

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30日 星期三（2022第227期）壬寅年十一月初七

## 民政部关于加强养老机构非法集资防范化解工作的意见 依法保护老年人合法权益



借鉴国际经验，探索中国养老金发展路径——访恒安标准养老董事长万群



- 在实施积极应对人口老龄化国家战略的背景下，个人养老金制度近日在36个先行城市（地区）启动实施。如何发挥商业养老保险功能，应对人口老龄化带来的挑战？如何吸收国外经验，完善我国“三支柱”养老保险体系？如何推动我国个人养老金制度发展？近日，恒安标准养老有限责任公司（以下简称“恒安标准养老”）董事长万群就上述问题接受了《金融时报》记者专访。

<b>养老视点</b>	<b>4</b>
北京“养老服务圈”众人拾柴火焰高	4
山东：互助养老撑起幸福晚年	4
报告：老龄化群体青睐“购房自住”全款占比较高	5
中国人口老龄化：危机还是机遇？	5
卫华：抢抓重要战略机遇期，推动养老服务高质量发展	5
中经评论：重视老龄事业发展，守护最美“夕阳红”	5
<b>政策法规</b>	<b>6</b>
民政部、公安部、市场监管总局、中国银保监会关于加强养老机构非法集资防范化解工作的意见	6
筑牢织密“防非”安全网全力守护老年人“钱袋子”——解读《民政部、公安部、市场监管总局、中国银保监会关于加强养老机构非法集资防范化解工作的意见》	6
<b>养老产业</b>	<b>7</b>
上寿居聚焦养生养老领域，构建完善大健康产业体系	7
第四届中国老年健康国际论坛召开	8
<b>养老访谈</b>	<b>8</b>
借鉴国际经验，探索中国养老金发展路径——访恒安标准养老董事长万群	8
<b>健康管理</b>	<b>9</b>
提升老年人疫苗接种率，加强核酸检测机构监管	9
<b>养老金融</b>	<b>9</b>
两大行推出特定养老储蓄，将尽快纳入个人养老金账户产品列表	9
个人养老金正式上线，各银行开启争夺战花式“揽户”	9
应丰富个人养老金的产品和流动性等保障	10
机构“首单”纷纷落地，个人养老金业务加速拓展	10
<b>社会保障</b>	<b>11</b>
黑龙江省建立城乡居民基本养老保险丧葬补助金制度	11
福建省发布2022年基本养老保险计发基数	11
<b>关于我们</b>	<b>12</b>
<b>联系我们</b>	<b>12</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













# 养老视点

## 北京“养老服务圈”众人拾柴火焰高

200多个橘红色标牌，串起了一个“养老服务圈”。

记者走入东城区朝阳门街道，橘红色的“区域养老服务联合体站点”标牌随处可见。挂这牌子的，除了养老机构、养老驿站，还有超市、便利店、餐厅，甚至房屋中介门店。在这些商户，老人可以“累了歇歇脚、渴了喝口水”，就像到了街坊家里一样。

“只要老人来到店里，我们都会尽最大努力做好服务。”说这话的，是银河SOHO佳能体验服务中心的经理段进。在朝阳门养老服务联合体的200多家挂牌商户中，这家店显得有些特殊。一家经营专业摄影器材的商户，怎么也做起助老服务了？这还要从一次上门服务说起。

家住新鲜社区的李民志和马冬是一对空巢老人，两位老人都有视力残疾，一位全盲，一位仅有光感。春节临近，两位老人提出了个要求，想拍一张全家福。原来，因为视力残疾出门不便，两位老人一辈子都没怎么拍过照，仅有的照片都是为了办身份证、残疾证照的，没有合照。为了满足老人的心愿，街道找到了段进。

一听说是上门给盲人拍照，段进有些犯嘀咕。可了解到老人为什么要拍照时，他毫不犹豫地答应下来。为了拍好照片，他专门购置了一套打光设备。拍照那天，李奶奶特意穿了一件红毛衣，拉着老伴儿坐在一起，摄影师拿起相机，咔嚓咔嚓一口气拍了10多张照片。段进当场把照片打印出来交到老人手中，两位老人摩挲着相框，不停地说着谢谢，眼角泛出了泪花。

老人的反应，让段进深受触动。他感慨道，助老服务不但拉近了商家和居民的距离，还让他感受到了爱的传递。“这促使我们愿意一直做下去，去影响更多的人。”

在养老服务联合体的带动下，加入助老服务行列的商户越来越多。朝阳门街道常住人口30473人，其中60岁及以上常住人口占比25%，老龄化程度较高。过去，街道辖区跟老人打交道的只有养老院、养老驿站，如今，加入养老服务联合体的服务商已达到249家，构成了一个“15分钟助老服务圈”。在这个服务圈，服务商除了能够提供歇歇脚、喝口水、解内急、聊天等8项暖心服务，联合体还结合服务商的自身特点，设计了一些特色助老项目，形成了“8+N”的助老服务模式。

段进所在的佳能体验服务中心，就成立了公益摄影队，并推出“最美长者”公益助老项目，为行动不便的社区老年人免费拍摄全家福；大方胡同老人经常光顾的生活超市，推出了“联心饺子”项目，逢年过节为生活困难的老人送饺子；还有一家茶叶店主动提供茶叶，鼓励志愿者陪伴老人多聊天……

在大方胡同，记者遇见了正在遛弯儿的苏奶奶。老人已经87岁高龄，说起街道的养老工作，老人赞不绝口。“街道搞得不错，生活都特方便，我挺知足。”记者问道，这么大岁数了，一个人出门家里不担心吗？老人指了指路边挂着橘红色标牌的商户说，只要看到这种牌子，走到哪儿都不犯怵。

原来，为了鼓励商户在遇到突发情况时敢于救助，朝阳门街道还为每一家服务商上了养老服务机构综合责任保险，免去了商户的后顾之忧。朝阳门养老服务联合体项目社工宋楠介绍，通过参与助老服务，商户更熟悉社区，居民对商户也更加信任，形成了公益暖生意、生意带公益的良性循环，让“服务圈”真正转动起来。

众人拾柴火焰高。朝阳门养老服务联合体带动的不仅仅是商户，还带动了不少居民甚至是孩子参与进来。15岁的吴柏霆是北京市第一六六中学的一名高中生，在母亲的影响下，他从小学就开始参与与街道的助老服务，并和困难老人结成了对子。大家欣慰地看到，孩子们正在把孝老敬亲的传统美德传递下去。

经过不断探索，朝阳门养老服务联合体将辖区养老服务资源充分融合，营造社会化养老的浓厚氛围，让老年人晚年更幸福。在东城区，“朝阳门经验”得到大力推广，区委社会工作区民政局专门制定实施意见，指导各街道以联合体工作为抓手，促进养老服务工作水平全面提升。目前，全区已有7个街道建成了养老服务联合体，下一步将实现全区全覆盖。

### 记者手记

党的二十大报告提出，实施积极应对人口老龄化国家战略，发展养老事业和养老产业，优化孤寡老人服务，推动实现全体老年人享有基本养老服务。

朝阳门街道建立区域养老服务联合体，整合了辖区资源，壮大了助老服务队伍，让老人、商户、孩子都能从中获益。养老是全社会的事，政府搭建平台，社会各界齐参与，积极应对人口老龄化，发展养老事业的有力举措。人人爱老、人人助老，众人拾柴火焰高。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=110284>

(来源：北京日报客户端)

## 山东：互助养老撑起幸福晚年

党的二十大报告提出，要实施积极应对人口老龄化国家战略，发展养老事业和养老产业，优化孤寡老人服务，推动实现全体老年人享有基本养老服务。如何把党的二十大精神落在基层创新实践中？初冬时节，记者走进杭州市上城区南星街道白塔岭社区进行采访。

### 服务今天享受明天

白塔岭社区位于杭州老城区。社区内只有一个拆迁小区白塔人家，60岁以上的老年人有823人，80岁以上123人，占比近30%，老龄化程度较高。

早在2020年6月，社区就引入专业化社会力量，创新政府购买服务方式，打造了杭州市首个小区服务驿站，成为党建引领小区治理的重要抓手。不仅有每天一项小服务、每月一场大服务的为老服务机制，而且每天都有志愿者来值班，与老人聊天，了解老人的需求并反馈给社区，最后由党建联建单位提供力所能及的帮助，老年人不出小区就能享受到优质服务。

“尽管社区的养老服务形成了一定基础，但随着老龄化加剧，养老服务依然存在严重不足。”白塔岭社区党委书记李俊坦言，以家庭照顾为基础的传统家庭养老模式难以继。

2021年3月，具有本土特色的白塔岭“时间银行”应运而生。

这种新型的养老模式，一言以蔽之，就是服务今天，享受明天：低龄老年人进行志愿服务存储时间，等到年满80周岁，就可以提取兑换服务。

69岁的虞桂英是浙江上虞人，上世纪80年代就到杭州打工，退休后定居在白塔岭。

“当时，我在建筑工地打零工，家里的小孩照顾不上，经常靠邻居帮忙。”时至今日，虞桂英心存感恩。“时间银行”推出不久，虞桂英就注册登记，为高龄老人送餐。

虞桂英说，送餐小组4人一组，每月轮值一周。送餐的志愿者年龄一般在六七十岁，送餐对象都是八九十岁高龄的独居孤寡老人，或是身有残疾的困难老人。

11月23日中午，记者随虞桂英一起送餐，敲开了白塔人家7幢2单元一户的房门。74岁的徐基智是一位退休教师，由于眼睛二级残疾，视力很弱。

“我平常都是一个住人，身边也没个说话的人，志愿者每一次送餐，对我来说就是最好的交流。”徐基智说。

目前，在白塔岭社区，像虞桂英这样的志愿者已有70多人。根据各自服务特长，组成了爱心送餐、上门探望、倾听陪伴、暖心热线等多个小分队，为高龄老人提供贴心志愿服务。

### 赠人玫瑰手留“余额”

“今天我帮别人，明天别人帮我。”66岁的杭州市“功勋志愿者”、白塔岭社区的资深志愿者冯爱春说，赠人玫瑰，手留余香，何乐而不为？

如今，在白塔岭社区，随着“时间银行”的诞生，赠人玫瑰，不仅可以手留余香，还能手留“余额”。

南星街道办事处主任项波说，“时间银行”只存时间不存钱，时间就像“货币”，可以在“银行”存储、兑换，获得的方式就是申请成为养老服务志愿者，为高龄、独居或者特别需求人群提供志愿服务。

在白塔岭社区，“时间币”取名为“善时币”。翻开社区提供的“时间银行”手册，记者看到，有关志愿服务活动“时间币”获取的标准一清二楚。

当着大家的面，冯爱春并不在意透露她的“时间币”余额已经有好几万。

“时间银行”表面上看存的是“时间币”，但实际上存的是邻里之间的爱心。李俊说，起初还担心志愿服务能不能长久开展下去，通过这个平台，拉近了邻里关系，开启了邻里互助新模式，架起了邻里之间沟通的桥梁。

今年9月，“时间银行”还在“浙里办”浙江线上。依靠上城区委组织部支持，社区统筹协调党建联建机制，拓展“善时币”兑换渠道，实现线上兑换服务、陪伴等为老服务，线下兑换“公益超市”商品及服务。走进小区服务驿站，“时间银行”公益集市十分醒目，集市里有防疫物资、生活用品、服务项目，在“时间银行”应用场景上也上架了本土化专区，志愿者可以通过积累的“善时币”随时进行线上线下的兑换。

目前，在白塔岭社区，加入“时间银行”计划的低龄老人志愿者已达76人，服务时长总计3万多小时，项目累计提供为老服务6300人次。

### 精准触达共治共享

作为一种新型智慧养老模式，“时间银行”既是一个延期兑付的公益凭证，也是一种带有空间属性的信用工具。

“既然是一种信用工具，就会有风险。”南星街道办事处副主任戴晓清表示，随着今后高龄老年人越来越多，如何确保公平、保证兑换，不让“时间币”贬值，是回避不了的问题。

唯一的办法就是依靠机制保障。

负责运营“时间银行”的汇泉为老社会发展中心主任颜文花认为，眼下的关键，是要抓住浙江数字化改革的契机，破解“精准触达”这个难题，推动老年群体共治共享。

记者注意到，白塔岭社区在“志愿浙江·时间银行”上线后，采取的是混合激励保障模式，一方面是政府部门背书，保障志愿者的合法权益，享受志愿服务期间的人身意外保险以及表彰激励。另一方面，鼓励社会信用组织、金融机构、企业单位共同为“时间银行”的激励保障体系赋能。

在这样的保障模式下，白塔岭社区“时间银行”的运作模式悄然改变。

最明显的是，原来的志愿服务都是“以时论英雄”，现在通过时长数、活跃度、技能值、荣誉值、影响力、威望值等六维评价数据，实现志愿服务精准触达。

改变了“被动培训”的现状，从志愿者被动培训变为主动学习成长。社区推出的“志愿者成长营”，以“升级游戏”的形式，鼓励志愿者从“志愿新人”成长为“志愿达人”，大大增强志愿服务的“可玩性”。

激励机制也从单一变为多元。社区推出“善时金”“霞光分”两种“货币”，鼓励长期存储“善时金”，增加个人“养老资产”。

李俊告诉记者，全国现有200多个地区都在探索“时间银行”。党的二十大为养老工作指明了方向，作为基层社区，要把兜底保障落到实处，把老有所为与老有所养结合起来，让志愿者在社区治理中有更多作为，不断提升居民的获得感、幸福感、安全感。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=110285>

(来源：济宁新闻)

## 报告：老龄化群体青睐“购房自住” 全款占比较高

近日，中国人民大学劳动人事学院与贝壳研究院联合发布《2022年老年人住房需求洞察报告》（以下简称《报告》），该调研面向上海、北京、南京、合肥、大连等14个城市，搭建了中国老龄化群体住房消费行为的新框架——老年住房交易“双驱动”模型。报告指出，超9成的老龄化群体购房自住，其中有25.3%的老人出于代际支持目的。老龄化群体更倾向于全款购房，占比达到83.2%，高出中青年群体58.6个百分点。

报告指出，老年住房交易“双驱动”模型中“双驱动”是指影响老龄化群体参与住房交易的两个基本动因，一是居住改善，二是代际支持。据调研，超9成的老龄化群体购房自住，其中有25.3%的老人出于代际支持目的。近2成老人选择在子女居住地附近购房，其中超6成老人是为了方便子女照顾自己。随着年龄增大，老人购房决策的影响因素也有所变化。70岁以上老人行动和自理能力下降，购房动因更偏向于改善居住条件及同子女就近居住方面，高于70岁以下老人6.4个百分点。相比之下，70岁以下老人购房时更注重小区周边配套（如医院及购物交通设施等）。

至于老年群体出售住房的目的，则是以支持子女为主（代际支持型售房），占比近5成。其中近3成是用于变现支持子女买房，主要支持子女“小换大”改善居住品质，以及为子女购置婚房，其次为变现给子女分配财产或清偿债务。

受传统消费观念影响，再加上贷款年限受年龄限制，老龄化群体更倾向于全款购房，占比达到83.2%，高出中青年群体58.6个百分点。80%以上老年群体购房首付资金主要来自个人积蓄或房产本金（卖房所得），以房产本金作为购房款的比例要显著高于中青年群体。此外，老年人向亲友借贷的比例略高于中青年群体。

报告指出，老年群体选择购买和出售两居室的比例占比最高，均在50%左右，分别高出中青年群体11.7、7个百分点。面积方面，近7成老年人偏好90平米以下的房子，其中选择70-90平米的最多，占31%。多数老年人所购住房处于市中心或主城区，整体高出青年群体4.51个百分点，独居老人选择在市中心购房的比例明显更高，更“希望地段繁华热闹”。卖房老人所售房屋以市中心或非市中心主城区住房为主，出售市中心住房占比高于青年群体10个百分点。

就小区周边而言，老年群体与中青年群体均看重“交通及日常生活便利度”，相比之下，老年群体更看重小区周边就医条件、是否能同子女或亲友就近居住，该项比例较中青年群体分别高出29.4、10.6个百分点。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=110286>

（来源：经济参考网）

## 中国人口老龄化：危机还是机遇？

长期护理服务的巨大缺口也必须填补。

中国人口老龄化：危机还是机遇？

孝——尊重父母、长辈和祖先——在中国是一种根深蒂固的美德。但经济的快速发展，以及个人主义的抬头和家庭规模的缩小，已经侵蚀了中国老年人的社会地位。这一变化恰逢老年人数量的大幅增加。许多国家都面临着日益严重的人口老龄化问题，但中国现在是在世界上老年人口最多的国家。2019年，中国60岁以上人口达2.54亿。到2040年，这一数字预计将增加到4.02亿，约占总人口的28%。这些变化对中国的健康产生了深远的影响，非传染性疾病的风险和负担不断增加，对卫生和社会保健系统的需求也在飙升。中国如何适应？

年轻一代照顾老年人的传统护理模式无法提供解决方案。尽管实行了二胎三孩政策，但中国的生育率在过去四十年里持续下降。印度将很快超过中国成为世界上人口最多的国家，健康指标与评估研究所预测，从2017年到2100年，中国人口将减少48%。相反，正如本周在《柳叶刀》杂志上发表的一个新委员会所论证的那样，拥抱和促进健康老龄化是关键。

北京大学-柳叶刀关于中国健康老龄化之路的委员会持乐观态度，概述了健康老龄化如何为中国带来巨大机遇。由中国领先的智库之一——北京大学国家发展研究院牵头，与来自各个学科的国际专家合作，制定了一系列政策，不仅旨在解决中国的人口危机，而且释放老年人口和整个中国社会的智力和职业能力。

为此，需要改变提供护理的方式和地点。当前中国老一辈人的健康状况往往比较复杂，合并症和多病患病率高，城乡、男女之间存在持续的健康差异。希望通过简单地增加大型医院老年科医生和护士的数量来应对这些挑战既不现实也不可行。相反，作者呼吁从以疾病为中心的护理转向以人为本的护理；对老年人的护理应主要以社区和家庭为基础，而不是以医院为基础。这种重新调整将带来巨大的文化转变：许多中国人在需要医疗服务时直接去医院，绕过初级保健。

长期护理服务的巨大缺口也必须填补。发表在《柳叶刀公共卫生》上的一项分析中，龚金全及其同事预测，到2030年，中国将有14.02亿老年人需要长期护理。因此，委员们表示，推动跨学科初级卫生保健团队的发展融入社区，对于老年人来说势在必行，包括建立移动医疗和在线医疗服务以改善可及性。

变革的需要超越了卫生系统。委员们承认，社会经济不平等现象普遍存在，并影响着中国老年人的健康。为确保所有人的经济安全，中国应补贴最贫困人口的治疗和教育，对健康的社会决定因素采取生命全程方法，并缩小社会经济差距（例如城乡差距）。例如，在中国，工薪阶层女性比男性提前10年退休，导致养老金大幅降低和性别不平等现象严重。将女性的退休年龄提高到男性的退休年龄将有助于缩小这种差距。

这是一套雄心勃勃的建议，适用于中国社会的许多部门。没有强烈的政治意愿，这些目标将无法实现。人口老龄化的重要性在上个月的中国共产党全国代表大会上得到认可，习近平主席在会上谈到了建设健康中国和优先考虑健康问题。他表示要积极应对人口老龄化，发展养老体系，确保中国所有老年人都能得到基本的照顾和支持。考虑到中国的人口轨迹，这些都是明智的优先事项。北京大学——柳叶刀委员会汇集了最好的证据，并提供了使它们成为现实的最清晰的途径。这一结果不仅有利于老年人，也有利于整个中国的健康。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=110287>

（来源：医学视界）

## 卫华：抢抓重要战略机遇期，推动养老服务高质量发展

11月28日，由陕西省民政厅主办的陕西“福彩杯”第五届养老护理职业技能大赛总决赛鸣锣开赛，记者专访了陕西省民政厅党组书记、厅长卫华。

记者：养老服务人才是养老服务高质量发展不可或缺的重要力量，其专业化程度和服务能力的高低对养老服务质量有着直接影响。迈入新征程，民政部门是如何加强养老服务人才队伍建设的？下一步工作方向和思路有哪些考量？

陕西省民政厅党组书记、厅长卫华：党的二十大报告指出，实施积极应对人口老龄化国家战略，发展养老事业和养老产业，优化孤寡老人服务，推动实现全体老年人享有基本养老服务。擘画出了养老服务工作的宏伟蓝图，为新时代养老服务发展指明了方向。加强养老服务人才队伍建设是实施积极应对人口老龄化国家战略和人才强国战略的重要内容，是健全完善养老服务体系的重要支撑。

老龄化是人类寿命延长、社会发展进步的一个社会现象。老龄化是指60岁以上的老人占总人口10%以上，这就标志着社会进入了老龄化的社会。从全国的情况来看，我国是在2000年进入老龄化社会，陕西省是在2002年进入老龄化社会。到了2021年的年末，全省老龄化的水平已经达到了19.6%，高于全国18.9%的平均水平。

这样一个发展趋势也就预示着我们陕西的老龄化来得迟，但是老得快，这也要求我们全省的养老服务要跑得更快，才能够跟得上日益增长的老龄人口的服务需求。

近年来，我们聚焦老年人“急难愁盼”问题，坚守人民情怀、践行使命担当，始终坚持将养老服务人才培养作为推动陕西养老服务高质量发展的重要抓手，建立养老机构服务人员一次性岗位补贴和护理人员从业年限补贴制度，开展免费技能培训，组织进行养老护理员等级认定，举办养老护理职业技能竞赛，不断壮大养老服务人才队伍，为养老服务高质量发展提供坚实人才保障。

未来5到10年是养老服务最佳的窗口期，也是重要的机遇期。各级政府要加大对养老设施投入的力度，同时要加强对养老护理员的培训。从过去三年的情况来看，全省共培训养老护理员17.6万人次，是民政部要求完成培训任务的3.5倍。下一步，我们将强化“人才是第一资源”的意识，加快构建养老服务人才发展政策支撑体系。加强专业人才培养，强化阵地建设，创新人才培养机制，加快建设一支数量充足、结构合理、素质优良、充满活力的养老服务人才队伍。继续实施养老服务人员职业技能培训计划，充分发挥职业技能竞赛的引领示范作用，完善技能等级认定、评价、激励机制，激励青年优秀技能人才脱颖而出。不断健全养老护理员激励政策，广泛选树养老服务领域先进典型，不断提升养老服务从业人员的职业认同感和社会尊崇感。

养老护理员是一支专业的人才队伍，各级民政部门要加强对养老护理员的管理，同时要加强对养老护理员培训的政策支撑。创新培训机制，加大培训力度，打造一支数量充足、素质优良、充满爱心和耐心的护理员队伍。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=110288>

（来源：陕西网）

## 中经评论：重视老龄事业发展，守护最美“夕阳红”

人口老龄化是全球性的发展趋势，也是我国发展面临的重大挑战。当前，我国人口老龄化进程加快，有效应对人口老龄化问题，事关国家发展全局，事关社会和谐稳定，事关亿万百姓福祉。

为了应对人口发展和人口老龄化，近年来我国出台了一系列重要政策，养老产业进入快速发展车道，养老服务朝着专业化、细致化方向发展。2020年11月，“十四五”规划建议首次提出实施积极应对人口老龄化国家战略。2021年11月，《中共中央国务院关于加强新时代老龄工作的意见》发布，要求坚持应对人口老龄化和促进经济社会发展相结合，坚持满足老年人需求和解决人口老龄化问题相结合。今年3月，国家卫生健康委等15部门联合印发《“十四五”健康老龄化规划》，强调深入推进医养结合发展、发展中医药老年健康服务等。

“实施积极应对人口老龄化国家战略，发展养老事业和养老产业，优化孤寡老人服务，推动实现全体老年人享有基本养老服务。”党的二十大报告也进行了最新部署，重申了发展养老事业和养老产业的重要内容。

养老问题不仅关乎老年人自身的幸福，还牵涉子女的生活，关系整个家庭。在我国传统观念里，由于缺乏对养老服务的理解和认同，很多老年人及其家人即使有潜在需求，也难消对养老产品的偏见。为了解决这一问题，如今，越来越专业化、精细化的养老服务在产业竞争的过程中脱颖而出。养老产品质量和服务水平有了保障，自然能吸引到更多的老年群体，这也在潜移默化地改变着人们传统的养老观念。去养老机构养老，不再是老年人避而不谈的话题，子女也不会再被贴上“甩包袱”“不孝顺”的标签。

当然，在老龄经济较快增长的过程中，也滋生出不少乱象，如以养老服务、养老项目为名骗取老年人钱财，或假借“黄昏恋”等名义进行诈骗等，给老年人造成了经济损失，甚至物质和精神上的“双重”打击。对此，除了加强针对老年人的防诈骗宣传引导之外，还要发展多层次、多支柱的养老保险体系，推出各类正规、安全的养老金融服务产品，在维护老年群体切身利益的基础上满足老年人的个性化养老需求。

面对人口老龄化程度加深带来的诸多现实问题，首先需要政府层面在细节上下功夫，如增设更多公共医疗服务机构，切实解决老年人看病就医难题；加快城市无障碍环境建设和公共设施适老化改造，开展农村邻里互助养老服务点建设等，建立综合连续、覆盖城乡的老年服务体系；推进居家养老服务模式，完善社区居家养老照护体系，多样化满足老年人的健康和养老需求。

从企业和社会层面来看，期待更多医疗机构和社会力量都能参与到老龄事业中来，共同探索医养结合、智慧养老等新型养老服务模式，推动养老产业高质量发展。相信在各界的共同努力下，我们一定能够加快构建老年友好型社会，让越来越多的老年人享有优质的养老服务，全力守护最美“夕阳红”。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=110289>

（来源：中国经济网）



# 政策法规

## 民政部、公安部、市场监管总局、中国银保监会关于加强养老机构非法集资防范化解工作的意见

民发〔2022〕89号

各省、自治区、直辖市民政厅（局）、公安厅（局）、市场监管局（厅、委）、防范和处置非法集资工作领导小组办公室，新疆生产建设兵团民政局、公安局、市场监管局、防范和处置非法集资工作领导小组办公室：

为巩固打击整治养老诈骗专项行动成果，加大常态化养老机构非法集资防范化解力度，切实履行好《防范和处置非法集资条例》明确的行业主管部门、监管部门职责，坚持防范为主、打早打小、综合治理、稳妥处置的原则，多措并举强化日常监督管理，依法保护老年人合法权益，现提出如下意见：

### 一、加强风险摸排

（一）通过信息抓取及时掌握增量。省级民政部门要主动对接省级市场监管部门，建立养老机构登记备案信息共享交换机制，推动省级市场监管部门通过省级统一的信用信息共享交换平台、政府数据共享交换平台或者部门间的数据接口（统称信息共享交换平台），将本行政区域内经营范围中包含“养老服务”的市场主体登记信息，自登记之日起10个工作日内推送给省级民政部门。暂不具备条件的，省级民政部门要通过信息共享交换平台，每月至少一次集中抓取上述市场主体登记信息。省级民政部门要重点关注经营范围中包含“养老服务”，且名称中含有“养老、老年、老来、敬老、托老、老人、康旅、健康、养生、康养、医养、寿康、夕阳、休养、长寿、长生、孝心”等字样的市场主体，并将有关登记信息推送到服务场所所在地的县级民政部门，服务场所所在地的县级民政部门要进行现场核查，对实际收住老年人、提供养老服务的养老机构要做到情况清、底数明，并将核查结果逐级反馈省级民政部门。服务场所所在地的县级民政部门要将新增的养老机构纳入监管范围，并督促其依法及时办理备案。具备条件的市、县民政部门可以主动对接同级市场监管部门，并推动同级市场监管部门做好信息推送工作。

民政部门要加强登记信息内部共享，及时掌握民办非营利性养老机构登记情况。对于非民政部门（如行政审批局）批准成立登记的民办非营利性养老机构，民政部门要通过信息共享交换平台，每月至少一次集中抓取相关登记信息。

（二）定期开展存量摸底排查。各地民政部门每年对养老机构服务安全和质量进行不少于一次的现场检查，要重点检查养老机构的运营主体、床位数量、登记备案、服务协议、收费方式、收取预付费及涉及人数、资金使用、营销方式、关联公司、业务扩张等情况，并将摸排开展情况以及各机构摸排结果，及时填报到“金民工程”全国养老服务信息系统。各地民政部门在排查中发现个人或者组织未经登记但以养老机构名义开展养老服务活动的，要引导其尽快依法办理设立登记；对拒不登记且从事经营活动的，依照《民办非企业单位登记管理暂行条例》、《无证无照经营查处办法》、《事业单位登记管理条例实施细则》等法律法规予以处罚。

### 二、加强源头治理

（三）规范养老机构内部管理。养老机构应当依法与接受服务的老年人或者其代理人签订服务协议，明确双方的权利和义务。收取预付费的，应当与老年人或者其代理人协商一致，并告知可能存在的风险，充分保障其知情权。省级民政部门要结合当地实际，在《养老机构服务合同》（示范文本）的基础上，补充完善养老机构收取预付费的相关内容，包括收费标准、收取时限、收费额度、退费办法、违约责任、风险提示等。各地民政部门要通过政府网站、政务新媒体、服务窗口等途径公开示范文本，引导养老机构、老年人或者其代理人依法签订服务协议，维护自身合法权益。各地民政部门在日常监督检查中，可以通过查阅、复制服务协议，或者询问老年人或者其代理人等方式，核实服务协议内容，了解养老机构收取预付费以及告知风险等情况。养老机构未与老年人或者其代理人签订服务协议的，民政部门要约谈其法定代表人（主要负责人），并依照《养老机构管理办法》相关规定予以处罚。

（四）完善养老机构备案信用承诺制度。有多个服务场所的营利性养老机构办理备案，应当分别向服务场所所在地的县级民政部门提出。各地民政部门发现养老机构已收住老年人但未办理备案的，要督促其及时备案。办理备案的民政部门要书面告知养老机构不得从事非法集资，以及从事非法集资相应的法律后果，并要求养老机构填写备案承诺书，承诺不采取任何形式，包括利用关联企业等形式从事非法集资。各地民政部门要加快推进养老机构网上备案，养老机构备案承诺书等材料要及时上传到“金民工程”全国养老服务信息系统，并将养老机构登记备案情况，通过门户网站、信用中国等平台及时向社会公布，发挥公众监督作用。

（五）加大宣传教育力度。各地民政部门要通过抖音、两微一端、新闻媒体、广播电台等方式，推送养老服务领域非法集资风险提示，通过以案说法开展防范养老服务领域非法集资典型案例宣传；要引入专业机构或者社会工作者、志愿者、网络管理员等，开展“三进”（进社区、进机构）、“四见”（见海报张贴、见宣传横幅、见宣传资料、见公益视频），实现养老机构防范非法集资宣传教育全覆盖，引导老年人提高警惕、增强防范意识和能力。县级民政部门还可以联合属地乡镇（街道）、金融机构等，在社区“一站式”服务大厅、商业银行服务大厅、公园、早市等老年人密集的场所，通过悬挂横幅、醒目位置宣传折页卡等方式，向辖区内老年人宣传防范养老服务领域非法集资知识，提高老年人的辨识力和判断力。省级民政部门要根据《养老服务信息公开标准指引》要求，制定养老服务信息公开模板，要求养老机构统一在经营场所醒目位置设置公示栏，指导养老机构公开基本信息、服务资源信息、服务质量管理信息等。各地民政部门要在负责监管的养老机构张贴《关于养老服务领域非法集资的风险提示》的宣传简报，并要求养老机构在简报上签署不从事非法集资的承诺；要公开举报电话和邮箱等举报方式，鼓励群众对涉嫌非法集资行为投诉举报；要按照《养老服务领域基层政务公开标准指引》有关要求，及时公布依法登记备案的养老机构名单、等级评定、行政检查、行政处罚等信息，引导老年人及家属理性选择。公安机关要公布投诉举报专门电话，广泛发动群众举报养老机构涉嫌非法集资的犯罪线索。

### 三、依法分类处置

（六）做好线索通报和分类处置。各地民政部门要对摸排发现的问题隐患进行综合评估、逐一研判，从高到低分别纳入“红橙黄绿”风险管控等级。没有发现风险隐患的，纳入绿色等级。发现养老机构存在收取大额预付费行为，且资金主要用于弥补设施建设资金不足；近三年分支机构、服务网点扩张过快；频繁变更法定代表人、登记注册地；虚假或夸大宣传；有关联公司且存在关联交易等潜在风险隐患的，纳入黄色等级，要提示其经营风险，引导养老机构规范运营和内部管理，合理投资避免快速扩张导致资金链断裂，并可以视情将风险隐患及处理情况，函告防范和处置非法集资工作机制的牵头部门（以下简称处置非法集资牵头部门）。发现养老机构或其法定代表人（主要负责人）有被提起诉讼、投诉举报、舆情曝光、纳入养老服务市场失信联合惩戒对象名单（企业经营异常名录或者严重违法失信名单、社会组织活动异常名录或者严重违法失信名单）；收取大额预付费行为，且资金使用不规范；收取大额预付费的对象数量超过床位总数等情形，并可能存在非法集资风险的，纳入橙色等级，及时函告处置非法集资牵头部门，单独或者会同处置非法集资牵头部门对养老机构和法定代表人（主要负责人）进行警示约谈，责令整改。发现养老机构存在收取大额预付费行为且资不抵债、已经“爆雷”，或引起不良影响、重大舆情等涉嫌非法集资行为的，纳入红色等级，第一时间向属地人民政府报告，并将问题线索函告处置非法集资牵头部门，依法配合做好调查认定、后续处置等工作。发现涉嫌犯罪的，依法移送公安机关。

（七）加强信用监管力度。因从事非法集资依法受到处罚的养老机构，已获评定等级的，在等级有效期内，按照规定作出降低或者取消评定等级的处理；各地民政部门要将其纳入养老服务市场失信联合惩戒对象名单向社会公布，通报相关部门，依法依规实施限制参与评比表彰、等级评定、政府采购、财政资金扶持、政策试点等惩戒措施；对从事非法集资造成重大损失的养老机构相关负责人，要依法依规在一定期限内实施市场和行业禁入措施，直至永远逐出养老服务市场。各地民政部门要通过查询国家企业信用信息公示系统、中国社会组织政务服务平台，全面掌握涉嫌非法集资的养老机构法定代表人（主要负责人）名下登记注册的其他养老机构，并予以密切关注，做好早期干预和风险预警，谨防发生不良连锁反应。

（八）做好处突维稳工作。辖区内养老机构发生非法集资，老年人需要安置的，养老机构要根据服务协议约定与老年人或者其代理人协商确定安置事宜，民政部门要为养老机构妥善安置老年人提供帮助。对因参与非法集资受损的困难老年人，符合条件的，民政部门要依法及时纳入城乡低保、特困供养范围或者给予临时救助等，保障其基本生活，严密防范发生冲击社会道德底线的极端事件。各地民政部门要严格落实依法处置、舆论引导、社会面管控“三同步”要求，加强舆情信息监测，重视群众投诉举报和媒体曝光的负面舆情，对可能发生非法集资突发事件作出研判，防止事态扩大升级。一旦出现负面舆情，要及时协调加强引导管控，严防恶意炒作，并严格按照本地区处置非法集资突发事件应急预案，做好信息报告和处理、应急处置等工作，维护社会稳定大局。

（九）加强部门协同配合。处置非法集资牵头部门依托地方非法集资监测预警平台发现的养老机构涉嫌非法集资、诈骗线索，要及时通报同级民政部门，民政部门要加强核查、做好风险研判和跟踪处置。民政部门与市场监管部门要加强信息共享，推动形成养老机构登记和监管信息数据集。公安机关对民政部门移送的养老机构涉嫌非法集资线索，要加强核查，涉嫌犯罪的，及时立案侦查。公安机关要加强与民政、市场监管、处置非法集资牵头部门的协同配合，依法打击犯罪，维护老年群体合法权益。

民政部

公安部

市场监管总局

中国银保监会

2022年11月7日

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=459&aid=110290>

（来源：民政部）

## 筑牢织密“防非”安全网全力守护老年人“钱袋子”——解读《民政部、公安部、市场监管总局、中国银保监会关于加强养老机构非法集资防范化解工作的意见》

### 一、政策出台

近年来，一些机构和打着“养老服务”“健康养老”等名义，以“高利息、高回报”为诱饵，在养老服务领域实施非法集资，严重侵害广大老年人的合法权益，破坏养老服务健康发展秩序。以习近平同志为核心的党中央对老年人特别关心爱护，强调要维护好老年人合法权益，坚决依法依规从严惩处欺老行为。为全面深入贯彻以人民为中心的发展理念，积极稳妥化解非法集资风险，推动关口前移，加强源头防控，提升部门联动

处置效能，2022年11月7日，民政部、公安部、市场监管总局、中国银保监会联合印发了《关于加强养老机构非法集资防范化解工作的意见》（以下简称《意见》），对常态化养老机构非法集资防范化解工作作出了制度安排。

## 二、政策背景

一是深入贯彻落实党中央、国务院决策部署的重要举措。习近平总书记多次就坚持底线思维，增加忧患意识，提高防控能力，着力防范化解重大风险作出重要指示。防范化解非法集资工作是打好防范化解重大风险攻坚战的任务之一。党中央、国务院出台了相关文件，对做好防范化解非法集资工作作出了一系列决策部署。2020年12月，国务院常务会议审议通过《防范和处置非法集资条例》，将防范和处置非法集资工作纳入法治化、规范化轨道，明确了防范和处置非法集资工作机制，以及地方各级人民政府、行业主管部门、监管部门和市场主体的职责和义务，构建起各尽其责、齐抓共管的综合治理格局。《意见》进一步压紧压实了行业主管部门、监管部门对养老服务领域非法集资风险排查、监测预警和配合处置的职责任务，细化了工作举措，强化了监管要求，提高了防控能力，是深入贯彻落实党中央、国务院决策部署，履行行业必须管安全要求的重要举措。

二是养老服务综合监管制度落地生根的重要成果。2020年12月，国务院办公厅印发《关于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意见》，要求加大对以养老服务为名非法集资的风险排查力度，做好政策宣传和风险提示，依法打击养老服务机构以养老服务为名的非法集资活动。《意见》的出台进一步明确了民政部门、公安机关、市场监管部门与处置非法集资牵头部门在防范化解养老机构非法集资工作中的职责，形成了协同配合监管、信息及时共享、各方联动的工作机制，是建立健全养老服务综合监管制度的重要成果。

三是养老服务高质量发展的有力保障。2022年4月，平安中国建设协调小组牵头12个部门联合开展了为期半年的全国打击整治养老诈骗专项行动。民政部门积极参与，以钉钉子精神一体推进宣传教育、依法打击、整治规范，全面清理整治养老服务涉诈乱象问题，有力维护了老年人合法权益。《意见》针对排查中发现的问题隐患深挖根源、举一反三，将普遍性、规律性问题，以及务实管用的措施固化为制度规范，通过强化养老机构内部管理、细化防控处置措施、加强依法监管和打击力度等，巩固深化了专项行动成果，补齐了制度短板，形成了防范处置养老机构非法集资的长效机制，为推动养老服务高质量发展提供了有力保障。

## 三、政策内容

《意见》共3部分，明确提出了9项要求。聚焦《防范和处置非法集资条例》赋予民政部门在风险排查、监测预警和配合处置三方面的职责定位，加强部门监管协调，突出防范为主、综合治理、稳妥处置的工作原则，从三方面作出规定：

（一）加强风险摸排。对养老机构开展常态化排查，摸清底数情况，发现苗头性问题。一方面，建立民政、市场监管部门养老机构登记备案信息共享交换机制，动态抓取增量，及时纳入民政部门监管范畴。另一方面，通过定期开展现场检查，及时排查存量风险，做到问题隐患早发现、早消除。同时，按照“既管合法、也管非法”的要求，明确将“黑机构”也纳入排查，一旦发现要依法依规处置。

（二）加强源头治理。规范养老机构内部管理、完善备案信用承诺制度强化监管、加大宣传力度提高老年人防范意识，是源头防范非法集资的具体举措。《意见》明确要求养老机构签订服务协议、告知预付费风险，保障老年人知情权。完善备案信用承诺制度，对备案要求、备案承诺书、备案信息公示等提出要求。通过“三进”、“四见”全覆盖宣传、制定养老服务质量信息公开模板、张贴宣传海报、畅通投诉举报渠道、加强政务公开等措施，达到宣传教育目的，提高老年人识骗防骗能力。

（三）依法分类处置。落实《防范和处置非法集资条例》，细化民政部门配合做好行政处置的具体职责。根据“红橙黄绿”风险隐患等级，做好线索通报和分类处置工作。加强信用监管力度，对从事非法集资的机构和人员实施惩戒措施。做好维稳工作，妥善安置受损老年人、加强舆情监测。强化民政、公安和处置非法集资牵头部门的职能衔接和协同配合，强化行刑衔接，形成工作合力。

## 四、政策亮点

第一，加强信息共享，完善动态风险摸排工作机制。《意见》从增量和存量两个维度，完善了动态风险摸排工作机制。增量方面，省级民政部门通过信息推送、信息抓取，定期从省级市场监管部门获取新增市场主体信息，再层层推送到服务场所所在地民政部门进行现场核查，以便掌握实际收住老年人、提供养老服务养老机构的情况。这一工作机制破解了登记管理机构与行业监管部门之间的信息壁垒，解决了新增市场主体未及时处理备案，导致行业主管部门情况掌握不及时而监管跟不上的问题。存量方面，要求各地民政部门每年对养老机构服务安全和质量进行不少于一次的现场检查时，将养老机构的基本运营情况作为检查重点。通过对存量定期体检，尽早发现风险隐患，提前研判处置，防止小风险演化成大问题。

第二，建立“红橙黄绿”风险管控等级，实施分类处置。为精准防控风险，有针对性做好分类处置，《意见》建立了风险隐患等级从高到低的四色风险管控等级。对没有发现风险隐患纳入绿色等级的，采取日常监管模式；对存在潜在风险隐患纳入黄色等级的，以行政指导为主要手段，通过建议、劝告等非强制性措施要求养老机构规范运营和加强内部管理；对可能存在非法集资风险纳入橙色等级的，本着防早化小原则，通过警示约谈、责令整改等措施要求养老机构纠正问题；对涉嫌非法集资行为纳入红色等级的，第一时间向属地人民政府报告，进而压实地方人民政府属地管理职责，并将问题线索通报处置非法集资牵头部门，以便处置非法集资牵头部门根据《防范和处置非法集资条例》赋予的行政调查、处置措施，对涉嫌非法集资行为依法进行处置。

## 五、落实要求

防范化解养老机构非法集资工作是一项长期、复杂、艰巨的系统性工程，是一项惠及广大老年人和亿万家庭的政策，关键在于落地实施。民政部门要切实发挥牵头作用，加强与公安、市场监管、防范和处置非法集资工作领导小组办公室协作配合，建立登记备案信息共享交换机制，健全问题线索移送机制，形成工作合力；结合当地实际，补充完善《养老机构服务合同》（示范文本）关于养老机构收取预付费的相关内容，制定养老服务质量信息公开模板，做好养老服务领域非法集资的风险提示；推行“互联网+监管”，充分依托信息技术手段，加快做好养老机构网上备案、基层政务公开、舆情信息监测等工作，实现监管智能化、精准化。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=461&aid=110291>

（来源：民政部）

# 养老产业

## 上寿居聚焦养生养老领域，构建完善大健康产业体系

“上寿居”是广东国丰源控股集团旗下银发产业品牌，专为45岁以上人群所开发的大健康品牌。随着传统家庭结构，以及高龄化、老龄化趋势的发展，我国人口老龄化以及养老等问题愈发突出。积极解决人口老龄化问题，发展养老事业和养老产业，为老年人打造完善的生活服务体系，是当今时代重要议题。作为国内外知名养老品牌，上寿居努力构建完善大健康产业体系，致力于让更多人可以老有所养、老有所依，拥抱高质量晚年生活。

上寿居创立初心正是给更多老年人提供优质的晚年生活体验，让他们享受到家一般的温暖关爱。基于老龄化问题日益突出，以及当下消费群体对健康意识的增强和旺盛需求，养老产业突飞猛进，处于巨大的红利期，上寿居迎来发展大好机遇，持续扩大规模，深化业务领域，受到了越来越多消费者的认可与青睐。

### 携手领先企业汇聚日本养老优势资源

作为广东国丰源控股集团旗下银发产业第一品牌，上寿居在国内，与国内顶尖高校加强战略合作，研发适合国人使用的适老产品造福国人；在国外，品牌搜罗全球好产品以及卓越合作单位，将国外领先服务理念和优质好产品积极引入国内，而国丰源日本株式会社在这个过程中，就扮演了桥梁的关键角色。

日本拥有全世界公认的顶尖养生养老、康复护理服务产品和体系，从养老护理服务，到专门针对中老年人研发的各种生活用品和时尚产品应有尽有，其中，健康保养和养老护理更是世界一流水准。国丰源日本株式会社携手日本养老产业各大领先企业，借鉴先进理念，学习养老护理经验技巧，汇聚优势资源，对中老年群体进行大量调研，为国内老年人提供更为全面贴心的养老解决方案。

### 研发优质服务为国人养老探索好的发展路径

上寿居是一个以“延长健康寿命，延缓衰老进程”、“维护长辈尊严，保证生活品质”为理念，为现代人提供健康生活管理，为老年人提供健康服务、持续性照料服务，从事健康及养老产业投资、开发以及运营的大品牌。旗下融合了日本文化与科技，革新养护体验，深度融合日本大健康产品供应链，打造了庞大的保健产品矩阵。

自品牌创立以来，上寿居始终聚焦老年健康领域，构建集健康保健产品、生活方式、创富事业于一体的健康生态平台。基于国丰源日本株式会社，上寿居品牌战略合作伙伴有着丰厚底蕴，包括了被称为日本国药的“明治制药”，以及以研发、创新科技、高质量产品闻名于世界的“东瀛制药”等。

### 夯实“四步走”战略，产业体系构建初见成效

为了满足中老年消费群体多样化、个性化消费需求，上寿居在成立之初便高瞻远瞩地制定了“四步走”战略方案，其一是面向整个中老年群体研发保健食品；其二是面向适老家庭推出个人日常护理用品；其三是生产销售适老器械、器材、家具等产品；其四是面向全行业提供健康生活管理，为老年人提供健康、持续性照料等软性优质服务。

“战略一”主要是针对保健食品领域，上寿居与东洋新光源强强联合，已经成功研发出NMN产品。经过严选的优质原料融合前沿科技，精制创新产品，有效成分含量10000+，营养同源、内外养护，可有效延缓、改善、防止衰老，食用后无任何副作用，长期坚持服用能使皮肤更光泽弹性，精神更饱满充沛，更显年轻活力。

“战略二”主要是针对个人防护领域，上寿居全力研发的个人洁清和日常护理等产品，其中包括但不限于面膜、洗发水、沐浴露等，全面迎合适老家庭需求研发，经过市场检验，用户口碑良好，新品即将大面积上市。

“战略三”主要是针对保健器械领域，当前上寿居业务正在覆盖适老化家具、适老化产品、适老化改造等领域，其中包括适老器械、器材、家具等产品的生产，销售渠道也已经成功搭建完成。

“战略四”主要是针对产业体系的布局与完善，“世德养老咨询管理有限公司”正是上寿居品牌下的一个专业健康养老咨询服务的顾问公司，面向全产业链提供前期市场调研、产业研究、开发策划、设计顾问、后期运营顾问、营销渠道等全程咨询服务。自启动以来深受用户好评，其开发的东山小镇项目亦成为“广东省首批特色小镇创建工作示范点”，凭借专业个性化服务，积累了长期战略合作伙伴，其中包括广州市民政局、越秀集团、华润集团、万达集团、阳光保险集团、复兴医药等，客群覆盖十分广泛。

目前，上寿居的“四步走”战略经过持续夯实，整个产业体系的构建已经初见成效。而在积极布局和完善养老护理领域方面，上寿居的步履从未停歇，此前就已经投资了在全日本拥有47家养老机构的知名养老护理服务品牌レイクス21，为占据更多市场份额提供了有力支撑。

未来，上寿居仍将立足养老产业领域，面向广大消费者，进一步引进国外优质的养老经营理念，借鉴先进发展模式，构建强大的资产管理能力，深入完善公司自主创新性康养服务生态圈，开辟更广泛的业务途径，为现代人提供健康生活管理，为老年人打造优质养老解决方案，让更多人拥抱惬意自在的幸福美好生活！



<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=110292>

(来源：新视线)

## 第四届中国老年健康国际论坛召开

11月26日，由中国老年保健医学研究会、中国企业联合会、中国人口福利基金会共同主办的第四届中国老年健康国际论坛在珠海召开。

全国人大常委会副委员长陈竺线上致辞，第十届全国政协副主席、中国企业联合会、中国企业家协会会长王忠禹，第十一届全国政协副主席、中国人口福利基金会会长、中国老年保健医学研究会总顾问李金华，董家鸿、杨宝峰、陈香美、程京、刘良、郭彦春、滕肇军等多位院士，中国老年保健医学研究会会长高松柏，珠海市委副书记、市长黄志豪等领导、专家和企业家代表百余人参会，中国企联党委书记、常务副会长兼理事长朱宏任主持论坛。4200多家医联体成员线上参会。

陈竺向论坛的召开表示热烈祝贺。他强调，在人口老龄化快速发展的形势下，提高老年健康福祉是确保老年群体共享中国式现代化成果的应有之义。要保基本，加快补齐我国老年期重点疾病防控力量薄弱、老年医疗卫生机构发展不充分的短板，着力构建综合连续、覆盖城乡的老年健康服务体系。要强基层，持续推动健康服务体系重心下移、资源下沉，确保更多老年人在“家门口”享受优质医疗健康服务。要兴产业，大力培育老年健康领域新产业、新业态、新商业模式，实现事业与产业、基本健康服务与多样化服务协调发展。

王忠禹表示，本次活动是贯彻落实党的二十大关于推进健康中国和积极应对人口老龄化国家战略的具体体现。要加快构建产学研用深度融合新格局，努力开拓老年健康事业发展新境界，为老年人打造安全、便捷、舒适、绿色、健康的生活环境，不断拓展中国与世界各国在发展老年健康事业领域的理念、经验、项目、政策等交流互鉴，为世界贡献更多中国方案、中国智慧。期待健康领域的广大企业家们勇担时代重任，抓住历史机遇，勇于创新，深化与政府、科研院所的交流合作，进一步加强与国内外健康产业企业的联系，切实在促进老年健康事业和产业高质量发展中发挥生力军作用。

论坛上举办了“健康中国企业行动·暖灯行动服务于企业”专题圆桌对话。中国工程院院士杨宝峰、郭彦春，全国五一劳动奖章获得者、广州医科大学附属第一医院院长何健行，中国北京同仁堂研究院院长王志斌，汤臣倍健股份有限公司副董事长梁水生，广东慈元堂健康产业发展有限公司副总裁王思洋等专家和企业家出席，中国企联中国企业家健康工程秘书长、健康中国企业行动协调推进办公室召集人周敬主持圆桌对话。

据悉，自2020年起，中国企业联合会、中国企业家协会启动了健康中国企业行动，把深入开展健康企业建设作为助力政府、服务企业的一项重要工作。中国老年保健医学研究会也在国家卫生健康委立项启动了暖灯行动，成为社会组织助力乡村振兴、乡村养老、共同富裕的品牌服务。健康中国企业行动和暖灯行动是中国企联和中国老年保健医学研究会贯彻落实二十大报告中关于“实施健康中国战略”和“积极应对人口老龄化国家战略”的具体举措。

杨宝峰说，暖灯行动是中国老年保健医学研究会搭建的非常好的平台。企业也要研究思考，保健食品、保健药品、药物，特别是中药是我们国家的瑰宝，我们在研究、宣传、规范、生产方面还有许多好的东西需要发掘，使产学研用政商有机结合起来，为百姓的健康、老年人的健康生活作出更大的贡献。

郭彦春说，暖灯行动是有温度、有高度、能落地的项目。暖灯行动有很多产品都有利于区域健康服务。坚决支持和参与暖灯行动的计划，把自己从大数据、大环境、大健康里面得到的很多证据服务于健康老年人的生活。何健行谈到，我们中国1963年是人口出生最高的年份，从明年开始也到了老年人口最高的年份，培养人才是非常不容易的，很多一线同志在60岁以后是最有智慧的时候，要用他们的智慧更好地推动社会的发展，使得人类更幸福。所以暖灯行动的启动，对我们今后的工作是很好的组织推动力量。

王志斌结合同仁堂的主业定位和实际工作谈了体会，他认为，暖灯行动是公益行动，是推动医疗医药资源共享化的国家项目，是充分调动各环节资源和力量，积极推动医药资源下沉的积极有益探索，暖灯是照亮乡村振兴的一盏明灯，这与同仁堂“同修仁德，济世养生”的理念不谋而合，可以说是中医药大爱精神火种的再一次传递。

王思洋介绍，广东慈元堂和珠海科技大学今年共同成立了一个大健康产业学院，并在宜居产业方面开展研究，包括适老化改造和面向老年人的生活用品，目前与一些科技企业对接合作，尝试把科技化和智能化、养老化产品结合，突破创新。同时在老年金融产业方面，除了保险以外，目前通过大健康产业学院和国内知名的金融院校合作，开发一些面向老年人的金融产品。

相关与会代表也表示，将从健康教育、人才培养开始，再到提供产品、提供服务，一如既往地支持“暖灯行动”。

各位圆桌嘉宾通过深入交流研讨，凝聚了发展共识，健康中国企业行动与暖灯行动携手共进，将同时发挥暖灯行动院士团队和健康产业企业优势，为实施积极应对人口老龄化国家战略、推动健康企业建设作出各方贡献。

本次论坛聚焦健康老龄化与乡村振兴、智慧医疗落地实践与发展振兴、健康中国企业行动等多个领域，通过线上线下的形式充分搭建老年健康领域多国家、多学科的交流与合作平台。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=110293>

(来源：金台资讯)

## 养老访谈

### 借鉴国际经验，探索中国养老金发展路径——访恒安标准养老董事长万群

在实施积极应对人口老龄化国家战略的背景下，个人养老金制度近日在36个先行城市（地区）启动实施。如何发挥商业养老保险功能，应对人口老龄化带来的挑战？如何吸收国外经验，完善我国“三支柱”养老保险体系？如何推动我国个人养老金制度发展？近日，恒安标准养老有限责任公司（以下简称“恒安标准养老”）董事长万群就上述问题接受了《金融时报》记者专访。

**《金融时报》记者：作为银保监会批准的首家具有外资背景的商业养老保险公司，恒安标准养老在推动中国养老金融市场发展中发挥什么作用？另外，从外方股东的经验来看，如何应对长寿风险？**

万群：首张外资养老牌照代表了监管部门希望我们发挥桥梁作用，将国外养老金市场的成熟经验和先进技术带到中国，结合国内的监管政策、市场环境以及客户需求，为中国广大养老金融客户提供更多创新和多元的产品和服务。

恒安标准养老由恒安标准人寿独资设立，恒安标准人寿的外方股东英国安本集团（Abnrdnplc）拥有近200年的养老金管理经验，是英国优秀的养老金产品和服务提供商，也是全球最大的投资公司之一，在公司治理、风险控制、长期资金管理、全球市场等方面具有丰富的经验。

中国人口老龄化程度不断加深，长寿时代也正在加快来临。如果长寿风险不能得到有效的管控，养老金积累将严重不足，养老金体系难以持续。从国际经验来看，应对长寿风险主要聚焦以下三个方面：一是在体制机制上完善对长寿风险的监管；二是在技术层面不断完善对死亡率趋势的研究和精算模型的搭建；三是在业务实践方面不断创新养老金计划管理模式，丰富产品供给和服务。

从体制机制来看，完善的养老金监管措施为构建成熟统一的长寿风险识别、评估和应对框架搭建了重要基础。

在英国，养老金计划本身受到养老金监管局监管，与养老金计划长寿风险计量相关的事项则受到审慎监管局和金融行为监管局的双重监管。为了更准确地评估与监管长寿风险，并将更多的机构纳入监管体系，近些年，英国审慎监管局在积极简化中小规模的长寿风险精算方法的申报制度，同时对大型养老金计划的长寿风险计量在申报方面予以规范，通过采取这些差异化的措施，有效地将绝大部分机构都纳入监管体系中。

此外，英国养老金监管部门对折现率的确定和长寿风险量化技术制定了统一标准，并要求保险公司、再保险公司和养老金计划都必须使用监管指引中建议的统一折现率来评估负债。正是由于监管层面对统一折现率和长寿风险量化技术标准的引导，使得养老金计划之间、养老金产品供应商之间、养老金融产品之间实现了对未来负债和长寿风险量化结果的互认，促进了长寿风险债券、长寿风险调期等风险转移市场的发展。

从技术层面来看，对人口死亡率的准确预测是衡量长寿风险的底层技术和核心能力。

为了应对对长期死亡率趋势的不确定性，英国从上世纪九十年代引入离散死亡率模型来捕捉死亡率随时间的随机变化趋势。离散死亡率模型通过分析各历史节点的观测数据，辅之计算机拟合技术，可以对直接观测死亡率趋势进行描述，进而生成未来死亡率趋势的概率分布，有效帮助精算师更准确地了解人口未来死亡率趋势的走势，为管控长寿风险奠定了更加可靠的技术基础。

从业务实践角度来看，根据市场环境变化不断发展养老金计划管理模式创新是管理长寿风险的重要手段。

过去二三十年间，英国主流养老金计划管理模式经历了从待遇确定型（Defined Benefit, DB）计划向缴费确定型（Defined Contribution, DC）计划，再到混合计划的转变。驱动这种转变的重要原因在于长寿风险日益严重，需要在政府、企业和个人之间对长寿风险责任进行再分配，从而更有效地解决长寿风险负担问题。

目前，我国企业年金计划主要为DC模式。随着我国人口老龄化程度的不断加深和人口平均预期寿命的提升，DC模式面临的长寿风险日益突出。可以考虑选择适当规模的企业年金计划，参照国外经验进行联合缴费确定型（Collective Defined Contribution, CDC）计划模式和混合型（Hybrid Pension Scheme, HPS）计划模式试点，探索长寿风险在雇主、雇员、专业管理机构间的转移和分担，提升我国养老金计划对长寿风险的能力以及改善养老金替代率，为加速到来的长寿时代做好相应的技术、产品和管理模式等方面的准备。

**《金融时报》记者：从国外经验来看，我国监管机构如何提升长寿风险管理能力？**

万群：总体而言，商业养老金的长寿风险管理是一项涉及多方面的系统性工作，包括监管、精算技术、业务创新与实践等多个层面。

从国外经验来看，首先，监管部门应推动形成完善的监管政策体系，从宏观层面推动长寿风险管理的发展，鼓励养老金模式和风险转移手段的创新。其次，在精算技术层面加强国际交流，推动中国养老金从业机构运用前沿的精算模型和计算机拟合技术等，提高死亡率预测能力和长寿风险管理能力；在业务实践层面，应鼓励养老保险公司和寿险公司创新开发带有长寿风险管理功能的养老金产品，探索提供长寿风险管理相关的咨询顾问服务。再次，应逐步鼓励资本市场充分参与长寿风险的管理与消化，探索对冲养老金长寿风险金融衍生品以及长寿风险证券化等投资策略的创新。最后，在个人长寿风险管理教育方面，专业的养老金管理机构应该在监管部门的指导下，合力加强投资者教育工作，行业协会及学术研究机构也应该着力推动对长寿风险的教育和研究，普及和提高个人对长寿风险的正确认知，强化全社会对养老储蓄长期性的认识。

**《金融时报》记者：我国个人养老金制度于近日启动实施，这一制度对于推动我国养老金融发展有何意义？**

万群：今年4月份发布的《国务院办公厅关于推动个人养老金发展的意见》是中国第三支柱养老金发展史上里程碑式的文件。11月份发布的《个人养老金实施办法》（以下简称《办法》）则标志着中国个人养老金制度正式落地实施，养老金将迎来新的发展阶段，进而推动我国多层次、多支柱养老保险体系均衡发展。

《办法》对我国养老金第三支柱各项核心工作予以了明确，为具体业务的开展提供了基础。根据《办法》，个人养老金实行政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营相结合的方式，参与人享有税收优惠，同时可以自主选择银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等适合自身需求的养老金融产品。《办法》的发布，从顶层设计层面推动全民提升养老财富储备意识，有利于引导全民将储蓄养老转变为投资养老，理性规划养老资金，合理选择金融产品。尤为重要的是，每个第三支柱参与者将拥有一个个人养老金账户，他们通过个人账户清晰、自主、持续地进行个人养老金积累，这对解决我们目前养老金的可持续性具有重要的意义和作用。

**《金融时报》记者：恒安标准养老为中国个人养老金制度做了哪些准备？**



万群：作为首家具有外资背景的专业养老保险机构，我们对中国养老金市场的发展充满了信心和期待，将充分发挥连接中国养老金市场与全球经验的桥梁作用，紧跟中国养老保障政策改革的步伐，把国际上成熟的理念、技术和经验带到中国市场上，探索本土化解决方案。

恒安标准养老积极部署参与第三支柱金融产品和服务的准备工作，近日，恒安标准养老首款专属商业养老保险产品“信天翁·启航”已获得银保监会的批准，将于年底前上市销售。在服务和系统方面，恒安标准养老已规划和建设了数字化的商业养老保险信息管理系统，建立了全线上的运营管理机制和保险业务平台，实现了从前端营销到后端运营管理的一体化服务模式。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=526&aid=110294>

(来源：金融时报)

## 健康管理

### 提升老年人疫苗接种率，加强核酸检测机构监管

当前全国疫情总体呈较快发展态势，疫情波及面广，部分地方出现了疫情规模性反弹的风险。

在国务院联防联控机制29日举行的发布会上，国家疾控局卫生免疫司司长夏刚表示，老年人等脆弱人群，感染新冠病毒后容易发展成重症、危重症甚至死亡，接种新冠疫苗的获益是最大的。为进一步加快老年人接种，国务院联防联控机制综合组印发了《加强老年人新冠病毒疫苗接种工作方案》，从健全机制、做好摸底、优化服务、细化宣传等方面作了部署和推进，明确加快提升80岁以上人群接种率，继续提高60~79岁人群接种率。

#### 老年人和基础病患者感染后易引发重症

关于奥密克戎变异株的毒力等特点是社会比较关注的一个问题。对此，中国疾控中心传防处研究员常昭瑞表示，国际和国内监测数据证实，奥密克戎变异株及其进化分支BA.1、BA.2、BA.5系列，包括BF.7、BQ.1和重组体XBB的致病力和毒力相比原始株和德尔塔等变异株明显减弱。

那么，哪类人群感染后容易发展为重症呢？国家卫健委医疗应急司司长郭燕红指出，从临床救治的实践来看，有重症倾向的首先是老年人。60岁以上的老年人是感染新冠病毒后引发重症的危险人群，而80岁以上的高龄老人更是重症的高危人群。因此，有老年人的家庭和养老机构更应该采取有效措施，防范感染风险。

而有基础性疾病的患者，特别是患有心脑血管疾病、呼吸系统疾病、肿瘤、慢性肾功能不全等疾病的，也是危险人群。“这提示我们，在治疗新冠肺炎的同时，更应该注重基础性疾病的治疗。”郭燕红表示，接种疫苗可以有效降低重症和死亡风险，建议没有禁忌症、符合接种条件的人群，特别是老年人，应当尽快接种新冠疫苗，符合加强接种条件的要尽快加强接种。

截至2022年11月28日，60岁以上老年人接种的覆盖人数为2亿3940万人，完成全程接种2亿2816.5万人，覆盖人数和全程接种人数分别占老年人口的90.68%和86.42%，其中80岁以上老年人接种的覆盖人数为2742.6万，完成全程接种2356.3万人，覆盖人数和全程接种人数分别占80岁以上人口的76.6%、65.8%。

#### 对层层加码行为造成的严重后果严肃追责

为何在国家三令五申之下，一些地方仍出现层层加码的情况？对此，国家疾控局监督一司司长程有全表示，当前，国内疫情防控形势非常严峻复杂，地方防控压力大，为了尽快控制疫情，采取了一些措施，一些地方出现了层层加码的行为。

程有全说，要整治层层加码，地方党委和政府就必须落实属地责任，严格执行国家统一的防控政策，对随意封校停课、停工停产，还有未经批准阻断交通、随意采取“静默”管理、随意封控、长时间不解封、随意停诊等各类层层加码行为，要加大通报、公开曝光力度，对造成严重后果的要依法依规严肃追责。

一些地方长期封控给群众的工作、生活带来很大影响，也让群众产生了焦虑情绪，如何避免？程有全表示，各地要进一步加强高低风险区划分标准的培训，组织做好风险区域划定和管理，原则上高风险区一般以单元、楼栋为单位划定，不得随意扩大。在疫情传播风险不明确或存在广泛社区传播的情况下，可适度扩大高风险区域划定范围，但要及时通过核酸筛查和疫情研判，快封快解。对风险人员的判定要以现场流调为依据，不得通过时空伴随扩大范围，造成大面积的“误伤”，最大限度降低因疫情给群众带来的不便。

对于近期个别地方出现的不满情绪，政府是否会重新考虑疫情应对政策的社会关注，国家卫健委新闻发言人、宣传司副司长米锋表示，疫情发生以来，中国政府一直根据病毒变异的特点和临床治疗的实践认识，边防控、边研究、边总结、边调整，密切关注国际上一些疫情形势的变化，最大限度减少疫情对经济社会发展的影响。

#### 依法依规严肃处理出具虚假检测报告等行为

当前全国疫情总体呈较快发展态势，疫情波及面广。有核酸检测机构因为造假等违法行为，引起了社会高度关注。

“核酸采样是核酸检测过程中的一个重要环节，我们将持续加大监管力度，对于出具虚假检测报告的严重违法行为，坚决依法依规严肃处理。”郭燕红表示。

郭燕红指出，对核酸检测工作，我们历来严格检测资质的准入和质量控制，不断优化技术规范，同时重点加强对检测机构，包括第三方检测机构的监管。今年以来，在北京、安徽合肥、河北石家庄、河南许昌、内蒙古等一些地方，卫生健康行政部门发现检测机构存在一些违法违规的问题，已经对其进行了严肃处理，有的违法机构和个人还被追究了刑事责任。

针对个别地方出现让居民个人自采核酸的做法，郭燕红表示，尝试以不同的形式开展核酸自采工作，要特别注意自采核酸的规范性、有效性和安全性，要制定完善的实施方案，同时要做好组织实施，加强技术指导。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=627&aid=110295>

(来源：光明日报)

## 养老金融

### 两大行推出特定养老储蓄，将尽快纳入个人养老金账户产品列表

继工商银行之后，11月29日，农业银行和建设银行在合肥、广州、成都、西安、青岛五个城市正式试点推出特定养老储蓄产品。此外，记者获悉，中国银行特定养老储蓄产品将于11月30日发行。

根据银保监会和人民银行发布的《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》，由工、农、中、建四家大型银行在合肥、广州、成都、西安和青岛五个城市开展特定养老储蓄试点，单家银行试点规模不超过100亿元，试点期限为一年。

截至11月29日，已有三家国有大行发行特定养老储蓄产品。从产品类型来看，三家银行试点的特定养老储蓄产品，包括整存整取、零存整取、整存零取三类，期限分为5年、10年、15年、20年，可满足个人客户中长期的多样性养老需求。

建设银行相关人士介绍，对于选择的期限品种，需满足持有到期客户年龄满55周岁的要求。该产品除拥有传统定期优点外，还具有价格高于传统定期、提前支取靠档计息等特有优势。

“特定养老储蓄产品属于储蓄存款，保本保息，受存款保险制度保障。”据农业银行相关负责人介绍，前述五个城市地区的个人客户，可前往当地农业银行网点柜面进行咨询办理。

记者从建设银行了解到，在产品购买方面，客户不仅可用银行卡购买，还可开立存折和存单购买。在产品查询支取环节，建行提供了柜面、手机银行、网上银行、自助终端等多个办理渠道，并通过短信方式及时提醒客户按时续存。

11月29日，记者致电建设银行合肥市某支行，该行工作人员表示，“今天特定养老储蓄开始发售，5年期利率为3.5%，购买上限为50万元。”

“特定养老储蓄产品属于定期储蓄存款，利率较一般存款产品有优势。”农业银行某试点地区支行工作人员介绍，当客户到期支取时，每五年根据产品利率调整情况重新定价计息；提前支取时，满五年倍数的部分，按开户日五年期普通存款挂牌利率计息，收益相对稳定。

在记者咨询期间，多家银行工作人员提示，养老储蓄产品并非随时都可购买，要看各支行额度情况，不能保证每个时间段都额度充足，建议有需求提前购买。

根据《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法》，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）可纳入个人养老金产品范围，由参加人通过资金账户购买。参加人仅可购买其本人资金账户开户行所发行的储蓄产品。

建设银行表示，下阶段，尽快将包括特定养老储蓄及传统定期存款放到个人养老金账户产品列表，有效助力个人养老金业务开展。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110296>

(来源：中国经济网)

### 个人养老金正式上线，各银行开启争夺战花式“揽户”

近日，首批获得个人养老金业务资格的商业银行，纷纷宣布个人养老金业务正式上线。按照个人养老金实施办法，参加个人养老金，需要先开立个人养老金账户和个人养老金资金账户两个账户，账户都是“唯一”的，且互相对应，通过商业银行可一次性开设这两个账户。

目前，首批开办个人养老金业务的银行包括6家国有大型商业银行、12家股份制银行、5家城市商业银行。

而账户的“唯一”性使得银行之间开户争夺战迅速升温。多家银行为揽客推出开户领贴金券、微信立减金、抽红包等优惠活动。

#### 账户争夺战已经打响

个人养老金账户一人一户，占据它就相当于占据了长期资金的第一先制高点。据业内人士介绍，个人养老金账户的开立只是起点，账户开立后的一系列延伸业务，是银行更为看重的。

记者注意到，不少银行为揽客开足马力，银行工作人员的朋友圈成了宣传阵地。“请大家扫码开户，帮忙完成一下个人养老金资金账户的开立任务，可以领取50元的微信立减金，具体领取方法可私聊我。”某国有大行的工作人员在朋友圈里“吆喝”道。

类似的声音此起彼伏，一时间在朋友圈刷屏。从各行工作人员分享的个人养老金开户活动中了解到，在邮储银行成功开立个人养老金资金账户，可参与抽奖，有机会抽取500元红包或手机。账户开立流程并不复杂，就邮储银行而言，需要在邮储银行手机App，找到“U享未来专区”，经过选择绑定账户、开户行以及短信验证码和人脸识别的验证，最后设置账户密码即开户成功；首次在交通银行开立个人养老金资金账户，就可以得到58元贴金券，限量110万张，同样是在手机银行就可以开立；兴业银行工作人员分享的信息显示，在手机银行“个人养老金”专区开户，可参与抽奖，红包金额18.8元-288元，中奖率100%。

除了直接开户就可获取“红包”，部分银行则需要开户后，缴存一部分钱，才可获得红包。例如建设银行开户后，向账户充值0.01元，即可领取50元微信立减金，活动截止12月2日；招商银行则是开户后，有机会抽取最高288元的红包，向账户内缴存10元，可再领10元。

业内人士表示选择哪家银行开立个人养老金账户，最终还是看客户的个人体验、银行服务能力和专业能力，综合能力比较强的银行更具竞争力。

### 最高可省5400元个税

个人养老金最吸引年轻群体的地方，在于可以抵扣个人所得税。记者发现，个人所得税App已经上线个人养老金扣除信息管理选项。通过“扫码录入”功能扫描个人养老金缴费凭证上的二维码，完成信息确认后导入个人养老金扣除信息。此次信息填报可以在个人所得税预扣预缴或汇算清缴阶段进行税前扣除。

收入多少参与个人养老金合适呢？我市某商业银行的理财经理向记者透露，收入越高，个人养老金抵税比例也越高。在不考虑其他扣除的情况下，应纳税所得额在3.6万元-14.4万元的部分，税率为10%，按照一年缴纳12000元个人养老金计算，一年可节省个税1200元（12000元×10%=1200元）；应纳税所得额超过96万元的部分，税率为45%，按缴纳12000元的个人养老金计算，一年可节省个税5400元（12000元×45%=5400元）。而对于两类人群而言，该优惠却缺乏吸引力，一类是应纳税所得额不超过3.6万元的人群，个人养老金无论是否缴存，都是适用3%的税率，另一类是全年收入6万以下的人群，本来就是免征个人所得税，本可以免除此部分收入在缴存个人养老金后再提取时反而需要缴纳3%的个税。

不过需要注意的是，个人养老金账户运行具有“封闭性”，账户内资金可以是活期存款形式，也可以用于购买符合监管规定的个人养老储蓄、理财产品、保险、公募基金产品。除此之外，不支持任何支取、转账等其他金融功能。想要提取需要达到领取基本养老金的年龄，或是完全丧失劳动能力、出国（境）定居以及国家规定的其他情形等任一条件，才可以按月、分次或一次性领取个人养老金。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110297>

（来源：信网）

## 应丰富个人养老金的产品和流动性等保障

个人养老金制度，将中国养老保险拉进资产型账户基金积累制场景，让养老体系公私更加分明，国家提供基础性养老保险，保障公平性，个人养老金和企业/职业年金提升个体养老质量，彰显效益差异。

个人养老金开门迎客了。

继11月25日人社部宣布个人养老金制度启动实施后，28日40家基金管理人的129只个人养老金基金正式同台献技，首批试点的商业银行也推出5年期以上特定养老储蓄产品等。

从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》，到如今各金融机构的争奇斗艳，个人养老金可谓玉汝于成。

市场将个人养老金塑为，可享受税收优惠、可跨越周期锁定投资收益、可提升未来退休生活质量等。为未来谋，确是个人养老保险金产品最吸引人的一大特征。

而个人养老金制度推出的意义，在于推动社保体系从负债型向资产型转型。

1997年社保改革采取了过渡举措，即社会统筹与个人账户相结合的社保体系，企业缴纳的20%纳入统筹账户，个人缴纳的8%归入个人账户，并为应对新旧制度转换带来的社保支出缺口，对个人账户采取挂账处理至今。

为此，如果说“社会统筹与个人账户积累”，为中国社保体系改革勾画了蓝图，那么个人养老金制度，是向资产型转型迈出的实质性一步。

当然，有效推动中国社保体系的变革，为进入人口老龄化的中国搭建覆盖广、保障水平高的养老保障体系，就需一系列配套制度体系，护其周全。

从社保制度上，要对养老体系的三大支柱进行有效衔接，实现相互补充、交叉覆盖。应尽快探索将现有的第二支柱个人账户与第三支柱打通，基于个体贡献度提升个体养老的质量。因为现有的个人账户与正在推进的个人养老金账户，在责权利关系上是一致的，借助个人养老金账户启动制度合并试点，反而更容易打开社保改革的局面。

从市场制度上，要丰富个人养老金的产品和流动性等保障。从目前各大金融机构发布的产品看，缺乏定价锚，当下中国国债品种期限最长的为十年期国债，十年期以上的基本没有，市场无法形成十年期以上国债收益率曲线，来为跨期数十年的个人养老金资产进行基准定价，以及风险管控；同时，中国目前也无抗通胀的储蓄国债，为个人养老金资产提供无风险套利产品。

如银行推出的产品主要是期限5年、10年、15年和20年四档，产品利率略高于5年期定期存款利率，且普遍采取每五年进行重新定价的策略安排。个人养老金基金亦然。但个人养老金属于马斯洛五大类需求中的安全需求，是风险保守型资金。这一诉求不能用刚兑满足，需提升资产流动性和动态灵活配置能力，及丰富金融衍生风险管理工具等，为投资者提供跨期风险缓释的制度安排。

而且，投资者教育必须到位。个人养老金不是一种保证保险，出现投资损益是常态。因为，任何人对未来的预测都是试错，通过增加资产的市场流动性，分散试错成本，才能保障个人养老金制度的健康发展。

个人养老金制度，将中国养老保险拉进资产型账户基金积累制场景，让养老体系公私更加分明，国家提供基础性养老保险，保障公平性，个人养老金和企业/职业年金提升个体养老质量，彰显效益差异。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110298>

（来源：第一财经）

## 机构“首单”纷纷落地，个人养老金业务加速拓展

人社部、财政部、税务总局近日宣布个人养老金制度启动实施，并公布36个先行城市或地区名单。随后，多家银行宣布正式上线个人养老金业务，提供账户开立、资金缴纳、产品认购等服务。

记者了解到，多数银行、保险机构已签出“首单”，其中不少开启费率减免、“开户大礼包”或福利金活动。另外，自11月28日起，养老目标基金Y份额申购（含定期定额投资、转换转入）业务也正式开通。

### 该怎么买

11月28日，北京市民张先生在工行金融街支行营业网点，开立了个人养老金资金账户。

“开户流程几分钟就能完成，很方便。”张先生表示，自己一直想在基本养老金之外，找个合适渠道存些养老钱，“看个人养老金账户的介绍，可以投资养老理财产品，而且缴存资金还可税前抵扣。作为长期投资，我觉得很有优势。”

不同于基本养老保险，个人养老金是政府支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度，目前规定年缴纳上限为12000元。按照人社部发布的名单，北京、上海、广州、西安、成都等36个城市或地区为首批试点。

多家银行公告，客户可在手机银行App、微信小程序等线上渠道，及营业网点等线下渠道办理个人养老金开户业务。记者通过线上体验发现，各家银行开户流程基本相同，一般包括银行卡绑定、身份认证、人脸识别等步骤，且多数银行默认一次性开立个人养老金账户和个人养老金资金账户。

根据《个人养老金实施办法》，每位个人养老金参加人需开设两个账户，即个人养老金账户及个人养老金资金账户。

其中，个人养老金账户需通过国家社会保险公共服务平台、全国人社政务服务平台等全国统一线上服务入口或者商业银行银行建立，用于信息记录、查询和服务等。个人养老金资金账户需在符合规定的商业银行开立或者指定，用于缴费、购买产品、归集收益等，银行对资金账户免收年费、账户管理费、短信费、转账手续费。

值得注意的是，与普通存款、理财产品不同，个人养老金能享受税收优惠。

记者注意到，个人养老金制度启动实施同日，个人所得税App进行了版本升级，更新后在“办税”栏的“扣除填报”下新增“个人养老金扣除信息管理”。“个人养老金扣除信息管理”页面提示，可通过下方“扫码录入”功能扫描个人养老金缴费凭证上的二维码，完成信息确认后导入参加人的个人养老金扣除信息，可在个人所得税预扣预缴或汇算清缴阶段进行税前扣除。

“与一般的金融产品相比，个人养老金金融产品投资期限更长、更稳健，预期收益率相对更高。同时，账户封闭运行，还能享受税收递延优惠，有相当大的优势。”中国邮政储蓄银行战略发展部姜飞鹏表示，从微观层面看，个人养老金对于积累养老资产，丰富养老来源，让老年生活更美好具有积极意义。

### 有什么优惠

为竞争个人养老金市场“蛋糕”，不少银行推出“开户大礼包”或福利金活动。

采取费率优惠是银行揽客普遍方式。中信银行、浙商银行称，不收取账户管理费、短信费、转账手续费等。邮储银行表示，将免收开立个人养老金资金账户工本费、年费、小额账户管理费、活期账户余额变动通知短信服务费、跨行转账手续费。

也有银行用“真金白银”红包揽客。招商银行手机银行就表示，试点城市客户开通个人养老金资金账户最高可抽取288元红包；非试点城市预约个人养老金账户最高可抽取66元红包，并且体验养老金可再领10元红包。工商银行表示，即日起至2023年3月31日，在工行开立个人养老金资金账户的客户有机会领取50元微信立减金。交行提出，首次开立个人养老金资金账户，可获得“开户有礼”支付贴金券礼包58元。

个人养老金业务正式上线第一天，就有不少银行落地首笔业务。11月25日，在广发银行北京金融街支行营业厅，国泰集团董事长白涛通过手机银行App完成个人养老金资金账户开立和缴存操作。同一天，一位张女士在建设银行北京宣武支行成功开立个人养老金账户，顺利完成了首次资金缴存，成为该行正式开办个人养老金业务后的首位客户。

此外，包括国寿寿险、人保寿险、国民养老保险等险企也宣布落地了首份保单。据了解，人保寿险在北京、浙江两地同时签发了首张个人养老金保单，浙江杭州省级国企的员工丁女士和人保寿险在京法人客户的中层管理人员侯先生，几乎同一时间在线上远程购买了该公司的福寿年年专属商业养老保险，成为两地人保寿险个人养老金的首单客户。

### 如何决策

根据《个人养老金实施办法》，个人养老金账户资金可投资的金融产品主要有四类，包括储蓄存款、银行理财、商业养老保险和公募基金。其中，特定养老储蓄产品属于存款，受存款保险保护，养老理财、专属商业养老保险、养老基金属于投资产品。

中国银保监会网披露，包括国寿寿险、人保寿险、太平人寿、太平养老、泰康人寿、国民养老险在内，此次共有6家人身保险公司的7款养老保险产品入选了首批个人养老金保险产品名单，均为专属商业养老险。

根据证监会披露的个人养老金基金名录，共有40家基金公司旗下的129只养老FOF入选。中信证券、华泰证券、广发证券、国泰君安、银河证券等多家券商11月28日如期上线个人养老金基金业务，且成功办理多单客户申购。



需要注意的是，用户个人养老金账户中的资金，仅当退休、出国（境）、丧失劳动能力、身故，或满足法律规定的其他条款时，才可提取。

娄飞鹏表示，对于投资者而言，一方面需要认识到，面对人口老龄化，个人需要积极积累养老资产，个人养老金产品相对收益率更高，值得投资。另一方面也要认识到，个人养老金是个人缴费市场化运行，投资中需有风险意识，根据个人目前所处年龄阶段、收入水平、对老年生活的预期、对投资风险的偏好等合理选择金融产品。再者是在投资过程中，需要合理搭配金融产品，在风险和收益之间做好平衡。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=568&aid=110299>

（来源：经济参考报）

## 社会保障

### 黑龙江省建立城乡居民基本养老保险丧葬补助金制度

记者近日从黑龙江省人社厅获悉，黑龙江省人社厅、黑龙江省财政厅近日联合印发《黑龙江省关于建立城乡居民基本养老保险丧葬补助金制度的实施意见》（以下简称“实施意见”），决定在黑龙江省建立城乡居民基本养老保险丧葬补助金制度，于2023年1月1日起全面实施。

“实施意见”明确，丧葬补助对象针对所有城乡居民基本养老保险参保人员。死亡参保居民的指定受益人或法定继承人按规定办理相关手续后，一次性发放丧葬补助金，补助金最低标准为500元。黑龙江各地可结合本地区实际，在此标准基础上适当提高丧葬补助金标准并建立相应的调整机制。

“实施意见”的出台，标志着黑龙江省全面建立了城乡居民基本养老保险丧葬补助金制度，强化了城乡居民基本养老保险服务保障功能，有利于进一步提高参保居民的综合待遇，减轻参保居民家庭的生活负担。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=573&aid=110300>

（来源：新华网）

### 福建省发布2022年基本养老保险计发基数

省人社厅、财政厅、国家税务总局福建省税务局日前联合出台《关于公布2022年基本养老保险计发基数等有关问题的通知》，明确2022年1月1日至12月31日，我省企业职工基本养老保险和机关事业单位养老保险基本养老金计发基数为7238元/月。

2022年1月1日至12月31日到达法定退休年龄并办理退休手续的人员，2022年实际缴费指数计算对应的，确定缴费基数上下限水平的上年度全口径城镇单位就业人员平均工资为6654元/月。

2022年度全省企业职工基本养老保险参保职工缴费基数上限按19962元/月执行，全省机关事业单位养老保险参保职工缴费基数上限按19962元/月执行、下限按3992元/月执行。各级税务征收机关和社保经办机构应通知参保单位根据缴费基数上下限标准，对2022年度保费进行结算。机关事业单位养老保险参保职工在申报养老保险待遇核定业务后，不再办理缴费基数下限下调业务。

<http://www.cnsf99.com/Detail/index.html?id=573&aid=110301>

（来源：福建日报）

## 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**