

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22日 星期二（2022第221期）壬寅年十月二十九

中国银保监会关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知

促进保险公司开展个人养老金业务



首批开办个人养老金业务机构确定，23家银行11家理财公司入选，多款产品待发



- 专家表示，结合国外成熟经验和国内发展现状，下一步应充分发挥银行体系、保险行业和资本市场的不同市场优势，加强行业协同与资源整合，打造跨周期、长周期、多元化的资产配置模式和投资产品体系。首批入选机构应以《暂行办法》的发布为契机，通过养老领域金融产品创新，进一步开发专属的理财、储蓄、基金、信托等养老功能产品，更好地为养老领域提供丰富多元的金融服务。

养老视点	4
浙江：宁波多方发力破解养老服务难题	4
浙江：杭州推出“互助养老”新模式	4
广东：深圳“家门口”服务提升老年人幸福指数	4
加装电梯才是适老化改造最重要的一环	5
深化体卫融合赋能健康老龄	5
多地出现老年死亡病例，疫情之下如何保护老年群体？	5
政策法规	6
中国银保监会关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知	6
养老产业	7
中国老年病防控与健康大会在京召开	7
数字化赋能智慧养老新格局，悦之府开启养老数字化新征程	7
智慧养老	7
智慧养老产业兴起，集成电路传感器升级进行时	7
健康管理	8
新版《中国老年人膳食指南》发布，建议老年人膳食合理搭配	8
中国老年人健康现状：失能率下降，高血压等慢性病发病率上升	9
养老金融	9
郭树清：鼓励金融机构开发名实相符、运作安全的商业养老金融产品	10
首批开办个人养老金业务机构确定，23家银行11家理财公司入选，多款产品待发	10
个人养老金时代来临，公募基金全面“备战”	10
老龄化社会影响日益突出，养老目标基金助力养老第三支柱	11
银行个人养老金资金账户拉新较量，最高可得立减金500元	11
国际交流	12
多国持续推进适老化改造	12
老年说法	12
为跳广场舞毁掉停车线：“大妈”污名化背后是老龄化问题	12
天津高院发布老年人权益保护典型案例	12
关于我们	16
联系我们	16

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

加入我们

JOIN US



公众号



社群小助手

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

中国养老网 WWW.CNSF99.COM

潮爸靓妈®

香山 颐养健康

康养界®

养老内参

中民养老大讲堂

北京中民养老事业促进中心

中民养老大讲堂 曹伟 实践 案例 视频

养老视点

浙江：宁波多方发力破解养老服务难题

城乡养老机构冷热不均怎么破、专业人才紧缺问题短板如何补、医养康养一体化怎么发展……近日，宁波市第十六届人大常委会就基本养老服务体系体系建设举行专题询问会。会上，宁波市发改委、民政局、教育局等12个相关部门负责人就这些问题现场作答。

到2025年，宁波老年人将占户籍人口的30%，养老服务质量关系到数以万计的家庭。今年，宁波将“甬有敬老”列为10件民生实事项目之一，加緊落实《宁波市居家养老服务条例》。补齐养老短板，宁波如何发力？

养老机构城乡布局如何优化

在宁波，每千人的社会养老床位已达56张，其中机构养老床位达38张，高于全省平均水平。尽管如此，宁波养老机构平均入住率却不足45%，且机构床位入住冷热不均，特别是乡镇养老机构，床位空置率较高，区（县、市）中平均入住率最低的只有27.5%。

一方面城区优质养老机构“一床难求”，另一方面城郊乡村养老机构“一人难留”，询问会上，这一问题被多次提及。

记者走访发现，城郊乡村养老机构遇冷，并不完全因为需求不足。据了解，宁波有三分之二的老年人生活在农村，养老需求较大，但是乡镇养老机构的条件，让他们望而却步。“城区养老机构环境好、服务好，而乡镇农村养老机构各方面都要差不少。”76岁的农村独居老人吴奶奶说。

在北仑，由一所小学改造而成的霞浦街道敬老院，原先因为适老化程度差，且没有护理床位，入住率一直较低。去年拆后重建，该敬老院的床位从60张增加到140张，另配护理床位60张。舒适的环境、明亮的房间、专业的护理人员，一下子改变了敬老院“一人难留”的局面。重新运营仅一年，入住率就达75%。

霞浦街道相关负责人告诉记者，他们采用“公建民营”方式运营，引进了上海一家专业做养老服务的第三方公司，行政、管理人员都是专业人员，能满足老年助餐、代配送药、精神康复等多元化养老需求。目前，北仑多家示范性养老服务中心均委托专业机构进行运营。

宁波市民政局局长胡杰表示，为缓解城区和乡镇农村养老机构的供需矛盾，宁波要以优化服务供给作为主攻方向。一方面，宁波正加快推进机构硬件设施的迭代升级，到2025年宁波市养老机构床位预计达到7万张左右，其中护理型床位占70%；另一方面，他们还将推进专业服务的迭代升级，重点实施养老机构的品牌培优计划，引入非营利性机构和国有企业的运营机制，打造一批专业化、品牌化的公办养老机构。

据了解，宁波接下去要新建65家养老机构，提升改造一批乡镇敬老院，并淘汰一批设施陈旧、改造条件不足的小散养老机构。

专业人才缺口如何弥补

人口老龄化日益加剧，从事养老服务的人员却非常紧缺，养老机构普遍存在招不到人和留不住人的情况。

据了解，目前宁波养老行业的从业人员平均年龄约50岁，学历大多在初中及以下。以宁波卫生职业技术学院养老服务专业为例，今年该专业有678名毕业生，而且留在宁波并且从事养老工作的人员比例也不高。

在询问会上，宁波市教育局局长毛才盛表示，目前宁波开设养老服务专业的学校已经增加到三所中职和一所高职院校，养老专业方向的学生有1676人，另外宁波有护理专业的学生近2500人。同时，宁波大学等高校也可以设置养老服务本科专业，到2025年每年能够为养老机构提供500名毕业生。

宁波将加大对从业人员养老服务技能的培训力度。今年开始，宁波启动了“一老一小”照护人员培训，截至目前已培训6400名照护人员，其中1000名是养老护理人员。

在宁波市社会福利院，持证护理人员就达212人，在院工作最长的已有21个年头。2021年，已有5位表现突出的普通护理员晋升为班长。

医养康养一体化怎么发展

宁波有重度失能老人2.9万人。然而，根据宁波人的问卷调查，因对养老机构服务人员的专业性存在担忧，超半数家庭不愿将老人送到养老机构。

为此，宁波尝试探索医养康养相结合的模式。在鄞州区，钱湖医院多年前就探索医养结合。“起初，我们推出80张医养结合床位，收治各种伴发多种疾病、大医院又无法长期收治的老年患者。”鄞州区钱湖医院院长胡勤勇说，如今，医养结合床位已从最初的80张增至200张，却常年满员，需要预约排队才能入住。

值得一提的是，钱湖医院的养老病房并不提供单纯养老服务，而是收治一些需要继续治疗或进一步康复的老年患者，将不同疾病的老年人收治在不同病区。

同样，宁波大学医学院附属医院也陆续与当地8家养老机构签约，将康复专科护士常年派驻到养老院工作，将三甲医院优质护理服务资源下沉到养老机构，探索“医养康养”四位一体的新型养老模式，取得不错的效果。据了解，在宁波264家养老机构中，内设医疗卫生机构的仅32家，取得医疗机构执业许可的仅39家，取得医保定点资格的仅22家，医养结合资源配置率仍然偏低。

“我们正完善老年健康服务体系，重点建设市、县、镇、村四级网络。”宁波市卫健委副主任史国建表示，下一步还要在现有的医养结合型养老院中继续开设医务室或诊所，加强日常健康管理和定期健康体检，让更多老年人共享医养结合的成果。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=110115>

（来源：浙江日报）

浙江：杭州推出“互助养老”新模式

【同期】居民蒋爷爷

他（银铃志愿者）蛮好的，反正就耳朵不太好，（他们爱）心蛮大的，都蛮客气的。

【解说】近年来，越来越多的社区开始实行“互助养老”模式，从健康美味的餐食到设施齐全的养老服务中心，干净卫生的服务驿站备受老年人的好评。

近日，记者走进浙江省杭州市上城区白塔岭社区，探访社区养老新模式。据了解，白塔岭社区是个典型的老龄化社区，其中八十岁以上老人有120余人，高龄化、独居化特点显著，为解决老人们吃饭困难的问题，在2022年6月，社区所在街道推出了“给未来的我送一次爱心餐”的志愿服务项目，其中送餐的志愿者年龄都在六七十岁，他们的送餐对象都是八九十岁高龄、独居孤寡等困难老人。

【同期】银铃志愿者余奶奶

我是志愿者，星期天跟星期六是不送的，休息天，工作日都是每天都是风雨无阻，（您今年多大）我70多岁，78岁。

志愿者队伍主要显示爱心，就是你爱我，我爱你，现在我爱他们（银铃志愿者），以后他们（银铃志愿者）爱我，他们帮助我，一样的照顾我，很快的，人老了很快的。给我送餐，我有困难，要是身体不好我子女都不住在这附近的，要是有什么困难，社区肯定会帮忙的。

【解说】南星桥街道白塔岭社区党委书记李俊告诉记者，现在的志愿者队伍主要是以刚退休的老人为主，让低龄老人来服务高龄老人，借助他们的爱心力量，形成银铃结对互助的友好氛围。

【同期】杭州市上城区南星街道白塔岭社区党委书记李俊

那现在最直观的就是说，我们通过送餐这么表面的一个结的一个事情，然后让这些志愿者跟老年人形成了很好的一个联系，结的一个方式，就是我们这个志愿者队伍，那么因为它也不是说一直都是这么一个规模，也一直在吸引这个志愿者，到我们这个队伍当中来，那么我们现在虽然说基本上是刚退休的这些老人为主，但是也有一些年轻人，也是在我们这个团队里面。

【解说】据了解，为了更好地推进志愿服务，吸引志愿者，社区建立了“养老互助”时间银行模式，志愿者进行签到积累善时币，积累的善时币可在线上线下进行服务或者用品兑换。截至目前，白塔岭社区已累计吸引70名志愿者参与“时间银行”项目，提供为老服务6300人次，产生1642时间银行积分。

【同期】杭州市上城区南星街道白塔岭社区党委书记李俊

我们时间银行的话，其实就是说更加让我们志愿者服务，就是有了这个规范，因为他（银铃志愿者）比方服务一下就可以折算成积分，积分的话大家可以看到可以换这些东西，这些东西，那么就是说我们是解决了一个服务即时产生的这个成果，即时性兑换的这么一个问题，我们就是想让他们得到的回馈更加及时一点，不要就是说你拿了个时间还等到我老的时候才能享受，那也时间太长，所以说我们是想解决这么一个问题。

【解说】记者了解到，现在的志愿服务队伍不单单只有社区在提供服务，还有社会组织、民间机构参与其中，社会养老服务机构负责人颜文花告诉记者，她们参与社区养老服务已经五年了，成立了四支队伍，形成了完整的服务体系。

【同期】社会养老服务机构负责人颜文花

现在我们已经成立了四支队伍，就是有一个助餐爱心服务队，然后还有一个上门探访服务队，倾听陪伴服务队，然后还有暖心热线服务队，就这四个服务队，他（银铃志愿者）就是能自己独立的去完成某个模块的这个服务内容。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=110116>

（来源：中国侨网）

广东：深圳“家门口”服务提升老年人幸福指数

“这些扶手安装后，老伴能扶着走到卫生间，在屋里活动也很方便。”家住广东省深圳市罗湖区的梁奶奶家里刚完成适老化改造，对新安装上的安全扶手、浴室座椅等物品，梁奶奶和老伴觉得很实用，居家生活也安全了很多。

“一户一案”进行适老化改造，独居老人家里安装上紧急情况“一键呼救”，400多家长者饭堂和助餐点实现社区助餐服务全覆盖……近年来，广东省深圳市不断加大居家社区养老服务建设，以安全优质、方便可及的“家门口”养老服务，提升居家老人生活的幸福指数。

“一户一案”改造让老人生活更便利

梁奶奶老伴行走不便，梁奶奶自己也因膝盖疼痛行走困难，上厕所成为老两口居家生活的一个难题。

“在社区工作人员的帮助下，我们申请了老年人家庭适老化改造，没过多久工作人员就到家里来评估，随后根据我们的需要很快完成了适老化改造。”梁奶奶说。

卫生间扶手、床边扶手、浴室座椅、智能呼叫器、适老桌……在梁奶奶家的改造清单上，共列着17项辅具设备。这份清单是如何产生的呢？

深圳市罗湖区民政局适老化改造项目相关负责人表示：“对于老年人家庭的适老化改造也需要望闻问切，对症下药。首先要上门评估，对老人的健康情况、生活习惯、生理心理特点做出分析，再结合实地勘测的房屋数据，最终制订出一套适合老人的居家环境改造方案，确定改造清单。”该负责人表示，清单的制订充分考虑到老年人家庭的实际需求，征求老人及其家庭成员的意愿后，“一户一案”地进行个性化改造，让老年人的居家生活更方便、安全。

市民政局相关负责人介绍，为方便老年人的居家生活，自2020年起，深圳市民政局按照每户不高于1万元的资助标准，试点开展老年人家庭适老化改造。申请对象主要为：本市户籍年满60周岁，经全市统一的老年人能力评估结果为中度及以上失能的老年人，以及年满80周岁的户籍高龄老年人。目前，家庭适老化改造已覆盖全市，惠及2000多个老年人家庭。

智能设施让居家生活更安全

视力下降的老人家里装上了感应照明灯，步履蹒跚的老人房间有了防撞设计，独居老人家里安装了烟感报警器……深圳市通过对老年人家庭的居室、厨房、卫生间等生活场所以及家具配置等进行一定的调整或改造，安装智能呼救设备等，有效保障老年人的居家安全。

一天凌晨，深圳市华龄老年服务中心智慧养老平台客服中心响起呼救警报。系统显示，呼救信息来自福田街道渔农社区一位李姓老人家中的智能呼救设备，老人表示自己头晕、呕吐，非常难受，需要紧急救助。接到呼救后，工作人员快速反应，及时将老人送往医院救治。

事发前1个月，这位老人家里刚通过适老化改造安装了智能呼救设备，“一键呼救”功能在危急关头保障了老人的安全。

深圳市民政局相关负责人表示，在为老年人家庭实施适老化改造中，不仅考虑到老人居家生活的便利性和舒适性，更注重提升老人居家生活安全问题。通过建设信息化平台，在老人家中安装了燃气报警、紧急情况“一键呼救”等设备，为他们提供24小时的安全守护，营造方便实用、安全舒适的居家养老环境。

社区助餐缓解老人“吃饭难”

中午时分，罗湖区桂园街道鹿丹村社区长者服务站里饭菜飘香，工作人员将热气腾腾的饺子装好，端给前来取餐的老人。“平时家里就我和老伴两个人，每天吃什么饭成为日常生活的一个大问题。幸亏有了长者饭堂，让我们每天都能吃上热乎可口的饭菜。”家住鹿丹村社区的卢叔叔高兴地说。

鹿丹村社区长者服务站站长李娜介绍，该社区属于老龄化社区，很多家庭的子女白天上班后，家中只有高龄老人，用餐成为这些行动不便老人的一大难题。2021年9月，鹿丹村社区长者服务站建成，长者食堂一并开始运营。“目前我们长者饭堂每天用餐人数有100多人，很多独居、空巢老人每天都会过来。”李娜说，长者饭堂的午餐是荤素搭配的四菜一汤，每餐18元，60周岁以上特困、低保等困难老人每餐可享受15元的用餐补贴，70周岁以上本区户籍老人可享受5元的用餐补贴。

目前，深圳市已建成400家长者饭堂和助餐点，实现了社区长者助餐服务全覆盖。“每个助餐点除提供堂食外，还能为高龄残疾、不便出门的老人提供送餐上门服务。”据介绍，深圳市目前已建成74家养老机构、26家街道长者服务中心、10个“四级服务网络”示范街道、149家社区长者服务站（社区老年人日间照料中心）。到2025年年底，深圳每个街道至少要建设一家街道长者服务中心，每个老龄化社区至少建设一家社区长者服务站，为老年人提供价格普惠、服务优质、方便可及的“家门口”养老服务。

同时，深圳市持续开展“银龄行动”和“幸福老人计划”项目，鼓励老年人积极参与社区建设、以老助老、公益活动，统筹福彩公益金资助全市基层老年社会组织开展老年文体活动、老年健康、老年文化学习等。目前，全市共有4万多名老年志愿者、600多支社区老年志愿服务队、1000多个老年活动项目，全年参与活动的老年人达到30多万人次，极大提升了老年人幸福感和获得感。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=110117>

（来源：中国社报）

加装电梯才是适老化改造最重要的一环

卫生间加装扶手、设置防滑浴凳、安装崭新的护理床……在海淀紫竹院街道，许多老人家中刚完成“适老化”改造，根据老人需求“量身定制”的改造项目让老人直呼很暖心。（11月21日京报网）

随着我国已经进入老龄化社会的速度加快，老年人群体所占的比重越来越大。这个不单单体现在60岁以上，甚至也是体现在80岁以上的群体中。前不久北京市老龄办、北京市老龄协会发布《北京市老龄事业发展报告（2021）》中提到，截止2021年底，北京市60岁及以上常住人口占比首次突破20%，65岁及以上常住人口占比首次突破14%，这标志着北京市正式跨入中度老龄化社会。尽管从目前来看，随着人民群众体质的改善，六十岁并不是什么老年人的唯一标准，很多六十岁的老年人还是精神矍铄，神采奕奕，但是其实往后他们的身体就会越来越差，各种慢性疾病都会找上门来。笔者的外公在九月份突然去世，享年89周岁，一个抗美援朝老兵就那么走了。实际上在春节的时候，他还和大家说说笑笑，抽烟喝酒，但是遗憾的是突然脑子里有个肿瘤，然后就是卧床几个月，然后就与世长辞了。

所以现在笔者真的体会到“风烛残年”这个词的意思了。因此，当人年老的时候，其实无论是情感上的抚慰还是身体上的照顾，都是十分需要和渴望的，尽管他们的需求并不大。巧合都是，南方网有一篇题目叫做《老年人助浴服务，需兼顾专业与安全》的文章，其中提到，我国60岁以上老人有2.67亿，其中失能、半失能老年人口约为4000万，“一人失能，全家失衡”是很多家庭的真实写照。数据显示，穿衣、吃饭、上下床、洗澡等六项活动中，最困扰失能老人的便是洗澡。为此，老人助浴职业应运而生。实际上也是这种情况，老人只要是没病没灾的，那么只需要干干净净的、一日三餐满足了，然后在大晴天的时候下楼晒晒太阳，与大自然亲密接触接触，就足矣了。

实事求是的说，这几年从国家到地方层面，各级政府都将养老服务作为保障民生的一个重要工作来事实。毕竟江山就是人民，人民就是江山。这里的“人民”当然就包括老人了，而且现在九十多岁那些老人，很多还是参与过打江山的呢。从每年的全国“两会”上的政府工作报告到党的十八、十九、二十大报告中，都对养老服务在内的社会保障工作进行了表述和指导。就北京市而言，居家养老、社会机构养老等不同层次的养老体系都有。但是不得不说，在传统观念中，居家养老还是最主要的部分。居家养老，可以是子女照料，也可以是社工来照顾，但是很重要的一点就是笔者上边说的到社区的公共场所和其他老人晒太阳、聊聊天。

那么现有的一个问题是，北京市的老旧小区太多，很多老人居住的都是四层五层六层的相对较高的楼层。随着腿脚的不方便，下楼是很不方便的。这个时候如果能加装电梯的话，就会在很大程度上解决他们的难题。因为笔者就是居住在一个90岁左右老人居多的单元楼，上个世纪参加过抗美援朝的老人们的部队干休所。四年前区里就已经下发了文件要试点加装电梯，楼里的老人们全都签字了，但是迟迟没有动静，疫情防控成了最好的借口。每每和老人们聊天时，加装电梯成了他们最大的期盼。所以说真正的为老服务，其他的老年餐桌、适老化改造等等都是必要的，但是更主要的还是能让老人们有部电梯，多到户外活动活动吧。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=110118>

（来源：臣有一本）

深化体卫融合赋能健康老龄

当前，积极应对人口老龄化已上升为国家战略，老年人运动与健康备受社会关注。江苏省抗衰弱体卫融合工程研究中心主任、南京医科大学附属逸夫医院党委书记鲁翔，江苏省抗衰弱体卫融合工程研究中心副主任、南京医科大学第一附属医院/江苏省人民医院老年心血管病科副主任郭妍，江苏省体育局群体处副处长刘森，江苏省体育局体育科学研究所副所长袁龙呼吁：建议培育老年人“主动健康”意识，在政策、概念、技术支持下，持续深化“体卫融合”，全力推进中国健康老龄化。

《“健康中国2030”规划纲要》中强调，应加强体卫融合和非医疗健康干预，促进健康老龄化。鲁翔介绍，部分老年人群有近10年的时间是在病床、轮椅上度过的，常常面临衰老、慢性病、不健康生活方式等对其生活质量及幸福感造成的影响。但与此同时，我国老年人群中超过八成的“低龄群体”，意味着还有一定的时间和空间，实施健康老龄化和积极老龄化，调整和完善公共服务供给和社会保障制度。对此，鲁翔指出，目前国内的预期寿命和国外相当，但需要提高健康老人的年龄，因此健康老龄化非常重要。因此，我们应将体卫融合相关部门开展切实行动。国家经济投入模式变革真正落地，从而真正达到中国式的健康老龄化。

郭妍介绍说，为响应国家探索“体卫融合”新路径，提升国民体质的要求，其在省份2021年建设了抗衰弱“体卫融合”工程研究中心，聚焦“主动健康”，并围绕“新型体育理念和创新体育形式”开展多维度、全方位的新型防治模式。目前，该项目已从基层体训班入手，逐渐深入社区建设，明确影响老年人群衰弱危险因素，开发制定针对防治衰弱标准化的运动方案，推广由被动医疗向主动健康管理的转变，项目正在老年社区中推进数字化创新，配置医护人员为老年人做健康评估和体质评估，同时也正在落实更加便捷高效的可穿戴式设备来辅助提升评估、监测的效率。就体训班实施成果来看，参与其中的老人在提升握力、骨骼肌，降低体脂、血压、疲劳指数等上初见成效。在社区调查研究发现，衰弱前期的老年人数近45%。

郭妍指出，衰弱是老年人致死致残的主要危险因素之一，落实社区老年人衰弱筛查，与医学营养和适量运动的联合干预，促进关口前移，能够有效减少老年人过早进入衰弱期的问题，“对此，抗衰弱体卫融合健身网站已逐步建立，针对老年人科学摄入营养，老年慢病患者提升医学营养早干预、科学运动以及慢病管理等相关知识进行普及，促进老年人建立作为健康第一责任人的理念。”同时，刘森表示，通过积极推动各地配置适合老年人锻炼的运动器材，加强支持老年人体育协会的建设力度，普及适合老年人锻炼的体育运动项目，组织老年人参与体育运动、比赛等，提升老年人的体质，推进老年健康工作。对于患有基础病的老年人的锻炼问题，鲁翔建议，该类老年人可以前往医院康复科，掌握正确的锻炼方式。

为进一步加强对中国老年特殊群体的研究，响应《“健康中国2030”规划纲要》中对“推动形成医体结合的疾病预防与健康服务模式”的要求，袁龙表示，积极开展老年人健康促进科学研究，建设科学健身知识栏目，指导老年人科学健身，并与相关的医院、高校建立合作关系和健身指导内容共享，建立基于体质、年龄的老年人肌少症风险模型，进一步推进体卫融合工作。

对于老年慢病患者，“医学营养+适量运动”的新理念有待深入探索和科学普及。郭妍指出，营养是老年人健康管理中的重要部分，老年人应改变“千金难买老来瘦”等理念，可通过平衡膳食和补充肠内营养制剂等多种不同形式，找到适合自己情况的方式加强能量和蛋白质等营养摄入。与此同时，在积极老龄化理念的引导下，应进一步做好网络宣传工作，借助老年人家庭成员的力量促进老年人形成新型健康理念，提升主动健康意识。

最后，鲁翔强调，健康是我国高质量发展的内生动力需求，建设老年友善社会，发扬老年文明，在社会保障、养老服务、健康支撑三方面稳步推进健康老龄化工作，将进一步提升我国老年人的身心健康和生活质量。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=110119>

（来源：新华网）

多地出现老年死亡病例，疫情之下如何保护老年群体？

老年人无疑是新冠疫情下的高危群体。

近期，北京接连通报3名死亡病例，均为80岁以上老人；今年上半年，上海、吉林等地本土疫情中，也出现了老年死亡病例。据官方通报，高龄、合并基础病、直接死因为其他疾病，系上述病例的类似之处。

值得关注的是，病毒扩散期间，养老院发生聚集性疫情，增加了老人的健康风险；入院之后，除医学治疗外，部分老年人也需要专门的生活护理。

新冠肺炎疫情面前，我们该如何保护这一特殊群体？

老年人成为高危群体

近日，北京市卫健委连续通报此轮疫情中的3名死亡病例。据官方信息，三名病例为两男一女，均是80岁以上的老人，同为新冠肺炎轻型且合并多种基础病。

高龄、基础病、直接死亡原因为其他疾病，是上述死亡病例的共同特征。记者查询既往病例资料发现，其他地区此前上报的死亡病例情况，也与北京有所类似。

今年3月18日，吉林新增2例本土死亡病例。国家卫健委相关负责人表示，在发布会上表示，2人年龄都超过60岁、合并严重基础疾病，患者新冠病情本身不重，为轻型，直接死亡原因由基础疾病导致。

其中，65岁男性病例合并慢性肾衰竭-尿毒症、肾综综合征、肾淀粉样变性、冠状动脉粥样硬化性心脏病等基础性疾病，死亡原因包括高钾血症、严重代谢性酸中毒、低血糖、急性非ST段抬高性心肌梗死；87岁男性病例合并有脑梗死、高血压等基础性疾病，腰部外伤，在院治疗过程中突发呼吸困难、心脏停跳，死亡原因为急性大面积肺栓塞。

今年4月下旬，上海市卫健委相关负责人表示，截至4月25日，上海市共有死亡病例190例，最小者33岁，最大者101岁，平均年龄为82.52岁，70岁以上死亡病例占总数的86.32%。除1例患者系心源性猝死之外，其余患者死亡原因均为基础性疾病。死亡病例中有12例曾接种过新冠肺炎病毒疫苗，其余均未接种新冠疫苗。

养老院是疫情防控的重点区域

令人担忧的是，作为高龄老年人较集中的场所，养老院是疫情防控的重点区域，但在疫情蔓延形势下，也难免受到波及。

今年初，香港发生的大规模疫情波及大批养老院，导致出现了较多的老年人死亡病例。

北京市疾控中心副主任刘峻峰在今日的疫情防控新闻发布会上称，奥密克戎BF.7变异株是本轮疫情的主要毒株，传播速度快、隐匿性强，病毒代际时间平均约为2天，自京外商贸城输入病例以来，持续引发了养老院等人员密集场所的聚集性疫情。

而北京市民政局副局长、新闻发言人李红兵此前曾介绍，北京有571家养老机构，入住老年人4.63万余人，平均年龄在80岁以上，且大部分老人患有基础病，平均在院时间基本在半年以上，一旦出现新冠病毒入院情形，将会给老年人的生命健康带来较大的威胁。

另一个值得关注的问题是，对于体能较弱、行动不便的老人群体，入院治疗或需要更多专业医疗护理资源向他们倾斜。

据刘峻峰近日通报，截至11月18日7时，北京新冠定点医院——北京地坛医院收治60岁以上老年患者266例，其中80岁及以上的94例，年龄最大的106岁。由于合并基础疾病、行动不便、失智失能等特殊老人较多，需专人照顾的有94人。

有专家告诉记者，高龄老人需要额外的照护，举例来说，部分失能老人就连进食也需要护工帮忙，譬如只能摄入流质食物、进食前需要辅助调整坐姿、进食过程要防止误吸等，这些都对定点医院提出了额外的要求。

如何保护老年群体？

在政策层面，李红兵表示，自今年10月底，北京市大部分区的养老机构新次执行了养老服务一级防控响应等级；到11月7日，北京市养老机构已全部执行养老服务一级防控响应等级，实施严格的防疫管理。

在这一模式下，养老机构严格落实人员出入管理，暂停家属入院探视，暂停接待走访慰问、参观考察等的外来人员；暂停院内老年人除就医以外的离院外出；暂停员工轮岗。除外出就医、入院急救、病危探视、核酸采样、疫苗接种、设施设备抢修等特殊情况外，其他人员暂停进入养老机构。确需入院的，严格履行入院程序，穿戴二级防护装备，并按照规定路线、区域进入。

从医学角度来看，接种新冠疫苗仍是预防感染后病情加重及死亡的主要手段。

在近期召开的国务院联防联控机制新闻发布会上，国家疾控局副局长常继乐表示，我国60岁以上老年人全程接种新冠疫苗人数达2.28亿，疫苗覆盖人数和全程接种人数分别占60岁以上人口的90.65%和86.38%，完成加强免疫接种1.8亿人；80岁以上老年人的全程接种率为65.7%，加强针接种人数占80岁以上老年人总数的40%，可见这一群体疫苗接种率不是很高。从必要性的角度看，老年人最需要接种疫苗。提高老年人的全程接种率和加强针接种率非常必要、非常重要，且非常紧迫。

记者注意到，近期有越来越多的新冠疫苗上市，供民众选择，包括不必通过肌肉注射的吸入式疫苗，有疾控专家在接受记者采访时称，推荐老年人积极接种，这类剂量较小的新疫苗带来的不良反应也可能更小。

北京疾控部门近期也多次提醒公众，保护好家中老人、有基础病的家人和婴幼儿，积极接种疫苗，合理营养、适度运动，减少非必要外出，不聚餐聚会，不去人员密集场所，科学佩戴口罩、勤洗手、常通风，保持安全社交距离，减少疫情传播风险。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=110120>

(来源：新京报)

政策法规

中国银保监会关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知

银保监规〔2022〕17号

各银保监局，各人身保险公司，中国银行保险信息技术管理有限公司：

为推进多层次、多支柱养老保险体系建设，促进保险公司开展个人养老金业务，根据《中华人民共和国保险法》等法律法规和《国务院办公厅关于推进个人养老金发展的意见》（国办发〔2022〕7号），现就有关事项通知如下：

一、保险公司应当落实个人养老金制度要求，提供简明易懂、安全稳健、长期保值增值的商业养老保险，健全客户权益保护机制，满足人民群众日益增长的多样化养老需求。

二、符合以下条件的保险公司可以开展个人养老金业务：

- （一）上年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%；
- （二）上年度末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%；
- （三）上年度末责任准备金覆盖率不低于100%；
- （四）最近4个季度风险综合评级不低于B类；
- （五）最近3年未受到金融监管机构重大行政处罚；
- （六）具备完善的信息管理系统，与银行保险行业个人养老金信息平台（以下简称银保行业平台）实现系统连接，并按相关要求信息进行登记和交互；
- （七）银保监会规定的其他条件。

养老主业突出、业务发展规范、内部管理机制健全的商业养老保险公司，可以豁免第一款关于上年度末所有者权益不低于50亿元的规定。

三、保险公司开展个人养老金业务，可提供年金保险、两全保险，以及银保监会认定的其他产品（以下统称个人养老金保险产品）。个人养老金保险产品应当符合以下要求：

- （一）保险期间不短于5年；
- （二）保险责任限于生存保险金给付、满期保险金给付、死亡、全残、达到失能或护理状态；
- （三）能够提供趸交、期交或不定期交费等方式满足个人养老金制度参加人（以下简称参加人）交费要求；
- （四）银保监会规定的其他要求。

四、保险公司申请个人养老金保险产品保险条款和费率审批或备案的，除规定材料外还应当提交以下材料：

- （一）对上年度末所有者权益、偿付能力充足率、责任准备金覆盖率，以及最近4个季度风险综合评级情况的说明；
- （二）最近3年受到金融监管机构行政处罚情况的说明；
- （三）与银保行业平台对接情况的说明；
- （四）对本公司个人养老金保险产品的保险条款和费率使用情况的说明。

保险公司可以通过申请变更保险条款和费率审批或备案的方式，将现有保险产品纳入个人养老金保险产品。对于已经审批的专属商业养老保险产品，保险公司应当向银保监会报送上述说明材料，无须另行申请变更保险条款和费率审批。

五、按照本通知规定通过保险条款和费率审批或备案的产品可纳入个人养老金保险产品名单。银保行业平台应当定期公布个人养老金保险产品名单。

六、保险公司与参加人签订保险合同前，应当就以下事项专门做出说明：

- （一）个人养老金制度及其税收政策；
- （二）个人养老金资金账户管理要求；
- （三）银保行业平台信息管理要求。

七、经参加人授权，保险公司可以依法依规提供以下服务：

- （一）协助参加人在人力资源社会保障部个人养老金信息管理服务平台开立个人养老金账户；
- （二）协助参加人办理个人养老金资金账户指定或者变更；
- （三）将参加人相关信息在银保行业平台登记。

八、保险公司应当与参加人单独签订保险合同，并在公司相关信息系统中对该合同做出明确标识，不得接受其使用个人养老金资金账户内资金为他人投保。

九、保险公司应当加强个人养老金资金管控，个人养老金保险产品相关业务发生的各类资金往来应当符合个人养老金资金账户封闭管理要求。

十、保险公司按照合同约定因参加人死亡、全残、达到失能或护理状态而支付的保险赔款，不返回参加人个人养老金资金账户。保险公司应当加强保险赔款信息管理，按要求向银保行业平台等报送信息。

十一、保险公司应当在自营网络平台、移动客户端等为个人养老金相关业务建立专区，提供业务咨询、权益查询、信息披露、消费投诉、教育宣传等服务。其中，保险公司提供的个人权益信息包括但不限于交费情况、现金价值、以及相关保险责任等。

十二、保险公司应当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，不得授权分支机构、中介机构或个人自行制作或

修改。

十三、银保监会及其派出机构应当加强对保险公司经营个人养老金相关业务的监管，对于产品管理、销售管理、投资管理、信息披露等方面发现的问题，采取风险提示、监管约谈、责令限期整改等监管措施，依法进行行政处罚。对涉嫌犯罪的，移送司法机关处理。

十四、开展个人养老金业务的保险公司应当于每年1月31日前，向银保监会及其相关派出机构报送上一年度个人养老金业务经营报告，包括经营情况、保险条款和费率审批或备案情况、资金运用情况等。

十五、中国银行保险信息技术管理有限公司负责建设并运营银保监会行业平台，支持保险公司承保、理赔、保全等运营操作，按照规定将银保监会行业平台与人力资源社会保障部个人养老金信息管理服务系统、相关金融机构建立系统连接，制定银保监会行业平台运营管理制度，做好信息统计和数据报送，落实数据安全责任。

中国银保监会

2022年11月21日

(来源：中国银保监会)

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=459&aid=110121>

养老产业

中国老年病防控与健康大会在京召开

近日，由中华预防医学会老年病防控专委会、中国老年保健协会智慧医养专委会联合主办的“首届中国老年病防控与健康大会暨2022年全国老年病防控与控制学术年会”线上举行。大会围绕“主动健康与健康老龄化”的主题，开展老年病预防与控制研究进展和积极应对老龄化的策略的学术交流。

会上，中国工程院副院长、中国工程院院士、中国医学科学院院长王辰就老年人健康照护综合体系建设，作了主题报告。他表示，如何能从过去的以疾病为中心转变为以整体健康状态的综合提升为中心，现代医学如何从以关注个体转变到关注全人类健康，这是亟待解决的重要问题。王辰院士在主旨报告中诠释了医学的全新定义，医学是为恢复、维护、增强人的健康而发展出的知识、技术、艺术、学术体系。临床医学从广义上讲就是医学，涉及人体健康即临床医学，从狭义上讲，临床医学侧重个体，讲究个体化精准化。仅讲诊治、防治、防控均欠全面，仅得促防诊治“六”六中之二。

王辰院士指出，健康包括生理健康、心理健康、社会健康和环境健康，强调健康具有依存性。对于老年人群而言，更要做到“促防诊治控”六位一体，构建健康促进、预防、诊断、疾病控制、治疗、康复的全方位体系。

北京医院、国家老年医学中心主任王建业教授在会上作了主题报告，剖析了我国老年人群现状，老年共病的患病现状和危害以及面临的挑战。提出以患者为中心，综合考虑改善老年人健康状况。

本次大会主席、北京医院保健医疗部齐海梅教授作了题为《科普与老年病防控并行》的报告，强调了科普宣传是老年病防控的基础和首要任务，是落实老年病防控不可或缺的纽带和桥梁，并提出了科普宣传的五项基本原则。

除主论坛外，本次会议还设立了8个专题分论坛，分别围绕健康老龄化相关政策、老年综合症的预防控制及管理、老年衰弱及相关疾病防控、老年心血管疾病防控、智慧医养和适老化建设、老年营养、老年精神心理健康与疾病预防、阿尔兹海默病的预防与控制、全生命周期视角探讨老龄健康影响因素等健康老龄化相关重要研究领域开展了学术交流。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=110122>

(来源：新华网)

数字化赋能智慧养老新格局，悦之府开启养老数字化新征程

随着老龄化的不断加深，老龄人口的不断增加，“银发经济”已成为“一个巨大的朝阳产业”，是中国下一个阶段最重要的社会潮流和新兴经济体，一个会让无数行业、企业、从业者为之兴奋的新黄金赛道。据《中国老龄产业发展报告》预测，到2050年，中国老龄人口的消费潜力将增长到106万亿元左右，占GDP的比例将增长至33%，我国成为全球老龄产业市场潜力最大的国家。

网络娱乐和医疗养护一直以来都是银发经济的两个大市场，一是聚焦老年人精神方面的需求，一是关注老年人健康方面的需求，且这两个大市场对应的需求都是刚需，仍有大片蓝海等待开掘。想在银发经济这个黄金赛道跑得更好更远，如何更好地更优质地满足长者的精神需求和健康需求成为了重中之重。

数字化赋能，创新管理模式

本月初，北京城投健康集团在旗下悦之府国际退休村的开园盛典上同步发布了集团的养老品牌升级战略。会上由悦之府社区运营团队各板块负责人对悦之府目前的运营情况进行了简单说明，正如运营团队所说：悦之府“以国际标准、高端活力为核心，构建‘医养保’结合的退休村社区，历经三年打造，以不负使命姿态，将承载众多期待的国际退休村的模式全面兑现，成为新型养老生活方式的典范。”

而在已有成就的基础上，北京城投健康集团执行董事陈帅对于悦之府的下一阶段的工作重点进行了统筹部署，提出了“推出数字科技养老运营品牌，落子峰科技智慧养老系统，为社区运营赋能。”的战略部署。此次品牌升级悦之府旨在借助世界领先的数字科技，升级打造一个更加安全高效的养老系统，以数字科技来改善社区管理模式，提升社区服务品质。

智慧化升级，提升服务品质

悦之府国际退休村作为全国老龄办首批智能化养老示范基地，围绕智慧社区、智慧家庭、智慧医疗三大核心，通过使用智慧科技为长者构建智慧化全覆盖的生活场景。

依托LEECARE养老管理系统，乐普森智能体测仓，智能安防以及云监控等构建的智慧社区为长者营造一个安全便捷的社区生活环境。通过居家室内的智能空调系统，智能门锁，智能感应灯，智能马桶盖，WALABOT防跌倒报警系统为生活在其中的长者打造一个安全高效的居家环境。

另外，悦之府创造性建设的智慧医疗体系，通过引进国际先进的定位及报警吊环，亚斯康拉绳报警，WALABOT防跌倒报警系统，家庭医生智能终端，智能床垫健康监测，护理房智能天轨等设施，全方位地看护长者的身体健康。之后悦之府还会启动与荷兰霍格维克品牌合作项目，北京霍格维克认知小镇，高水平解决失智症这一老龄化社会痛点，为长者带来更加全面的养老服务。

不论是数字化赋能还是智慧化升级，都是北京城投健康集团从长者的实际需求出发，从提升悦之府的养老服务品质的要求出发，所做出的战略部署。显然，悦之府此次的品牌升级战略是养老市场蓬勃发展之下的产物，一经发布就获得了居民及家属、学术界专家、各方合作伙伴的称赞。至此，悦之府将开启打造国际化现代康养产业服务商的品牌布局的新征程。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=110123>

(来源：大众网)

智慧养老

智慧养老产业兴起，集成电路传感器升级进行时

随着人口老龄化时代的到来，传统的养老方式已经不能满足人们的需求，智慧健康养老模式成为大势所趋。智慧健康养老是以智能产品和信息系统平台为载体，运用物联网、大数据、云计算、人工智能、5G等技术，通过各类传感器，随时随地、全方位监控老年人身体状态与环境等信息，开展综合性、线上线下一体化、医养融合、全方位的养老服务。

集成电路和传感器作为智慧健康养老产品的核心零部件，随着智能可穿戴、健康监测、养老照护等多种智能设备的不断普及而变得大有作为。

今年智慧养老产业规模将突破5万亿元

第七次全国人口普查数据显示，我国60岁及以上老年人口达2.64亿人，占全国人口总数的18.7%。其中，65岁及以上人口超过1.9亿人，占全国人口总数的13.5%。

我国人口老龄化速度加快，“银发经济”市场稳步增长，养老产业连获重磅政策支持。2021年10月，工信部、民政部、国家卫健委联合印发《智慧健康养老产业发展行动计划（2021—2025年）》，引导完善养老体系走向健全，进一步推动智慧健康养老产业创新发展。2022年2月，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》，提出养老服务供给不断扩大，老年健康支撑体系更加健全，并明确了养老服务床位总量、养老机构护理型床位占比等九个主要指标。

麦姆斯咨询CEO王懿在接受《中国电子报》记者采访时表示：“早在2015年，智能养老就已经被列入国家工程。智慧养老结合远程监控、实时感知、统一平台信息交互等技术，全方位打造信息化养老服务系统，满足科学化和人性化的养老需求。”他同时指出，受到人口老龄化加速、政府政策完善、经济及科技发展、老年群体消费观念转变等因素影响，全场景智慧养老解决方案成为迫切需求，个性化智慧养老服务需求日益增长。2022年，中国健康养老产业总体规模预计为10万亿元。其中，智慧健康养老产业规模将突破5万亿元。预计到2025年，智慧健康养老产业规模将超8万亿元。

赛迪智库电子信息研究所消费电子产品研究室主任赵燕给记者列举了一些智慧养老服务，如家庭养老床位、智慧助老餐厅、智慧养老院、互联网+养老、“时间银行”互助养老、老年人能力评估等。

同时，赵燕还指出，远程医疗照护、线上医疗、慢性病管理、健康咨询、快速诊断、亲情关怀、在线监控、智慧导诊、紧急救助等智慧养老场景也在逐渐落地。

智慧养老产业需要集成电路传感器技术支持

当前，人们对于智慧健康养老产品的需求与日俱增，智慧健康养老产业快速发展。在智慧养老的设备及应用场景中，传感器（数据获取）和集成电路（数据处理及存储）等信息技术的支撑必不可少。

沈阳仪表科学研究所副总工程师、传感器国家工程研究中心常务副主任刘沁在接受《中国电子报》记者采访时表示，当前，智慧养老已不仅仅是智能技术和养老产业的简单叠加，而是通过传感器技术、现代通信技术和现代信息技术来实现的，能够提高老年人生命和生活质量的新兴产业。智慧居家、智慧社区、智慧养老机构构成智慧养老的三个不同维度。通过将传感器技术等接入三网融合、智慧城市等大数据服务与应用环节，

可以实现多信息、多领域资源的有效对接，从而实现智慧养老。

中国电子科技集团公司第49所高级工程师金鹏飞告诉《中国电子报》记者，通过信息化方式对老年人的生活状态有效监测，能够对于突发状态做出及时、准确的判断，并通知相关人员进行及时、有效的处理。这其中涉及生理量传感器、视频监控传感器等信息的获取，还涉及数据通信和视频通话等信息传输与交互、信息处理以及智能判断。通过可穿戴电子设备实时监测老年人的心率、血压等，通过视频设备对老年人的健康状态以及突发疾病或者摔倒、跌落等意外事件进行有效的状态监控。老年人的状态信息通过通信设备传输至服务器，计算机对传感器以及监控设备获取的信息进行快速处理以及智能识别，并及时通过智能终端告知监护人、养老服务提供机构或社区等。

中国电子科技集团公司第三研究所产业投资部主任、智慧健康养老产业联盟秘书长吴昕给记者列举了智慧健康养老所用的集成电路及传感器。他说，在工业和信息化部等三部委编制的《智慧健康养老产品及服务推广目录（2020年版）》分类中，可穿戴健康管理类设备、便携式健康监测设备、自助式健康监测设备、智能养老监护设备、家庭服务机器人都需要集成电路、传感器等的支持。在集成电路方面，主要涉及主控芯片、电源管理芯片、WiFi芯片、蓝牙芯片等；在传感器方面，主流产品已利用加速度传感器、光学心率传感器、血氧饱和度传感器、环境光传感器、气压传感器、电容传感器、GPS传感器等实现健康管理、运动监测、防走失等功能。

王懿特别向记者介绍了即时检测（POCT）技术。POCT以实现便捷的现场即时医学检测为宗旨，借助一体化检测器或便携式仪器，缩减样本运输管理成本，降低检测等待时间，缓解临床应用对高端仪器的依赖。相对于传统的实验室检测机制，POCT不单纯以提高检测精度为目标，而主要通过芯片实验室、微流控芯片等高度集成的传感器，精简操作流程、集成检测装置、压缩检测成本，实现部分由非专业人员就能完成的、适应性更强的就地检测。“因POCT具备综合成本和可操作性方面的优势，对完善智慧养老的医疗设施建设、应对突发疾病灾害、推动个性化医疗和疾病筛查等具有重要意义，并已广泛应用于临床治疗和病患监护。”王懿表示。

集成电路传感器技术支撑能力有待提升

智慧养老服务的落地有赖于高性能智能硬件产品的支撑，而智能硬件的性能则主要取决于内部集成电路和传感器产品的性能。因此，随着智慧养老的发展，将对集成电路及传感器产品性能提出更高要求。

吴昕在接受《中国电子报》记者采访时表示，以智能可穿戴产品为例，在应用过程中，面临着测量数据不准确、产品续航能力不够等问题，影响了老年人的实际使用体验，也制约了产品的进一步普及。又如智能床垫这一老年人常用的智能监护类产品，在实际使用过程中存在使用寿命较短、产品稳定性不够等问题。这类问题在智慧养老行业内屡见不鲜，而有效解决这些问题无疑需要集成电路及传感器这些关键的核心零部件，在产品性能、智能化水平、功耗、可靠性及耐用性等方面实现突破。因此，就智慧养老这一应用场景而言，集成电路及传感器行业还有巨大的提升空间。

不同的智慧养老应用场景对传感器的要求各异。王懿告诉记者，面向可穿戴设备等消费类应用场景，就需要对传感器提出低成本、低功耗、高集成度等要求；如果面向重要疾病诊断设备等医疗级应用场景，则需要对传感器提出高精度、高可靠性等要求。

“由于国内企业在处理器芯片、高精度传感器、控制器、基础软件等关键核心软硬件方面仍存在固有短板，高端、前沿元件和产品的研发仍处于实验室阶段。因此，产业需要加大研发力度，突破短板。”赵燕表示。

吴昕建议从以下两个方面开展工作：一是要持续加强对集成电路、传感器领域的政策扶持，通过专项资金支持技术协同攻关，突破基础材料、制造工艺等方面的核心技术，提升相关产品的关键性能和指标；二是开展集成电路、传感器产品的测试验证，鼓励企业采用相关产品，加速智慧养老产品中集成电路及传感器的发展。

金鹏飞表示，养老问题事关个人、家庭和社会，信息化的智慧养老模式将极大降低养老成本，并为目前的一些养老困局和难题提供新的解决方案。他建议，可以通过政府采购智慧服务的方式提高养老服务面，并通过立法方式，确保智慧养老的个人隐私。

此外，业内专家还表示，需要建立医学专业人员与信息技术专业人员的协同创新机制，弥补相互欠缺的专业知识，寻找、研究、解决人体生理参数采集中的交叉性问题。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=528&aid=110124>

（来源：中国电子报）

健康管理

新版《中国老年人膳食指南》发布，建议老年人膳食合理搭配

全国老龄工作委员会办公室、中国营养学会昨天（21日）共同启动全国老年营养改善行动，并发布了新版的《中国老年人膳食指南》。

在一般成年人平衡膳食的基础上，应为老年人提供更加丰富多样的食物，特别是易于消化吸收、利用，且富含蛋白质的动物性食物和大豆类制品。老年人应积极主动参与家庭和社会活动，积极与人交流；尽可能多与家人或朋友一起进餐。老年人应积极进行身体活动，特别是户外活动，更多地呼吸新鲜空气、接受阳光，促进体内维生素D合成，延缓骨质疏松和肌肉衰败的进程。需要关注老年人的体重变化，定期测量；不要求肥胖的老年人快速降低体重，而是应维持在一个比较稳定的范围内。在没有主动采取措施减重的情况下出现体重明显下降时，要主动去做营养和医学咨询。

中国营养学会老年营养分会副主任委员张坚：老年人相对来说，食物的整体摄入量都在减少，所以我们容易看到很多人营养不足，我们在很多地方提出来要吃足，要多吃，甚至是预防缺乏，鼓励老年人不要因为害怕一些慢病的危险因素，像血脂，血压高这些问题，而对食物产生恐惧心理。同时食物还有很多社会属性，就是让我们更加愉快，有一个好的心情，有更好的社会交往。

膳食合理搭配减少不必要的食物限制

新版的《中国老年人膳食指南》对老年人和高龄老人的膳食搭配做了核心推荐，我们来一起了解一下。

首先要食物品种丰富，合理搭配，努力做到餐餐有蔬菜。特别注意多选深色叶菜（如油菜、青菜、菠菜、紫甘蓝等）；尽可能选择不同种类的水果。每种吃得量少些，但种类多一些；不应用蔬菜替代水果。动物性食物换着吃。尽可能换着吃畜肉（如猪肉、羊肉、牛肉等）、禽肉（如鸡、鸭等）、鱼虾类以及蛋类食物。



要摄入足够量的动物性食物和大豆类食品。动物性食物摄入量应争取达到平均每日120g~150g，其中鱼40~50g，畜禽肉40~50g，蛋类40~50g。推荐每日饮用300~400ml牛奶或蛋白质含量相当的奶制品。保证摄入充足的大豆类制品，达到平均每天吃相当于15g大豆的推荐水平。一般情况下老年人每日蛋白质摄入量在每公斤体重1.0-1.2克，日常进行抗阻训练的老年人每日蛋白质摄入量每公斤体重≥1.2-1.5g。



对于高龄老年人，常指80岁及以上的老年人。膳食指南建议多吃鱼、畜禽肉、蛋类、奶制品及大豆类等营养价值和生物利用率高的食物，同时配以适量的蔬菜和水果。保证每日摄入足量的鱼禽肉蛋类食物，畜禽肉40~50g、水产品40~50g、蛋类40~50g。建议每天饮用300~500ml液态奶，也可以选用酸奶、奶粉或其它奶制品。根据具体情况，采取多种措施鼓励进食，减少不必要的食物限制。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=627&aid=110126>

(来源：央视新闻)

中国老年人健康现状：失能率下降，高血压等慢性病发病率上升

11月21日，《柳叶刀》(TheLancet)发表“北京大学-柳叶刀重大报告：中国健康老龄化之路”。报告由北京大学博雅特聘教授、北京大学国家发展研究院经济学教授赵耀辉领衔，国内外30位专家历时四年共同完成。

赵耀辉在介绍报告背景时表示，到2050年，中国65岁及以上的人口比例将逼近日本，成为全世界老龄化程度最高的国家之一。

据介绍，从中国老年人健康情况来看，与其他多数老龄化国家一样，中国也存在非传染性疾病发病率呈上升趋势与多病共存等问题，给医疗服务带来了特殊挑战。其中，久坐、热量摄入过多有关的慢性病，比如超重、高血压、糖尿病和跟吸烟等环境暴露相关疾病的患病率比如慢阻肺、肺癌等呈现出上升趋势。

不过报告也指出，从综合反应照料需求的老年人生活自理能力来看，近年来老年人的平均自理能力有所提升，失能率呈下降趋势，表明前景相对乐观。

为何强调健康老龄化？

“到2050年，中国会成为全世界最老的国家之一”

报告指出，纵观全球，人口老龄化进程比以往更快，这种人口结构转变将会对社会的方方面面产生影响。2020年5月，联合国大会(UNGGeneralAssembly)宣布2021-2030年为“健康老龄化十年”，强调世界各地的政策制定者应将政策重点放在改善老年人的生活上面，不仅是目前的老年人，还有未来的老年人。

从全球角度来看，中国面临的一些经济和社会挑战与其他人口快速老龄化的国家并无二致，但中国的问题更为突出，因为中国已经成为全球老年人口(以≥60岁定义)最多的国家，而且随着第二波婴儿潮期间(1962年至1975年)出生的人将从2022年开始陆续退休，中国的老龄化负担将进一步加重。

“中国将会成为全世界最老的国家之一”，赵耀辉表示，到2050年，中国65岁及以上的人口比例不仅会超过美国、英国，还很快会超过德国，并逼近日本。她还称，当前印度的人口马上就要超过中国，但中国65岁及以上的人口在2050年达到将近4亿人，而印度只有2.5亿人左右，相比之下中国的人口负担要大得多。

老龄化加重会对国家的社会保障体系和财政体系构成挑战。此外，在过去40年间，中国的人口结构快速转变，这将导致每一位老年人在世子女数量显著下降，从而为家庭和社会照料带来巨大挑战。除人口结构变化外，中国老年医学和康复医学领域的从业人员规划未能跟上老年人口的增长速度，针对老年人口的医疗资源短缺。老龄化程度不断加深的背景下，实现健康老龄化成为一大应对之策。

中国老年人健康现状

久坐、热量摄入过多有关的慢性病呈上升趋势

为了实现健康老龄化的目标，首先需要了解我国老年健康的状况。报告指出，在过去三十年间，中国完成了从传染性疾病到非传染性疾病(NCD)的流行病学转变。与其他多数老龄化国家一样，中国也存在非传染性疾病发病率呈上升趋势与多病共存等问题，给医疗服务带来了特殊挑战。

“通过数据，我们看到久坐、热量摄入过多有关的慢性病，比如超重、肥胖、高血压、糖尿病等我们所称的‘富贵病’，随着经济发展水平呈上升趋势，而且在城镇的发病率高于农村。”赵耀辉称。

此外，跟吸烟等环境暴露相关疾病的患病率比如慢阻肺、肺癌等也呈现出上升趋势。传染像肺炎、肺结核性传染病和新冠病毒，仍然对我国老年健康构成威胁，同时认知损害、精神疾病和衰弱、肌少症，对老年失能有重要的影响，尤其值得关注。

赵耀辉称，目前我国老年人的健康状况不如发达国家，存在显著的城乡和性别差距，表明我国在健康老龄化方面有更大的潜力可挖掘。她还特别强调，从综合反应照料需求的老年人生活自理能力来看，近年来老年人的平均自理能力有所提升，表明前景相对乐观。

什么影响老年人健康？

包括环境污染、社会交往和社会参与等

什么影响中国老年人的健康状况？报告称，与其他国家一样，中国老年人的健康状况受到整个生命周期中发生的行为和事件的累积效应的影响。

这些因素包括不利环境暴露、影响胎儿和儿童健康的父母决策，青春期和成年后期的健康行为(包括教育投资、吸烟、饮酒和身体活动的决策)，以及影响饮食和营养状况的食物消费决策。其中很多决策和行为都受到健康素养和社会经济条件的影响。此外，影响老年健康的因素，还包括像环境污染、社会交往和社会参与等。而老年人外出进行这些社会交往的能力，又会受制于住宅和社区设施的便捷性。

其中，在健康行为方面，报告花了很多笔墨在吸烟和健康之间的关系上。赵耀辉称，中国男性吸烟率远高于中国女性，且在世界上属于较高水平。从年龄来看，普遍在20岁左右开始吸烟，即从学校过渡到工作的环节中养成吸烟习惯，但到老年会有一个戒烟的过程。此外，吸烟和教育程度有较强的相关性，表现为教育程度越高，吸烟率越低。

在社会交往方面，报告称，老年人外出利于老年人的身体活动和社会交往，从而促进认知水平，减少抑郁倾向。但中国多数住宅建设之初，没有考虑到老年人外出的需求，缺少无障碍通道和电梯，需要积极探索电梯等适老设施的建设投资和运营机制。

“我们非常欣喜的看到，随着中国经济的快速发展，这些因素已经有了非常大的改善，但是也还存在进一步改善的空间，尤其是在像环境治理、控烟、家庭和社区适老设施方面，说明我国老年人的健康水平还有很大的提升余地。老年人需要可及的高质量医疗服务，其中包括预防、健康改善和治疗、康复、姑息治疗和临终照料。”报告参与者、北京大学中国卫生发展研究中心副研究员姚尧说。

什么影响老年人健康？

包括环境污染、社会交往和社会参与等

什么影响中国老年人的健康状况？报告称，与其他国家一样，中国老年人的健康状况受到整个生命周期中发生的行为和事件的累积效应的影响。

这些因素包括不利环境暴露、影响胎儿和儿童健康的父母决策，青春期和成年后期的健康行为(包括教育投资、吸烟、饮酒和身体活动的决策)，以及影响饮食和营养状况的食物消费决策。其中很多决策和行为都受到健康素养和社会经济条件的影响。此外，影响老年健康的因素，还包括像环境污染、社会交往和社会参与等。而老年人外出进行这些社会交往的能力，又会受制于住宅和社区设施的便捷性。

其中，在健康行为方面，报告花了很多笔墨在吸烟和健康之间的关系上。赵耀辉称，中国男性吸烟率远高于中国女性，且在世界上属于较高水平。从年龄来看，普遍在20岁左右开始吸烟，即从学校过渡到工作的环节中养成吸烟习惯，但到老年会有一个戒烟的过程。此外，吸烟和教育程度有较强的相关性，表现为教育程度越高，吸烟率越低。

在社会交往方面，报告称，老年人外出利于老年人的身体活动和社会交往，从而促进认知水平，减少抑郁倾向。但中国多数住宅建设之初，没有考虑到老年人外出的需求，缺少无障碍通道和电梯，需要积极探索电梯等适老设施的建设投资和运营机制。

“我们非常欣喜的看到，随着中国经济的快速发展，这些因素已经有了非常大的改善，但是也还存在进一步改善的空间，尤其是在像环境治理、控烟、家庭和社区适老设施方面，说明我国老年人的健康水平还有很大的提升余地。老年人需要可及的高质量医疗服务，其中包括预防、健康改善和治疗、康复、姑息治疗和临终照料。”报告参与者、北京大学中国卫生发展研究中心副研究员姚尧说。

应建设全国统一的医疗保险制度

转变政府对老年人照护机构补贴模式

报告称，针对中国健康老龄化的政策建议，可以推广到其他国家，尤其是中低收入国家。

首先，健康促进政策应侧重于改变人们的行为，尤其是戒烟、控制体重和提高健康素养，以降低慢性非传染性疾病的发病率、减轻照护负担。其次，迫切需要照护模式从以疾病为中心转向以人为中心，增加医疗服务的供给，尤其是老年医学、康复医学和临终关怀等领域。第三，应在社区和家庭居住环境适老化改造方面开展创新，从而改进老年人的活动能力，促使他们更多地参与社会活动。

考虑到中国独特的制度环境，还有其他多个政策领域的问题需要关注，其中包括医疗保险制度的地域分割，以及医疗服务市场的监管方式。

报告建议，中国应重点建设全国统一的医疗保险制度，以消除目前医疗保险体系的地域和职业的分割性，从源头上解决医疗保险的可携带性问题。制度统一的最大障碍来自各地贫富严重不均造成的利益再分配，因此中央政府可以通过跨省财政转移支付等安排，协调好贫困和富裕地区的利益，进而逐步实现全国统筹。

另外，长期护理保险作为一种筹资机制已经在多个城市进行了试点。中国的长护险试点经验表明，在当前的现收现付框架下，长护险可持续性不高，随着人口老龄化的加剧，将存在相当大的公共财政风险。报告建议，对各个地区自行设立长期护理保险的做法进行约束，并努力建立独立筹资的全国一体化的制度。

报告还建议，转变各级政府对于老年人照护机构的补贴模式，从补供方转变为补需方，以促进照料市场的竞争，并且帮助现有老年照护机构符合消防标准；加强对医疗服务提供者的监管能力，尤其是甄别针对国家医疗保险的骗保行为的能力，并且通过降低准入门槛和促进病患选择对医疗提供行业进行改革。

“实现健康老龄化仅仅是应对老龄化挑战的一部分，健康老龄化增加健康劳动能力，但是要充分利用这些额外的生产力，就需要社会减少年龄歧视，在工作场所要为年长者提供灵活的工作时间，要改革社会保障制度，为延迟退休提供经济激励。”赵耀辉称。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=627&aid=110125>

(来源：南方都市报)

养老金融

郭树清：鼓励金融机构开发名实相符、运作安全的商业养老金融产品

中国人民银行党委书记、中国银保监会主席郭树清21日表示，规范发展第三支柱养老保险，最要紧的是鼓励金融机构开发名实相符、运作安全的商业养老金融产品。通过优化大类资产配置，设立收益平滑基金和风险准备基金，为不同风险偏好和承受能力的群体提供相匹配的养老金融产品。

郭树清在21日举行的2022金融街论坛年会上表示，发展多层次、多支柱养老保险体系是改善社会领域供给的重要举措。经过近些年的清理整治，目前真正具有养老属性的保险产品快速增加，为人民群众积累了规模超过5万亿元的养老责任准备金。

他介绍说，专属商业养老保险试点一年来，投保人数超过25万，其中包括4.7万新产业、新业态劳动者和各类灵活就业人员。养老理财已发行49只产品，规模合计1000亿元。特定养老储蓄产品已在五个城市试点推出。

郭树清表示，当前，中国金融业进入了高水平对外开放的新阶段。党的十九大以来，在华外资银行资产增长近30%，在华外资保险公司资产增长约120%，一批外资控股的理财、资管、基金和保险集团公司已陆续开业经营。我们将一如既往地欢迎经营稳健、资质优良、特色突出的外资金融机构参与中国市场。

郭树清表示，最近由于市场看好经济恢复前景，债券收益率有所上升，引发部分银行理财产品净值波动，这是市场自身调整表现，总体风险完全可控。目前个人投资者可选择的金融产品越来越丰富多样，同时面临的风险也越来越复杂，需要把握好收益和风险的平衡，以理性投资收获合理回报，增加更多安全稳定的财产性收入。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110127>

(来源：新华社)

首批开办个人养老金业务机构确定，23家银行11家理财公司入选，多款产品待发

专家表示，结合国外成熟经验和国内发展现状，下一步应充分发挥银行体系、保险行业和资本市场的不同市场优势，加强行业协同与资源整合，打造跨周期、长期限、多元化的资产配置模式和投资产品体系。首批入选机构应以《暂行办法》的发布为契机，通过养老领域金融产品创新，进一步开发专属的理财、储蓄、基金、信托等养老功能产品，更好地为养老领域提供丰富多元的金融服务。

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，银保监会发布了《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》）。

银保监会还同步发布了首批开办个人养老金业务的机构名单，其中商业银行23家、理财公司11家。据悉，商业银行、理财公司在国家有关部门选定的个人养老金制度试行城市开展业务，后续按照国家有关规定逐步推开。截至目前，个人养老金制度试行城市名单还未发布。

招联金融首席研究员董希淼在接受《金融时报》记者采访时表示，《暂行办法》从公开征求意见到正式公布实施仅用了半个月时间，体现了金融管理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。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、理财公司发挥自身优势，大力推动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。

23家商业银行11家理财公司入选

目前，个人养老金制度处于起步阶段，其覆盖面大、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、社会责任等方面均有较高要求。

银保监会发布的首批开办个人养老金业务的机构名单显示，入选商业银行23家、理财公司11家。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。其中，商业银行包括：工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、光大银行、华夏银行、民生银行、招商银行、兴业银行、平安银行、广发银行、浦发银行、浙商银行、渤海银行、恒丰银行、北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行。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、贝莱德建信理财、光大理财、招银理财、兴银理财、信银理财。

针对上述名单，银保监会有关部门负责人表示，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。

董希淼表示，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，有助于充分发挥其优势，推动个人养老金业务平稳起步。下一步，应稳步扩大开办机构范围，赋予更多商业银行、理财公司开办个人养老金业务资格，提高个人养老金业务的覆盖面和可得性。

另外，《暂行办法》对于商业银行和理财公司能够开办的业务范围作出明确规定。商业银行个人养老金业务包括：资金账户业务；个人养老储蓄业务；个人养老金产品代销业务，包括代销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，国务院金融监管机构另有规定的除外；个人养老金咨询业务；银保监会规定的其他个人养老金业务。

《暂行办法》规定，理财公司作为个人养老金理财产品发行机构，应当符合相关审慎监管要求，建立完善、有效的公司治理、内部控制和风险管理体制，制定完备的个人养老金理财产品内部管理制度，具备与开展个人养老金理财业务相适应的信息系统，与理财行业平台对接，能够提供相应的技术支持和运营保障。理财公司可以销售本机构发行的个人养老金理财产品。

多种类个人养老金产品待发

近年来，我国逐步开展养老理财、养老保险产品试点，特别是养老理财产品契合市场需求，备受投资者欢迎。当前，投资者较为关注，可以通过个人养老金资金账户购买哪些个人养老金产品。

根据《暂行办法》，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。

对此，董希淼表示，结合国外成熟经验和国内发展现状，下一步应充分发挥银行体系、保险行业和资本市场的不同市场优势，加强行业协同与资源整合，打造跨周期、长期限、多元化的资产配置模式和投资产品体系。首批入选机构应以《暂行办法》的发布为契机，通过养老领域金融产品创新，进一步开发专属的理财、储蓄、基金、信托等养老功能产品，更好地为养老领域提供丰富多元的金融服务。

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。

关于缴费额度，今年4月国务院办公厅印发的《关于推动个人养老金发展的意见》规定，参加人每年缴纳个人养老金的上限为12000元。《暂行办法》明确，不允许超额缴费。对于有进一步养老产品投资需求的个人，可通过其他账户自行购买商业养老金融产品。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110128>

(来源：金融时报)

个人养老金时代来临，公募基金全面“备战”

随着个人养老金相关配套政策密集出台，公募基金积极备战个人养老金业务，多家基金公司旗下养老目标基金被纳入个人养老金产品名录。

为了更好地满足个人养老金投资理财需求，Y份额持续扩容。11月16日，《国际金融报》记者了解到，已有易方达基金、华夏基金、中欧基金等20余家基金公司增加专属个人养老金账户Y类基金份额。

受访人士认为，个人养老金补齐了养老保险“第三支柱”，为资本市场引入长期、稳定的资金“活水”，提高了资本市场持续健康发展水平。

各基金公司也在“厉兵秣马”，各显所长，为个人养老金目标产品的运作做好了准备。对于如何把握养老FOF市场长期增长机会，业内人士指出，核心仍然是长期稳健的业绩。此外，还要建设一只具备较高综合素质和FOF投研团队、建设好完善的销售与服务体系。

Y份额扩容

面向个人养老金账户销售的个人养老金基金份额——Y类基金份额持续扩容。继11月11日20多家基金公司公布首批Y类基金份额后，11月16日，又有易方达基金、博时基金、富国基金、平安基金、中欧基金、国投瑞银基金等多家基金公司旗下养老目标基金发布公告增加Y类基金份额。

11月16日，易方达基金发布公告称，决定对易方达汇诚养老目标日期2033年三年持有期（FOF）和易方达汇诚养老目标日期2038年三年持有期（FOF）增设Y类基金份额，并对基金的基金合同和托管协议进行修订。

此前，易方达汇智稳健养老目标一年持有、易方达汇诚养老目标日期2043两只基金已经在11月11日增加了Y份额。目前，易方达基金旗下已经有4只个人养老金产品。

另外，截至11月16日发布的公告，华夏基金旗下已有9只养老目标基金增加Y份额，华安基金旗下已有6只养老目标基金增加Y份额，银华基金和工银瑞信基金旗下各有5只个人养老金目标产品，产品数量居于前列。

记者梳理发现，Y类基金份额收益分配方式多数认为红利再投资，增设Y份额的基金多数不收取销售服务费、申购费并享有管理费率及托管费率五折优惠。

对于费率的优惠，博时基金对《国际金融报》记者表示，体现了博时基金积极响应国家及监管政策要求、让利养老投资、践行普惠金融的理念。同时，Y份额费率的降低有利于进一步提高投资者对于个人养老金投资基金的关注度和参与积极性。

华安基金表示，新增份额的费率设置将充分体现出公募养老基金服务养老投资的公益性和普惠性，设立个人养老金专属份额也是为相关养老业务推出做冲刺准备。

引入稳定“活水”

11月4日，人力资源和社会保障部、财政部、国家税务总局、银保监会、证监会印发《个人养老金实施办法》，证监会也于同日发布《个人养老金投资公募基金业务管理暂行规定》。

哪些人可以参加个人养老金？个人养老金可以购买哪些金融产品？

《个人养老金实施办法》中指出，个人养老金实行个人账户制，缴费完全由参加人个人承担，自主选择购买符合规定的储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等金融产品，实行完全积累，按照国家有关规定享受税收优惠政策。

个人养老金的参加人应当是在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者。

参加人可以选择一家商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户，也可以通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定。参加人每年缴纳个人养老金额度上限为12000元。

《个人养老金投资公募基金业务管理暂行规定》中规定了可以开展个人养老金基金销售相关业务的基金销售机构名录的条件，并每季度通过中国证监会网站、基金业协会网站、基金行业平台等向社会发

布名录。

业内人士认为，个人养老金补齐了养老保险“第三支柱”，为资本市场引入长期、稳定的资金“活水”，未来具有较大发展空间。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华对《国际金融报》记者分析，个人养老金补齐了养老保险“第三支柱”，促进养老体系不断完善。个人养老金制度建立，为资本市场引入长期、稳定的资金“活水”，增强资本市场稳定性，增强资本市场服务实体经济发展能力。我国人口老龄化逐步加深，这对于加快健全养老保障制度体系，增加多元化养老金融产品供给具有长远意义。

“我国老龄化水平较高，老年人口数量大，个人养老金积累不足，未来具有较大发展空间。个人养老金采用机构投资的方式，有助于增加机构投资者的规模占比，同时个人养老金采用长期投资方式，有助于为资本市场提供长期稳定的投资资金，从而稳定资本市场，提高资本市场持续健康发展水平。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏对记者表示。

中央财经大学证券期货研究所研究员、内蒙古银行研究发展部总经理杨海平对记者坦言，在人口结构、边际储蓄倾向变化的情况下，个人养老金制度的完善，将为金融市场提供较为充沛的长期资金来源，对银行资管、公募基金、保险业等都有重大影响。根据发达国家经验，个人养老金有望成为资本市场的压舱石。

“厉兵秣马”备战

各基金公司也在“厉兵秣马”，各显所长，为个人养老金目标产品做足了准备。

在个人养老金产品方面，博时基金表示，在行业内较早搭建了专门的FOF投研团队——多元资产管理部，专门负责养老目标基金和其他FOF类产品的投研工作。目前团队有10名投研人员，其中基金经理和投资经理从业年限都在10年以上，具备丰富的投资管理经验。

富国基金对记者表示，目前，在产品、研究、投资、信息技术、风险管理、客户服务等多维度均做了充足准备，以便为广大投资者提供专业的个人养老金投资服务。同时，已通过中国证券登记结算有限责任公司的个人养老金基金行业平台验收测试。此外，正在全面升级直销业务专区的个人养老金各项业务，为普通投资者提供养老知识科普、贴近个人养老生活的投教和陪伴服务，还涉及优化个人养老金计算器等各方面功能。

华安基金则积极打造系统化FOF投资管理体系，一方面在配置策略和基金选择方面分别进行深度研究，对于大类资产和风格资产进行了模块化的研究与跟踪，从而针对不同风险等级的养老目标基金提供持续有效的战略跟踪和品种更新。另一方面，在战略配置角度优化了多资产的战略配置方案，提高了养老目标基金对风险控制的管理要求，对组合收益和净值波动进行了进一步的优化管理，让产品净值更加平稳，更容易实现长期的投资养老。

中欧基金表示，作为国内首批养老目标基金发行管理人，将继续坚持长期主义，不断提升养老投资能力，积极参与个人养老金的投教普及和客户服务工作，更好地为第三支柱个人养老金事业发展贡献力量。

蕴藏诸多机遇

对于个人养老金的发展，业内人士认为前景光明，蕴藏着诸多机遇。

民生加银基金资产配置部总监苏辛认为，个人养老金具备光明的发展前景，其中一定蕴藏着许多机遇。从基金管理人的角度来说，对于中小公司，养老FOF产品是实现弯道超车的一种方法。我国的个人养老金政策尚在启动之初，未来养老FOF将成为承接养老需求的重要抓手，以及市场中具备话语权的重要产品类别。哪家公司布局的早、哪家公司更重视养老FOF，可能所起到的效果会有所不同。

“把握养老FOF市场长期增长机会的核心仍然是长期稳健的业绩。养老FOF作为一个新事物，要获得大多数投资者的认可和接受需要一定的时间，从业者需要耐心等待，做好投资者教育和售后服务工作，未来养老FOF一定会迎来较大的发展。此外，还要建设一只具备较高综合素质的FOF投研团队、建设好完善的销售与服务体系。”苏辛指出。

虽然个人养老金在发展中蕴涵很多机遇，但同时也面临着一些挑战。

“目前我国个人养老金发展尚处于起步阶段，制度建设不够健全，需要进一步完善制度规定。同时，在个人养老金发展的过程中，也要注意做好与第一支柱基本养老保险，第二支柱职业养老保险的衔接。再者，对于低收入群体积累个人养老金，需要研究政府予以适当补贴的可行性。”姜飞鹏指出。

中国社会科学院金融研究所保险与社会保障研究室副主任王向楠认为，要提高第三支柱的准入门槛，提供养老产品的金融机构需要承担信托责任，并且具有良好的股东和公司治理状况。金融机构合作的销售渠道、科技公司也要有一定的门槛，且各方的责任范围一定要厘清。除此之外，个人养老金账户可以选择的养老产品也应有严格的准入门槛，相关从业人员也应具备相应的从业资格。

投资者教育方面，王向楠认为，居民的养老规划能力和投资管理技能有待提高。个人养老金参与人应当理解复利原理、业绩比较基准等基本概念，掌握管理费、待遇领取等与其财务利益直接相关的信息获取渠道。

<http://www.cnsf99.com/Detail/Index.html?id=568&aid=110129>

(来源：金融界)

老龄化社会影响日益突出，养老目标基金助力养老第三支柱

11月4日，人社部等五部门联合发布《个人养老金实施办法》，对个人养老金参加流程、相关账户开立、年度缴纳上限、信息披露等细节做出了具体规定，这也代表着个人养老金制度的正式落地。

当天，中国证监会发布《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》（以下简称《暂行规定》），对参与个人养老金投资公募基金业务的各类市场机构及其展业行为予以明确规范，这是在个人养老金业务完成顶层设计后，在公募基金领域出台的配套政策。根据《暂行规定》，个人养老金可以投资的基金产品类型包括：最近4个季度末规模不低于5000万元或者上一季度末规模不低于2亿元的养老目标基金，以及其他符合一定要求的股票基金、混合基金、债券基金、FOF等，相较6月发布的征求意见稿拓宽了产品准入的门槛，让更多符合要求的公募产品能够成为投资者进行养老投资的新选择。

养老保障体系不断完善

在合理规划养老投资之前，首先要了解我国养老体系的“三大支柱”：第一支柱是国家基本养老保险，由城镇职工基本养老保险和城乡居民养老保险组成，也是我们平常所说的“社保养老金”，主要保基本；第二支柱是企业年金和职业年金，由用人单位及其职工共同建立，主要发挥补充作用；第三支柱是目前正在国家大力推进的个人商业养老保险，以自愿为前提，实行市场化运营。根据今年4月出台的《关于推动个人养老金发展的意见》，个人养老金缴费可用于购买符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险和公募基金等产品。参加者可以根据不同偏好，自主选择合适的金融产品。

目前，随着国内社会老龄化程度的发展，第三支柱成为完善养老体系的重要着力点。为保障居民养老生活质量与社会的可持续发展，在国家鼓励和个人养老投资知识的普及下，参与养老投资布局的队伍不断壮大，相关的金融产品创新也陆续落地，如何进行具体产品的选择成为了投资者面临的首要问题。

公募基金目标基金规模持续壮大

养老目标基金由公募基金公司提供，多采取FOF形式。得益于较高的市场化程度和丰富的投研经验，目前已经逐步形成了多种风险等级与不同策略风格的多层次养老目标产品体系，以满足投资者不同的投资需求。

具体而言，养老目标基金包括目标日期基金和目标风险基金两种。目标风险基金，顾名思义就是锚定风险水平以采取相应的配置策略，通常包括稳健型、平衡型和积极型三类，在下跌市场中的风险控制能力较为突出。由于养老投资对风险管理的要求较高，因此这类产品以稳健型居多。目标日期基金的优势则在于，投资者根据自己的退休年龄选择一只合适的目标日期型基金后，后续的投资管理均由基金管理人一站式完成，省心便捷。投资者在选择具体产品时，应当结合自身的目标投资收益、目标投资期限以及风险收益偏好来综合考虑。

作为我国养老体系第三支柱的重要组成部分，养老目标基金自2018年成立以来得到了快速发展，并且未来仍存在广阔的增长空间。随着各家基金公司持续积极布局，市场产品结构也在逐步完善。近期，建信基金新产品建信优享进取养老目标五年持有期混合型发起式（FOF）正在发售中，该产品将力求通过灵活的资产配置与仓位调整，来帮助持有人实现养老资产增值的目标。

<http://www.cnsf99.com/Detail/Index.html?id=568&aid=110130>

(来源：中国经济新闻网)

银行个人养老金资金账户拉新较量，最高可得立减金500元

“成功预约个人养老金业务上线通知，最高可抽66元现金红包”，“完成个人养老金专区订阅提醒，抽取最高88元立减金”，“扫码预约开立个人养老金资金账户，提前锁定200元福利金”，“个人养老金预约抽奖，奖金为500元微信立减金，限量40份（北京地区）”……

随着个人养老金实施细则及配套文件的陆续发布，21世纪经济报道记者注意到，作为个人养老金资金账户最直接受益者的商业银行，在各项前期技术准备工作已经做好的情况下，开始利用各种福利吸引客户开户。

更有机构开始提前锁定用户，21世纪经济报道记者注意到，已经有机构开始预约开户，客户提交身份证照片、绑定该行已有银行卡、手机号验证以及人脸识别后即可预约成功，等该行个人养老金业务上线后，即可成为该行个人养老金用户，并开立个人养老金账户和资金账户。

在唯一个人养老金资金账户约束下，一场个人养老金拉新大战正在激烈地较量中。

21世纪经济报道记者了解到，尽管各家银行已经为个人养老金业务正式上线做了充分的准备，但仍需等待个人养老金先行试点城市名单的公布。

《个人养老金实施办法》明确，个人养老金客户可以选择一家商业银行开立或者指定本人唯一的个人养老金资金账户，也可以通过其他符合规定的个人养老金产品销售机构指定。

作为客户唯一个人养老金资金账户，尽管可以在不同商业银行之间变更其个人养老金资金账户，但如何吸引其成为首选，各家银行已经开始充分利用其渠道优势，引导客户做出选择。

“尽管我们与其他银行此后销售的个人养老金产品可能不完全相同，提供的养老金融附加服务质量也有差异，但吸引客户开立或者指定个人养老金资金账户是当前及未来一段时间的首要目标，有了客户基础才能谈服务，如何留下客户是以后考虑的事情。”一家股份行客户经理对21世纪经济报道记者解释道。

央行发布的数据显示，截至今年二季度末，全国共开立银行卡92.99亿张。其中，借记卡84.93亿张，信用卡和借贷合一卡0.87亿张。人均持有银行卡6.58张，其中人均持有信用卡和借贷合一卡0.57张。头部效应明显，工农建三家大行财报显示，截至今年二季度末，借记卡分别为10.21亿张（发卡量）、10.52亿张（存量）、超12.70亿张（累计），中行未公布。

大行优势相对明显，但不想“躺赢”。公开信息显示，工农建三家银行均已开通个人养老金业务上线订阅功能，其中农行预约抽奖活动可获得500元微信立减金，限量40份（北京地区）；建设银行可获得50-500CC豆（权益积分，可以兑换奖品），100%中奖。

股份行中，广发银行扫码预约开立个人养老金资金账户，提前锁定200元福利金；城商行中，北京银行个人养老金订阅有礼，最高88元微信立减金。

11月18日，银保监会发布首批开办个人养老金业务的机构名单显示，6大行、12家股份行、5家城商行入选，5家城商行具体为北京银行、上海银行、江苏银行、宁波银行、南京银行。

值得注意的是，《商业银行和理财公司个人养老金业务》规定，在开户方面，除了个人自主开户外，也可以委托在职单位批量办理，且单位代理开立资金账户的，在参加人持本人有效身份证件到开户银行营业网点办理身份确认、密码设（重）置等激活手续前，商业银行可以向参加人提供资金转入、产品购买等服务，但不得提供资金领取服务。

“对公、零售业务领先银行在业务初期均有发力抓手；但长期看，由于账户具有唯一性且可在机构间流动，零售业务领先、持续服务能力更强的商业银行有望获得更多份额。”中金公司认为。

随着个人养老金业务正式上线临近，银行拉新大战激烈“厮杀”，个别银行的个人养老金业务合同也提前曝光。

工商银行《个人养老金资金账户管理协议》（2022版）显示，客户开立/指定需要提供的个人信息包括姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式，身份证件或者身份证明文件的种类、号码、有

效期限，税收居民身份信息。通过电子渠道开立个人养老金资金账户时，还需要提供该行或者其他银行开立的同名银行账户，作为核验客户身份信息的手段之一。

21世纪经济报道记者通过工商银行客户经理提供的信息，进行了预约开户，提交身份证照片、绑定账户和手机号以及进行人脸识别后显示，预约开户申请已提交，待业务正式开放后，该行将为记者在人社部信息平台开立个人养老金账户，在该行开立个人养老金资金账户。

对于个人养老金资金账户，《商业银行和理财公司个人养老金业务》规定，参照个人人民币银行结算账户项下II类户管理，可以为参加人通过其他银行账户、非银行支付机构、现金等途径缴费提供划转服务（不受II类户非绑定账户资金转入限制），为参加人、个人养老金产品销售机构等提供与个人养老金产品交易相关的资金划转服务（不受II类户划转金额限制）。

光大银行率先上线“个人养老金”专区，页面显示，该行将提供账户开户、养老金缴存、交易明细、税延凭证、养老金测算、账户管理、养老金支取、账户转移等功能，而养老金融产品包括理财、基金、保险和储蓄。

值得注意的是，尽管当前个人养老金制度试行城市名单未发布，已经有银行陆续在10个城市开展养老主题活动，覆盖北京、上海、广州、深圳、成都、西安、青岛、南京、厦门、长沙，并称将通过试点城市辐射全国。一位银行人士对21世纪经济报道记者称，这10个城市大概率是个人养老金试点城市。

《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》明确，个人养老金先行城市名单由人社部会同财政部、税务总局另行发布。此前，养老理财试点城市为北京、沈阳、长春、上海、武汉、广州、重庆、成都、青岛、深圳；特定养老储蓄试点城市为合肥、广州、成都、西安、青岛。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110131>

（来源：21世纪经济报）

国际交流

多国持续推进适老化改造

随着多国迈入老龄化社会，独居、空巢老人现象越来越普遍，老年人在日常生活中遭遇的难题日益引起社会关注。不少国家借助科技力量，以精细化的标准，持续推进住宅、养老院、社区等适老化改造，为老年人提供更加安全、便利的环境，让老年人的生活更舒心。

韩国——开展老年友好型城市建设

当一名老年人的物联网监控画面出现“危险”警告后，韩国首尔市城北区的老年人生活支援人员裴先生立马赶往这名老年人家中，将在洗手间摔倒的老年人送到医院。接诊医生表示，再晚来几分钟可能就错过了急救的黄金时间。

2018年起，首尔开始推进实施“老年弱势群体安全管理方案”，在老年人家中安装物联网设备，通过非面对面方式在日常生活中照料并服务老年人。相关人员可以通过物联网设备实时监测自老年人家中收集的数据，一旦出现在一定时间内未感知到人体移动的情况，或温度、湿度、光照等条件存在异常时，系统会发出警告，工作人员将立即确认情况并采取应对措施。首尔计划到2025年把该方案的覆盖范围从目前的1.25万户家庭扩大到1.6万户家庭。

近年来，首尔持续推进老年友好型城市建设。为提高老年人生活满意度，首尔去年制订了《老年人福利综合计划》，至2025年将为为此投入1.4万亿韩元(1美元约合1361韩元)。

在健康照料方面，首尔将进一步增加日间护理中心数量，为老年慢性病患者提供有针对性的营养管理服务。首尔还计划提高老年人护理设施的视频监控管理标准，预防护理设施内发生虐待老年人的行为。在休闲生活方面，为帮助老年人跨越数字鸿沟，让老年人更便利地使用数字化设备，首尔将在更多敬老院安装免费无线网络，并强化针对老年人的数字教育，开设免费课程、提供上门教学等。首尔还将持续增加公立疗养设施数量，建设“老年人公园”，在公共设施内设置“老年人优先停车位”，在传统市场、十字路口等老年人较常出现或路况复杂的地方设置限制车速的“老年人保护区”等。

德国——重点升级改造普通住宅

德国是欧盟老龄化程度最高的国家之一，大多数老年人居住在普通住宅中，因此，对普通住宅进行适老化改造，为老年人创造居家养老的必备条件，成为德国政府老龄工作的重点推进方向。

德国政府提供专门的住宅改造补助，德国法定长期护理保险可为每人报销最多4000欧元的改造资金，德国复兴信贷银行则为改造提供资金补助和低息贷款。2014年到2018年，德国复兴信贷银行一共支持了约19万套住宅的适老化改造。根据该行的测算，相比入住养老院，老年人在完成适老化改造的房屋中生活，每年可减少9600欧元的养老支出。

德国十分重视住宅适老化改造相关工程的标准，对改造提出了十分精细的要求，对门窗、坡道、楼梯、呼救设备等的具体尺寸、质量、色彩和数量等方面都进行了规定，充分照顾到老年人的生活需求。

记者在柏林市的住所附近就有这样一栋改造后的典型建筑，外观展现出百年前的历史风貌，但建筑内部处处彰显人文关怀：入口台阶被改造成缓坡，有的还加装了电动升降台，便于腿脚不便的老年人出入；楼梯加装了适合老年人高度的扶手和防滑条，防止老年人摔倒受伤；原本狭窄昏暗的走廊，被拓宽至1.2米以上，并安装了声控灯和地脚灯，随时为老年人提供照明。

在住宅内部，德国相关机构设计出可自动升降的马桶和洗脸池，方便轮椅使用者。厨房也进行了类似改造，无论橱柜台面还是垃圾箱，都被调整为适合轮椅使用者的高度，同时安装了有自动关火功能的炉灶监控设备、一键报警装置等。

日本——智能设备守护老年人安全

日本埼玉县岚山町有1.7万余人，65岁以上的老年人口占总人口的1/3。近年来，岚山町积极推动养老机构的适老化改造，致力于为老年人打造无障碍居住环境。

“能从电脑上看到所有老年人的卧床状态，这在改造升级前从未听说过。”岚山町一家养老院岚山苑的护士长友美感叹道。岚山苑开设于1996年，是当地运营时间最长的养老机构之一，设有100张床位，已接收80余名需要护理的老年人。

如何防止老年人跌倒、坠床是岚山苑面临的难题之一。数友美介绍，以前岚山苑将地毯式传感器放在床前，老年人下床站到地毯上时，传感器能够感应并通知值班护士，但这种方式无法提前感知老年人翻身跌落的风险。为更加确切地掌握老年人卧床、翻身、起身等状态，岚山苑决定对相关设备进行智能化改造升级，采用了“看护床位智能感知系统”。

该系统在看护床的四个支撑腿上安装负重传感器，能够不间断感应支撑腿的受力情况，并将相关数据传送到看护站的电脑。关联软件能够根据受力变化智能分析老年人静卧、翻身、坐起等8种不同状态，并对可能出现的跌落、摔倒等情况作出预判，提前发出预警。系统投入使用后，看护人员能在老年人频繁翻身、自主坐起时收到预警提示，并在其独自下床前及时赶到，极大降低了跌落风险。

岚山苑运营负责人中西敏雄认为，养老设备的智能化改造升级不仅保障了老年人的安全，还在无形中实现了老年人“居住环境无障碍化”。此外，通过一段时间的数据积累和智能分析，系统可以掌握每名老年人日常生活的个性化习惯和节奏，例如何时起床、何时如厕等。工作人员能够适时提供更有针对性、更舒适的看护服务，尽可能减少对老年人生活的打扰，实现老年人“心理无障碍化”。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=578&aid=110132>

（来源：金台资讯）

老年说法

为跳广场舞毁掉停车线：“大妈”污名化背后是老龄化问题

上车林黛玉，下车方世玉，超市黄飞鸿，广场李小龙。“大妈”这个曾经代表温和慈祥的名词，正在被污名化。

近日，在湖南永州，一群跳广场舞的大妈跑马圈地，毁掉马路牙子上画好的停车线，用红漆写着“不准停车”。执法人员说，曾到现场阻止劝导，但根本不管用。

时至今日，广场舞大妈仿佛成了“公害”：与孩子争夺篮球场，高音喇叭扰民，不胜枚举。有人提起大妈跳广场舞，恨得咬牙切齿，觉得这群人倚老卖老，扰乱公共秩序，没有社会公德心。

但是，跳个舞有那么大罪吗？这些老年人不过是想通过跳广场舞锻炼身体，丰富老年生活而已。

截至2021年底，全国60岁及以上老年人口达2.67亿，占总人口的18.9%。65岁及以上老年人口达2亿以上，占总人口的14.2%。据测算，预计“十四五”时期，60岁及以上老年人口总量将突破3亿。全国各地频发的“广场舞矛盾冲突”，背后是人口老龄化的问题。

越来越庞大的老龄人口，以后跳广场舞的大妈只会增加，不会减少。但是，跳广场舞的人数在增加，跳广场舞的地方却没有增加，供需之间产生矛盾，没人为大妈们提供场地，她们只能自己动手解决问题。

解决大妈们跳广场舞的矛盾，单纯从道德上谴责，没有意义，单地就事论事，也解决不了问题。正视人口老龄化问题，正视老年人的需求，才能从根本上解决问题，而不是简单地谩骂和指责。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=605&aid=110133>

（来源：大象新闻）

天津高院发布老年人权益保护典型案例

为全面贯彻落实中共中央、国务院《关于加强新时代老龄工作的意见》要求，切实服务和保障人口老龄化国家战略，推动在全社会树立保障老年人合法权益的法律意识，形成关心关爱老年人的良好氛围，天津高院于近日发布老年人权益保护典型案例。

目录

- 1、毛某与王某甲等继承纠纷案
- 2、肖某一、刘某诉肖某二等抚养费纠纷案

- 3、刘某诉刘某、杜小某赡养费纠纷案
- 4、杨某诉某保险公司人身保险合同纠纷案
- 5、韩小某诉韩某返还原物纠纷案
- 6、王某诉某老年公寓健康权纠纷案
- 7、王某莉申请认定王某军无民事行为能力案
- 8、王某诉李某赡养费纠纷案
- 9、吴某诉某银行储蓄存款合同纠纷案
- 10、吴某等191人诉李某、某公司合同纠纷系列案件
- 11、侯某诉夏某共有物分割纠纷案

案例一

毛某与王某甲等继承纠纷案

基本案情

毛某与王某系夫妻关系，二人再婚时王某的三个儿子王某甲、王某乙、王某丙均已成年，毛某与三位继子均未形成抚养教育关系。王某去世后，作为其遗产的案涉房屋被登记在毛某名下。毛某现生活无法自理，于养老院居住，但其养老金已无法支付养老院费用。为了解决养老费用，毛某诉至法院要求分割案涉房屋。

裁判结果

一审法院受理案件后，为尽快解决老人养老费用无着问题，及时组织双方当事人进行调解。案涉房屋无人居住，双方均同意出售并分割售房款，但因双方互不信任，对于分割钱款、配合过户问题心存芥蒂，难以达成一致意见。考虑到老人的养老问题迫在眉睫，法官主持调解并确定了由毛某亲属为其先行垫付须给其他继承人的房款，再由毛某出售房屋后向亲属偿还垫付费用的方案，最终各方就案涉房屋的分割问题达成一致意见，本案调解结案。

典型意义

本案系维护丧偶老人继承权的典型案例。2022年10月30日新修订的《中华人民共和国妇女权益保障法》对老龄妇女予以特别关注，新增条款要求加强贫困妇女、老龄妇女、残疾妇女等困难妇女的权益保障。妥善解决丧偶老人，尤其是老龄妇女的后续生活安排问题是处理继承纠纷的重要任务之一，特别是涉及老人与继子女之间的继承纠纷，更应尽可能一次性解决好，减少老年人的后顾之忧，发挥遗产的最大功用。本案中毛某在养老院居住，面临养老费用无着的现实难题，具有将案涉房屋变价以支付养老费用的急迫需求，如何为尽快出售房产扫清障碍、解决老人燃眉之急是妥善解决案件纠纷的关键。本案的调解方案使信任度有限的继母子双方互相信任，在保障所有继承人权利的同时，使双方目标实现一致，为老人尽快获得养老费用创造了有利条件，是司法切实关爱、支持丧偶老人晚年生活的生动典范。

案例二

肖某一、刘某诉肖某二等抚养费纠纷案

基本案情

原告肖某一、刘某夫妻俩为被告肖某二的父母，两位老人已年近八十。肖某二夫妻产生矛盾后，均拒绝实际抚养儿子小肖，肖某一、刘某将孙子小肖带回住处抚养至今。后肖某一、刘某提起诉讼，要求肖某二夫妻支付孩子的生活费、学习费、医疗费等。

裁判结果

一审判决认为，父母对未成年子女有抚养、教育和保护的义务。本案中，肖某二夫妻因家庭纠纷自2011年始未再对孩子承担其应尽的抚养义务，小肖由祖父母肖某一夫妻抚养至今，现肖某一夫妻要求孩子父母支付抚养费等相关费用，于法有据，予以支持。关于费用的具体数额，参照天津市2011年至今每年度的城镇居民人均消费支出数额予以计算。该案件上诉后，二审判决驳回上诉，维持原判。

典型意义

本案回应了社会普遍关注的“带孙费”问题。依照《中华人民共和国民法典》的相关规定，父母对未成年子女有法定抚养义务，（外）祖父母仅在父母无力抚养子女等特定条件下，才对（外）孙子女有抚养义务。在父母具备抚养能力的情况下，老人基于传统习俗及血缘亲情，帮助子女照看（外）孙子女，属于自我付出的道义行为，应获得子女的尊重和感恩。日常生活中，部分父母忽视了自己才是抚养子女的法定义务人，长期拒绝履行对子女的抚养义务，将对子女的教育抚养责任全部转嫁给孩子的（外）祖父母，既不利于未成年子女的健康成长，也给年迈的老人增加了额外的精神和经济负担。在此情况下，老人有权要求成年子女支付（外）孙子女的抚养费。本案强调家庭成员应各自履行法定义务，共同维护家庭的完整性，构建美满和谐的家庭关系，彰显了社会主义核心价值观提倡各司其职、家庭和睦的精神内核。

案例三

刘某诉刘某、杜小某赡养费纠纷案

基本案情

刘某与前妻离婚时约定由刘某抚养儿子刘小某，后刘某与杜小某母亲再婚。虽然杜小某父母离婚时约定杜小某由父亲抚养，但杜小某从初中后即与刘某夫妇共同生活直至考上大学。刘小某、杜小某毕业后分别到沈阳和上海工作，在生活和精神上对刘某疏于照顾。刘某年近七十，身患不稳定型心绞痛、心脏病等多种慢性疾病，起诉要求刘小某、杜小某履行赡养义务。

裁判结果

一审判决认为，本案的争议焦点为，杜小某是否应对继父刘某承担赡养义务。虽然杜小某父母离婚时约定杜小某抚养权归生父，但杜小某自初中开始即与刘某共同生活，刘某对杜小某视如己出，给予无私关爱，接送其上下学，生活上对其关心，学业上对其支持、鼓励，支付课外班费用，直至其考上大学，双方已经形成抚养关系，杜小某对刘某负有赡养义务。杜小某毕业后，在上海拥有稳定工作和丰厚收入，对刘某应在经济上给予适当帮助，以使其安度晚年。一审法院根据刘某的身体状况、退休金情况，酌定刘小某、杜小某每人每月给付刘某赡养费。同时在判决书中明确要求杜小某、刘小某应当克服身处外地的客观困难，尽可能创造条件与刘某进行亲情交流，为刘某带来精神上的抚慰。一审判决后，双方当事人均未提起上诉。

典型意义

本案是解决老年人赡养问题的典型案例。我国已经步入老龄化社会，让老年人老有所养、老有所依、老有所乐、老有所安，成为全社会高度关注的现实问题。本案将司法裁判与弘扬社会主义核心价值观充分结合，关注到了老年人精神赡养的需求，在裁判文书中要求二被告克服困难，创造条件与父亲进行亲情交流，促使子女重视精神赡养义务，关注老年人的心理需求，给予老年人精神上的陪伴和慰藉。本案裁判对于社会公众起到了教育、引导的作用，有利于促进家风文明建设，营造和谐宽容、敬老爱老的舆论氛围和社会风尚。

案例四

杨某诉某保险公司人身保险合同纠纷案

基本案情

杨某之子为杨某投保某保险产品计划，该产品系某保险公司专为老年人制定的一款老年人防癌保险。杨某之子在投保前多次与保险业务员通过微信沟通，将杨某有住院病史的情况告知业务员，并将杨某某部分住院病案首页发送给业务员。后业务员告知杨某之子这种情况不用如实告知，因为合同是专保癌症的，在健康询问内容处选择“否”即可。第二个保单年度，杨某被确诊为多发性骨髓瘤，前后多次住院和门诊治疗。杨某向某保险公司申请理赔，某保险公司以杨某未履行如实告知义务为由，作出解除保险合同、不承担保险金给付责任的决定。杨某诉请某保险公司赔偿保险金。

裁判结果

一审法院认为，杨某之子在投保前已通过微信将杨某住院史等情况告知保险业务员，应业务员的要求在健康询问内容处选择“否”，不存在未如实告知杨某健康情况的情形，某保险公司不得以未履行如实告知义务为由单方解除保险合同。杨某所患疾病发生在保险期间内，且属于合同约定的保险事故，某保险公司应当承担保险责任。一审法院判决某保险公司向杨某支付保险金。一审判决后，双方当事人均未提出上诉。

典型意义

本案系依法保护老年人商业医疗保险权益的典型案例。保险消费者在投保商业医疗保险时，保险公司通常会要求投保人及被保险人填写健康告知书，若被保险人患有健康告知书中载明的疾病，保险公司则极有可能不予承保。本案中，某保险公司在明知杨某曾患有疾病的情况下，仍予以承保，其以被保险人未履行如实告知义务为由拒绝理赔、解除保险合同及不予续保的行为，没有事实基础和法律依据。杨某在保险合同生效期间，被确诊为患多发性骨髓瘤，已经无法再投保其他商业人身保险，某保险公司的上述行为，严重侵害了杨某依法取得商业医疗保险赔偿的权益。随着经济快速发展和人口老龄化程度加剧，针对老年群众的保险产品层出不穷，鉴于老年人的认知能力和投保经验不足，保险机构应对承保条件、理赔条件等向老年人进行特别告知，否则将承担不利后果。本案的处理平衡了老年人契约自由和金融保险市场秩序的关系，保障了老年人充分享受商业医疗保险的合法权益，有助于促进和规范发展第三支柱养老保险。

案例五

韩小某诉韩某返还原物纠纷案

基本案情

韩某与妻子离婚时约定，家庭住房归儿子韩小某所有，但韩某及妻子在无住所前均有权居住。后案涉房屋被登记至韩小某名下，韩某与韩小某在该房屋内继续居住至今。韩某父子因日常琐事发生矛盾，双方达成治安调解协议，约定韩某腾出韩小某名下案涉房屋，韩小某给韩某人民币三万余元等内容，但双方均未履行上述调解协议。后韩小某起诉要求韩某搬出案涉房屋。

裁判结果

本案韩某虽未因登记而取得《中华人民共和国民法典》中规定的居住权，但并不妨碍其在原有的唯一住房中居住生活。父母将房屋赠与子女后，在房屋已被过户到子女名下的情况下，关于父母是否仍有权在房屋内继续居住的问题，应当综合考虑当事人之间特定的身份关系、房屋所有权的取得来源、赠与人的居住情况等要素予以判断。本案中，韩小某对房屋的所有权来源于父母的赠与，父亲年迈并无其他住房居住时，不直接将老年人的居住行为定性为无权占有的侵权行为，否则与弘扬尊老、敬老、爱老的中华民族优秀传统文化，传递和谐、友善、法治的社会主义核心价值观相悖。本案综合衡量各项因素，一审法院判决驳回韩小某的诉讼请求。双方当事人均未提起上诉。

典型意义

本案是保障老年人居住权的典型案例。案涉房屋的权属系基于血缘关系的赠与，离婚协议书中约定父母在无住所前均有权居住，年近父亲也长期在内居住且无其他住所。本案判决在法律的尺度内，将道德的温度融

入其中，结合房屋权属来源、居住状况等因素，做出了法理情兼备的裁判，彰显了崇尚孝德的中华民族传统文化，传递了用心守护“夕阳”的审判温情，对于劝导当事人崇尚家庭伦理，唤醒沉睡亲情，发挥司法裁判的社会价值引导作用，倡导家庭家风文明建设，保护老年人合法权益具有重要意义与作用。

案例六

王某诉某老年公寓健康权纠纷案

基本案情

某老年公寓、王某、王某之子订立三方协议，约定某老年公寓为王某提供高级护理（身体健康、生活能自理），服务项目为洗衣服及一日三餐等。王某入住某老年公寓后，在其居住房屋门口摔倒。当日，某老年公寓工作人员通知王某家属，家属自行将王某送往医院住院治疗，王某被诊断为左股骨粗隆间骨折等。后王某提起本案诉讼，要求某老年公寓赔偿医疗费等损失。

裁判结果

一审法院认为，依照三方协议约定，某老年公寓为王某提供高级护理，服务项目仅为洗衣服及一日三餐，并不提供一对一24小时专人看护，不能认定某老年公寓对王某摔倒的事实存有过错。但某老年公寓作为养老服务机构，在其营业场所内发现王某摔倒后，未能及时采取必要救济措施，应就其延迟救助行为对王某摔伤后果承担一定责任，一审法院认定某老年公寓应向王某支付部分医疗费、护理费等。该案件上诉后，二审驳回上诉，维持原判。

典型意义

本案为保障老年人养老护理权益的典型案列。随着老龄化态势的加剧，机构养老成为重要的养老模式之一，由于老年人属于高风险人群，生理、心理状况特殊，发生摔伤、骨折、猝死等意外伤害事件的概率较高，老年公寓作为专业的养老机构，应对老年人受伤的后果进行有效预防和紧急处理。虽然养老机构与老年人之间存在多种护理模式，但各种护理模式下，养老机构对老年人负有注意、通知、协助等附随义务。目前部分养老机构仍存在设施配备不够完善，责任意识有待提高等问题，一定程度上侵害了老年人依法获得养老护理的权益。本案有利于厘清养老服务合同当事人的权利义务关系，强化养老服务行业主体责任意识，提高养老机构经营管理水平，加强老年人权益保障。

案例七

王某莉申请认定王某军无民事行为能力案

基本案情

王某军因患脑梗昏迷住院，亟需用钱接受治疗。王某军生病前曾购买保险，在其昏迷期间保险到期。依照保险合同相关约定，需王某军本人持身份证件亲自取出收益。为及时拿到该笔收益用于王某军住院治疗，其姐王某莉与王某军的配偶向法院提出申请，要求宣告王某军为无民事行为能力人，并指定王某军配偶为监护人。法院了解情况后，迅速启动司法鉴定程序，对王某军的行为能力进行鉴定。鉴定意见为：被鉴定人王某军的精神状态为器质性精神障碍，目前为无民事行为能力。

裁判结果

法院生效判决认为，鉴定意见真实客观地反映了王某军身体状况，法院予以采信。王某军配偶身体健康，可以照顾王某军，且自愿担任王某军的监护人。法院判决：王某军为无民事行为能力人，指定王某军的配偶为王某军的监护人。

典型意义

本案系人民法院推动解决老年人“急难愁盼”问题的典型案例。本案中，王某军已年近七十，因患脑梗处于住院昏迷状态，生命危在旦夕，亟需用钱接受治疗，人民法院坚持“快速处理、高效办结”原则，迅速确定解决方案，开辟绿色通道，协调鉴定单位加快鉴定进度，高效推进案件进展，将通常需要至少一个月的行为能力鉴定时间大幅缩短。本案从立案、鉴定到审结，仅用时9天，以办案加速度提升老年人权益司法保护力度。判决生效后，王某军的配偶作为监护人，顺利取出保险收益，及时为王某军进行了医疗救治。

案例八

王某诉李某赡养费纠纷案

基本案情

王某、李某系母子关系，王某现年92岁，李某现年70岁。王某夫妻生育了包括李某在内的5个子女，王某配偶和长女已先于王某去世。王某曾数次起诉至法院，要求四名子女支付赡养费、医疗费等，上述案件均经调解达成调解协议。本次诉讼因王某在医院治疗肠癌期间花费大量医疗费，将其医疗费用分配给四个子女平均承担，另外三个子女均已给付完毕，只有李某没有分担，故提起诉讼要求李某分担医疗费。

裁判结果

一审法院认为，孝敬父母是中华民族的优良传统，成年子女不履行赡养义务的，缺乏劳动能力或者生活困难的父母，有要求成年子女给付赡养费的权利。王某年逾九旬且患有疾病，其产生的大额医疗费由子女均担依据充分，李某提出的其自身患有疾病等因素不能成为其拒绝履行赡养义务的正当理由，相较于王某，李某有配偶的照料和子女的支持，具备承担其所应负担份额医疗费的能力，故对王某主张由李某分担医疗费费的诉求，予以支持。该案件上诉后，二审判决驳回上诉，维持原判。

典型意义

本案例系父子两代人共同步入老年阶段发生赡养纠纷的典型案列。我国已进入老龄化社会，随着老年人生活医疗保障水平的提高，人均生存年龄持续增长，“老人赡养老人”模式下的利益平衡难题不断涌现。在赡养人和被赡养人同为老年人的情况下，需要综合被赡养人的实际需求、经济状况、子女人数以及赡养人的经济负担能力、身体状况，平衡两者利益之后做出合理合法的裁决。本案的审理是对此类案件审理原则的有益探索，为老年人权益保障提供了更多的行为指引和规则参考。

案例九

吴某诉某银行储蓄存款合同纠纷案

基本案情

吴某年近七十，其听从骗子要求，在某银行网点工作人员的协助下开设手机银行及电子令牌，并将电子令牌生成的密码告知骗子，导致账户上130万元被转走。吴某认为自己被电信诈骗，是受限于自己的认知水平，固然应当承担相应责任，但是作为专业金融机构的银行，对防止网络电信诈骗具有一定的注意和审慎义务，工作人员在办理相关业务的过程中，明显存在重大失误，应对该起电信诈骗负一定责任，遂起诉要求某银行赔偿吴某130万元的资金损失。

裁判结果

一审法院认为，转账过程中吴某轻信诈骗电话、泄露密码，导致账户里的钱被转走，是资金损失的直接原因。但依据人民银行相关规定，银行在为存款人开通非柜面转账业务时，应当与存款人签订协议，约定非柜面渠道转账的日累计限额、笔数和年累计限额等。某银行未就不同限额和笔数向吴某做出明确说明，未就相关风险履行告知义务，也存在一定过错。经综合考虑，一审法院认为吴某对损失承担主要责任，银行承担部分赔偿责任，酌定某银行赔偿吴某20%的资金损失。该案件上诉后，二审判决驳回上诉，维持原判。

典型意义

本案例是维护老年人金融资金安全的典型案例。很多犯罪分子利用老年人对于智能手机操作不熟悉、缺乏基本安全防护意识的弱点，通过远程操控，诱骗老年人通过银行转账的方式把辛苦积攒的养老钱“送”到犯罪分子手中。受害人自身对于电信诈骗缺乏安全防范意识固然是该类诈骗成型的主要原因，但相关金融机构在开展业务时未结合老年人的认知能力和行为特点充分履行告知义务和风险提示义务，间接助长了电信诈骗行为。银行作为专业金融机构，在防范电信网络新型违法犯罪中应当切实履行主体责任，在老年人等重点人群办理较高风险业务时应当给予更多关注和帮助，共同筑牢老年人金融资产安全防线。

案例十

吴某等191人诉李某、某公司合同纠纷系列案

基本案情

李某系某公司董事长，李某、某公司在社会大肆宣传该公司生产的保健品可防癌，对老年人的脑血管、心血管病有特别疗效，并且承诺购买其产品视为向其公司出借款项，到年底返还本金，保健品视为赠送。吴某等190余位老年人向某公司购买保健品后，李某、某公司未履行返还本金的承诺，尚有300万余元未予返还。吴某等人与某公司签订协议，约定了以酒抵款等还款方案，但李某、某公司未依照该方案履行。后吴某等人又与李某签订协议，约定李某分期给付款项并约定违约金，李某仍未履行全部协议。

裁判结果

一审法院判决李某公司、李某连带给付吴某等人合同款项及违约金。一审判决后，李某不服，提起上诉。该批案件涉老年人众多，标的金额较大，受疫情、舆情等不利因素影响，极易引发群体性事件。为促成案件“一揽子”解决，切实保障和维护老年群体的合法权益，二审法院迅速制定应急预案，组织研判会议，指派法官赴企业走访摸底，深入了解企业现状及困境，开通绿色通道，先行与老年人代表沟通交流，避免矛盾升级，引发次生纠纷。了解到当事人中不乏身患重病的老年人，经过与双方充分沟通，择优拟定多种调解方案，为当事人提供“菜单式”解纷服务，使老年人足不出户，便能实现合法权益的有效保障，切身感受到司法的温度和力度。190余起案件从立案到结案，仅用五天时间均以当事人撤回上诉的形式圆满解决。

典型意义

本系列案件系保障老年人合法权益的典型案例。近年来，老年人对于保健养生等方面的需求不断增长，一些商家利用老年人害怕疾病、渴望健康的心理，诱导老年人购买昂贵的保健品，或签订难以完全履行的合同，侵害老年人财产权益。针对老年人这一特殊群体的年龄、心理状态和接受能力，二审法院创新审理模式，强化诉调对接，织密多元解纷网，诉前和诉中调解无缝对接，并创新实施“三化”工作法，调解疏导系统化、矛盾化解联动化、司法服务主动化，增强调解的灵活性、说服力，提高了调解的成功率，构建立体化维权网络，彰显人文司法关怀，化解老年群体性案件示范效应得以充分显现。本系列案件的快速高效审理，为加快更新涉老审判理念，探索涉老案件审判专业化，切实保护老年人合法权益提供了有益借鉴。

案例十一

侯某诉夏某共有物分割纠纷案

基本案情

侯某丈夫和独子均已去世，系一名独居老人。夏某与侯某原系婆媳关系，二人曾共同购买涉案房屋，侯某支付六成首付款，剩余房款以夏某名义贷款，产权登记为婆媳二人共同共有，现该房屋贷款已经清偿完毕。侯

某之子去世后，侯某起诉要求对案涉房屋进行分割，并主张按照首付款比例获得案涉房屋60%份额。夏某提交侯某的书面声明，证明侯某已经做出了放弃房屋所有权的意思表示，该房屋属于夏某单独所有。侯某称该声明是其在儿子病重期间所书写，但后因婆媳矛盾无法调和，侯某决定撤销对房产份额的赠与。

裁判结果

一审法院认为，本案的争议焦点是，侯某是否已将案涉房产的份额赠予夏某。依照《中华人民共和国民法典》相关规定，不动产物权以登记作为物权变动的生效要件，赠与人在赠与财产权利转移之前可以撤销赠与。侯某虽作出过赠与房产份额的意思表示，但双方并未办理所有权转移登记，案涉房屋不能认定为夏某单独所有。考虑到侯某为中年丧夫、老年丧子的独居老人，且与夏某之间的矛盾均系家庭琐事引发，直接判决虽能厘清权利义务关系，但会激化双方矛盾，给双方带来新的伤害。在此前提下，法院对双方进行多轮调解，引导双方考虑既有情感，对案涉房屋的处理进行公平协商。双方当事人充分沟通后，达成了一致调解意见，即案涉房屋归夏某所有，夏某一次性给付侯某房屋现价一半的折价款。本案调解结案。

典型意义

本案系维护老年人财产权益的典型案。房产对于老年人来说是极为重要的财产，也是晚年生活的主要保障，部分老年人的认知能力有所减退，容易轻易作出处分重大财产的决定，后续又会因为相互关系的变化反悔和撤销。在处理此类案件时，必须立足于老年人的生理、心理特点，充分查明老年人的真实意愿，依法保护老年人的财产权益。法院对双方当事人辨法析理、倾情调和，最大限度消除了双方的对立心理，促使双方握手言和达成和解。本案的处理，对于营造老有所养、老有所依、老有所乐、老有所安的优良社会风尚具有积极意义。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=605&aid=110134>

(来源：天津津南法院)

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