

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11月21日 星期一（2022第220期）壬寅年十月二十八

首批“适老化”软件改造完成，涵盖不同应用场景

为老年人使用智能技术提供辅助



特定养老储蓄首批试点规模40亿元，每个试点城市或仅2亿元



- 11月21日，第一财经记者从某试点大行分支机构处了解到，首批特定养老储蓄产品发行规模约为40亿元，每家试点银行发行规模10亿元，对应每个试点城市2亿元。
- 此前11月20日，记者从工商银行处了解到，该行在广州、青岛、合肥、西安、成都5个城市发行特定养老储蓄产品，包括整存整取、零存整取、整存零取三种类型，涵盖5年、10年、15年、20年四个期限。产品定价高于普通定期存款，最高利率可达4%，不同城市略有差异。

养老视点	4
北京：破解养老困局，为老有所养增添居家温度	4
山西：我省提高经济困难的高龄老年人补贴标准	4
江苏：近三年苏州市养老服务支出 32.6 亿元	4
新疆立法弘扬敬老养老助老传统美德	4
互联网适老化改造既“加速度”又“增温度”	5
首批“适老化”软件改造完成，涵盖不同应用场景	5
养老研究	6
“公办民营”拓展乡村养老服务效能	6
养老产业	7
2022 泰康溢彩公益节开幕倡导积极老龄观、商业向善价值观	7
探索“物业+养老”模式，碧桂园服务打造家门口的养老幸福圈	7
中国电信“智慧”助力老人跨越“数字鸿沟”，为老年生活增添“温度”	7
健康管理	7
我国痴呆患者超 1500 万人，老年人群如何在日常生活中预防？	7
养老金融	8
多支柱撑起高质量养老	8
权威快报 特定养老储蓄试点正式启动	8
首批开办个人养老金业务机构名单出炉 23 家商业银行、11 家理财公司入选	8
特定养老储蓄首批试点规模 40 亿元，每个试点城市或仅 2 亿元	9
养老信托尚处起步阶段，产品种类逐渐丰富服务模式不断升级	9
政界、学界、业界精英齐聚一堂，共话个人养老第三支柱发展	10
国际交流	11
面对老龄化加剧、家庭护理功能弱化，日本是怎么做的	11
关于我们	12
联系我们	12

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

加入我们

JOIN US



公众号



社群小助手



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

中国养老网 WWW.CNSF99.COM

潮爸靓妈®

香山 颐养健康

康养界®

养老内参

中民养老大讲堂

北京中民养老事业促进中心

中民养老大讲堂 曹伟 实践 案例 视频

养老视点

北京：破解养老困局，为老有所养增添居家温度

日前，北京市创新完善养老服务模式试点在西城区广内街道启动。试点将广内街道划分为6个片区，每个片区配备2名首席养老服务管家和多名专业养老护理服务人员，形成以实名制方式运行的网格化管理模式，重点关注失能、失智、失独、高龄、独居等有养老刚性需求的老年人。试点旨在通过开展养老服务供给侧改革，提供市民买得起、买得上、信得过的养老服务，将专业机构养老服务搬到老年人家中。

中国已经步入老龄化并将进入重度老龄化，养老不再只是老人和家庭的家事，而是关乎整个社会和谐的大事，需要各方参与才能解决的难事。鉴于中国人的家庭观念，新时代的养老既不能完全让家庭独自去面对，也不能由政府大包大揽，更不能完全交给市场主体去运作。

多数老人不愿意去养老机构，既担心去养老院面临孤独，又怕孩子受到不孝顺的质疑。据调查，目前北京市入住养老机构的老年人仅占户籍老年人口的1%，99%的老年人在家养老；全市22万余名重度失能失智老年人中，85%选择居家养老。但居家养老难题不少，比如子女忙于工作没有足够的时间关心老人的日常生活和精神需求，更缺乏照顾失能、失智等老人所需要的专业知识。

破解养老困局，必须直面现实。北京市养老服务模式试点的创新就在于，构建了以老人为圆心、以家为半径的服务模式。老人不愿到养老机构，那就把养老服务送到家里；针对聘请保姆等居家养老不规范不安全问题，采取建立职业化养老队伍的方式为居家老人提供专业化的养老服务；从家庭、养老机构、社区等各自为战，到形成一个联动的养老体系。

既能让老人享受到家的温暖，又能享受到专业化的养老服务，送上家门的养老服务试点已经运行一月有余，值得总结，期待推广。当然，专业化队伍的建立并非易事，与北京市庞大的老年群体相比，专业队伍无论从数量还是质量上，都还存在较大的缺口。随着试点的推进，应该会有更多的人加入这一队伍，为居家养老的老年人送上更多“买得到、买得起”的优质服务。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=110087>

(来源：京报网)

山西：我省提高经济困难的高龄老年人补贴标准

省民政厅、省财政厅决定从2023年1月1日起，提高经济困难的高龄老年人补贴标准。

城乡低保家庭中80周岁（含）至99周岁（含）的老年人，每人每月补贴标准不低于70元。

落实《国家基本公共服务标准（2021年版）》为80岁以上老年人发放高龄津贴，由市县自主确定补贴标准。

此次城乡低保家庭中80周岁至99周岁的老年人调标所需资金，从困难群众救助补助资金中统筹解决。

各地要高度重视，积极宣传，摸清底数，严格按时执行新的补贴标准，做到应补尽补。各级民政部门、财政部门要加强监督，建立日常监督和重点抽查相结合的监管体系，确保补贴政策落实到位，补贴资金使用规范、安全、有效。对虚报冒领、截留挪用补贴资金等行为，依据相关法律法规严肃处理。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=110088>

(来源：山西新闻网)

江苏：近三年苏州市养老服务支出32.6亿元

近三年，全市养老服务支出32.6亿元，年均增长10.5%。记者从苏州市财政局获悉，近年来，全市财政部门积极履职尽责，不断提升养老服务领域保障能力，养老服务事业经费标准从2006年户籍老年人人均80元增加到目前的600元以上，稳步构建居家为基础、社区为依托、机构为补充的养老服务体系。

养老服务发展引导基金总规模超2亿元

苏州实施基本公共服务标准和民生支出清单管理，制定发布《苏州市基本养老服务指导性清单》，涵盖政府供养老年人兜底保障、普惠型养老服务、惠老保险、养老服务体系五大类二十项服务项目，逐项明确服务内容、保障范围、支出标准、政府间支出责任，推动民生政策横向协调、纵向衔接、地区平衡，确保民生政策可持续。

同时，推进养老产业健康发展。支持组建市属康养集团，通过收并购、资产划拨、股权投资等方式，有效整合我市国资企事业单位资源和经营载体，实现规模化、连锁化业务布局。鼓励和引导民营资本进入养老产业，设立国内首个养老服务发展引导基金，截至2022年6月底，基金总规模2.02亿元，已参股多支养老大健康投向的专业子基金，子基金围绕苏州生物医药产业重点布局，并以直投方式支持护理院等养老机构，直投的三家护理院均已取得医疗许可证并被纳入医保定点机构，已为苏州解决护理床位530张，随着后续批复的增加，预计未来床位数将增至1500张。

此外，完善人才培育和激励政策。将养老护理员纳入政府补贴性培训工程，建立持证奖励、入职补贴、特岗补贴等激励制度，努力提高养老服务人才队伍待遇。近三年，全市各级财政共安排3838.4万元支持养老服务人才队伍建设，养老服务人员持证率达84%。

为政府养老援助补助对象购买居家养老服务

近三年，全市各级财政安排3亿元，通过政府购买服务方式，为经济困难等政府养老援助补助对象提供最高每月48小时的居家养老服务。通过福彩公益金安排9337.7万元，将户籍老年人人身意外伤害保险承保年龄由65周岁及以上拓展至60周岁及以上，实现全市188.5万老年户籍人口商业保险全覆盖，综合责任保险和护理责任保险覆盖全市所有养老机构及居家养老服务组织，有效分担养老服务体系各类人群风险。

在全省率先尝试市场化路径，近三年全市安排1581万元对8453户老年人家庭进行适老化改造，鼓励社会力量参与，推动养老服务业多元发展。创新建立长期护理保险“苏州模式”，从失能人员实际需求出发，逐步提高待遇标准，探索居家医疗护理，合理调整筹资水平，切实减轻失能人员家庭负担。

7.6亿元建设社区养老服务设施和养老机构

近三年，全市各级财政投入3.7亿元用于社区养老服务设施建设和运营，已支持建设日间照料中心2170个、助餐点2228个、综合为老服务中心32个，居家养老服务设施实现全覆盖。对日间照料中心、助餐点、虚拟养老院，根据其规模大小、服务质量、服务人员数考核后给予建设补助和运营补助。对镇（街道）建有150张床位以上、以医疗护理为主、公建民营、具有保障功能的区域性养老服务中心，市级财政给予建安经费的30%奖励，目前市级财政累计已达239个项目共2.79亿元，并将区域性养老服务中心建设奖补政策时限适当延长、出资主体适当扩大、奖补方式适当调整，鼓励更多主体参与、更多资金投入，实现应建尽建。

同时，完善养老机构扶持政策，近三年投入3.9亿元用于养老机构建设，已支持养老机构新建改扩建165个、床位23363张、运营补贴享受人数达72832人。全面开展养老机构等级评定，评定结果与享受补贴、核定价格、提供服务挂钩。加大护理型床位建设，符合条件的给予每月最高700元的养老援助补贴，引导养老机构优先接收经济困难的失能、失智、高龄、计划生育特别扶助对象家庭老年人。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=110089>

(来源：苏州日报)

新疆立法弘扬敬老养老助老传统美德

莫道桑榆晚，人间重晚晴。如何推动实现老有所养、老有所医、老有所为、老有所学、老有所乐，依法保障老年人合法权益？新疆维吾尔自治区十三届人大常委会第三十四次会议通过的《新疆维吾尔自治区老年人权益保障条例》（以下简称《条例》），给出了答案。

《条例》共七章47条，以增进老年人福祉为目标，紧扣老年人民生诉求，坚持问题导向，体现新疆特色，着力推动保障工作由以往侧重老年人物质保障向全方位满足老年人物质需求、服务需求、精神文化需求转变，更好地维护老年人合法权益。《条例》已于今年9月1日起正式施行。

家庭赡养形成新风尚

我国民法典和老年人权益保障法都规定了子女等家庭成员对老年人的赡养义务，明确在老年人经济供养、生活照料、精神慰藉等方面，家庭成员应承担的法定义务。在此基础上《条例》对家庭赡养义务进行了详细规定，使之更有可操作性。

《条例》规定，赡养人应当履行对老年人的经济供养义务，保证老年人的正常生活需求。对单独居住的无经济收入或者低收入的老年人，赡养人应当按月或者按约定时间给付赡养费。赡养人应当将代领或者代为管理的属于老年人的各种收入、政府补贴以及其他财产性收益全额交付老年人，或者在老年人授权下代为支付生活、医疗等费用。

同时规定，子女或者其他亲属不得违背老年人的意愿，擅自处分老年人的房屋产权、股权、土地承包经营权、土地使用权等权益。

老年人健康生活需要的不仅是物质保障，精神上的慰藉也十分重要，现实生活中，部分老年人精神关爱缺失、孤单寂寞。为此，《条例》在老年人的精神赡养方面出台了新举措，规定家庭成员应当关心老年人的精神需求，关注老年人的心理健康。鼓励成年子女与老年父母就近居住或者共同生活，对委托他人照料或者入住养老机构的老年人，应当经常探望；对连续三月未探望老年人的家庭成员，受委托的照料人或者养老机构可以提出探望的建议，收到建议的单位、村民委员会、居民委员会应当在五个工作日内督促赡养人前往看望。

社会保障织密保护网

社会保障是社会的“安全网”和“稳定器”。当一个人老了、病了、遇到困难了，缺乏社会保障就难以应对。

《条例》在建立健全社会保险、社会救助、社会福利等社会保障制度，保障老年人的基本生活、基本医疗和基本公共服务的基础上，还根据本地区经济社会发展水平作出了多项创新规定，为老年人提供社会优待，让人们真切感受到面向老年人的社会保障已经从补缺转向普惠。

《条例》要求建立高龄津贴普惠制度，规定八十周岁以上的老年人享受高龄津贴，自治区还会根据全区经济发展状况，适时调整高龄津贴发放标准，有条件的地方可以适当提高本行政区域高龄津贴发放标准。

《条例》规定建立护理补贴制度，对经济困难的失能老年人根据其失能程度等情况给予不同标准的护理补贴，或者通过政府购买服务等方式提供探访、照料服务；建立供养救助制度；对无劳动能力、无生活来源、无赡养人和扶养人，或者赡养人和扶养人确无赡养能力或者扶养能力的特困老年人给予供养或者救助。供养救助标准由自治区或者州、市（地）人民政府（行政公署）确定，并建立动态调整机制。

针对如今绝大部分老年人以“居家养老”模式为主，而独生子女家庭老年人患病住院期间陪护压力大的实际情况，设置了子女护理假制度，这是该《条例》最有特色的亮点之一。明确了老年人患病住院治疗或者生活不能自理的，子女所在单位应当给予护理假。独生子女的护理假每年累计不少于二十天。非独生子女的护理假每个子女每年累计不少于十天。子女所在单位不得以年休假、探亲假等抵销护理假，不得改变护理假期间基本工资待遇。

社会服务日益多元化

当前，老年人养老服务需求日趋多元。政府和社会如何共同推进，提供优质、高效的养老服务，解决他们的后顾之忧，增强他们的幸福感，对此，《条例》作出了积极回应。

《条例》明确，在总体的服务体系构建上，建立和完善居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系；在居家养老方面，政府应当通过购买服务、委托运营的方式，为居家的老年人提供助餐、助洁、助浴、护理、托养等居家照料服务；在机构养老方面，政府通过直接建设、委托运营、购买服务、鼓励社会投资等方式发展机构养老。建立健全养老服务标准和评价体系，加强养老机构建设和运营监督管理；在养老服务设施方面，政府应当将养老服务设施建设纳入国土空间规划，按照国家规定的标准，分区分级规划建设适合老年人需要的生活服务、文化娱乐、体育健康、日间照料、康复护理等养老服务设施。

老年人由于认知和判断受限，在面对电信网络诈骗、非法集资和欺诈骗售等违法行为时，防范意识弱，受骗较为常见，这些违法行为严重侵害了老年人权益。《条例》加大了对“坑老”“骗老”行为的打击力度。《条例》规定，公安机关应当及时受理涉及老年人权益的报警、控告、检举，依法查处针对老年人的诈骗、传销、非法集资等违法行为，保障老年人人身和财产安全。

社会优待落实落细

关爱老年人不是一句空话，优待老年人更要做到实处。

对于老年人关心的社会优待问题，《条例》作出了具体规定，进一步扩大了优待老年人的范围，明确了政务服务、卫生保健、文体休闲、交通出行、公共商业服务、法律维权等方面的优待项目，强化了优待政策落地措施。

在保障老年人享受自治区人民政府优待老年人规定的基础上，突出体现了立法层面的“三个首次”，即：首次统一规定六十五周岁以上老年人免费乘坐市内公交、地铁等公共交通工具、免收普通门诊挂号费、免费进入实行政府指导价的旅游景区、免费使用收费的公共厕所；首次规定老年人旅游门票优惠减免的年龄段，六十五周岁以上免费，六十周岁以上不满六十五岁在国际老人节和全国老年节免费，其他时间段半价；首次规定八十周岁以上的老年人可以带一名陪护人员免费进入实行政府指导价的旅游景区。

《条例》强调，弘扬中华民族敬老、养老、助老传统美德，进一步把社会主义核心价值观融入法治建设，规定了多项措施，着力增强全社会积极应对人口老龄化的思想观念，营造敬老、养老、助老良好社会氛围。

此外，《条例》明确将农历九月设为自治区敬老月，敬老月期间，国家机关、社会团体、企事业单位和其他组织应当开展敬老、助老活动；规定了各级人民政府和有关部门应当加强社会主义核心价值观宣传教育，树立尊重、关心、帮助老年人的社会风尚；还规定了新闻媒体开展敬老宣传的责任。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=110090>

(来源：中工网)

互联网适老化改造既“加速度”又“增温度”

《移动互联网应用（APP）适老化改造调研报告》显示，最让中老年人上网过程中感到为难的六个问题是，出行需要（如健康码、行程码）、医院挂号、银行业务办理、购买车票、扫码支付、线上缴费。在老人们实际使用手机的过程中，还有很多需要开发的功能。但记者调查发现，开发商对于手机应用程序的适老化改造却有些动力不足，这又是为什么？

记者发现，目前一半以上首批通过改造评测的软件都是内嵌式改造，也就是在原软件中切换适老模式，但部分老年人反映自己在第一步就犯了难。各家开发商对产品名称叫法并不统一，有“大字版”“关怀版”，还有“老年模式”“长辈模式”等。由于要切换的入口和名字都不同，老年人在使用时常常无所适从。

此外，即便单独下载老年版软件时，也会出现无法在应用商店里精准搜索，不知道软件的下载途径等问题。适老化版本在软件内的切换入口有些也隐蔽难找，有的在软件设置里，有的在页面右上角；有的适老化软件，主界面是大字体，但要使用其他功能点进二级界面时，就会恢复成原来正常版的字体大小。

对于老年人反映的广告弹窗问题，曾参与手机应用程序适老化改造的业界人士向记者透露，广告是一些应用软件开发商盈利的主要来源，完全去掉广告后，其盈利将受到影响。在适老化改造的过程中，如何提升企业的积极性是需要深入思考的问题。

需求不应被忽视银发经济市场潜能巨大

根据第七次人口普查数据，我国60岁及以上人口已超2.64亿人，占总人口的比重达18.7%。专家指出，随着我国进入老龄化社会，老年人群体对使用手机应用程序的需求不应被忽视，银发经济市场更是大有可为。

改造需多方发力助老人跨越“数字鸿沟”

为了解决手机App的适老化改造问题，帮助老年人更好地适应日新月异的科技社会，跨越“数字鸿沟”。眼下，各方也在积极尝试，助力互联网适老化改造既“加速度”，又“增温度”。

在清华大学无障碍发展研究院里，如今，一项可以覆盖所有手机“扫一扫”功能场景的交互技术已经被研发出来，任何二维码，都可以通过拍摄两下实现扫码。

从科技方面提升改造品质的同时，不少地方也在想办法帮助老年人更熟练地使用手机软件。在北京大兴枣园社区这场免费的老人智能手机学习课堂上，老师教大家如何清理手机内存，这样的智能手机课堂共开设了12节，前三节课课程主要包括常用聊天软件的注册、使用、拨打视频和朋友圈等相关功能。后期课程则涵盖了“健康码”使用、扫码支付、下载软件等与日常生活密切相关的手机功能学习。

如今，这样的公益培训课程在全国许多地方都可以见到。而相较于外力的帮助，面对智能时代新出现的事物，其实老人们更愿意选择向家人求助。

《2021老年人手机使用报告》调查显示，65.13%的老年人最盼望的问题解决者是“子女和孙辈”。家住湖北武汉的小伙谢俊，疫情期间隔离在家办公时发现，父母连智能手机的很多基础操作都不会。在帮助父母的过程中，他萌发了专门做一款帮助老年人学习使用智能手机小程序的念头。

从2020年5月至今，谢俊团队研发的小程序已上线了100多个软件教程，4000多条技能内容。为了帮助更多老年人，他们还在网上创建了“教爸妈玩手机”小组，目前，成员已经超过了1万人。他们还在研发全国各地方言版智能机器人语音管家。

“适老化”改造要走心老人们方能安心

可以看到，移动互联网时代的适老化改造刚刚启程，它是这个时代的必答题。只有政府、企业、社会、家庭都走心，适老化改造才能真正贴心，老人们才能在这个飞速发展的智能时代里安心、开心！

如今的老年人，他们曾经也是推动时代发展，引领时代潮流的年轻人。推动App适老化改造，绝不是单纯地放大字体、一味地功能简化，而是要让科技发展既有速度，又有温度。也希望未来我们能够看到适老化产品用更友好的方式帮助“银发一族”，让每一个人、每一代人，都能享受智能时代的美好生活。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=110091>

(来源：央视网)

首批“适老化”软件改造完成，涵盖不同应用场景

去年，工信部发布《移动互联网应用（APP）适老化通用设计规范》，今年4月，在国新办发布会上，工业和信息化部新闻发言人表示，首批325家网站和手机应用程序完成“适老化”改造，为老年人使用智能技术提供辅助。“适老化”改造应用软件适用于哪些使用场景？功能有哪些特点？

“适老模式”涵盖不同应用场景

记者盘点手机应用市场上的应用程序发现，适老化改造种类繁多，网络购物、即时通信、出行叫车等各方面的移动互联网应用程序都有了“适老模式”或者是“适老版本”。适老版本中，显示字号变大、行距更宽，图标和功能数量进一步“瘦身”。

数字消费是最主要的一大应用场景。例如，为提升老年人使用体验，某电商平台特别推出针对老年用户的“长辈版”模式，包括老年人买菜、送药等功能；“关爱版”手机银行应用程序在首页减少了图标数量，只保留常用的“账户查询”“转账”“理财”等业务入口。

出行方面，有的网约车软件增加适老功能，老年用户可点击“一键叫车”，司机接到派单，目的地可以由老人身边的子女帮忙填写，也可以由司机帮忙填写；购买火车票的软件也上线适老功能，可以自动识别60岁以上的老年旅客，并安排下铺车票；在地图导航类场景下，如果切换为“长辈地图”，那么字号将变大、功能进一步简化，同时重点突出公厕、无障碍电梯、医院、银行、超市、公园等老年人出行常去地点。

“适老化”改造普遍受欢迎使用感受各不同

目前，市面上主流APP基本都进行了适老化改造，但是改造得好不好，还得使用者说了算。从下载到使用，整个过程老年人操作得还方便吗？长辈们最有发言权，来听听他们的体验。

北京市民刘淑萍

我们老年人爱唱歌经常使用唱歌的软件，打开以后字体变大、操作也特别简单，歌词也看得非常清楚，而且页面清晰。

北京市民张克江

我们老年人都喜欢拍照有专门的修图软件，修图的时候都可以放大不用戴老花镜了，都照得挺美的。

北京市民唐国珍

APP的老年版有的需要到设置里面去找，有的还需要到其他的板块里面去找。找到这些入口，对我们老年人来讲还是比较难的。

北京市民蔡丽荣

我们下载软件经常弹出广告来，我们看得带劲儿的时候。想继续往下看结果弹出这广告来，真的很烦人。

北京市民梁淑媛

看病用那个扫一扫，各个医院的情况不一样。我一看那小字密密麻麻的根本我就看不见。有时候你自己也着急，我要看病，后边还有好多人排队。自己也觉得怎么老也操作不好，怎么那么手忙脚乱的。

部分改造距离真实需求仍存差距

《移动互联网应用（APP）适老化改造调研报告》显示，最让中老年人上网过程中感到为难的六个问题是，出行需要（如健康码、行程码）、医院挂号、银行业务办理、购买车票、扫码支付、线上缴费。在老人们实际使用手机的过程中，还有很多需要开发的功能。但记者调查发现，开发商对于手机应用程序的适老化改造却有些动力不足，这又是为什么呢？

记者发现，目前一半以上首批通过改造评测的软件都是内嵌式改造，也就是在原软件中切换适老模式，但部分老年人反映自己在第一步就犯了难。各家开发商对产品名称叫法并不统一，有“大字版”“关怀版”还有“长辈模式”等等，由于要切换的入口和名字都不同，老人在使用时常常无所适从。

此外，即便单独下载老年版软件时，也会出现无法在应用商店里精准搜索，不知道软件的下載途径等问题。适老化版本在软件内的切换入口有些也隐蔽难找，有的在软件设置里，有的在页面右上角；有的适老化软件，主界面是大大小小，但要使用其他功能点进二级界面时，就会恢复成原来正常版的字体大小。

清华大学无障碍发展研究院副院长史文春

独立的APP的应用现在大概有四五百万，我们还有600多万的小程序加起来上千万，大量的APP只满足所谓多数用户，比如年轻人的应用的需要，它就上市了。本身就没有考虑特定的人群，比如残障人士、老年人以及不同的场景下的人。所谓的适老化改造，无障碍改造都是在原有基础上做修修补补的改进。

对于老年人反映的广告弹窗问题，曾参与手机应用程序适老化改造的业界人士向记者透露，广告是一些应用程序开发商盈利的主要来源，完全去掉广告后，其盈利将受到影响。在适老化改造的过程中，如何提升企业的积极性是需要深入思考的问题。

中国人民大学智慧养老研究所所长左美云

打造一个养老服务生态系统让各种APP接入到这个平台上来，平台可以收些费用，老年人通过这个平台可以获得各种养老服务资源。如果这个平台或者APP要升级改造，它应该进一步做适老化，这个适老化可以持续下去，并且不是一阵风，可以久久为功。

需求不应被忽视银发经济市场潜能巨大

根据第七次人口普查数据，我国60岁及以上人口已超2.64亿人，占总人口的比重达18.70%。专家指出，随着我国进入老龄化社会，老年群体对使用手机应用程序的需求不应被忽视，银发经济市场更是大有可为。

武汉大学经济与管理学院教授博士生导师邵薇

中国目前的这个银发群体是有支付意愿的，只要我们的企业真正把接近三亿的老年人群体，作为他们一个重要的目标群体，为他们提供一些非常适应其需求的这种消费场景、习惯和消费的方式和消费的服务，众多的老年群体一定会加入网上经济和互联网时代这样一个大潮中去的，这对互联网企业而言它绝对不是一种负担，它是一个巨大的商机。

改造需多方发力助老人跨越“数字鸿沟”

为了解决手机APP的适老化改造问题，帮助老年人更好地适应日新月异的科技社会、跨越“数字鸿沟”。眼下，各方也在积极尝试，助力互联网适老化改造既“加速度”，又“增温度”。

在清华大学无障碍发展研究院里，如今，一项可以覆盖所有手机“扫一扫”功能场景的交互技术已经被研发出来，任何二维码，都可以通过拍两下实现扫码。

清华大学无障碍发展研究院副院长史文春

比如说扫码、付款，去认识一个新的人，去扫健康码等等，我做一个拍手机的动作，手机它就会自动识别，根据我打开的摄像头识别到的二维码直接把应用调出来，完成任何一个扫码应用。我可以移步到我的最末端的真正的功能的操作，而不需要经历一个很繁琐的过程。

从科技方面提升改造品质的同时，不少地方也在想方设法帮助老年人更熟练地使用手机软件。在北京大兴枣园社区组织的免费老人智能手机学习课堂上，老师教大家如何清理手机内存，这样的智能手机课堂共开设了12节，前三节课主要包含常用聊天软件的注册、使用、拨打视频和朋友圈等相关功能。后期课程则涵盖了“健康码”使用、扫码支付、下载软件等与日常生活密切相关的手功能学习。

北京市大兴区枣园社区智能手机课堂培训老师赵玉伟

首先我们会去考虑老人的需求，比如说老人在某些功能上，某些内容上比较难，所以我们会统一设置一个这样的体系。很多老人新兴的一些需求，比如说现在老人特别喜欢拍照，可能会做影集。我们基本在课程结束的三十分钟之后会给老人一个一对一的沟通。

北京市大兴区枣园社区居民高俊凤

由于我们年龄大了，有时候看着字不清楚，所以还是说通过这种讲课的形式帮我们加深每一个功能的应用。

如今，这样的公益培训课程在全国许多地方都可以见到。而相较于外力的帮助，面对智能时代新出现的事物，其实老人们更愿意选择向家人求助。《2021老年人手机使用报告》调查显示，65.13%的老年人最盼望的问题解决者是“子女和孙辈”。家住湖北武汉的小伙谢俊，疫情期间隔离在家办公时发现，父母连智能手机的很多基础操作都不会。在帮助父母的过程中，他萌发了专门做一款帮助老年人学习使用智能手机小程序的念头。

助老小程序研发负责人谢俊

比如说退货这个事儿，对我们来说已经是驾轻就熟的一件事情。但是这个流程对于老年人来说是一件特别复杂的事情。因为所有的交互设计都是针对年轻人设计的。老年人进入一个界面以后，他们不知道该怎么点，下一步该怎么操作，他们得去试探。

从2020年5月至今，谢俊团队研发的小程序已上线了100多个软件教程，4000多条技能内容，为了帮助更多老年人，他们还在网上创建了“教爸妈玩手机”小组，目前，成员已经超过了1万人。他们还在研发全国各地方言版智能机器人语音管家。

助老小程序研发负责人谢俊

互联网上有新兴的东西出来，让老人们也跟上，不一定说一定是小程序，所有的互联网应用和相关的东西我们都可以进行一个适老化改造，让他们快速地跨越这个数字鸿沟。

“适老化”改造要走心老人们方能安心

可以看到，移动互联网时代的适老化改造是刚刚启程，它是这个时代的必答题，只有政府、企业、社会、家庭都走心，适老化改造才能真正贴心，老人们才能在这个飞速发展的智能时代里安心、开心。如今的老年人，他们曾经也是推动时代发展，引领时代潮流的年轻人。推动APP适老化改造，绝不是单纯地放大字体、一味地功能简化，而是要让科技发展既有速度，又有温度，希望未来我们能够看到适老化产品用更友好的方式帮助银发一族，让每一个人、每一代人，都能享受智能时代的美好生活。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=110092>

（来源：工信微报）

养老研究

“公办民营”拓展乡村养老服务效能

“环境越来越美了，生活条件更好了，我们赶上好时候了。”提起近段时间院里的变化，每位老人脸上都洋溢着笑容。11月16日下午，走进当涂县石桥镇养老服务中心院内，一群老人正聚在一起下棋打牌、聊天说笑。位于院落北侧的两栋住宿楼已被粉饰一新，公共区域安装视频监控的线缆已铺设完毕，房间内的地板砖、呼叫铃等设施也已安装就绪。

9月30日，当涂县石桥镇养老服务中心完成“转身”，通过公开招投标的方式由知名养老企业马鞍山中爱养老服务接手运营，53位集中供养“五保”老人开始过上新生活。今年以来，该镇依托现有资源，将该镇敬老院“公办民营”改革列为重点工作，积极探索敬老院“公办民营”模式，利用社会力量，引入市场机制，完成敬老院公办民营改制工作，不仅为农村养老注入了活力，也为我市乡镇养老服务中心发展作了一次有益探索。

“公办民营，让专业人士去做专业事，可提高公共资源的利用效率。”石桥镇党委书记戴践说，该镇敬老院经公办民营改制后，院里的日常工作不再由政府直接经办，而是与市场接轨，由马鞍山中爱养老服务负责管理、服务和运营，政府超脱于具体操作的事务，充当起真正的宏观管理、检查监督角色。

“我们的目标是让五保老人享受到和自费托老同等的照护服务，增加他们的幸福感、获得感。”马鞍山中爱养老服务公司负责人杭胡迪告诉记者，接管石桥镇养老服务中心后，将在6个月内投入不低于200万元固定资产投资资金对其进行升级改造，设立娱乐、生活、医护、康复等多个功能区，最终建成大圩地区首家乡村花园式敬老院。届时，老人们将居住在更加优越的环境里，享受着专业的护理，敬老院就像是老年公寓。

“经前期摸排，全部建成后，院内将设置108间房、180张床位。目前，我们已拟订整改方案，拟投入500万元对厨房和用餐环境，以及各房间的卫生间和公共浴室等进行适老化改造。”杭胡迪表示，接下来还将引入企业标准化管理，建立市场竞争机制、激励机制和员工定岗定责等一套人力资源管理体系，提升养老服务质量。“原先，这里有3位工作人员，他们身兼数职、岗位模糊，今天护理，明天进厨房，后天还可以守门。后面，会对他们的专业能力进行评估后培训考核上岗，同时，还将增配专业社工和专业护工，让大家更有效地提供服务。”

“房间里有空调，有卫生间，住在敬老院里有的吃、有的喝、有的穿，每月还发零花钱，我们还有什么不满足的？”“五保”老人郑德明已82岁，和同是“五保”老人已80岁的弟弟郑德宝住在一个房间，兄弟二人的老年生活就经历了一次“苏醒”。郑德明说，过去他每天都在吃和睡中度过，最干的事是发呆。自马鞍山中爱养老服务进驻敬老院后，经社工动员，他丢了十多年的象棋又捡了起来，和老伙计们一通“厮杀”，欢声笑语不断，不知不觉间便走出只有吃和睡的枯燥生活状态。

戴践表示，将政府运营的农村敬老院按程序和规定交由社会专业的养老机构运营，实行所有权和运营权分离，不是撒手不管，而是把精力放在服务质量的检查监督上。在服务内容改革方面，要求养老企业在做好特困人员吃、穿、住、医、葬等基本生活照料的同时，增加基本康复治疗、基本医疗护理、基本文化娱乐、精神慰藉和临终关怀等人性化服务内容。在人员管理改革方面，将敬老院工作人员由镇里招聘、管理的方式，改为由专业运营管理机构按标准招聘、管理，管护人员由企业自主聘用。镇政府对委托运营企业进行考核，约束并激励其发展。

“如果通过我们的优质服务，让老人及其家人都满意，再得到政府部门的肯定，获得大力扶持，那对我们加快发展，更好做好农村养老服务非常有帮助。”杭胡迪说，目前的主要职责和功能始终是接收“五保”老人，兜底保障他们的集中供养。下一步，随着设施改善、服务提升，将进一步扩大集中供养范围，同时自然吸引有需求的老人前来养老，让养老设施发挥最大效用，实现多方共赢。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=471&aid=110086>

（来源：马鞍山）

养老产业

2022泰康溢彩公益节开幕倡导积极老龄观、商业向善价值观

11月16日，2022泰康溢彩公益节在京开幕，旨在倡导长寿时代下的积极老龄观和泰康商业向善的价值观。

泰康保险集团总裁兼首席运营官刘挺军在开幕辞中表示，成立26年来，泰康已经建立起具有鲜明泰康特色、专业化、规范化的公益体系，泰康保险集团及董事长陈东升累计公益捐赠超14.8亿元。泰康坚定布局医养事业，坚持用市场经济的方式方法，全心全意为人民服务，并依托溢彩基金会，系统开展适老化公益项目。未来，泰康将继续坚持商业向善，积极投身公益事业。

泰康溢彩也是首都公益慈善联合会（以下简称首慈联）的理事单位。首慈联副会长蔡双表示，希望泰康溢彩基金会进一步营造积极向善的社会风尚，打造品牌项目，在促进共同富裕、增进民生福祉方面发挥更大的引领和社会影响。

本次公益节由“银发力量”“财富向善”“人人志愿”三个篇章组成。

北京师范大学中国公益研究院院长王振耀带来《创建中国积极老龄社会，迎接人类长寿时代》演讲。他指出，中国的老龄社会比较独特，呈现出活跃、积极、现实的特点。需要社会力量共同参与，用专业支撑积极老龄社会的创建，探索一条中国式养老服务的发展新路。

北京大学法学院副教授金锦萍作《财富向善：财富的使命和归宿》演讲，提出财富的积累和传承推动了人类社会文明的发展创新。慈善正是财富传承中不可或缺的方式，慈善应成为一种生活方式，每个人都可以选择适合的途径参与慈善。

为积极响应居民日益增长的公益参与和慈善捐赠需求，泰康健投依托泰康溢彩公益基金会发起的泰康之家专项基金正式成立，开展“乐泰公益计划”，构建居民参与公益慈善的落地解决方案，传播积极老龄观，帮助更多长者活力养老、健康养老，并促进为老服务人才培养。

泰康保险集团管委成员、泰康健投高级副总裁兼泰康之家首席执行官邱建伟向国家开放大学老年大学、北京市慈善协会和北航社区居民委员会代表捐赠“活出年轻大脑”健康公益包。该公益包是“乐泰公益计划”的首个落地项目，由泰康之家老年文娱健康、运动健康专家研发，帮助60岁以上长者促进脑健康、延缓大脑衰老。

和众泽益志愿服务中心创始人王忠平表示，志愿服务在社会治理共同体建设中发挥越来越大的作用，企业志愿服务的实践呈现出多样化、专业化、品牌化等趋势。志愿服务是最大的共享经济，时间银行在养老领域大有可为。

泰康保险集团助理总裁兼董事会秘书、泰康溢彩公益基金会理事长应惟伟发布泰康溢彩志愿服务升级行动，推出一大平台三大行动，通过成立泰康志愿者协会，建立志愿者激励荣誉机制，建设志愿服务基地，提供公益配捐支持等措施，推动志愿服务更好开展。同时，发出全体泰康人每人每年志愿服务4小时的倡议。

陈东升在总结讲话中表示，创造财富、解决就业、履行社会责任是企业家与生俱来的三重责任。泰康自初创时就一直将公益和事业发展结合在一起，今后还要在泰康内部建立一个人人参与、人人有份、人人光荣的公益平台。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=110093>

（来源：经济参考网）

探索“物业+养老”模式，碧桂园服务打造家门口的养老幸福圈

养老，不仅是每个家庭需要面对的问题，也是当下社会重要的民生工作。

据国家卫生健康部门、全国老龄办今年10月发布的《2021年度国家老龄事业进展公报》显示，目前我国60岁及以上人口有2.6402亿，占比18.70%。民政部门预测，社会将从轻度老龄化迈入中度老龄化，父母进入中高龄的独生子女，未来将面临更大的养老考验。

针对不断攀升的居家养老需求，碧桂园服务积极探索“物业+养老”服务模式，拓宽服务边界，以期更好地满足人民群众日益多样化、多层次的养老服务需求，打造家门口的养老幸福圈。

例如广东顺德的某碧桂园小区，碧桂园服务物业党支部组织业委会党员与热心群众，建立了一支“红心碧海志愿服务先锋队”，定期开展走访、调研活动，收集社区公共治理痛点问题与居民生活需求，让“红色物业”点亮社区温暖人心！

为了让社区内老年人的退休生活更丰富，“红心碧海志愿服务先锋队”会聚集在社区党群活动中心，为他们授课。在课程内容上，先锋队特别安排了许多老年人喜爱的民俗艺术，如唱歌跳舞、腰鼓、二胡、京剧等，基本每个老人都能在社区里找到志趣相投的伙伴和喜欢的课程。除此之外，课堂还根据实际情况，为老人开展智能手机教学、心理课程与穿搭学习等“时髦”课程，使得老人在获得日常生活便利的同时，也能体验时下的新潮事物。

除了丰富的课程外，红心碧海志愿服务先锋队还聚焦社区内的空巢老人、独居老人，为他们提供上门慰藉、关怀服务，带动老幼或年轻人关爱老人群体，培育社区互助氛围。同时，“红心碧海志愿服务先锋队”还组建了爱心便民、爱心探访等服务队，团队由具有专业技能的志愿者组成，向社区的居民提供义诊、义剪、日常家居维修等贴心服务。

以义诊为例，该小分队的副队长便是由退休院长许女士担当。退休后她发现，社区很多长者不够重视慢性病的防治，饮食不注意，生活作息也不够规律，每次到了严重时才想起去医院检查，因此萌生了希望通过自己的专业来帮助社区长者得到更好的健康管理想法。

服务时，该小分队会通过上门检查、了解病史、制定一套符合他们身体情况的健康管理方案，并为他们建立健康档案，再慢慢吸纳社区热心的专业人士，组建队伍，让社区有一套完善的慢性病防治系统，切实让社区长者得到专业的慢性病防治帮扶。

可以看出，碧桂园服务红心碧海的这支志愿服务队将社区养老老做成了一番充满爱与温馨的事业。接下来，碧桂园服务也将继续探索“物业+养老”服务创新，打造老年友好型社区，助力社区居民老有所养、老有所医、老有所为、老有所学、老有所乐。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=110094>

（来源：互联网）

中国电信“智慧”助力老人跨越“数字鸿沟”，为老年生活增添“温度”

“您看啊，这个SOS键按下去，电话就直接拨到智慧养老信息服务平台了，1键、2键和3键可以设定您的亲情号码，比如您的儿子、女儿。”这是中国电信新疆公司专门针对老年人遇到各类紧急情况，能够快速拨打电话所研发的“一键通”手机，外形酷似一个电子工牌，手机上只有sos键和其他三个按键，智慧养老服务中心的工作人员王珏正在手把手地教老人如何使用。

今年以来，中国电信新疆公司不断推进智慧养老服务的建设，持续在智慧养老、助老领域发力，针对老年群体的需求特征，运用互联网、物联网和大数据等高新技术，打造了“智慧养老信息服务平台+一键通手机”这种全新的服务模式，为老人提供了舒适安全、高效便捷、优质价廉的专属养老服务，实现了老年生活丰富多彩。目前，中国电信新疆公司在乌鲁木齐、哈密、乌恰县等地州县均已建设智慧养老信息服务平台，乌鲁木齐市已累计发放了2500部“一键通”手机终端。

乌鲁木齐市作为“智慧养老信息服务平台+一键通手机”服务的第一批试点，为了能够给老人提供更加快速便捷的服务，开通了96299养老服务热线，建设了专用呼叫中心，将电话、i-TV、各类物联网产品等接入智慧养老信息服务平台，老人只需按下sos键即可拨打热线，直达智慧养老信息服务平台呼叫中心，平台的24小时热线96299可在第一时间接收到老人的讯息，为老人提供助餐、助洁、助医等服务。

“不得不说不啊，现在的发展太快了，我们这些老年人都实在跟不上，有了这个平台热线以后，我们一旦遇到什么困难，通过一键通手机拨打热线电话，对面马上就有人接通，特别快的就帮我们处理，真的方便多了。”李爷爷拿着手里的“一键通”手机说道。

不仅如此，中国电信新疆公司还向城乡低保老人、劳动模范、重点优抚老人、70周岁计生优抚老人、分散供养的农村五保老人、分散供养的城镇三无老人等，累计发放了2500部“一键通”手机，在帮助老年人开启“智慧养老”的同时，提高了这些老年人日常生活的幸福指数。

“老年人嘛，在日常生活中难免有些不方便，给他们配备“一键通”手机，让生活有多重保障，老人、子女都安心一些。”乌鲁木齐市水磨沟区克西街新民路社区纪俊红说。

中国电信新疆公司始终不忘“人民邮电为人民”的初心和使命，将适老、为老贯穿于产品和服务的始终，助力解决老年人等特殊群体的“数字鸿沟”难题，提供更方便、优质、安全的智能服务，带动乌鲁木齐市老年群体数字生活幸福感不断提升！

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=110095>

（来源：中国电信）

健康管理

我国痴呆患者超1500万人，老年人群如何在日常生活中预防？

据《阿尔茨海默病源性轻度认知障碍诊疗中国专家共识2021》显示，目前我国60岁以上人口中，痴呆患者约1507万人，其中阿尔茨海默病患者约983万人。随着人口快速老龄化，阿尔茨海默病的发病率也在不断增加，防治刻不容缓。阿尔茨海默病的危害有哪些？日常生活中，要如何预防阿尔茨海默病？解放日报·观新闻邀请上海营养师学会副理事长蔡美琴教授进行专业解答。

每隔3秒，全球就会多一位ad患者

近年来，老年人认知功能的相关话题常常引起社会各界广泛关注。《中国居民膳食指南（2022）》指出：随着年龄增加，尤其超过65岁后，衰老特征表现得较为明显。生理上的变化主要体现在代谢能力下降、呼吸功

能衰退、心肺功能衰退等，而认知功能也存在衰退风险，并且在老年人群中很常见。

认知包括记忆、语言、视空间、执行、计算和理解判断等各个方面。当有一项或多项功能受损时叫认知障碍，而当两项或以上受累并影响个体的日常或社会能力时，可发展为痴呆症。阿尔茨海默病（ad）俗称老年痴呆，就是最常见的痴呆症类型。

蔡美琴说，以阿尔茨海默病为例，早期体现为健忘，随后在进展过程中出现难以集中注意力等症状，甚至产生疲劳、焦虑和消极情绪，晚期时会造成患者生活无法自理。此外，患者可能会并发全身系统疾病的症状甚至衰竭，最终导致死亡。总的来说，给家庭和社会带来沉重负担。

“根据国际阿尔茨海默病协会的报告，每隔3秒，全球就会多一位ad患者。此外，轻度认知障碍（mci）是认知正常和ad痴呆的中间阶段，具有向ad痴呆转归的高可能性，在我国mci人群高达3877万人。”

食物中的营养素与大脑认知关系密切

蔡美琴介绍，目前在临床上有一款用于改善认知功能的药物，但也只能延缓进程，不能治愈疾病。“因此，知己知彼、早防早治是应对ad的最好方法。”日常生活中，戒烟戒酒、加强锻炼、控制血压体重、摄入新鲜蔬果等都是好习惯。

“食物及其成分、营养素与大脑和认知关系密切，如长期摄入长链多不饱和脂肪酸含量高的食物，可能有助于大脑和认知健康。”她带来一组数据：中国营养学会今年发布的《中国居民膳食指南（2022）》中国居民平衡膳食宝塔（2022）特别推荐，中国居民每周至少吃2次水产品，“我们更推荐有条件的地区食用深海鱼类，其中含有丰富的长链多不饱和脂肪酸，如epa、dha，有利于心血管健康，也被认为是利于大脑和认知健康的食物。”

此外，蛋白质，包括特定的氨基酸与认知功能也有密切关系。微量营养素，包括一些维生素和微量元素的缺乏可能会影响脑发育和脑功能，如维生素b12缺乏，可引起斑状或弥漫性神经脱髓鞘，累及脊髓和大脑，进而可能影响情绪健康和记忆力；维生素b12缺乏与叶酸缺乏均可引起同型半胱氨酸升高，对脑细胞产生毒性作用，造成神经系统损害。目前已有研究显示，维生素b12缺乏可能与ad、抑郁症、衰老和认知功能下降等疾病的发生和进展有关，而缺乏维生素b6可出现神经精神症状，如抑郁、易激惹、人格行为改变等。

蔡美琴建议，每日应摄入12种以上食物，每周摄入25种以上食物，有助于老年人营养均衡。“对营养缺乏高风险的老人或其他特殊情况，应在医生和临床营养师指导下，适时合理补充营养素，如特医食品、强化食品和营养素补充剂。”

复合维生素矿物质可改善认知能力

2022年9月，美国维克森林大学医学院和哈佛大学医学院共同开展的cosmos-mind研究结果发表于阿尔茨海默病协会官方期刊《alzheimer's & dementia》上，该研究是首个支持复合维生素矿物质对老年人群大脑健康与认知功能保护作用的大型、长期、随机对照临床试验，率先提出改善认知功能的有效措施可能就是每日服用的复合维生素矿物质补充剂。研究使用美国银善存作为研究产品，共纳入2262名65岁及以上的老年人，通过长达3年的干预和随访，关注评估每日服用复合维生素矿物质、可黄烷醇、可黄烷醇+复合维生素矿物质、安慰剂，分别对老年人认知功能产生的影响，开拓了长期使用复合维生素矿物质的全新健康获益领域——大脑健康与认知保护。

研究结果显示，复合维生素矿物质能显著改善老年人的综合认知能力，服用复合维生素矿物质3年可将老年人认知水平衰退延缓1.8年，相当于延缓认知水平衰退60%，并且有心血管病史的受试者服用后认知功能获益更为显著；与安慰剂相比，复合维生素矿物质补充还可以同时显著改善情景记忆和执行功能。

蔡美琴说，“cosmos-mind研究可能对改善或保护老年人认知健康具有重要的公共卫生意义。复合维生素矿物质是一种相对而言可及性高、成本低的干预方式，有利于在社会中广泛开展。从研究角度，未来需要进行更多的试验、在更具代表性的队列，特别是在中国人群中进一步验证这些发现，从而探索复合维生素矿物质保护认知的潜在机制。”

最后，蔡美琴从“四维原则”对老年人日常生活的认知保护给出可行性建议——

动：注意营养均衡、食物多样性，可参考彩虹营养原则，不同颜色的食物营养价值不同，尤其是人体不能合成、需从外界摄入的维生素、矿物质、植物化学物质等营养物质。

静：多做手脑训练操，保持体育锻炼，减少静坐躺卧，任何形式、任何强度的身体活动和益智活动都有利于身心健康。

思：多做动脑益智游戏，用进废退，多动脑少退化。

测：积极开展早筛早查，利用测评工具，提高筛查率，才能防患于未然。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=627&aid=110096>

（来源：上观）

养老金融

多支柱撑起高质量养老

党的二十大报告提出，社会保障体系是人民生活的安全网和社会运行的稳定器。要完善基本养老保险全国统筹制度，发展多支柱养老保险体系。为此，须尽快补齐短板，夯实养老保险可持续发展的基础，为实现广大民众“老有所依、老有所养”提供更坚实可靠的制度保障。

党的十八大以来，我国的养老保险体系建设取得很大成就。在基本养老保险方面，10年间，我国基本养老保险参保人数从7.88亿人增加到10.3亿人，形成世界上覆盖最多的养老保险制度。与此同时，养老保险待遇也有了明显提高。在制度体系建设方面，形成了统一的城乡居民基本养老保险，全面实现养老保险省级统筹，建立了基本养老保险基金中央调剂制度。以企业年金为补充，养老保险、商业养老保险和个人养老保险等为第三支柱的养老保险体系初步建成。

从未来发展趋势来看，我国的老龄化程度仍在不断加深，“十四五”期末，我国将全面进入中度老龄化社会，而步入深度老龄化社会的城市也在不断扩容。这对养老保险体系的压力不小。目前，相对于基本养老保险制度，无论是作为第二支柱的企业年金和职业年金制度，还是作为第三支柱的商业养老保险制度和商业养老保险制度，发展都要缓慢得多，并成为整个养老保险体系中的明显短板。在第二支柱方面，我国的企业年金制度设立较早，但进展相对缓慢。在商业养老保险方面，虽然近些年来商业养老保险有了较快的发展，但总体参与率不高。而个人储蓄性养老保险推出不久，民众的认同度与普及性有待提升。

进一步完善我国的养老保险体系，须多措并举，在不断夯实基本养老保险保障功能的同时，大力发展企业年金制度和商业养老保险制度及商业养老保险制度。

一方面，要鼓励更多有条件的企业设立企业年金制度，积极创新适合中小型企业的企业年金计划，是提高企业年金参与率、扩大企业年金覆盖面的重要途径。另一方面，应加快发展商业养老保险，鼓励商业保险机构为个人和家庭提供个性化、差异化的养老保障。不断完善配套措施，大力推动发展有政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的个人养老金。加大财政金融的支持力度，调动个人参与商业养老保险和个人储蓄性养老保险的主动性和积极性。如此，我国多支柱的养老保险体系才能尽快确立，而养老保险可持续稳定发展的基础也将更加牢固。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110097>

（来源：经济日报）

权威快报 | 特定养老储蓄试点正式启动

中国工商银行20日开始在广州、青岛、合肥、西安、成都等

5市发行首批特定养老储蓄产品。

此次推出的特定养老储蓄产品，包括整存整取、零存整取、整存零取三种类型，涵盖5年、10年、15年、20年四个期限。

可通过营业网点柜台，持试点地区签发的身份证办理。

特定养老储蓄产品利率高于普通定期存款，急用钱可以提前支取。

根据中国银保监会、中国人民银行此前发布的

《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》，

储户在单家试点银行特定养老储蓄产品存款本金上限为50万元。

据了解，中国农业银行、中国银行、中国建设银行的特定养老储蓄产品

也将陆续推出。

特定养老储蓄产品的推出，进一步丰富了我国养老金融产品供给，

为民众提供了新的养老投资选择。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110098>

（来源：新华社）

首批开办个人养老金业务机构名单出炉23家商业银行、11家理财公司入选

为贯彻落实党中央、国务院关于规范发展第三支柱养老保险决策部署，促进商业银行和理财公司个人养老金业务发展，11月18日，银保监会发布《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》（以下简称《暂行办法》）。

与此同时，银保监会公布了首批开办个人养老金业务机构名单，包括6家大型银行、12家股份制银行、5家城市商业银行和11家理财公司。业内专家表示，上述商业银行和理财公司具有较强的资本实力和服务能力，机构网点较多，客户群体庞大，作为第一批开办个人养老金业务的机构，有助于充分发挥相关机构的特点和优势，推动个人养老金业务平稳起步、健康发展。

规范商业银行和理财公司个人养老金业务

近年来，党中央、国务院多次提出规范发展第三支柱养老保险。加快推进个人养老金制度建设，不仅是贯彻党中央、国务院决策部署的一项具体举措，也有助于建成覆盖全民、权责清晰、保障适度的多层次养老保险体系。2022年4月，国务院办公厅印发《关于推动个人养老金发展的意见》（国办发〔2022〕7号，以下简称《意见》）。为落实《意见》要求，银保监会制定了《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》，规范商业银行和理财公司个人养老金业务，助力多层次社会保障体系健康发展。

《暂行办法》明确了个人养老金业务范围等，对个人养老金资金账户、个人养老金产品提出具体要求；规定了个人养老金理财产品的类型，以及理财公司等参与该业务的机构应满足的要求；对商业银行、理财公司向行业平台报送信息和向监管部门报告情况等提出要求；对商业银行、理财公司及理财产品等实施名单制管理和动态监管。

为满足个人养老金制度的特殊需要，《暂行办法》规定，个人养老金资金账户为特殊专用账户，参照个人人民币结算账户项下Ⅱ类户管理，并就与Ⅱ类户区别事项进行了例外规定。达到国家规定的领取条件前，个人养老金资金账户封闭运行。

那么，参加人可以通过个人养老金资金账户购买哪些个人养老金产品？银保监会有关部门负责人表示，参加人可以通过个人养老金资金账户购买个人养老储蓄、个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品等个人养老金产品。其中，开办个人养老金业务的商业银行所发行的储蓄存款(包括特定养老储蓄，不包括其他特定目的储蓄)均可纳入购买范围。

“从11月4日公开征求意见到11月18日正式印发，《暂行办法》仅用了半个月就正式公布实施，体现金融监管部门推动个人养老金制度落地、助力第三支柱养老保险体系建设的决心。”招联金融首席研究员董希淼表示，总体而言，《暂行办法》内容详细，体例完整，具有较强的针对性和可操作性，将指导和规范商业银行、理财公司发挥自身的优势，大力发展个人养老金业务发展，为完善第三支柱养老保险作出应有贡献。

在邮储银行研究员姜飞鹏看来，个人养老金关系人民群众的切身利益，需要安全规范发展。在我国个人养老金发展处于初始阶段的情况下，完善规章制度的意义更大。《暂行办法》从个人养老金业务相关定义，个人养老金产品，个人养老金资金账户，商业银行和理财公司办理个人养老金业务的准入要求，信息报送和监管要求等方面进行了明确，对于推动个人养老金规范发展，引导更多群体参与个人养老金业务，推动多层次社会保障体系建设等都具有积极意义。

首批开办个人养老金业务机构名单出炉

“个人养老金制度处于初始阶段，覆盖面大、业务要求高、关系人民群众切身利益，对参与的商业银行和理财公司业务经营、客户服务、风险管理、社会责任等均有较高要求。”银保监会有关部门负责人表示。

《关于印发商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法的通知》指出，截至2022年三季度末，一级资本净额在1000亿元以上、具有跨区域服务能力、主要审慎监管指标符合监管规定的全国性商业银行和具有较强跨区域服务能力的城市商业银行，以及截至2022年三季度末，已纳入养老理财产品试点范围的理财公司，可以开办个人养老金业务。主要包括6家大型银行、12家股份制银行、5家城市商业银行和11家理财公司。

中国财经网注意到，5家入选首批开办个人养老金业务机构名单的城市商业银行包括北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行；入选的11家理财公司包括工银理财、农银理财、中银理财、建信理财、交银理财、中邮理财、贝莱德信理财、光大理财、招银理财、兴银理财以及信银理财。

“从首批批准开办的23家商业银行和11家理财公司看，主要是国内头部银行和理财公司，这些机构在资本实力、跨区域服务、产品创新设计、经营与风控能力、品牌等方面均靠前，就是要推动个人养老金制度高标准落地，促进个人养老金业务平稳健康发展。”光大银行金融市场部宏观研究员周茂华分析称，头部银行的网点多，客户基础厚，为民众办理个人养老金业务提供便利，满足群众办理业务需求的同时，也有助于个人养老金业务快速普及发展。

董希淼表示，《暂行办法》对商业银行、理财公司、理财产品实施名单制管理，首批入围的是6家大型银行、12家股份制银行、5家城市商业银行和11家理财公司。“上述商业银行和理财公司具有较强的资本实力和业务能力，机构网点较多，客户群体庞大，作为第一批开办个人养老金业务的机构，有助于充分发挥相关机构的特点和优势，推动个人养老金业务平稳起步、健康发展。下一步，应稳步扩大开办的机构范围，赋予更多的商业银行、理财公司开办个人养老金业务的资格，进一步提高个人养老金业务的覆盖面和可得性。”董希淼称。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110099>

(来源：中国网)

特定养老储蓄首批试点规模40亿元，每个试点城市或仅2亿元

11月21日，第一财经记者从某试点大行分支机构了解到，首批特定养老储蓄产品发行规模约为40亿元，每家试点银行发行规模10亿元，对应每个试点城市2亿元。

此前11月20日，记者从工商银行了解到，该行在广州、青岛、合肥、西安、成都5个城市发行特定养老储蓄产品，包括整存整取、零存整取、整存零取三种类型，涵盖5年、10年、15年、20年四个期限。产品定价高于普通定期存款，最高利率可达4%，不同城市略有差异。

这也标志着特定养老储蓄试点正式启动。根据央行、银保监会7月发布的《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》(下称《通知》)，自11月20日起，由工商银行、农业银行、中国银行和建设银行在上述5个城市开展特定养老储蓄试点，试点期限暂定一年。

据了解，其他三家银行的试点工作也在推进当中，但并非全部于当日起售，有某大行合肥当地支行工作人员表示，该行临时取消了特定养老储蓄20日的发售，发售日期待定。

某大行多位成都当地支行工作人员表示，该产品预计于本周内发售，目前预约人数较多，但因为监管要求不会公开宣传。因为额度有限，储户先到先得。

《通知》要求，特定养老储蓄每家银行试点规模不超过100亿元，储户在每家试点银行特定养老储蓄产品存款本金上限为50万元。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110100>

(来源：第一财经)

养老信托尚处起步阶段，产品种类逐渐丰富服务模式不断升级

编者按虽然养老信托起步较晚，目前发展水平不高，但在养老需求与日俱增的背景下，依托自身禀赋优势，信托公司在养老领域仍有广阔拓展空间。本报今天推出一组报道，聚焦信托公司在养老领域的业务拓展情况，敬请关注。

根据中国信托业协会的研究分析，结合目前的制度政策安排，我国养老信托可划分为五类：养老金信托、养老理财信托、养老消费信托、养老产业信托和养老慈善信托。《金融时报》记者根据公开信息整理发现，自2020年以来，约9家信托公司开发了养老信托产品，产品类型主要涉及养老消费信托、养老产业信托以及养老理财信托等。一些信托公司注重打造养老信托品牌，其品牌名称在行业内已具备一定的辨识度。

通过对开展养老信托业务相对较早且业务数量较多的信托公司进行采访，《金融时报》记者发现，从时间脉络看，我国养老信托发展大致可分为两个阶段——2016年至2019年、2020年至今。前一阶段是探索期，仅一两家信托公司初步涉足养老信托领域；后一阶段是发展期，参与研究和实践的机构日益增多，业务模式更为丰富，落地的案例也呈增长态势。

养老信托模式早期探索

先来看早期的实践案例。与家族信托相结合是养老信托较早开始实践且较为普遍的模式。2016年，外贸信托与某银行合作，推出国内首批金融养老信托产品——“安愉人生”系列，面向私人银行客群，借鉴家族信托设计架构，由委托人设立养老信托，客户的父母作为受益人，信托公司作为受托人，信托目的主要是照顾受益人的养老生活，长期为老人的生活、医疗等提供资金支持，兼具个人养老和家族财富传承双重功能。

与保险金信托相结合也是养老信托可操作性的模式之一。2018年，外贸信托与市场大型保险公司合作开发了包含交付现金及养老寿险、年金险类保险请求权的养老信托产品。

另一家较早涉足养老领域的信托公司是中航信托，该公司创新性地运用慈善信托模式开展养老服务。2019年，中航信托在中国乡村发展基金会的委托下设立了“雅安公益养老慈善信托”，其信托目的在于为雅安当地的家庭、社区、非营利性养老看护等机构所设立的助困养老项目提供支持。2022年9月，“中华慈善总会-中航信托-中信银行-东川壹号养老慈善信托”落地签约，主要用于委托人支持家乡养老事业、改善农村老人的生活水平。

多数信托公司进入养老市场

2020年至今，参与养老服务的信托公司数量不断增加，产品种类也不断丰富。

除前述外贸信托和中航信托两家公司，多数信托公司从2020年开始进入养老市场。爱建信托于2020年成立“爱建信托—朱家角养老财产信托”参与养老产业，该信托基础资产为上海朱家角乐雅集颐养社区物业不动产。信托目的系受托人以自身名义代全体受益人托管基础资产，并选聘专业养老服务公司为实际入住人提供养老服务，实际入住人须具备退休年龄或持有退休证。养老消费者通过向初始受托人受让信托受益权方式成为受益人，并在满足信托文件约定的其他条件后，取得入住特定养老房屋单元并接受养老服务的资格，由此满足自身的养老需求。

光大信托自2020年开始参与养老市场，在养老地产信托、养老消费权益信托和养老慈善信托领域均有成功案例，累计信托规模超10亿元。其中“光信·光韵·颐享1号集合资金信托计划”为养老消费权益信托，该产品通过与养老服务机构开展合作，为委托人实现资产增值的同时，提供配套养老服务权益。2022年8月，光大信托与光大养老合作推出“安心颐养计划”养老服务信托系列产品，这是一款普惠型养老服务信托，起点金额30万元。

2020年初，五矿信托组建养老信托专项小组，专注养老市场研究和产品创制工作。2021年，推出“颐享世家”养老信托产品；2022年，与招商银行共同推出养老保障目的家族信托。近日，五矿信托又与招商银行、泰康人寿、泰康健投共同推出信托直付养老保险金信托新模式。在原有养老信托链接保险产品、养老社区的基础上，运用信托的受托支付功能，进一步打通信托账户与养老社区的直连支付，为客户提供一站式养老解决方案。这种业务模式实现了银行、保险、信托以及养老社区四方资源整合、互联互通，共建养老服务生态圈的重大突破，是养老信托服务的再升级。

较早参与养老市场的信托公司也在这一时期着重打造自身品牌及更丰富的养老全产业链服务。2020年重阳节，中航信托推出“鲲鹏”养老信托品牌系列，目前，该品牌规模已超过30亿元。基于不同的场景，中航信托在机构养老、社区养老、居家养老等方面都有拓展。截至目前，中国外贸信托养老信托相关业务存续规模超20亿元，主要包括养老家族信托和养老消费信托等类型。此外，外贸信托在养老资产管理信托、养老慈善信托等方面也处于探索和客户开发阶段，同时，积极对接各地政府，探索养老机构预付资金服务信托业务。

用益信托研究员喻智分析认为，目前，养老信托集中于两类具体业务：一是养老主题家族信托；二是“养老理财信托+消费信托”，比单纯的养老消费信托增加了更多保值增值功能。与公募基金、商业银行比，信托行业内纯粹的养老金投资很少，一是缺乏明确的政策支持和业务指引；二是由于信托属于私募性质，投资门槛较高、普惠性相对较差；三是投研硬实力欠缺，历史投资业绩积累和品牌效应不显著。

养老信托具有广阔市场空间

近期，《个人养老金实施办法》正式发布，《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法（征求意见稿）》公开征求意见。信托公司能否从中诸多政策利好中找到新的业务机会？

在喻智看来，从相关内容来看，个人养老金目前的客群和资金多集中在商业银行，可投资产品中暂时不包含信托，所以信托公司参与个人养老金投资的难度比较大。

“未来，养老信托与其他养老理财产品竞争，差异化是关键。”喻智认为，从长期来看，个人养老金的规模或将快速膨胀，研发符合政策要求的金融产品，争取纳入个人养老金投资标的的范围是较好的路径。

对于养老信托的前景，接受采访的信托公司普遍表示，养老信托能够有效弥补养老金融供给缺口，具有广阔市场空间。

爱建信托相关负责人建议，未来，随着我国对信托财产登记机制、信托财产双重所有权性质、信托受益权登记机制、营业信托有关规定予以进一步明确，将更好地引导信托公司参与养老产业，切实满足多层次群体对信

托与养老服务的需求。

中航信托相关负责人表示，信托的核心本源是服务，不仅可满足各类主体金融需求，还可在化解处理社会问题、完善社会治理等方面发挥有效载体作用。尽管我国养老信托起步较晚，但在养老需求与日俱增和国家战略支持的背景下，依托自身禀赋优势，养老信托在服务人民美好生活方面大有可为。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110101>

(来源：金融时报)

政界、学界、业界精英齐聚一堂，共话个人养老第三支柱发展

近期，随着《个人养老金实施办法》发布，养老第三支柱发展进程按下“加速键”。11月13日，由中国社会保障学会指导，华东师范大学主办，华东师范大学经济与管理学部承办，广发基金管理有限公司协办的个人养老金发展与多层次养老金融体系构建高峰论坛于上海顺利举办。政界、学界、业界的专家代表们齐聚一堂，围绕如何切实服务民生，为个人养老金发展建言献策。

个人养老金是政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，属于第三支柱保险中有国家制度安排的部分。个人养老金制度的实施与发展，既是牵涉千家万户养老福祉的重要民生话题，也对我国多层次养老保障体系发展、国民养老金待遇水平提高、养老金融市场建设等产生积极的重要影响。

围绕个人账户制、税收优惠政策以及不同类型的个人养老金产品的特点等热点话题，论坛设置了圆桌讨论环节，由中国社会保障学会理事、华东师范大学教授路锦非担任主持，特别邀请了上海市人力资源和社会保障局局长原副局长鲍洪如、交银理财有限责任公司董事总经理葛小玲、长江养老保险股份有限公司副总经理杨奇华、广发基金管理有限公司资产配置部总经理杨喆，以“个人养老金发展如何促进多层次养老金融体系构建”为题展开深入探讨。

个人养老金渐行渐近可投产品不断丰富

主持人-路锦非：4月份，国务院办公厅发布《关于推动个人养老金发展的意见》。11月初，人力资源社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会和证监会联合印发《个人养老金实施办法》。鲍局，能否请您解读一下个人养老金政策密集出台的背景及意义？

鲍洪如：个人养老金政策密集出台，说明我国酝酿了三十余年的养老三支柱模式架构基本搭齐，这有利于社会保险体系的进一步完善发展。养老三支柱体系的前两大支柱主要靠国家和单位，而第三支柱养老金，充分发挥了个人的积极性。让国家、集体、个人三者利益和意愿都有通畅的表达渠道。我认为这是密集出台政策，推进第三支柱个人养老金发展的意义所在。

主持人-路锦非：国内居民理财的特点是，普通老百姓喜欢存钱，因此银行是与老百姓最为贴近的金融机构之一。葛总，您觉得银行的个人养老理财储蓄和普通理财储蓄有什么不同？

葛小玲：个人养老理财储蓄有三大特点：一是长期性。与普通存款最长期限为3年、5年相比，目前养老储蓄期限为5年、10年、15年和20年，目前养老理财试点基本发行的是5年及以上的产品；二是稳健性。存款储蓄保本保息，其稳健性无需多言。理财方面，相比普通理财产品，监管部门在试点办法中对于养老理财的风险管理控制提出了很多额外要求，如设置额外的风险准备金、建立收益平滑机制等；三是普惠性。个人养老理财产品具有费率较低，重疾时可以提前支取等特点。

主持人-路锦非：个人养老金最早的试点在保险。2018年4月，国家财政部、税务总局、人社部、银保监会和证监会联合发布了《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，在三个地区试点实施。杨总，根据最新的办法，保险类养老金融产品可能会做哪些改进和突破？

杨奇华：新的制度出台，势必引发市场格局发生变化，产品设计上也相应会有调整。过往的产品设计，要求兼顾全社会多元化的风险偏好，产品的风险等级分成三类：一类是固定收益型A款，二类是保底收益型B款，三类是浮动收益型C款。缴费办法为按月缴纳。新的养老办法出台后，未来我们将结合保险公司的特长和优势，重点专注于保底收益型产品的深度开发。同时，基于缴费办法的改变，将开发季缴、年缴产品，更好地满足客户的需求。

主持人-路锦非：2018年2月，证监会发布《养老目标证券投资基金指引》，向社会推出养老目标日期基金和养老目标风险基金。杨总，请您谈一谈基金行业在养老目标基金的发展情况？

杨喆：经过4年多的培育和发展，截至今年上半年，全市场养老目标基金规模已突破1000亿，年均复合增速超过200%，是基金行业增速最快的基金类型之一。同时，全市场成立满两年的养老目标基金成立以来全部获得正收益，平均年化收益率8.18%，年化收益在5%以上的占比有83%。我们希望养老目标基金未来能够充分发挥自身的专业优势，与存款、银行理财、保险等产品一起，推动我国个人养老金体系稳健发展。

税收政策出台让更多人关注养老金融

主持人-路锦非：个人养老金实施办法的突出特点之一，是采取个人账户制模式。各位专家怎么看个人账户制？

杨奇华：我认为采取个人账户制的特点是唯一性和统一性。所谓唯一性，即一人一账户。所谓统一性，即不管在哪家机构购买产品，都会在该账户记录。该制度对于国家和参与者都有好处。一方面，因为个人养老金要配以税收优惠政策，该制度为税收监管提供了便利性。另一方面，一人一账户让参与者能全面掌握自己的养老资产配置情况，便于产品切换、管理和资金领取。这是第三支柱个人养老金发展的重要基础和前提，不仅有利于当前第三支柱个人养老金业务的发展，也为未来二、三支柱打通创造了前提条件。

葛小玲：个人养老金资金账户在商业银行开办，交银等多家银行也正在如火如荼地进行联网测试。长远来说，这利好我们抓住历史机遇、开展养老业务，但在账户管理、安全性、信息管理等方面，也对商业银行提出了更高的要求。未来，我们将着重与保险、基金、投顾、养老产业等各类机构进行联合，一同努力为大家提供综合性养老解决方案。

杨喆：个人账户制是个人养老金实现大发展的先决条件。采取个人账户制可以把税收优惠与个人挂钩，而不是与某个或者某类产品挂钩，有利于鼓励更多居民广泛参与。目前我们已完成与多家银行的联网测试，同时新设养老目标基金Y份额。

主持人-路锦非：11月财政部和税务总局明确个人养老金个人所得税相关的规定。规定个人养老金的缴费上限为12000元/年。人。大家如何看待缴费上限和税收优惠相关的制度安排？

杨奇华：对于低收入人群，如果本身税率没有达到10%，税收政策对其意义可能不大；对于中高收入群体，因为限额，税收力度对其带来的影响可能有限。未来，个人养老金的税收额度可能会进行一个动态的调整，如果能建议参照税前扣除的办法可以更好地调动国民参与的积极性。

鲍洪如：从长周期来看，上调是必然的。随着整个社会收入水平的提升，税收豁免额度大概率也会增长。其次，不同税负的人员可能有更明晰的税收支持政策。今年文件出台比较密集，给个人养老金的启动营造了比较好的氛围，接下来各相关部门估计也会密切关注实施状况，可能会做出一些调整来适应第三支柱养老金的发展。

杨喆：税收政策究竟能节省多少？受这两个因素影响：一是边际税率，二是投资回报率。我们做了一个测算，如果不同边际税率的纳税人每年按照12000元的额度参与个人养老金，假设投资收益为年化5~8%，30年累计下来的免税金额在几万到几十万之间不等。可能一两年看不出明显的效果，但叠加复利效应，也是较为可观的。

葛小玲：在没有税收政策的情况下，银行养老理财产品在试点的这一段时间，发行量突破950亿元。这说明无论是否有税收优惠，大家对长期投资或养老金融投资都有较大的需求。而仅从目前的税收政策来看，其实际的优惠力度可能不是很大，但最重要的是它点燃了广大老百姓对养老金融的热情，让更多人开始关注养老金融。

各行各业发挥所长共创多层次个人养老体系

主持人-路锦非：《意见》《实施办法》提出个人养老金要做的产品是运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值。这个标准落到不同行业，其产品可能各有差异，未来老百姓在银行、保险、证券等金融机构购买到的养老产品会有怎样的特征？

杨喆：养老金是投资人为退休提前储备的“保障”资金，且投资周期较长，因此，养老金的安全运作、规范投资和资产长期的保值增值都尤为重要。经过多年的深耕和积累，公募基金已形成比较成熟的养老产品管理体系。从运作规范的角度，行业发展成熟，在产品投资、运作管理、信息披露等方面都有严格的监管体系和系统配套，应该说是高度契合“运作安全、成熟稳定、标的规范”的要求。

其次是投资收益目标，基金的收益目标是追求长期保值增值。具体到产品层面，不同产品的风险收益特征有差异，比如有些基金的权益仓位是0~30%，力求在控制净值波动的基础上实现稳健的回报；有些基金的权益仓位是50%甚至更高一些，目标是长期给持有人带来有吸引力的年化回报。总的来说，公募基金会推出更多丰富的养老FOF，希望给老百姓带来更多元的选择。

葛小玲：养老理财有稳健性、长期性、普惠性的特点，银行理财希望以绝对收益为主要考虑原则，把个人养老理财产品做成兼顾投资收益和稳健低波、具有一定辨识度的产品，满足客户，尤其是养老理财客户长期、稳健、低波的特征。在制度设计上也会有所体现，包括收益平滑机制、准备金机制等等。

杨奇华：作为养老保险公司，长江养老主要管理企业年金和职业年金。无论保险资金、企业年金还是职业年金，其资金管理特点和养老年金的风险偏好风格非常吻合。我们将发挥自身行业特点，做好以下两方面：一是安排好资金的长周期；二是打造相对低波动、能战胜通胀的收益水平。这是我们在管理这类产品时所追求的风格，也与我们以往的投资经验、能力相匹配。

鲍洪如：无论是银行、保险还是基金，我们都是为了一个共同目标——实现个人养老金制度的突破和建立在做贡献。不同行业之间有竞争，但更应该是“竞争+合作”的竞合关系，政府牵头，大家沟通信息、互相启发。众人拾柴火焰高，大家互相支持、互相促进，把这件事做好。

主持人-路锦非：鲍局给的这个关键词非常好，竞争与合作。不同金融产品的风险收益特征不一样，资产久期匹配也不一样，要满足一个家庭全生命周期财务需求，需要各机构共同合作。那么，各行各业将如何参与个人养老金，共同促进多层次养老金融体系的构建？

葛小玲：作为银行理财，未来发展养老理财或者养老金融业务，我们想从以下四个方面开始规划布局：一是着力提升投研能力，银行理财的传统优势在固定收益类，从国际经验来看，未来养老金融权益类投资比重或将逐步加大；二是加大产品研发设计力度，丰富产品期限，考虑设计和不同年龄段客户的要求和对流动性管理的要求；三是与各家机构进行合作，打造全生命周期综合解决方案。养老金融涉及储蓄、投资、康养、传承等多方面，未来将致力于打造适合不同年龄段客户的综合解决方案；四是加强投资者教育和引导，帮助他们建立长期投资理念，选择适合自己风险偏好和养老周期的产品。

杨奇华：重度老龄化，无论对中国还是全球来讲，都是绕不过去的坎儿，国家现在推出个人养老金也是为了迎接这一挑战。这既是广大人民群众的需要，也是相关行业重要的市场机会。未来，我们将从三方面入手发挥自身优势：第一，发挥既往管理保险资金、年金资金积累的投资优势；第二，发挥保险机构特有的“行商式”销售模式优势，加深与客户的沟通、交流，做好投教服务，了解客户需求，提供有针对性的产品；第三，养老是两轮驱动，除了聚焦资金筹集端，也要关注费用支出端，与养老服务之间建立匹配合作。

杨喆：个人养老账户中积累的资金，能在多大程度支持我们的养老退休生活，至关重要。作为基金管理人，我们首先应致力于把投研工作做好，尽可能采用成熟的管理方法，做好风险控制，提升长期收益率。以广发基金为例，从宏观策略研究到行业公司研究、海外市场、信用、利率等各类资产，有将近百人的投研团队提供支持。精进研究、创造价值，是我们的使命和责任。其次，产品设计上，养老目标基金是最贴近美国市场的一类基金。美国的养老目标基金存量达到2.2万亿美元，60%以上个人IRA账户和401K计划都是投资于共同基金。我们要思考如何结合本土情况将产品设计得更加贴合人的生命周期。此外，还要联动不同的机构一起把投资者教育做好。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110102>

(来源：证券时报网)

国际交流

面对老龄化加剧、家庭护理功能弱化，日本是怎么做的

- ▶顶层设计的改革与实践指南的更新并举，充分保障了适老化制度环境的稳定性和政策的连贯性
- ▶制度框架的全国统一和具体标准的地方化是日本适老化社会服务体系建设的一个重要特点
- ▶一个健全的适老化社会服务体系，不仅包括硬件设施、护理体系和相应的经济结构，还包括与之相适应的社会心理和文化

日本是世界上老龄化进程最快的国家。为保障老年人能在熟悉的地方无间隙享受到医疗和护理服务，日本经过50多年持续的探索改革，构建了适老化社会服务体系，有效地缓解了老龄化的巨大压力，同时推动了经济发展。

2018年，日本65岁以上老年人口已达3557万，占总人口的比例为28.1%。日本适老化社会服务体系及相关政策制度，或可为建立完善中国适老化社会服务体系提供参考。

立法先行引导社会共识

随着日本的老年照护成为突出的社会问题，迫切需要从国家、社会层面提供公共服务予以解决，在全国建立适老化社会服务体系逐步提到议事日程上来。在这一过程中，法制建设是一条主线。

1960年代是立法建制初期。继1950年颁布《国民年金法》之后，1963年日本政府颁布极具影响力的《老人福祉法》，成为老年福祉政策的重要保障。

1970年代是福利元年政策时期。1971年日本修订《老人福祉法》，对符合医疗制度规定的老年人实行免费医疗高福利优惠政策。1973年被称为日本尝试向福利国家过渡的元年，自此开始医疗、年金等社会保障制度的水平大幅提高，社会保障费用占国民收入的比率也急剧上升。

随后石油危机爆发导致世界范围内的通货膨胀持续发酵，日本经济开始进入低速增长时代。1975年起，质疑“高福利、高负担”型福利国家的呼声逐渐增强。在此背景下，居家福祉政策主张被提出——由行政主导的福利政策向以重视居民自发性活动为主的福利政策转变。此后，在原有居住型福利设施之外，日间照料型、居家型福利服务的建设逐渐走向制度化。1978年，日本全国社会福祉协议会发布了《居家福祉服务战略》。

1980年代是调整适老化政策时期。1982年，《老人保健法》出台，对老年人的关注开始转向老龄化的居家养老。1983年，针对住宅老化、住宅需求改变、住宅存量再生型转变等问题，日本国土交通部的日本都市再生机构出台了多个城市再生计划，其中就包括重视居家养老，打造适老化环境设施。1989年，为解决家庭养老危机提高老人的医疗和福利水平，日本启动老年人保健福利推进十年战略“黄金计划”。“黄金计划”的实施，解决了此前老年人免费医疗政策带来的医疗资源过度使用的问题，同时开始着手解决家庭养老功能弱化和老年照护机构不足的问题，要求提升适老化服务质量，包括增加养老院床位、增加家庭照护者的人数、增设老年人日间照料中心等。

1990年代是适老化政策改革时期。其中最重要的是1994年修订“黄金计划”，推出了“新黄金计划”，政策的重点是增加养老院床位，增设日间照料中心，发展居家护理服务。1994年至1999年实施的“新黄金计划”，为构建适老化社会服务体系作出了巨大贡献。其间日间照料中心等提供短期照护服务的机构迅速发展，服务种类也日趋多样化。1997年《介护保险法》颁布，2000年护理保险制度正式实施，以立法的方式宣告了“全社会共同支援需要护理的老年人”的基本目标；至此，养老责任主体从家庭、政府过渡到了全社会适老化服务。

2000年至今是构建适老化社会服务体系时期。日本为确保护理保险制度实施，根据《介护保险法》进行了统一的标准化管理。由厚生劳动省社会保险研究所制定的三大系列护理保险制度实操指南，即《第1卷护理报酬解读：单位数表篇》《第2卷护理报酬解读：指定标准篇》《第3卷护理报酬解读：QA法规篇》，每三年进行一次修订。该系列指南手册逐条对照《介护保险法》条款，详细规范实施标准及相关行业部门的经营管理制度，成为日本老年护理服务行业的基本标准。顶层设计的改革与实践指南的更新并举，充分保障了适老化制度环境的稳定性和政策的连贯性。

日本适老化社会服务体系的建立，经历了立法建制和不断的改革完善，制度设计比较成熟。《国民年金法》、《老人福祉法》、《老人保健法》、“黄金计划”、《介护保险法》等多次修订并依法出台相应制度政策，使构建适老化社会在20世纪后期逐渐成为日本社会共识。

护理保险激发了什么

被称为日本应对老龄化“三大法宝”的养老保险、医疗保险和护理保险，共同构成了适老化社会服务体系。特别是2000年护理保险制度实施后，鼓励社会多元化参与，社会力量（尤其是市场和社会组织）开始进入居家护理服务领域。这使得日本形成了以政府为主导，非营利组织、社会福祉法人、企业、医疗机构、社团和地方协会等多层次供给方共同参与的适老化社会服务体系，极大地提高了服务供给效率。

护理保险制度实施后，日本政府根据老年服务需求进行市场培育，总体上保障了养老服务的供给。20多年来，老年服务机构如雨后春笋般迅猛发展，一大批民间企业进入了老年护理服务市场，催生民间营利与非营利性老年服务机构数量几何级增加。与此同时，参保人数也逐年上升。

2000年护理保险制度实施之初，三大类型老年服务机构总数为5116所（其中福利型设施1463所、保健型设施1667所、疗养型设施1986所）。经过20多年的实践，七大类型老年服务机构总数增加到376861所（其中预防护理型服务机构131465所、社区嵌入式预防护理服务机构21643所、预防护理援助服务机构5020所、居家服务型机构116779所、社区嵌入式护理服务机构47272所、居家护理援助机构41273所、护理保险型服务机构13409所），增长了73.66倍。

护理保险制度在应对老龄化问题满足老年人服务需求的同时，也带动了银发产业发展。日本NISHIKEN株式会社的经营实践就是一个成功的案例。该公司成立于1955年，起初是经营道路工程建设业务，2000年取得护理保险实施供应商资格后，开始专门从事护理保险支付的康复辅助器具销售和租赁业务，在日本西部地区签约了1300个养老服务设施。该公司的租赁销售额逐年增长，2011年为2216亿日元，2019年增加至3501亿日元。截至2018年底，在日本注册并运营的类似公司共有7700家。

按照护理保险制度的规定，老年服务机构要严格按入住机构服务对象的比例配置一定的护理人员。老年人护理服务业和机构养老服务业均属于劳动力密集型行业，它们在吸收传统产业富余劳动力的同时，也扩大了就业空间。

日本经验的核心

日本适老化社会服务体系的主要内容体现在环境设施、长期护理制度和机制、相关经济结构创新三个方面。

一是环境设施适老化。对环境设施进行适老化改造，防止老年人跌倒、摔伤等，避免其因为环境问题导致各种失能。

二是老年护理制度和机制的适老化。降低医疗护理成本，提高老年人自理能力，减轻子女负担，提升家庭幸福感和满意度。

三是经济结构的创新和适老化。以老年护理社会化服务为契机，推动新兴产业出现和产业转型升级。利用适老化社会服务促进消费拉动内需，提供就业空间，驱动新经济发展。

日本经验还显示，一个健全的适老化社会服务体系，不仅包括硬件设施、护理体系和相应的经济结构，还包括与之相适应的社会心理和文化。

制度框架的全国统一和具体标准的地方化也是日本适老化社会服务体系建设的一个重要特点。这是因为，各都道府县、市区町村等地方自治体的老龄化水平、医疗机构和护理服务机构的基础建设存在很大的差异，“适老化社会服务体系”的具体构建方法没有统一的标准，各地区根据当地的社会经济发展状况和文化背景，因地制宜地探索适合自己的方式。（作者为中国社会科学院人口与劳动经济研究所研究员）

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=605&aid=110103>

（来源：瞭望2022年第47期）

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