

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10月9日 星期日 (2022第189期) 壬寅年九月十四

上海市卫健委印发《上海市健康老龄化行动方案（2022-2025年）》

## 稳步提升老年人健康水平龄化



退休潮来了，如何收获更多养老钱？



- 60年前的“婴儿潮”，如今已演进成“退休潮”。公开数据显示，60后群体，正以平均每年2000万人的速度持续退休。60后退休群体中，很大一部分是独生子女的父母。由于缺少多子女供养，他们能依靠的主要是养老金。目前，我国已建立由三个支柱构成的养老保险体系，第一支柱是基本养老保险，第二支柱是企业年金和职业年金，第三支柱包括个人储蓄性养老保险和商业养老保险。

<b>养老视点</b> .....	<b>4</b>
上海市健康老龄化行动方案出台，2025 年上海人均健康期望寿命大于等于 71 岁关口前移，健全老年健康保障制度 .....	4
青海：健全政策制度强化统筹推进，让老年人共享改革发展成果 .....	4
江苏：为互助养老聚“雪花”滚“雪球” .....	5
广东：用智慧养老破解年轻深圳的“老”问题 .....	5
构建发展新业态，为养老事业注入新动能 .....	6
退休潮来了，如何收获更多养老钱？ .....	6
<b>政策法规</b> .....	<b>7</b>
上海市卫生健康委员会关于印发《上海市健康老龄化行动方案（2022-2025 年）》的通知 .....	7
<b>养老研究</b> .....	<b>10</b>
人大张文娟：创新“柔性干预”形式帮助中老年人合理用网 .....	10
百姓遗嘱库：专业遗嘱服务守护亲情促和谐，保障老年人身心幸福 .....	10
老龄化问题愈发突出，接下来该如何破局？ .....	11
<b>养老产业</b> .....	<b>11</b>
“共享轮椅”极致服务，解决老年人和腿脚不便出行难问题！ .....	11
人口老龄化加剧，中药保健品行业有望持续增长 .....	11
医疗健康与养老服务领域动作不断，平安持续打造长线价值 .....	12
打造养老服务“上海品牌”金名片，中国太保旗下养投公司荣获上海市“五一劳动奖状” .....	12
<b>养老地产</b> .....	<b>13</b>
养老型商业怎么玩？这些项目的经验值得借鉴 .....	13
<b>养老金融</b> .....	<b>13</b>
个人养老金市场空间逐步打开 .....	13
险企参与个人养老金细则征求意见，银保监会划定 6 大准入门槛 .....	14
养老大业如何成？金融助力显神通！ .....	14
<b>关于我们</b> .....	<b>16</b>
<b>联系我们</b> .....	<b>16</b>

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

## 加入我们

JOIN US



公众号



社群小助手



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












中国养老网 WWW.CNSF99.COM  
 香山颐养健康  
 养老内参  
 康养界  
 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

## 上海市健康老龄化行动方案出台，2025年上海人均健康期望寿命大于等于71岁关口前移，健全老年健康保障制度

《上海市健康老龄化行动方案（2022—2025年）》近日出台。行动方案列出目标：至2025年上海人均健康期望寿命≥71岁，65至74岁老年人失能发生率有所下降，家庭病床总床位数占常住人口比例≥3‰，社区卫生服务中心社区康复中心街镇设置覆盖率100%，长者运动健康之家新增100家，以此进一步完善老年健康服务体系，健全老年健康保障制度。

人均期望寿命与健康期望寿命有什么区别呢？国家老年疾病临床医学研究中心专家、复旦大学附属华东医院副院长保志军教授解释：人均期望寿命是老百姓所熟悉的讲法，以2021年的数据为例，这并非意味着当年过世的老人活到84.11岁，而是当年出生的新生儿预期可以活到84.11岁。健康期望寿命是在完全健康状态下生存的平均年数，这一数据是基于人口死亡率和普遍健康状况提出的指标。专家表示，目前上海地区健康期望寿命与人均期望寿命相差10岁左右，基本与国际发达国家水准持平。

健康老龄化对上海健康服务、医疗保障等需求持续增加，对整合型健康服务的提供、就医的便捷性提出较高要求。

此次出台的行动方案明晰，上海将建立以上海市老年医学中心为引领，综合医院老年医学科为骨干，基层医疗卫生机构为基础，相关教学科研机构为支撑的老年医疗服务网络。这其中，基层医疗卫生机构开展老年护理服务，将为失能或高龄老年人提供日间护理、居家护理、家庭病床等服务；二级及以上综合性医院老年医学科或内科门诊开展老年综合评估服务，加强老年综合管理。

“将老年学科不断深入基层、深入社区、关口前移，可以说是上海应对老龄化的发力点之一，这也符合当前医疗机构人力物力相对有限的基本情况。”保志军说。

应对老龄化的扑面而来，上海康复及照护服务都应及时跟上。行动方案中提出，全市将建立和完善符合老年人疾病发展规律的早期、系统、专业、连续的康复医疗服务模式。同时完善以三级医院康复科为龙头，二级医院或康复医院为枢纽，社区康复为基础的三级联动康复医疗服务体系。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=109206>

（来源：解放日报）

## 青海：健全政策制度强化统筹推进，让老年人共享改革发展成果

习近平总书记强调，满足数量庞大的老年群众多方面需求、妥善解决人口老龄化带来的社会问题，事关国家发展全局，事关百姓福祉，需要我们下大气力来应对。习近平总书记的重要指示为推动老龄事业高质量发展指明了前进方向，提供了根本遵循。党的十八大以来，我省涉老政策制度不断完善，社会保障水平逐步提升，养老服务体系持续加强，健康服务能力稳步提高，老年宜居环境更加优化，社会参与渠道日益扩大，老年人享受到更多实惠。

我省自2009年进入老龄化社会，截至2021年底，60岁及以上老年人口达79万人，占比13.3%，老龄化程度日益加深。党的十八大以来，在省委省政府的坚强领导下，各地区、各有关部门深入贯彻落实习近平总书记对老龄工作作出的重要指示，坚持以人民为中心的发展思想，聚焦老年人“急难愁盼”问题，强化责任担当，采取有力措施，持续推动老龄事业高质量发展，老年人获得感成色更足、幸福感更可持续、安全感更有保障。

涉老政策制度不断完善。制定印发积极应对人口老龄化中长期规划实施方案，着眼于2022年、2035年和2050年三个阶段性目标，构建“人、财、物、科技、环境”五个方面组成的政策框架，细化了26项重点任务。推动实施老龄事业发展规划，从社会保障、为老服务、宜居环境等方面明确了阶段性具体任务。印发实施加强新时代老龄工作重点工作举措，围绕养老服务、健康服务、社会参与等六个方面，安排部署18项老龄重点工作举措。先后在养老金发放、医疗保障、宜居环境、老年教育、医养结合、特困供养等方面出台一系列政策措施并组织实施。将养老金待遇调整、高龄补贴发放、护理人员培训等事关老年人切身利益的事项作为民生实事项目优先推动实施。聚焦突出问题，采取推进多层老旧住宅加装电梯、实施养老院服务质量建设专项行动、推动老年友善医疗机构建设、将赡养老人支出纳入个税专项附加扣除范围等措施，政策制度的针对性、时效性明显增强。

社会保障水平逐步提升。基本养老保险待遇水平稳步提高，9次调整城乡居民基础养老金，连续11次调整企业退休人员养老金，7次同步调整企业职工和机关事业单位退休人员养老金，截至8月底，全省基本养老保险参保人数达到464.73万人。全省城乡居民人均筹资标准提高到1030元，有效保障基本医疗保险制度可持续运行。在全国率先启动实施医疗救助省级统筹，开通异地就医住院费用直接结算业务。连续10年调整提高城乡低保标准，目前城镇达到每人每年8400元、农村5676元，并对老年人增发分类施保金。建立健全特困供养制度，供养标准提高到每人每月1050元，并对失能人员给予护理补贴。全面落实医疗救助政策，对符合条件的老年人参保个人缴费部分给予资助。连续四年提高70岁以上老年人高龄补贴标准，月人均达到110—180元，年均发放资金4亿元，惠及32万余名老年人。全面推进老年人意外伤害保险工作，累计为超200万名老年人提供意外伤害保障。

养老服务体系持续加强。加强养老服务设施建设，全省养老机构覆盖到每个县级行政区域，城乡社区为老服务设施逐年增加，社区居家养老服务信息平台建设稳步推进，目前共有各类养老服务机构和设施1850个，养老床位23470张，其中护理型床位7181张，占床位总数的31%。以西宁、海东为重点，扎实推进政府购买城镇居家和社区养老服务试点工作，按照每月150元和60元的标准，分别为60岁以上困难老年人和80岁以上高龄老年人提供急需的助餐、助浴、助急、助医、助行、助洁等服务。承接政府购买居家养老服务的社会组织、家政公司达120家，进一步激发养老服务市场活力。在六州牧区全面推行困难老年人代养服务工作，对70岁以上经济困难和计划生育特殊家庭中的失能老年人提供基本居家养老服务，满足困难老年人日常生活照料需求和就近就地养老心愿。健全完善农牧区老年人关爱服务体系，推进特殊困难老年人定期巡访工作，提升健康服务能力稳步提高。以基层医疗卫生机构为主体，依托基本公共卫生服务项目，为居家老年人开展疾病干预、用药指导、预约就诊、健康教育等医疗健康服务，为65岁以上老年人免费健康体检，并重点针对失能、高龄老年人开展上门医疗服务。112所二级及以上医疗机构中约78%设立老年病科、老年病门诊或老年病床位，开通老年人就医绿色通道。鼓励医疗卫生机构与各类养老服务设施开展协议合作；支持养老机构内设医疗机构，并按规定纳入城乡基本医疗保险定点范围，提高养老机构健康服务能力。全省有167对医疗机构与养老机构签订服务协议，建成医养结合机构20所。开展老年健康促进和宣传教育，普及健康科学知识、提供医疗义诊服务，并重点针对困难老年人开展关爱服务。加强老年人疾病预防、慢病综合干预工作，降低患病率和失能率。

老年宜居环境更加优化。优先安排经济困难的失能老年人家庭开展无障碍设施改造、配备康复辅助器具。给予适当经济补助，重点支持老年人居住比例高的城镇既有高层住宅加装电梯，累计完成200多部。实施老旧小区改造、保障性住房分配工作中，优先确保符合条件的老年人基本住房需求。在新建公共建筑、市政设施等工作中严格审查无障碍设施建设。推进轮椅坡道、楼梯、电梯、扶手、公厕等无障碍改造，优化公共场所适老环境。积极开展创建“十三五”无障碍环境市县村镇申报工作，玉树市获得“全国无障碍环境示范市”称号。持续推进“敬老月”系列活动和“敬老文明号”“敬老爱老老模范人物”创建评选活动，走访慰问贫困、高龄、失能老年人，开展青年志愿者为老服务活动5000余场次，大力弘扬敬老爱老老良好风尚。注重家庭、家教、家风，推动落实老年人在政务服务、卫生健康、交通出行、文体休闲等方面优待政策。

社会参与渠道日益扩大。实施文化进村入户工程，建设近2500个村级综合性文化服务中心，为县级文化馆图书馆配备流动图书车、文化车。老年大学和老年活动中心开设各类文体培训班，丰富老年人精神生活。全省各类体育场地近2万个，适合老年人健身的场地占比超过50%；培训注册社会体育指导员1.57万人，引导老年人科学健身。958个法律援助工作站均设立老年人维权专柜，方便老年人就近申请法律援助，各级法律援助机构办理老年人法律援助案件近5000件、提供法律咨询3万余人次。通过普法动态、以案说法等形式推送相关信息，提醒子女关注老年人合法权益保障问题。持续开展对保健食品、保健器材等虚假广告的监管整治，切实维护老年人消费者权益。积极发挥老年人优良品行传帮带作用，支持“五老”人员开展关心教育下一代活动，动员老年妇女参与巾帼志愿服务，充分发挥老年人在家风传承、社区治理等方面积极作用。组织开展“银龄行动”，为医疗、教育等领域老专家搭建老有所为平台。

2022年，是实施“十四五”规划的关键一年，是推进青海现代化建设的重要一年，做好老龄工作意义重大。全省老龄工作将以贯彻落实积极应对人口老龄化国家战略为主线，以加快完善“社会保障、养老服务、健康支撑”三大体系为重点，把积极老龄观、健康老龄化理念融入经济社会发展全过程，坚持问题导向，加强统筹协调，突出抓好老龄工作各项重点任务和政策措施落地见效，持续推进新发展阶段老龄事业高质量发展，以优异成绩迎接党的二十大胜利召开。

### 省民政府：全力推动养老服务体系建

省民政府持续推进养老服务由补缺型向普惠型转变，服务质量不断提升，具有青海特色的居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系正在形成。

服务保障能力显著增强。“十三五”以来，累计投资22.7亿元，组织实施933个养老基础设施新建、改扩建项目，各类养老服务和设施1850个，养老床位23470张，县级特困人员供养服务设施实现全覆盖。筹资9.3亿元为60岁以上经济困难老年人和80岁以上高龄老年人提供政府购买养老服务补贴，实现县级居家养老服务全覆盖。完善高龄补贴制度，累计为70岁以上老年人发放补贴近35亿元。为常住老年人给予意外伤害保险补贴，累计参保人数超200万人，有效化解老年人意外伤害风险。

服务保障水平不断提高。海东、西宁、海北和海西4个市州被纳入全国居家和社区养老改革试点，初步形成以“六助”为主体的居家社区养老服务圈，其中西宁市获评全国优秀，构建五级助餐送餐配餐体系的经验做法在全国推广。西宁、海北2个市州被纳入全国居家和社区基本养老服务提升项目地区，以“家庭养老床位”建设为试点，将养老机构专业照护服务引入老年人家中，提升居家社区养老服务品质。持续推动公办养老机构改革，对供养人数较少、服务功能较弱的设施逐步关停撤并，改建成区域性养老服务中心或农村互助养老设施。

为老服务质量稳步提升。制定印发《青海省推进养老服务发展若干措施》《青海省建立健全养老服务综合监管制度促进养老服务高质量发展的若干措施》等文件，连续5年开展养老机构质量建设专项行动。做好养老机构设施星级评定工作，充分发挥星级机构示范带动作用，划清质量“基准线”和服务“等级线”。加大养老服务领域人才培养力度，累计培训养老服务从业人员9000人次；连续4年举办养老护理员职业技能大赛，服务水平得到提升。持续开展养老机构“双随机、一公开”监管工作，有效提高机构服务质量。

### 省住房城乡建设厅：积极推进老年宜居环境建设

省住房城乡建设厅积极推进老年宜居环境建设，不断满足老年人出行和居住需求，有效提升老年人生活品质。

严格落实无障碍建设规范。严格执行《无障碍环境建设条例》《城市道路和建筑物无障碍设计规范》等标准规范，严格要求设计单位在公共建筑、道路工程等项目初步设计、施工图审查阶段，细化无障碍设施配套建设内容，落实城市道路、广场、公共建筑、盲道坡道等无障碍设计内容，确保无障碍设计标准落实到位。在新建和改扩建项目中，要求设计、施工、监理等单位严格执行《无障碍设施施工验收及维护规范》，确保设施建设质量和使用安全。

加强基础设施无障碍建设。加快城乡基础设施和公共服务场所无障碍设施建设与改造。截至去年底，全省城市(县城)建成区累计建设盲道2822.26公里；建设公厕1369座，完成无障碍改造1028座，改造率75%；公共建筑无障碍环境改造率达到90%以上。加大农牧民住房安全精准排查、精准实施、精准管理力度，建立健全农牧民住房安全保障长效机制。组织开展“十三五”无障碍环境市县村镇创建申报工作，玉树市获得“全国无障碍环境示范市”称号。

推进居住环境适老化改造。积极推进以节能改造、完善配套设施、整治环境为重点的老旧小区提升改造工作，今年实施城镇老旧小区改造4.09万套，落实中央资金6.8亿元。在公共租赁住房、保障性租赁住房等保障性住房建设和各类棚户区改造实施过程中，增加盲道、坡道等无障碍设施，为老年人出行提供方便。出台青海省城镇既有住宅加装电梯指导意见和省级奖补资金管理方法等文件，积极推进既有住宅加装电梯工作，截至去年底，累计加装老旧小区电梯200多部。指导物业服务企业举办社区文化活动、开展上门代办代理业务和代购代送生活必需品等服务，为老年业主提供便利。

#### 西安市：优化城市环境促进老年友好

西安市围绕老年人多样化服务需求，着力在宜居环境上下功夫，深入推进老年友好城市建设，全面提升老年人生活品质。推进食安惠老。有效解决老年人吃饭难问题，建成中央厨房和爱心幸福食堂283个，打造五级助餐送餐服务网络体系，建立用餐补贴，惠及老年人76万人次，爱心幸福食堂建设作为“范本”在全国推广。建成136个社区日间照料服务中心、400个农村老年之家，形成“15分钟”养老服务网络，让老年人在家门口享受优质便捷的养老服务。

加强健康服务。深化“3+1+N”家庭医生签约服务，建立健康档案19.2万人，签订家庭医生服务协议17.14万人。14家二级以上综合医院实现老年病科或老年病门诊全覆盖，老年友善医疗机构创建率达到50%。投资0.8亿元率先在全省建成中医医养中心，累计服务5万余人次，打造集“医、养、康、护”四位一体的现代养老服务新模式。

优化出行环境。积极开展无障碍设施建设，公共建筑无障碍环境改造率达90%，主城区内过街天桥全面完成无障碍改造，政府补助8250万元为56个多层老旧小区加装电梯310部。65岁以上老年人每年可免费乘坐市内公交车240次，2007年以来累计办理老年乘车优惠卡28.53万张。全市公园免费开放，收费性景点对老年人优惠开放。

开展智慧助老。投资0.6亿元建成“12349”智慧养老大数据平台，建立大数据分析决策机制，为老年人提供居家养老、志愿服务、心理咨询及24小时紧急援助等服务。截至目前，筛查涉老信息35万余条，处理涉老2600余条。疫情期间，对1.1万名独居、空巢老人电话回访实现全覆盖。

扩大社会参与。组建志愿服务队，每年开展为老服务活动500余场次，敬老爱老社会氛围日益浓厚。积极搭建老年人学习交流的平台，市老年大学开设8个专业、13个教学班，在校学生达1309人。建成老年学校和各类活动阵地132个，初步形成就近便捷学习场所。组建各类老年人艺术团366个，积极开展书画展、文艺演出等活动。

#### 海东市：用心用情做好老龄工作

海东市不断加大投入力度，增强服务能力，深化宣传教育，有效提升老年群体的获得感、幸福感、安全感。

加大设施投入力度。建成海东市养老示范基地，设置床位1028张，不断满足老年群众多样化服务需求。建立养老机构38家、社区日间照料中心36家、村级互助幸福院762家，养老床位总数达10417个，县区养老机构实现全覆盖。积极推进国家居家和社区养老服务试点工作，投入2.2亿元，通过政府购买服务方式，开展医疗康复、心理慰藉、生活照料等居家养老服务15万人次。投入资金8000余万元，持续推进小区坡道、加装电梯等与老年人生活密切相关的公共设施无障碍改造。

提升健康服务能力。创建老年友善医疗机构，提高综合医院为老服务能力，12家二级及以上公立医院均开设老年人就医绿色通道，其中7家医院设立老年医学科或门诊。做实做细家庭医生签约服务，为10.4万名65岁以上老年人开展签约服务，签约率达95%。开展医养结合服务，现有3家医养结合机构，医疗卫生机构与养老机构签约15对，与日间照料中心签约7对，养老机构内均有医护人员或医疗签约机构提供医疗服务。开展医养结合专业技术人员培训，累计培训1.5万人次。在乐都区开展“老年人心理关爱项目”试点工作，累计提供上门心理疏导1037人次，关心关注老年人心理健康。

营造爱老社会氛围。组织开展“最美家庭”“孝亲敬老之星”“敬老月”活动，积极营造敬老爱老浓厚氛围。6家集体荣获全国“敬老文明号”称号，3个人荣获全国“敬老爱老模范人物”。开展示范性老年友好型社区创建活动，提升城乡社区为老服务能力，3个社区被命名为“全国示范性老年友好型社区”。举办9届全市老年人运动会，让老年人在参与中锻炼身体、收获快乐。创建6家健康促进社区、199个健康村、1842个健康家庭，累计开展巡讲655场次、健康传播活动134次，覆盖12.3万人。

#### 海南州：不断满足老年人养老服务需求

海南藏族自治州持续推进养老服务改革，积极落实各项涉老政策，丰富老年精神文化生活，有效满足农牧区老年人养老服务需求。

推进养老服务改革。重点扶持和培育孵化5家本土养老服务社会组织，通过政府购买服务方式承接城镇居家养老服务。率先在全省范围内探索推行农牧区特困老年人代养服务政策，以政府购买日托和全托服务形式，为1637名困难老年人提供日间照料、助餐助医、卫生保洁、事务代办等居家养老服务。探索农牧区社会力量以“特殊社工”身份参与政府购买养老服务的有效途径，不断解决偏远地区老年人“生活难、看病难、办事难”等难题。开展公建民营医养结合试点工作，整合贵南县社会福利中心、茫曲镇敬老院和城关敬老院为一体的公建福利养老机构，推行“养老、医疗、康复”三位一体服务模式。

落实涉老惠民政策。全州享受民政兜底保障政策的60岁以上老年人13938人，占户籍老年人口的29%；享受城镇居家日间照料服务的老年人1221名，占比2.5%；享受高龄补贴的老年人20388人，占比42%。投入资金约1867.31万元，为8140名60岁以上困难老年人和80岁以上社会老年人购买意外伤害保险。2022年，争取专项资金2816万元，实施社会福利机构能力提升工程，进一步夯实养老服务基础。

丰富精神文化生活。突出舆论宣传引导作用，结合“敬老月”“重阳节”等时间节点，在社区广场、村民综合服务中心组织开展涉老政策宣传及慰问活动，积极开展以“邻里守望奉献爱心共筑和谐”为主题的困难老人关爱行动，持续开展“百岁老人”慰问和送温暖活动，“十三五”以来累计为621名困难老年人送去慰问金和慰问物资。举办以“献礼建党百年华诞谱写民政爱民篇章”“庆贺百年华诞展老年康乐风采践民政为民理念”等系列主题活动，广泛宣传“敬老、爱老、助老”和代际和谐的良好社会氛围。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=109207>

(来源：青海普法)

## 江苏：为互助养老聚“雪花”滚“雪球”

日前发布的《江苏省老龄事业发展报告（2022年）》显示，截至2021年末，我省常住人口中60岁以上老年人有1883.68万人，占比22.15%。作为全国最早进入人口老龄化的省份之一，我省积极应对人口老龄化，探索出一条共建共享的互助养老模式。

“善待今天的老人，就是善待明天的自己”，南京在全国率先推出“养老时间银行”，“年轻存时间，高龄取服务”的养老新模式受到民政部点赞；“我帮你，你帮他，老年朋友是一家”；泰州试点“小老”结对“老老”的农村互助式养老，有效改善了农村留守、空巢、失独老人的生活状况。互助养老综合了家庭养老和社区居家养老的特点，成为养老模式的有益补充。

从重点关注老人生活质量的医养结合、旅游养老模式，到主要解决资金来源的招租养老、遗赠抚养，再到不断取得进展的“智慧养老机器人”……为了让老人过上体面幸福的晚年生活，全社会开展了丰富多元的实践。相比之下，互助养老最大的优势在于以相对更低的成本解决更多人的养老需求。无论是依托志愿者的“时间银行”模式，还是鼓励代际互助和“家庭重组”的合居互助模式，或是党建引领的村庄“互助组”模式，对服务提供者的激励不以货币来衡量，而是靠信用来维持，尤其是“时间银行”和乡村互助，惠及范围更广，社会影响也更大。

互助养老“惠而不费”的优势，契合了老龄人口基数大的省情。让“成本优势”发挥“规模效应”，需要重点关注两个核心指标：参与人数的持续增长和服务质量的稳步提升。互助养老虽不以等价交换为唯一原则，但一定要“有来有往”，只有新鲜血液源源不断地加入，志愿者们才能确信自己老后能获得相应服务，坚定长期参与的决心。同时，只有提供的服务真正解决老人的“急难愁盼”，才能兼顾服务对象的获得感与服务者的成就感，让养老事业不仅能解决现实问题，更能提升全社会的精神文明程度。

在深度老龄化社会加速到来的背景下，发展互助养老也需要像“滚雪球”那样加速扩大总盘子，实现光彩事业的正向循环、薪火永续。为此，各地各级应将优秀的试点经验转化为制度，围绕互助养老统筹设计一系列鼓励促进政策，凝聚起每一片“雪花”的力量。比如，如今人口流动日益频繁，“时间银行”系统若仅限于本地“存取”，对于尚未在城市安家立业的年轻人而言，参与意愿就会受到影响。扩大“时间银行”规模，以政策保障逐步实现志愿服务的跨区域“兑付”，甚至让年轻人当下的志愿服务能惠及老家的父母，将极大地增强这一体系的吸引力。

互助养老鼓励更多人变“被动养老”为“积极养老”，是共享发展理念在老龄事业的重要实践。按下互助养老“快进”键，推动全社会参与养老互助，应对老龄化社会将更从容。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=109208>

(来源：潇湘晨报)

## 广东：用智慧养老破解年轻深圳的“老”问题

“一老一小”作为社会中的特殊群体，是民生网所兜兜的底线，因此日益受到关注。据国家卫健委统计数据，截至2021年底，全国60岁及以上老年人口数量达2.67亿，占总人口的18.9%。预计“十四五”时期老年人口占比将超20%，社会进入中度老龄化阶段；2035年左右进入重度老龄化阶段。全国老龄化进程迅速，养老任务繁重。

随着科技进步，以智慧养老为代表的新型养老方式渐成体系，为老龄化问题的解决提供了新方向。自2012年全国老龄办率先提出“智能化养老”理念以来，我国由点及面，在智慧养老领域开展了诸多实践探索。据中研普华研究院《2022-2027年中国智慧养老行业竞争分析及发展风险预测报告》，2021年我国智慧养老市场规模近5.5万亿元，后续预计维持30%的年均增长率，到2025年，智慧养老产业规模将超15.6万亿元。

深圳是我国“最年轻”的一线城市，但在老龄化问题上也未雨绸缪。据七普数据和《深圳蓝皮书：深圳社会治理与发展报告（2021）》，深圳60岁及以上人口为940716人，占5.36%，20年间占比增幅达72.9%。福田、罗湖、南山和盐田等深圳区内地区已接近老龄化社会水平。预计到2029年老年人口占比将超10%，届时深圳将正式步入老龄化社会。作为先行示范区，深圳也要在养老领域做出探索，发展智慧养老势在必行。实际上，近年来深圳市在此方面已有相应布局 and 一定基础优势。

政策层面，深圳市先后被列为“全国养老服务综合改革试点”“国家医养结合试点”“居家和社区养老服务改革试点”。深圳不断在养老模式和应用场景上先行先试，当前智慧养老每年千万级的常住老年人口覆盖率已提升至85%。

社会层面，深圳的城市治理已经细化到社区和小区级别，细密的网格化管理可以更加及时地识别区域内老年人口的变化和需求，让“15分钟养老服务圈”有了落地的载体，也为社区养老和家庭养老的实现提供社会力量的支撑。

经济层面，根据沙利文《中国健康养老产业白皮书》，我国老年群体收入的73.3%来源于家庭其他成员供养和养老金。今年二季度深圳平均薪酬位居全国第三，社会消费品总额排名全国前十，深圳基本养老金水平也一直处于全国前列，整体消费能力和消费潜力较强。

技术层面，新一代电子信息产业是深圳的战略性新兴产业和优势产业，集聚了华为、腾讯等龙头企业和一批优质中小企业，可及时响应智慧养老软硬件产品的研发和供应需要，目前我国已有的智慧养老6大品类24小类产品体系在深圳基本都有涉及。同时深圳正致力于打造全球新型智慧城市标杆和“数字中国”的城市典范，一网平台的构建将全面提升智慧养老水平。

在实际推行过程中，智慧养老在供需两端都暴露出一定的问题，部分设施和资源存在使用率不高的情况。根据腾讯发布的《银发科技蓝皮书2022》，养老行业整体面临适老化不足、同质化过高、服务跟不上产品发展等多重挑战。基于此，深圳可从四方面推进智慧养老事业纵深发展：

整体统筹。养老产业具备极强的正外部性和公共属性，要从全市层面加强统筹协调，利用“双区”叠加和“双改”示范机遇，集合工信、民政、卫生等多部门以及社会组织、行业企业的力量共同推进，建立全市统一的智慧养老云平台下的产品、服务、场景应用架构体系。在数据采集过程中要特别注意信息安全问题，以免带来老年人经济损失及相应的信任崩塌等连锁效应。

圈层宣传。因生活消费习惯差异、“数字鸿沟”带来的适应性问题以及外来老人的语言沟通不畅等多种客观因素，老年人使用智慧养老产品和服务的积极性并不高。深圳可利用大数据技术和相对健全的社工机制，

在宣传上摸透老年人所熟悉的圈层，在老年人易于接受的惠民活动中穿插渗透式地进行科技教育，利用好家庭内部年轻人向老年人引导的方式和区域内部老年群体之间的扩散渠道；在态度上要充分理解其难处，以包容的心态多给予老年人关怀和时间，让他们能点滴进步，阶梯成长。

分类设计。深圳的老年人口有其特点，常住老年人口约为户籍老年人口的2.6倍，远高于北上广等城市。其中一部分是已退休的第一代“拓荒牛”，他们或颐养天年或返聘再就业。除此之外还有大量外来的“候鸟式”老人，生活半径小、社会融入度低、白天“空巢”是该类人群面临的普遍情况。当前的养老产品出发点多为照料日常生活，难以满足不同类型老年人的需要。产品设计师应深入了解老年群体的多样化需求，并结合企业所擅长的板块做好细分品类设计。可以从满足老年人精神层面需求、贴合延长工作寿命等多个角度着手，而不只是从调整字体大小和页面版式来做“表层式”适老改造。

全程服务。将产品的购前讲解、购中匹配和购后跟进串联起来，形成全程服务闭环。如遇产品更新或使用要点应及时进行指导，充分收集老年人使用过程中的共性和个性问题。对公共助老设备做到定期维护，提升利用效率，使产品和资源发挥最大效用。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=109209>

(来源：21世纪经济报道)

## 构建发展新业态，为养老事业注入新动能

为积极应对人口老龄化，近年来，湖北省宜昌市着力推动养老服务体系发展新业态，为“银发事业”注入新动能，统筹推进全市养老服务发展规划、政策体系、基础设施、人才队伍、服务能力“五位一体”协同发展，努力打造“15分钟居家养老服务圈”，初步构建了居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系。

### 科学规划，合理布局

#### 久久为功干到底

明确发展目标。充分开展市场调研，吸纳国际国内先进养老理念，详细制定发展规划并扎实推进实施。养老床位从2014年的1.8万张增加到3.5万余张，每千名老年人拥有养老床位由22张增加到35张，护理型床位占比由22%增长到63%；养老市场主体从78个增加到236个，增长3.02倍；从业人员从2155人增加到4068人，净增长89%。全市养老服务体系实现了兜底保障型向全民普惠型的转变。

优化空间布局。将养老服务用地和配建社区养老服务设施纳入国土空间规划范围，按照每百户不低于20平方米的标准规划养老服务用地，按照每个社区不低于350平方米的标准配建社区养老服务设施。目前，全市养老服务规划用地达到150公顷，建成养老机构236家、社区居家养老服务设施176个。

全面放开市场。全面实施养老服务“放管服”改革，于2018年全面放开养老服务市场，养老机构设立由许可制变为备案制，养老服务行业准入实现“零门槛”，积极营造公开、公平、透明的市场环境。大力支持养老服务向市场化、连锁化、标准化方向发展，培育出很多本土连锁养老服务品牌。

完善扶持政策。围绕养老机构发展需求，先后出台《全面放开养老服务市场提升养老服务质量的实施意见》《养老机构分类实施医养结合工作方案》等政策文件，有力推动了养老服务行业的发展。将养老机构补贴由“补床位”变为“补人头”，按照每人每年1000元—3900元的标准给予运营补贴，对社区居家养老服务机构给予最高不超过150万元的建设补贴。2021年，市、区两级民政部门共发放各类养老服务补贴近千万元。

降低运营成本。出台多项针对养老服务的优惠政策，对民办养老机构免征增值税、企业所得税和部分行政事业性收费，养老机构用电、用水、用气、用热均按居民生活类价格执行，大幅降低养老机构运营成本。

提升福利水平。在全市范围内先后建立高龄津贴、经济困难高龄失能老年人补贴、特殊困难老年人巡访、农村留守老年人关爱、老年人能力评估制度。积极推进家庭养老床位、老年人助餐等特色服务，惠及全市50多万名老年人。

### 夯实根基，培育人才

#### 拳拳之心生动力

建好公办机构。目前，宜昌市共有公办养老机构105家，宜昌市民政局一直把公办养老机构作为基本养老服务体系的支撑力量。宜昌市民政局下属的宜昌市社会福利院，是全省养老培训基地，也是全市养老服务机构的典型代表，为老人提供“医、养、康、护、慰”一体化服务，是全国社会管理和公共服务综合标准化示范单位，2021年被评为五星级养老机构。

做优普惠机构。以建设老人“住得起、住得好”的养老机构为目标，建成一批普惠型养老机构。目前，全市共有五星级养老机构1家、四星级养老机构2家、三星级养老机构8家，普惠型养老床位占比超过60%。

开拓社区养老。按照“15分钟居家养老服务圈”要求，推进社区居家养老服务设施网络全覆盖。目前，全市已建成社区居家养老服务设施176个、幸福食堂71个，老人在家门口就能享受助洁、助餐、助医、精神慰藉、文体娱乐等便捷的养老服务。

加快项目建设。积极推进亚行贷款项目22个子项目建设，项目涵盖日间照料、康复护理、老年食堂等10大功能，建成后新增床位4226张，为全市老年人提供适度普惠、精准高效、就近便捷、多元供给的养老服务。

强化人才培养。根据养老服务人才队伍需求，实施“管理人才+护理员+专业人才”分层分类培养计划。2014年以来，全市累计举办各类养老服务人才培训班352场次，培训人员达12万人次；建立养老护理实训基地3个，年培训能力达2万人以上；建立养老护理员职业津贴和职业技能等级鉴定制度。

创新人才机制。出台《宜昌城区养老护理员补贴实施办法》，设立入职奖励补贴、长期养老护理奖励补贴、养老护理岗位津贴和职业技能培训补贴四项补贴津贴，吸引各方人才参与到养老服务工作中来。

### 固本提质，多措并举

#### 殷殷情怀系民生

完善服务体系。不断推动宜昌养老服务体系建设，填补功能缺项，机构养老、社区养老、失能半失能专业照护、失智老人养护、老年康复等方面的硬件设施、服务能力、服务人才均得到全面提升。

推进医养结合。打造并推广中办医、医中办养、医养融合、医养签约四种模式。全市236家养老机构实现医养结合全覆盖，医养结合床位达到1.35万余张。

打造智慧养老。充分利用亚行贷款智慧养老服务平台项目，打造包含养老地图、刷脸消费、社区一体化服务等多个场景模块在内的养老综合服务平台。为老人提供刷脸消费、政策查询、网上商城、互动交流、实时地图等功能，通过数字赋能，养老服务工作实现掌上办理、一键办理。为养老服务机构提供工作人员、服务对象的实时状态，加强服务管理。办理、跟进老人下达的服务“订单”，及时满足老人的各类需求。此外，通过平台实时推送的养老服务设施建设情况、专业人才存量情况、老年人享受服务满意度等信息，对养老服务机构进行综合评估管理。

下一步，宜昌市将继续围绕探索未来养老服务发展的“宜昌模式”，推进养老服务体系不断向体系化、精准化、专业化发展，让最美“夕阳红”的美好愿景变成生动现实。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=109210>

(来源：新动能)

## 退休潮来了，如何收获更多养老钱？

60年前的“婴儿潮”，如今已演进成“退休潮”。公开数据显示，60后群体，正以平均每年2000万人的速度持续退休。

60后退休群体中，很大一部分是独生子女的父母。由于缺少多子女供养，他们能依靠的主要是养老金。目前，我国已建立由三个支柱构成的养老保险体系，第一支柱是基本养老保险，第二支柱是企业年金和职业年金，第三支柱包括个人储蓄性养老保险和商业养老保险。

根据人社部数据，截至2021年末，我国养老金第一支柱占比65.76%，第二支柱占比34.23%，第三支柱占比0.01%。

第一支柱占比过半，主要承担着养老重任，面对汹涌而至的“退休”大军，如何发展第二支柱、第三支柱，让60后群体过上“老有所依、老有所养”的生活？对于低龄老年人，如何促进“老有所为”让他们收获更多养老金？这是全社会共同面对的问题。

### 第一支柱养老金占比过半，承担着养老重任

“我们单位600多人，今年有40人退休，领导层今年就有2人退休。这几年平均每年退休40到50人。”

在北京某事业单位工作的张欣然向《中国经济周刊》记者如是说道，此时，距离她“正式退休”还有半年时间。眼看单位这几年退休人员猛增，她至今还在犹豫是否退休：“我是副高职称，按政策规定可以延迟到60岁退休。但是现在看单位那么多人选择‘到点退休’，我还没最后下决心。”

近年来，我国将迎史上最大“退休潮”被反复提及。

之所以我国将形成退休高潮期，在中国社会科学院工经所研究员张世贤看来，是因为新中国成立以后形成的第一个人口高峰期，是在1962年至1972年这10年，相对应地，在60年以后就出现了退休的高潮期。

随着退休人数数量增多，他们的退休金不够够花成为众所关注的问题。

目前我国已形成多层次养老保险体系，“第一支柱”基本养老保险，主要针对城镇退休人员。截至2022年，我国城镇退休人员养老金已经实现“18连涨”。根据人社部、财政部5月26日发布的《关于2022年调整退休人员基本养老金的通知》，2022年养老金涨幅是4%。

4%的增幅虽然是18年来的最低水平，但是在中国人民大学中国社会保险研究中心副主任杨立雄看来，在疫情反复、经济下行压力加大的情况下，今年城镇退休人员基本养老金仍然上调4%，已经非常不易。

“很多行业的收入在下降，为了保障养老金长远发展，今年上调4%也是居安思危的需要。”杨立雄向《中国经济周刊》记者表示。

根据人社部发布的数据，2021年全国企业职工月人均养老金为2987元。

从2012年到2022年6月底，我国基本养老保险参保人数从7.9亿人增加到10.4亿人，10年间养老保险参保人数增加2.5亿人。如此大的参保人数确保养老金的收支平衡是关键。

8月25日，人社部养老保险司负责人元涛表示，2021年全国企业职工基本养老保险基金收入4.4万亿元，支出4.1万亿元，当期收支总体平衡，略有结余；今年以来基金仍保持平稳运行态势，上半年还调拨资金1240亿元，用于困难省份的养老金发放。中央划转1.68万亿元国有资本充实全国社保基金后，社保基金还有超过2.6万亿元的战略储备。

“养老金按时足额发放没问题。”这是人社部给出的定心丸。但是平均不足3000元的退休金，能否维持退休后的生活水平不下降？

“基本养老金是保退休人员的基本生活，如果需要更高的生活水准或者更高的保障水平，需要第二支柱、第三支柱，比如企业年金、职业年金、购买商业保险，以及自己购买一些理财产品等，这样退休以后才能过上比较美好的生活。”杨立雄告诉《中国经济周刊》记者，三大支柱中，第一支柱是基础保障，第二、第三支柱则是用于进一步提升生活品质。

目前我国的养老重任主要由第一支柱承担。据人社部、全国社保基金数据显示，截至2021年末，我国养老金第一支柱——基本养老保险参保人数达10.3亿人，规模为6.8万亿元，占比65.76%。第二支柱企业年金和职业年金参保人数7200万人，年金总规模为3.54万亿元，占比34.23%。第三支柱商业养老保险规模为4亿元，占比0.01%。

在人口老龄化的背景下，三大支柱的占比结构比较容易出现第一支柱独木难支的局面。

### 第二支柱企业年金参与度低，职业年金发展势头猛

近年来，我国积极推动第二支柱的发展，以缓解基本养老保险的压力。

2016年退休的李志，此前在一家大型企业工作，每个月单位都会为其缴纳“企业年金”。退休6年来，他每个月基本养老金7000元，加上企业年金每月给他补充养老金1000元，算下来，他退休每月实际收入8000元。

“我们单位企业年金大概在2010年左右启动，由于起步晚，个人得到的不多。那些起步早的央企，返还就高一些，我一个亲戚退休后大概每月能返3000多元。这3000多元是否包括其他补贴不清楚，但他们的企业年金比我们高不少。”李志告诉《中国经济周刊》记者，尽管单位每月只返还给他1000元，但对他的退休金是一个补充，不会让他退休后的生活水平骤降。

不过，像李志一样的人仍是少数。杨立雄告诉《中国经济周刊》记者，作为“第二支柱”，近年企业年金有一定发展，但覆盖人群仍然有限，在国企中也仅有一部分有，民企基本上没有。

企业年金又称企业退休金，是指在政府强制实施的公共养老金或国家养老金制度之外，企业在国家政策的指导下，根据自身经济实力和经营状况自愿建立的，为本企业职工提供一定程度退休收入保障的补充性养老金制度。

我国企业年金产生于20世纪80年代末90年代初。1991年，国务院颁布《关于企业职工养老保险制度改革的规定》，提出企业可根据自身经济能力建立企业补充养老保险。

据人力资源和社会保障部6月7日发布的《2021年度人力资源和社会保障事业发展统计公报》（以下简称《公报》）显示，2021年年末，全国有11.75万户企业建立企业年金，参加职工2875万人；2021年年末，企业年金投资运营规模2.61万亿元，当年投资收益额1242亿元。

从就业人数来看，截至2021年底，城镇就业人数为46773万人，我国企业年金参与率仅为6%。

“企业年金发展速度不快的原因很多，其中一个重要原因是企业本身税负比较重，企业所缴纳的社会保险加起来相当于工资的三分之一到二分之一，再去缴纳额外的企业年金，很多企业都没有这个能力。而且我国中小微企业占到90%以上，这也是导致企业年金普及率不高的原因之一。”杨立雄向《中国经济周刊》记者分析。

职业年金是指机关事业单位及其工作人员在参加机关事业单位基本养老保险的基础上，建立的补充养老保险制度。职业年金覆盖人员范围包含按照公务员法管理的单位、参照公务员法管理的机关（单位）、事业单位及其编制内的工作人员。

我国从2014年10月1日开始，在机关事业单位建立实行职业年金制度。职业年金是强制性性质，即应缴尽缴必缴，所以，只要是在2014年10月份之后退休的机关事业单位人员，都有职业年金发放。

相比企业年金，职业年金建立得比较晚，但是发展势头较快。《公报》显示，我国职业年金市场化投资运营工作稳步推进，2021年年末，职业年金基金投资运营规模1.79万亿元，当年投资收益额932亿元。

“职业年金执行得比较好，主要是因为职业年金是强制性性质缴纳，钱是从财政出的。”杨立雄一语道破。

### 第三支柱兼具风险保障及投资属性，只有少数有钱人参与

第三支柱养老金近几年加速推进。

2020年“十四五”规划曾明确要“发展多层次、多支柱养老保险体系，提高企业年金覆盖率，规范发展第三支柱养老保险”。2021年和2022年国务院政府工作报告又接连提出要规范发展第三支柱养老保险。

所谓第三支柱养老保险，就是个人储蓄性养老保险和商业养老保险。今年4月，国家正式出台《关于推动个人养老金发展的意见》（以下简称《意见》），指出参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。国家制定税收优惠政策，鼓励符合条件的人员参加个人养老金制度并依规领取个人养老金。2022年7月初，成都已成为四川省个人养老金先行城市。

随着第三支柱养老金加速推进，市场密切关注其发展动向。7月23日，天风证券刊发研究报告《个人养老金：需求、渠道与产品展望》（以下简称《报告》）指出，第三支柱壮大或具备必然性。理由是，从国内实际来看，第一支柱可实现的替代率（指养老金替代率，是劳动者退休时的养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比例）有限，第二支柱受众面临瓶颈，因此第三支柱的发展或成为必然。

《报告》认为，税收政策实质在于通过财政激励的杠杆，撬动居民储蓄及当期消费转化为长期养老储备，政策力度是个人养老金体系发展的主要驱动。但由于我国税制差异，个税优惠操作空间有限，预计短期内快速上量存在掣肘，需待后续更多配套政策催化。

张世贤对第三支柱养老金表示赞赏，他告诉《中国经济周刊》记者，“第一、二支柱与单位挂钩，第三支柱的推出，是养老金和资本市场深入结合的一种创新‘补充’，能够让普通人有更多选择。”

《意见》指出，个人养老金“参加人可以缴纳的符合规定的金融机构或者其依法合规委托的销售渠道购买金融产品”。

但杨立雄对此并不乐观。

他向《中国经济周刊》记者分析，“个人养老金兼具风险保障及投资属性，根据国人的消费和储蓄观念，宁愿把钱存在银行吃一点利息，也不愿意去投资个人养老金，哪怕银行的利息再低，也图个心安。个人养老金有可能只是少数有钱人的投资理念。”

### 延迟退休将给“老有所为”创造更多发展空间

养老保险问题说到底还是社会问题，对于那些有能力的高知退休人士，更多人选择“老有所为”来解决退休后养老金与退休前收入形成的落差。

张世贤从中国社科院退休至今已5年，退休后他也没闲着，“我是先退休后退职，现在也在做一些事情，在清华大学等高校讲讲课，带一带研究生。除了给家里带孩子的这一部分老人之外，我身边退休的不少学者，都在为社会作贡献，来实现自己的剩余价值。”

中国的高知群体退休后“不休”，无论对用人单位还是对个人，都是一件有利的事情。“对用人单位来说，不用再承担五险一金的社会成本，机构也愿意聘这些人；对个人而言，因为身体状况还不错，还能够实现价值，这是两全其美的事情。”张世贤说。

记者采访了解到，目前，越来越多的低龄老年人有强烈的再就业诉求，希望能够“老有所为”。而实现低龄老年人的人力资源再开发，不仅有助于缓解劳动力短缺的压力、丰富劳动力资源、释放新的人口红利，而且对老年人的身心健康也有益处。

国家在政策上也支持“老有所为”。2021年11月24日发布的《中共中央国务院关于全面加强新时代老龄工作的意见》，要求把“老有所为”同“老有所养”结合起来，完善就业、志愿服务、社区治理等政策措施，充分发挥低龄老年人作用。

“老有所为不仅仅是一种谋生手段，也是一种生活方式。理论上说，60岁还属于劳动年龄人口。面对即将到来的中度老龄化、重度老龄化，延迟退休或渐进式延迟退休应尽早出台。”张世贤说。

目前我国的退休制度，男女退休的年龄不一样。男性年满60岁，女干部年满55岁、女工人年满50岁可退休。

而大多数国家的法定退休年龄是65岁，比如，荷兰到2024年，法定退休年龄将提高到67岁；意大利在工作35年后可享受全额养老金，女性60岁退休，男性65岁退休；丹麦法定退休年龄将从65岁提高到69岁，这也是目前工作时间最长的。瑞士目前法定退休年龄为女性64岁，男性65岁，最多可提前或延迟5年退休；捷克法定退休年龄将逐步调整为65岁等。

截至2021年底，全国60岁及以上老年人口达2.67亿。据测算，“十四五”时期，60岁及以上老年人口总量将突破3亿，占比将超过20%，进入中度老龄化阶段。2035年左右，60岁及以上老年人口将突破4亿，占比将超过30%，进入重度老龄化阶段。

为应对老龄化，2022年2月21日，国务院印发《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》（以下简称《规划》）。《规划》共39条，涉及实施渐进式延迟法定退休年龄、公办养老机构数量、“子女网上下单、老人体验服务”的生活服务新业态、规划布局10个左右高水平的银发经济产业园区等多方面内容。

关于“进一步健全社会保障制度，实施渐进式延迟法定退休年龄”，《规划》指出，尽快实现企业职工基本养老保险全国统筹，实施渐进式延迟法定退休年龄。

“十四五”规划也明确，实施渐进式延迟法定退休年龄。

这意味着，延迟退休已经离我们越来越近，延迟退休也将给“老有所为”创造更多发展空间。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=109211>

（来源：中国经济周刊）

## 政策法规

# 上海市卫生健康委员会关于印发《上海市健康老龄化行动方案（2022-2025年）》的通知

沪卫老龄〔2022〕3号

各区卫生健康委、发展改革委、科委、经委（商务委）、教育局、民政局、财政局、人力资源和社会保障局、规划资源局、住房城乡建设管理委、退役军人事务局、市场监管局、广播电视局、体育局、医疗保障局、残联、老龄办：

为推进实施健康中国战略和积极应对人口老龄化国家战略，不断满足老年人日益增长的多层次、高品质健康需求，稳步提升老年人健康水平，促进实现健康老龄化，市卫生健康委同相关部门制定了《上海市健康老龄化行动方案（2022—2025年）》。现印发给你们，请结合工作实际，认真贯彻执行。

上海市卫生健康委员会  
上海市发展和改革委员会  
上海市经济和信息化委员会  
上海市教育委员会  
上海市科学技术委员会  
上海市民政局  
上海市财政局

上海市人力资源和社会保障局  
上海市规划和自然资源局  
上海市住房和城乡建设管理委员会  
上海市退役军人事务局  
上海市市场监督管理局  
上海市广播电视台  
上海市体育局  
上海市医疗保障局  
中国银行保险监督管理委员会上海监管局  
上海市中医药管理局  
上海市残疾人联合会  
上海市老龄工作委员会办公室  
2022年9月22日

### 上海市健康老龄化行动方案（2022-2025年）

为推进实施健康中国战略和积极应对人口老龄化国家战略，不断满足老年人日益增长的多层次、高品质健康需求，稳步提升老年人健康水平，根据《中共中央国务院关于加强新时代老龄工作的意见》《国家积极应对人口老龄化中长期规划》《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》《“十四五”健康老龄化规划》《关于进一步推进医养结合发展的指导意见》《关于全面加强老年健康服务工作的通知》《上海市卫生健康发展“十四五”规划》《上海市老龄事业“十四五”规划》《健康上海行动（2019-2030年）》等要求，按照市委、市政府和市老龄委工作部署，特制定本行动方案。

#### 一、背景

在各级党委和政府领导下，本市以人民健康为中心，以满足老年人健康服务需求为导向，坚持积极老龄、健康老龄的发展理念，持续推进健康老龄化，居民主要健康指标保持发达国家和地区水平，人均期望寿命达到84.11岁。制订实施《上海市老年医疗护理服务体系发展“十三五”规划》，形成三级老年医疗护理机构布局，服务供给和服务能力显著提升。印发实施《关于深入推进本市医养结合发展的实施意见》《关于建立和完善本市老年健康服务体系实施意见》等文件，老龄健康政策不断完善。老年健康教育和促进不断加强，老年人健康素养水平明显提升。医养结合深入推进，基本实现一定规模（150张以上床位）养老机构均设置医疗机构的目标，社区卫生服务中心与全市养老服务机构实现“愿签尽签”。家庭医生“1+1+1”签约60岁以上老年人超过400万，其中老年照护统一需求评估2-6级的失能老年人签约率达到九成。设置家庭病床近8万张，每年服务近80万人次。安宁疗护整体纳入国家试点，在社区卫生服务中心实现安宁疗护服务全覆盖。建成238所标准化智慧健康驿站和46家示范性社区康复中心。长期护理保险制度试点全面推进，惠及老年人近40万人。

“十四五”时期是积极应对人口老龄化的重要窗口期。上海是我国最早进入人口老龄化社会的城市，也是我国人口老龄化程度最高的城市之一。第七次全国人口普查结果显示，本市常住人口中，60岁及以上人口为581.55万，占总人口的23.4%，其中65岁及以上人口为404.9万人，占比16.3%。人口老龄化与高龄化、家庭规模小型化、纯老化等趋势交织共存，慢性病、常见病患病占比高，且存在多病共存特点，对健康服务、医疗保障等需求持续增加，对整合型健康服务的提供、就医的便捷性也提出较高要求。

本市促进健康老龄化面临的挑战包括：一是老年健康和医养结合服务供给需进一步加强，对需求匹配、优质资源布局、多元供给、效能提升等提出更高要求。二是老年人主动健康意识与能力有待提升，健康教育和健康促进需进一步加强。三是全专结合、上下联动的整合型老年健康服务链尚未有效形成，诊疗、康复、护理的服务链条仍不健全，需要构建整合型老年健康服务体系。四是高龄、失能、残疾、计划生育特殊家庭照护能力相对较弱，对家庭健康养老提出了更高要求。

#### 二、总体要求

##### （一）指导思想

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届历次全会精神，准确把握新发展阶段，深入贯彻新发展理念，全面推进实施健康中国战略和积极应对人口老龄化国家战略，从提高全人群全生命周期健康水平出发，把积极老龄观、健康老龄化理念融入经济社会发展全过程，加大制度创新、政策供给、财政投入力度，加快健全居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系和健康支撑体系，形成更加便捷、更高品质、综合连续的整合型老年健康服务体系，更好地满足老年人健康需求，推动实现健康老龄化，为建设健康上海、打造国际老年友好城市作出贡献。

##### （二）基本原则

政府主导，全民行动。发挥政府在促进健康老龄化工作中的主导作用，鼓励引导全社会广泛参与，实现共建共享，满足多层次、多样化的老年健康服务需求。倡导个人和家庭积极参与，共同构建老年友好型社会。

健康优先，全程服务。推动以治病为中心向以人民健康为中心转变，为老年人提供包括健康教育、预防保健、疾病诊治、康复护理、长期照护、安宁疗护等在内的适宜高效、公平可及的全程健康服务。

优质高效，便捷连续。着眼于为老年人创造高品质健康生活，全面提升老年健康服务水平，为老年人提供更为优质、高效的养老服务。丰富家门口服务体系中医疗卫生资源供给，为老年人提供便捷连续的健康服务。

科技赋能，创新发展。主动顺应科技和产业变革大趋势，提升医学科技创新策源力，推进“互联网+”、人工智能等在老年健康服务中的应用，提升供给效率和水平，促进医疗卫生与养老服务多业态创新融合发展。

##### （三）行动目标

到2025年，老年健康服务体系进一步完善，老年健康保障制度更加健全，老年人健康生活的社会环境更加友善，老年健康服务供给有效增加，服务资源配置更趋合理，老年健康服务质量有效提升，老年人健康水平不断提高，健康预期寿命不断延长。

##### 表健康老龄化行动主要指标

领域	序号	指标名称	单位	性质	2025年
健康水平	1	人均健康预期寿命	岁	预期性	≥71
	2	65~74岁老年人失能发生率	%	预期性	有所下降
	3	老年人健康素养水平	%	预期性	有所提高
服务能力	4	家庭病床总床位数占常住人口比例	‰	预期性	≥3
	5	社区卫生服务中心社区康复中心街镇设置覆盖率	%	约束性	100
	6	长者运动健康之家新增数	家	预期性	100
	7	二级及以上综合医院、中医医院、中西医结合医院设立老年医学科的比例	%	约束性	≥90
	8	三级中医医院设置康复（医学）科的比例	%	约束性	≥90
	9	综合性医院、康复医院、护理院和基层医疗卫生机构中老年友善医疗卫生机构占比	%	约束性	≥90
服务管理	10	老年人健康管理率	%	约束性	≥72
	11	老年人中医药健康管理率	%	预期性	≥75
	12	65岁以上轻度认知障碍（MCI）风险人群服务管理率	%	约束性	≥40
	13	失能、高龄等特殊困难老年人家庭医生签约覆盖率	%	约束性	≥90
社会保障	14	重度失能老人长期照护服务保障覆盖范围	—	约束性	应保尽保

#### 三、主要任务

##### （一）加大制度创新政策供给，加快健全健康支撑体系

1.推进健康老龄化政策协同与融合发展。以大卫生、大健康理念引领老年健康服务体系建设，统筹政府各部门、社会各方面资源，鼓励引导全社会广泛参与，实现共建共享。发挥政策协同作用，在全市建立健全“市区上下联动、部门密切配合、社会广泛参与”协作机制，定期沟通协商，共同研究解决健康老龄化推进过程中遇到的困难和问题。进一步完善规划、土地、住房、财政、投资、融资、人才等支持政策。推进医保、医疗、医药联动改革和政策协同。发挥医保在推进医药服务供给侧改革中的引领作用，完善医药服务价格形成机制和基本药物制度，保障市民群众获得优质实惠的医药服务。加强老年健康与养老、养生、文化、旅游、体育、教育等多业态深度融合，促进老龄健康产业可持续发展。推动将老年健康服务相关项目纳入各级政府为民办实事项目。（各部门按职责分工负责）

2.强化基本医疗保障支持。稳步推动职工基本医疗保险个人账户改革，完善门诊共济保障机制。不断推进完善医保支付方式改革，支持定点医疗机构为老年人提供优质高效的基本医疗服务。探索建立符合中医药特点的医保支付方式。继续支持共保体推出“沪惠保”。支持引导形成高效合理的分级诊疗秩序，进一步完善家庭医生签约服务制度和绩效考核体系，落实签约服务费支付机制，促进激励基层医疗机构和家庭医生做实做细社区健康服务。执行国家医保药品目录，不断扩大大医疗康复、护理项目的基本医疗保险支付范围，完善慢性病患者长处方机制。（市医保局、市卫生健康委、上海银保监局按职责分工负责）

3.深化长期护理保险试点。继续深化本市长期护理保险试点，根据国家要求和本市发展实际，优化长期护理保险试点政策体系和配套支撑体系。合理确定长护险基金支付水平。健全长期护理保险管理运行机制，加强对失能老人的关心关爱。积极探索建立定点护理服务机构第三方综合评价标准体系。（市医保局、市民政局、市卫生健康委、上海银保监局按职责分工负责）

4.加快发展商业健康保险。支持和推动商业保险、医疗服务、健康管理、社区健康服务等融合发展，鼓励企业、个人参加医疗、疾病、康复、照护、生育等多领域的综合性商业健康保险。支持鼓励商业保险机构强化医疗健康大数据在医疗支付方式及健康保险开发领域的应用。支持商业保险机构针对老年人风险保障需求，研发老年人特定疾病保险、医疗保险和意外伤害保险等专属产品。通过保费补贴、政府购买服务等方式，鼓励老年人、残疾人等群体积极投保门槛低、价格实惠、保障责任明确的保险产品。鼓励深入社区为老年人购买商业长期护理保险，满足老年人护理保障需求。（上海银保监局负责）

##### （二）强化健康教育，提升老年人主动健康能力

5.完善多元化老年健康教育服务供给格局。拓展老年健康教育阵地，依托上海开放大学、老年教育机构、社区教育机构、养老服务机构、社区党群服务中心、基层医疗卫生机构、文化体育场馆以及“金色学堂”等各类频道、广播电视健康栏目等，提高老年健康教育服务覆盖范围。强化健康教育咨询点和标准化智慧健康驿站建设，利用社区卫生服务中心加强对老年常见慢性病、退行性疾病和常见心理健康问题的健康指导。推进科普服务配送项目，及时向老年人及家人传播科学的健康知识。（市卫生健康委、市教委、市民政局、市广播电视台、市体育局按职责分工负责）

6.丰富老年健康教育内涵。组织开展老年健康宣传周、敬老月等宣传活动，营造关心支持老年健康的社会氛围。开展老年人健康素养促进项目。普及“健康骨骼快乐生活”理念，加强预防骨质疏松、防跌倒等健康知识宣教。开展“合理用药·关爱老人”行动。在各类老年教育机构开设“老年人合理用药”专题课，在养老机构、社区综合为老服务中心等开展合理用药宣传和指导。加强老年人运用智能技术能力教育，提升老年人对健康信息的获取、识别和使用能力。开展健康促进社区建设，推进老年健康教育“进社区、进养老机构、进家庭”，提升子女在老年保健、居家护理等方面的意识和技能。（市卫生健康委、市老龄办、市教委、市民政局、市经济信息化委按职责分工负责）

7.提升老年人健康管理能力。帮助老年群体树立“自己是健康第一责任人”的意识，培养老年人主动健康的意识和能力，鼓励践行健康生活方式，坚持糖尿病、高血压等常见病的监测与自我管理。积极推进健康管理小组建设，引导老年人主动参与健康管理小组活动，构建“互联网+健康”健康管理小组活动模式。加强老年健康政策宣传，进一步推动老年人有效利用国家基本公共卫生服务和本市重大公共卫生服务，强化健康管理。（市卫生健康委负责）

（三）健全预防保健服务体系，提高老年人生命质量

8.针对性加强老年人预防保健。依托疾病预防控制中心和各级各类医疗卫生机构，健全三级预防体系，运用互联网+、人工智能、大数据和云服务等技术，开展老年常见疾病的早诊早治和综合干预，推动老年人整合型慢性病健康管理服务，老年人高血压、糖尿病规范管理率均达85%以上。推动老年人失能（智）预防与干预。开展老年人认知功能筛查，对阿尔茨海默病、帕金森病等神经退行性疾病进行早期干预。推动老年人高发恶性肿瘤早期筛查，加强癌症早诊早治。开展老年女性乳腺癌、宫颈癌等早期筛查。实施老年口腔健康行动，加强老年口腔健康管理，提升基层开展口腔预防保健医疗服务能力。探索开展老年视觉、听觉健康促进试点项目，为老年人提供视、听等感觉能力筛查和干预服务。推动在老年人集中场所安装自动体外除颤仪（AED）。（市卫生健康委负责）

9.全方位提升老年人传染病防控力度。建立健全老年人突发公共卫生事件应急处置机制和预案。加强老年艾滋病、结核病等重大传染病防控。加快推进老年人新冠病毒疫苗接种工作，深化推进本市重大公共卫生服务项目“60岁及以上老年人肺炎疫苗接种”项目。大力宣传防控知识信息，提高老年人、养老服务人员的防控意识和科学防护能力。指导和支撑养老机构落实主体责任，加强养老机构疫情防控制度和能力建设。加强基层社区网格化管理，发挥志愿者作用，做好社区居家老人传染病防控。（市卫生健康委、市民政局按职责分工负责）

10.强化老年健康管理。优化老年人健康体检项目，提升健康评估和健康指导能力。积极开展基本公共卫生服务老年健康与医养结合服务项目。推进社区卫生服务中心对老年人实施分层分类健康管理，将社区卫生服务中心打造成为老年人获得基本公共卫生服务的重要平台，发挥智慧健康驿站功能，拓宽老年人自我健康监测与获得健康指导渠道。建设老年健康管理信息库，汇集智慧健康驿站自检记录、医疗机构体检和诊疗记录等多方信息，建立连续、综合、动态的老年健康管理档案，为老年人提供健康状况评估和健康指导。（市卫生健康委负责）

11.加强老年心理关爱服务。推进心理健康服务体系和规范化管理。依托精神卫生专业机构，利用社区心理健康服务网络，持续推动老年人心理健康与关怀服务。在基层医疗机构开展老年心理健康筛查评估，提高基层医疗机构心理健康与精神障碍的甄别能力，畅通社区与专科医院之间的双向转诊通道。提高老年人看护人员、家属等人群的心理健康教育，普及心理关爱和照护知识与技能。实施老年心理关爱行动，各区（街道、镇）均设置老年心理关爱项目点。加强社会心理服务平台建设，依托心理援助热线，为老年人提供心理关爱服务。（市卫生健康委负责）

12.改善老年营养状况。实施老年营养改善行动，试点开展老年人群的营养状况监测、筛查与评价工作，强化上海市老年营养健康质控中心建设，组织制定老年人营养健康状况评价指南和养老机构营养健康相关标准，开展老年膳食营养指南的宣传培训。开展为老助餐点健康食堂达标建设项目，创建一批示范健康食堂；启动老年肌肉减少症、吞咽障碍等老年人营养风险筛查、评估及营养管理，具备老年人肌少症筛查能力的基层医疗机构占比超过65%，对低体重高龄老人进行专项营养干预。（市卫生健康委、市民政局按职责分工负责）

13.推进体医养融合。积极倡导科学健身，提高老年人体质健康水平，形成体医养融合的健康管理和服务模式。将运动干预纳入老年人慢性病防控与康复范畴。改善老年人体育健身环境，新建一批市民健身步道、益智健身苑点、社区市民健身中心等社区体育设施，推进社区运动健康之家建设，为老年人提供健身、康复、养老等“一站式”运动康养服务。发挥各类老年人体育健身组织作用，带领更多老年人参与健身，推动老年人体育生活化、健身常态化。充分发挥各级老年人体育协会的作用，指导老年人科学健身，组织开展适合老年人的赛事活动。开展老年人健康检测、评估、干预三位一体的综合性智慧化服务，广泛开展“你点我送”社区体育服务配送，帮助老年人掌握健身知识和技能。（市体育局、市民政局、市卫生健康委、市住房城乡建设管理委按职责分工负责）

（四）以连续性服务为重点，提升老年医疗服务水平

14.完善老年医疗服务体系。建立以上海市老年医学中心为引领，综合医院老年医学科为骨干，基层医疗卫生机构为基础，相关教学科研机构为支撑的老年医疗服务网络。推动医疗机构老年医学科高质量发展，发挥示范带动作用。支持人口导出区域二级综合医院功能转型为康复和长期护理机构。加强优抚医院建设。发展老年医学专科医联体，将提供老年护理服务的相关医疗机构纳入到医联体建设中，充分发挥大型医院优质护理资源的帮扶带动作用，借助远程医疗等形式，指导基层医疗卫生机构开展老年护理服务，为失能或高龄老年人提供日间护理、居家护理、家庭病床等服务。推广多学科合作诊疗模式，在二级及以上综合性医院老年医学科或内科门诊开展老年综合评估服务，加强老年综合征管理，对住院老年患者积极开展营养不良、跌倒、肺栓塞、误吸和坠床等高风险筛查，加强基层医疗卫生机构老年健康服务能力建设，强化对老年人常见病、多发病和慢性病的诊治能力，为老年人提供综合、连续、协同、规范的基本医疗服务。加强医疗急救（120）分站网络建设。加强老年人用药保障，保证老年慢性病、常见病药品配备，鼓励医疗机构开设药学门诊，开展老年人用药监测。（市卫生健康委、市退役军人事务局按职责分工负责）

15.创新康复医疗服务模式。建立和完善符合老年人疾病发展规律的早期、系统、专业、连续的康复医疗服务模式。进一步完善以三级医院康复科为龙头，二级医院或康复医院为枢纽，社区康复为基础的三级联动康复医疗服务体系。各区按每千人口0.4张配置康复床位，各区至少拥有一家康复医院或200床规模以上综合医院康复病区。发挥社区卫生服务中心平台整合各类资源的功能，为疾病恢复期老年患者提供以门诊、上门服务和居家为主的社区康复训练与指导服务。建立以智能康复装备为标志的现代康复中心，融合先进科学的康复理念，运用现代康复技术，提升康复服务能级，打造一批以康复为特色专业的示范性社区卫生服务中心。基本实现全市社区卫生服务中心社区康复中心标准化建设全覆盖，让居民享受到“家门口”优质康复服务。（市卫生健康委负责）

16.推广安宁疗护服务。建设具有区域特点的安宁疗护服务体系，建立以政府为主导、社区卫生服务中心为依托、居家为单位，二三级医疗机构为支撑、社会资源为补充的安宁疗护“五位一体”服务模式。支持各级医疗卫生机构、医养结合机构等开设安宁疗护床位。建立各类提供安宁疗护服务机构间分工明确、协作紧密、流程清晰、转介顺畅的服务运行机制。完善安宁疗护多学科服务模式，提高临终患者生命质量。建立安宁疗护服务管理体系，加强安宁疗护学术和科研水平。推动成立上海市安宁疗护协会。建设安宁疗护培训基地，促进安宁疗护培训向专业化、规范化迈进。广泛宣传安宁疗护服务理念，营造全社会广泛关注和支安宁疗护服务的氛围。加强各区安宁疗护中心建设，在本市所有社区卫生服务中心全面提供安宁疗护服务。加强安宁疗护机构麻醉药品、精神药品配备管理，促进合理用药。（市卫生健康委负责）

17.建设老年友善医疗机构。聚焦老年友善文化、管理、服务、环境，充分发挥公立医疗机构示范引领作用，推进老年友善医疗机构建设“应建尽建”。优化老年人就医流程，提供“五优先”服务。完善电话、网络、现场预约等多种挂号方式，提供一定比例的现场号源。发挥社区工作者、志愿者等作用，为老年人提供导医等相关服务。充分考虑老年人习惯和实际困难，保留线下、人工等传统服务模式，疫情期间持卡/证核验健康码，优化老年人“互联网+就医服务”，实现跨越“数字鸿沟”。开展老年综合评估和风险防范，推进老年护理、康复、临床药事、营养、安宁疗护等服务。推动医疗卫生机构适老化改造。到2022年，全面完成老年友善医疗机构建设，并不断提升内涵，形成一批示范性机构和典型经验。（市卫生健康委负责）

（五）加强长期照护服务，满足失能照护需求

18.加强老年照护统一需求评估管理。优化统一需求评估制度，完善老年照护统一需求评估标准，推动评估结果与照护计划智能衔接。完善政府主导、行业自律、机构自治、社会监督相结合的多元化评估机构行业管理体系，引导和培育社会化评估机构有序规范发展。推动老年照护统一需求评估质控中心建设，加强对各类评估机构的质量控制，确保评估质量。加强老年照护统一需求评估员队伍建设，完善评估员培训考核机制。（市医保局、市卫生健康委、市民政局按职责分工负责）

19.提升长期照护服务能力。根据老年人疾病特点、自理能力和医疗护理需求，指导医疗机构按功能定位，按需分类为老年人提供多层次的机构护理、社区和居家医疗护理服务。对接失能老年人迫切需求，支持医疗机构开展延伸护理服务，将机构内医疗护理服务拓展到社区和居家，鼓励提供“互联网+护理服务”。加强长期照护服务保障，以医养康养相结合的养老服务为基础，长护险服务为补充，提升服务保障能力。不断完善长期照护服务内容，建立健全护理服务标准及质量评价标准，加强质量控制。加强对护理站等长期照护服务机构的培训，提高服务人员的专业水平。健全老年认知障碍长期照护服务体系，推动老年认知障碍照护服务标准制定。深化老年认知障碍友好社区建设，实现街镇全覆盖。加强养老机构内护理型床位和认知障碍照护床位建设，全市护理型床位不低于10.6万张，老年认知障碍照护床位达到1.5万张。鼓励退休护士从事失能老年人护理指导、培训和服务等工作。（市卫生健康委、市民政局、市医保局、市人力资源社会保障局按职责分工负责）

（六）深化医养结合，推动高质量发展

20.实施社区医养结合能力提升行动。强化社区卫生服务中心医养结合平台功能，以家庭医生制度为核心，以“三中心”（健康管理中心、康复中心、护理中心）建设为抓手，以“站”（社区卫生服务站、智慧健康驿站）、“室”（村卫生室、家庭医生工作室）为网络，全面提升医养结合服务能力。实施新一轮社区卫生服务机构功能建设指导标准，新建社区卫生服务中心护理床位不少于100张，并增加康复功能。优化家庭医生团队配置，加强对失能、失智、残疾、高龄、计划生育特殊家庭老年人签约服务。做优与养老机构签约服务，增加服务频次和服务项目覆盖。按照常住人口3‰设立家庭病床，推进针对养老机构内老年照护统一需求评估达到一定等级且符合建床标准的老年人提供家庭病床服务。加大流动医疗车、远程医疗技术等应用，不断提升社区卫生服务内涵和能级。（市卫生健康委、市民政局按职责分工负责）

21.提升区域医养结合服务能级。加强规划引领，推动医疗机构与养老服务机构、社区综合为老服务中心、社区文化活动中心等设施同址或邻近设置。推进社区综合为老服务中心医养结合功能建设，按照服务半径、需求特点等，通过设置社区卫生服务站（村卫生室）或家庭医生工作室（团队）实现功能覆盖。加强区域性医疗中心社区卫生服务中心、老年医疗护理机构技术支持力度，不断提升区域医养服务能级。深化养老机构与医疗机构签约合作服务机制，探索以项目方式，为在养老机构开展医养结合服务的医护人员支付劳务费。鼓励各级各类医疗卫生机构和养老机构组建医养联合体，内部建立有序转诊、双向转介机制。支持社会力量兴办医养结合机构，不断优化审批服务，加强事中事后监管。开展医养结合机构服务质量提升行动。开展医养结合示范创建工作，建设一批医养结合示范区、示范机构。（市卫生健康委、市民政局、市市场监管局按职责分工负责）

（七）发展中医药老年健康服务

22.优化中医药服务网络。加快中医院老年医学科和康复科建设，在“区域+专科”四大中医医联体建设中，以老年病为方向，加强中医药诊疗方案下沉和人员培训，通过基层中医骨干人员双聘和医联体内联合门诊建设，推动医联体内各级医疗机构间提供老年人常见病多发病的中医药服务能力和水平同质化发展。建设一批中医药特色社区卫生服务站（村卫生室）和中医药特色医养结合示范机构，为老年人提供中医体质辨识、诊断治疗、康复护理、养生保健、健康管理等中医药特色服务和多样化调养服务包。（市卫生健康委、市中医药管理局负责）

23.提升老年人中医药健康管理服务水平。推进中医药与养老服务融合发展，鼓励中医医疗机构和具备中医药诊疗服务能力的医疗机构与养老机构合作拓展服务领域，推动中医药人员进入养老机构提供服务。积极推进中医药技术在养老服务中的推广应用，鼓励老年护理机构配备中医诊疗康复等设施，为老年护理人员提供中医药知识培训，为老年人规范开展中医药健康管理服务。本市家庭医生团队至少配备1名中医师或提供中医药服务的临床医师，为社区老年人提供中医基本医疗和个性化的中医药服务包，做实中医药健康管理，提升老年人中医药服务获得感和满意度。（市卫生健康委、市中医药管理局负责）

24.加大中医药健康养生养老文化宣传。推广中医治未病理念，培养健康科学的生活方式和理念。加强中医药健康传播人才队伍建设，大力普及中医养生保健知识和太极拳、健康气功（如八段锦）等养生保健方法，推进中医药科普文化进学校、进社区、进家庭。针对老年人不同体质开展药膳食疗科普、指导等活动。（市卫生健康委、市中医药管理局负责）

（八）加强老年健康服务科技与人才支撑

25.推进智慧健康为老服务。推进数字化转型，打造数字赋能便捷就医、“为老服务一键通”应用场景。推动老年健康管理档案的信息共享和运用，探索开展老年人健康状况智能评估和健康指导。依托互联网医院服务平台，推进面向医养结合机构的远程医疗。实施新一轮智慧健康养老产业发展行动计划，大力发展健康管理、健康检测监测、健康服务、紧急救护、智能康复辅具、中医药养生保健等智慧健康养老产品和服务。探索开展远程实时健康监测等信息化服务，为老年健康服务提供信息支持。（市经济信息化委、市卫生健康委、市民政局按职责分工负责）

26.加强老年健康科学研究。加强国家老年疾病临床医学研究中心及区域中心建设，打造老年健康科研高地。加强重大老年医学问题研究，提高老年医学临床研究水平。加强衰老机制与延缓衰老的基础性研究，系统创制符合国情和都市特点的衰老及老年健康标准、指标和评定方法。支持老年健康相关技术和产品研发推广。加快老年疾病研究成果转化。支持研发适合营养不良、肌肉减少症、吞咽障碍等适合老年人群营养健康需求的特殊医学用途食品和营养膳食，发展汇聚营养、运动、医疗和康养结合的产品及服务。（市科委、市卫生健康委、市经济信息化委按职责分工负责）

27.推进老年医学及相关学科建设。支持医学院校和医疗机构加强老年医学及相关学科专业建设，在人才引进、科研经费、教学经费等方面给予政策倾斜。支持普通高校、职业院校、上海开放大学开设老年医学、老年护理以及针对老年人群的药学、康复、心理、安宁疗护、中医药等相关专业和课程，开展覆盖中、专、本科、硕士、博士各阶段的学历教育，合理安排招生计划。在公共卫生、临床医学、中医药等专业中开展老年医学内容的学习，加强老年健康相关专业人才培养。（市教委、市卫生健康委按职责分工负责）

28.全面加强老年健康专业人才培养、培训与激励。组织实施全国老年医学人才、安宁疗护服务能力提升、医养结合人才能力提升、老年医疗护理员培训项目。加强老年护理、康复、药学、营养、心理健康、医务社工、老年服务与管理等专业人才培养和培训。按国家要求实施老年医学领军人才支持项目，加强老年健康高层次人才培养。充分发挥健康管理师、心理咨询师、康复师、营养师等在老年健康服务中的作用。按国家要求统筹推进老年健康相关职业人才评价制度，完善以技术技能价值激励为导向的薪酬分配体系。落实医师区域注册制度，鼓励医务人员到医养结合机构执业。在养老机构举办的医疗机构中工作的医务人员，可参照执行基层医务人员相关的激励政策。（市卫生健康委、市教委、市人力资源社会保障局按职责分工负责）

#### 四、保障措施

##### （一）加强组织领导

坚持党对健康老龄化工作的全面领导，进一步健全“党委领导、政府主导、部门协同、社会参与”的工作机制，强化市、区两级政府的领导、保障、管理和监督责任。各市级部门要按照各自职责，密切配合、形成合力，广泛宣传促进健康老龄化的重要意义，共同推进健康老龄化行动方案落实。各区要积出台扶持政策，落实属地责任，促进实现健康老龄化行动方案的各项目标任务。

##### （二）加大投入力度

按照事权和支出责任相适应的原则，把促进健康老龄化必要经费列入本级预算。财政资金投入重点向资源均衡布局、基层能力提升、学科建设、科研创新、人才培育等方面倾斜。加强健康老龄化工作各项经费的绩效管理，强化资金监管，提高资金使用效益。建立政府主导、全社会参与的健康老龄化多元化筹资投资机制，充分发挥彩票公益金、慈善捐助等多元资金的作用，引导各类社会资本投入健康老龄化事业，促进实现健康老龄化。

##### （三）强化监督考核

充分发挥市老龄办的综合协调作用，把促进健康老龄化的政策措施作为评价市老龄委成员单位履职尽责情况的重要内容。完善信息统计和需求反馈机制，组织开展行动方案实施评估工作，建立评价制度，实现对行动方案实施进度和实施效果的全面检查评估。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=462&aid=109212>

（来源：上海市卫生健康委员会）

## 养老研究

### 人大张文娟：创新“柔性干预”形式帮助中老年人合理用网

近日，复旦大学课题组发布《中老年人用网情况及网络素养调研报告》（以下简称“报告”）。《报告》基于中老年人网调查，分析中老年人使用互联网和短视频的情况及特征，探讨使用互联网和短视频对中老年人群多福祉的影响。

《报告》显示，中老年人整体用网情况良好，大多偏好“每日少量多次”的用网模式。受访中老年人中，40.7%每天上网时间小于2小时，28.4%每天上网2-3小时，17.1%每天上网3-5小时，仅有13.8%每天上网超过5小时。中老年人使用抖音的时间更为克制，近四分之三的受访者（73.1%）每天使用抖音不超过2小时。同时，中老年人具有较强的自我管理意识，63.2%的受访中老年人认为需要约束自己的上网时间，更有17.8%表示“非常需要”，而持反对意见的中老年人中，绝大多数认为自己对于使用互联网已经有较强的自控能力，无需依靠外界约束。

中国人民大学社会与人口学院副教授张文娟在参与报告研讨时表示，要在充分尊重中老年人用网自由的前提下，通过“柔性干预”的方式，帮助中老年人形成健康的用网习惯。除了依靠技术手段对中老年人进行时间提醒，还应进一步鼓励和发挥代际“网络文化反哺”，树立子女是中老年人用网便利和用网风险监督“第一责任人”的理念。“此外，还需加强互联网平台与中老年人子女的协作，例如为抖音中老年人用户开通“亲情账号”，子女可以通过账号了解父母的使用情况，给予父母必要的帮助和提醒。”

张文娟还特别指出，要区别不同老年群体特征制定有针对性的用网提醒。“年龄层不同、城乡差异、文化程度差异，都会导致中老年群体形成不同的用网需求和用网习惯，对时间提醒、安全提醒等用网干预形式的接受度和适用度也有所差别，需要互联网平台进一步细分提醒方式，以提升实际效果。”

此外，《报告》指出，合理使用互联网和短视频有助于丰富中老年人日常生活，增进中老年人社区融合与社会参与，提升中老年人福祉。对此，张文娟表示认同，“从整体的情况来看，我们应该充分肯定抖音等互联网平台在帮助老年人跨年龄障碍、丰富老年人生活体验、促进老年人社会参与等层面起到的积极作用。”

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=469&aid=109213>

（来源：文汇报）

### 百姓遗嘱库：专业遗嘱服务守护亲情促和谐，保障老年人身心幸福

国家卫健委近日数据显示：2035年左右，我国60岁及以上年龄的老年人口将突破4亿，正式进入重度老龄化阶段。全方位保障老年人群体的身心健康，是民生工作的重点之一。通过一批百姓遗嘱库等专业遗嘱服务机构来传承老人财产、防范家庭矛盾守护亲情，是切实保障老年人家庭关系和谐美好、守护老年人身心幸福的有效法律途径。

围绕国务院颁布实施的《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》精神部署，如何大力推进并有效开展公益为老遗嘱服务是社会的重大课题之一。目前，安徽合肥首家遗嘱库——百姓遗嘱库因在保障老年人晚年安享天伦而无后顾之忧方面的贡献和积极示范作用，或可为全社会推动老年人幸福民生的发展提供新范式。

据悉，百姓遗嘱库于近期正式启动了合肥公益活动，为符合条件的合肥老人提供免费遗嘱咨询、遗嘱起草、遗嘱登记、遗嘱保管等服务，申请者需满足60岁以上、家庭仅有一套本地房产且面积不超过90平方米、身体健康三项条件。此外，对继承问题感兴趣或有遗嘱服务意向的老人也可持续关注百姓遗嘱库不定期举办的普法活动。届时，现场会有专业律师就此进行详细解读与案例分析，并提供免费的咨询与答疑服务。

#### 隐忧：遗嘱继承障碍重重，继承矛盾屡见不鲜

近年来，随着国民经济的提升及个人收入的增长、退休及社保制度的进一步完善、拆迁安置房及赔偿款的涌现、恋爱观念改变带来的再婚家庭增多等因素，居民尤其是老年人的财产性收入或房产都有了一定盈余。物质条件改善提升幸福指数的同时，也使部分家庭陷入了继承纷争：因财产和房产继承对簿公堂、与家人亲戚“撕破脸”甚至反目成仇的案例不在少数。亲情疏离，使老人的感情受到了严重伤害，影响晚年身心幸福。

老年人该如何及早科学规划养老并妥善分配自己的财产，避免身后亲人因财产继承而反目成仇？法学专家、律师、调解员都一致认为：订立一份合法有效的遗嘱，最大限度降低家庭纠纷发生的风险，是让亲情得到延续的有效法律手段。

“近些年，尽管有遗嘱意识、奉行遗嘱继承的家庭较过去有了大幅提升，但总体而言，早立遗嘱还没有形成社会风气，也因此留下了不少纷争隐忧”，百姓遗嘱库相关负责人徐相表示。说到造成遗嘱继承障碍重重的原因，徐相分析认为主要有以下几点：

##### 1、观念阻碍。

要么是受传统观念影响，觉得立遗嘱晦气、不吉利；要么担心子女知悉遗嘱内容后会产生不满与误会；再或者是对家庭成员感情过于自信，觉得立遗嘱多此一举全不必要，尤其是那些独身子女家庭，没有意识到遗嘱对财产传承、保护子女婚前财产隔离子女婚姻风险、防范继承纠纷风险的重要性；

##### 2、订立不规范导致遗嘱无效。

根据《近十年“遗嘱效力”问题审判数据分析》统计：高达43%-55%不同形式的遗嘱被认定为无效或部分无效。遗嘱订立是项对专业要求很高的法律行为，必须达到严格的标准才能确保遗嘱的合法有效。我国民法典规定了六种遗嘱形式：自书遗嘱、代书遗嘱、打印遗嘱、录音录像遗嘱、口头遗嘱、公证遗嘱，每一种遗嘱都规定了具体的形式要求，订立遗嘱时，必须严格按照这些要求进行操作，遗嘱的内容应当合法。像立遗嘱人未签名、遗嘱未写日期，见证程序有瑕疵；遗嘱人处分了他人的财产；遗嘱人立遗嘱能力缺失，例如被继承人神志不清、身患重病等，都是订立遗嘱的人不享有遗嘱所涉财产处分权、不符合法定遗嘱形式要件的表现，最终导致遗嘱无效。

##### 3、不了解导致“立遗嘱无门”。

很多老人有订立遗嘱的意识，但并不清楚如何依法订立遗嘱，自认为其流程复杂、价格昂贵，也不知道该去哪里找专业的机构寻求帮助。

“有些家庭因为老人没有留下遗嘱，等老人去世后，子女因财产分配等原因闹得不可开交，原本和睦的家庭成员从此产生隔阂。有些老人虽然立了遗嘱，但由于订立时间太晚，遗嘱往往不能准确表达自己的意愿，更可能让遗嘱的真实性受到质疑，给家庭留下了诸多争端”，徐相不无感慨地说道。

在此，他特别提醒广大中老年朋友：“亲情可贵，莫让立遗嘱承受了一团和气！立遗嘱是遗嘱人有意识地管理自己财富的方式，体现遗嘱人的真实意愿表达，既可预防身后家庭纠纷，又能给所关心的家庭和所爱护的人以安全感的一种法律手段。早立遗嘱才是对家庭的责任，是一种保障财产传承、保护亲情的明智行为。”

#### 对策：百姓遗嘱库双擎驱动，一站式遗嘱服务护航幸福

一份合法有效的遗嘱能够最大限度地降低家庭纠纷发生的风险，而专业遗嘱服务机构的诞生无疑为有遗嘱订立需求的老年人解决了后顾之忧，保障了其骨肉亲情的延续和家庭关系的和谐稳定。

作为合肥首家遗嘱库的专业机构，百姓遗嘱库提供遗嘱咨询、遗嘱登记、遗嘱变更、遗嘱撤销、遗嘱保管、遗嘱监督执行等一站式遗嘱服务，全方位解决中老年人遗嘱、继承有关困扰，杜绝遗嘱无效等法律风险，保障家庭财富按意愿合法传承。

据悉，百姓遗嘱库通过双位一体、双擎驱动，筑就了强大的遗嘱服务专业力。

一方面，百姓遗嘱库强势打造软硬件实力，夯实专业根基。它由合肥法为法务咨询有限公司、幸福传承公益服务中心联合多家知名律师事务所发起成立，并严格实施指纹采集、平台云存储等先进技术，从人才、科技、专业等多维度全方位确保遗嘱服务的专业性，从而更好地开展、推动公益为老项目，让更多老年朋友获得福祉。

另一方面，百姓遗嘱库坚持实施遗嘱订立流程化，保证遗嘱订立规范合法。百姓遗嘱库实施完善、专业、严格的订立流程，包括预约登记、法律咨询、精神评估、遗嘱登记、影像录制、领取遗嘱证等步骤，过程中所

有文件均实行严密的电子扫描、文件存档、保密保管，全方位保障遗嘱的安全有效。

咨询后，确有遗嘱订立困扰或需求的，无论是多复杂的财产情况或家庭背景，百姓遗嘱库都能凭借深耕多年的专业律师团队和强大的法律力量，为立遗嘱人提供全面有效的财富传承风险分析、个性化的遗嘱方案规划和专业的遗嘱草稿和建议。而在订立遗嘱过程中，百姓遗嘱库会通过现场影像记录、专业见证、银行级保管等专业流程来保障遗嘱订立人真实意愿的表达与订立。

遗嘱形式必须要符合法律规定，细节是关键。“为证明作出遗嘱时个人精神状态正常，书写时会进行全程录像，或者做一个与自书遗嘱内容完全一致的口述视频遗嘱，作出遗嘱时必须有无利害关系人进行现场见证，遗嘱作出后也可前往公证机关公证。对继承人、继承财产的表述要清晰准确，比如继承人姓名要与身份证、户口簿一致，同时附上身份证号。比如房产要有座落号、汽车要有车牌号，著作权、商标权、专利权等要有权利证书编号等。此外，订立遗嘱最好用书面形式，如果是打印件，则每一页都要签字。如果是书写件，最好采用黑色或蓝黑墨水，不要采用铅笔、圆珠笔，以确保保存时间足够长”，百姓遗嘱库负责人徐相介绍说。

子女孝顺、儿孙绕膝、尽享天伦，每位老人都渴望有一个祥和宁静的晚年，更希望自己故后，后代依然可以血脉相承、互相扶持。然而有些老人遗嘱立得太晚，因疾病缠身、思维受到影响，遗嘱往往不能准确表达自己的意愿，更可能让遗嘱的真实性受到质疑。老年人在自己清醒和硬朗之时早立遗嘱，才是理性选择。作为填补了合肥专业化遗嘱服务空白的百姓遗嘱库，或为老年朋友们立遗嘱需求的不错选择，助其安度幸福晚年。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=469&aid=109214>

(来源：快资讯)

## 老龄化问题愈发突出，接下来该如何破局？

中国是世界上人口最多的国家，同时也是世界上老年人口最多的国家。可以说，世界上每五个老年人就有一个是中国人。

据权威数据显示，中国目前已有1.44亿人年龄超过60岁，占亚洲60岁以上人口的一半，而这一数字还在以每15年1亿的速度增加着。

预计在未来数十年60岁以上的人口将占我国人口总数的40%。

当然，您可能会说生老病死不是人类社会的常态吗？

确实如此，如果单单是具备老龄化趋势还不可怕，如果还出现了低生育率的问题，那麻烦就大了！一边是大批老人退休，一边是新生儿的数量锐减，会导致人口结构异常不合理。

根据统计数据研究，总和生育率在2.2左右才能达到人口更替水平。也就是说，至少每个家庭生育2.2个孩子，才能保持孩子数量比起父母辈不衰减。

从历史和国际经验来看，综合生育率1.5是一条高度敏感的底线！一旦综合生育率滑降至1.5以下，就可能掉入低生育率的陷阱。而中国的总和生育率只有1.5，可以说踩在了红线上。

在具体的生育数据上，生育率带来的反差更加明显。2016年我国的出生人口是1786万，在2019年，全国出生人口只有1465万，而到了2021年，全年出生人口只有1062万人，比2016年少了整整700多万，而这之间的时间仅仅过了五年。

如果对比1980年2500万出生人口，那么2021年与之相比，出生减少了超过1400万人，所以形势比想象中的严峻。

那低生育率导致的人口结构失衡有什么不利情况呢？人少了不就工作多了？人少了不就资源多了吗？

但事实恰恰相反，人口老龄化和低生育率带来的危害非常之大！

人口过快的老龄化，最大的不利影响就是破坏人口结构。老年人多而年轻人少，首当其冲就加剧了社会的养老负担。

中国的老年抚养比十年来快速上升，所谓的老年抚养比就是65岁以上的退休老人人数比上15至64岁的人口的比重。

2019年，我国的老年抚养比就已经达到了17.8%，也就是说，每100名市民劳动人口平均需要赡养18名老人。

根据联合国经济与社会事务部在2017年世界人口展望中估计，预计在2050年，中国的总抚养比将超过75%。这意味着每100名打工人需要赡养75名老人和儿童。

计划生育时代的八零后已经步入中年，他们是典型的421模式，也就是四个老人一对夫妻，一个孩子。

又因为家庭生活压力不断，甚至某种程度上促进了离婚率的上升，而离婚率的上升又会反向削弱人口的出生率。

其次就是人口红利逐渐消失，劳动力的价格逐渐上涨，反向制约了企业的投资发展能力，特别是一些低附加值企业，他们已经面临着招工难，哪怕好不容易招到人，刨去人力成本后，利润甚至可能是负的。

除此之外，人口老龄化加深带来的最大问题是养老金很可能入不敷出，因为领取养老金的人多，但是缴纳社保的人少，支出多缴纳少，养老金的资金池也就慢慢枯竭。

人力资源与社会保障部在2020年7月21日的新闻发布会上表示，2019年相较于2015年，虽然基金收入增长了72.3%，但基金支出却增长了86.2%。

截止到2020年上半年，全国基本养老、失业、工伤保险三项总收入2.35万亿元，可总支出却达到了2.68万亿元。

根据社科院2019年发布的中国养老金精算报告，2019年我国城镇职工基本养老保险三月结余总额为1062.9亿人民币，平均每个打工人赡养一个退休人。

经过测算，社保基金会在2027年累计结余达到7万亿元的峰值后，然后出现负数，估算的负值大约为1181.3亿元，到2035年左右，社保基金将完全估计枯竭。

既然老龄化问题这么多，该怎么解决呢？

首先就是取消了社会抚养费，并且开放三胎，让有意愿生育的夫妇能够多生。

同时推出了双减政策，并且搭配了校园延时服务，打破了家庭教育军备竞赛的怪圈，着实降低了家庭的教育支出，也让教育回归本质，还孩子一个真正的童年。

其次，各种生育补贴已经上路，比如四川省攀枝花的二孩、三孩补贴，三年可以领1.8万元的补贴金。

经济学家任泽平也提出要建立鼓励生育基金，让央行多印2万亿元，用十年时间激励社会多生五千万孩子，大幅解决人口老龄化的问题。

其实对于咱们个人来说，如果收入足够，大多数人都会选择生育孩子，如果还有余力和金钱，生二胎三胎可未尝不可，这样既满足了儿孙绕膝的传统愿望，也符合了国家的战略需求，何乐不为？

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=469&aid=109215>

(来源：胡华成)

## 养老产业

### “共享轮椅”极致服务，解决老年人和腿脚不便出行难问题！

在“共享经济”日益多元化的背景下，自行车共享、自动售货机、共享充电宝、共享汽车等智能设备为人们提供了便利。除此之外，物联网技术还实现了特殊人群共享轮椅的应用。

共享轮椅采用“借出原地还”的共享模式，主要针对特定区域和群体。比如医院、养老院、社区，还有一些暂时行动不便的人。“共享经济”服务模式已经成为一种趋势，医院应该利用好这种模式，进一步提高服务质量。任何行业，极致的服务永远是王道，无可挑剔的细节和热情的服务态度是品牌形成口碑的最重要因素。

共享轮椅是应用于医院、景区、社区等场景的智能共享产品。虽然采用了无人值守、自助租赁的模式，但还是需要人来为他们服务。在日常运营中，要做好用户引导、日常清洁、消毒、维护，尤其是用户咨询、投诉、建议等客服工作。为用户提供优质的体验也是获得良好品牌口碑的重要砝码。

#### 共享轮椅的发展前景：

首先，人口老龄化导致轮椅使用者数量增加。

随着中国人口老龄化和人民生活水平的提高，近年来老年市场的爆发力凸显。在老年人的疾病治疗和康复过程中，轮椅需求的数量和频率逐年增加。

第二，共享轮椅目标用户。

医院里轮椅的使用者通常是腿脚不便、腿部受伤正在康复的人。他们对轮椅的需求很短，所以租用比直接购买更经济。其他租用轮椅的人是那些迫切需要轮椅的人。一般都是怀孕、醉酒，低血糖等。由于长期不健康的生活和工作，这部分人群逐渐增多。但由于传统轮椅租赁和归还不便，使用轮椅的人数并不多。然而，共享轮椅的出现简化了租赁和归还轮椅的流程，为对轮椅有迫切需求的人群打开了市场，大大提高了轮椅的利用率。

第三，共享轮椅带来哪些好处？

共享轮椅改善了传统的轮椅租赁体验，通过物联网技术降低了轮椅管理过程中的人力成本，释放了医护人员的管理。同时提高了轮椅的使用效率，让轮椅为更多有需要的人服务。医院对此也持开放态度。毕竟轮椅和押金的管理会影响到很多医务人员的工作效率。

产业的本质是服务，终极服务的核心是人。尤其是共享轮椅品牌，要想靠品牌和招商策略占领市场，不仅要有持续的质量保证和可靠的服务承诺，更重要的是要做好加盟商在运营上的帮助。

国产共享轮椅领跑品牌——文中梦远共享轮椅在客户服务上下足了功夫，尤其是为了提升品牌知名度和美誉度，提高用户黏性，持续为加盟商提供极致服务。

为了让加盟商将更多的共享轮椅推广到更多的医院，品牌方必须致力于帮助加盟商降低运营成本，提高利用率，这就需要帮助极致服务提高运营效率，从而提高项目收益。本文针对共享轮椅组建了专业运营团队，针对加盟商推出了全生命周期运营的精准帮扶政策。帮助加盟商提供从与医院对接、项目洽谈、协议签订、项目落地到项目后期日常运营的全方位支持，从轮椅调度、清洗消毒保养到用户使用指南、咨询、投诉建议等。推动其精细化运营，为用户提供优质的产品、便捷舒适的体验和热情周到的客户服务。

随着老龄化的进一步深入，用户需求的不断升级，以及“互联网+医疗”政策背景下智慧医院建设的加快，共享轮椅的市场空间将达到千亿。目前各品牌共享轮椅竞争激烈，只有服务最好才能胜出！

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=109216>

(来源：梦远共享陪护)

## 人口老龄化加剧，中药保健品行业有望持续增长

近日，华经产业研究院发布中国中药保健品行业现状及发展趋势分析相关研究报告。相关数据显示，2012年至2021年，中药保健品市场规模呈现上涨趋势。2019年受保健品行业整顿影响，传统中药保健品市场规模增速大幅下滑；2020年受疫情影响，增长缓慢。预计随着疫情消退以及医药消费升级，未来行业规模增速有望回归2019年之前的水平。

我国传统中药保健品的消费群体以中老年人为主。相关数据显示，2021年中老年群体的健康消费动机排序，9成以上中老年人群体健康消费的主要动机是保持健康、防治未病。而治未病是我国传统中医药的核心优势之一，中药保健品能够较好地满足消费者预防保健的需求。

从中老年群体保健品消费心理来看，超过85%的受访者希望通过使用保健品增强免疫力，而改善睡眠质量、缓解体力疲劳、补充微量元素和降三高也是中老年人购买保健品的主要需求。

近年来，我国人口老龄化趋势加剧。根据国家统计局数据，2012-2021年我国65岁以上人口数量持续增长，占总人口的比重从2012年的9.4%提升至2021年的14.2%。根据世界卫生组织标准，“老龄化社会”、“老龄社会”和“超老龄社会”分别对应65岁以上人口占比达到7%、14%和20%。从人口结构变化趋势来看，我国保健品行业有望维持稳健增长。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=109217>

(来源：芥末堆文)

## 医疗健康与养老服务领域动作不断，平安持续打造长线价值

近年来，在老龄化加速、养老保障需求提升以及政策推动下，加码健康和养老产业已成为业界共识。国君非银金融在近日研报中分析道，“围绕客户康养需求打造‘产品+服务’体系是第二增长曲线。客户对于健康和养老具有确定性需求，当前保险行业正加快健康养老布局，打造NBV新动能。”

两年前，平安集团董事长马明哲提出“医疗是平安的未来时”，正是基于这一确定性的需求。更体现前瞻性的是，平安早已洞悉趋势并为医疗健康和养老做了数十年的准备。近几年，可以看到平安一方面将医疗健康战略不断内化升级；另一方面又将所积累的实力与经验逐渐外化，陆续推出与健康相关的平安臻享RUN、与健康相关的平安臻颐年和居家养老等创新产品与服务，并与金融业务深度有机融合。

近期，中国平安接连举办了两场围绕平安臻享RUN和居家养老的主题发布会。会上，管理层再次向外界阐明平安在医疗健康与养老服务方面的战略布局和“中国特色管理式医疗”的商业模式。

都说理解一家公司的内在价值，要从商业模式和本质来看。现在的平安，在综合金融和医疗生态圈的底板上，整合支付方和供应方，以“保险+健康管理”、“保险+高端康养”、“保险+居家养老”的产品服务模式，打造“中国特色管理式医疗”。这一模式凝结为一股战略性推动力，正为平安打开第二增长曲线，助力公司实现更高估值溢价。

### 践行“中国特色管理式医疗”商业模式

在2022年中报致辞中，马明哲表示，要坚持深化“综合金融+医疗健康”双轮并行、科技驱动战略，牢牢抓住金融保险业务的升级周期，把握医疗生态发展的巨大机遇，积极构建“金融+养老”、“金融+健康”等产业生态。

平安重磅押注医疗健康领域，背后离不开人口结构转变和健康需求迭代。国家统计局预计，2025年60岁以上老年人口将突破3亿，2033年将突破4亿，2053年将达到4.87亿的峰值。随着老龄化程度持续加深，传统的养老模式迎来挑战，老年人的健康管理和医疗保障需求迫切，失能人口增加、抚养比增高、糖尿病、心血管疾病患病率增高都是难以避开的现实困境。

解决这些问题，需要汇集全社会的力量共同努力。从平安整体医疗健康战略布局来看，平安代表了支付方，通过寿险、健康险、银行、养老险、产险等渠道获得高质量的个人和企业客户；从供应方来看，平安则通过自营和合作的方式，线上串联“到线、到店、到家”服务网络，线下深化医疗产业布局。落脚到具体的产品和服务端，绕不开三个“保险+”。

聚焦市场占比90%以上的居家养老，平安的居家养老服务秉持“老人舒心，子女放心，管家专心”的核心价值主张，通过“三位一体的养老管家”、10大服务场景和1套监督体系，为长者提供高品质的养老解决方案。

在不久前召开的居家养老发布会上，平安推出“平安管家”。平安人寿党委书记、董事长杨铮在阐述其初衷和愿景时说：为了帮助长者实现在家养老的朴素心愿，过上有尊严、高质量的养老生活，平安正在探索这样一条路径——依托自身稳健的综合金融实力和线上、线下的医疗健康网络，同时整合专业化的市场力量，助力解决老年人的痛点，为他们提供更好的体验、更好的服务和更好的保障，构筑理想的养老之家。

目前，平安管家已经完成8大场景、300余项服务的构建，覆盖全国30余个主要城市。已有超过1万名客户获得居家养老增值服务资格，超过3000名客户开启服务体验。

而三个“保险+”中另一个核心产品平安臻享RUN健康服务计划，也再次迎来服务升级——包括特色体检、控糖管理、在线问诊、门诊预约协助及陪诊、重疾专案管理五大亮点服务，全力为客户打造省心、省时、省钱的一站式医疗健康服务。自推出以来，平安臻享RUN已获得1500万客户使用体验，服务满意度达98%。

在“保险+高端康养”方面，平安则构建了高端康养品牌“平安臻颐年”并已启动蛇口项目。据平安介绍，未来该产品将陆续在北京、上海、广州、杭州等核心城市布局。

过去，美国的联合健康就是凭借“保险+服务”的模式，在十年间飞速增长，市值表现更是优异，成为名副其实的“十年十倍股”。平安现在的这套商业模式不仅汲取了联合健康发展的精髓，更重要的是找到了一个符合国情的突破口。在清晰前瞻的战略规划和扎实落地的执行中，平安第二增长的曲线已经有了引子，未来实现与联合健康相似的价值增长并不难预见。

### 反哺金融价值凸显，券商看好平安模式

平安的医疗健康战略，无疑是一个浩大的工程，也是在公司高质量转型和寿险改革纵深推进过程中，“未来5-10年持续打造、坚持做下去的事情”，平安集团联席首席执行官陈颖这样说道。当然，平安志不止于医疗，还要实现以医疗与康养反哺金融主业。在两者的融合过程中，平安已经渐入佳境。

几年前，中国平安最早在行业内意识到，寿险“人海战术”的打法难以维系，并率先开启大刀阔斧的寿险改革。如今，改革成效也先于行业显现出来——今年中报显示，代理人均新业务价值同比增长26.9%，13个月保单续费率同比上升4.1个百分点，正从原有的人力驱动，走向产能驱动、科技驱动、管理驱动和服务驱动。

而寿险改革成果与医疗健康战略模式密不可分。数据显示，今年上半年有46%的新保单客户来自“保险+医疗”、“保险+养老”的客户。在产品交叉销售上，健康服务已经成为平安保险业务的重磅卖点，促进一线代理人展业，对寿险渗透率形成利好。“臻享RUN”覆盖的平安寿险客户达到2000万人，服务满意度提升超98%。

显然，独具优势的医疗健康服务持续提升客户粘性，另辟蹊径的养老布局开启新一轮价值增长极，平安的寿险改革呈现出系统覆盖、路径清晰、落地全面、效能彰显之势，逐步走向蝶变之路。

二者融合产生的效应与发展前景也正在资本市场得到越来越多的认可。根据国泰君安证券的预测，在2022至2035年，保险行业供给养老服务的预测，在2022至2035年，贡献行业NBV规模为952至2855亿元，较2021年末NBV的增长空间为0.62至1.86倍。

从寿险出发看整个综合金融，医疗健康和康养所带来的反哺效应同样清晰可见，且已经实现1+1>2的共赢成效。

数据显示，在平安超2.25亿个人客户中，有超64%的客户同时使用了医疗健康生态圈提供的服务，其客均合同数约3.39个，客均AUM达5.29万元，分别为不使用医疗健康生态圈服务的个人客户的1.6倍、2.8倍。

就目前来看，随着整个行业趋于回暖、商业模式创新价值凸显，平安的寿险改革阵痛期已过，综合金融多点开花的稳健底盘不改，医疗健康生态圈的势能打开长线价值。

除了商业利好，平安所打造的“中国特色管理式医疗”模式也正逐步对大众、社会释放价值。简单来说，“保险+服务”模式不仅能给大众提供良好避险资产，还能为之提供实惠、高性价比的保障，为中国国民健康水平的提升贡献平安力量。

这样一套能为公司发展创造增量、为社会创造价值的前瞻性创新模式，为平安获得了不少认可的声音。国君非银金融报告认为，当前保险公司将基于客户需求变化加快“产品+服务”的转型，建议增持给予客需打造“三经四纬”产品体系的中国平安。此外，野村、摩根大通继续看好中国平安，高盛、花旗也纷纷给予买入评级。

\*以上内容为第三方信息，不构成投资建议，不代表刊登平台之观点。用户应考虑本文中的任何意见、观点或结论是否符合其特定投资目标、财务状况或需要。市场有风险，投资需谨慎，请独立判断和决策。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=109218>

(来源：华尔街见闻)

## 打造养老服务“上海品牌”金名片，中国太保旗下养投公司荣获上海市“五一劳动奖状”

9月27日，上海市总工会公布了获得2022年上海市五一劳动奖和工人先锋号荣誉表彰的组织和个人。中国太保旗下太保养老投资公司凭借在金融创新赋能养老产业高质量发展方面取得的突出成绩荣获2022年“上海市五一劳动奖状”。

### 牢记使命，勇于突破创新，服务积极老龄化战略获佳绩

上海市五一劳动奖状称号是上海市总工会授予本市企事业单位的最高荣誉，旨在表彰为上海市经济、政治、文化、社会以及生态文明建设和党的建设做出突出贡献的先进单位。2022年共评选出上海市五一劳动奖状获奖对象249个，其中金融类企业仅3家，太保养老投资公司就是其中之一。

作为中国太保旗下专业从事养老产业投资的子公司，太保养老投资公司积极践行责任与担当，以“服务新时代美好养老生活”为使命，提供幸福家庭的养老解决方案，致力成为国内养老产业头部企业。太保养老投资公司于2018年正式启动养老产业“东西南北中”全国投资布局，四年多来，围绕积极老龄化、健康老龄化战略，全体员工齐心协力，笃行不怠，在助推我国养老产业高质量发展、积极打响养老服务的“上海品牌”方面做出了积极贡献。

目前，太保养老投资公司已长三角、环渤海、成渝及中部地区多个城市落地12个“太保家园”养老社区项目。其中沪宁杭养老社区已形成连锁布局，三地优质养老资源的打通将为长三角养老服务一体化提供“太保样本”；在上海创新构建的“一城双园”养老解决方案，也为上海探索了大城养老新模式。成都、大理2家社区已在2021年联袂开业，杭州社区于2022年7月开业，践行的太保家园“五心”养老服务体系，满足了长者多样化的养老需求，获得广大长者一致好评。在推进“太保家园”养老社区建设、运营的同时，太保养老投资公司还积极协同主业开展保险金融创新，并以老龄化进程中催生的健康养老需求为突破口，推出“保险产品+养老社区+专业服务”的新型业务模式，在养老金支付和养老服务方面为客户提供了双重保障。

### 以荣誉为起点，扬帆起航，开启太保养老服务新征程

当前，太保养老服务已经从“打造居住产品空间”的1.0时代迈向“提升为老服务品质”的2.0时代。太保养老投资公司将继续秉承中国太保为国家担当、为人民负责、为社会奉献的精神，以强烈的担当精神、进取精神和实干精神，着力发挥自身的专业优势，为“服务新时代美好养老生活”作出新贡献。

太保养老投资公司将以荣誉为新的起点，围绕国家关于“提高养老服务有效供给”的相关要求，以“养老服务高质量发展”为主线，深挖智慧、人文、健康、绿色等特色，着力做好提质、扩面两篇文章。一方面，按照“区位更近、规模更小、客户更老”的策略，提供更多“既叫好、又叫座”的养老服务。另一方面，在现有品质型养老机构布局基本完成的情况下，将积极探索居家社区养老服务，面向更多老年人提供身边服务、终身服务、精致服务，进一步增强他们的获得感、幸福感和安全感。在为社会提供幸福家庭的养老解决方案的同时，还将通过构建起以“太保家园”为主体、配套多元化老年服务为补充的一站式大养老生态，打造“服务+产品”体系，强化主业协同赋能，使“太保家园”成为中国太保转型2.0的重要发力点和寿险第二增长曲线的重要支撑点。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=109219>

(来源：河北新闻网)

# 养老地产

## 养老型商业怎么玩？这些项目的经验值得借鉴

随着人口老龄化成为全球范围内的焦点，老年人已经成为不可忽视的社会群体。老年消费群体的崛起助力了养老型商业的快速发展。近年来，集住宿、医疗、康养、购物、娱乐等为一体的养老型商业案例逐渐增多，正在重新定义养老服务行业。本文，甄马商业地产就带您一起来看看这些项目都有哪些经验值得借鉴。

如今，随着人口老龄化成为全球范围内的焦点，老年人已经成为不可忽视的社会群体。

据联合国数据，2020年，全世界65岁及以上的老年人口已经达到7.27亿人。到2050年，全世界总体步入中度老龄化社会。

在国内，据第七次人口普查数据显示，我国60岁及以上的人口约为2.64亿人，占比18.7%，预计2053年将达到4.87亿的峰值。

老年群体不仅数量庞大，他们在衣、食、住、行、保健、娱乐、休闲等各个领域，还蕴含着巨大的消费潜力。中国老龄科学研究中心今年3月发布的《中国老龄产业发展及指标体系研究》称，到2050年，中国老年人口消费潜力或达40万亿至69万亿元。与此相对应的，我国银发经济市场规模也在不断上升，据中国社会科学院预测，我国养老产业产值到2030年将达到13万亿元。

老年消费群体的崛起助力了养老型商业的快速发展。近年来，集住宿、医疗、康养、购物、娱乐等为一体的养老型商业案例逐渐增多，正在重新定义养老服务行业。

本文，甄马商业地产就带您一起来看看这些项目都有哪些经验值得借鉴。

### 01、老年社区型购物中心

#### 永旺G.MALL

早在1982年，日本就打造了以老年人为目标客群的购物中心G.GMall。G.GMall位于日本东京，数据显示其周边2公里范围内，年龄在65岁至74岁的老人大约有3.5万人，占了该地居民总数的一半。

永旺G.MALL从消费环境到购物体验，都以老年人的需求为标准，打造了一站式、特殊化的商业项目。

首先，根据老年人的生活习惯，G.GMALL在每天早上的7:00开门营业，比其他商场开门早3个小时。按照老年人喜欢晨练的习惯，商场把走道空地变为老年人的“晨练场”，并免费提供45分钟的健身锻炼课程。除此之外，商场还设置了防滑健身步道和供人休息的皮质沙发等设施，为老年人打造安全舒适的场景。

在购物体验上，G.GMALL出售的商品也紧跟老年人需求，从生活用品、食物等日常必需品，到护膝、按摩器等需要在特定商店购买的商品，G.GMALL都应有尽有。另外，商场的购物车也是专门为老年人设置的，车体重量比普通购物车少了30%以上，老年人推起来轻松不费劲。

在运营上，商场根据老年人的消费习惯策划了诸如“早鸟折扣”的营销活动，每天早上7-9点是折扣时间；每月15号是“G.G感谢日”，55岁以上的顾客在商场购买商品可享受5%的折扣。同时，商场还定制了电子货币专用卡，不同年龄段的人都可以使用，但年纪越大，使用电子货币专用卡购物就越划算。

G.GMALL不仅为老年人提供了方便的购物场景，还设置了专门的健身中心、康复中心、乐器房等健康休闲娱乐场所。它就像一个老年社区，既解决了老年人的衣食住行，也满足了他们对社交活动的需求。

### 02、TOD综合体——海军部村庄

新加坡的海军部村庄项目在紧邻地铁站的区域内，建造了一座集养老公寓、医疗康养、老年娱乐、商业、广场等为一体的新型TOD养老综合体。这是新加坡首个将所有公共设施和服务空间融合在一个建筑里的养老社区综合体，被新加坡总理称为“未来公共住房的典范”。

该项目包括两栋塔楼和底部裙楼（裙楼一般指在一个多层、高层、超高层建筑主体底部，其占地面积大于建筑主体标准层面积的附属建筑体），塔楼设置了104个小型养老公寓，供老年人居住。

裙楼首层是商店和购物广场，2层设立的是美食中心，3层和4层则设置有医疗中心、诊疗所，可以提供门诊治疗、日间手术、骨外科、泌尿科等专业医疗服务。顶层则是老年护理中心，可以为老年人提供物理治疗、日间护理等服务。

除了满足老年人需求，海军部村庄项目还引入了“三代居”概念——建筑顶层设置有托儿所，老少集中管理，年轻夫妻下班后可以到这里接老人和孩子一起回家，融合代际关系。

此外，在裙楼顶层还有社区花园空间，让人们在城市中享受自然的趣味，打造宜居绿色场所。

### 03、高层养老公寓+商场

#### 韩国星城MALL+THECLASSIC500

韩国星城MALL+THECLASSIC500养老公寓是把高层养老公寓和大型商场结合起来的养老社区。

养老公寓所在的建筑包括两座塔楼和多座裙楼。养老公寓设置在塔楼顶部，底部裙楼则是包括百货商场、零售中心在内的商业综合体，为了隔绝底层娱乐休闲场所对养老公寓的影响，项目在顶部养老公寓与商业综合体中间设置了酒店作为过渡。

底部裙楼的商业综合体包含了餐厅、影院、服饰、零售超市等各种业态，满足周边客群的需求。除了娱乐消费业态，底部裙楼还设置了银行、诊所医疗中心、宴请厅等服务场所，为老年群体提供便捷服务。

星城MALL+THECLASSIC500养老公寓项目让老年人能够享受舒适、现代化的城市生活，不与城市脱节，同时也融合年轻化业态，满足不同客群的消费娱乐需求。

### 04、城市康养综合体——新城·心颐荟

7月22日，“新城心颐荟城市康养综合体”在南京亮相，它位于主城区核心商业综合体内部，毗邻地铁，是中国首家城市综合体养老机构。

与其他选址多在郊区的养老机构不同，心颐荟综合体项目旁边就是建邺吾悦广场，老年人下楼就能享受购物娱乐服务。同时，该项目紧邻地铁交通，方便老年人出行需求和家属探望。

据项目介绍，该城市康养综合体遵循“三贴近”原则，即“让长者的生活能够离子女近一点，离好的医疗资源近一点，离城市繁华近一点”，并构建了由“颐养中心”、“康养公寓”和“城市酒店”三大服务业态组合的康养模式。

综合体不仅有常规的适老化住所“康养公寓”，还设有健康管理中心、康护颐养中心、乐龄大学、认知症专区、空中花园、室外健身、休闲平台、花房花园等功能分区，满足老人从生活照料、活力课程、营养餐饮、康复照护、养生旅居等全方位颐养需求。

值得一提的是，在医疗方面，该项目不仅特聘了三甲医院的专家团队，为老年客户提供系统全面的医疗服务，还特别设置了认知症专区（阿尔茨海默病专区），可为不同阶段的患者进行评估，并依据认知水平定制健康管理方案。项目根据五感疗愈认知症照护模型，结合五感治疗区、怀旧治疗区、音乐治疗、园艺治疗等功能空间，可为老人们提供针对性的感官功能训练，改善认知功能。

### 05、养老生活与现代生活的碰撞

#### 成都青禧里

今年6月份，第一批青禧里“青年——盛年融合社交模式”的体验者在青禧里参加了一场线下“盛年社交”，活动有适合青年和老年人群的颂钵音疗演奏会、手工体验集市以及老少皆可体验的“8090回忆铺”活动等。与主打老年人客群的养老综合体不同，青禧里主打青老融合的多业态聚合模式，处处可见养老生活与时尚生活的碰撞。

成都青禧里是集酒店、购物中心、办公为一体的商业项目，涵盖了主题酒店、青禧学院、共创基地三大主业态。

二层设置了青禧学院和青禧共创基地业态。老年人在青禧学院开业参加合唱、舞蹈、等众多兴趣和技能类课程的学习。青禧共创基地则被打造成联合办公业态，为企业提供办公空间，并联合老年人和青年人共同打造青老共创项目，鼓励支持老年人再就业。

三层和四层创建的是「盛年主题酒店」，酒店以老年人为主力客群，在常规服务的基础上，引入养老照护品牌，为客户提供24小时专业医疗照护服务。同时，酒店还为年轻人留出了部分房间，年轻住户可以通过在青禧里的项目中进行志愿服务而获得积分，并以此来换取相关优惠服务。

青禧里的一层则引入中西医健康护理中心、生态餐厅、健康超市、宠物乐园、网吧等业态，满足多元客群的需求。

### 06、结语

养老型商业突破传统的养老住宅刻板印象，将商业空间融入其中，既能通过商业活动为企业带来盈利，提升养老社区的活力，更为重要的是其所带来的社会效益——老年人通过养老型商业项目，可以融入城市，不与时代脱节。

反过来，老年人既能提升商场的客流量，也能丰富商业综合体的业态需求。未来，以老年客群为主题的商业空间，或许将会成为下一个行业竞争新赛道。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=556&aid=109220>

（来源：甄马商业地产）

# 养老金融

## 个人养老金市场空间逐步打开

近日，与个人养老金制度有关的政策相继出台。9月26日召开的国常会确定对政策支持、商业化运营的个人养老金实行个人所得税优惠；9月29日，银保监会人身险部向各银保监局、保险公司下发《关于促进保险公司参与个人养老金制度有关事项的通知（征求意见稿）》（以下简称《通知》），对保险公司提供的个人养老金产品准入、销售资质、监管要求等进行规范。

随着我国人口老龄化进程加速，政策的出台将有助于进一步打开个人养老金市场空间，推动个人养老金制度平稳有序落地。

税收优惠有望进一步增强个人养老金的吸引力，提升居民投保意愿。奥纬咨询董事合伙人郑莉娟认为，参考海外实践，税收优惠政策激励一直是个人养老金的重要助推力。其核心逻辑是，对用于养老投资的收入实行免税，鼓励人们将这部分资金存在专门账户用作养老保障。此次将实际税负由7.5%下调为3%，且只在领取环节扣税，是税收政策支持养老金的重要利好。

值得关注的是，随着产品细则逐步完善，各金融机构正蓄势待发。目前，招商银行、中信银行、兴业银行的手续银行APP已上线“个人养老金”相关专区，为开设个人养老金账户提前预热。保险机构参与个人养老金制度更是有天然优势。一方面，保险业能够开发和销售生命年金保险，在生命表、精算方面具有一定优势；另一方面，多家保险公司在税延养老保险、专属商业养老保险试点中已经积累了很多运营经验。

《通知》明确了保险公司提供的个人养老金产品范围和条件，同时对经营个人养老金业务的资质提出明确标准。可以预见，保险公司能够较快上线个人养老金产品，并可通过自营及银保渠道进行展业。开源证券分析，从产品层面看，《通知》对产品设计要求符合个人养老金长期、专款专用的特点，与险企现有产品差别较小，险企可快速完成产品开发及上线，参与个人养老金业务。同时，此前试点的专属商业养老保险符合《通知》要求，多数试点公司已上线运营相关产品，具有一定运营经验优势。

不过，在政策落地过程中，金融机构在如何推荐产品、完成投资者教育方面，仍然面临一定的挑战。郑莉娟认为，要让投资者了解，除去一年1.2万元的免税额之外，要有真正的长期养老规划和财务安排，并与投资收益平衡。银行作为账户开设的第一道关口，需要在推行账户的过程中研究如何完成高质量的投资者教育。

此外，对基金公司、银行理财公司、保险公司等资产管理人来说，要实现个人养老产品收益长期稳定、波动可控且管理费率有优惠，需匹配极强的专业能力，特别是在资产配置、长寿风险管理、资产负债管理等方面。因此，未来资产管理人在产品开发和投资管理端仍需快马加鞭，臻于至善。

<http://www.cnsf99.com/Detail/Index.html?id=568&aid=109221>

(来源：金融界)

## 险企参与个人养老金细则征求意见，银保监会划定6大准入门槛

继确定税收优惠比例后，保险公司经营个人养老金业务的相关配套细则已初步形成，开始在行业内征求意见。

10月8日，《华夏时报》记者从业内获悉，银保监会于近日发布了《关于促进保险公司参与个人养老金制度有关事项的通知（征求意见稿）》（下称《征求意见稿》），就保险公司参与个人养老金制度相关事项要求征求意见。

首都经贸大学保险系副主任李文中在接受《华夏时报》记者采访时表示：“保险公司经营个人养老金业务的负债期限很长，关乎社会稳定，因此需要特别重视保险公司经营的安全性。其次，资金运用的安全性与收益性都与资金规模密切相关，因此也需要重视险企的综合实力。”

### 需满足六大条件

根据《征求意见稿》，保险公司经营个人养老金业务需要满足六大条件，包括上季度末所有者权益不低于50亿元且不低于公司股本（实收资本）的75%；上季度末的综合偿付能力充足率不低于150%、核心偿付能力充足率不低于75%；上季度末责任准备金覆盖率不低于100%；最近3年未受到金融监管部门重大行政处罚；具备完善的信息管理系统，与保险行业个人养老金信息平台实现系统连接并按相关要求信息进行登记和交互；银保监会规定的其他条件。

“从定量指标看，门槛相对较高，目前有资格经营个人养老金业务的公司可能不超过30家。”清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究总监朱俊生认为，对保险公司的经营门槛可适当降低，支持更多的市场主体参与个人养老金市场。

朱俊生向《华夏时报》记者解释称，设定经营门槛有利于行业集中优势资源参与个人养老金市场，但不利于更多的市场主体参与这个增量市场。最近几年寿险市场增长低迷，行业亟待拓展新的业务增长点。降低经营门槛，有利于更多的市场主体参与个人养老金市场，推动业务转型，走出目前增长低迷的困境。

“个人养老金产品除了享受免税，在产品形态上需要满足一些监管要求外，与其他寿险产品在监管层面并没有本质的区别，设定额外更高经营门槛的必要性有待商榷。另外，对经营主体的资格限制造成相当多的市场主体不能参与个人养老金市场，不利于保险业与其他金融行业的跨界竞争。”朱俊生说道。

除了划定保险公司参与个人养老金业务的门槛，《征求意见稿》还拟定了具体的保险产品范围。具体而言，保险公司提供的商业养老保险包括年金保险、两全保险以及银保监会认定的其他产品，需要符合保险期间不短于五年，保险责任限于生存保险金给付、满期给付、死亡、全残、达到失能或护理状态，能够满足个人养老金制度参加人交费灵活性等要求。

李文中向《华夏时报》记者表示：“要求保险期间不短于五年是为了使个人养老金能够真正起到为养老作储备，分担社会老龄化带来的压力，防止将个人养老金演变成短期投资理财，减轻对保险公司的流动性压力。同时，也使保险产品能够将积累的资金用于长期投资，支持实体经济发展，获利较高且稳定的收益，避免对资本市场的冲击。而要求产品设计满足交费灵活性要求能够吸引更多的人参与到其中来，享受到国家税收优惠政策福利并更好地壮大养老年金规模。”

朱俊生亦认为，税收产品期限要求有利于发挥保险业的竞争优势。保险期间不短于5年的要求，一方面体现强化养老保险产品长期属性的监管和政策导向，另一方面也没有对保险期间做过长的规定，使得保险产品与养老金、养老理财等产品期限类似，有利于不同行业在大致相同的规则下公平竞争。保险业可发挥产品、分散长寿风险、与养老服务有机结合等方面的独特优势，提升长期养老资金的投资收益率，成为第三支柱发展的核心力量。

### 投资能力有待提高

在保险公司参与个人养老金业务细则出台之前，个人养老金制度刚刚明确税收优惠政策，即对缴费者按每年1.2万元的限额予以税前扣除，投资收益暂不征税，领取收入的实际税负由7.5%降为3%。

今年4月，国办印发《关于推动个人养老金发展的意见》明确，个人养老金实行个人账户制度，缴费完全由参加人个人承担，实行完全积累。参加人每年缴纳个人养老金的上限为1.2万元。账户资金用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品，参加人可自主选择。

在朱俊生看来，目前保险、基金、银行、银行理财公司等各类金融机构正在通过不同的方式挖掘个人养老金市场，初步形成跨界竞争格局。保险业要发挥产品、分散长寿风险、与养老服务有机结合等方面的独特优势，提升长期养老资金的投资收益率，成为第三支柱发展的核心力量。

“当前国内外经济增长均承受巨大压力，长期利率下行的趋势比较明显。在此背景下，预定利率所带来的确定性保障凸显了养老保险产品作为防御性资产的优势，有助于帮助风险偏好程度不高的消费者获取安全、稳定被动收入及现金流资产。”朱俊生说道。

其还表示，养老保险还可以与服务结合，满足消费者获取与提前锁定优质康养服务资源的重要诉求。探索保险产品与康养服务相结合的不同模式，可以以刚性的养老需求带动相对低频的保险需求，将单纯的“现金”给付演进为“现金+服务”综合解决方案。

李文中则指出，与基金、银行、银行理财子公司相比，保险公司参与个人养老金的最大优势就是寿险公司长期经营养老保险业务，对长寿风险有更准确更深刻的认识，管理长寿风险的能力更强，经营个人养老金保险的安全性更高。相对劣势主要在于保险公司的资产规模与银行、基金公司来说还是有一定差距，投资能力相对不足。

朱俊生也认为，商业养老保险本质上是长期养老资产积累，在较长的积累期提高养老保险资金的投资收益是关键。特别是随着第三支柱政策框架的出台，基金、银行、银行理财公司等机构都将参与个人养老金市场，投资收益是不同机构之间竞争的核心，保险业将面临很大的挑战。和其他资金相比，商业养老保险资金具有期限长的优势，可为实体经济发展提供长期资金支持，具有跨越经济周期的独特优势。

“但受制于体制、机制与投资能力等约束，目前养老保险资金尚存在‘长钱短用’的问题，长期优势没有显著发挥。特别是我国大型保险资管机构以国有为主，对承担风险的经济激励和责任不匹配，造成了保险机构通过期限溢价、非流动性溢价和信用下沉等方式追求更高投资收益的动力不足。”朱俊生指出，要适当提高风险容忍度，提升养老资金投资收益率。保险机构可拉长考核期限，优化绩效考核体制，完善对承担风险的经济激励和责任匹配机制，倡导长期投资理念，提升投资能力，提高长期养老资金的投资回报。

值得一提的是，由于个人养老金业务的特殊性，《征求意见稿》还对销售等方面进行了“约法三章”。如保险公司与参加人签订保险合同同时，应就个人养老金制度及其税收政策、个人养老金资金账户管理要求等事项专门做出说明；保险公司应切实履行销售管理主体责任，健全管理制度体系，加强机构管理、人员管理和销售行为全流程管控。保险公司负责制作销售宣传材料并督促使用，不得允许相关机构自行制作或修改材料；保险公司应在自营网络平台、移动客户端等为经营个人养老金相关业务建立专区，提供业务咨询、产品购买、权益查询、信息披露、消费者教育等服务。

《征求意见稿》还就相关业务监管作出规定。例如，银保监会及其派出机构加强对保险公司经营个人养老金相关业务进行监管，对于产品管理、销售管理、投资管理、信息披露等方面发现的违法违规问题，依法依规采取风险提示、监管约谈、限期整改、通报批评、行政处罚、停止个人养老金相关业务等监管措施。对涉嫌犯罪的，移送司法机关处理。同时，保险公司应于每年1月15日前向银保监会及其派出机构报送上一年度个人养老金相关业务经营报告，包括业务经营情况、保险条款和费率备案或审批情况、资金运用情况等。

<http://www.cnsf99.com/Detail/Index.html?id=568&aid=109222>

(来源：华夏时报)

## 养老大业如何成？金融助力显神通！

近年来，随着我国人口老龄化程度不断加深，养老问题逐渐引起社会各界重视。为了满足新时期居民对于养老生活保障、财产规划等方面的需求，金融工具无疑是最有力的扶持手段，养老金融也在新时期被赋予了新的使命。我国现有养老金融体系包括养老金融、养老服务金融以及养老产业金融，从养老保险、财产规划和养老生活三方面确保金融工具对养老产业的支持。

### 一、养老金融

养老金融通过金融手段管理积累型养老金，实现保值增值，主要包括社会基本养老保险制度、职业养老金制度和個人养老金制度。

#### (一) 社会基本养老保险制度

社会基本养老保险制度是国家统一政策规定且强制实施的为保障广大离退休人员基本生活需要的养老保险制度，在多层次养老保险体系中最基础、最重要的“第一支柱”。它包括了职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险，为广大人民群众的基本养老提供了可靠保证。

我国社会基本养老保险制度的现状有两大特点：一是覆盖范围广，参保人数不断增加。2010年，我国共有约3.6亿人参加社会基本养老保险，经过11年的发展，我国2021年已有10.3亿人进入该体系，增长了2.86倍。二是我国社会基本养老保险基金收支及累计结余规模大。随着覆盖全民的社保制度不断发展、参保人数成倍增长，社会基本养老保险基金的收入、支出和累计结余均有较大的增长。

自2009年新型农村养老保险试点和2011年城镇居民养老保险试点以来，我国社会基本养老保险的收入、支出、累计结余分别从2011年的1.8万亿元、1.3万亿元、2.1万亿元增长至2021年的6.6万亿元、6.0万亿元、6.4万亿元。

#### (二) 职业养老金制度

为了缓解社会基本养老保险的压力，我国鼓励企业根据自身能力建立企业补充养老保险（即养老第二支柱），来建设我国多层次的养老保险体系。目前我国职业养老金制度包括了企业年金和职业年金，分别对应了民营企业职工和机关事业单位公务员两套工作系统，极大程度上补充了我国养老体系的结构。其中我国职业年金由于采取强制参与形式，发展较为稳定快速；而企业年金由于采取自愿参与的方式，其发展有待进一步探索。

我国企业年金制度经历了数十年的发展，虽有进步但也有许多不足。首先，我国企业年金参保企业和参保人数增长速度相对缓慢。2010年至2021年间，我国企业年金的参保企业数由3.71万增长至11.75万，参保人数由1335万增长至2875万。期间，2014-2015年是企业年金发展低增长时期，我国建立企业年金制度的企业数量、参保人数增速开始明显下滑，直至2019年左右才开始有所回升。

其次，我国企业年金发展区域不平衡，发展结构不平衡。从发展区域分布来看，我国东部沿海发达省市建立企业年金的企业数量和参保人数高于中西部地区和经济欠发达省市；从发展结构来看，建立企业年金的企业多集中在国有大中型企业，例如电信、铁路、石化、电力等行业的企业，相比之下中小型企业建立企业年金制度的非常少。第三，我国企业年金投资范围不断扩大，投资收益不稳定且效果有限。2021年，全国企业年金投资组合中有7.37%的组合能够取得8%以上收益，也有近20%的组合业绩分布在6%—8%范畴，超过50%以上的组合业绩区间在4%—6%之间，也有2%左右的企业年金去年全年没有取得正收益，对比发达国家水平而言，我国企业年金投资收益状况一般。

### （三）个人养老金制度

个人养老金制度作为我国养老金体系的第三支柱，通常以个人主导，工作时有一部分钱税前缴纳，退休后取款时再征税。起初个人储蓄性养老保险是该制度的代名词，但在后续个人养老金制度改革的过程中，符合规定的银行理财、商业养老保险、基金等金融产品也成为了个人养老金制度中的中坚力量，为我国多元化养老体系的构建做了完善补充。

值得注意的是，其中我国商业养老保险近年来取得了长足的发展，具有代表性的专属商业养老保险虽然仅有一年多的试点工作经验，但是已成为养老第三支柱的重要组成部分。截至2022年7月末，专属商业养老保险累计投保件数近21万件，累计保费23.5亿元，其中新经济、新业态从业人员和灵活就业人员投保近3万件。

## 二、养老服务金融

养老服务金融作为养老金融的一大方面，是指社会机构围绕老年人的各类消费需求所涉及的产业进行金融服务活动。随着养老产业需求的持续扩大，在金融行业的改革、科技发展、产品创新等因素驱动，养老服务金融未来的发展空间巨大。

### （一）服务主体分类

目前，市场上提供主流养老服务金融的机构通常为银行、保险、基金和信托。银行拥有专业的金融团队、产品体系和风控体系，是养老服务金融市场上的中坚力量，主要发行的养老服务产品有养老储蓄产品（一种以养老为目的的存款）、养老理财产品（一种旨在使养老资产长期稳健增值的产品）和住房反向抵押贷款（解决老年人融资需要的产品）。保险公司在养老服务金融中通常扮演着创新探索并加以实践的角色，除了商业养老保险之外，还会创新银行业务发行住房反向抵押保险；

与此同时他们还会接受团体客户委托涉及养老保障管理产品，根据其需要推出定制金融产品。基金公司近年来也在养老服务金融方面进行积极探索，以养老FOF为代表的养老型基金便是目前主要的代表性成果，虽然整体规模相对较小，但未来发展空间可期。信托公司可以提供企业年金、职业年金信托业务和资本投资业务等服务，同时能够提供从个人养老账户管理到养老金融产品配置的全链服务。近日某私人银行推出“养老保障特殊目的家族信托”（简称“养老信托”），为老龄客户提供更高品质、更个性化、更有保障的养老金融服务。这也是继首批试点养老理财产品后养老金融的又一次创新。未来养老服务信托将会是信托公司的一个重要转型方向，也是进一步丰富信托公司服务内容，提升服务水平的重要抓手。此外，可与家族传承、慈善等业务实现协同发展。

### （二）政策方向与未来导向

“十四五”以来，我国对于养老服务金融的重视日益加强，国务院、银保监会、证监会等部门纷纷出台政策，提高对该领域的扶持力度：

2020年1月，银保监会等13个部门发布《关于促进养老服务领域商业保险发展的意见》，强化商业养老保险保障功能，积极发展多样化商业养老保险产品，为商业养老保险快速发展提供政策支持；

2021年9月，银保监会发布《关于开展养老理财产品试点的通知》，要丰富第三支柱养老金融产品供给，满足人民群众多样化养老需求；

2022年5月，银保监会发布《关于规范和促进商业养老金融业务发展的通知》，支持和鼓励银行保险机构依法合规发展养老金融业务，支持机构探索养老金融产品与养老服务相结合；

2022年6月，证监会发布《个人养老金投资公募基金业务暂行规定（征求意见稿）》，严格规范相关产品和销售机构，引导产品向长期性、适应性方向创新；

2022年7月，银保监会和人民银行联合发布《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》，准备启动特定养老储蓄试点来推进养老金融改革工作，加快养老领域金融产品的创新，完善我国养老保障体系，进一步丰富养老金融产品，满足消费者的多方位需求。

在未来，无论是从发行主体、产品属性来看，还是从监管主体来讲，养老服务金融将更多与第三支柱养老产品绑定，以丰富、补充我国的养老金融体系。未来，金融监管不断强化、金融产品和养老服务推陈出新、产品从纯养老转型为个人生命全周期服务将是养老服务金融发展的三大趋势。

## 三、养老产业金融

随着老年人口的增多，养老服务供给的压力持续加大，因此，作为养老金融中的“基建项目”，为养老产业提供投融资服务的养老产业金融同样是重要的发展方向之一。

养老产业链涉及的细分领域众多，从市场需求来看，以下七个领域将成为养老产业的主战场：

- 1.老年疗养：康复医疗、保健医疗和养生保健等。
- 2.老年用品：康复类、养生类、理疗类、护理类、休闲锻炼类、检测类、便利生活类等。
- 3.老年服务：包括为老年人提供生活照料、康复护理、精神慰藉、文化娱乐等服务。
- 4.养老机构：能为老年人提供一站式养老服务的养老中心、养老院、护老社区、护理院等。
- 5.老年文化：休闲方面包括老年活动中心、老年茶室、老年棋牌室、阅览室、歌舞厅、游乐场等，文化教育方面包括老年大学、老年职业培训、各种学习班等老年教育产业等。
- 6.老年出行：如低速电动车、三轮汽车、接娃电动车、电动轻便摩托车、电动自行车、人力助力车等。
- 7.老年食品：包括易食食品、老年营养配方食品、老年营养补充食品以及具有保健养生功能的药食同源食品等。

从目前来看，我国养老产业的发展成熟度是严重滞后于社会人口老龄化进程，在很多细分领域尤其是养老服务领域都出现供需严重不匹配的情况。在这样的市场环境下，除了国家政策层面积极倡导支持养老产业发展，更重要的是要发挥社会资本的力量，为产业发展注入金融活水。

一方面，养老产业金融未来的投资方向会偏向创新产品。近三年，国家出台的养老金融政策大多聚焦于智慧养老产业与养老机构的建设，其中“场景化服务”则是关键。养老产业金融可以聚合各方力量和资源，在养老产业的场景化服务中推出更有适老化、智慧化的服务和产品；与此同时，随着老龄化人口增多、我国经济稳定发展，我国的养老产业市场需求会进一步增加，这更需要各界力量通过养老产业金融进行资源整合，探索养老服务的新路径。

另一方面，养老产业金融未来会用更多融资方式帮助项目融资。由于养老产业项目大多具有投资规模大、资金回笼期长等属性，针对这一特质，我国养老产业急需金融工具的使用与创新，在投融资方面带来更多活力。目前，在新三板、北交所和港股市场中已有多家养老企业上市成功，在资本市场中获得了大量融资，得以持续发展；同时PPP模式与养老服务产业对接，可以解决养老服务产业资金缺乏的问题，并且能提供更专业的服务。未来，我国养老产业金融可以在借鉴传统工具融资成功案例的同时，积极开发新金融工具帮助养老产业快速发展。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=109223>

（来源：元亨祥集团）

## 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**