转入个人税前收入的一部分，自主投资养老金融产品，获取持续收益。”兴业银行有关人士对中国证券报记者表示。

个人养老金缴费完全由参加人个人承担，购买金融产品，并承担相应的风险。在华夏基金看来，投资者参加个人养老金制度有诸多好处。首先，通过个人养老金账户理财会有税收优惠。其次，帮助投资者早日规划、积少成多，积累养老储备。这个账户在退休之前，只能缴费和投资，不能领取，相当于帮助我们进行强制性养老规划。最后，个人养老金存续几十年，投资保值是核心，而个人养老金的可投产品类别丰富，可以帮助投资者建立理财和投资习惯。

**理财方案因人而异**

中欧基金董事长窦玉明认为，运用养老金进行投资的底层策略实际上是做好一个长期的资产配置方案，通过大类资产配置和风险管理控制，力争获取长期符合预期的回报。

华夏基金表示，养老金融产品可以分为两类，一是保障型，二是投资型。从目前实践情况来看，商业养老保险更突出风险保障功能，银行理财也以稳健保值为主，而公募基金则突出长期投资增值。

从美国来看，其个人养老金45%投向了公募基金，投向商业保险和银行储蓄的比例分别为4%和5%。

“对年轻人而言，尚处在现金流较为紧张的消费期，养老金储备的时间也更长，可以缴费于更灵活、门槛更低、收益目标更高的养老金产品；对于有一定工作积累、家庭稳定的人群而言，可选择缴费于规模较高、风险收益特征更为均衡的产品。”银华养老目标基金基金经理熊侃表示。

就公募基金而言，嘉实养老2040五年基金经理曹越奇认为，当前可能只有养老目标公募基金可承接这部分资金。

窦玉明向记者介绍，目前养老目标基金有两类，目标日期基金(TDF)和目标风险基金(TRF)。与其把它看成是一种基金产品，不如把它理解为一种养老投资解决方案。

具体来说，养老目标日期基金是一种按照投资者的退休年龄动态调整资产配置比例的基金产品。养老目标风险基金是根据特定的风险偏好来设定权益类资产、非权益类资产的配置比例的基金产品，会采用长期相对固定的策略来进行资产配置，维持风险收益特征不变。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=104499>

(来源：中国证券报)

## 公募基金：养老FOF积累管理经验加快布局养老产品线

个人养老金制度顶层设计出炉，公募基金正摩拳擦掌，加快布局养老产品线。

4年的养老FOF产品运作经验，为公募基金参与个人养老金市场夯实了基础。数据显示，自2018年问世以来，截至2022年4月21日，全市场公募养老FOF数量已达186只(A/C份额分开计算)，规模超过1106亿元，成为公募产品序列中不可忽视的力量。

“公募基金推出的养老FOF产品规模实现了从0到1000亿元的跨越式增长，积累了不少管理经验。养老FOF产品的收益和风险相对可控等特点，也体现出可观的投资性价比。”泰达宏利资产配置部副总经理张晓龙对记者说。

对于未来如何更好地参与个人养老金业务，华夏基金从四个方面给出了建议：建立适合养老金管理的公司制度框架，比如为基金经理建立长期考核目标，辅之以与之相适应的激励机制；配备资深投资经理，以使投资管理团队更加深刻理解养老金管理的长期性和特殊性；借鉴国际先进的资产配置理念，不断完善投资组合构建模型和策略；搭建完善产品线，提供丰富的养老产品选择。

广发基金资产配置部总经理杨洁认为，从服务的角度看，公募基金可从“投资管理”和“投资顾问”两方面参与：一方面，可充分发挥自身资产配置和基金投资能力，帮助投资者追求长期稳健的养老金投资收益；另一方面，进一步完善投资者教育体系，在投前、投中、投后为客户提供持续的专业服务，引导客户选择适合的养老金投资品并坚持长期投资。

随着个人养老金时代的开启，在丰富个人养老金融产品同时，相对应配置于资本市场的资金也将日趋多元。多名公募基金业内人士表示，这将有助于促进个人养老金账户市场的竞争，实现养老金与资本市场相互促进的正向循环。同时，借助公募基金等专业机构的力量，个人养老金储备与家庭日常理财的资产配置将得到有效结合，促使投资者长期投资和积累财富。

招商基金研究部首席经济学家李湛表示，虽然个人养老金短期规模可能并不大，预计投入股市的增量资金亦相对有限，但随着规模的逐渐增加，对于资本市场而言是长期利好。

多位业内人士也提到，具体到参与个人养老金的实操层面，仍有待于细则的出台。尤其是个人养老金账户衔接的政策安排、税收政策的力度、产品池筛选标准、投资者适用性等，这些都将成为影响个人养老金市场发展的重要因素。

除了完善个人账户制度之外，上投摩根基金认为，还需要借助税收优惠政策，适时调整缴费上限，这将有利于推进民众参与个人养老金的积极性。此外，在产品准入制度方面的安排上，也需符合养老金长期投资的目标。基金管理人还需借助多种手段，如尽调、大数据分析及访谈等，洞悉投资者的养老需求，尽可能了解投资者的财务目标、风险承受能力以及投资时限，以制定多元的资产配置方案。

从借鉴国外个人养老金制度的经验来看，嘉实基金认为，可设置合格投资池(QDIA)制度，从产品前端保证账户所投资产品的有效性与规范性。即通过相应筛选规则，选择账户可以投资的金融产品，组成QDIA池。同时，设计“自动加入”机制和合格默认投资产品等条款，提高养老金计划的参与率。此外，我国个人养老金发展仍在初期阶段，民众尚需时间接受，建议账户体系及相关制度保持统一，便于个人投资者掌握与理解。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=104500>

(来源：中国经济网)

## 银行：从账户入口到产品货架备战养老金新市场

个人养老金制度来了！我国10亿基本养老保险的参保人，从此多了一个给自己再添份养老保障的选择，而且还可以享受税收优惠。

各类资管机构也迎来了巨大的市场机遇。商业银行已经跃跃欲试，不仅要以银行理财、储蓄存款的形式推出养老类金融产品，还将介入与之相配套的养老金账户管理、托管业务以及零售等“货架”体系。

**抢占个人养老账户入口**

首先摆在银行面前的机会是，抢占个人养老账户入口。

根据发布的相关意见，个人养老金资金账户可以由参加人在符合规定的商业银行指定或者开立，也可以通过其他符合规定的金融产品销售机构指定。

“银行由于账户行的身份将‘近水楼台先得月’。”冠营咨询创始人、资深金融监管政策专家周毅敏对上海证券报记者表示，在个人养老账户的建立方面，银行的先发优势突出，将再次巩固银行账户体系在国民经济中的核心地位和关键的基础设施角色。

由此将给银行带来巨量的沉淀资金。不难预见，在如此巨大商机面前，各银行势必围绕这一“蓝海”展开激烈的竞争。

考虑到养老金融产品长期性和账户唯一性的特征，率先抢占个人养老金账户入口先机的银行，将在这个市场上掌握主动权。不过，对于那些在账户管理、产品销售、财富管理等服务不到位的银行，客户仍然有变更个人养老账户的权利。

**业务体系建设箭在弦上**

相较于基金和保险公司，银行涉足养老金融产品体系的搭建要晚一些，且产品设计体系并不完善。

但自去年开始，银行开始加速发力。2021年12月，工银理财、建信理财、招银理财以及光大理财四家银行理财子公司推出首批养老理财产品，从产品期限、资产配置、风险保障、运作管理等方面进行了探索。

银行系个人养老金产品也将越来越丰富。今年3月，银保监会新闻发言人就表示，养老储蓄试点即将启动，主要面向中低收入人群的养老计划试点正在抓紧筹备。

据记者了解，包括招商银行在内的多家股份行已开始着手准备个人养老金相关布局工作，包括与监管密切沟通、研讨产品布局等。

在政策力挺的背景下，未来覆盖面存在巨大提升空间的个人养老金市场，被各资管机构视为个人财富管理业务的重要突破口。甚至已有银行开始憧憬未来的养老金融场景蓝图——银行可结合养老保险体系三大支柱的账户，围绕社保费用缴纳、企业或职业年金查询、个人养老金投资等细分场景，提供符合中青年客群需求的差异化产品和服务。

在这过程中，银行可联合集团内的保险、基金等“兄弟”子公司，充分发挥自身在专业投研和客户、渠道的优势，通过纳入另类资产、跨境资产等多元化资产配置和中长期投资策略安排，开发能够满足全生命周期养老资金需求、养老属性突出的新型养老金融产品。

**内功还需夯实**

要想在养老金融市场中维持竞争力，银行在内功上还需夯实。

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，发展前景虽然明朗，但银行内部板块之间流程复杂，不利于资源整合，建议银行抓住在资管、存款、托管等直接业务方面的优势，挖掘账户、发卡、结算等间接业务机会。从组织架构看，有条件的银行可设立养老金融事业部或专门组建养老金融服务专营机构，比如设立养老金管理公司，以增强养老金融服务能力。

个人养老金若参照养老保险第二支柱企业年金的管理资格要求，那么，除“托管资格”这个身份之外，大部分银行还需拿到“受托资格”“账管资格”这两个身份。目前，仅有少数银行同时拥有上述三种身份，这在一定程度上说制约了银行进一步拓展养老管理业务的空间。

周毅敏表示，预计未来在个人养老金产品层面，仍然会有一个监管准入的程序和名单制的管理方式；机构资质层面，也将有涉及账户行、代销机构及资管机构等多方的准入要求。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=104501>

(来源：上海证券报)

## 个人养老金出炉，一个金融各部门竞争开放的养老金融市场即将成型

按照联合国的标准，当一个国家或地区65岁及以上人口占比超过14%时，就为深度老龄化社会。根据国家统计局2022年1月17日公布的中国人人口数据，2021年我国60岁及以上人口26736万人，占全国人口的18.9%，其中65岁及以上人口20056万人，占全国人口的14.2%。这意味着我国当前就已经处于深度老龄化社会阶段了。



未富先老，是我国老龄化社会的一个基本特征。在这样的一个前提下，如何解决如此高比例、大规模的老年人口的养老问题，是一项前所未有的挑战。

### 构建并加强养老保险的第三支柱是我国应对人口老龄化的必然选择

实际上，我国很早就意识到了问题的严重性并一直着力加以解决。上个世纪90年代，我国逐渐建立起了城镇职工基本养老保险制度，并在2014年之后将新农保和城镇居民基本养老保险制度整合而形成城镇居民基本养老保险制度，是为我国养老保障体系的第一支柱。截至2020年末，全国参加城镇职工和城乡居民基本养老保险人数为99865万人，全年基本养老保险基金收入49229亿元，基金支出54656亿元，年末基本养老保险基金累计结存58075亿元。显然，这样的收支状况和累计结余使人们根本不能把养老保障的希望完全寄托在第一支柱上。

第二支柱由2004年开始建立的企业年金和2014年开始的机关事业单位职业年金制度构成。人力资源和社会保障部社会保险基金管理局发布的《2021年全国企业年金基本情况》的数据显示，截至2021年末，我国建立企业年金的企业117529个，参加职工2875.24万人，积累基金26406.39亿元。无论是参加企业的比例、覆盖的员工数量，还是积累的基金规模，都远远不够。

构建并加强养老保险的第三支柱是我国应对人口老龄化的必然选择。我国在第三支柱的建设过程中曾做出过各种探索和尝试。最初的主攻方向是商业养老保险，党中央和国务院发布的相关文件一直强调推动商业养老保险市场的发展，试图建立以商业养老保险为中坚的养老保障第三支柱。

国际经验显示，养老保障第三支柱的发展需要税收政策的推动，于是国务院决定，自2018年5月1日我国个人所得税递延型养老保险制度在福建、上海和苏州工业园区三地开始试点，之后共有五批次23家保险公司获批准经营个人税收递延型商业养老保险业务。从试点开始，四年过去了。无论是对三个试点地区，还是获得监管部门批准参加个税递延型养老保险的保险公司而言，政策效果和发展态势都远低于预期，无论是保费收入、销售件数也都不理想。在养老保障第三支柱这个巨型蛋糕面前，除了个别公司外，保险业整体上似乎缺乏动力和压力，比较被动。

### 建立一个金融业各部门都可参与的开放竞争性的第三支柱养老金融体系渐成共识

保险业不给力，金融行业的其他部门却看好第三支柱这个大蛋糕。银行、证券、信托、基金和投资公司都纷纷向养老金融靠拢。2022年3月22日，银保监会批复，同意由银行理财公司、投资公司、证券公司联合发起的国民养老保险股份有限公司开业，注册资本111.5亿元，17家股东中保险业参股的仅泰康人寿一家。

与此同时，关于建立个人养老金账户的讨论渐趋热烈，建立一个金融业各部门都可以参与的开放竞争性的第三支柱养老金融体系逐渐成为共识。万众瞩目中，国务院办公厅发布了《关于推动个人养老金发展的意见》，我国养老保障体系第三支柱建设的探索又向前迈出了具有决定性意义的一大步。

备受关注的个人账户养老金制度正式落地了。首先是税收优惠。文件规定参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元，人力资源和社会保障部、财政部根据经济社会发展水平和多层次、多支柱养老保险体系发展情况等适时调整缴费上限，这意味着在接下来发布的实施细则中，类似于当前个人所得税年度汇算的6项扣除，每年打入个人养老金账户的12000元将可能在应纳税所得额中被税前扣除。

其次是覆盖群体。《意见》明确，在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以参加个人养老金制度。理论上意味着当前就有10亿人可以加入进来。

再次是个人养老金投资。《意见》明确，个人养老金资金账户的资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品，参加人可自主选择。参与个人养老金运行的金融机构和金融产品由相关金融监管部门确定，并通过信息平台和金融行业平台向社会发布。据此，一个金融业各部门参与竞争开放性的养老金融市场即将成型。

最后是信息平台建设及运营和监管。《意见》明确，由人力资源和社会保障部组织建设，与符合规定的商业银行以及相关金融行业平台对接，归集相关信息，与财政、税务等部门共享相关信息，为参加人提供个人养老金账户管理、缴费管理、信息查询等服务，支持参加人享受税收优惠政策，为个人养老金运行提供信息校验和综合监管支撑，为相关金融监管部门、参与个人养老金运行的金融机构提供相关信息服务。不断提升信息平台的规范化、信息化、专业化管理水平，运用“互联网+”创新服务方式，为参加人提供方便快捷的服务。在运营和监管中，人社部、财政部、税务部门、金融监管部门各司其职，协同合作。

当然，《意见》并未说明个人收入没有达到个税起征点的人如何在这项制度中获益，但制度的完善总是一步步逐渐完成的，不可能期望毕其功于一役。在党和政府的坚强领导下，经过不断优化，一个高效、公平的个人养老金制度所支撑的我国养老保障第三支柱终将被建立起来。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=104502>

(来源：新京报)

## 信托如何切入个人养老金业务？——法理本质与业务实践

2022年4月21日，国务院印发《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见（国办发〔2022〕7号）》（以下简称《意见》），近期备受市场关注的个人养老金制度正式落地。《意见》的出台，宣告了我国从基本养老金、年金到个人养老金三级的养老金制度基本完成。个人养老金作为第三支柱的重要顶层设计将发挥举足轻重的作用。本文将浅析信托与个人养老金业务的关联。

### 一、个人养老金制度的本质是信托

#### 01 信托机构作为管理人具有天然优势

根据《意见》，个人养老金实行个人账户制度，参加人通过个人养老金信息管理服务平台，建立个人养老金账户，用于个人养老金缴费、归集收益、支付和缴纳个人所得税。缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累。个人养老金资金账户可以由参加人在符合规定的商业银行指定或者开立，也可以通过其他符合规定的金融产品销售机构指定。

中国政法大学民商经济法学院教授赵廉慧发表简评《个人养老金制度的本质是信托，而非保险》，他认为，个人养老金制度的核心法理是信托法理，而非保险法理。个人养老金账户应理解为具有一定社会保障目的的社会信托账户。养老金账户管理人可能包括商业银行、信托公司、保险公司在内的金融产品销售机构，上述机构实际担当受托人的职责；账户内的资金则是以养老为目的的独立财产，即信托财产。我们认为，信托机构成为养老金账户管理人具有天然的优势和合理性。

#### 02 信托产品或可作为重要投资标的

《意见》明确，参加人可以用缴纳的个人养老金在符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道购买金融产品，包括符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的满足不同投资者偏好的金融产品，参加人可自主选择并承担相应的风险。

我国信托计划产品期限灵活、风险可控且具有明显的收益优势，已经得到了保险、年金等长期资金的青睐。信托公司势必高度重视、积极推动将信托产品作为个人养老金投资管理的重要对象，助力个人养老金获取长期稳定收益。

### 二、“银领养老信托”持续升级，新机遇新起航

近年来，中航信托聚焦主业、回归本源，在财富管理转型中积极构建以客户为中心的全生命周期服务体系，创新发展养老金融服务。2020年重阳节，中航信托推出了国内首支养老信托产品——“银领养老信托”。两年来，该信托在全面风险管理能力、专业化资产管理能力、综合化管理能力、金融科技引领能力等领域苦练内功，蹄疾步稳，“银领养老信托”的产品特性也与个人养老金业务有诸多契合点。

#### 1. 专属专享的单一账户

银领养老信托以单一信托账户为载体，实现了养老机构入权的锁定、养老支出的锁定、养老代付权的锁定、传承收益的锁定。通过贯穿生命的全周期，实现一站式账户管理，将养老服务、受托传承、投资保值三位一体有机结合，为客户的养老诉求提供综合性金融解决方案。基本符合个人养老金业务中提到的“个人账户制度”、“费用支付”以及“投资功能”等要点。

#### 2. 持续整合的服务生态

养老金融需要各行各业合力连成生态圈共同服务老年群体的多元化需求。在信托制度的赋能下，中航信托积极整合社会资源，与保险公司、保险经纪公司、养老机构等通力合作，积极进行养老服务资源对接，实现个人养老费用支付、归集收益、其他费用支付等服务。

#### 3. 快速迭代的数智赋能

中航信托搭建了与产品和服务相匹配的账户体系，构建能够满足登记、保管、结算、保值、传承和披露等核心功能的数字业务平台，提供综合多元的金融解决方案及增值服务，为客户提供“陪伴式、定制化、全周期”的金融服务。

#### 4. 日臻完善的资产配置

中航信托推出“指北针”资产配置理念，以跨周期投资为核心，采取“周期”+“资产”双维度构建投资象限，不断提升资产配置能力，为客户的养老资金实现安全、稳健增值。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=569&aid=104503>

(来源：信托圈内人)

## 老年说法

### 警惕这种针对老年人的非法集资陷阱！

虚构运营文化藏品投资的事实，集中面向老年群体进行公开宣传，以高额利息为诱饵，非法集资金额高达2800余万元，涉及集资参与人280名。针对案件实际情况，湖南省长沙市雨花区检察院按照到案顺序将7名犯罪嫌疑人分成3个案件，分批次向法院提起公诉。日前，该院对第三批被告人袁某、龙某、王某涉嫌集资诈骗、非法吸收公众存款案提起公诉。

#### 虚假宣传

2015年至2021年以来，长沙某文化有限公司的业务员在老年人喜欢活动的公园、广场等地摆展台、发传单，以承诺15%至18%的高额利息为诱饵，向其推荐投资钱币的理财产品。

“一开始，我不太相信这个理财产品，但业务员一直宣传这种投资机会稳赚不赔，还给我们出示了标明‘该理财产品无市场风险，保证投资收益’的合同，我就心动了。想着与其把退休工资放在银行，还不如在这家公司投资。”购买该公司理财产品的老人孙某说。

据了解，在面向公众初期宣传后，该公司集中梳理了一份潜在客户名单。根据这份名单，业务员通过电话联系方式，邀请对理财产品感兴趣的老年人到该公司的展示大厅现场参观，工作人员会向他们集中展示一批纪念币、钱币等商品。而业务员李某等人则负责扮演文化藏品鉴定大师，向老年人夸大宣传上述纪念币的市场价值，吸引老年人投资。而这些号称具有高额升值空间的文化藏品，是由袁某、李某等人自己购买，并不具有

实质性的升值价值。

### 一物多卖

通过虚假宣传、违规承诺高额利息等引诱老年人签订投资协议后，该公司便以委托保管、公司回购代为投资等名义，引导老年人将购买的钱币继续存放在公司。

在上一名投资人不知情的情况下，该公司继续将同一批纪念币、钱币卖给后来的投资人。“比如同一套‘和字流通纪念币’，其市场价约在几十元至几百元不等。该公司卖给前一名投资人的价格是1.2万元，但卖给另一名投资人的价格是9800元。该公司的业务员并不具有专业文化藏品鉴定资质，还涉嫌虚假宣传，一物多卖。”该案承办检察官介绍。

### 资金链断裂案发

没有经营任何实体产业，如何实现高额利息的兑付？该公司在没有获得有关金融机构批准的情况下，利用老年人投资纪念币的资金来发放员工的工资和开展公司经营活动。集资参与人在前期所获得的利息等收益，来自于后期集资参与人投资的资金——该公司通过以新还旧、拆东墙补西墙等方式，进行非法集资，直至客户资源枯竭，资金链断裂。最终，由于交付的本金无法兑付，集资参与人纷纷前往公安机关报案。

案发后，公安机关邀请雨花区检察院提前介入，引导侦查取证。在公安机关提请对该公司发起人、实际控制人徐某及其妻子向某，法定代表人李某、财务人员阳某等4人审查逮捕的基础上，检察官经审查发现业务员袁某、王某、龙某等人涉嫌共同犯罪，遂向公安机关发出应当逮捕犯罪嫌疑人建议书，督促公安机关追捕其他犯罪嫌疑人到案，同时积极开展追赃挽损等工作。今年3月，公安机关陆续将袁某、王某、龙某等人抓捕到案。

为了让集资参与人的投资资金尽快得到返还，针对案件实际情况，该院按照到案顺序将抓捕到案的7名犯罪嫌疑人分成3个案件，分批次向法院提起公诉。2021年11月，第二批被抓获归案的被告人李某、阳某因犯集资诈骗罪、非法吸收公众存款罪被雨花区法院分别判处有期徒刑十年至一年六个月不等，法院还采纳了检察机关对涉案款物的处理意见，将追赃到案的100余万元资金依法扣押，并按比例返还给集资参与人。

第一批被告人徐某、向某涉嫌集资诈骗、非法吸收公众存款案已开庭审理，法院将择期宣判。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=104504>

(来源：检察日报)

## 非法集资盯上“养老钱”专家：加大打击力度守护百姓“钱袋”

记者从日前召开的2022年处置非法集资部际联席会议上了解到，2022年要继续对非法集资保持严打态势，形成有力震慑。紧盯养老、投融资等重点领域，稳妥有序出清风险。高度重视打击整治养老诈骗专项行动，从严从实做好养老领域非法集资排查整治各项工作。

根据第七次全国人口普查数据，我国60岁及以上的老年人人口占比18.7%，达到2.64亿人。随着老龄化社会进程的加快，养老问题成为社会关注的焦点。与此同时，近年来，一些机构和企业打着“养老服务”“健康养老”等名义，以“高利息、高回报”为诱饵实施非法集资活动吸收老年人资金，给老年人造成严重财产损失和精神伤害，存在重大风险隐患。

此前，在全国打击整治养老诈骗专项行动部署会上，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为期半年的重点整治，并强化分级分类处置，确保整治到位。同时，集中开展打击整治养老诈骗宣传教育活动。

全国老龄办、公安部、民政部、银保监会此前联合发布风险提示，提醒涉老诈骗存在高额返利无法实现、资金安全无法保障、养老和健康需求无法满足、运营模式存在违法风险等隐患。

“我国金融市场发展还不够成熟，投资者教育还有很大的提升空间，普通民众特别是对老年人对非法集资等活动的识别和防范能力较弱，容易掉入各种骗局。”招联金融首席研究员董希淼表示，针对各类养老骗局，金融管理部门要落实好《防范和处置非法集资条例》，化解存量、遏制增量，加大对非法集资等行为的打击和处置力度，守护百姓“钱袋”。要开展形式多样、针对性强的投资者教育活动，提高老年人识别和防范非法集资活动的意识和能力。

中国人民大学中国资本市场研究院联席院长赵锡军表示，有养老需求的当事人，购买养老服务的时候，一定要理智，要提高警惕，弄清楚供应商的资质、信用状况、服务能力等，不能只听宣传。公众要多积累这方面的知识，相关部门也要加强引导，提高他们的辨别能力和判断能力。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=104505>

(来源：人民网)

## 2021年老年人消费投诉主要集中于保健品购买等领域

4月22日，中国消费者协会发布的《中国消费者权益保护状况年度报告（2021）》（以下简称《报告》）中提出，2021年，老年人消费投诉主要集中于保健品购买、收藏品投资、金融理财、养生预付卡、电视购物、网络购物等领域。

《报告》显示，老年人投诉的问题主要表现为：一些经营者用小恩小惠，打亲情牌，以不实宣传、价格误导等手段，诱导老年人高消费，甚至掏空老年人“钱袋子”；是不良商家抓住老年人渴望健康长寿的心理，打着“专家”旗号开办养生讲座，洗脑推销，套取信息或骗取财物；利用老年人识别能力差、相关金融和科技知识欠缺等弱点，诱导老年人购买保险、理财等金融产品；诱导老年人投资“以房养老”项目，利用相关法律法规滞后以及老年人寻求投、融资渠道的迫切心理，非法占有老年人房产；电视购物售后服务差、退货难。

中消协表示，老年消费者新知识掌握不足、购物渠道有限，对电视台的宣传比较信任。但老年消费者反映货不对板、发生问题后无法联系经营者、售后服务无法保障、维权困难的情况较多。各类侵害老年消费者权益行为中，虚假宣传或误导性陈述占比较大，老年人消费教育工作有待加强。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=104506>

(来源：北京商报)

## 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**