

触摸养老事业的金融温度

■ 经济日报记者 杨然

近日,中国人民银行等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》(以下简称《意见》),界定了养老金融内涵和外延,明确2028年和2035年养老金融发展的阶段性目标,从支持不同人群养老金融需求、拓宽银发经济融资渠道、健全金融保障体系、夯实金融服务基础、构建长效机制5方面提出16项重点举措。记者走访了多家具有养老金融特色的银行网点,触摸中国式养老事业的“金融温度”。

助力养老保障体系建设

您是否想过自己年老后的财务规划和养老方式?是否计算过退休后每个月能领多少钱,又要花掉多少钱?如何规划养老钱,才能维持与退休前最接近的生活水平?

我国老年人口规模大,老龄化速度快。从世界各国来看,解决养老保障问题主要依靠政府、企业、个人共同承担。经过多年发展,我国已初步建立起养老保障“三个支柱”,包括:第一支柱,由政府主导的基本养老保险;第二支柱,企业(职业)年金;第三支柱,个人养老金制度和各类商业养老保险业务。

然而,养老保障这“三个支柱”的“粗细”却各有不同。人力资源社会保障部发布的数据显示,截至2023年末,“第一支柱”基本养老保险参保人数超过10亿人,基本实现全面覆盖;其中,企业职工基本养老保险的参保人数约为4.6亿人。然而,已经过20年发展的“第二支柱”企业年金却规模很小,参加人数仅为3144万人,相较于参加企业职工基本养老保险的人数,占比尚不足7%。“第三支柱”更是处于起步阶段,人力资源社会保障部等五部门近日发布通知,明确自今年12月15日起,试点了两年的个人养老金制度将从36个试点城市推向全国。

企业年金作为职工养老钱的重要补充,能够让职工在基本养老保障待遇外多一份退休收入。《意见》提出,要推动企业年金提质扩面,鼓励各类有条件、有意愿的企业建立企业年金。

“建立企业年金会不会给企业带来过高的成本和负担?”这是很多中小企业存在的顾虑。一方面,对于提供大量就业岗位的中小企业,在员工的养老保障服务及员工激励等方面,客观存在着较大需求;另一方面,一些中小企业经营压力大,员工流动性大,管理层对企业年金的认知度不高,建立意愿不强。

企业年金如何才能吸引企业和职工的加入,使“第二支柱”撑起更多人的养老生活?“从制度安排上,企业年金设置了税收优惠政策,比如企业端可以在最高到工资总额的5%以内税前扣除。并且,企业年金企业缴费部分可以设置最长8年的归属期,离职员工在不满工作年限的情况下企业缴费部分可能不会计入个人账户,兼顾了‘留人才’和‘节费用’两个方面,既提升了员工工作积极性,又增加了工作年限的熟练员工占比,提高了工作效率。”中国工商银行山东省分行养老金融与资产托管部副总经理孙子晨表示,随着养老政策的宣传推广,已经有越来越多的企业意识到为职工建立企业年金的必要性。

今年3月份,中国工商银行济南分行与济南市人社局共同挂牌“济南人社企业年金工行服务驿站”,充分发挥网点分布广泛、服务限得上的优势,设置企业年金特色窗口,准备年金服务手册、设置年金服务专员,开展企业年金政策宣传、普及和推广,指导企业及职工办理业务,协助企业



准备备案资料,对接人社部门进行备案前的初步审核,充分解决企业不会备案的难题,有效提高了人社部门备案效率。

赵冰芳是山东华人力资源有限公司总经理,今年5月份,她在济南市人社局的宣讲中,听到了关于企业年金的政策介绍。“我了解到建立企业年金是件一举多得的好事情。10月份,我们公司就决定研究启动企业年金。工商银行作为受托人来管理我们的企业年金,针对我们公司的实际情况,针对年金的方案设计,费用缴费比例、权益归属规则等方面,不断地进行测算和优化。最终,职工代表大会一致表决通过了公司的企业年金方案。”赵冰芳感受到,有了企业年金的激励,员工们干劲更足了;同时,通过调整薪资结构,企业年金也并未给公司增加额外成本。

目前,济南人社企业年金工行服务驿站已覆盖20家支行,经驿站备案客户70余户,年金总规模超6000万元。“如果这20家支行做得比较好的话,我们很可能会继续延伸。”工商银行济南分行养老金融与资产托管部总经理张健希望济南的140多家工行网点最后都能挂上年金驿站的牌子,都有能力做好企业年金服务。“就像毛细血管似的,延伸到济南市的各个网点,附近的企业就可以直接上门办理企业年金了。”

也要注意,对于一些中小民营企业来说,企业年金的门槛仍然过高。业内人士表示,若能在制度设计上降低建立门槛,提高税收优惠,提升账户灵活性,将有利于企业年金快速破局。

扩大养老产业金融供给

近日召开的中央经济工作会议明确提出,发展社区支持的居家养老,扩大普惠养老服务。同时,《意见》也鼓励针对半自理老年群体,加强金融产品研发与健康、养老照护等服务衔接,支持发展居家社区养老服务,优化养老金融业务办理流程,支持更便捷生活;对于失能失智老年群体,依法依规加大养老机构、康复医院、医养结合机构、护理院、安宁疗护机构等金融支持力度,鼓励围绕托养照护特殊需要设计信托产品,支持更有尊严的生活。

在山东济南历下区东关街道的社区嵌入式综合养老服务中心,傍晚时分的和煦日光透过落

地窗,照在老人们精心养育的花草和鹦鹉身上。不时有相熟的街坊下了班从窗外经过,与正坐在这里的老人打个招呼。尽管住在综合养老服务中心的都是失能或半失能老人,但与传统印象里的养老院相比,这里的陈设布局更像个温馨的大平房。

“在熟悉的社区里养老,家属也能经常来探访,老人不会感到孤独陌生。”山东合医博康养产业有限公司负责人李璐介绍,中心采取公建民营的形式委托该公司连锁化运营,建筑面积500平方米,为社区内老年人提供专业的长短期托养、术后康复和日间照料服务,以及居家照护、康复护理、适老化改造等专业上门服务。今年以来,共为11名失能老人提供长期托养,为5名老人提供短期托养,为8名老人提供术后康复服务,提供1200人次的居家上门服务,并为失能老年人开展送餐服务600人次。

工商银行山东省分行养老金融与资产托管部李彬表示:“中小型养老机构作为服务银发客群的重要组成部分,具有数量多、分布广、服务灵活等特点,但是数字化、智能化建设有待标准化,目前支持的服务系统需要付费且功能单一。”为

此,工商银行研发推出“银发产业云”平台,开发投产多功能养老服务机构内部运营信息系统,以SaaS云方式免费提供给各类养老服务机构使用,山东合医博康养产业有限公司就是该平台的第一批用户。该系统不仅能够帮助中小型养老机构提高运营管理信息化水平,还可提供更加便利可及的金融服务。目前,该系统管理后台的入住管理、入住记录、床位管理、收费项目录入等模块逐步进入使用阶段;家属和老人使用微信小程序端的预约入园、呼叫护工、订餐服务、健康数据、缴费账单等模块已进入测试阶段。

在“银发产业云”平台之外,工商银行还积极优化养老产业投融资服务,推进普惠养老专项再贷款支持工具落地实施,助力银发经济规模化、标准化、集群化、品牌化发展。同时,工商银行也在不断努力解决中小养老企业融资难、融资贵的痛点,推动普惠养老服务水平可及、价格可负担、质量有保障的方向发展。

加强金融服务适老改造

《意见》提出,提升金融服务适老化水平。鼓励银行业金融机构科学合理布局网点,增加老年

新闻链接

我国养老金融发展“规划图”来了

新华社北京12月13日电(记者 任军吴雨)记者13日从中国人民银行获悉,近日中国人民银行等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》,明确了养老金融发展的“规划图”。意见提出,到2028年,我国养老金融体系基本建立。到2035年,基本实现中国特色金融和养老事业高质量发展的良性循环。

为加快建立完善养老金融体系,全力做好养老金融大文章,中国人民银行、金融监管总局、国家发展改革委、民政部、财政部、人力资源社会保障部、国家卫生健康委、中

国证监会、国家医保局等九部门近日联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》,从支持不同人群养老金融需求、拓宽银发经济融资渠道、健全金融保障体系、夯实金融服务基础、构建长效机制等五方面提出16项重点举措。

意见指出,要聚焦不同年龄群体提供多样化养老金融服务,支持各群体做好养老金储备和财富规划,针对农村养老需求加大金融资源倾斜力度。完善金融支持银发经济的服务体系和管理机制,扩大银发经济经营主体和产业集群发展的信贷投放,加大直接融资支持力度,拓展多元化资金来源渠道。

根据意见,我国将大力发展养老保险一、二、三支柱,进一步推进商业保险年金产品创新,加强养老金融产品设计和投资管理,提升金融服务适老化水平,加强老年人金融知识宣传教育和消费权益保护,加大对涉老非法金融活动的防范打击力度。完善制度保障,加强部门协作与信息共享,强化货币政策、保险监管、融资配套、税收优惠等方面政策支持,强化统计监测和效果评估。

中国人民银行表示,下一步,将会同有关部门加快建立养老金融工作落实机制,全力做好养老金融大文章,助力中国式养老事业,服务银发经济高质量发展。

衣食住行、看病就医、精神慰藉,银发族越来越追求精细化康养体验——

从“养老”到“享老”

■ 光明日报记者 李琦

民政部日前发布的《2023年度国家老龄事业发展公报》显示,截至2023年年底,我国60周岁及以上老年人近2.97亿人,占总人口的21.1%;65周岁及以上老年人占比超2.17亿人,占总人口的15.4%,我国已进入中度老龄化社会。

如今,从衣食住行到看病就医,再到精神慰藉,银发族越来越追求精细化的康养体验。从“养老”到“享老”,我们该如何为他们“幸福”加码?

好好吃饭是基础

饮食行为是决定老年人营养状况及健康的重要因素。要吃得方便,更要吃得好,这是不少老年人的现实诉求。

江苏省高邮市高邮镇搭建的老年人“中央厨房”,以统一制餐、集中配送等方式,让行动不便的老人能安心吃上一日三餐。在“中央厨房”的助老餐厅内,一道道软糯易食的菜品整齐摆放,餐盘边“少盐、少油、少糖”的标识格外醒目。据餐厅工作人员介绍,这是为糖尿病、“三高”等老年群体提供的“定制套餐”。

“这种餐食定制的做法很有借鉴意义。不少老年人由于牙口不好、消化系统退化、饮食习惯等原因,喜欢吃稀饭、面条、馒头等易消化的碳水,忽视其他营养物质的摄入。”北京老年医院老年医学科主任医师王媛说,很多老年人易得的综合征与此相关,比如肌少症和蛋白质摄入不足相关,便秘和膳食纤维摄入不足相关,脱发和微量元素、维生素缺乏有关。“平常饮食一定要注意营养均衡,如果有条件,建议老年人定期进行营养检测,精准补充。”

但是,营养物质并非吃得越多越好。“一些老年人知道身体缺乏某种营养物质,就盲目食用补充剂和营养品。”在王媛看来,这样做其实得不偿失。

王媛举了个例子:门诊中她遇到一位老年患者,知道自己缺乏叶酸后,为尽快补上竟选择日服5毫克的片剂。“这大大超过了正常剂量!一般来说,老年人每日叶酸摄入量不宜超过1毫克。”

“老年人应养成‘过犹不及’的思维,不要过量摄入某种营养物质。比如,为缓解骨质疏松而长期过量补钙,结果造成钙堆积,形成了结石。”王媛无奈道,“很多营养元素,通过好好吃饭就可以补足。”

“建议老年人一日三餐规律饮食,每餐不要过饱。”针对网上“老年人应多加餐”的说法,北京中医药大学中医学院养老服务教研室副主任张聪表示,脾胃功能虚弱、食欲不佳的老年人,可以考虑少食多餐,避免一日三餐的营养及热量摄入不足等问题。从中医角度讲,老年人的膳食应该温热熟软,这有助于消化,保护脾胃阳气。

“但并不是每个老年人都必须加餐,盲目加餐容易造成热量超标、肥胖等问题。”张聪提醒。

有“医”靠更省心

在浙江省台州市,为更好地照护“银发一族”,桐屿街道加快建设嵌入式养老服务设施——建筑面积600多平方米的“老省心”综合体。该综合体充分考虑老年人精细化需求,融入老年食堂、护理小站、智慧养老、家庭支持、文化娱乐、健康咨询、社工支持等功能区块,为老年人提供便捷的“一站式”服务。

这只是各地建设养老服务圈,织密养老服务

保障网的一个缩影。在我国,居家养老仍是养老的主要方式。采访中,不少专家建议,在“一站式”服务的基础上,探索社区养老和优质医疗服务的无缝对接。

上海一康复医院主治医师李升华介绍了他们医院的探索:“作为养老社区的配套医院,我们的制度、科室、设备都是围绕老年人需求打造的。如老年医学、康复医学、体检健康管理三大中心,急诊急救、慢病管理两大体系,为社区居民筑起了‘急救—慢病管理—康复’三重防线。”

康复医院和养老社区紧密配合,为老年人提供了更加便捷的就医通道。“在慢病管理阶段,全科医生定期上门看诊,重点关注病情不稳定、有加重的患者,提高看诊频率。社区给每个房间配备了紧急呼叫铃,以便老年人突发疾病时能第一时间得到救治。病情缓解后,老年人可以返回社区康复,家庭医生继续提供专业的慢病健康管理。在康复阶段,医生、社工、护工三方合作,提供病情评估、用药提醒、洗浴照护等医养服务,打消患者对居家康复的顾虑。”李升华说。

无论是浙江的“老省心”综合体,还是上海的养老社区配套医院,都是对当前养老方式的有益探索。在张聪看来,要打造以社区居家养老为主体、养老机构为辅助平台、医疗或康复机构为依托的三级养老服务体系,离不开物联网、大数据、人工智能等技术手段的助力。

如今的医养结合,更呼唤主动预防、监测和治疗。“如今,电子穿戴设备等辅助器具更加智能化、个性化,老年患者完全可以根据自身情况精准适配。”但张聪在调研中发现,一些老年人并不知道自己适用哪些辅助器具,很多人即使配备上也不太会用,发挥不出其应有功效。

“建议加强对辅助器具基本知识的科普,医生作为老年人比较信任的群体之一,应多为患者提供这方面的指导。”张聪认为,技术升级带来的服务升温,最终必须落在老年人的体验感和获得感上。

快乐也是必需品

一有空,70多岁的张云根就去镇上的居家养老服务中心活动筋骨,“文体项目、手工课堂、志愿服务……这么多活动可以参加,咱老了不就图个开心嘛!”

金婚老人婚纱照拍摄和“高龄人谈老龄事”讲座、“老年人常见心理问题和沟通技巧”线下交流会……浙江省平湖市林埭镇变着法儿地让镇上老年人舒展眉头。“每天大概有几十个老人过来,大家围坐在一起看电影聊天,热闹得很。”在社工小张眼里,这里就像家中的客厅。

“精神慰藉是解决老年人心理问题的重要途径。”首都医科大学护理学院教授刘均娥说,走入老年人内心、为他们排忧解难,是社区养老服务的重要板块。

在北京奥运村街道开展的一个服务项目中,刘均娥做了这样的尝试:组织社会参与意愿较高的低龄活力老人建立志愿团队,引导低龄老人作为高龄老人服务,以“邻里互助养老”等主动服务形式,有计划、有针对性地向老年人群开展精神慰藉志愿服务。

“效果很好,在系列精神慰藉活动中,老年朋友们敞开心扉,分享自己的生活经验和困惑,负面情绪得到了疏導和释放。”刘均娥说。

“老有所乐、老有所安”是考量老年人幸福感的重要标准。随着年龄增长,老年人面临着身体

机能下降、社会角色转变等多重挑战,这些变化可能带来一系列心理问题,而一些老年人罹患心理疾病却不知。

“老年人对于心理健康的认知有限,有人认为只是有情绪问题,上升不到心理疾病的层面。”王媛直言,“老年人的心理健康问题具有隐蔽性,特别需要医生从其不适症状中‘抽丝剥茧’来诊断。”

王媛给记者讲了这样一个案例:“有位糖尿病患者经常摔倒,磕得身上青一块紫一块。其实老人的行动能力没问题,问诊时得知,由于老伴去世,她总是吃不饱饭。食欲下降了心理疾病的典型特征,通过心理测评发现她得了抑郁症,吃不下饭还在饭后打原剂量的胰岛素,导致低血糖,进而头晕摔倒。后来我们调节胰岛素用量,并添加了抗抑郁药物,老人逐渐恢复到正常状态。”

“在老年病学中,心理健康评估是临床诊疗的重要方面。”李升华表示,心理问题会放大身体不适,反之,共病也会增加抑郁、焦虑情绪的发生风险。“针对老年人多病共存、相互影响这一特征,应多病统筹治疗,避免出现‘揭下葫芦起来瓢’的情况。”

采访中,不少专家认为,对老年人的综合评估不应只关注专科疾病,而应关注综合征及其背后的风险。对此,湖南省第二人民医院副院长、精神卫生专家袁宁建议,进一步健全社会精神卫生服务体系,加强精神卫生专业人才培养,通过社区、家庭、医院合作,对有需要的老人进行上门探访、心理抚慰,为老年人提供更及时、有效的精神卫生服务。

《光明日报》(2024年12月14日7版)