

更多养老资讯
扫描二维码关注



养老内参

中国养老网
WWW.CNSF99.COM

主编：苏博

编辑：王福达

责编：赵艳芳

汇聚每日养老产业时事动态，为您一站式提供全面养老资讯

2022年7月19日 星期二（2022第135期）壬寅年六月二十一

天津拟修订老年人免费乘车办法！

免费人群拟扩大、拟鼓励错峰出行



腾讯“隐形护理员”升级发布，面向1000户老年人家庭展开捐赠



- 7月19日，在“科技守护、与老同行”银发科技行业论坛上，腾讯宣布面向老年人群体的智慧养老AI守护产品“隐形护理员”正式升级，由养老机构进入家庭，并将于今年完成超过1000户老年人家庭的捐赠。“隐形护理员”主要解决对老年人安全危害最大的跌倒问题，通过智能摄像头和AI算法，准确识别老年人安全状态，在其发生跌倒或需要呼救时主动发出警报，以便看护人员及时采取救助，避免生命事故的发生。

养老视点	4
河北：保定打造多元化养老服务圈应对“银发浪潮”	4
河南：我市完善智慧养老服务平台功能	4
张春贤率全国人大常委会调研组到山东开展积极应对人口老龄化专题调研	4
四川：达州老年人口超 120 万，政府出台“十四条”破解养老难题	4
安徽：淮南市加大老年助餐服务财政保障力度	5
浙江嘉兴：首个养老 PPP 项目启用	5
新疆：今年阿克苏地区累计为 4.24 万名困难人员代缴养老保险费	5
广东：明年每个街镇至少建一个颐康中心，广州养老服务获国务院督查激励	5
当人口老龄化照进现实，70、80、90 后如何面对？	5
“银龄益健康”医疗援助公益项目签约，努力让更多老年人受益	6
居住权如何保障老年人养老问题	6
中国老年医学会会长范利：现代养老模式应医养与文养并重	6
东北女多男少背后：人口出生率走低，男性人口外流和老龄化加剧	6
老年教育能使老年人增长知识，有助于其积极老龄化的实现	7
政策法规	8
天津拟修订老年人免费乘车办法！征集意见	8
养老产业	9
深耕细挖老年服饰蓝海	9
太平养老数字化转型“出大招儿”福享太平 1.0 重磅发布	9
腾讯“隐形护理员”升级发布面向 1000 户老年人家庭展开捐赠	9
养老地产	10
老龄化，是比地产更大的一只灰犀牛	10
养老金融	10
金融如何赋能“银发经济”	10
国际交流	11
美国人口老龄化的加剧有助于补充健康保险市场的增长	11
老年说法	12
老龄化加剧，养老诈骗该怎么防	12
演养老反诈剧，法官们入戏深	12
谎称帮老年人高价拍卖收藏品，一个 7 人诈骗团伙在北京海淀区落网	13
“保障”变“陷阱”！老年人购买保险要保持清醒头脑	13
老年人为何如此相信别人的推销和产品？这三个原因值得儿女们重视	13
关于我们	15
联系我们	15

- 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
BEIJING SHONGMIN PENSION CAREER PROMOTION CENTER

养老视点

河北：保定打造多元化养老服务圈应对“银发浪潮”

“三丰路的马阿姨不吃辣不吃酸，李阿姨不爱吃苦味的菜……”一早，保定市竞秀区先锋街道的筑养乐社区和居家养老服务中心主任曹海江像往常一样叮嘱厨房工作人员注意各位老人的饮食，要在中午之前将饭菜准时送到各位老人手中。

据河北省第七次全国人口普查结果显示，河北60岁及以上人口为14812048人，占19.85%。如何应对老年人口的养老问题，河北多地正在探索。

“当老人有订餐需求，我们会派工作人员到老人家中了解情况，比如老人的既往病史、生活习惯等，然后让营养师依据老人身体状况定制食谱。”据曹海江介绍，为满足老人们的不同需求，每天要做近20个菜，并定期调换菜单，每日配送午餐和晚餐100多份，助餐服务覆盖周边多个社区。

除了让老人“吃得好”，社区和居家养老服务还要解决老人“玩得好”的问题。

上午做健康操、学京剧，下午上老年大学、打太极……今年80岁的张敬荣，已经来到社区的日间照料服务站生活一年多了。

“早上8点前门有车接我过来，晚上吃完饭再把我送回家，工作人员还会帮我们剪指甲，照顾我们吃药。”张敬荣表示，和传统的居家养老相比，来到为老人提供日间照料的“托老所”，不仅能让子女放心，自己也能认识新朋友。“以前孩子们去上班了，我自己在家看电视很孤单，来这以后参加了很多活动。”张敬荣说。

针对老旧小区、困难人员及残障人士较多的小区，保定市竞秀区韩北街道田野社区则通过引进专业社会工作服务机构，给出了专业化的养老模式体验。

据悉，田野社区60岁以上老年人有2000余人，是当地有名的“老龄化社区”。据韩北街道社会工作服务站站长李博说，田野社区通过引进专业社会工作服务机构，针对街道内社会救助对象、老年人等服务对象，开展包括心理慰藉、人际关系拓展、社区参与和融入等活动，提升服务对象的幸福感和获得感。

“我们为老年人设计了‘乐龄’老年人群体陪伴计划，包含每周不定期‘叩门’入户探访了解情况，每季度不定期开展居家安全隐患排查等。”据李博介绍，尤其是对空巢、独居、失独的老年人群体，开展了巡访评估、健康服务、权益保障等服务。

此外，“智慧养老”也帮助老年人生活得更放心。据李博介绍，“智慧养老”是主要面向居家老人、社区及养老机构的传感网络系统与信息平台，为老人提供更互联化、智能化的养老服务。“通过‘智慧养老’可为老年人提供一键呼叫服务，老人如果需要帮助，只要按下家里安装的按钮就能同步到物业的显示屏，并联系到子女、物业等。”

无论是为老人提供日间照料的“托老所”，还是为老年人提供居家陪伴计划，河北各地正在构建以居家为基础、社区为依托、机构为支撑的社会养老服务体系。并不断提高信息化服务水平，充分利用互联网、软件信息平台等技术，将“智慧养老”有机融合到养老服务的全过程、全领域，让“养老”变“享老”。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=106962>

(来源：北京青年报)

河南：我市完善智慧养老服务平台功能

记者昨日从市民政局了解到，在上半年基本完成养老服务设施建设年度任务的基础上，下半年该局将进一步完善智慧养老服务平台功能，对部分养老设施进行提标改造，以满足多样化养老需求。

作为我市养老服务的亮点之一，市级智慧养老服务平台目前已录入老人数据46万个，包含高龄津贴申请认证、线上下单上门服务、智能选择养老机构等多种功能模块。下一步，该局将进一步优化高龄津贴发放流程，做到准确、足额发放，于8月底前完成智慧养老平台中高龄津贴人脸比对系统的建成和推广应用，让老人足不出户就可以领到补贴。

市民政局持续实施特困供养服务设施(敬老院)改造提升工程，推动农村幸福院、日间照料中心、嵌入式养老机构等养老服务设施建设，广泛发展农村普惠型养老和互助性养老服务，提升农村幸福院建设和服务水平，提升养老机构入住率和使用率。

为使“关爱老人、享受美好生活”行动起到预期效果，该局开展养老机构服务质量星级评定工作，做好养老试点建设工作，进行居家和社区适老化改造，加大养老机构安全隐患排查，全面提升养老服务水平，努力为老人营造一个舒适、安全的养老环境。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=106963>

(来源：新乡日报)

张春贤率全国人大常委会调研组到山东开展积极应对人口老龄化专题调研

7月11日至15日，全国人大常委会副委员长张春贤率全国人大常委会调研组到鲁，围绕实施积极应对人口老龄化国家战略、推动老龄事业高质量发展开展调研。全国人大常委会社会建设委员会副主任委员刘粤军、陈斯喜参加调研。省委书记、省人大常委会主任李干杰，省人大常委会副主任、党组书记杨东奇参加有关活动。

调研组一行先后到德州、泰安、枣庄等地，深入养老综合服务中心、康养中心、医养中心、医院、社区、企业等进行实地调研，详细了解养老服务、老年人权益保障、老龄产业发展等情况，并召开座谈会，听取老龄工作情况汇报和积极应对人口老龄化的意见建议。

张春贤充分肯定了山东在积极应对人口老龄化、推动老龄事业高质量发展方面开展的工作和取得的成绩。他指出，人口老龄化是我国的基本国情。党的十八大以来，以习近平同志为核心的党中央高度重视老龄事业和老龄工作。习近平总书记提出一系列新理念新思想新战略，国务院及其有关部门出台一系列政策措施，各地结合实际、因地制宜扎实推进工作落实，为实施积极应对人口老龄化国家战略奠定了坚实基础。

张春贤强调，有效应对人口老龄化，事关国家发展全局，事关亿万百姓福祉。“十四五”时期是我国从轻度老龄化迈入中度老龄化社会的重要转换期，也是加强老龄工作、完善法律制度的重要窗口期。要深刻认识实施积极应对人口老龄化国家战略的重要意义，坚持以人民为中心，抓紧解决好医养康养结合、可持续基本养老保险、银发经济发展、老年人权益保障等各种应对人口老龄化的短板弱项和重点问题，完善和落实好相关法律法规制度，以良法促进发展、保障善治，充分发挥中央和地方两个积极性，发扬基层和群众首创精神，勇于探索、担当作为，推动新时代老龄事业高质量发展。

省领导张海波、王随莲参加。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=106964>

(来源：中国人大网)

四川：达州老年人口超120万，政府出台“十四条”破解养老难题

2014年底，四川省达州市60岁以上的老年人口100万；2022年，这一数据增长了20余万，达到120.44万。根据达州市民政局的数据显示，目前，达州60岁以上的老年人口，数量居全省第三位，老龄化率22.36%，养老服务需求增加、压力巨大。

老人们在医养养老机构养老

近年来，达州市在简化许可登记程序、土地供应政策等方面，都给了养老企业优惠条件，支持养老产业发展。2022年以来，达州市政府先后出台《达州市“十四五”养老服务发展规划》《达州市促进养老托育服务健康发展实施方案》，明确了“十四五”期间全市养老服务发展的总体要求、主要任务、重大项目清单等。

日前，达州市政府办公室印发《达州市推进养老服务高质量发展十四条措施》(下称“十四条”)，对上述规划、方案的具体落实进行了明确，重点将解决制约全市养老服务发展的难点堵点问题，提升养老服务品质。“十四条”包含四个部分，分别为强化用地保障、扩大服务供给、提升服务质量、完善扶持政策。

位于达川区三里坪的德仁疗养康复托养院，是达州市首家成功实现“医养结合”的专业化民办养老机构，以失能失智老人为主要服务对象，这种新型的养老模式逐渐获得市场认可。该院负责人余兴权介绍，一对夫妇若有慢性病的老年人或瘫痪的病人，无论是医养还是护理，都是一个棘手的问题。“送纯粹的养老机构又不放心，因为没有专业医疗条件；长期住普通医院也不现实，因为没有人专门护理。”余兴权认为，“十四条”的出台，将有效破解这类养老难题。

养老机构护理人员监测老人身体状况

“十四条”明确，新建住宅小区及配套养老服务设施要同步规划、同步建设、同步验收、同步交付，自2020年起已纳入省政府对市(州)政务目标绩效考核内容。

同时，提出了完善养老服务网络、发展居家社区养老服务、推进适老化改造等三条措施。其中明确，对评估合格的社区养老服务设施，按照每个每年不低于2万元的标准给予运营补贴；对困难老年人家庭适老化改造按照每户1000元标准给予补助，“十四五”期间全市改造将不低于2.2万户。

提升服务质量方面，“十四条”提出健全医养结合机制、强化人才培养、推进智慧养老、强化综合监管四条措施。在完善扶持政策部分，提出建立困难重度残疾人老年人照护政策、完善养老机构运营补贴政策、健全养老服务从业人员保障激励机制、建立老年人就医优待补贴政策、落实财税扶持政策等五条措施。

按照计划，达州将建立困难重度残疾人老年人照护制度，对象为同时具备困难、高龄、重度残疾特点的老年人，对居家养老对象按照每人每月100元标准给予补贴，对机构养老对象按照每人每月200元标准给予补贴。对民办养老机构，评定为一至五级的，将根据实际入住人数，分别按照每人每月100元、150元、200元、250元、300元的标准给予运营补贴。

在保障激励养老服务从业人员方面，达州也将实行“真金白银”的扶持。对取得五至一级职业技能等级证书的养老护理员，分别按照每人每月100元、150元、200元、300元、500元的标准给予岗位补贴；对在同一养老机构连续从事养老护理工作满3年的持证养老护理员，一次性给予1500元从业年限补贴，每满3年，可再次申领。

老年人就医，也可获得优待补贴。“十四条”明确，同级财政按照老年人就医优待实际优惠金额的50%予以补贴，目前，达州市财政局、市卫生健康委已协商一致。

以上措施涉及补助补贴资金，来源包括省级养老服务补助资金、市县养老服务资金、福彩公益金等，按照市、县财政事权和支出责任承担，具体细则则由市民政局、市财政局等单位共同拟定。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=106965>

(来源：封面新闻)

安徽：淮南市加大老年助餐服务财政保障力度

记者从7月15日举行的老年助餐服务行动新闻发布会上获悉，市财政局高度重视，联合市民政部门制定了《淮南市老年助餐服务补贴方案（试行）》，统筹中央、省级资金，积极筹措市级配套资金，真正把好事办好、办实事，为老年群体解难题增福祉。据介绍，2022年，市财政统筹安排500万元用于老年助餐服务，同时下达省级养老服务体系建设奖补资金1723.83万元，其中切块专项用于老年助餐服务465万元。2023年至2025年，市财政计划每年统筹安排500万元，支持各县区老年助餐服务。在加大市以上财政支持的基础上，注重加强对县区财政部门的工作指导，确保各县区做好老年助餐服务资金保障工作。

在财政支持政策上，市财政局积极拓宽资金保障渠道，统筹中央彩票公益金相关补助资金、省级养老服务体系建设奖补资金、市用于养老服务有关补助资金和市县福彩公益金等各类养老服务方面有关资金，建立多元筹资机制，积极支持老年助餐服务。明确建设补助政策，新建老年食堂、老年助餐点原则上按照不高于20万元（据实补助）、5万元补助标准予以一次性建设补助；对餐饮企业设立老年餐桌、物业服务企业开展老年助餐服务等，县区可通过协议方式，根据其建设成本给予适当补助。完善运营支持政策，建成运营满一年且承诺服务年限不少于3年的运营主体，日均助餐老年人数在10至30人的老年助餐机构（助餐点）给予每年2万元运营补贴；日均助餐老年人数31至50人的，给予每年3万元运营补贴；日均助餐老年人数51人以上的，给予每年4万元运营补贴；对符合条件的老年助餐服务机构，给予税费减免政策。建立就餐补助政策，根据老年人年龄、经济困难程度等情况给予就餐补助，60至69岁、70至79岁、80岁以上的老年人，每餐分别补助1元、2元、3元；分散供养特困人员、低保对象中的老年人，每餐补助3元，补助不可叠加使用，每餐限补助一次，每日补助一餐，并在老年人给付就餐费用时自动扣减，市以上财政统筹资金予以适当补助；支持各县区通过线上或线下发放老年助餐消费券，让老年人享受到看得见的实惠。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=106966>

（来源：中安在线）

浙江嘉兴：首个养老PPP项目启用

日前，浙江省嘉兴市首个养老PPP项目--嘉兴市东升老年养护院正式启用。这一数字智慧型的医养融合康养机构，有望成为嘉兴市标杆性的养老综合体项目。

该养护院由嘉兴市九如城东升康养中心负责运营管理，针对不同老人的需求，分别设置了护理院、高龄养护院和失智照护专区等，共设计床位550张。在配备养老床位的基础上，各区根据需求提供医疗护理、心理咨询、文化娱乐和休闲养生等服务。此外，在养护院一层还设置了家医融合中心，免费对周边社区老人开放，提供日间照料、康复训练、助餐送餐等服务。

据悉，60岁以上有需求的老人，可以上门预约登记入住养护院。根据不同护理等级和标准，每位老人一天的费用约为95元-230元。同时，根据优惠政策，部分辖区内入住老人每个月可享受数百元的优惠。

相关统计显示，截至2021年底，嘉兴市60周岁以上老年人口达100.4万。东升养护院PPP项目的投入使用，对提升嘉兴养老服务品质、缓解市区养老服务压力具有重要意义。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=106967>

（来源：中国财经报网）

新疆：今年阿克苏地区累计为4.24万名困难人员代缴养老保险费

“感谢政府帮我交了养老保险费，减轻了我的经济负担，让我养老无忧。”7月15日，沙雅县托依堡勒迪镇居民买买提尼亚孜·托合尼亚孜感激万分地说道。

买买提尼亚孜·托合尼亚孜是低保人员，受益于为困难群体代缴养老保险费的惠民政策，政府每年为他代缴养老保险费100元。

为确保困难群体基本养老保险应保尽保，地区人社局积极转变工作模式，充分发挥大数据作用，会同民政、卫健等多部门实现数据共享，及时获取最新数据反馈至各县（市），有针对性地主动寻找符合条件人员，为其办理代缴相关业务，努力实现困难群体参保“动态清零”。同时，各级人社部门协调联动，通过下基层宣讲、微信公众号推送、设立政策宣传栏、张贴宣传标语、发放宣传资料等方式，多角度、全方位宣传，使困难群体代缴养老保险家喻户晓、深入人心。截至目前，地区累计为4.24万名困难人员代缴养老保险费424万元。

下一步，地区人社局将持续加强与民政等部门的业务协同，定期获取最新困难群体人员信息，提高数据精准率，确保符合条件的困难群体基本养老保险应保尽保、应代尽代。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=106968>

（来源：阿克苏地区融媒体中心）

广东：明年每个街镇至少建一个颐康中心，广州养老服务获国务院督查激励

7月19日，广州市人民政府新闻办公室召开《广州市妇女发展规划（2021—2030年）》《广州市儿童发展规划（2021—2030年）》新闻发布会。现场，广州市民政局二级巡视员易利华介绍了广州市民政局近年来养老服务取得的进步以及新妇女发展规划在家庭养老服务方面的特色。

“近年来，广州聚焦老年人美好生活需求，积极探索具有广州特色的大城市大养老模式，基本养老服务体系、长者饭堂等多项经验在全国复制推广，养老服务水平明显提升，最近获得国务院督查激励的表扬。广州新的妇女发展规划充分衔接了市养老服务体系‘十四五’规划，凝聚了‘十四五’期间养老服务最核心的指标任务，既体现了国家、省的部署要求，又凸显了广州特色，总体上走在全国的前面。”易利华介绍，“比如妇女发展规划中提到了实施街镇综合养老服务中心提升行动，而在广州的养老服务体系‘十四五’规划中就提出了具体的要求，即到2023年，每个街镇至少建立一个颐康中心，每个村居至少设置一个颐康服务站，形成‘1+N’的服务网络，增加嵌入式、综合性、多功能、普惠性优质养老服务供给，为有需要的老年人，包括女性老年人提供全托、日托等服务。”

易利华介绍，目前广州护理型床位占比达到79.8%，远高于国家提出的到2025年达到55%的目标。在此基础上，结合广州实际，养老服务体系“十四五”规划还创新设置了到2025年社会力量提供的养老服务占比90%以上，星级以上养老机构在全省占比50%以上，全国具有影响力规模较大的养老服务龙头企业和社会组织10个以上的指标，充分体现了广州特色和走在全国前列的目标要求。下一步广州将全面贯彻落实积极应对人口老龄化的国家战略，进一步健全基本养老服务体系，努力让每一位老年人，包括女性老年人都拥有幸福美满的晚年。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=106969>

（来源：南方Plus）

当人口老龄化照进现实，70、80、90后如何面对？

你规划过自己的养老生活吗？你知道未来退休后，每月可以领到多少养老金吗？

大多数人的回答可能是否定的。根据清华大学最新发布的《国人养老准备报告》统计，22%受访者表示从未想过规划退休生活；而69%受访者表示想过，但没有具体规划；30%受访者认为目前养老生活和预期不符。

根据第七次人口普查数据显示，2020年末我国65岁及以上人口占比达13.5%。养老问题成为我们每个人可能要面临的挑战。

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》，个人养老金制度正式出炉，引起各方广泛关注。

“势”——未来的养老现状，倒逼直面现实

说到养老，首先要了解我国的多层次养老保险体系，它包含三大支柱：第一支柱基本养老保险，包括城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险，由政府主导；第二支柱即企业年金和职业年金，是与职业关联、由国家政策引导、单位和职工参与、市场运营管理、政府行政监督的补充养老保险；第三支柱包括个人储蓄型养老保险和商业养老保险，是个人利用金融手段增加养老保障供给的有效形式。

根据世界银行的建议，要维持退休前的生活水平不下降，养老金替代率需不低于70%。养老金替代率是国际通用的衡量养老金是否充足的重要指标，指的是退休当年领取的养老金水平与退休前工资收入之间的比率。养老金替代率越高，退休后的生活品质越高。国际劳工组织建议养老金替代率最低标准为55%。

财政部原部长楼继伟在2020年全球财富管理首季峰会上表示，作为我国养老金第一支柱的基本养老保险的替代率平均不足50%且逐步下降，低于国际警戒线，居民养老需求巨大。

“法”——面对养老痛点，民众如何应对？

面对养老形势，专家认为，个人养老要有正确的“养老观”，需要规划好“三笔钱”：

一是要提前规划“用来保证的钱”。

二是要提前规划“用来保值的钱”。

三是要提前规划“用来增值的钱”。

从生命周期来看，人的一生中，各时期消费是相对稳定的，但收入却有较大的波动性。需要我们把握好不同时期的特点，合理地分配收入，及早规划，平滑消费，运用前期积累的财富填补后期所需。总结而言，即“八字四语”：八字--“提前规划，科学谋划”，四语--“投资规划早动手、投资讲究纪律性、投资周期要匹配、投资配置要多元”。

从复利效应来看，养老投资越早启动，复利效应越明显。假如初始投入100万，以年化回报率8%进行计算，若35岁时投入，则到60岁退休时回报685万；若投入时间晚10年，45岁投入，则到60岁退休时回报仅有317万，相差一倍以上。因此，提前规划三笔钱，科学正确养老观，“八字四语”在心，确保你我享晚年。

在投资日渐专业化的当下，做好养老规划的关键就是找到负责任的机构长期陪伴。

上述这些问题在中信银行和信银理财联合举办的“幸福+”养老财富云端高峰论坛“幸福+”养老账户及信银理财发行的养老理财发布会上得到解答。

中国银保监会消费者权益保护局局长郭武平表示，金融机构应当积极开发适合老年人的金融产品，提高金融适老化服务水平，切实提升老年人对金融发展成果的获得感、安全感、幸福感。全国老龄办党组成员、中国老龄协会副会长王绍忠提到，完善多层次养老保障体系，加快发展第二、第三支柱养老保险，是今后一个阶段老龄工作的重要抓手和着力点。中国社会保险学会会长、人社部原副部长胡晓义表达了自己对个人养老金发展的探索与期盼，强调个人养老金发展需要政府部门、市场机构、参保人员共建、共享、共治，增强合力，激发市场活力。中国养老金融50人论坛秘书长董克用分享了养老金融国内外研究成果、我国个人养老金制度发展趋势以及对中信银行养老金融业务的评价与期望。

据中信集团副总经理、中信银行党委书记、行长方合英介绍，从养老“三支柱”顶层制度初创开始，中信银行就主动探索相关政策落地实践，率先布局养老金融领域，联合中国老龄协会、中国老年大学协会搭建了“幸福+”老年大学信息化平台，联合中国老龄科学研究中心启动了老年金融消费者权益保护调研项目，通过整合内外部服务资源，初步形成了养老金融服务体系的先发优势。下一步，将继续心怀“国之大事”，积极践行国家战略，依托集团内外强大的协同力量，做好每位客户养老储蓄“三笔钱”的专业规划。

“道”——面向市场需求求解个人养老金破局之道

近日，国务院出台的《关于推动个人养老金发展的意见》中规定“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”。这意味着，商业银行是开立个人养老金资金账户的重要渠道。

除了渠道端的优势以外，银行也具有产品端优势，基于银行理财子公司大力发展养老理财产品。其中，中信银行全资子公司信理理财作为已获批准养老理财产品发展试点资格的机构，目前具体产品已在报批中。

同时，为了满足客户全周期的养老需求，中信银行推出“幸福+”养老账户，该产品实现一、二、三支养老金资产归集展示和养老服务一站式办理的账户。

中信银行相关负责人对养老账户的灵感来源、功能、如何护航全周期养老规划等进行了详细的阐述。

“幸福+”养老账户诞生的思路，来源于著名的“心理账户”概念。通俗地说，关于自己的钱包，每个人大致做到心中有数，哪些钱、花在哪；哪些钱、存起来；资产不能错配，时机不可紊乱。”中信银行相关负责人表示。

在账户功能中，它全面展示了客户的养老资产状况，帮助客户具象化地规划养老储备的“三笔钱”，实现汇总养老资产、测算养老缺口、规划养老方案、提供养老服务。对于70、80、90后这些准备养老的核心群体，可谓是养老规划“神器”。

正如方合英所言，面对国内养老需求从基础“生存型养老”到体面、高质量“生活型养老”的转变，中信银行将坚持国有金融企业使命担当，依托集团内外强大的协同力量，以至诚之心持续陪伴客户，充盈客户的养老“钱袋子”，积极履行社会责任，用“有温度”的服务护航每一位客户的幸福未来。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=106970>

(来源：温州网)

“银龄益健康”医疗援助公益项目签约，努力让更多老年人受益

近日，由上海市老年基金会浦东新区代表处监管指导，上海德甲有限公司联合徐浦中医医院共同发起的“银龄益健康”医疗援助公益项目正式签约，10万元善款将用于缓解老人的健康支出。

“银龄益健康”项目的前身是“为老护航守护健康”公益项目，也是由上海德甲有限公司与徐浦中医医院联合发起。2020年11月10日启动以来，共援助了215名老人，涉及口腔科、中医内科、骨伤科等科室，项目援助资金近9万元，减轻老人的就医负担。

“此次我们再度合作推出‘银龄益健康’项目，旨在落实国家‘十四五’健康老龄化规划重点任务分工建设内容的指导要求，在养老、助老、敬老等为老民生工作中贡献自己的力量。”徐浦中医医院院长陈令霄表示，徐浦中医医院作为项目唯一指定医院，将进一步改善就医环境、完善科室建设、强化人才培养和引进，用更高的资源配置服务公益项目的需求。

“银龄益健康”项目将服务浦东新区范围内60岁以上的特殊群体，包括独居老人、失独家庭、低保户等，为他们就医时自费内容提供5%至15%的援助。符合要求的老人可以向所在居委或院方提出申请，由上海市老年基金会浦东代表处最终审核并发放援助资金。

上海市老年基金会浦东代表处秘书长严怀中表示，“银龄益健康”项目要在便捷化、人性化、社区化方面，为老年人提供优质、温馨、到位的品质服务，为营造敬老、尊老、爱老的氛围，创建老年人友好型社会而努力。“因此此次项目不仅立足周东明路街道、三林镇，还进一步扩大服务范围，让浦东新区更多老年人享受到此项公益援助。”

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=106971>

(来源：新民晚报)

居住权如何保障老年人养老问题

【案情简介】

甲与乙系继母子关系。乙的父亲于2007年购入涉案商品房。2011年，乙的父亲与甲登记结婚。2014年，乙的父亲去世。同年，甲与乙签订关于涉案商品房居住权的协议，约定在未征得甲同意的情况下，乙不出售该商品房，甲可在该商品房内居住至百年归老，后甲也一直居住在该房屋。2019年，涉案商品房变更登记至乙名下。2021年2月，甲以担心日后乙出售或抵押房屋，甲的居住权没有保障，而且乙不配合办理居住权登记为由诉至法院，请求法院判令甲享有该商品房的永久居住权，乙协助办理居住权登记手续。

《民法典》新增居住权制度，对居住权的设立，变更，消灭作出了规定，以解决家庭养老的问题。

(一) 居住权的设立方式

居住权的设立方式分为合同设立和遗嘱设立两种方式。双方可以根据真实意思表示进行订立居住权合同，并依据合同到相关部门进行登记。《民法典》第三百六十八条明确居住权自登记时设立。未经登记的居住权合同不产生居住权效力。

本案中，甲与乙通过签订居住权合同的方式设立居住权，对居住权人甲的居住权作了明确的约定，为双方的真实意思表示，符合《民法典》上述关于居住权的设立方式，为合法有效的居住权合同。但乙不同意居住权登记的行为违背了诚实信用原则。

(二) 居住权的期限及消灭事由

对于居住权的期限，双方可以约定具体的时间或年限，也可以约定直至居住权人死亡时止。对于合同或遗嘱约定不明确或无约定的，可以推定居住权期限直至居住权人终身。

本案中，甲与乙在合同中约定甲可以在涉案房屋内居住至百年归老（去世），即双方约定的居住权期限为永久居住权，直至甲去世。

《民法典》第三百七十条同时规定了居住权消灭的两种事由，即居住权期限届满或居住权人死亡。

由于居住权具有人身属性，设立居住权的住宅不得转让和继承，居住权人死亡的，居住权当然消灭，即便双方在居住权合同中明确约定了居住权期间，居住权人死亡时约定的居住权期间尚未届满，居住权也当然消灭。另外，除民法典规定的上述两种居住权消灭的事由外，学界还认为居住权消灭还应包含房屋损毁或灭失这一事由。设立居住权的住宅自身的存在是居住权成立的前提，是居住权的载体。房屋一旦损毁或者灭失，居住权的目的就无法实现。

(三) 居住权的法律效力

居住权设立后，即在当事人之间产生相应的法律效力，主要体现在居住权人和所有权的权利义务。

1. 居住权人应依照法律规定或约定的用途妥善使用房屋。《民法典》第三百六十九条规定，设立居住权的住宅不得出租，但是当事人另有约定的除外。居住权是居住权人以“满足生活居住的需要”而设立的用益物权，故居住权人使用房屋仅限于个人生活需要，不应用于其他用途。而且居住权人在使用房屋时负有妥善管理的义务，维持房屋原有的用途，不得擅自改变房屋的结构。

2. 居住权人不得转让设立了居住权的房屋和继承房屋。居住权具有人身属性，其设立的目的是为了保障特定人群“居者有其屋”的权利。居住权是用益物权，房屋所有权人保留房屋的所有权，居住权人无权转让。

3. 居住权根据物权法定原则，其设立、变更和消灭均由法律规定。《民法典》第三百六十八条规定，设立居住权的，应当向登记机构申请居住权登记，居住权自登记时设立。

4. 设立居住权后，房屋所有权人依然享有房屋的所有权，作为房屋的所有权人，为了了解居住权人行使居住权的情况及房屋的完整状态，所有权人有权对房屋进行必要的检查，但不得影响居住权人正常居住及不打扰其生活为前提。

本案处理结果：

本案中，经调解梁某威确认徐某对涉案房屋享有居住权，也同意到登记机关办理居住权登记，同时梁某威作为房屋的产权人，有权在提前与徐某沟通好的情况下，定期检查房屋的状态。双方之间多年的矛盾得以圆满解决，既有效保障了徐某的居住权，也保障了梁某威作为产权人的合法权益。

【典型意义】

《民法典》首次规定了居住权制度，将居住权作为用益物权的一种类型规定在物权编中。居住权既在保护特定人群“有所居”的权益，尤其在老人养老和财产继承上，能够更加有效保障老年人的合法权益，确保老年人老有所居，是社会主义核心价值观融入司法的重要体现。居住权制度也在鼓励公民最大程度地发挥物的效用，在老龄化程度愈发显著的我国，更好地实现“居家养老”的可能性。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=106972>

(来源：冰镇冬天)

中国老年医学会会长范利：现代养老模式应医养与文养并重

“传统养老模式围绕‘病’和‘死’，现代养老模式是医养与文养结合并重，围绕‘活’和‘乐’，将医疗资源、精神文化资源、养老资源有机结合应对老年社会。”7月18日，在2022健康中国发展大会的智慧医养平行论坛上，中国老年医学会会长范利指出，应创新积极老龄观，将这种养老模式新理念嵌入整个老龄医学、社会医学和康养医学中。

第七次全国人口普查数据显示，2021年，我国60岁以上的老人有2.65亿人，2050年将超过4亿。范利指出，我国老龄健康状况不容乐观，60岁以上老年人患1种以上慢性病的比例达75%，加强我国老年人医疗服务迫在眉睫。

我国有二级以上医院9000多所，只有不到3000所建立老年医学科，全国康复医院、护理院分别不到800所。养老服务专业人才培养紧缺，我国失能半失能老人超4600万人，各类养老机构服务人员只有62万人。“近年来，我国高等院校培养出很多养老专业毕业生，但毕业后90%选择转行。”范利遗憾地表示，按照3名失能失智老人配备一名护理人员的标准，需要1300多万名护理人员，缺口巨大。

如何应对慢病化的银发浪潮？范利以健康产业示范项目中国青城国际颐养为例，该中心以中国工程院付小兵院士倡导的“三养结合”健康服务理念为基础，构建特色健康养老服务体系，分设健康管理示范基地、照护养老示范基地、居家养老示范基地，将体检、保健、医疗、康复等多元功能聚合，实现医疗与养老资源的深度融合与联动发展。

“老龄化的医疗服务，不管是医养结合还是医院服务，建立六位一体的老年健康服务体系非常关键。”范利强调，要打破过去传统一对一的医生对患者模式，转变为多学科专家、疾控人员、患者家属、个案管理师共同围绕患者疾病进行多学科管控，做到无病期主动康养、急病期住院治疗、稳定期康复照护、终末期安宁疗护，进行全周期的生命管理。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=106973>

(来源：新京报)

东北女多男少背后：人口出生率走低，男性人口外流和老龄化加剧

中国社会科学院人口与劳动经济研究所人口统计研究室主任王广州在接受中国新闻周刊采访时谈到，造成近些年东北女性多于男性，主要和当地的经济、低迷的生育率、老龄化的持续加剧和人口的“负增长”有关。

近期发布的《中国人口普查年鉴-2020》公布了全国31个省份总人口性别比（以女性为100，男性对女性的比例）以及各省份男性和女性人口的具体数据。

数据显示，在全国31个省份中，整体上男性多于女性，男性比女性多出3490万，总人口性别比为105.07，这其中，唯独吉林和辽宁两省总人口性别比在100以下，分别为99.69和99.7——这意味着在这两个省份中，女性人口多于男性。

此外，黑龙江总人口性别比也非常接近，为100.35，远低于全国平均水平。

在不少地区呈现出男女性别不稳定的情况下，东北地区女多男少的局面是如何形成的？

为什么女多男少

第七次全国人口普查（以下简称“七普”）数据显示，东北地区人口总数为98514948人，其中男性为49234316人，女性为49280632人，女性比男性多出约4.6万人。

其中，辽宁、吉林两省女性分别比男性多出约6.4万、3.7万人，黑龙江虽然男性人口多于女性，但差距也只有5.5万人。

综合东北三省的数据来看，东北可以说是全国男女比例“最均衡”的地区之一。

中国社会科学院人口与劳动经济研究所人口统计研究室主任王广州在接受中国新闻周刊采访时谈到，造成近些年东北女性多于男性，主要和当地的经济、低迷的生育率、老龄化的持续加剧和人口的“负增长”有关。

东北大学公共政策研究院院长杜宝贵告诉中国新闻周刊，东北地区独生子女率非常高，在全国也算是名列前茅，“自然规律下独生子女男女比例基本上是1:1”。

在互联网上，关于“东北女性地位为何一直这么高”的话题一直经久不衰，也曾引起多方探讨。这一点也反映在文艺作品之中，在东北农村喜剧《乡村爱情》中，里面的女性个个独立不好惹。

有分析指出，东北男女比例较为均衡，也与当地很少有重男轻女的观念有一定关系。

老龄化的加剧是东北不得不面临的一大挑战，而这也某种程度上影响了东北的男女比例。

据“七普”数据，辽宁60岁及以上人口占25.72%，其中65岁及以上人口占17.42%；吉林60岁及以上人口占23.06%，其中65岁及以上人口占15.61%；黑龙江60岁及以上人口占18.70%，其中65岁及以上人口占15.50%。

“女性平均寿命比男性高约5岁，老龄化程度越高，意味着性别比越低。”王广州谈到，老龄化越高，女性老年人口多于男性老年人口的发展趋势越显著。

与此同时，人口的流失被认为是进一步推动东北女多男少现象形成的关键因素。

东北三省是传统的老工业基地，进入20世纪90年代以来，东北的经济增速放缓，并且随着住房、就业、福利、保险等制度改革，原有的优势也不复存在。无论对于本地人口的生存，还是对于流动人口的吸引力，都稍显不足。

在国务院发展研究中心公共管理与人力资源研究所研究员冯文猛看来，东北之所以是人口性别比“洼地”，主要是由于人口外流尤其是男性人口外流导致的。

冯文猛表示，由于东北一些地方工资水平相对较低，对于男性来说压力相对较大，外流动力也就更大，而大学毕业后愿意回东北本地就业的往往是女性。男性出走，女性留下，客观上导致了女多男少的结果。

东北人都去哪了

长期以来，东北三省的人口出生率都低于全国水平，近年来在鼓励生育政策广泛推行的背景下，东北的人口低出生率局面却未能得到较好的改善。

从数据上看，黑龙江、吉林、辽宁的人口出生率逐年走低，2020年分别只有3.75‰、4.84‰和5.80‰，不仅远低于全国平均水平（8.52‰），还在全国各省市排名中垫底。这既反映出当地居民生育意愿的低迷，又折射出东北处境的尴尬。

除了生育率没有得到改善外，人口流失也是东北需要直面的问题。

“七普”数据显示，东北三省人口10年间减少了1101万人，这个数量相当于石家庄、长沙、青岛等城市2021年的常住人口。

这些东北人都去哪了？

《中国人口普查年鉴-2020》显示，在外省人口数据中，户口登记地在吉林、辽宁、黑龙江人口最多的省份前三名是山东、北京和河北。

山东、北京是东北人口外流的最主要的两个目的地。山东常住人口户口登记地在东北的人口超过115万人，在北京则为111万人。河北仅次于山东、北京，有66万人来自东北。

作为首都，北京长期以来在高新技术、人才、金融资源方面，对包括东北在内的中国“三北”（西北、华北、东北）地区，有着不小的经济辐射作用，再加上和东三省有距离上的优势，自然吸引了大批东北人前来定居。

《中国城市人才吸引力排名》报告显示，北京人才吸引力指数连续两年排名第一。

山东于东北而言，有着更深的渊源，一方面山东也是北方经济强省；另一方面，两地历史联系紧密。历史上山东发生过“闯关东”，大批山东人迁移到东北，两地人口交流联系比较多，因此东北人对山东的向往也就不难理解。

而号称“东北第四省”海南，虽然人口占比为112.86，但户口登记地在外省的人口总数是1088143人，东北三省的人口占比只有9.25%。

不过，每到冬季便大量去海南过冬的东北“候鸟人”，由于居住时间没有超过6个月，往往不会被当作常住人口统计进去。

更为严峻的是，在东北的流失人口中，多以适龄劳动力为主。

相关数据显示，在黑龙江流到省外的人口当中，适龄劳动力占比在80%以上，其中20-29岁的人口约占30%。

这其中，智力的外流对东北人口格局的影响尤为深远。

据第一财经报道，2020年哈尔滨工业大学的本地留存率仅为11.89%，在33个学校中倒数第一。在哈工大的就业地区分布中，最高的是广东，占比高达19.5%，第二去向是北京，为17.13%。

此外，位于沈阳的东北大学毕业生本省留存率也只有17.2%，位于长春的吉林大学为27.02%。

如何把人“留住”，对东北来说同样迫在眉睫。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=106974>

（来源：中国新闻周刊）

老年教育能使老年人增长知识，有助于其积极老龄化的实现

数字化生存是智能时代人的基本存在样态，老年人因接入沟、使用沟和知识沟等信息融入障碍，面临严重的“数字鸿沟”问题。积极回应时代的技术变革和老年人的现实生活痛点，引领老年人提升智能素养、弥合“数字鸿沟”，使老年人能够主动地拥抱数字化的生命样态，这理应成为智能时代老年教育的价值主张和价值追求。

近年来，我国老年人的“数字鸿沟”问题日益凸显，引起社会广泛关注。信息科技的快速发展、互联网的普及以及大数据的广泛应用，使得人类社会步入了一直梦想的人工智能时代。

人工智能时代，人类的生产和生活方式被重新定义和理解，数字化生存成为一个主要特征，人类的情感、行为、思考及表达都将被全面数字化。我们必须适时作出“改变”或“转变”，否则将不可避免地“失去那个他生活于其中、并对其进行思考的世界”。

老年人由于经济水平、受教育程度和自然老化带来的心理与认知改变等原因，往往很难适时地做出数字化生存的应对与改变，成为“信息贫困”的主要群体。而“数字鸿沟”问题必将给老年人的晚年幸福生活带来重要影响，也会给国家和社会的可持续发展带来严重挑战。

第七次人口普查数据显示，截至2020年，我国60岁及以上老年人口已达到2.6亿，占全国人口总数的18.70%，与2010年相比上升了5.44%。由此可见，老龄化已成为我国当前及今后较长时期的一个基本国情，且老龄化进程明显加快。

从我国的现实和未来发展来说，老年人的福祉已然成为国家和社会和谐安定的基石，关乎社会的可持续发展和“发展为了人民”的整体公平和正义。因此，面对愈演愈烈的老年人“数字鸿沟”问题，全社会应积极行动起来，采取各种措施，努力破解其数字化生存困境及发展难题。

使老年人也能充分享受智能时代的技术红利，这无疑对正处于老龄化社会且老龄化进程明显加快的中国来说，具有重要的时代意义和社会价值，体现了对老年群体的生命关怀和价值重塑。

为了更好地应对老龄化问题，世界卫生组织（WHO）于20世纪90年代后期提出了积极老龄化（active age）概念。随后，积极老龄化在2002年联合国第二次老龄问题世界大会上被写入《政治宣言》，成为世界各国政府规划和处理老年问题的重要理念依据。

积极老龄化认为，老年人并不是社会的包袱而是全社会、全人类的宝贵财富，提倡老年人以积极的心态参与社会发展。而教育是帮助老年人有意义地参与社会和提升生活质量的有效且必要的途径，终身学习对成功老龄化具有必要性。

从老年人个体来讲，许多人都有学习的需求和兴趣，盼望通过学习提升自己的素质、发展自己的能力、满足自己的爱好。有研究表明，参与教育活动的老年人具有较高主观幸福感，老年教育能使老年人增长知识、陶冶情操、拓展能力，有助于其积极老龄化的实现。

可以说，作为终身教育重要组成部分的老年教育，是一种整体提升老年人生命质量和生命价值的实践活动；而积极回应时代的技术变革和老年人的现实生活痛点，引领老年人提升智能素养、弥合“数字鸿沟”，使老年人能够主动地拥抱数字化的生命样态，这无疑成为智能时代老年教育的价值向度。

有研究指出，数字化生存时代，边缘化和处境不利的人群更有可能被排除在智能时代敞开的门外之外，产生一种新的数字鸿沟。当前，我国的老年群体就面临这样一种风险。

据《第47次中国互联网络发展状况统计报告》显示，尽管近几年我国老年群体使用互联网的比例不断攀升，但截至2020年12月，60岁及以上老年群体仍是非网民的主要群体，占非网民总体规模4.16亿比例的46.0%，较全国60岁及以上人口比例高出27.9%。

例如“触网”仅仅是第一道数字鸿沟，随着技术的发展深度渗透生产、生活的各领域、各层级，将拓展到因信息技术使用和技能差异导致的第二道数字鸿沟，即从“物”的差到“人”的差。

“三沟”障碍并立：智能时代老年人面临的技术藩篱智能时代最突出的特点是人机合一、数字化生存。老年人由于生理、心理、文化特征及社会经济等因素的共同作用，如视听觉等身体机能的衰退、文化心态上的保守和经验主义，都会直接影响其对现代科技的接纳与使用。

再加上学习和记忆的困难也常常让老年人产生无力感和心理抗拒，致使其对新技术、新事物、新应用、新变化不是很敏感，缺乏参与的兴趣，多方面因素共同作用使身处智能时代的老年人存在严重的被技术疏离的风险。

如果放任这种状况发生，老年人可能会成为智能时代数字化生活的“弃儿”，具体而言，会面临数字化接入沟、使用沟和知识沟三大问题。接入沟指的是在电脑和网络的可达性及性能上表现出来的差距，主要由基础设施（电脑、手机、网络等）状况、经济实力和政府决策等决定；

使用沟是指利用互联网能力的差距，主要取决于技术界面的友好性和使用者的数字技能；知识沟即指对数字信息的认知、加工和使用的水平差距，体现为运用数字技术的效率以及藉此改变工作和生活的能力。

“三沟”问题深刻地阐明了在数字化时代即便接触到相同的信息，由于经济、文化和技术上的不同致使用户获得知识的效率、数量和层级也存在较大差异，从而最终导致获取的知识总量和知识效用也相去甚远。这三

层数字鸿沟相互联系且层层递进，其中接入沟是基础、使用沟是过程、知识沟是结果。

数字资本不足：数字化生存背景下老年人的弱势处境数字化时代，微信及支付宝支付日渐成为日常生活的最基本支付模式，淘宝、京东、拼多多等网上购物成为最主要的购物体验，短视频、网络影视、在线教学等成为娱乐与学习的重要形式。

毫不夸张的说，全场景的数字化生存时代将一切的人和物都囊括其中，所有对象都必须经过数字的中介、在数字化空间或者经由数字化呈现。经过数字化再造和演化后，生活的实体、实在被虚拟化、虚体化。

质言之，数字时代塑造出人与人、人与物的虚体交往关系。布迪厄曾从场域理论出发，揭示了资本和惯习的深层关系，他认为惯习是在场域内由经济资本、文化资本、社会资本影响和不断互动转换而形成的较为稳定的动力倾向系统。

按照其观点，场域内个体拥有的各种资本影响和塑造着惯习，而惯习一旦形成并趋于稳定后又制约着个体对各种资本的追求和主张，最终形成位置间客观关系的一个网络或一个构型。

应该说，布迪厄的场域理论对人的社会行为、社会表现及交往互动模式的深层构造和在动力极富解释力。不过，随着技术变革推动时代的快速蜕变致使生活虚拟化、网络化，布迪厄的场域理论需要补充和加入新的时代元素——经由数字化的网络虚拟场域——虚体和虚拟场域。

在数字化的虚体中，知识资本、文化资本和社会资本已然延展、幻化为数字资本，一般数据成为最主要的资本形式。于个体而言，智能时代拥有数字资本的多寡就决定着个体的生命质量和存在质量。

正是在此背景下，数字资本成为老年人是否能融入数字化社会的关键因素，给老年人带来一种可能的全面生存困境。首先，老年人使用电脑、互联网、智能手机的意愿、程度和能力与年轻人相比存在显著差异，数字资本存在劣势；

老年人心理趋于保守，对新事物、新技术相对不是很敏感，习惯依靠老经验处理问题，这导致新技术知识更新较慢、数字资本拓展遇阻；更重要的是，对于老年人而言，数字技术如果不参与到个体的社会实践中，就无法促进老年人的社会实践与数字资本提升的良性转换。整体来看，在数字化生存背景下，老年群体处于明显的弱势处境。

智能技术教育缺位：老年人数字化生存能力发展迟滞毫无疑问，智能技术教育是弥合老年数字鸿沟的有效途径，老年人可以通过学习了解当代信息技术发展的主要趋势、融入生活场景的主要特征及生产生活运用的主要路径，以便能及时跟上时代发展的步伐。

作为老龄化先发国家，且信息化技术高度发达，美国近年来通过立法、政策引导和大力加强老年人的智能技术教育使老年人成为增长最快的互联网用户群体之一，信息技术能力逐年上升。

新加坡通过推行“技能未来”新计划解决老年人在智能时代被排斥的问题，取得了很好的效果。但相较而言，我国对老年人的智能技术教育是普遍缺位的。尽管部分社区老年教育机构开设电脑、网络和智能手机使用等方面的课程，但覆盖面很小，参与的老年人不多，且表现出严重的城乡差异和区域差异。

CNNIC每年发布的互联网研究报告也显示，我国互联网用户中，老年群体拥有智能设备的占比较低中青年低，且受教育程度较高的老年群体拥有智能设备的所占比例明显高于受教育程度较低的老年群体。

多项研究表明，大部分老年人和受教育程度较低的群体对计算机和高科技产品有本能的畏惧和焦虑感，他们对使用计算机及其他高科技产品所带来的好处也充满怀疑和担心。

结语

在智能技术运用方面，由于家庭互助和社会支持的缺失，老年人往往在融入智慧社会时会遇到重重困难。为致力解决老年人的数字鸿沟问题，2020年11月，国务院要求各地根据实际情况积极开展老年智能技术教育，并将加强老年人运用智能技术能力列为老年教育的重要内容。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=106975>

(来源：桃李园教育说)

政策法规

天津拟修订老年人免费乘车办法！征集意见

7月18日，天津市交通运输委网站发布公告，对《天津市65岁以上老年人免费乘坐公共汽车实施办法》（征求意见稿）公开征求意见。进一步方便广大老年群体乘坐公共汽车，天津市道路运输管理局对《天津市65岁以上老年人免费乘坐公共汽车实施办法》进行了修订，形成征求意见稿，并公开征集市民群众意见。

公示时间为2022年7月18日至2022年8月17日，市民如有意见和建议，可发送电子邮件至olsyjsjc@tj.gov.cn。

征求意见稿将新持有本市居住证的外埠老年人纳入了免费乘车范围，同时提出鼓励老年人错峰出行。老年人除敬老卡外，还可凭开通免费乘车功能的第三代社保卡乘车。具体内容——

免费人群拟扩大

年满65周岁、具有本市户籍的老年人或常住本市的外埠老年人（持有本市有效居住证），均可免费乘坐本市全程票价在2元以下(含2元)的公共汽车。在本市新落户或新持有本市有效居住证的老年人，需持落户或持证居住证满1个月后申领免费乘车卡。

拟鼓励错峰出行

在满足老年人日常基本出行需要的基础上，鼓励老年人错峰出行，提升早晚高峰公交运行效率。

免费乘车凭证

免费乘坐本市公共汽车的老年人应持有免费乘车卡，包括已开通免费乘车功能的天津市第三代社保卡和敬老卡。离休干部、残疾人等已享受免费乘车待遇的老年人，仍可使用原免费乘车凭证乘车。

征求意见稿全文▼

天津市65岁以上老年人免费乘坐公共汽车实施办法(征求意见稿)

第一条 为弘扬中华民族尊老敬老的传统美德，体现全社会对老年人的关爱，便利老年人在智能化服务时代下乘坐公共汽车出行，特制定本实施办法。

第二条 年满65周岁、具有本市户籍的老年人或常住本市的外埠老年人（持有本市有效居住证），均可按本办法规定免费乘坐本市公共汽车。

第三条 免费乘坐本市公共汽车的老年人应持有免费乘车卡，包括已开通免费乘车功能的天津市第三代社保卡和敬老卡。离休干部、残疾人等已享受免费乘车待遇的老年人，仍可使用原免费乘车凭证乘车。

第四条 持有免费乘车卡的老年人免费乘坐公共汽车范围：本市全程票价在2元以下(含2元)的公共汽车线路。

第五条 有本市社保卡、年满65周岁、具有本市户籍或持有本市有效居住证的老年人，可持本人身份证到全市社会保障卡综合服务网点免费申领天津市第三代社保卡并申请开通免费乘车功能（已有天津市第三代社保卡的老年人可直接申请开通，无需换卡）。

第六条 有本市社保卡、年满65周岁、具有本市户籍或持有本市有效居住证的老年人，可持本人身份证通过天津市一卡通公司指定服务网点或网络方式免费申领敬老卡。

第七条 在本市新落户或新持有本市有效居住证的老年人，需持落户或持证居住证满1个月后方可申领免费乘车卡。

第八条 社会保障卡综合服务网点和天津城市一卡通公司对老年人申请资质进行审核，符合规定的予以办理。

第九条 免费乘车卡损坏或遗失的，可向发卡单位进行挂失和补办。第三代社保卡免费补换，敬老卡因丢失或非质量原因为造成不能使用需要补办的，应缴纳磁卡工本费。

第十条 本办法发布实施前已经取得敬老卡的老年人可自愿办理天津市第三代社保卡并开通免费乘车功能，免费乘车功能开通后原有敬老卡做锁卡处理。

第十一条 老年人免费乘坐公共汽车时，应主动刷卡，接受司乘人员的查验，自觉遵守乘车秩序。

第十二条 免费乘车卡只限本人使用，不得转借他人。司乘人员有权拒绝人证不符者免费乘车。

第十三条 老年人乘车应注意安全。行动不便的老年人乘车，应有陪同人员，陪同人员乘车费用自理。

第十四条 公共汽车司乘人员要热情周到地为老年人乘车提供服务，不得拒载和有意刁难。

第十五条 在满足老年人日常基本出行需要的基础上，鼓励老年人错峰出行，提升早晚高峰公交运行效率。

第十六条 市公安局每年11月30日前负责提供下一年度年满65周岁本市户籍老年人的基础信息，每月末提供当月新增落户年满65周岁老年人基础信息和持居住证年满65周岁老年人基础信息。

第十七条 市社会保险基金管理中心作为社会保障卡管理部门负责指导和监督社会保障卡综合服务网点对外开展老年人免费乘车经办服务，确保办理效率和服务质量。

第十八条 市交通运输管理部门会同有关部门加强老年人免费乘车工作管理，杜绝一人持多张免费乘车卡和无效卡的使用。

第十九条 天津城市一卡通公司负责老年人免费乘车管理服务平台的建设、日常管理、运营维护，数据统计和持卡信息筛查，负责根据持卡信息筛查结果，对无效卡进行锁卡。公交企业配合锁卡。

第二十条 免费乘车卡锁卡的条件

本市户籍老年人亡故或户籍迁出的；

外埠老年人亡故或居住证未在有效期内的；

已持有免费乘车卡，新申领免费乘车卡或补换卡片的，对原卡片进行锁卡；

申领第三代残疾人证等其它免费乘车凭证后，对已有免费乘车卡锁卡。

第二十一条 老年人免费乘车补贴资金由财政部门按事权和支出责任承担。天津城市一卡通公司每季度将老年人免费乘车统计数据报送交通运输管理部门核准，经核准后报送财政部门审核，每季度财政部门将财政补贴资金据实拨付各公交企业。

第二十二条 本办法自X年X月X日起施行，有效期5年。《天津市65岁以上老年人免费乘坐公共汽车实施办法》（津政办发〔2010〕31号）自本办法施行之日起废止。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=462&aid=106976>

(来源：网信天津)

养老产业

深耕细挖老年服饰蓝海

人口老龄化带来消费结构的改变，老年服饰市场也迎来窗口期。近日，工业和信息化部印发通知，组织开展2022年老年用品产品推广目录申报工作，其产品范围包含老年服装服饰、日用辅助产品等6大领域20个品类。为何工信部要做老年服饰等老年用品产品的推广目录？主要是我国老年人数量的持续增加，形成了规模巨大的老年消费市场。根据中国人口与发展研究中心最新预测，我国60岁及以上老人，2025年将达到3.21亿，2032年或突破4亿。充分挖掘这一消费市场，不仅可以满足老年人的消费需求、增进老年人的福祉，而且可以促进相关产业发展，乃至成为拉动经济的新增长点。

银发经济已成蓝海，但老年服饰存在的短板并不容忽视。目前，市场上多数老年服饰风格单一、款式传统，难以满足不同层次的消费需求和年轻化的老年群体要求。要在老年服饰市场掘金，还需要提供满足细分需求解决方案。

时尚类老年服饰的开发、设计亟待跟上。新时代的银发族经济条件相对提升，对时尚和美的要求也相对较高，而且借助互联网技术，他们的社交场景有了更多拓展，有了更多展示的机会。但受制于肩膀较厚、手臂和腰围较粗等体型条件，很多年轻人的时尚服饰并不能直接适用于老年人，需要市场开发专门的时尚类老年服饰。

功能性老年服饰的创新水平要提升。在老年功能性服饰上，保暖、发热服装是最先开始布局的，在不断创新的基础上，区别于单纯依靠天然的羊绒等保暖材料，越来越多的电池加热、太阳能加热等新技术应用到保暖服饰上。而相对于年轻人，老年人拥有更多的运动时间和更强的运动内驱力，对运动、户外服饰的要求，除了款式、质量外，也更看重防护功能，需要在这方面加强研发。此外，采用除臭去异味面料的功能性服饰能够保护老年人的自尊，也很受欢迎。

服装定制要在老年人的差异化需求上多用心。在越来越多的个性化需求下，细至毫厘的量体裁衣，更容易让老人感觉自在合身。服装定制企业要深入研究老年人定制的具体需求，争取在面料、版型、功能上为老人提供更合适的产品，抓住老年服饰定制的新机遇。

除了产品的改进外，老年服饰市场的服务也要适老化。在线下门店，要有适老化的设施和服务。如光线良好的大试衣镜，试衣间内放一把无直角、有柔软坐垫的椅子和一双舒适的平底鞋，收款台提供一副老花镜，加上售货员细致耐心的服务，共同营造出一个温馨舒适的老年消费环境。在线上店铺，服饰图片和相关介绍文字要更加清晰可见，并能够提供细分年龄段的精准推荐，让老人在选择、支付、退换货上更加方便，有助于增加老年线上购物的信心和积极性。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=106977>

(来源：经济日报)

太平养老数字化转型“出大招儿”福享太平1.0重磅发布

2022年7月17日，中国太平第三届“吉象节·太平客户节”盛大启幕，本届客户节围绕“美好生活·太平相伴”主题，倾力打造高规格、高标准、高品质的品牌活动。开幕式科技发布环节，太平养老的一款平台类科技产品“福享太平1.0”首发亮相，凭借其满满的“科技范儿”瞬间刷屏。

区别于常规互联网保险平台，“福享太平1.0”以其多点触达、多场景交互、ABC多端互通的强大功能实现了行业先行，为客户打开了保险服务体验的全新空间。有观点预测其“有可能触发非数字原生险企的商业模式升级”。

完美组合，太平集团旗下

两大核心科技产品齐登场

同为太平集团旗下的核心科技产品“太平通”APP，在本次客户节也宣告3.0版全新上线，聚焦于为客户提供综合一站式线上服务。而本次客户节全新推出的“福享太平”堪称是“太平通”的兄弟版，承载着中国太平首个企业客户平台的鲜明定位和重要使命，旨在为企业端客户及其项下的个人客户提供多元优质服务。

太平养老的技术开发团队表示，“福享太平1.0”将通过为企业、企业员工提供保险、养老金、健康等全面保障，切实辅助企业提升经营能力。平台运营也将有效借助中国太平集中共享的科技、运营优势，为客户打造医养多生态一体化的服务。同时，因该平台基于公司原有服务系统迭代，有着良好的用户基础。优质数据资产辅以金融新科技的加持，使平台能够快速通过建立与用户、生态的数据化连接，增强用户的认知与互动，从而实现用户体验升级。

踏准节奏，跟着“福享太平1.0”

客户节美景尽收眼底

在第三届“吉象节·太平客户节”的统一规划下，太平养老子版块将以“福享太平1.0”小程序及服务号为入口，上线客户节专区，为广大客户提供以保险、养老金为核心的42项服务，以健康管理、财富增值为代表的28项专属权益，以“太平好少年”、客户交流研讨会、大咖公开课等为主打的百场好活动，优质服务无处不在。

通过专区入口用户还可随时观看开幕式精彩回放、客户节主题曲、分支机构属地城市线下活动掠影等内容，万般精彩一览无遗。

客户节期间“福享太平”还将公开招募荣誉体验官，广泛征集用户意见建议。结合用户使用反馈，1.2版将实现核心服务一键直达。

是什么力量催生了“福享太平1.0”？

“疫情时代，人们的生活方式发生诸多改变，人类的数字化迁徙和数字化生存进程正加速推进。保险行业因其基于‘数的存在’，天然具备元宇宙空间构建的内核。”

日前，与太平合作多年的一位知名咨询机构人士，在中国太平金融科技生态联盟举办的“元宇宙论坛”中发表了如上感言。这似乎也为“福享太平”的设计初衷，给出了思想层面的独特注解。创意者坦言，构建这个平台最初的设想就是要把现实中保险营销服务全链条交互场景完整“复刻”到虚拟的网络空间。

翻开《太平养老数字化转型规划方案》这份“内刊”，我们不难发现，其实“福享太平1.0”的推出早有布局，数字化转型作为中国太平集团高质量发展的核心驱动，已成为太平养老企业上下的共识。

今年，太平养老在管理体系、内控体系、业务布局、流程设计等领域展开的一系列变革举措中，“数字化”理念均渗透其中。公司高层会议多次强调，“数字化转型是贯彻党中央关于加快数字经济建设的决策部署，全面落实《“十四五”数字经济发展规划》《银保监会关于银行业保险业数字化转型的指导意见》等政策要求，有效赋能业务模式创新、提升运营服务品质、开辟超越发展路径，更好服务国家战略、实体经济和满足人民群众美好生活的需要。”

“福享太平1.0”是太平养老数字化创新文化的产物，是践行“业务数字化和数字业务化”双向发力的有益探索，为公司全面推进业务经营管理数字化打开了一条新路径。

承载了许多期许，“福享太平”任重道远，结合业务赋能需求和中长期目标，将持续推动平台矩阵的发展，实现科技平台在各类场景下的能力延伸。初代“福享太平”在完成既定目标同时，还将推动平台2.0建设。期待太平养老的先行实践，能够成为保险行业中非数字原生企业转型破局的新标杆。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=106978>

(来源：金融时报)

腾讯“隐形护理员”升级发布面向1000户老年人家庭展开捐赠

7月19日，在“科技守护·与老同行”银发科技行业论坛上，腾讯宣布面向老年人群体的智慧养老AI守护产品“隐形护理员”正式升级，由养老机构进入家庭，并将于今年完成超过1000户老年人家庭的捐赠。

“隐形护理员”主要解决对老年人安全危害最大的跌倒问题，通过智能摄像头和AI算法，准确识别老年人安全状态，在其发生跌倒或需要呼救时主动发出警报，以便看护人员及时采取救助，避免生命事故的发生。

世界卫生组织报告显示，跌倒已成为造成老年人伤害的“罪魁祸首”，全球每年有30余万人死于摔倒，其中一半是60岁以上的老人。在中国，每年有4000万老人至少跌倒一次，其中，每一万人中就有8位因摔倒而过早死亡，有40%-70%的老年人因为摔伤需要就医。

更多的伤害是因救助不及时造成的。据第四次中国城乡老年人生活状况抽样调查，我国空巢老人人数突破1亿，其中失能失智的老年人不在少数。这些高龄、空巢、独居老人在意外跌倒后若得不到及时关注，不仅会错过最佳救治时间，甚至有可能危及生命。

“隐形护理员”依托腾讯内部AI、物联网等优势技术，通过志愿者“试摔员”反复训练老人跌倒场景的视频AI算法，打造具有跌倒检测、火灾检测等多个功能的安全守护系统，一旦发生安全事件会第一时间触发告警，并发送给家人或看护人员。

目前，“隐形护理员”机构版已在深圳市养老护理院成功落地应用3年，经过技术不断迭代，AI识别准确率已达到90%以上。据腾讯SSV(可持续社会价值事业部)银发科技实验室负责人、腾讯公益慈善基金会执行秘书长袁瑞刚介绍，在深圳市民政局共同推动下，“隐形护理员”将逐步在深圳市公办养老机构推广，未来还将落地到北京、广州、重庆等老龄化程度较高的城市。

“隐形护理员”在机构养老院承担着24小时AI护理员的角色，接下来，它将正式由机构进入家庭。

7月19日，“隐形护理员”居家版正式上线，将联合深圳市老龄事业发展基金会面向社会展开捐赠。据了解，此次捐赠将优先选择高龄、空巢、独居且失能失智的老年人家庭，让这部分最困难的老人能够在意外发生时得到及时的救助。

面向居家场景的特殊要求，“隐形护理员”进行了产品功能的升级。首先，开发了“呼救词检测”功能，当老年人在视频盲区或有隐私保护需求的场景(如卧室、洗手间等)发生意外跌倒而无法活动时，“隐形护理员”可以通过捕捉老年人说出的“呼救词”触发警报；其次，“隐形护理员”居家版还特别设计了双向语音，让老年人可以与亲属进行语音对话，提升沟通效率；未来还将与社区服务打通，为老年群体提供多样化的助老服务。

中国乡村的高龄独居老人，也是腾讯“隐形护理员”关注守护的重要群体。目前，腾讯已和中国电信达成合作，联合中国电信的智能硬件、网络能力与腾讯的AI技术，守护乡村老人的安全，预计今年年底“隐形护理员”将在广东、甘肃等省份落地应用。

同时，腾讯银发科技实验还联合腾讯微保创新性地推出了“长者意外险”，该项保障针对老年人跌倒等意外情况进行赔付，有力保障了老人跌倒后的就医和治疗费用，帮助解决老人及其家庭的看护难题。

第七次全国人口普查数据显示，我国60岁及以上人口有2.6亿，老龄化程度达到了18.7%。随着人口老龄化进程加快、程度加深，应对人口老龄化问题的必要性和紧迫性也逐步增强。

“近几年，腾讯一方面进一步推进产品和服务的适老化改造，另一方面，腾讯SSV也成立了银发科技实验室，针对不同年龄段、不同健康状况、家庭结构的老人面临的痛点，用科技与创新能力，协同多方力量，在避免老人失能、失智、失财等方面做了一系列探索。”腾讯公司副总裁、腾讯可持续社会价值事业部负责人陈菊红表示，未来，腾讯将继续用共创的方法，根据国家推动积极、健康、智慧老龄化的政策指引，“善”用科技和创新能力，共创探索可持续的解决方案。

在7月19日的“科技守护、与老同行”论坛上，腾讯集团副总裁、腾讯研究院总顾问杨健分享了腾讯银发科技实验室、腾讯研究院、智慧健康养老产业联盟的联合研究成果——《隐形的守护-银发科技蓝皮书2022》。该报告从老年人需求和应对人口老龄化为出发点，探索智慧养老的政策脉络、社会焦点、技术图谱、行业现状与挑战趋势。

杨健表示：“从技术角度看，信息技术在智慧健康养老领域的应用大有可为。”据统计，2021年我国智慧健康养老领域新申请专利共1116项，其中发明专利513项，互联网、物联网、云计算、5G、大数据、人工智能、区块链、虚拟现实等技术应用，覆盖老人生命周期的方方面面，并且正在逐步从单一技术应用迈向多技术融合。

腾讯银发科技实验室借力科技提升机构养老效能，以社区为支点构建一站式养老服务，目前已开展了一系列富有成效的创新与实践。同时，腾讯其他核心产品线也积极投身互联网应用适老化改造专项行动，为帮助老年人跨越数字鸿沟，享受数字福祉提供了便捷、实用的工具。

中国老龄事业发展基金会副秘书长、专家委员会秘书长秦东瑞指出：“无论是政府部门还是企业的市场主体，对老龄化科技领域的投入是一个迫切而现实的宏观需求。希望通过技术的力量，为老年人提供更好的科技产品，助力养老服务的各项事业成本更低、可及性更强、品质更高。”

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=106979>

(来源：中国报道)

养老地产

老龄化，是比地产更大的一只灰犀牛

@金融民工杨师傅：老龄化，是比地产更大的一只灰犀牛。

未来代际保障缺口显著后，问题会进一步现实化，会真正出现，你看到它，它撞过来，你躲不过的感觉。

中年失业率预期增加，即将来临的延迟退休，对特定群体构成双重打击，这类个体来说，灰犀牛的感受也会更近。

系统很重视，但是各国经验看办法也有限，个体也要想办法。

1、储蓄是肯定要的，少花点，当然大家都少花了消费就不行，一些过度消费借贷消费适当克制吧。

2、投资必要，但是各种坑，大家目标是简单的，但符合养老范式的投资模式，大多数人听了就没兴趣。骗子确实也多，跟养老这个关键词关联的骗局惊人的多。

3、买楼（不动产）收租，这个大多数人实力不够，另外这个事跟人口结构变化的风险是同歩的。

4、职业技能增加，很多人想弄些副业，增加些收入来源，提升职业期间收入的稳定性。比如学做自媒体，靠吹牛赚钱，这个越来越卷。

其实也可以学当护工，这个在日本比较多呢，七十岁照顾九十岁的，然后等自己八十多岁再靠六七十岁的照顾，循环养老。

5、养儿（女）防老，构筑家庭人口红利。这个成本高，需要当期投入，远期不确定，这个事我也不讲太多了，上次讲到一大堆女粉丝脱粉，还有人硬冤枉人家大鲁省是我老家。

6、编辑一下，补充一个更常见的解决方案，靠考试进体制内，凭借职业稳定性和今天的差异化政策两大优势来解决未来问题，当然这两个优势未来的持续性也要打折扣的。我自己，当年是考过了帝都公务员考试，实习了两周后来拒了（好像今天四弟弟也干了这事），我爸生气的在家睡了一天不吃饭.....

.....
其实我的建议，上面这些事可以都考虑考虑。

投资这个方向再多说两句。

目前是系统很重视，试点开始，但是公众参与兴趣很有限。

未来，现实事件普遍之后，大家会更加重视，比如以较低标准缴纳社保的60、70后退休晒出退休工资单，比如延迟退休方案真正落地后。养老问题的重视程度会不断上升。

我觉得，什么第二支柱，第三支柱，即使没有那些政策优惠，个体也有必要规划参与。有一些税收相关的优惠，相当于投资有增强收益，是个锦上添花的事。

年轻时候，哪怕以养老为目的，也可以风险偏好稍微高一些，越接近退休，风险偏好越低，这也是海外通行的模式，也是目前一些国内试点的养老目标产品的模式。

有时候还有更特殊的场景，比如大厂员工，老担心中年失业，那么养老目标投资的风险偏好变化，就更复杂，要考虑职业周期、退休周期的错位。

费率（被套路）、自己弱鸡（投资行为偏差）、委托的代理人弱鸡（长期干不到平均水平），是投资这个事搞不定的几个原因。

少部分聪明的自己搞定这个问题；一些人通过信任以某些服务方式一定程度上解决这个问题；大多数人无解；另外一部分人在寻找解决方案的路上进一步被收割。

信任的建立对各方成本都很高。

大家，都不容易。

@何夕：早点构建自己的养老金体系吧，因为等你老了之后：①你可能没办法指望很少的政府养老金，去支撑你的养老开销；②到时候必然延迟退休，你可能要很晚才能拿到养老金，拿到后面问题①；③你可能还到退休年龄（比如50多岁），就已经找不到什么像样的工作甚至找不到工作了。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=556&aid=106980>

(来源：涨姿势)

养老金融

金融如何赋能“银发经济”

近年来，我国人口老龄化进程加快，发展养老产业的重要性和紧迫性日益凸显。以大连市为例，近年来持续加大养老服务投入，但老龄人口基数较大，养老产业市场潜力尚未充分释放。为养老产业提供足够的金融支持，有助于推动养老产业高质量发展，释放养老产业的巨大潜力。

但是在金融支持养老产业发展过程中，仍存在一些不足。

社会资本欠缺，养老服务机构供需失衡。目前大连市养老服务机构主要有两种类型，其中公办养老服务机构有政府支持，收费偏低，床位基本呈现饱和状态。民办养老服务机构没有太多政府补贴资金，多为发起人自行融资、自负盈亏，收费偏高，床位大多有空缺，面临“自我造血”能力不足、社会资本关注度低的难题。与此同时，大连市社会养老需求却在持续走高，养老产业处于供需失衡的状态，无法有效满足社会养老服务需求。

信贷供给不足，养老服务企业融资难。养老产业投资规模大、回收周期偏长。据调查，养老服务机构投资通常高达上千万元，投资回收周期一般在十年以上，获得信贷能力偏低，商业银行审批此类授信时通常较为审慎。此外，养老产业投资回报率不高。由于养老服务企业具有显著的公益性特点，经营利润通常不高，盈利能力不被看好，商业银行虽然会给养老服务企业融资，但大多出于公益和落实政府政策目的，自身没有充足的动力去助力养老服务企业发展。以金普新区为例，截至2022年3月末，全区养老产业信贷余额不足信贷总量的1%。

金融产品不够丰富，金融对养老产业渗透力不强。从对基层的调研可以看出，商业银行普遍未建立完善的养老金融业务体系，也未成立专门针对老年金融服务的部门，仅有半数商业银行开办养老金融业务，并且大部分是针对个人客户。老年医疗、老年旅游、医养结合类等消费领域信贷产品在辖区几乎处于空缺状态，以养老产业为目标客户的专属产品和服务更是凤毛麟角，养老产业金融产品特色不足，与养老产业的融合度不够。

金融助力养老产业发展合力尚未形成。养老产业服务政策执行尚未到位。近年来，国家关于金融支持养老产业发展的政策不断出台，但养老服务体系相关政策尚未连贯通配。对政策实施的跟踪、问效和评估不够，导致相关项目推进难以落地，不利于真正发挥政策的实际作用。

尚未建立有效的养老产业信贷风险补偿和正向激励机制。相关部门尚未建立有效的养老产业财税引导政策和风险补偿机制，商业银行也未制定有关养老产业的营销激励方案。养老服务机构经营利润较低、不可预测经营风险较大等情况，制约了商业银行对养老产业的信贷投入。

针对以上几点问题，笔者认为，做好金融支持养老产业发展，应从以下几方面入手。

优化信贷资金配置，发挥商业银行信贷主渠道作用。制定专项养老产业信贷政策。商业银行应建立健全养老项目融资服务对接机制，根据当地养老产业的实际情况，为养老服务机构建设改造、养老社区建设改造、医养结合项目等养老产业创新项目提供差异化信贷支持，保障养老服务业信贷资金供给。制定灵活的抵押担保条件。在风险可控的前提下，加大养老产业担保方式创新力度，拓宽抵押担保物范围，积极探索股权、收益权以及其他合规财产权利质押融资服务。规范并简化养老产业信贷审批流程。加快健全专业化的授信管理机制，进一步优化养老服务机构信贷审批程序，提升审批效率。

支持养老企业多元化融资，助力养老服务产业化发展。大力支持养老服务机构上市融资。引导符合条件的养老服务机构通过主板、中小板或创业板融资，鼓励有条件的养老服务机构发行企业债、公司债、中小企业集合票据、集合债券以及中小企业私募债，提升其自主融资能力。加快形成养老产业金融“资本圈”。支持金融租赁、信托、融资担保机构等与养老产业加强合作，建立健全养老产业融资担保合作机制，降低融资成本，提升融资效率。支持多渠道社会资本参与养老产业发展。在政府财政投入公益性公办养老服务机构的基础上，拓宽社会资本参与渠道，吸引保险公司、民间资本和外资等多方参与，形成多元融资、多元投资的养老产业筹资格局。

创新丰富金融产品，推动金融服务“适老化”改造。培育发展养老金融组织体系，鼓励和引导商业银行调整内部组织结构和管理体系，探索设立养老金融事业部，专门组建养老金融服务专营机构，增强金融服务养老产业的能力。量身定制养老金融产品，针对养老金生命周期、资产配置和财富管理等特点，研发符合老年群体需求的储蓄类产品，同时关注低龄老人在健身、旅游、康复保养等多领域消费的新特征，丰富个人养老消费贷款产品。提升老年客户服务体验，鼓励商业银行硬件环境适老化改造和软件服务升级，在老年客户集中区域适当增加物理营业网点，通过设置无障碍通道、开设爱心窗口和“银发服务驿站”等便民服务，为老年客户提供便利。

加强政策支持和配套保障,探索发展协同助老服务模式。一方面强化对养老服务机构的政策支持与业务指导,结合本地养老产业发展实际,从融资、税收、土地、审批等方面,给予养老服务机构政策支持与规划引领,确保激励和扶持政策真正落地见效;另一方面加强对养老产业的财政支持,对养老服务业项目贷款给予风险补偿、财政贴息、财政奖励等政策支持,通过政府担保基金、政策性担保机构等方式加大增信支持力度,帮助商业银行分散风险,放大财政支持对养老产业信贷的正向激励作用;此外,还应加强金融政策与产业政策的协调配合,加强民政部门养老服务机构信息管理,制定并定期完善养老服务机构指导目录,定期梳理、发布优质养老产业项目、机构名单,为商业银行提供信息服务,形成民政部门和商业银行之间的信息互通、资源共享,凝聚支持养老产业发展的政策合力。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=106981>

(来源:金融时报)

国际交流

美国人口老龄化的加剧有助于补充健康保险市场的增长

补充健康保险是人们购买的额外保险,以帮助个人和家庭处理与健康问题相关的额外费用。部分补充保险将向投保人支付定期福利或一次性支付,可用于支付损失的工资、交通、药物或因受伤或疾病引起的任何其他费用。补充健康保险可以是一个额外的保护层,用于涵盖传统健康保险计划所没有的内容。有几种不同类型的补充保险项目,其中许多针对特定的健康问题。

补充健康保险最明显的优势是它支付基本健康保险政策未涵盖的方面,许多补充保险计划都针对特定的健康问题,它可以帮助人们在发生严重疾病或事故时支付自付费用和免赔额等医疗费用。补充政策还直接向人们支付福利,除非另有分配,以帮助支付日常开支,如水电费、杂货和儿童保育费。此类产品比传统保险成本更低,提供的福利更少,可以填补人们医疗保险计划中的漏洞,而且家庭开支不会因事故或疾病而停止,这让许多家庭大大减轻了负担。

除此之外,一些补充健康保险还具有其他优势,包括从住院第一天开始承保;对于相同或相关的情况,承保的住院时间最长为一年,报销直接支付;此外,补充医疗保险覆盖了大病、住院、伤残、长期护理、大、小手术等所有治疗,保费较低,因此下游购买者的需求不断增加。



美国补充医疗保险行业发展现状

近三分之一的美国人口没有涉及储蓄(退休、紧急情况等)的长期财务计划。特别是随着信贷的兴起,许多美国人并不觉得有太多储蓄的必要。简而言之,当债务增加时,储蓄就会减少。随着美国人收入的增加,储蓄可能会成为一个优先事项。根据美国储蓄统计数据,那些年收入至少75,000美元的人更有可能拥有储蓄。然而,大多数美国人家储蓄有限。根据一项研究,在紧急情况下,近一半的美国成年人将无法提取500美元。更令人担忧的是,如果发生不可预见的事件,几乎四分之一的美国人将无法花费100美元。根据国家信用咨询基金会通讯副总裁布鲁斯麦克拉里的说法,近30%的美国成年人没有为退休储蓄任何收入。当他们将高债务与低储蓄结合起来时,他们得到的是大量无力承担财务紧急情况的人口,这种生活方式使他们在紧急情况下的处境更加尴尬,而提前计划补充保险计划可以帮助他们更准备好应对这些意外事件经常伴随的医疗费用和自付费用。种类繁多的计划、承保范围、免赔额和福利可以帮助他们获得满足健康需求和财务状况的承保范围。

补充保险不受“平价医疗法案”的监管,这意味着保险公司可以拒绝承保,对原有疾病施加限制,并将福利限制在相当低的水平。此外,随着时间的推移,人们可能会考虑补充保险单的额外成本是否值得。换句话说,人们会想知道他们将在一年或十年内支付多少保费,他们使用该计划的可能性有多大,其限制越具体,人们使用它的可能性就越小,所有这些元素都可能对补充健康保险市场构成威胁。



随着老龄化的加剧,针对老年人的补充健康保险有望获得增长

在美国,十多年来,心脏病和癌症分别位居第一和第二位。这些疾病涉及巨额费用,随着医疗费用的增加,总是缺乏现金并面临不断增加的医疗保健费用的美国人可能会发现补充医疗保险可以派上用场。美国人口普查局2019年发布的一份报告显示,随着美国人口老龄化,美国人口增长将放缓。2018年,65岁及以上的人占美国人口的16%。目前,美国65岁以上人口占总人口的17.4%。联合国人口部2012年的预测显示,2030年和2050年,美国的数字分别为25.6%和27%。随着人口老龄化的加剧,针对老年人的补充健康保险,如长期护理和其他为老年人量身定制的计划,有望获得温和增长。由于老年人的医疗保健存在许多差距,老年人通常选择补充健康保险计划,为他们独特的医疗需求提供额外的保障可以保护他们免于承担大量的自费医疗费用。其他针对老年人的计划包括牙科、视力、固定赔偿和最终费用保险,所有这些保险选项都针对老年人的需求。因此,老年人口的增长可能为补充健康保险市场创造重要机遇。

美国补充保险行业市场价值预测（百万美元）



<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=578&aid=106982>

(来源：贝哲斯咨询)

老年说法

老龄化加剧，养老诈骗该怎么防

过去几年，全国多地发生了以预定养老公寓床位为名义，实施集资诈骗或非法吸收公众存款的案件。比如湖南长沙的一个养老骗局就非常典型，王国梅等三人通过顺祥养老公寓，诱骗大量老年投资人签订《预定养老服务合同书》，变相非法集资，金额超过17.3亿元。最后，两人被判无期，一人有期徒刑15年。对超过2.1万名受害者来说，骗局爆雷、骗子被严惩，只是梦醒时分，伤害却没有停止。

老人本想用一生的积蓄换取人生最后几年的平静安乐，但万万想不到的是，几十万养老钱打了水漂，梦想中的养老公寓也成了泡影。

其实这些养老骗局是有共性的，他们为了打开局面，往往会建一个真实的公寓，带人去参观，让已经被提前安排住在其中的一部分老人成为活广告，宣传起来格外省心；同时，辅以高额返利和优质服务为诱饵，以饥饿营销为手段，吸引有养老需求的老年人交钱预定，把一个绚丽的肥皂泡吹得越来越大。集资所得，不法分子并未真正用于建设养老公寓，甚至有的养老公寓，从一开始就没有登记备案，一直是非法运营。他们和一切非法集资的骗局使用着同一套话术：钱交得越多，层级越高，福利越好，还有远远超出市场标准的投资收益。

万“骗”不离其宗，饼画得越大，看着越香甜可口吃到嘴里越是假的，投资神话里诱人的红苹果，往往都有剧毒。

防范受骗的责任不能全推到受害者身上。老人对环境优美、设施齐全、服务周到的养老院的渴望是真实且合理的，这些老人拿出一辈子的积蓄，就是想舒舒服服地过完自己的余生。他们怎么能料到，推销员口中那些官员经常参观、媒体经常报道的项目居然也有猫腻？有一些后来爆雷的养老公寓，甚至刚开张时是当地政府招商引资的项目。这些半真半假的信息，让人难以分辨，遑论一辈子对“公家”有着先信任感的老年人？

这些项目动不动就是上亿元的资金汇集，一开展就是好几年，一骗就是好几万人，有关部门的监管不能仅仅出现在事后惩处的时候。事前预警、事中核查、追缴赃款、堵住漏洞，监管部门也应责无旁贷。

在养老公寓骗局里，还有几个细节让人格外唏嘘。一位盲人之所以受骗上当，是因为许多养老院都因为她的眼疾而拒绝了她，只有骗子给了她住进养老院的希望。还有一个老人，因为女儿有精神疾病，老人希望能有养老院同时容纳她们母女，最后也只有骗子给了她承诺。从这个角度看，当市场中有充足且丰富的养老院形态，能提供多元的养老服务，无论是残障人士还是个性化养老需求，都能各取所需，也能在一定程度上避免把这部分老人推到骗子的坑里。

老龄化社会在加剧，一方面是养老产业的脚步尚未跟上社会迫切且多样化的需求，另一方面则是骗子无所不用其极地盯上了人们最后的养老钱。今年4月，为期半年的全国打击整治养老诈骗专项行动已经开启，我们有理由期待，在严格监管之下，非法的被打压，合法的得到支持，帮助老人守住钱袋子，安享平安幸福的晚年生活。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=106983>

(来源：光明网)

演养老反诈剧，法官们入戏深

“天呀，怎么都是假的啊！我的晚年可咋过呀！”江苏省无锡市中级人民法院刑事审判第二庭的法官助理小袁入戏太深，演技炸裂，在台上呼天抢地“老”泪纵横。6月15日下午，在养老反诈宣传进社区情景剧的演出现场，20多岁的小袁化成了七八十岁的老太太，该庭法官、法官助理和书记员们在“清风行——养老反诈进行时”的宣传工作上使出了洪荒之力。

一镜“现”诈

一条3分33秒的养老反诈视频在无锡中老年朋友的朋友圈中火了。火的原因不仅仅是因为这条视频讲解了防范民族资产解冻的骗局，更是因为摄影师的“一镜到底”的“大咖”级别表现手法。

“一些不法分子利用‘包治百病’‘免费旅游’‘养老帮扶’等各种诈骗手段，专盯信息相对闭塞、防骗意识薄弱的老年人群体，造成老年人财产损失，严重影响老年人身心健康、家庭和睦。”无锡中院刑二庭庭长楼炯燕说，“老年人之所以上当受骗，是因为骗子的各种虚假宣传抓住了老年人的心理。所以，我们的反诈宣传要比骗子更胜一筹。我们不能简单地宣教，更要结合具体案例和老年人的法律盲点，用他们喜闻乐见的方式开展宣传。”

视频传播力广，楼炯燕就瞄准用小视频宣传。让法官自己来演案例中的人物，情景再现，把骗局演绎成通俗易懂的情景剧，让老人一看就明白。她鼓励庭里的年轻法官们：“不要有偶像包袱，要迅速进入角色。养老反诈宣传，是我们义不容辞的社会责任。”

说干就干。登录案件系统，输入关键字检索出相关案件，一起民族资产解冻的诈骗案件引起了楼炯燕的兴趣。一名自称在“民族资产解冻基金会”工作的成功人士说，清政府被推翻前，曾把一批价值上千亿的资产转移到海外，国家正委托他们基金会对这些资产进行解冻，但需要一批解冻资金。还称，投资10万元解冻资金，待解冻后可以获得千万元回报，这事千万不要让别人知道。一番忽悠后，上当受骗的都是70到80岁的老年人。

谎言拙劣，年轻人大多能识破，可缺乏警惕性和判断力的老人往往会掉进高利诱惑的陷阱。楼炯燕让法官范凯将案例编写成“二人谈”的场景，一问一答式地揭示“民族资产解冻”骗局伎俩，展现防范技巧。

出镜的法官和法官助理非常认真，前期做好了准备，拍摄时聊起案件和法律提示侃侃而谈。这条“防范民族资产解冻的骗局”的微视频全程无口误表演，精准到位无须剪辑，加入片头片尾后就直接发布。

网友婉儿留言，“摄影师‘一镜到底’，弘扬正能量没有休止符。很棒！”

特效“拆”诈

《张奶奶的心里话》养老反诈视频推出后，细心的网友发现了视频中的定格镜头的“缺陷”——静止特效，并留言“心痛一女一号，胳膊举着真的会酸的。”小袁饰演的张奶奶发现自己上当受骗后，作势要打诈骗公司业务员的手机，此时画面静止，人物定格，法官入镜现身说法。奇怪，法官的话即将说完的那一刻，定格人物有点晃动，没错，确实晃动了。

“经费不够，静止来凑。”男一号的饰演者、刑二庭的法官助理李文斌哈哈一笑，“画面中的人物定格后，法官出现在镜头中开始现身说法，这种‘蒙太奇’手法电影中经常运用。可是看起来简单，我们做起来可不容易。后来我们干脆自己来个‘物理静止’，一样的效果。”

文笔好的写剧本，演技高的当演员，喜欢拍摄的做摄像，“反诈宣传人人参与”，这是楼炯燕对大家的要求。有了庭长“一镜到底”的示范视频在先，大家“争先恐后”，很快就找到了合适的案例。

这个案例中，张奶奶跟业务员小程的三问三答直击人心，精准概括了办案中审查发现的养老项目骗局话术、骗术。

张奶奶：“小程，这项目不是挺好的吗？上月还在给我利息呢！”

业务员小程：“阿姨，您那些利息，都是用后面人投资的钱垫付的啊。”

张奶奶：“不对呀，你们不是还有北上广的房产吗？”

业务员小程：“那些房产是假的，图片都是网上找的。”

张奶奶：“那……那……那你们还不带我们参观了在建的养老院工程吗？”

业务员小程：“实话告诉您吧，那个工程其实是别人的，我们带你们去参观就是为了让你们放心投资。”

此时，画面“静止”，一身正气的法官黄辛入镜，本色出演法官。“老年朋友们，您在投资前，请三思而后行。一思，天上会不会掉馅饼？二思，这事我跟家里人商量了没有？三思，这事情有没有可能是骗局？”

释法“演”诈

“大家一定要吸取我的惨痛教训。”头戴花白假发的小袁已经完全入戏，一字一顿地说，“如果我一开始不被小礼品吸引，如果我能够与亲戚朋友商量一下，如果我不那么仓促地作决定，也许我就能守住我的养老钱。”感情真挚的表演直击观众的内心。

台下爆发出热烈的掌声。

这是无锡中院刑二庭与无锡市委网信办、市老龄委在河埭社区共同举办的“清风行”养老反诈宣传进社区情景剧《如此“投资”》演出的场景。

刑事法官们研究原案例，充实剧本，打磨演技，置办道具，经过大家的努力，短视频《张奶奶的心里话》摇身一变，成了一部五幕的养老反诈情景剧《如此“投资”》。

披上法袍能办案惩戒，褪下法袍能宣传预防。无论身份如何转换，不变的是法律的初心和为民的情怀。

针对老年人普遍关注的法律需求和健康需求，无锡中院与该市老龄委携手，从司法保护和健康守护两个方面进行宣讲，法官重点以“防范非法集资，守住养老钱”为主题开展普法，医生围绕常见老年疾病开展保健知识讲座。为吸引老年人，无锡中院还在现场分发印有养老反诈标语的环保袋以及各类宣传手册。

“从我们审理的案件情况来看，养老服务产业是非法集资违法犯罪较为突出的领域。正如我们情景剧展现的这样，很多不法分子成立公司，打着投资养老产业可以获得高额回报的幌子，以赠送实物、免费旅游、参加养生等手段引诱老年人入坑，给受骗的老年朋友造成了严重的财产损失和心理伤害。”无锡中院副院长李勇忠表示，“法院将一如既往地全力打击以‘养老项目’为名实施的非法集资、诈骗犯罪，以高质量打击成效让人民群众感受到实实在在的工作效果。”

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=106984>

(来源：人民法院报)

谎称帮老年人高价拍卖收藏品，一个7人诈骗团伙在北京海淀区落网

犯罪团伙借帮助老年人拍卖收藏品之名设计骗局，收取高额“佣金”“委托费”，骗取多名老年人钱财。近日，北京海淀公安分局缜密部署，成功打掉一个7人诈骗团伙。

“警察同志，有人说帮我卖字画，收了我钱，现在怎么也联系不上对方了！”2022年1月份，一位60多岁的老人匆匆地来到海淀公安分局清河派出所，向民警寻求帮助。

“阿姨，您先别慌，您跟我介绍一下详细情况……”接到报警后，派出所打击办队民警一边安慰老人，一边向老人询问事情的来龙去脉。原来，去年11月份，陈阿姨接到一个陌生电话，对方自称是某拍卖公司员工，称能帮助高价拍卖收藏品。手里正好收藏有字画的陈阿姨听后便动了心。随后，陈阿姨带着字画来到对方提供的公司地址，并现场交纳了1万余元委托费。

“您就放心等着好消息吧，拍卖一成交我们立马通知您！”谁知将近两个月过去后，陈阿姨不仅没等到好消息，就连对方的电话也打不通了，找到对方公司后发现已是人去楼空，这时她才怀疑自己可能被骗了。

了解案件基本情况后，办案民警立即针对案发地点周边开展走访、摸排，并将此线索上报海淀公安分局刑侦支队。刑侦支队民警通过梳理警情发现，本案与另一起尤姓事主被诈骗案有相同的案发地点及相近的作案时间，且受害人均为老年人，故将两起案件串并侦查。

梳理、分析案件线索，调取公共视频资源，循线追踪、各个击破，侦查工作一步步向前推进。随着办案民警调查工作的逐步深入，诈骗团伙的成员身份逐渐浮出水面。

2022年6月30日上午，抓捕时机成熟，刑侦支队民警与派出所办案民警针对诈骗团伙展开了集中收网行动，将7名嫌疑人一举抓捕归案。

经审查，嫌疑人于某某等7人通过拨打电话的方式寻找具有收藏品并有意出售的老年人，以可受托高价拍卖收藏品引发老年人兴趣，进而以收取服务费为名骗取老年人钱财。目前，于某某等7人因涉嫌诈骗罪已被海淀公安分局依法刑事拘留，案件正在进一步工作中。

近期，海淀公安深入推进打击养老诈骗专项行动，多措并举、综合施策，切实守护好老年人的“钱袋子”，维护好老年人的合法权益，为广大老年人安享幸福晚年营造良好社会环境。

在此，海淀警方提示：收藏品拍卖类诈骗案件的受骗群体主要集中在老年人，骗子往往利用老年人有收藏爱好但不了解相关专业知识和行业规则，通过“价格高”“风险低”等幌子实施诈骗。广大老年人要提高防范意识，对涉及钱财的陌生来电要提高警惕，如需拍卖应选择正规拍卖机构进行，一旦发现被骗，请保留证据后第一时间报警。家中有老人的居民朋友，要多关心提醒家中老年人，不给骗子趁虚而入的空间，我们一起携手共同筑牢守护老年人的安全防线。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=106985>

(来源：中国长安网)

“保障”变“陷阱”！老年人购买保险要保持清醒头脑

老年人购买保险，原本是希望晚年生活能有份安稳可靠的保障，可一旦被“心怀不轨”的人利用，“保障”便成了“陷阱”。有保险公司业务员，以代办保单合并为由，将老年人的92万余元统统存进了自己的银行账户，并挥霍殆尽。最终，上海浦东法院以诈骗罪，判处该被告人杨某有期徒刑十年六个月，罚金人民币十万元，剥夺政治权利二年，并责令其退赔全部违法所得。

在一次办理续保过程中，丁阿姨结识了上海某保险公司业务经理杨某，并经他推荐陆续买入了几份保险。渐渐地，杨某对丁阿姨“关怀备至”，丁阿姨也对杨某格外信任。

2019年8月，杨某向丁阿姨提出，可以将之前购买的多份保险合并为利息较高的一单，并称只要将钱款先存入他的个人银行账户，其便可通过“快速通道”，帮助丁阿姨办理保单合并。丁阿姨信以为真，便在杨某的陪同下相继办理了15份保单的退保手续，所退钱款均通过银行转账或现金方式，存入了杨某的个人账户。后在杨某建议下，丁阿姨又委托儿子，多次通过微信向杨某转账，用以追加保费。

但事实上，杨某将所得钱款全部用于恋爱花销、打赏主播及个人挥霍，并没有为了丁阿姨购买保险。直至事发，其共计从丁阿姨处骗得钱款92万余元。

上海浦东法院经审理认为，被告人杨某以非法占有为目的，虚构事实、隐瞒真相骗取他人钱财，数额特别巨大，其行为已构成诈骗罪。同时，其诈骗老年人钱财，根据相关司法解释的规定，应当从严惩处。据此，上海浦东法院根据被告人犯罪情节、认罪态度等作出上述判决。

上海浦东法院表示，不法分子利用手中掌握的客户信息，将防范意识薄弱、不熟悉保险知识的老年人锁定为作案目标，先用温情陷阱卸除其防备，再用高额回报骗取其钱财，不仅“掏空”了被害人的积蓄，也造成了被害人的心理伤害。

法院提醒广大老年人，在办理大额钱财支出时要保持清醒头脑，树立防范意识，选择正规渠道，切勿因他人“打感情牌”而放松警惕，也勿轻信所谓的“快速通道”。同时，子女和其他家庭成员也要提高自身的防骗识骗能力，主动给予老年人更多的关爱和提醒，不给不法分子可乘之机，共同守护老年人的晚年幸福。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=106986>

(来源：新闻晨报)

老年人为何如此相信别人的推销和产品？这三个原因值得儿女们重视

作为儿女的你，是什么时候开始意识到父母已经老去的？

当他们在陌生城市茫然失措，只能拉紧你的手的时候；当他们在朋友圈转发一些一眼就能看破的假新闻的时候；当他们沉迷于一些低价短途旅游，或是为了免费领鸡蛋花几个小时去听讲座的时候……

盯上老年人的，不只有时光，还有诈骗分子。从免费鸡蛋、大米、挂面到包治百病的“神药”，从“地宫穴位”“墓地床位”到高端大气的养老项目，甚至还有“养老保险”“养老帮扶”等等，专门针对老年人的诈骗手段早已无孔不入，重新包装升级，其实就是盯上了老年人的“钱袋子”。

频频发生的养老诈骗案件，也让我们不禁要问：为何养老诈骗总是打而不绝？又该如何堵住漏洞？

老年人的钱有多好骗

老年人的钱有多好骗？数据最能说明问题。

今年4月8日，为期半年的全国打击整治养老诈骗专项行动正式启动，行动将针对老年人的涉诈App、非法养老服务机构、商品房虚假宣传、涉老旅游项目和艺术品经营、无资质医疗机构擅自诊疗、涉老“保健品”、非法集资等乱象开展重点整治。

该行动从今年4月启动至今，全国检察机关已批捕以养老为名实施的欺诈类侵权案件和专门针对老年人的欺诈类侵权案件160余人，起诉660余人。

接受《方圆》记者采访的多位专家均表示，事实上，从近年来养老诈骗案件来看，养老诈骗手段已从1.0升级到2.0，包括6类重点，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”等为名的侵害老年人合法权益的诈骗手法花样翻新，给老年人造成财产损失和精神伤害。

“在提供‘养老服务’上，犯罪分子为了迎合老年投资者的养老需求，以投资养老基地、旅游考察、预售养老床位等项目为名，将老年客户诱骗至所谓养老基地、福利院进行参观、游玩，描绘养老项目的未来，进而以预售养老床位等名义非法集资。”上海市浦东新区检察院检察官徐紫麟向记者介绍。

“其次是投资‘养老项目’。”徐紫麟说，不法分子抛出高回报承诺吸引老年人，惯用承诺高额分红、保本高息、预定养老服务说辞，诱骗老年人投资所谓“养老服务”项目，收费名目五花八门，如“贵宾卡”“会员费”“预付费”等。

这些机构没有能力提供所承诺的养老服务，获得资金后运作、流向不透明，有很高的集资卷款跑路风险，一些老年人的养老钱被不法分子诈骗。

“犯罪分子还会销售‘养老产品’，比如通过提供免费旅游观光、情感陪护、虚假宣传等手段，采取商品回购、寄存代售、消费返利、会议营销、养生讲座等方式，诱骗中老年人购买价格虚高的保健品或者假冒伪劣产品，涉嫌销售假冒伪劣商品和普通诈骗。”北京市海淀区检察院检察官介绍道。

此外，养老诈骗还包括虚假宣称以房养老，表现为通过养老形式讲解和推介，诱骗老年人形成房屋产权“倒按揭”消费理念，与中老年人非法签订房产抵押担保的借款合同或相关协议，诱骗中老年人将抵押房屋获得的资金购买其推介的所谓理财产品，从而进行诈骗或者非法集资；

虚假代办养老保险，主要表现为银行、保险机构的工作人员虚构或夸大保险项目收益，隐瞒保险理赔真实程序，设置陷阱，诱导消费，涉嫌合同诈骗；

有的冒充银行、保险机构工作人员以代办“提前退休”“养老保险”等为由，收取中老年人的材料费、好处费，以非法占有为目的诈骗被害人交纳的保险金；

开展虚假养老帮扶，主要表现为借义务诊疗、心理关爱、直播陪护、慈善捐助、志愿服务、组织文化活动等形式获得中老年人的信任后，以多种形式对中老年人实施诈骗。

但不管犯罪分子用什么样的手段进行诈骗，有一点都值得警醒，老年人为什么如此相信别人的推销和产品？

作为儿女也难以想象，无论是曾经在生意场上风生水起的父亲，还是家里家外一把好手的母亲，难道真的已经被这个极速前进的社会抛下了吗？

从经济角度来看，作为改革开放后居民收入水平持续增长的受益者，许多老年人有一定储蓄，但普遍缺乏投资理财观念和知识。面对退休后收入锐减的情况，很多人不仅指望不上子女，还可能被“啃老”，经济安全感的缺失导致对理财产品的旺盛需求。

从心理角度来看，进入晚年，老年人的体力和精力都在衰退，需要家人关怀。一旦心理需求被家人忽视，骗子便有机可乘。一些保健品公司利用老年人追求健康长寿或者患病又不愿意去医院的心理，通过销售人员游说，甚至是雇托儿设局欺骗。

此外，当今社会适合老年人的需求太少了。目前，许多正规金融机构、营养机构、医疗机构等忽视老年群体需求，反而让不少骗子占领了这块市场。而老年人对传统媒体普遍有较高认同度，一些出现在电视或报纸上的假“专家”“教授”虽然屡被曝光，但还有很多老年人蒙在鼓里。

养老服务领域存在一定风险隐患

“从我们办理的案例来看，养老诈骗表现多样、情况复杂，涉及跨行业、多领域市场主体，相应监管部门包括民政、卫生健康、住建、文旅、银保监、市场监管等，存在一定的监管漏洞和风险隐患。”上海市浦东新区检察院副检察长逄政告诉《方圆》记者。

据逄政介绍，随着2018年我国取消养老机构设立许可，实行登记备案制和部门综合监管制，大量社会资本进入养老领域，市场主体鱼龙混杂、服务质量参差不齐，养老产业也出现了很多新业态，在健康、文化、旅游、金融、房地产等行业都有以老年人为主要服务对象的产业，边界不断交叉融合，在由谁监管、监管什么、怎么监管的问题上，部门责任边界不清，存在监管盲区。

比如一些养老机构、企业以养老服务名义进行非法集资、销售“保健品”等情形，存在较大的风险隐患。

民政部、中国银保监会、国家市场监督管理总局曾发布风险提示，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。

“投资理财具有非常强的专业性，也往往伴随着较大的投资风险，不可能稳赚不赔。无论犯罪分子设置何种复杂的投资回报规则进行掩饰，只要其宣称本付息甚至高收益，实质上就是在非法募集资金，资金面临较高的风险。”徐紫麟向《方圆》记者介绍说。

检察官发现，这些犯罪分子甚至还会关注诈骗案件的新闻，涉案人员在微信上也会互相交流，甚至检察院在公众号上推送的收藏品诈骗案宣传稿，还会被其他诈骗团伙成员互相传阅，之后不断改进行骗方式和反侦查模式，导致案件取证也有一定困难。

“此外，养老诈骗案件追赃挽损也存在困难。”山东省高青县检察院检察官表示。

这类案件通常时间跨度大、链条长，为营造“正常经营”的假象，需要不断吸引新客户，从新客户交纳的钱中拿出一部分用以支付老客户的“利息”，老客户在尝到甜头之后，还会出于好意介绍亲朋好友参加。整个过程往往持续数年，往往当被害人发现被骗后，诈骗团伙早已潜逃，赃款已被嫌疑人转移或者挥霍一空，追缴难度大。

而且有些老年人，由于担心被子女责怪，投钱的事情只有和他们对接的业务经理知道，导致查处也有难度。

从依法定罪到溯源治理

接受采访的多位专家均表示，养老领域的非法集资等违法犯罪行为侵害的对象人数众多、涉案数额大、危害性大、社会影响面广，往往成为造成社会不稳定的重要因素，需严厉打击。

今年4月最高检印发的全国检察机关打击整治养老诈骗专项行动实施方案，要求检察机关积极推进打击整治养老诈骗专项行动。

实施方案强调，要依法严厉打击养老诈骗犯罪，加大追诉力度，惩治侵害老年人合法权益的诈骗、集资诈骗、合同诈骗、非法吸收公众存款等各类犯罪。

为此，全国检察机关多措并举，提升养老领域非法集资犯罪案件办案质效，有序推进打击整治养老诈骗专项行动。

6月17日，最高检发布6件打击整治养老诈骗犯罪典型案例，揭示了养老诈骗的常见手段，彰显了检察机关从严惩治养老诈骗犯罪的立场。

最高检第四检察厅负责人表示，对养老诈骗犯罪案件，检察机关要依法从严惩治，切实维护老年人合法权益。

要坚持依法从严惩治养老诈骗的主基调；要依法惩治以养老为名进行的非法金融活动，严格把握金融活动特许经营的基本原则；要始终将追赃挽损作为检察办案的重要工作内容；要全面惩治各类养老诈骗犯罪，斩断黑色产业链条；要针对老年人的身心特点做实做细释法说理工作；要结合办案协调开展整治规范工作，实现以“我管”促“都管”。

据悉，下一步检察机关将继续坚持以办案为中心，将所有在办养老诈骗案件纳入台账管理，加大追赃挽损力度，全面形成对养老诈骗的从严惩治态势；进一步加强溯源治理，结合办案制发检察建议，针对专项行动明确的重点监督领域，特别是老年人个人信息保护、养老产品虚假宣传等开展公益诉讼工作；进一步创新落实“谁执法、谁普法”普法责任制，不断深化预防犯罪宣传教育的实效，为广大老年人安享幸福晚年营造良好社会环境。

真正帮助老年人守好自己的“钱袋子”

“老年人的事，再小也是大事。”全国人大代表，河北省唐山市民政事业服务中心主任、唐山市截瘫疗养院院长杨震生长期关注养老、涉老问题。在他看来，对养老诈骗违法犯罪行为进行监管和打击涉及多个职能部门。单个部门的力量有限，必须加强部门之间的沟通，形成打击整治的合力。

检察机关要与公安机关、法院以及市场监管、民政、卫健、自然资源、城市管理、住建、网信等部门加强协同，针对各种类型的养老诈骗手段，提升源头预防的能力，提高打击的效能。

“检察机关要认真分析研判养老诈骗案件发生的原因，排查养老领域存在的管理漏洞和风险隐患。针对多发性、常发性问题，相应主管部门履职不力的，检察机关要及时制发检察建议，紧跟整改落实情况，建立健全预防打击养老诈骗的长效机制。”杨震生表示。

全国人大代表、河北省张家口市桥东区元子河村党支部书记郭建仁也表示，检察机关要充分发挥法律监督职能，加强与有关部门配合协作，促进依法完善监管，有效防范化解养老诈骗风险，真正帮助老年人守好自己的“钱袋子”。

在依法打击犯罪的同时，还要及时关注受害老人的权益保护，协同各方全力为他们挽回损失，并给他们更多的关爱与保护。同时，结合典型案件的办理，开展有针对性的普法宣传教育，与其他部门形成良性互动，凝聚共治力量，筑起守护老年人财产权益的“防火墙”。

在全国人大代表、国家图书馆理事会理事长韩永进看来，随着我国人口老龄化的程度不断加深，依法打击整治养老诈骗，是人民群众的迫切愿望，也是维护社会稳定的重要举措。

“作为人大代表，我深刻体会到了检察机关在打击养老诈骗、守护群众‘养老钱’方面所作的诸多努力，期待检察机关在严惩养老诈骗违法犯罪、延伸治理侵害老年人合法权益乱象问题、促进养老事业健康发展方面作出更大的贡献，为老年人安享幸福晚年营造良好的法治环境和社会环境。”

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=106987>

(来源：法制现场)

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