

助力老有所养,解决老年人在社会保障、养老、医疗等方面的急难愁盼问题

# 养老金融该往何处发力?

本报记者 李吉森

近日,中央金融工作会议在京召开。会议提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融五篇文章”。随着我国人口老龄化程度不断加深,我国各类金融机构和企业“老有所养”上持续用力,积极应对人口老龄化的趋向。

老年人的身体机能衰退,经济能力受限,抗风险能力较低,国家相关部门也陆续颁布系列政策规定,引导金融机构积极参与老年人群风险保障体系建设,以满足人民群众日益增长的养老金融和服务需求。

部分中老年人反映,对一些意外险、重疾险的需求较大,但是在市面上找不到投保的途径,还会被不良机构误导。还有一些中老年人反映,购买了相关金融企业和公司的产品后,没有达到自己的心理预期。综合来看,当前养老金融市场还存在一些痛点和盲点,急需各方合力,共同把养老金融这篇大文章做好。

## 个人养老金需增加保值增值吸引力

去年,为了完善保障体系,提升保障水平,国家主管部门推出了个人养老金等一系列政策。个人养老金是个人自愿参加的,由市场化的金融机构运营,可以实现养老保险补充功能,又被称为养老保险的第三支柱。

当前,个人养老金实行个人账户制,缴费完全由参加者个人承担,自主选择购买符合规定的养老保险、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个人所得税每年减免12000元的政策。

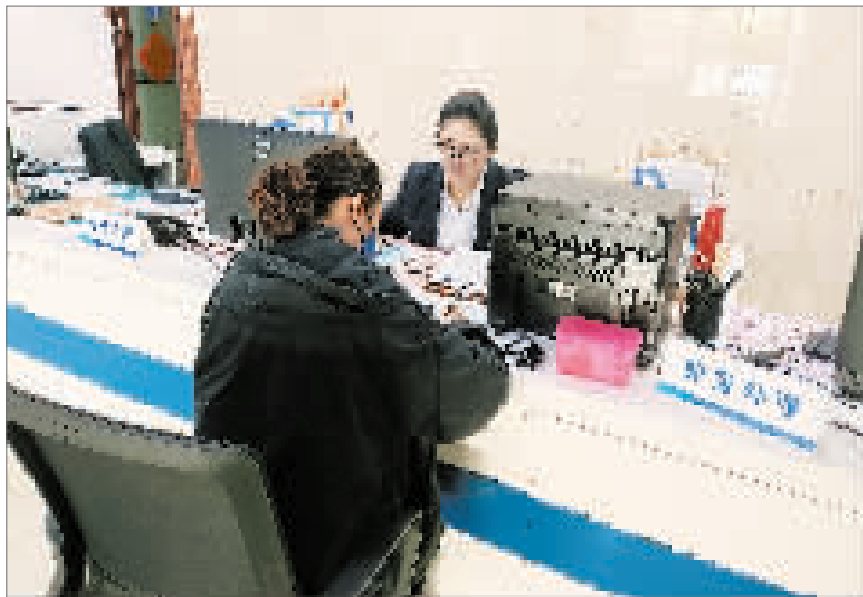
去年11月4日,人社部等五部门联合发布《个人养老金实施办法》,金融主管部门发布《个人养老金投资公募基金业务管理暂行规定》,对参与个人养老金投资公募基金业务的各类市场机构及其展业行为予以明确规范。同年11月18日,证监会公布首批个人养老金投资基金产品和销售机构名录,包含40家基金管理人的129只养老目标基金及37家基金销售机构入选。

不少中老年人还记得,去年11月至12月,各大银行推广个人养老金注册开户,用各种优惠政策吸引和推动,很多市民都接到了此类通知和短信。到今年6月底,国家人社部的数据显示,北京、天津等36个城市开立个人养老金账户的人数已达到4030万人,较2022年底开立账户的人数1954万人翻了一倍。

然而,数据统计同时显示,仅有900万名开户者完成了资金缴存,约占同期开户人数的30%。也就是说,存在大量的空账户并未缴费,居民参与个人养老金的热情并没有人们预想的那么高。

“我今年初满格缴存了1.2万元个人养老金,投资购买了一只个人养老基金。但是持有了半年多时间,目前亏损300多元。我正在考虑明年是否还继续缴存。如果继续亏损,我有点难以接受。”市民郑先生这样表示。

记者发现,今年下半年,随着证券市场震荡下行,个人养老金持有者还在亏损的不在少数。截至11月3日,161只个人养老金基金平均收益率为-4.10%,其中,仅有7只产品自成立以来实现收



长期护理险服务中心工作人员为失能老人家属办理业务。随着老龄化程度加深,突出保障功能的保险产品受到欢迎。

益。这样的结果,很难让个人养老金缴存者满意。

对此,专业人士也指出,个人养老金在退休后支取,因此不应过于关注短期效益,随着时间拉长,收益率可能由负转正。但是,短期的亏损确实打击了市民参与的热情,也不利于个人养老金政策的落地和推广。“养老金管理公司可以提升产品的创新能力,推出更具创新性和差异化的产品,借鉴国外发展养老目标基金的成功经验,引进国际机构进行合作,提升养老金的效益和管理水平。”一位基金从业人员提出了自己的建议。

## 长期护理险等险种受欢迎

随着年龄增长,身体机能逐渐下降,老龄人群对抗意外风险的能力也逐渐减弱。一旦卧床不起、需要长期护理,不仅会对老龄人群造成身心上的伤害,也会增加其家庭的经济负担。健全的老龄保险保障机制能帮助老年人解决后顾之忧,有效缓解家庭和社会压力,为老年人的幸福晚年生活增添保障。

2020年12月,天津正式启动长护险试点工作。中国人寿天津市分公司作为天津长护险制度先行先试的主承保机构,积极参与试点,保障重度失能人员基本照护需求,增强了失能老人及家庭的幸福感和安全感。“截至今年11月11日,中国人寿天津市分公司累计支付长护险保障金约1.75亿元,惠及重度失能老人7000余人。”相关工作人员介绍说。

11月初的一天早晨,中国人寿长护险天津大港区分中心工作人员刘杰(化名)像往常一样刚刚安排好一天的工作,正在这时,一位客户匆匆跑进服务大厅,满脸焦急的神情。原来,他是专门前来咨询如何为失能已8个多月的父亲申请长护险待遇的。刘杰为其详细讲解了长护险政策,并就近协调定点护理机构迅速对接。午饭时间,刘杰正准备吃饭时,又迎来一位前来反映意见的参保人员家属,他的耐心接待和专业解答得到了失能老人家属的认可和肯定。

今年75岁的宋阿姨患有阿尔茨海默病,她是首批享受到长护险红利的失能人员。“为了让母亲的生活质量高一些,

我和妹妹把她送到了养老院。这里的护工专业、周到,我们都很放心;但每月5000元的费用,让收入并不高的我们感到负担很重。”宋阿姨的儿子发出感慨。成功申请长护险待遇,大大减轻了他们的经济压力;养老院提供的个性化护理服务,很好地改善了母亲的生活质量。仅在这家养老院,像宋阿姨这样享受长护险待遇的失能老人就有十几位。

不同于宋阿姨,年逾七旬、患偏瘫失能卧床的郭先生选择居家护理。祸不单行的是,他唯一的儿子前两年遭遇严重车祸,完全丧失了自理能力,只能由老伴独自支撑这个双残家庭。“长护险解救了我这个满目疮痍的家。”郭先生的老伴说,办理长护险以来,每周都会有专业的护理人员来帮助她,既帮助老人擦洗身体,又是喂饭、理发,有时候还帮助她做些家务,解决了他家不少实际问题。

去年3月,一位参保人的家属来到长护险汉沽分中心,反映老人多年前因突发脑梗塞而导致行动不便、言语不清,常年卧病在床,给子女们带来了很大的照护压力。工作人员迅速为其找到了合适的定点护理机构,及时递交申请资料,经专家评审后,正式享受到了长期护理险待遇,极大地缓解了“全家失衡”的问题。

在做好服务的同时,中国人寿天津市分公司持续开展“送政策进万家”活动。深入居民社区、基层窗口单位开展了形式多样的主题宣传活动200余次,入户为居民讲解长护险政策600余次,为参保群众答疑解惑。同时开通“长护津说”抖音视频号,通过通俗易懂的短视频形式,让社会公众更多地了解长护险。

“除了长护险,我们老人还需要意外伤残、意外骨折、意外医疗费用补偿、意外住院津贴等方面的全方位保险保障,期待金融公司能推出相关产品供我们选择。”65岁的祁阿姨表示。为了适应市场需求,中国人寿寿险公司也在全国范围内开展老年人意外伤害保险推广工作,大力推进“银龄安康工程”,发挥了保险在提供民生保障、提高老年人抗风险能力、缓解老年人家庭经济压力等方面的作用。

## 加快金融产品办理渠道适老化改造

天津市退休老人王川海(化名),退休金3000元左右,因子女不在身边,他想到养老机构养老。然而,他咨询了一些养老院后发现,稍微好一点的养老院床位,都超出了他的经济承受能力。正在这时,有资产管理公司打来电话,称可以帮助他办理一项“以房养老”的业务,将他现有的住房反向抵押给一些机构,公司每月给他一笔“养老金”,用以他支付养老院的费用。

刚一听到这种业务时,王大爷非常欣喜。有朋友则提醒他,“以房养老”这种金融业务可能存在一定的风险。有的公司可能直接将房产抵押获得贷款,办理人有可能因此而丧失房屋的产权,将来会产生产权和继承纠纷。还有一些了解法律知识的朋友提醒他,在房地产价格下跌的情况下,资产管理公司可能会“跑路”,后期不按月支付养老金,而且房屋产权证也难以追回来。

面对各种说法,王大爷有些苦恼。他也查询到,国家相关部门曾出台通知,提醒老年人防范四类养老诈骗陷阱,其中一条就是“以房养老”。通知中明确提示,不法分子打着“以房养老”的旗号,诱使老年人办理房产抵押,并引导其将获得的资金购买所谓“高收益理财产品”。这种“抵押-借贷-理财”的方式操作流程繁、参与主体杂、投资风险高,往往难以看清其中的套路与风险。不法分子诱骗老年人房产抵押借款资金后,再将资金盗取使用甚至将其挥霍一空。而一旦资金链断裂,老年人不仅无法获取收益、收回本金,还可能面临房产被强制拍卖的风险。

金融主管部门也提醒老年人,谨防“投资理财”陷阱。市面上的一些不法分子虚构投资理财项目、夸大投资收益,以“低风险、高回报”为噱头,诱骗老年人投资。不法分子往往前期引导老年人“小额投资”,然后按时“高额返利”,待获取了老年人信任后,再诱导其追加投资金额。而一旦老年人大额投入后,不法分子便携款跑路,从此消失不见。

和平区一位金融从业人员介绍,老年人退休后养老金有限,经济能力不足时,部分老年人会想着通过投资理财、以房养老等方式提升经济能力,而不规范的机构和人员往往抓住老年人的急于获利心理和辨别新业务能力不足的弱点,针对他们推出一些项目和业务。但是,老年人最大的特点是风险承受能力偏弱,最需要的是“风险等级低、安全有保障”的金融理财产品,而不是高风险、高收益的金融产品。

也有老年人反映,当前购买金融产品的渠道有些单一,且对老年人来说不太便利。传统的银行、保险及各类金融机构网点需要排队,保险理赔时也需要赶赴现场,对于一些行动不便的老年人来说,办理起来会有一些麻烦。而一些新兴的网络渠道,如手机银行App、公众号等渠道,页面多且路径繁琐,稍有不注意就很容易点错了选项,也让老年人为此而感到头疼。因此,加快金融产品办理渠道的适老化改造,让老年人能通畅、快捷地办理各项业务,也是养老金融市场需要改变和创新的地方。