



中国人口老龄化：现状、成因与应对

依靠政府发挥“集体理性”



上海重型患者有所增加：老年比例较高，合并基础疾病者超六成



- 申康医院发展中心主任王兴鹏回答说，这两天重症患者数量有所增加。本轮收治的重症患者中，呈现两个特点：一是老年患者的比例比较高，目前在市级定点医院患者中，70岁以上老人占比接近三成；二是合并基础疾病的患者比例比较高，超过60%，其中合并3种以上基础疾病的占比四成，主要包括心脑血管疾病、肾脏疾病、代谢性疾病、呼吸系统疾病、神经系统疾病和恶性肿瘤等。这类患者疫苗接种率比较低。

养老视点	4
北京：养老服务联合体服务有温度	4
上海重型患者有所增加：老年比例较高，合并基础疾病者超六成	4
曙光在前，坚持就是胜利——人口老龄化背景下的上海新冠疫情防控	4
天津：对老年痴呆患者实施超前干预，认知功能筛查惠及百万老人	4
山东打击整治养老诈骗专项行动启动	5
安徽：蚌埠市“十四五”养老服务发展规划出炉 19 项，主要指标勾勒“珠城颐养”幸福城市	5
安徽：年底前将累计建成 800 个城市老年社区食堂（助餐点）	5
江苏：上“大礼包”解除“心头忧”，无锡为养老从业人员定制抗疫“关爱套餐”	5
浙江：杭州临安推行养老服务电子津贴制度	5
广东：部署开展打击整治，养老诈骗专项行动	6
广东疾控专家：老年人尽快接种加强针	6
广东：精彩“云课堂”学出“年轻态”——拱北海关老年大学“文化养老”纪实	6
辽吉黑老龄化严重，养老投入大，京沪江浙粤闽鲁身上的担子很重	7
老龄化发展的浅思	7
人工智能破解建筑业老龄化问题	7
适老化支付服务现状调查与思考--以黄山市为例	8
外媒聚焦：个人养老金新政满足多元需求	10
个人养老金制度出炉，税收优惠政策成焦点	10
80 后的养老焦虑，藏在“9073”里	10
中国人口老龄化：现状、成因与应对	11
梁万年：奥密克戎不是“大号流感”对于老龄化程度高的城市挑战尤其严峻	12
国新办明日举行吹风会介绍《关于推动个人养老金发展的意见》	12
养老产业	12
中国绿发牵手美邸养老绘就康养蓝图	12
健康管理	13
“动态清零”是对老年人的基本保护	13
养老金融	13
积累养老资产是长期投资	13
个人养老金制度落地，部分居民储蓄有望转为股市长线资金	13
胡乃军：养老金融，中国正补上短板	14
老年说法	14
老母亲遗嘱谁养老家产归谁，3 个儿子争养老	14
养老诈骗涉及的《刑法》罪名	14
老年人权益保护案例提示：老年代步车安全隐患大	15
关于我们	16
联系我们	16

- 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：养老服务联合体服务有温度

日前，北京市印发《关于推进街道乡镇养老服务联合体建设的指导意见》，提出到2025年底，全市基本建成街道乡镇养老服务联合体；到2035年底，联合体全面建成，并取得良好成效。

在北京这样的特大城市，老年人需求呈现出多层次、多元化的特点。养老服务的供给不仅要精细化，还要适应老年人不断变化的需求。于是，近年来提供养老服务的市场主体渐渐多了起来：有的搞康养、有的搞配餐、有的搞家政、有的搞适老化改造等。不过，这些资源比较分散，有时还存在供需不平衡的问题。此次建立以街乡镇为单元的养老服务联合体，就是要形成机制，统筹相关资源，畅通供需对接。这是积极应对老龄化社会的主动作为，也是打造老年人友好宜居环境的应有之义。

表面看来，养老服务联合体解决的是老年人身边“鸡毛蒜皮”的小事，实际上它还关系到基层社会治理的问题。以北京市成立最早的东城区朝阳门街道区域养老联合体为例，其签约的成员单位包括银行、超市、物业、饭店、菜市场、药店等机构，都是老年人常光顾的场所。要让各类机构根据业务特点和专业优势为老年人提供暖心服务，不仅需要设身处地了解老年人的实际需要，还要将养老服务融入城市更新的过程，非常考验社会治理的能力和智慧。

做好养老服务需要温度和态度。把碎片化的养老服务资源整合起来只是第一步。要形成长效品牌带动效应，还需要多元力量的共同参与。从实践来看，养老服务联合体涉及各行各业，所提供的服务也多种多样。考虑到各机构之间服务能力和服务资源不一，一旦服务质量失去控制，就难以保障有效解决老年人的问题。要发挥区域内养老服务联合体的最大效用，避免养老服务流于形式，一方面，要建立反馈平台和评价机制，让老年人有定期给机构打分的渠道，动员全社会加入养老服务体系的监督和优化中；另一方面，为避免养老服务内容同质化，联合体应该引入竞争和激励机制，提高商户的服务热情，对受到老年人青睐的商户机构，给予税费减免、水电气价格优惠等激励，激发市场主体的参与热情。此外，联合体成员也可横向合作，取长补短，进而丰富服务形式，提高服务质量。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104519>

(来源：中国经济网)

上海重型患者有所增加：老年比例较高，合并基础疾病者超六成

4月24日10:00举行上海市新冠肺炎疫情防控工作新闻发布会，市卫生健康委副主任赵丹丹、申康医院发展中心主任王兴鹏、嘉定区副区长李峰介绍上海疫情最新情况。

有媒体提问，这两天重型患者的数量又有所增加，大家关心重症、危重症患者的医疗救治情况，能否介绍一下？

申康医院发展中心主任王兴鹏回答说，这两天重症患者数量有所增加。本轮收治的重症患者中，呈现两个特点：一是老年患者的比例比较高，目前在市级定点医院患者中，70岁以上老人占比接近三成；二是合并基础疾病的患者比例比较高，超过60%，其中合并3种以上基础疾病的占比四成，主要包括心脑血管疾病、肾脏疾病、代谢性疾病、呼吸系统疾病、神经系统疾病和恶性肿瘤等。这类患者疫苗接种率比较低。

所以，针对这一情况，在本轮重症患者救治中，我们坚持三个原则，即防止轻转重与重症救治并重、新冠救治与基础疾病治疗并重、中西医结合并重，主要从三个层面综合施策开展救治工作。

一是加强市级定点医院救治能力。针对本次老年患者基础疾病多且重的特点，我们汇集全市临床诊疗经验丰富的360余名重症医学专家，加上外省市支援的专家，共同组建了9支重症救治团队，进驻8家市级定点医院，对新冠重症、危重症和新冠阳性合并基础疾病重症患者，实行集中管理和综合治疗。在硬件配置上，配齐设施设备，满足临床救治需求。同时，建立对重症患者早监测、早预警、早研判、早干预的救治工作机制，重点关注合并多种基础疾病的患者。

二是调配市级医疗资源支持市级定点医院。发挥市级定点医院母体医院的综合学科优势，组建医院多学科专科治疗组，对所属医院收治患者逐一研判。同时成立了15个专科53位临床经验丰富的市级专家团队，利用紧急开发的会诊平台系统，对市级定点医院重症患者实施清单式管理，每天固定时段进行多学科联合查房会诊，一人一策开展治疗，及时调整治疗方案。

三是支持指导各区定点医院救治工作。我们成立了由300余名专家组成的8支市级专家救治组。每支专家组包干负责2个区的定点医院和方舱医院，与区级专家组协同开展联合会诊，指导做好相关救治工作，并将重症患者及时转诊至市级定点医院进一步治疗。

下一步，我们将不断完善救治工作机制、配强医疗力量、强化医政管理，全力以赴救治重症患者，提高救治率、降低病死率。谢谢大家。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104520>

(来源：澎湃新闻)

曙光在前，坚持就是胜利——人口老龄化背景下的上海新冠疫情防控

习近平总书记近期针对新冠疫情防控指出，“要始终坚持人民至上、生命至上，坚持科学精准、动态清零，尽快遏制疫情扩散蔓延势头”。两年多来，我国全体人民，各级政府和社会各界团结一心共同努力应对新冠疫情的挑战，在14亿人口的大国取得了低感染率、低死亡率、低死亡率的重大成果，也走出了与诸多发达国家不同的抗疫之路。

新冠病毒对老年人群体健康冲击很大

新冠病毒在全球流行已逾2年，美国约翰斯·霍普金斯大学最新统计数据 displays，全球累计新冠确诊病例超过5亿，累计新冠死亡病例620万。美国疾控中心统计数据 displays，美国新冠累计死亡病例数已经接近100万，其中有四分之三都是65岁及以上的老人。根据已公布年龄段的死亡数据计算，日本80岁及以上的老人占新冠死亡人口约76.2%，新加坡70岁及以上老人的死亡人数占比约83%。香港特别行政区卫生署数据亦表明，香港此次奥密克戎流行期间死亡的8200多例病人当中，老年人占了绝大多数，年龄的中位数是86岁。其他国家的情况大致类似，目前新冠患者平均死亡年龄都在70岁及以上。

老年死亡人数占新冠整体死亡人数的比重受到当地人口老龄化程度的影响。按照全球各地新冠疫情影响和病例显示，老年人由于基础性疾病（主要是慢性病）的影响，感染病毒的风险很高，老年人感染病毒后出现重症的风险远低于年轻人群，死亡率也远远高于年轻人和儿童。香港最新研究表明，在本次香港奥密克戎疫情当中，60岁及以上人群死亡风险是30岁以下人群死亡风险的252倍，死亡人群中的90%都有基础病。

上海是我国最早进入老龄化社会的城市

上海作为我国最早进入老龄化社会的城市，老龄化程度已与大多数发达国家或地区相仿。第七次人口普查数据显示，上海60岁及以上人口为581.55万人，占全部常住人口的23.4%，比2010年提高8.3个百分点，其中，65岁及以上人口为404.9万人，占16.3%。截至2020年末，在533.49万上海户籍老年人口中，80岁及以上高龄者82.53万人。“纯老家庭”老年人数157.79万人，其中80岁及以上“纯老家庭”35.39万人；独居老年人数30.52万人，其中孤老2.26万人；8.5万老年人目前居住在上海840多家养老机构中。有调查显示，上海65岁及以上老年群体中至少患1种慢性病患者占54.38%，其中患2种及以上慢性病患者占22.44%。

满足规模巨大且仍在快速增长的上海老年人口的日常生活和医疗保健等需求，需要政府和社会以及家庭的共同投入和综合协调。上海正稳步推动老年友好型社会建设，在养老机构建设、社区养老服务设施、医养结合和长期护理等方面都取得了很长足的进展。这些体系机制建设和服务项目的运行，在此次新冠疫情期间经受着巨大挑战，也暴露出我们以稳定常态为基础设计的养老服务体系网络在应对突发事件时存在明显的短板。新冠疫情冲击了正常状态下各种为老服务供给体系，这就更需要坚持动态清零的防控政策，给予老年人群更多的关注，不断优化疫情防控举措。疫情期间涉老服务的各种经验教训，也应当在疫后恢复时得到系统深入的总结反思，进一步完善上海乃至全国的为老服务体系建设。

“动态清零”有助于保护老年群体免受病毒攻击

不同于西方国家老年人群成为新冠疫情的主要牺牲者，中国抗疫之路“把人民群众生命安全和身体健康放在第一位”，最大受益者应当是我们的老年人口，动态清零方针在各地的落实也保证了中国老年人无论是在养老机构还是居家，都较好地免受新冠病毒的攻击。但与此同时，由于老年人群的特殊性，较长时期的封控所产生的次生灾害也会首先伤害到老年人，需要在严格的封控中为老年人群和其他弱势群体提供有针对性和灵活性的政策和项目安排，尽最大的努力保护老年人的权益，避免次生灾害的发生和扩展。显然，如果贸然改变目前社会面清零的防疫政策，不仅上海的老年人口群体，更包括整个中国的老年人口，都可能面对更为严峻的生活、健康乃至生命的挑战。国外研究显示此波奥密克戎病毒传染率更高但重症死亡率较低，在一定程度上是基于前期最脆弱人群已经染病或死亡的现实。由此，在全面实现社会面动态清零的基础上，加大疫情防控期间对老年人口群体的全方位保护和支持，才能真正体现“人民至上、生命至上”的中国抗疫的核心理念。

香港经验已表明，在奥密克戎变异株流行中，未接种疫苗的全人群病死率高达2.87%，而在接种3剂疫苗以后死亡率就下降到0.03%，未接种疫苗的80岁以上的老人病死率高达15.68%。香港地区60岁以上老人占总人口不超过三成，但新冠死亡人数的96%，住院人数的86%，死亡者近九成没打疫苗或只打一针。新加坡人口略少于香港，其总确诊人数刚超过100万，由于60岁以上老人完成两针疫苗接种率高达95%，其总死亡人数仅为香港的不足两成，80岁以上老人不打疫苗与打三针疫苗相比，死亡率相差24.8倍。这些数据都说明接种疫苗是降低新冠死亡率的关键措施之一，特别是对于老年人口和有基础性疾病的人群。

上海在本轮疫情阳性感染者当中60岁以上的老年人占比将近20%，其中80岁及以上的老年人占比将近2%，这个比例低于老年人口在总人口中的比重，说明从整体上讲上海老年群体被保护得相对较好。但近期死亡人群中，近九成是老年人，均有基础性疾病，而且绝大多数都没有接种疫苗。数据显示，上海市老年人口群体疫苗接种率为62%，完成加强针接种的38%，总体疫苗接种率较低。如果说接种新冠疫苗是有效降低新冠死亡率的关键措施，那么只有社会面清零，才能为整个人群特别是老年人群接种新冠疫苗创造最重要最安全的社会和医疗环境；只有让还没有接种疫苗的老年人能尽快接种，符合加强免疫接种条件的人员及时完成加强免疫，我们才能建立强大的免疫屏障。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104521>

(来源：文汇报)

天津：对老年痴呆患者实施超前干预，认知功能筛查惠及百万老人

记者日前从市有关方面获悉，本市大力开展老年人健康查体，对老年痴呆患者实施超前干预取得明显成效。2021年，完成65岁以上老年人认知功能筛查103.5万人，并通过有针对性的干预措施，有效改善老年患者的生活品质。

据介绍，2020年本市出台方案，就加强老年痴呆防治等常见精神障碍患者识别管理体系建设、在社区推广老年痴呆筛查干预等提出具体要求。2021年，市卫健委制定探索老年痴呆防治特色服务工作方案。在组织实施过程中，市卫健委联合市财政局将老年痴呆防治工作，纳入本市基本公共卫生服务老年人健康体检内容，开展辖区老年人认知功能评估筛查，对诊断为轻度认知障碍的老人，由社区医生组织开展常态化认知训练，预防和减少老年痴呆的发生。对确诊老年痴呆的患者，社区医生对其家属和照料者开展培训，提高干预率，改善生活品质。此间共完成65岁以上老年人认知功能筛查103.5万人，对筛查结果阳性的均建议其家属转送至上级医疗机构进行明确诊断。

此外，全市41家二级以上综合医院精神科、神经科、老年科共计100余名医生开展老年痴呆识别处置视频培训。各区精神卫生中心技术骨干开展老年痴呆筛查技术、严重精神障碍管理治疗等各类培训，各区面向基层医疗卫生机构开展二级培训。

本市还将提升基层医疗卫生机构开展老年人认知功能评估筛查水平和覆盖人群。基层医疗卫生机构结合老年人健康管理、家庭医生签约服务等工作，对辖区老年人按照不同认知功能水平开展分类指导，加强健康教育，预防和减少老年痴呆的发生。推动二级以上公立综合医院开设记忆门诊，推动精神专科医院开设老年精神科。各级精神卫生中心对二级以上综合医院精神科、神经科、老年科医生，每年要开展至少1次老年痴呆防治技能培训。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104522>

(来源：北方网)

山东打击整治养老诈骗专项行动启动

近日，山东省召开打击整治养老诈骗专项行动部署会议。记者从会上了解到，根据中央政法委安排部署，这次专项行动为期半年，主要是依法严厉打击侵害老年人合法权益的各类涉诈违法犯罪，重点整治针对老年人的涉诈骗App、非法养老服务机构、商品房虚假宣传、涉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，依法维护好老年人合法权益。

切实回应人民群众呼声、守护好老百姓的“养老钱”，山东省将依法严打养老诈骗犯罪，对存案深挖彻查、对新案加快攻坚，全力追赃挽损，最大程度挽回受害群众的经济损失。畅通12337智能化举报平台，广泛接收群众举报线索，有效回应群众诉求。持续开展整治规范，坚持立足当前、着眼长远，加强分类处置，防控涉稳风险，抓好建章立制，切实铲除养老诈骗滋生的土壤。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104523>

(来源：大众日报)

安徽：蚌埠市“十四五”养老服务发展规划出炉19项，主要指标勾勒“珠城颐养”幸福城市

近日，《蚌埠市“十四五”养老服务发展规划》（以下简称《规划》）正式发布，全市老年人将享受更多高质量养老服务。

“十四五”时期是我市推动养老服务体系建设持续健康发展的关键期。市民政局相关负责人表示，《规划》确定，紧扣“高质量、一体化”两个关键词，以打造“珠城颐养”幸福城市为主要目标，以实施“1310”行动计划为整体工作布局，提出到2025年，全市基本建成与经济社会发展水平相适应、居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系。按照“兜底有保障、中端有市场、高端有选择”的养老服务供给层次，打造“珠城颐养”幸福城市，全市老年人养老服务获得感显著提升。

《规划》设立兜底养老、居家社区养老等5类19项主要指标，其中“养老机构护理型床位占比达55%以上”等约束性指标7项，“接受基本养老服务的老年人能力综合评估的比例大于等于95%”等预期性指标12项。在与“十四五”养老服务发展规划主要指标对标的基础上，结合我市实际，增设了“新建居住（小）区配套建设养老服务设施达标率100%”等3项指标。

《规划》紧紧围绕促进我市养老服务发展，提出实施健全完善基本养老服务制度、构建多元养老服务供给主体、全面提升居家养老服务能力、积极拓展社区养老服务功能、持续推动养老机构提质增效、加强农村养老服务能力建设、深入推进医养康养相结合、打造多层次智慧养老服务体系、科学布局养老服务设施网络、推进养老服务产业多元融合发展、健全养老服务综合监管制度、增强养老服务发展要素保障、营造内外两大养老环境等13项主要任务。

近年来，我市养老服务体系建设取得积极成效，以居家为基础、社区为依托、机构为支撑的广覆盖多层次养老服务格局初步建立。2020年，我市在全国第四批居家和社区养老服务改革试点成果验收中入选优秀前10地区；2021年，我市大力培育发展养老健康产业真抓实干取得明显成效，获省政府督查激励表彰；2022年，我市“公益创投引领社会组织参与养老服务”的经验做法，获评全国“居家和社区养老服务改革试点工作优秀案例”。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104524>

(来源：安青传媒)

安徽：年底前将累计建成800个城市老年社区食堂（助餐点）

4月23日，记者从安徽省卫健委了解到，安徽省多项为老服务民生实事有序实施。值得关注的是，安徽省年底前将累计建成800个城市老年社区食堂（助餐点），100个农村老年助餐点。

2022年一季度，为深入贯彻落实安徽省委、省政府创新民生工程建设工作要求，省卫生健康委、省民政厅等部门积极谋划、高效推动老年人门诊就医便民服务、养老服务和智慧养老、老年助餐服务等为老服务民生实事。

在老年人门诊就医便民服务方面，省卫生健康委出台《老年人门诊就医便民服务实施方案》，推动17家省属医疗机构、335家市县二级以上医疗机构开展老年友善医疗机构建设，已聘用志愿者4078人，为老年人提供门诊导医、挂号、智能设备使用等现场服务。通过设立老年人快速预检通道、优化老年人就医服务流程、安排专人提供导医服务等方式，使老年人在门诊就医中能够享受到方便快捷的服务，全省一级及以上医疗卫生机构老年人绿色通道开通率100%。

在养老服务和智慧养老方面，省民政厅出台《养老服务和智慧养老实施方案》，通过健全老年人补贴制度、支持家庭承担养老功能、优化城乡“三级中心”运营、发展农村养老服务推进养老服务和智慧养老建设。目前，已累计拨付养老服务和智慧养老资金8.1亿元，发放高龄津贴1.5亿元。根据计划，今年全省纳入最低生活保障家庭中的老年人发放养老服务补贴覆盖率将不低于60%；特困困难家庭适老化改造不少于10000户；开展家庭养老床位建设试点，推动合肥、马鞍山2个国家试点市建设不少于4119张、1315张床位，其他各市建设不少于100张；县（区）级特困供养服务设施改造完成率达到100%；新增村级养老服务站（农村幸福院）800个，覆盖面不低于30%；全省养老机构护理型床位比例达到52%以上；建成64家智慧养老机构。

在老年助餐服务方面，省民政厅出台《老年助餐服务实施方案》，通过新建、改扩建社区老年食堂、设置老年助餐点、引入社会餐饮企业等方式开展助餐服务，开展农村老年助餐服务试点，已建成老年食堂、城市和农村助餐点105个。年底前将累计建成800个城市老年社区食堂（助餐点），100个农村老年助餐点。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104525>

(来源：安徽网)

江苏：上“大礼包”解除“心头忧”，无锡为养老从业人员定制抗疫“关爱套餐”

投保意外险、送上暖心菜、架设关爱线、开设云课堂、及时救急难、点亮微心愿……近日，无锡在全省率先为6000余名奋战抗疫一线的养老从业人员送上六项“暖心大礼包”，鼓励支持他们坚守一线，安心抗疫。

人人都会老，家家有老人。老人的幸福冷暖，牵系着每一个家庭的心。今年以来，面对疫情，无锡6000余名养老机构从业人员坚守一线，悉心守护近1.7万名老人安全。特别是在养老机构实施封闭管理后，他们不计得失，克服困难，用实际行动坚守疫情防控“零感染”底线。

爱人者，人恒爱之。疫情下养老从业人员过得怎么样，有没有困难，同样牵系着无锡各级党委政府和社会各界的心。此次出台的系列关爱政策，就是要从生活照料、紧急救援、康复护理、精神慰藉等养老从业人员“急难愁盼”入手，精准解决他们的“后顾之忧”，让他们感受到辛勤付出的价值和全社会的肯定。

老李是养老护理员小陈的爱人。近日，他收到了无锡市慈善总会、市民政局联合送上的“暖心菜”礼包，“肉蛋奶、白菜、苹果……，这些足够我们吃上一周了”，接到大礼包，老李开心地说。

礼包虽小，心意却真。疫情期间，无锡市率先对封闭管理养老机构内生活困难工作人员家庭开展上门送“暖心菜”服务，市区两级首批筹集30万元，此后还将陆续筹集专项资金，切实保障“货源充足、菜品丰富、供应及时”。

送上“双保险”，解除“心头忧”。无锡市民政局、无锡人保财险公司还为全市养老机构工作人员赠送免费的“锡心安疫”定制保险，如有养老机构工作人员确诊新冠肺炎和无症状感染者，给予3000元慰问金；如因疫情造成伤亡死亡，可获最高30万元的保险理赔；对因受疫情影响或遭遇突发事件、意外事故、罹患重病等导致基本生活严重困难的养老机构工作人员及其家庭成员，按照“一事一议、先行救助”原则，开设临时救助“绿色通道”，帮助其解决燃眉之急。无锡市蓝天护理院院长方常演说：“大家听到这个消息都很高兴，都说政府给我们吃了一粒‘定心丸’”。

“云端疏导”，“疫”路相伴。封闭管理期间，无锡民政部门还携手市心理咨询协会等5家社会组织及一批志愿服务组织，借助信息化手段，架设关爱线，开设云课堂，开展共筑战疫“心”防线心理援助服务行动，以专业服务舒缓养老一线从业人员心理压力、送上关爱支持。目前，5条24小时免费心理热线已全线开通，“积极情绪的塑造”等一批线上咨询和辅导课程相继推出。梁溪区溢达社工事务所理事长沈红卫老师梳理了养老从业一线人员“应激反应”症状，分享了正面接纳、顺畅表达、理性认知和积极转换“四招”，受到全市100多个养老机构从业人员欢迎。

无锡市民政局局长周立军认为，此次出台的关爱“组合拳”，凝聚着党委政府的关心，汇聚了慈善机构、社会组织、爱心企业等多方力量的关爱，体现了无锡这座城市的温情和担当，必将提振养老从业人员抗疫信心，激发服务动力。“下一步，我们将持续跟踪政策落实，让政策‘及时雨’释放更多惠民红利，以实际行动共迎疫情退去、春暖花开！”

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104526>

(来源：锡市委网信办)

浙江：杭州临安推行养老服务电子津贴制度

2021年以来，浙江省杭州市临安区民政局探索推进多元化普惠养老服务，推行养老服务电子津贴制度，将养老服务津贴以电子津贴“重阳分”形式发放至老人社保卡养老服务专户，老人可根据实际需求自行选择上门居家养老服务、入住机构养老服务等方式，实现由“被动式”服务向群众“主动式”消费转变，提升养老服务普惠性、精准性。目前，临安区电子津贴服务已惠及65%的城乡老年人群体。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104527>

(来源：新华网)

广东：部署开展打击整治，养老诈骗专项行动

4月21日，全省打击整治养老诈骗专项行动部署会召开，会议认真贯彻落实全国打击整治养老诈骗专项行动部署会议精神，部署开展为期半年的打击整治养老诈骗专项行动。

会议强调，专项行动要坚持宣传教育、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。要强化宣传发动，充分发动和依靠群众，引导广大群众积极主动提供违法犯罪线索、有效识骗防骗，营造打击整治养老诈骗的强大声势。要依法打击惩处，把打击锋芒对准以提供“养老服务”、投资“养老项目”、销售“养老产品”、宣称“以房养老”、代办“养老保险”、开展“养老帮扶”等为名侵害老年人合法权益的各类诈骗违法犯罪，对存案深挖彻查，对新案加快攻坚，严格依法办案，确保打出声威、打出效果。要强化整治规范，着力整治规范以“养老”为名的涉诈问题风险隐患，建立健全长效机制，切实铲除养老诈骗滋生土壤。

会议要求，要建立工作机制，在省委平安广东建设领导小组下设全省打击整治养老诈骗专项行动办公室，建立工作运行机制，抓好组织实施，各地要参照成立专项办。要强化齐抓共管，严格落实平安建设领导责任制，构建齐抓共管、综合治理工作格局，形成一级抓一级、层层抓落实的责任体系。要严格督导考评，将专项行动纳入今年平安建设考评，加强对重点地区、案件、线索问题的督导，推动专项行动落地见效。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104528>

(来源：南方日报)

广东疾控专家：老年人尽快接种加强针

目前我国新冠病毒疫苗接种总体进展顺利，加强免疫工作正有序开展，老年人接种率也在逐步提高。多项研究结果表明，全程接种新冠疫苗能有效预防老年人发生重症和死亡，在此基础上，加强免疫则能带来更加稳妥的保护效果。对此，广东疾控有关专家再度呼吁，老年人不仅要及时完成全程新冠疫苗全程接种，还要适时接种加强针。

为什么还需要打加强针？

广东疾控专家表示，面对免疫逃逸能力极强的奥密克戎毒株，全程接种了疫苗的老年人，在预防重症、危重症和死亡方面的有效率达到70%以上，“而在第三针疫苗接种后，保护力获得了全面提升，预防重症、危重症及死亡效力强大，有效率接近100%”。

国务院联防联控机制科研攻关组疫苗研发专班工作组组长郑忠伟也称，所有人群在接种新冠疫苗后，随着时间的推移，中和抗体水平都会出现一定程度的下降，而老年人接种后产生的中和抗体水平本身就普遍低于年轻人，“通过加强免疫，中和抗体可快速反弹增长，重新提供更好的保护效果”。

因此专家呼吁，从获益和风险来看，老年人不仅要完成新冠疫苗全程接种，还要按照规定完成后续加强针的接种，以期获得足够的保护力。

怎样判断是否可以打加强针？

中国疾控中心免疫规划首席专家王华庆表示，目前从不良反应监测系统监测结果来看，老年人接种加强针之后不良反应发生情况没有超过第一针和第二针。

根据我国前期临床试验加强针的研究结果来看，疫苗有良好的安全性和免疫效果，从发生不良反应的类别来看，主要为一般反应，不良反应中的异常反应也主要是过敏反应。

广东疾控温馨提示，我国对新冠疫苗接种的政策为知情、自愿、免费接种，如老年人无法自行判断是否可以接种加强针，可以咨询自己的主治医师或到接种点咨询，向临床医师如实提供病史、用药情况和健康状况信息，经专业人士判断后获得接种建议。

南方日报记者陈伊纯通讯员粤疾控

链接

梁万年谈疫情防控焦点：坚持“动态清零”总方针不动摇

面对奥密克戎，部分地区采取较严格的疫情管控举措，科学依据是什么？有人认为一些疫情防控措施影响了正常生产生活，对此怎么看？国家卫生健康委疫情应对处置工作领导小组专家组组长梁万年日前接受新华社记者专访，回应焦点问题。

“我国具备实现动态清零的能力和条件。”梁万年说，“坚持‘动态清零’总方针不动摇，最大限度保障了人民生命安全和经济社会发展。”

记者：有人认为感染奥密克戎后的症状普遍较轻，没有必要搞动态清零。怎么看待这种观点？

梁万年：衡量一种病毒是否严重，将传播率和致病率两者相乘，是一个最重要指标。目前，奥密克戎的传播率远高于流感，从我国部分城市数据来看，致病率尤其是病死率也达到流感的7至8倍。因此我们反复强调，奥密克戎不是“大号流感”，对于老龄化程度高的城市挑战尤其严峻。

记者：应对疫情时，有些地区采取了比较严格的管控举措，科学依据是什么？

梁万年：对付传染病，我们有一个“三角模型”。病毒的严重程度、医疗系统的处置能力、社会公共卫生干预措施，分别构成三条“边”。

过去遇到的一些传染病如结核病等，危害也很大，但我们通过加强医疗系统建设，可以有效阻滞其传播，两条“边”就能匹配，一般不需要加强社会公共卫生干预措施这条第三条“边”。

但新冠病毒的传播速度快、隐匿性强、潜伏期短，我们对这种新病毒的了解还太少，现有医疗系统不足以完全抵挡它，因此必须加强第三条“边”，即强化社会公共卫生干预措施，这样才能形成平衡。这也是动态清零的科学基础。

强化社会公共卫生干预措施，有一个逐渐完善的过程。目前疫情防控中，我们针对传染源、传播途径、易感人群三个环节同时发力，其中传播途径主要是通过封控、管控、防范等举措，尽量减少人群流动。未来如果疫苗对易感人群的保护更加充分，有效药物可以使用且供应充足，或者出现更快更精准发现传染源的技术，那么可能对减少社会流动性的要求会降低，对经济社会发展和正常生产生活的影响将进一步减小。但目前有些条件还达不到，所以需要找一个平衡点。

记者：民生保障越充分，大家越能坚持动态清零不动摇。在平衡严格防控和保障民生的关系时，有哪些问题格外需要注意？

梁万年：近期部分城市的抗疫过程，带来非常深刻的感受，那就是抗疫应该是一个系统工程，需要同时考虑三个方面：一是控制疫情，二是保障老百姓正常生活，三是确保经济社会正常运行。三者缺一不可，必须放在同等重要的位置。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104529>

(来源：南方日报)

广东：精彩“云课堂”学出“年轻态”——拱北海关老年大学“文化养老”

纪实

定闹钟提醒、打开直播平台、线上提交作业……这些都是拱北海关老年大学学员们最近忙活的事。学习是最好的养老，已经成为很多老年人的共识。随着生活水平的不断提高，越来越多的老年人追求适合自己的精神文化生活，老年大学已成为老年人“文化养老”的主阵地。为减少疫情期间停课带来的影响，拱北海关老年大学采用直播、录播等授课方式搭建“云课堂”，组织学员们开展线上学习，以“艺”促“学”、以“艺”抗“疫”。

防疫制直线上课亦精彩

“今天收到不少同学提交的作业，我们先来点评一下……”4月18日10:00，书法课徐静老师一上线，便开始对学员们提交的作业逐一点评：“这幅字整体气势不错，这一笔再粗一点就更好了，初学者能写成这样很不错了。”

徐静老师提到的初学者叫朱克娜，其实是老年大学里的老学员了，只不过书法课是这学期才报名的。除了书法，她还报了国画、摄影和二胡。“小的时候没条件学，工作的时候没空学，现在难得有这么好的学习机会……”谈起在老年大学的学习，朱克娜还说起了一件令自己很感动的事，因为自己听力有点问题，拉琴总是音准不对，停学了一段时间，本想放弃了，班里同学不停鼓励，“这学期我准备把二胡再捡起来，坚持学下去，不能掉队。”像朱克娜这样的学员不在少数。因为喜爱，一直坚持。

上摄影课的梁尚斌老师本身也是摄影专业人士，课件里的照片都是他自己的作品。每次上课，都会边说操作，边谈经验，学员们听起来也容易掌握。“我们在拍摄流水、星空的时候可以用长时间曝光，这样拍出来的效果会比正常曝光更艺术。”

曾秀娇是摄影班里“尖子生”，经常起早贪黑出去拍摄，精神气十足，就连无人机也玩得颇“溜”。聊起为何还来报名摄影班，她谦虚地说：“活到老学到老，拍摄的手法很多，我也想听听专业老师的建议。”

在各个课程的班级微信群里，一幅书法、一张国画、一段二胡……总能立即获赞无数。学员们相互勉励，交流心得，老师在线指导，鼓励打气，认真的劲头，让年轻人都有些汗颜。

动脑走心特色课程受追捧

如何让学员们在“云端”达到较好地学习效果，学校和老师们动了不少脑筋。今年年初，学校向学员们发放了调查问卷，对课程设置、教学内容及方法、新增课程需求以及服务管理等方面广泛征求意见。同时，工作人员还实地走访了其他老年大学，借鉴成功经验。新增的摄影课颇受追捧，通知一发，报名很快过百。同时，学校还计划对中医保健、互联网科技等课程的开设进行评估，力争年内内增开。

此外，学校还安排专人在每个班级跟进服务，解决学员们在软件安装、设备调试等方面遇到的问题，实时跟进老师的授课情况，掌握学员们的学习动态，即时解决学员们提出的意见建议，确保线上上课效果“不打折”。

“我在直播过程中会把不容易掌握的动作多做几遍，这样老同志们才能学得明白。”舞蹈班张璐老师是位年轻帅气的小伙子，为了让学员们适应直播课的讲法，他重新设计了自己的教案，增强与学员的互动，让学员们远程也能提起兴趣。

每周四上线的二胡班里，很多学员都是从零基础坚持到现在。74岁的邹焕英就是其中一位，也是二胡班的班长，在老年大学学琴已6年。“刚上网课的时候，大家还不太习惯，拍视频作业总要录好几次，现在已经很熟练了，录制前还会精心打扮一下……”在视频作业里，二胡班的学员们自信从容，弓法流畅，滚揉细腻，颇有“文艺范”。

搭建建群文化养老硕果

拱北海关老年大学自2013年9月成立。8年来，课程不断丰富，管理不断完善，教学质量也在不断提高。目前开设的“云课堂”有书法、国画、舞蹈、太极、二胡、摄影等，报名学员多达500余人。为激发学员们的学习热情，拱北海关老年大学积极搭建平台，组织学员们参与各类文化活动，为他们提供融入社会、实现价值的渠道。今年以来组织摄影班参加了广东分署“喜迎二十大、永远跟党走、奋进新征程”主题摄影比赛，组织书画班参加了珠海市“喜迎二十大、翰墨丹青颂党恩”书画作品展，充分展示广大老干部退休不褪色、永远跟党走的精神风貌。同时，围绕党和国家重大政治节日，发挥党支部和班委的号召力、影响力、凝聚力以及党员学员的模范带头作用，以活动促进党建、以党建提升活力，在文化养老中宣传党的政策、传播党的声音。今年3月初，1名学员的作品入选珠海市“艺”心抗疫—暖心瞬间”摄影作品展。学校将持续优化宣传阵地建设，充分发挥自有品牌“爱老人吧”微信公众号的影响力，组织开展一系列文化活动，为学员提供更多学习和展示自己的平台，努力实现“老有所教、老有所学、老有所为”的办学目标。“社会生活日新月异，知识更新迭代越来越快，互联网已蔓延到每个角落，下一步我们会挖掘更多优质的远程课程资源，继续丰富课程设置，让学员们在学习中‘享老’。”学校工作人员刘琳说。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=104530> (来源：拱北海关)

辽吉黑老龄化严重，养老投入大，京沪江浙粤闽鲁身上的担子很重

看了一下各省养老金上缴下拨情况，仅供参考，不完全准确。但是可以看出东北三省老龄化严重，辽宁省、吉林省、黑龙江省在养老方面需要很多投入才行。需要广东省、北京市、江苏省、浙江省、山东省、福建省、上海市等发达地区力挽狂澜才行，仔细想想这些发达地区也挺不容易的，身上的担子很重。

养老金调剂实行五年上缴下拨情况						
地区/省	2018年 执行数	2019年 执行数	2020年 执行数	2021年 预算数	2022年 预算数	累计/亿
广东	237	617	645.71	726	885.11	3110.82
北京	131.4	342	462.59	520	323.26	1779.25
江苏	53.8	140	152.43	171	178.86	696.09
福建	43.2	112	168.5	190	67.45	581.15
浙江	54.3	113	136.49	153	94.72	551.51
上海	51.2	106	130.53	146	67.92	501.65
山东	39.4	82	70.71	80	-15.2	256.91
云南					61.81	61.81
安徽	-14.6	-12.6	-4.27	-5	84.14	47.67
贵州					46.54	46.54
新疆	-1.3	-1.3	-8.1	-9	38.07	18.37
海南	-2.9	-2.4	-1.36	-2	21.62	12.96
西藏					10.58	10.58
陕西	-8.9	-8.4	-10.11	-11	37.6	-0.81
河南	-7.5	-6.7	-10.5	-11	24.44	-11.26
宁夏	-3.6	-9.2	-4.68	-6	2.82	-20.66
广西	-14.6	-13	-11.5	-13	30.55	-21.55
重庆	-19.5	-18.4	-18.39	-20	50.06	-26.23
新疆兵团	-6.5	-6.2	-10.99	-12	-0.8	-36.49
青海	-2.3	-5.7	-8.17	-9	-12.8	-37.97
甘肃	-10.3	-9.7	-22.8	-26	-12	-80.8
天津	-5.9	-5.5	-8.82	-10	-54.4	-84.62
湖南	-34.4	-31.9	-25.63	-28	22.8	-97.13
江西	-16.1	-41.6	-39.72	-44	36.66	-104.76
河北	-29.8	-27.9	-29.49	-33	-4	-124.19
山西	-17.6	-21	-44.37	-50	2.59	-130.38
四川	-88.9	-81.9	-50.57	-57	87.43	-190.94
内蒙古	-30.5	-79.9	-85.78	-97	-165.6	-458.78
湖北	-46.2	-120.2	-186.87	-210	-32	-595.27
吉林	-49.1	-118.5	-145.19	-164	-237.6	-714.39
黑龙江	-91.9	-432.9	-485.56	-547	-821.58	-2378.94
辽宁	-107.9	-457.1	-555.58	-625	-817.9	-2565.48

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104531> (来源：东北人看城市发展)

老龄化发展的浅思

提到人口老龄化我想到的最近播出的电视剧《心居》，演员海清很好地呈现了作为外地媳妇冯晓琴如何奋斗的故事，全剧的结尾是她靠着自己的智慧与韧性，筹划了敬老院“不晚”，并将其做大做强。

但我看到的是，剧中的养老院让人觉得不真实。去过养老院的人都知道，在养老院里的老人有很大一部分生活已不能自理，同时缺少陪伴也是很大的问题所在。有能力自理，没有基础疾病，懂得自我调节，有自己兴趣爱好的人老少之又少，在一个较为糟糕的环境中，人的心境很难提升，这就增加了老年人心理层面的负担。

如何探索新的养老模式是一件紧迫的事，“老有所养”的责任很大，年轻一代的压力同样也大，出于道德和社会责任层面，我们不得不抓紧时间筹划养老问题。

日本，是人口老龄化最严重的国家之一，四个人里就有一位65岁以上的老人。并且，日本的平均寿命也不断刷新着记录，根据2019的数据显示，日本人的平均寿命达到了84.3岁。这就意味着，65岁退休之后，他们还有着近20年的生活，20年的生活又如何达到高品质呢？需要的是财力、物力、人力的支持。

财力无疑包括了老人自身的经济基础和社会政府的支持。每年调整的养老政策让大家看到了信心，但很重要的一点，还是要让退休的老人有更多的获得感。65岁其实并不老，在身体条件允许的情况下，可以鼓励他们创造自己的价值，探索开发他们适合的职业，再就业，让他们乐在其中。这种方式让害怕成为子女负担的老人，有了一定的解压点，毕竟，很多老人为了收入还在从事重体力活动并不是子女乐见的，而国内传统观念又不是一天两天能改变的，有适合老人的工作岗位可以解决很大一部分问题。

物力可以是基础设施的更新，尚在中年规划者决策者可能更多地会将注意力放在“未来”，而忽略了老年人的生活习惯的变化，“不夜城”为年轻人娱乐消费提供了场地，是不是同样也需要“早市”来满足老年人早起的需求呢？打造专属于老年人的消费场景，有专门的老年装备店，老年人的专门运动教练.....老年群体有相当大的一个份额，在消费环境和消费体验上，如果能专门为他们设置的模式，相信也能受到大的欢迎。

人力我想到更多的是护理人员，我们注意到了很多的家庭护理并不专业，保姆欺辱虐待老人的事时有发生，所以大家都在呼吁有更多的护理人员。但现实问题不是一下就能解决的，循序渐进的做法可以像《心居》里的“托老所”，集合专业的护理人员在白天照顾托管老人。这无疑是个新鲜且诱人的巧思，老人夜间可能与家人同住，但是白天由于子女上班，反倒成了孤独无助的一类。设置类似的“托老所”提供日间的照料，聚集其他老人让他们交流，其实也是满足心理需求的一方面。我相信在这种情况下，赡养老人的子女也能松上一口气，在工作时能全心投入。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104532> (来源：快资讯)

人工智能破解建筑业老龄化问题

近年来，我国建筑业企业生产和经验规模日益扩大，与此同时，它的市场竞争力也非常激烈，面临的困难也很多，特别是人口老龄化趋势发展迅速，导致年轻劳动力短缺的问题，当然，这与这个行业的工作性质是分不开的，众所周知，人们只要一提到建筑，脑海里就会浮现出“危险”、“脏乱”、“劳累”这些字眼，所以久而久之，年轻劳动力就日益缺乏，这也成为了建筑行业具有挑战性的难题。

再者，中老年劳动力在建筑行业占比很大，给工程质量也带来了很大的问题，因为中老年的工人即便能完成任务，但随着他们体力、精力的慢慢衰退，对设施的操作也会变得缓慢，反应的灵敏度也会大打折扣，由此一来，就会造成许多安全事故的发生。

如何破解建筑业这一系列难题，人工智能就是破解这一难题的“最佳钥匙”。现如今人工智能机器人逐渐普及，像建筑建造、生活、快递服务业、社区、医疗等等领域都有它的影子，在国外，部分公司已经将无人应用到建筑工地的测绘工作上。“天花板安装工”“焊接工”“搬运工”等工种的机器人，已经出现在建筑企业的一些实验工地上，在高强度、高效率、误差小等方面，人工智能机器人在工地上发挥着巨大的作用，这是人工无法做到的。

现在最常见的人工智能外墙喷涂机器人、测量机器人、智能随动式布料机等多级组合，已很好的实现联动施工，这样一来，一方面提高了工地施工的安全性和工作效率，另一方面，这样的操作起来会更规范标准、精度更高，建筑质量也会更好，特别是对建筑业低碳减排、资源浪费等方面起到了一个很好的助力。

国家有关部门在2020年也出台了相应的《指导意见》，其中特别提到要鼓励应用建筑机器人、工业机器人。现在，建筑行业的智能化是一个不可逆转的趋势，用人工智能来破解建筑业老龄化问题，这也将是推进房

地产行业高质量、可持续、绿色发展的重要举措。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104533>

(来源：物联新视角)

适老化支付服务现状调查与思考--以黄山市为例

一、背景[1]

随着我国移动支付的普及，老龄化带来的支付问题也日益凸显。各地区相关部门为贯彻落实党中央关于积极应对人口老龄化的决策部署，不断深入推进适老化支付服务再“升级”，虽取得了成效，但此服务的成化率以及老年客户群体的接受度仍不够明显。本文结合黄山市范围内银行金融机构中的“特色银行网点”适老化支付服务的推广情况以及老年群体支付服务满意度调查问卷反馈，指出银行金融机构在适老化支付服务中存在的共性问题，提出阶段性的合理建议。9性占比50.58%，女性占比49.42%，其中年龄结构中60岁以上占比24.1%，65岁以上占比18.11%。与黄山市2010年第六次全国人口普查相比，60岁及以上人口比重增加了7.71个百分点，65岁及以上人口的比重增加了7.21个百分点。

见如下表1：

黄山市常住人口年龄构成对比表

单位：人、%

年龄	人口数		比重	
	2010年第六次全国人口普查	2020年第七次全国人口普查	2010年第六次全国人口普查	2020年第七次全国人口普查
总计	1359000	1330565	100	100
0-14岁	182000	190588	13.39	14.32
15-59岁	954290	819366	70.22	61.58
60岁以上	222710	320611	16.39	24.10
其中：65岁以上	148100	240919	10.90	18.11

表1

结合我市人口老龄化的情况，黄山监管机构采用以“点”带“面”的方式，有针对性地建设审批了一批集地段选择、软硬件设施、服务方式、人文关怀等各方面充分考虑老年人各项需求的适老化支付服务特色银行网点。截止2021年末，历时1年，黄山市已完成辖内21家金融网点标准化建设验收。适老化支付服务特色银行网点标准明细图[2]详见图1：

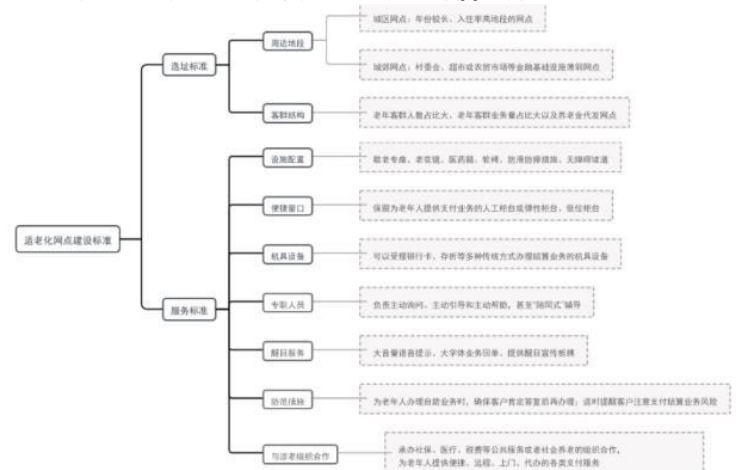


图1

二、存在的问题

同时，为进一步掌握试点网点建成后适老化支付服务客户的反馈情况，2022年2月16日，黄山监管机构在本市范围内发放了历时5天的适老化支付服务满意度调查问卷。该问卷受访对象为2021年度被评选为“适老化支付服务特色银行网点”办理支付服务业务的老年客户群体，每天从中随机抽取5-10人进行适老化支付服务满意度问卷调查。

此次调查共发放问卷270份，有效问卷267份，问卷有效率为98.89%。其中受访群体男性有151人，女性有116人。年龄主要集中在60岁~70岁，共有179人，占比为67.04%；70岁及以上人群占比较小，共有88人，占比为32.96%。通过问卷分析发现如下共性问题：

(一) 适老化业务保障不够

通过图2可以看出，目前老年人的高频支付业务仍是现金类传统业务，占比高达91.76%，其中转账汇款、取钱类的现金业务占比最高，达到了86.89%。可见现金始终是老年人的“定心丸”。但银行金融机构对传统现金支付服务细致度又不够（残损币兑换不方便、现金票面不够整洁等）。另外，目前自助、移动支付类服务在软件配置上的便捷化不够、人工介入处理沟通不顺畅、信息泄露、上当受骗等种种问题使老年人产生不安全感。

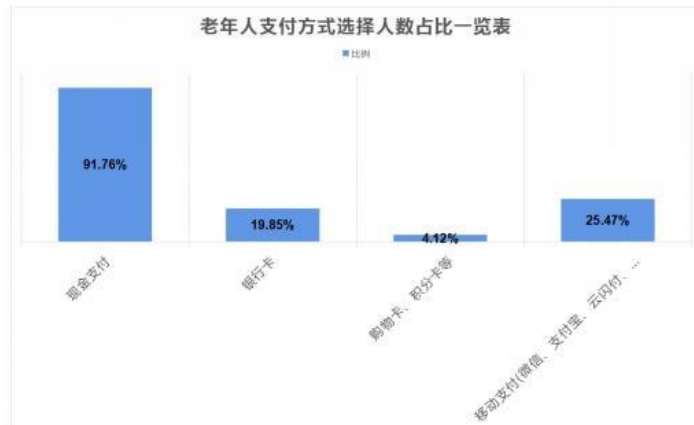


图2

(二) 适老化服务不满意

此次满意度调查设计采用四级李克特量表。满意率指在一定数量受访对象中表示满意的对象占百分比。

计算方法为：A=n1+n2n

A式中：A为对某项目的满意率；n为对该项目进行评价的样本总量；n1，n2分别为对该项目表示“满意”和“基本满意”的样本单位数。

满意度是通过评价分值的加权计算，得到测量满意程度的一种指数概念。按百分制计算，将各个得分段分别赋值：满意（4分）对应100分、基本满意（3分）对应50分、未办理过（2分）对应25分、不满意（1分）对应0分。计算方法为：

$$B = n1 \times 100 + n2 \times 50 + n3 \times 25 + n4 \times 0n$$

式中：B为对某项目的满意度；n为对该项目进行评价的样本总量；n1，n2，n3，n4分别为对项目表示“满意”、“基本满意”、“未办理”和“不满意”的样本单位数。

老年人支付服务种类满意率和满意度

服务业务种类	满意率	满意度
网点办理	100.00%	88.39
自助设备办理	80.90%	71.82
网上银行或手机银行办理	52.81%	56.65
以往金融业务咨询或投诉的结果	89.14%	80.71

图3

从图3结果可以看出，满意率较高的是“网点办理”和“咨询投诉处理”服务，满意率分别为100.00%和89.14%，反映了老年人对银行金融机构整体上满意度以及信任度还是比较高的，但对于自助类、移动支付类服务满意率偏低；从满意度方面看，老年人对银行金融机构传统支付业务评分均在中上水平，对移动支付类业务服务满意度却在中低水平，低至56.65%。不满意的原因仍停留在“新手”初级阶段。尽管目前银行金融机构线上线下的宣传氛围日益高涨，但都无法让老年人逾越“数字鸿沟”，触及所需。

(三) 适老化设施不齐全

问卷中设置了一道开放题：您认为银行网点最有用的适老化设施。最终收集到全部有效的回答通过问卷星的平台进行文本分析，得出受访者最有用的适老化设施明细汇总。从图4中可以看出老花镜仍是老年人首选的必备设施，但因日常使用频繁高磨损厉害、放置位置不顺手等原因，会使老年人感觉柜面上基本设施的缺失或供应不足；对于其他的设施需求占比达到了25%，可见目前适老化的设施种类比较少，也不齐全，而老年人对设施仍存在很多“诉求”。

最有用的适老化设施



图4

(四) 适老化推广接受不高

通过图5可以看出老年人的受教育水平普遍偏低，老年人对网络化、电子化的支付服务宣传知识了解匮乏、闭塞，获取相关知识也不全面；此外，老年人与配偶居住、子女生活的人群居多，其中与配偶共同居住占比最高，达到59.55%，平时与年轻人相处少，对待新鲜事物接受度较低；再者老年人的观念都较陈旧，生活上会受到家人潜移默化的影响。以上也是影响适老化支付服务推广成效的关键原因。受访者客户基本情况详见下图。

受访客户基本情况表

受教育程度	小学及以下	50.56%
	初中	32.96%
	高中	13.11%
	大学及以上	3.37%
户籍	农村人口	65.17%
	城市人口	34.83%
居住情况	一个人居住	13.48%
	与配偶	59.55%
	与子女	24.72%
	养老机构	2.25%

图5

三、对策建议

(一) 完善适老化支付服务保障体系

监管当局应制订独立的适老化安全支付制度保障实施细则，细化适老化支付的具体保障措施指引；并积极推动与涉老高频支付的政府机构共同制订一整套衔接性高的适老化支付服务流程体系；同时积极与执法部门信息互通，对于侵害老年群体的非法集资、诈骗的违法犯罪人员加强惩戒力度，将其账户纳入相关控制处理机制管理，从支付的源头上彻底斩断伸向弱势群体的“黑手”，利用国家大环境的力量来营造老年人友好型支付服务环境。

(二) 确保适老化支付服务全面兜底

保留好传统金融服务方式，继续完善老年人传统现金业务的服务标准，满足老年人现金支付需求，不断稳固老年人对银行金融机构服务的信任度；建立适老化支付服务的机构设置、适老培训、适老产品等一系列支付服务管理体系指引，鼓励银行金融机构开拓更全面的适老化支付服务，建立适老化的支付场景，完善服务政策，拓展服务方式。

(三) 解决适老化软硬件设施诉求

从硬件设施上，银行金融机构需做好日常必备设施的维护和补给工作以外，对老年客户进行设施需求上的实地回访调研，及老所需，逐步完善适老化硬件设施的采购和配置。

从软件设施上，银行金融机构推出适老化手机银行版本应根据老年人年龄段不同进行区别设置。由于出生于上世纪50年代的群体与60年代后出生的群体受教育程度差距大，能够接受手机银行的程度也大相径庭。因此，老年人打开手机银行客户端，不仅要在界面上区别配备适龄的便捷、简易的操作方式和支付菜单，还要多结合老年人的操作认知和思维方式研发不同年龄段的适老化移动支付APP，尽量减少他们在实际操作中的困难。

(四) 不断增设多样化宣传方式

银行金融机构除了面向街道乡镇、社区行政村等基层地开展传统的老年人支付知识普及宣传外，还需积极与涉老高频支付的政府机构或组织联合，在具有可信度高的正式机构场所、网内开展各类业务的宣教学习或适老化支付主题篇的实操式培训宣传活动，甚至可以借用科技技术工具来实现虚拟操作演示，逐步增设“动听”结合的可视化宣传方式，使老年人用自己的方式打开思想禁锢，改变一贯现金作风，形成自己肯用、会用、想用移动支付的消费习惯，从而在新环境下能安全支付、安享晚年。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104534>

(来源：农金在线)

外媒聚焦：个人养老金新政满足多元需求

据英国《金融时报》网站4月21日报道，在政府努力应对人口老龄化问题之际，中国表示将推出官方的个人养老金制度。

报道称，个人养老金制度的参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元，政府将根据经济社会发展水平等因素适时调整缴费上限，并将制定税收优惠政策。

报道介绍，该计划将在部分城市先试行一年，再逐步推开。这是政府长期以来为发展养老金制度所采取的一个重大举措。目前养老金制度主要依赖公共计划和企业计划。

澳大利亚阿德莱德大学的劳伦·约翰斯顿说：“这项措施针对的是已经参加基本养老保险的中国中产群体，新的税收激励政策将吸引他们参与个人养老金制度。”

据报道，中国的家庭储蓄在很大程度上局限于以房地产和银行存款为主的在岸市场。韦莱韬悦公司的一份报告估计，2020年，中国有2850亿美元资产用于养老金计划，仅相当于其国内生产总值（GDP）的2%，尽管它只计算了所谓的“企业年金”部分。而在英国和美国，养老金资产总额分别是GDP的135%和157%。

另据德国《商报》网站4月21日报道，中国养老金制度迎来重大变革：根据政府周四发布的消息，中国人将可以拥有个人养老金账户。此举旨在解决人口迅速老龄化导致的日益增加的问题。

安联全球投资基金中国资产管理业务负责人沈良说：“从中长期看，这项新政策利好养老市场，它有利于积累更多退休收入，提高居民的养老金，增强人们的投资意识。”

报道称，这项制度可能面临的一项挑战是劝说民众将部分收入投入这个系统。为鼓励人们投资，缴纳部分将享受税收优惠政策。证监会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。政府文件表示，个人养老金可以投资银行理财、储蓄存款和公募基金等多个领域，但投资者必须承担相应风险。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104535>

(来源：参考消息网)

个人养老金制度出炉，税收优惠政策成焦点

近日，国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》（以下简称《意见》）。

《意见》围绕个人养老金的参加对象、账户管理、税收优惠、投资范围和收付标准等6大方面进行了规定。参加职工或居民社保的劳动者均可参与；年缴费上限为12000元；可自主选择银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金进行投资；不可提前支取，达到年龄、丧失劳动能力或出国定居后可支取。

目前，我国养老体系主要包括三个层次，也被成为三个支柱：第一支柱是指国家主导的社会养老保障体系，主要包括职工社保和居民社保，占据我国养老体系中的主要位置。

第二支柱是由企业主导设立的年金，截至2021年年末，第二支柱中企业年金累计结余约2.6万亿元，企业年金建立企业数11.8万户，参与职工人数仅2875.2万人，企业参与率仅0.24%、职工渗透率仅3.85%。

平安证券认为，税收优惠政策激励效应不足是制约第二支柱发展的原因。在实际税务抵扣时，企业缴费部分可扣除的额度上限仅为职工工资总额的5%，个人缴费部分可扣除额度上限仅为本人缴费工资计税基数的4%。我国企业年金计划实际上可执行的税收优惠综合效应调减仅为缴费总额的9%，企业实施年金计划的积极性有限。因此，在大型企业参与度趋于饱和的背景下，中小企业实施年金计划的积极性有限。

第三支柱是个人自愿参与的养老计划，在中国养老体系中处于“萌芽期”。近年养老第三支柱政策频繁出台，凸显了国家对于建设第三支柱的动力和决心。

从第三支柱的发展来看，从2018年开始，我国个人养老金产品的试点加速，主要包括四种产品：第一是税收递延型商业养老保险，至2021年10月底，共23家保险公司参与试点，累计保费收入近6亿元，参保人数超5万人；第二是专属商业养老保险，共6家保险公司参与试点，累计保费收入约2亿元，承保人数超1.7万人；第三是养老理财产品，首批试点4只5年期封闭式产品，采用“固收+”策略，2021年12月开始募集；第四是养老目标基金，2018年2月开始规范运作，以基金中的基金（FOF）为主，至2021年年末，共成立174只养老基金，规模超1150亿元。

参考发达国家经验和我国现有“第三支柱”发展情况看，个税优惠是促进“第三支柱”快速发展的最为关键的要素，恐怕也是我国面临的巨大挑战。

2018年4月，个人税收递延型商业养老保险便已试点，但1年试点过后，个税递延优惠政策未能如期落地。华泰证券(14.250,0.08,0.56%)认为，此次《意见》中暂未明确，或存两大阻力：首先是我国以增值税而非所得税为主体；其次是我国个人累进税体系覆盖人群偏窄，意味着欧美那般的个税递延优惠收效可能并不显著，对政策设计提出了挑战。

个人养老金政策的落地，补齐了养老体系重要拼图。《意见》明确了人力资源社会保障部、财政部将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，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。

未来，社会关注的焦点就是在包括税收优惠在内的相关细则的落地情况。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104536>

(来源：津云)

80后的养老焦虑，藏在“9073”里

老龄社会带来的养老工作迫在眉睫，养老保障的缺口也亟待补足。

“如果有一天我老无所依，请把我留在那时光里……”汪峰在《时光里》对“老无所依”的吟唱，有着歌者天生的浪漫。但在现实中，“老无所依”与浪漫无关，甚至显得格外残酷。

随着我国深度老龄化社会的趋近，“养老”成为所有人都必须直面的问题。近年来，无论是中央高层还是相关部委和地方政府，均持续出台了一系列养老政策。今年4月13日召开的国常会更是明确提出，要促进医疗健康、养老、托育等消费，支持社会力量补齐服务供给短板。

4月21日，备受关注的个人养老金相关制度终于落地。参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元，后续相关部门将根据情况等因素适时调整缴费上限。

消息一出，引来各路围观与讨论。事实证明，人们对于关于切身养老的任何风吹草动，都有着极为敏感的反应。

但未来自己的养老方案如何制定，并没有标准答案。事实上，“一万人眼里可能有一万个养老策略。”

1、谈及养老，年轻人抗拒，中年人焦虑

当被问及养老问题时，念念会觉得问的人不安好心，“我还有大把的青春，谈养老不是早了点？”念念是新兴人类，喜欢日本动漫、经常cosplay。在她看来，“养老”这件事一点都不符合她的人设。因为不在意，甚至在工作7年间有2年是未缴纳社保的状态。

“35后的事情谁能预料？我现在在活得挺好，为什么要提前担忧未来的事？再说65岁才能拿退休金，太遥远了。”念念一脸无所谓，“与其现在节衣缩食就为了65岁后的体面，不如现在体面地活。”今朝有酒今朝醉，事实上，和念念一样想法的人不少。

重庆的小维相对更传统，他认为养老是父母辈最该考虑的事，“我现在还年轻，难道我不该先搞定我父母的养老，再谈自己的吗？毕竟离我65岁还有几十年，完全不用着急。”

保险经纪人随一很怕碰到这类观念的客户。随一是六年前加入保险公司的，在此之前，她的想法和小维相似。而在系统学习、接触大量客户后，她发现，“现在年轻人对寿险、健康类保险的认知已经相对理性并接纳，但对养老产品大多持抗拒态度。”

“人要体面地享受晚年，其实需要具备两个基本要素，一是强大丰饶的内心，二是要有一定的财力储备。”随一说道：“现在年轻人崇尚活在当下，经常‘月光’，认为30多年后的养老问题离自己很遥远。”

“中国有句古语叫‘人无远虑必有近忧’，如果不提前打算，单纯依靠社会保险及个人储蓄，可能很难支撑未来的养老生活。”

相比之下，上下老下有小的中年人面对养老更多是焦虑。“孩子学习投入无上限，父母年龄大了又到了疾病高发阶段，自己的养老问题不是没考虑过，是心有余力不足。”41岁的笑尘无奈说道：“之前还和朋友讨论过退休生活的问题，像现在北京人均退休工资只有4000多点，根本不够用，怎么办？”

为此，笑尘曾咨询过多家保险公司的年金产品。“去年我40岁，爱人38岁，年金可以一次交清，也可以按年、按月交，后一种方案我们每个月加起来要交8000多元，一年就需要投入近10万。虽然65岁后每个月每人能拿到6000左右作为养老补充，但就现在而言还是压力太大。”

“最重要的是，这期间我不能生病，不能失业，否则后果很严重！”笑尘的焦虑还有对自己未来的不确定性，“中年职场危机非常现实，我不能保证有持续的赚钱能力，如果手里有一些现金储备用于应对突发情况，

内心会踏实些。”

2、“老大难”的养老问题，正迎来新拐点

虽然有人不在乎，有人焦虑，但这并不代表养老问题不重要、可以不考虑。

2021年5月，第七次全国人口普查数据显示，我国60岁及以上人口为26402万人，占比高达18.70%（其中，65岁及以上人口为19064万人，占13.50%）。相比2010年，60岁以上人口的比重上升了5.44个百分点。

很明显，我国人口老龄化程度正在持续加深。这也意味着，更可怕的未来在等着我们。

世界银行预计，到2035年，我国60岁以上人口将突破4亿，占总人口的28%；65岁以上人口将突破2.8亿，占总人口的20%。到2050年，老年人预计将达到5.2亿，约占总人口的48%，高龄老人约占10%，老龄化加速。

这么大体量的老年人，该如何安度晚年？

国家卫生健康委员会的一组调查数据颇能反应我国的养老现状——我国多数老年人选择的是居家和社区养老两种模式，并形成了“9073”的格局——90%左右的老年人选择居家养老，7%左右的老年人依托社区支持养老，3%的老年人入住机构养老。

平安人寿的调研发现，居家养老痛点明显。比如养老资源焦虑、财富焦虑、尊严失落、子女负担、孤独等心理困扰以及健康误导、就医问诊困难、专业上门护理难寻、失智易受护工欺负等。

尤其是在本轮疫情里，很多处在隔离状态中的独居、重症、半自理或不能自理的老人，均出现生活不便、救助无门的情况，变成了“沉默的少数”。有关报道显示，沪上约有成九老人无法享受原本享受的居家照护服务。虽然这种极端情况并不常见，但不可否认的是，老年人居家养老所展现出来的痛点日益明显。

老龄社会带来的养老工作迫在眉睫，养老保障的缺口也亟待补足。奥纬咨询一份关于中国人身险市场发展前景的报告中指出，中国社会养老保险只能填补不到一半居民对于养老支出的需求。此时，第三支柱的补充日益迫切。

何为第三支柱？上世纪90年代以来，我国逐步探索建立了以“第一支柱”基本养老保险为主体、“第二支柱”职业养老和“第三支柱”个人养老为补充的多层次、多支柱养老保险体系。

但“三支柱”的发展并不平衡。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%，第三支柱则刚胜于无。

好消息是，随着个人养老金制度的落地，未来第三支柱将迎来重大利好。

“我国很可能已经进入前所未有的人口负增长，比联合国的预测提前了十年，人口的变化加速了我们要构建第三支柱养老保险制度。”全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文表示。

2018年，第三支柱只是在保险行业试点，做的是商业养老保险，更新版的制度则横跨几个金融行业，除了保险业以外，在账户里可以进行一些资产配置，配置一些公募产品、银行理财产品，建立账户持有人就是消费者，可以根据自己的情况配置产品，这对基金、保险、银行理财业都是利好的消息。”

3、谁是第三支柱发展的重要力量？

“目前，公司具有养老功能的产品主要有年金和万能险两种”，小莹在友邦保险工作七年多，她和团队先后帮助数千家庭配置过保险产品。“但其实对于被保险人而言，这些产品本质上都是为老年的自己强制储蓄。”

在传统的认知里，50岁以上、家庭收入至少百万的人才考虑年金产品。但小莹的经验则是，“一定要在我们‘造富’能力强的阶段进行规划。比如30-50岁的年龄段，每个月投入2000元，在期满后，可以选择将年金和满期金转入万能账户，让资金稳健增值。到期后可按照养老需求灵活领取，以提升养老生活品质及补充健康费用支出。重点还在于与之配套的医疗服务，给老年人带来更便捷、贴心的服务，从而真正实现老有所养。”

小莹是她一个非典型客户。“家庭月收入只有1.6万元，上有老下有小，每个月基本上是月光。”小莹对「子弹财经」说道，“小莹在了解我们家的情况，专门定制了每月1600元的养老计划。”

其实身边很多人都不理解小莹。“目前我们夫妻两收入水平都不高，好在没有房贷，相当于每个月强制存下收入的10%，对生活并没有太大影响。但在我们老去之后，有这笔钱作为养老金补充，内心会踏实些。最主要的是，以后孩子的压力要比我们现在大得多，我们现在的目标是争取不成为孩子的负担。”

想离孩子近又不想麻烦孩子，是不少中国老人的朴素想法。这种特殊国情正成为保险公险结合的突破口。我们以大家保险“城心”系列养老社区为例，其养老社区多位于城市核心区或主城区，和熟悉的生活圈仅有“一碗汤的距离”，老人既可以有独立的生活空间，也方便回家、访友、子女也可以随时探望陪伴。为了兼顾医疗需要，社区周边1公里内至少有一家综合型医院。

老年人居家安全及康复服务同样值得关注。一位年过七旬、曾做过胃切除手术、不慎在家跌倒过的陈奶奶，对运动既期待又恐惧。经全面评估检查陈奶奶身体状况，平安管家居家养老服务为其定制了“辅助器具+30天康复”的方案，并对其进行膳食指导，给出运动建议和上门康复等。最终，陈女士实现了运动愿望，重新融入家庭。平安专业的服务和人性化关怀让她格外感动。

如果说年金+服务的方式是“轻养老模式”，那么，随一所在的泰康集团养老产品则相对“重”得多。2007年泰康保险提出医养结合概念，启动养老社区业务布局，将虚拟的保险支付与实体医养康宁服务相结合，构建大健康产业生态体系，打造了长寿、健康、富足三大闭环，为满足长寿时代长者的医养需求提供筹资模式与服务平台。

不过相对于友邦50万保额“门槛”，泰康保险养老社区的门槛高出4倍。“在泰康缴纳的总保额达到200万的消费者，可以优先入驻养老社区，另外还有300万和500万元两档。入驻的标准和服务会有不同。”随一说道。

作为资深的保险经纪人，随一对客户群体有着比较深的了解，“目前泰康养老社区的服务对象基本上呈现出高知、高收入、高净值的特征，他们对于社区养老的理念是接受的，并且对于医疗服务有着极高的要求。”

而大厂运营出身的小莹，则比较擅长根据客户的具体情况，配置合理的产品组合。在与客户沟通中也发现：“现在人们对于养老金看法千差万别，比如有的企业主，会觉得几百万不够用，而一些收入略低的人则认为自己没有能力去规划。”

在她看来，“个人养老金在收入大于开支时，要有一个工具把这笔剩余的收入平移到未来，给未来的自己花。否则到退休时再做会很困难。”

除了购买保险公司的养老产品，一些有理财经验的消费者往往更愿意自己亲自打理。全职妈妈、拆二代、高知的小曼是有着20余年理财经验的“老股民”“老基民”。在2021年，她亲自操盘的资金年收益达到30%以上，要知道，去年整体的行情并不好。不过也是从去年开始，她的配置计划里出现了养老年金产品及养老FOF基金等产品。

她最近也在看终身寿险，“交费期满一定年度后，现金价值可以按3.5%的增速逐年递增，也可增长至终身，时间越长，现金价值越高，即能抵御人生的风险。兼顾养老财富的储备，同时还可以传承，在自己去世后，孩子不用缴遗产税等。”

4、结语

参考美国的发展情况，或可预测我国养老第三支柱的未来空间。

华夏理财产投资研究部总经理助理邓文硕提供的一组数据显示，截至2020年末，美国个人退休账户（IRA）总资产达到12.21万亿美元，是1975年起步时期30亿美元的4070倍。而截至2020年末，美国养老金构成中，以IRA为主体的第三支柱占比为42%，而同期我国第三支柱个人养老金约3万亿元。从这一点上看，中国养老第三支柱上升空间巨大。

在此背景下，越来越多的民间资本尤其是跟养老需求有天然连接的金融机构也正在成为解决养老困境的主力军。正如平安董事长马明哲所言，“做一套完整的养老管理体系，一般的金融科技企业是鞭长莫及的”。这也意味着，未来，只有在金融保险、医疗生态和科技领域等多条赛道的持续深耕和积累的企业，才有与第三支柱一起腾飞的可能。

当前，随着个人养老金制度的落地，这些拿到“入场券”的企业，有望在未来爆发出极大的潜力，形成商业化养老支柱产业，为政府分担巨大的社会养老压力。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104537>

（来源：金融界）

中国人口老龄化：现状、成因与应对

在主要国家中，谁能够较好地解决人口老龄化问题，就可在21世纪大国博弈中占据优势。本文认为，要遏制老龄化趋势，关键须依靠政府发挥“集体理性”，提高生养子女的净收益，必要时可直接发放生育补贴。只要凝聚起足够的政策关注度和社会共识，未来我国完全可能成为主要经济体中应对人口老龄化问题效果最好的国家。

面对百年未有之大变局，能否较好地解决人口老龄化问题是决定一个国家长期经济增长动力的重要变量，是影响21世纪大国竞争的因素之一。2021年5月，国家统计局公布了第七次全国人口普查结果，人口老龄化问题再度引起我国各界关注。

现状：我国已出现人口老龄化趋势

人口老龄化根源于低生育率。一般认为，如果总生育率（总生育率指该国或地区妇女在育龄期间，每个妇女平均生育子女数）低于2.1，新生儿人口便不足以弥补父母数量。如果总生育率持续低于2.1，即使总生育率能够保持稳定，出生率〔出生率指该国或地区人口在一定时期（通常为一年）活产婴儿数与同期总人口数量之比，一般用千分比表示〕也会逐年降低，将会出现总人口增速减缓、劳动年龄人口占比下降、老龄人口占比上升三个特征，人口结构出现老龄化。我国总生育率于1992年跌破2.1（1.98），1995年后长期维持在1.6~1.7。近年来，许多研究指出我国已出现了人口老龄化趋势，第七次人口普查结果印证了这一判断。当前，我国人口现状呈现出老龄化趋势下的三个特征。

第一，总人口增速进一步减缓。2020年我国总人口为14.12亿人，2010—2020年间总人口增长了5.38%，增幅低于2000—2010年（5.84%），明显低于1982—1990年（12.45%）和1990—2000年（11.66%）。

第二，劳动年龄人口占比下降。1964年后，我国15~64岁年龄段（此年龄段一般被视为劳动年龄）人口比例持续攀升，自1964年的55.75%升至2010年的74.53%，“人口红利”成为经济高速增长的重要支撑。然而，本次普查发现，劳动年龄人口占比不但首次下降，而且降幅较大（降低5.98个百分点），这无疑将对未来经济增长带来挑战。

第三，老龄人口占比显著提升。从前几次普查结果来看，我国65岁以上（一般被视为老龄人口）人口占比虽然持续提升，但每十年间增幅一般不超过两个百分点。但据本次普查，老龄人口占比不仅首次突破10%（达到13.5%），而且增幅高达4.63个百分点，显示人口老龄化正在加速。

我国生育率降低的成因

两种常见观点

关于我国生育率降低的成因有多种看法。有观点认为，根源在于我国长期执行计划生育政策。2015年，十八届五中全会决定全面放开二孩政策后，人口出生率的确由2015年的12.07‰升至2016年的12.95‰，但此后又逐年降至2019年的10.5‰。这说明，计划生育政策加速了人口老龄化的到来，但已不是当前影响该问题的根本原因。未来，即使完全解除生育限制，也难以彻底扭转老龄化趋势。

另又有观点认为，我国年轻人生育意愿低主要是因为房价高、工作压力大、子女抚养成本高。这些因素无疑影响了大城市年轻人的生育意愿，但为什么在房价较低、工作压力较轻的中小城市和农村地区，同样出现了出生率的持续下滑？另外，从我国历史来看，生养子女成本高并不必然导致低生育率。例如，过去60年间，我国人口出生率最高的时间段为1962—1965年（每年不低于37‰），但该时期人民生活非常困难。当时生养子女的经济成本虽然绝对值较低，但占家庭总收入的比例并不低，人们即使缺衣少食，生育意愿依然较高。

“养儿防老”必要性降低是生育率降低的重要原因

人口老龄化的根源在于生养子女的净收益下降，导致年轻人的生育意愿降低。年轻人之所以愿意生养子女，原因在于生养子女的收益大于成本。收益超过成本越多，意愿便越强，反之便越弱。

生养子女的收益有哪些呢？可从文化角度来分析：实现家族延续，传宗接代。也可从心理角度来看：获得家庭幸福，享受天伦之乐。各国情况各异，就我国而言，“养儿防老”的现实需求，可能是影响居民生育意愿的关键因素。年轻父母在生养子女过程中，需要付出金钱成本和时间成本，这可以视为一种对金钱和人力资本的储蓄；子女长大后，又会付出金钱和时间来赡养年迈的父母，这可以视为对父母当年所储蓄金钱和人力资本的偿还。

“养儿防老”并非唯一养老方式，但在我国封建时期，金融产品匮乏、金融业存在严重道德风险、纸币通货膨胀率高，年轻人无法将其收入借助金融工具妥善储蓄。此外，由于缺乏健全的医疗陪护产业，老人难以通过市场购买医疗服务。在此情况下，“养儿防老”便成为最佳的人力资本储蓄手段和养老方式。因此，年轻人往往具有很强的生育意愿。

“养儿防老”模式曾深刻影响了中国人的文化传统。“多子多福”（婴幼儿长大成人概率低，多生子女才能确保存活数量）、“重男轻女”（女儿出嫁后无法赡养亲生父母，儿子结婚后可以新增儿媳共同为公婆养老）等观念深入人心。此外，社会价值观高度强调“孝”的重要性。要求子女孝敬父母，可视为一种对父母储蓄的“刚性兑付”。当年迈父母无力约束年轻子女时，通过道德准则、社会舆论和法律规定来督促子女赡养父母。如果没有这种“刚性兑付”，生养子女的净收益就会下降，年轻人就不愿生养子女，人口繁衍、社会稳定的根基就会动摇……

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104538>

（来源：清华金融评论）

梁万年：奥密克戎不是“大号流感”对于老龄化程度高的城市挑战尤其严峻

面对奥密克戎，部分地区采取较严格的疫情管控举措，科学依据是什么？有人认为一些疫情防控措施影响了正常生产生活，对此怎么看？

国家卫生健康委疫情应对处置工作领导小组专家组组长梁万年日前接受新华社记者专访，回应焦点问题。

“我国具备实现动态清零的能力和条件。”梁万年说，“坚持‘动态清零’总方针不动摇，最大限度保障了人民生命安全和经济社会发展。”

尽快切断疫情传播途径

记者：有人认为感染奥密克戎后的症状普遍较轻，没有必要搞动态清零。怎么看待这种观点？

梁万年：衡量一种病毒是否严重，将传播率和致病率两者相乘，是一个最重要指标。目前，奥密克戎的传播率远高于流感，从我国部分城市数据来看，致病率尤其是病死率也达到流感的7至8倍。因此我们反复强调，奥密克戎不是“大号流感”，对于老龄化程度高的城市挑战尤其严峻。

我国老年人口数量巨大，加上相当数量的儿童和有禁忌症无法接种疫苗的人群，疫苗接种率尚未形成足以抵抗重症和死亡的屏障。如果放任疫情传播，将会出现大量重症和死亡病例，进而“挤兑”全国的医疗资源，再加上医务人员可能出现的大规模感染——恶性循环一旦形成，将会是一个巨大灾难。我们现在采取的所有策略和措施，都是在努力避免或减轻新冠病毒带来的危害。

记者：应对疫情时，有些地区采取了比较严格的管控举措，科学依据是什么？

梁万年：对付传染病，我们有一个“三角模型”。病毒的严重程度、医疗系统的处置能力、社会公共卫生干预措施，分别构成三条“边”。

过去遇到的一些传染病如结核病等，危害也很大，但我们通过加强医疗系统建设，可以有效阻滞其传播，两条“边”就能匹配，一般不需要加强社会公共卫生干预措施这条第三“边”。

但新冠病毒的传播速度快、隐匿性强、潜伏期短，我们对这种新病毒的了解还太少，现有医疗系统不足以完全抵挡它，因此必须加强第三条“边”，即强化社会公共卫生干预措施，这样才能形成平衡。这也是动态清零的科学基础。

强化社会公共卫生干预措施，有一个逐渐完善的过程。目前疫情防控中，我们针对传染源、传播途径、易感人群三个环节同时发力，其中传播途径主要是通过封控、管控、防范等举措，尽量减少人群流动。未来如果疫苗对易感人群的保护更加充分，有效药物可以使用且供应充足，或者出现更快速精准发现传染源的技术，那么可能对减少社会流动性的要求会降低，对经济社会发展和正常生产生活的影响将进一步减小。但目前有些条件还达不到，所以需要找一个平衡点。

通过比较严格的管控措施，尽快切断疫情传播途径，这是对新冠病毒的有效措施组合中的重要一环。

有温度，让抗疫更有力度

记者：民生保障越充分，大家越能坚持动态清零不动摇。在平衡严格防控和保障民生的关系时，有哪些问题格外需要注意？

梁万年：近期部分城市的抗疫过程，带来非常深刻的感受，那就是抗疫应该是一个系统工程，需要同时考虑三个方面：一是控制疫情，二是保障老百姓正常生活，三是确保经济社会必要运行。三者缺一不可，必须放在同等重要的位置。

抗疫为了什么？就是为了人民群众健康，为了正常的生产生活和经济社会发展。疫情防控和正常生产生活、经济社会发展不是对立的，而是相辅相成、辩证统一的关系。

疫情防控的举措要严，民生保障的举措要暖。民生保障更有温度，疫情防控措施落地就会更加有力度。

不让病毒对更广泛人群产生更大危害

记者：本轮疫情点多、面广、频发，波及全国30个省份，如何实现动态清零？

梁万年：要想在未来某个时间节点，全国14亿多人里一个病例都没有，难度相当大。但我们也不用过于担心。动态清零的核心内涵，是快速发现疫情，快速采取一系列措施阻断疫情持续性的社区传播，最大限度保护人民群众的身体健康和生命安全。它强调通过扑灭一起又一起疫情，实现社会面的动态清零，最终战胜疫情。

其中，“动态”是指短期内虽然我们没有办法保证所有个体都不感染新冠病毒，但有能力做到一旦发现疫情，就能快速识别、及时遏制，不让病毒对更广泛人群产生更大危害。

“清零”，有三个层次的含义，包括“病毒”清零、“疾病”清零、“疫情”清零。在全球大流行的背景下，我们无法做到对“病毒”和“疾病”清零。在现阶段清零是针对疫情而言，也就是尽最大可能确保疫情不扩散、不出现持续社会传播、不出现规模性反弹，而非彻底消灭新冠病毒。

近期多地抗击奥密克戎总结出一些经验，我们正据此优化完善相关策略和措施。我国抗疫有一个优势，就是纵深较大，一地出现疫情，可以调动多方资源支援。我们具备条件和能力战胜疫情。

记者：疫情进入第三个年头，做好防控还有哪些工作重点？

梁万年：未来我们需要完善几方面条件：

一是易感人群建立起一定的免疫保护。目前我国约90%人口已接种疫苗，还可以再加一把力，提高老年人群等“脆弱人群”的疫苗接种率。

二是对新冠病毒变异的认识进一步加深。奥密克戎不是最后一个变异株，这是国际科学界的共识。新的变异株传播力、致病性将会如何？我们现在还不清楚。如果未来新冠病毒变得更“坏”，我们还需采取更加严格的防控措施。

三是做好医疗资源、隔离床位、有效药物、物资保供、应急机制等准备。在全国范围内，尤其要加快对养老院、福利院、精神病院等特殊机构和场所的防控准备。

坚持就是胜利。做好各方面的充分准备，我们一定能够最终战胜疫情。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104539>

（来源：新浪财经）

国新办明日举行吹风会介绍《关于推动个人养老金发展的意见》

4月21日，国务院办公厅公布《关于推动个人养老金发展的意见》（简称《意见》），备受外界关注的个人养老金制度正式“出炉”。

据国新网消息，4月25日（星期一）下午3时，国务院新闻办公室将举行国务院政策例行吹风会，请人力资源社会保障部副部长李忠和财政部、银保监会、证监会有关负责人介绍《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》有关情况，并答记者问。

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，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服务平台（简称“信息平台”），建立个人养老金账户。个人养老金账户是参加个人养老金制度、享受税收优惠政策的基础。

《意见》显示，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。

《意见》指出，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、侧重长期低波动的金融产品，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信息由相关金融监管部门确定，并通过信息平台向金融行业向社会发布。

对于个人养老金领取，《意见》显示，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。领取时，应将个人养老金由个人养老金资金账户转入本人社会保障卡银行账户。参加人死亡后，其个人养老金资金账户中的资产可以继承。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=104540>

（来源：澎湃新闻）

养老产业

中国绿发牵手美邸养老绘就康养蓝图

在第53个世界地球日来临之际，中国绿发积极贯彻“健康中国”国家战略，响应人民对美好生活的需求，发力健康养老产业，与美邸养老服务有限公司达成战略合作，共推产业高质量发展。

中国绿发聚焦绿色发展主责主业，已形成绿色能源、现代服务业、低碳城市以及战略性新兴产业投资的全国性产业布局，以服务民生、创造美好生活为初心，美邸养老服务有限公司是来自国际领先健康养老运营商，拥有丰富、

专业的健康养老产品服务体系和运营管理经验,目前已在中国落地7个项目,为不同类型养老客户提供优质养老服务。

“加快健全社会保障体系、养老服务体系、健康支撑体系”。健康养老产业事关国家发展大局和民生福祉,是落实国家重大战略部署和履行社会责任的重要体现。中国绿发与美颐养老战略合作,将充分发挥彼此在健康养老项目开发建设、专业运营管理领域的优势,健全养老产品标准,提升运营管理水平,完善服务体系和拓展商业运作模式,全力打造国内领先的健康养老产品服务体系,以社会化、市场化、专业化的手段,提升养老服务质量,扩大养老服务供给。

相关负责人表示,双方将聚焦活力养老、机构养老、社区养老等多样化、多层次的养老需求,以北京、济南为试点,打造“多元化、高品质、全场景”的养老服务产品,建立全周期、全方位、全年龄段的养老服务体系,精准产品供给,夯实运营体系,严控服务质量,助推健康养老产业良性发展,争做健康养老产业“排头兵”。

中国绿发与美颐养老强强联手,将以高品质健康养老服务民生保障,让老龄人群共享改革发展成果,为人民群众的美好生活贡献更大力量。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=104541>

(来源:东方资讯)

健康管理

“动态清零”是对老年人的基本保护

上海正咬紧牙关、一鼓作气,坚持“动态清零”,尽早实现社会面清零。在一座老龄化程度非常高的城市,“动态清零”意味着什么?疫情发生以来,复旦大学附属华山医院宝山院区成为定点医院,宝山院区常务副院长、定点医院院长狄伦秀在接受记者采访时表示,“动态清零”符合我国国情和上海城市特点,政策本身是对老年人的基本保护。

狄伦秀表示,此轮疫情中奥密克戎传播能力非常强,这与两年前武汉时期的初始毒株并不一样。变异株致重症、危重症比例不高,并不意味着就能“躺平”。

专家对此解释:上海是一座拥有2500万人口的大城市,2021年人均预期寿命已达84.11岁,2020年全市户籍人口中60岁以上人群占比达36.1%,老龄化程度可见一斑。老年人大多伴有一种或多种慢性病,感染奥密克戎变异株后,病毒本身引发的症状可能并不严重,但多种慢性病症状会同时出现,就需要强有力的医疗支持。

以华山医院宝山院区为例,目前收治床位700余张,其中三分之一是70岁以上老人,90岁—100岁的老人有二三十位。他们几乎都患有多种基础疾病,有的是心脑血管疾病、有的是尿毒症需要透析等,如果这些老人感染奥密克戎后不能及时送往定点医院,很可能因各种基础疾病诱发生命威胁。

据悉,迄今华山医院宝山院区作为阳性感染者定点医院,已开展多例急诊手术,其中包括胃穿孔、阑尾炎、脑外科手术,气管异物、食管异物等。不久前,一位90多岁老人误吞假牙,医护人员在急诊内镜下操作,老人最终转危为安。

狄伦秀说,目前,随着定点医院设置逐渐增加,阳性基础疾病老年人的救治将得到更好保障。

在专家看来,新冠肺炎是传染性极强的呼吸道传染病,坚持“动态清零”切断传染源,将被感染人群相对隔离,对于上海这座人口密度较高的城市非常有必要,这也是控制疫情进一步发展的有效措施。

狄伦秀说,作为普通市民,共同面对疫情时,既重视又不过度恐慌,才是科学的态度。疫情流行期间,市民应减少流动、勤洗手、戴口罩、保持一定社交距离、注意消毒清洁等,这些都是保护自己和家人的做法,也是为社会做贡献。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=627&aid=104542>

(来源:解放日报)

养老金融

积累养老资产是长期投资

近日,国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》指出,推动发展适合中国国情、政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的个人养老金,与基本养老保险、企业(职业)年金相衔接,实现养老保险补充功能,协调发展其他个人商业养老金融业务,健全多层次、多支柱养老保险体系。这不仅明确了我国个人养老金制度的基本架构,而且对引导个人积极投资储备养老资产,满足人民群众多样化养老保险需求,实现养老保险体系可持续发展,建设老年友好型社会都具有积极意义。

养老保险体系建设需要发挥多方合力。对我国而言,发挥多方合力,建设多层次、多支柱养老保险体系十分必要。一方面,我国的人口老龄化具有“未富先老”“未备先老”的特点,经济发展水平有待进一步提升,应对人口老龄化的准备工作存在改进空间。另一方面,我国老年人的数量位居世界各国前列,应对人口老龄化的难度更大。在这种情况下,必须依靠政府、用人单位和个人共同发力积累养老资产。

经过多年发展,我国已建立养老金三支柱体系。第一支柱是基本养老保险,其覆盖面较广,进一步发掘的潜力有限;第二支柱是企业(职业)年金,经过试点发展后,其在进一步扩大的过程中面临较大约束;第三支柱是个人养老金,虽说刚刚起步,但随着经济发展水平提高和居民养老储备意识增强,后续具有较大发展潜力。在健全多层次、多支柱养老保险体系过程中,除做好各支柱之间的有效衔接、相互补充之外,还需要把第三支柱个人养老金发展作为一个重点。围绕这方面,我国已推出个人住房反向抵押贷款、个人税收递延型商业养老保险、养老目标日期基金、专属商业养老保险、养老理财等多个专属金融产品,后续即将推出养老储蓄等,更好地服务居民养老投资需求。

《意见》为第三支柱个人养老金发展建立了系统性的基本框架,针对近年来各界关注的问题予以明确,并有效兼顾可操作性等问题。在参加范围层面,明确在我国境内参加基本养老保险的劳动者可以参加个人养老金制度,有效处理了多支柱养老金之间的关系;在制度模式层面,明确个人养老金实行账户制度,有助于个人在投资多个金融产品时归集收益,也有助于税收优惠等操作更好地开展;在缴费水平层面,明确绝对金额上限的同时又留下后续调整空间,更有利于执行,还有效兼顾了公平,防止高收入群体借此逃税漏税。

在个人养老金发展问题上,需要有正确的认识。个人积累养老金是面对长寿风险,个人牺牲当前流动性以换取老年时拥有安全稳定的现金流。这意味着个人积累养老金是长期投资,不仅要关注安全稳定,还要关注保值增值。与此同时,从整个社会看,个人积累养老金也有助于更好应对长寿风险,增进社会和谐稳定,在养老方面降低对政府财政的依赖,因而需要政府从税收等方面采取优惠措施。再者,在我国健全多层次资本市场体系过程中,鼓励个人有效积累养老金有助于为资本市场提供长期稳定的投资资金来源,实现长期资金与资本市场健康发展的良性循环。

推动个人养老金在实施积极应对人口老龄化国家战略中发挥更加积极的作用,一要丰富金融产品供给。在明确个人养老金采取账户制度的前提下,金融机构应更多地创新金融产品,相关职能部门对产品做好准入管理,保障产品切实符合养老需求,丰富个人投资的选择范围。二要加大投资者教育。在鼓励居民尽早结合个人实际情况开展养老储备的同时,引导其树立正确的投资理念,追求长期投资长期收益。三要落实好税收优惠。在切实坚持个人养老金积累是个人自愿自主选择的前提下,围绕缴费、增值、领取三个环节,通过标准清晰、明确易操作的税收优惠,引导鼓励个人积极积累养老金。(姜飞鹏作者系中国邮政储蓄银行研究员)

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=104543>

(来源:中国经济网)

个人养老金制度落地,部分居民储蓄有望转为股市长线资金

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》(以下简称《意见》),确立了我国第三支柱养老保险的基础制度框架。《意见》明确,个人养老金参加人可自主选择购买符合规定的储蓄存款、银行理财、商业养老保险、公募基金等金融产品。

同日,证监会表示,将抓紧制定出台个人养老金投资公募基金配套规则制度。证监会表示,《意见》有助于加快构建养老金、资本市场与实体经济良性互动、协同发展的新发展格局。资本市场将助力养老金分享实体经济发展成果,促进实现养老金长期保值增值,积极应对人口老龄化;养老金具有长期性、规范性和规模性,通过积极投资资本市场,为实体经济提供更多长期稳定的发展资金。

每年千亿元增量资金可期

苏宁金融研究院特约研究员何南野对《证券日报》记者表示,个人养老金可投资公募基金等金融产品,对股市和债市都能起到良好的互动、支撑和稳定作用,有利于资本市场良性发展。同时,通过投资可扩大投资收益,缓解养老困境,有效服务实体经济发展,解决实体企业融资困境。

在投资方面,《意见》规定,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。

“下一步,证监会将加快资本市场深化改革各项措施落地,抓紧制定出台个人养老金投资公募基金配套规则制度,完善基础设施平台建设,优化中长期资金入市环境;持续加强机构和从业人员监管力度,提升管理人管理能力和规范化运作水平,强化投资者保护,保障养老金投资运作安全规范,促进个人养老金高质量发展。”证监会表示。

“个人养老金可投资公募基金等金融产品,对于个人而言,产品更加多样化,所选投资标的兼顾安全性与盈利性,可以满足不同的理财需求;对于市场而言,能够增加市场主体参与度,促使各类金融机构良性竞争,同时还能够为市场带来一部分长期资金供给。”香港中睿基金首席经济学家徐阳在接受《证券日报》记者采访时表示,最重要的还是要保证资金的安全性,要加强对公募机构从业人员的监管力度,同时要投资者做好风险评估工作,不满足条件的不允许进行公募产品投资。

“个人养老金是海外成熟资本市场的重要资金来源,未来随着我国个人养老金制度不断完善,增量资金会不断扩大,每年千亿元增量资金可期。”中国社科院世界社保研究中心执行研究员张盈华表示,目前,居民储蓄存款近100万亿元,其中大多数是短期存款,如果改为持有个人养老金产品,可逐渐将这些短期“资金”转为长期“资本”。

张依群表示,长远来看,个人养老金发展潜力巨大,特别是个人养老金税收优惠政策出台后,作为个人财富保值增值的重要渠道,其将迅速带动更多增量资金进入资本市场,对拓展投资渠道、维护金融稳定具有重大意义。

养老保险体系日臻完善

目前，我国初步建立起包括基本养老保险、企业(职业)年金、个人商业养老保险的三支柱养老保险体系。但第三支柱发展规范程度较低，特别是个人养老金制度不够完善，居民缺乏获得稳定和充足收益的养老金投资渠道。

张盈华对《证券日报》记者表示，个人养老金制度落地进一步健全我国多层次、多支柱养老保险体系，有利于促进养老保险制度可持续发展。

“个人养老金是个人资金以养老保险形式进行长期投资理财获得增值收益的重要方式。因此，推动个人养老金发展最重要的是保证个人养老金运营安全和风险防控，实现安全与收益的最佳平衡。”中国财政学会绩效管理专委会副主任委员张依群对《证券日报》记者表示。

对于参加资格及缴费标准，《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。参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。

对此，武汉科技大学金融证券研究所所长董登新表示，这是制度的统一，更是制度的公平。“在缴费方式和缴费标准上，充分体现了个人养老金制度的低门槛、低成本及普惠性。”

税收优惠政策值得期待

税收政策方面，《意见》表示，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领取个人养老金。对此，专家建议，加大税收优惠力度增强吸引力。

中央财经大学财政税务学院院长白彦锋在接受《证券日报》记者采访时表示，国家通过税收优惠政策激励，既可以提高居民退休之后的养老水平，也可以化解我国老龄化压力加大背景下的系统性风险。

“对于养老保险，税收优惠政策通常采取的是EET模式(E代表免税，T代表征税)，即在居民即期缴存阶段给予免税优惠，对投资收益同样给予免税优惠，而在领取养老金环节再课税。”白彦锋表示，这将使得纳税人可以获得长缴多得的时间价值。此外，居民退休后总收入水平相对降低，即使课税税负水平也较低，可以使居民从全生命周期获得税收实惠。

光大证券分析师王一峰表示，从海外成熟市场发展规律来看，“税收优惠+个人账户”是第三支柱发展普遍采用的制度设计，税收优惠政策有助于提振消费者投保意愿，后续有关个人养老金的税收优惠政策会尽快出台以刺激缴费需求。

川财证券首席经济学家、研究所所长陈雳对《证券日报》记者表示，在税收优惠方面，建议制定适当的税前扣除标准，领取时可以部分免税，剩余部分按一定比例征收。

张盈华建议提高个人账户的灵活性，在有限额度和严格条件下，例如重大疾病、购买首套住房、必要的教育、家庭变故应急等方面，允许提前支出，并对归还和补税等作出具体规定。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=104544>

(来源：中国产业经济信息网)

胡乃军：养老金融，中国正补上短板

4月21日，《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》(简称《意见》)正式发布，对个人养老金的参加范围、缴费水平、税收政策等作出具体规定。消息发布后，由于“个人养老金”事关普通人养老，该《意见》的发布引发广泛关注。

1880年代，德国开始实行社会养老保险“现收现付”模式，即由当前工作者缴纳养老保险金支付已退休人员的养老金，这标志着社会养老保险的诞生。20世纪70年代后，西方社会出现人口老龄化，政府财政支出压力加大，“现收现付”制度的可持续性面临挑战。因此1970年代，一些国家开始实施“预先积累制”的养老金模式，如美国建立了个人退休账户制度，积累制个人账户成为社会养老保险体系第一支柱(基本养老保险)和第二支柱(企业年金和职业年金)之后的第三支柱。自1974年以来，美国养老金金融资产中第三支柱占比持续提升，直接带来2008年养老金改革，建立了国家雇员养老金信托的个人账户制度。

通过对比能看出，中国未来养老金融中强化个人责任符合国际趋势。事实上，2019年底中共中央、国务院印发的《国家积极应对人口老龄化中长期规划》就提到“夯实应对人口老龄化的社会财富储备”，强调要补齐我国社会养老财富的短板。

但是要明确一点，个人养老金是基本养老保险的补充，而不是替代。《意见》中说得很清楚，面向范围是参加城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的个人。也就是说，这个制度主要面向没有满足这两项养老保险的群体。比如自由职业者，据统计，我国2021年自由职业者超过2亿，他们参加城镇职工保险有困难，而目前城乡居民保险待遇水平有限。未来他们可以通过个人养老金制度，在退休后获得更好的养老保障。

同时，这个制度最大的特点是“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”。这意味着没有政府补贴，没有单位缴费，完全由自己缴费，同时它不同于社会保险，没有现收现付，没有养老风险的互济与分担，而是采取自我预先积累的方式。

另外，这次提出的税收优惠也符合国际规律。文件中强调“每年缴纳个人养老金的上限为12000元，未来还会根据各种因素适时调整缴费上限。国家制定税收优惠政策，鼓励符合条件的人员参加并依领取个人养老金”。这让人想起美国1974年通过的《雇员退休收入保障法》和1978年的《国内税法》，如果没有税收优惠，美国的补充养老金不可能发展到今天的程度。我们的个人养老金制度未来也会依靠个人综合所得税制度得到促进与发展。每年12000元将会成为个人养老金附加扣除的标准，这一标准短期内很难大幅提高。因为美、英等国的历史都证明，税收优惠要有限额，要防止高收入群体通过大规模养老金缴费造成的不合理避税。

最后，此次文件强调了养老金融的要求，“参加人达到退休年龄或符合其他领取养老金的情形，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。”这是个人养老金制度的核心，很多人提出，这种个人积累，没有国家补贴、没有单位缴费，也没有人承担长寿保障，意义何在？事实上，养老金到退休年龄后才可以领取，这不是简单的存款和投资，而是为养老所做的准备，这种锁定性、独立性和长期性是养老金融的基本要求。

总之，个人养老金制度及其个人账户符合国际发展趋势和我国国情。相信在未来，更具操作性的细则、相应的养老理财产品也会随之出台。(胡乃军 中国科学院大学副教授)

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=104545>

(来源：环球时报)

老年说法

老母亲遗嘱谁养老家产归谁，3个儿子争养老

刘大娘是个命苦的人，40多岁死了老头，一个妇道人拉扯三个半大小子，生活的不容易就不用说了，好在三个儿子都成家立业，这让刘大娘心里还有些欣慰。

刘大娘上了岁数，琢磨这自己的养老问题，把孩子们叫到家里一商量，没有一个愿意接母亲回家的，你推我推你的，这让老母亲很难过。

接下里的几天，是那个儿子直接不上门了，都说怕老母亲讹上自己，老母亲在老村长帮助下想了一个办法，说家里的一个破碗是古董，价值10多万，谁愿意给我养老送终，我就留给谁。

三个儿子一听来了精神，老太太的门槛差点被三个儿子踏破了，今天老大送老水果，明天老二买了猪肉，后天老三买来新被子，老太太从来没这么高兴，可看着三个儿子的举动却笑不出来。

老人知道三个儿子的用意，明知道是假的但不想说破，三兄弟好生伺候了老母亲8个月，母亲还是的病走了，三个儿子跪在母亲床边心里想的却是古董到底值多少钱？

办完母亲后事，老大决定三兄弟拿着古董去鉴定，临出发前，老三却说：“你们去吧，我不要了，”两兄弟笑话他太傻，两个人坐上了去城里的汽车。

小儿子再次走进母亲老屋，看着这里熟悉的一切，再想想小时候母亲为他们哥仨付出的一切，一年来为了夺得遗产装出来的孝顺，小儿子越想越自责，

抱着母亲的遗像哭了起来，通过8个月的相处，小儿子彻底悔悟：决不要母亲的古董，他要证明自己给看，我孝顺母亲不是为了钱！

一天功夫两个儿子垂头丧气的回来了，进了屋老大老二破口大骂：“老太太竟然骗子呢哥仨，上了贼当，白瞎我这几个月的照顾了，就当喂狗了……”

话没说完，老三抬手打了大哥一巴掌，大哥急了跟兄弟打了起来，老村长来了。

村长拿着一张纸说：别打了，你娘的书面遗嘱在这，写的清清楚楚，那个古董是假的！真正古董是个镯子，在村长家里保存着，你们三个人，谁主动不要那个古董镯子就给谁，

看来我跟你们娘的看法一样，镯子是老三的了，记住：孝顺父母是理所应当的！不是为了钱！两个大哥面面相觑，尴尬不已，老三对着母亲的遗像磕了一个头，掉下了眼泪……

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=104546>

(来源：五彩屏屏)

养老诈骗涉及的《刑法》罪名

以提供“养老服务”、投资“养老项目”、销售“养老产品”、宣称“以房养老”、代办“养老保险”、开展“养老帮扶”等为名，实施诈骗、集资诈骗、非法吸收公众存款、组织领导传销活动、合同诈骗、制售伪劣商品和生产、销售、提供假药、劣药等侵害老年人财产权益的各类违法犯罪活动，主要涉及的罪名是《中华人民共和国刑法》第一百四十条生产、销售伪劣产品罪，第一百四十一条生产、销售、提供假药罪，第一百四十二条生产、销售、提供劣药罪，第一百四十三条生产、销售不符合安全标准的食品罪，第一百四十四条生产、销售有毒、有害食品罪，第一百七十六条非法吸收公众存款罪，第一百九十二条集资诈骗罪，第二百二十四条合同诈骗罪、组织、领导传销活动罪，第二百六十六条诈骗罪。条文具体内容如下：

第一百四十条【生产、销售伪劣产品罪】生产者、销售者在产品中掺杂、掺假，以假充真，以次充好或者以不合格产品冒充合格产品，销售金额五万元以上不满二十万元的，处二年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处销售金额百分之五十以上二倍以下罚金；销售金额二十万元以上不满五十万元的，处二年以上七年以下有期徒刑，并处销售金额百分之五十以上二倍以下罚金；销售金额五十万元以上不满二百万元的，处七年以上有期徒刑，并处销售金额百分之五十以上二倍以下罚金；销售金额二百万元以上的，处十五年有期徒刑或者无期徒刑，并处销售金额百分之五十以上二倍以下罚金或者没收财产。

第一百四十一条【生产、销售、提供假药罪】生产、销售假药的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；对人体健康造成严重危害或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；致人死亡或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑、无期徒刑或者死刑，并处没收财产。

药品使用单位的人员明知是假药而提供给人使用的，依照前款的规定处罚。

第一百四十二条【生产、销售、提供劣药罪】生产、销售劣药，对人体健康造成严重危害的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；后果特别严重的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。药品使用单位的人员明知是劣药而提供给人使用的，依照前款的规定处罚。中国刑事辩护网提供

第一百四十三条【生产、销售不符合安全标准的食品罪】生产、销售不符合食品安全标准的食品，足以造成严重食物中毒或者其他严重食源性疾病的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；对人体健康造成严重危害或者有其他严重情节的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金；后果特别严重的，处七年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。

第一百四十四条【生产、销售有毒、有害食品罪】在生产、销售的食品中掺入有毒、有害的非食品原料的，或者销售明知掺有有毒、有害的非食品原料的食品的，处五年以下有期徒刑，并处罚金；对人体健康造成严

重危害或者有其他严重情节的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；致人死亡或者有其他特别严重情节的，依照本法第一百四十一条的规定处罚。

第一百七十六条【非法吸收公众存款罪】非法吸收公众存款或者变相吸收公众存款，扰乱金融秩序的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑，并处罚金。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

有前两款行为，在提起公诉前积极退赃退赔，减少损害结果发生的，可以从轻或者减轻处罚。

第一百九十二条【集资诈骗罪】以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的，处三年以上七年以下有期徒刑，并处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处七年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。

单位犯前款罪的，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，依照前款的规定处罚。

第二百二十四条【合同诈骗罪；组织、领导传销活动罪】有下列情形之一，以非法占有为目的，在签订、履行合同过程中，骗取对方当事人财物，数额较大的，处三年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产：

- (一) 以虚构的单位或者冒用他人名义签订合同的；
- (二) 以伪造、变造、作废的票据或者其他虚假的产权证明作担保的；
- (三) 没有实际履行能力，以先履行小额合同或者部分履行合同的方法，诱骗对方当事人继续签订和履行合同的；
- (四) 收受对方当事人给付的货物、货款、预付款或者担保财产后逃匿的；
- (五) 以其他方法骗取对方当事人财物的。

第二百二十四条之一组织、领导以推销商品、提供服务等经营活动为名，要求参加者以缴纳费用或者购买商品、服务等方式获得加入资格，并按照一定顺序组成层级，直接或者间接以发展人员的数量作为计酬或者返利依据，引诱、胁迫参加者继续发展他人参加，骗取财物，扰乱经济社会秩序的传销活动的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；情节严重的，处五年以上有期徒刑，并处罚金。

第二百六十六条【诈骗罪】诈骗公私财物，数额较大的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处罚金或者没收财产。本法另有规定的，依照规定。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=104547>

(来源：红网)

老年人权益保护案例提示：老年代步车安全隐患大

4月18日，中国老龄协会联合中国司法大数据研究院在京发布2021年度全国老年人权益保护警示教育案例。案例分析显示，当前，机动车交通事故责任纠纷在我国涉老民事案件中排名第二，老年代步车交通安全隐患亟须引起重视。

根据案例分析，近年来，不少老年人驾驶三轮或四轮电动车（老年代步车）出行。这类老年代步车的重量、速度及尺寸都超出了非机动车的范围，属于机动车范畴，应按规定依法登记并持证驾驶，但现实中老年代步车大多无牌照和驾照，无法投保交强险，一旦发生交通事故遭受损失理赔无门，维权困难是此类案件的特点。

除交通出行外，此次发布的案例还涉及再就业权益、旅游消费、老年婚姻以及保健品诈骗、电信网络诈骗等方面。统计显示，近三年劳务合同纠纷在涉老民事案件中的比例不断上升，以养生讲座、专家坐诊、免费体检为名的养生游、会议游等诈骗案件近年来也有所增长。

为进一步加强老年人权益保护工作，中国老龄协会联合中国司法大数据研究院开展了2021年度全国涉及老年人案件情况研究。研究显示，2021年度全国各级人民法院审结涉老案件54.25万件，超九成为民事案件。

中国老龄协会提供的相关信息显示，发布案例、以案释法，旨在引导广大老年人强化风险防范意识，提升依法维权能力，对弘扬孝亲敬老传统美德，构建老年友好型社会具有重要意义。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=104548>

(来源：新华网)

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