正本清源/理性看

□ 本报记者 姚 进 江 帆

“以房养老”可以普遍推广吗

虽然“以房养老保险”试点已于7月正式启动，但推行起来还有不小难度。“房产留给子女”的传统观念、房屋估值难及房价波动等问题、险企能否承担得了“以房养老保险”中的长寿风险等，都决定了“以房养老保险”业务是我国社会养老保障体系完善进程中的一种市场化有益探索，是小众化的尝试性产品

7月1日起，我国“以房养老保险”开始在北京、上海、广州、武汉4地进行为期两年的试点。对此，市场反应不一。有人认为这种养老方式不可取，房产为何不留给子女反而抵押给保险公司？有人担心将房产抵押给保险公司后，房价上涨了怎么办？也有人质疑，是不是政府就此卸下了居民养老的责任？究竟应该如何看待“以房养老”这种保险方式？“以房养老保险”适合在我国普遍推广吗？

“以房养老保险”，是一种将住房抵押与终身年金保险相结合的创新型商业养老保险业务。在该模式下，拥有房屋完全产权的老年人将其房产抵押给保险公司，继续拥有房屋占有、使用、收益和经抵押权人同意的处置权，并按照约定条件领取养老金直至身故；老人身故后，保险公司获得抵押房产处置权，处置所得将优先用于偿付养老保险相关费用。

据了解，目前开展的试点产品分为“参与型”和“非参与型”两类。“参与型”产品指保险公司可参与分享房产增值收益，增值收益依照合同约定在投保人与保险公司之间进行分配；“非参与型”产品指保险公司不参与分享房产增值收益，抵押房产价值增长全部归属于投保人。

据记者观察，“以房养老保险”试点推行起来还有不小难度。

首先，表现在观念上。应该说，“房产留给子女”的传统观念，是我国开展“以房养老”最大的争议之一。老人上了年纪，不把名下房产留给孩子，反而抵押给保险公司，是许多家庭不太能接受的。但在国外，这种门槛并不常见。“像在美国，个人财产的私有属性较强，没有房屋必须由子女继承的观念。尤其是对于和子女不在一起居住的老人来说，这种保险产品比较合适。”首都经济贸易大学教授王国军告诉《经济日报》记者。

其次，房屋估值难及房价波动等问题，是目前市场对“以房养老保险”认可度较低的另一个重要因素。“我国目前房价走势不明朗，尤其是试点城市中的北京、上海、广州等地房价近些年来猛涨，下一步何去何从分歧较大。”中诚信国际保险分析师悄然向记者表示，开展“以房养老”业务的保险公司需对房价走势有一定预期，以便做成一个系数放进保险费率核算公式里，而目前市场预期的分歧成了此项业务的最大干扰。

最后，险企能否承担得了“以房养老保险”中的长寿风险，是众多保险公司态度谨慎甚至裹足不前的重要原因。据统计，我国60岁以上老年人已占到总人口的14.9%。“自我感觉寿命越长的老人，越倾向于选择以房养老，那么，保险公司的利润空间就越小，风险就越大。”王国军说。

“中小型险企不太有能力和数据支撑‘以房养老’业务，大型保险公司基于产品线完整的考虑可能会去尝试。”悄然说。

种种风险，决定了“以房养老保险”业务目前在我国还仅仅是处于探索阶段和小众化的尝试性产品。

实际上，“以房养老保险”在国外也只是小众产品。“在保险业比较发达的英国，虽然这项业务已经成熟、房产行业也比较稳定，但是以房养老的客户也并不多，基本都是中低收入人群。”悄然介绍说，这主要是因为英国的养老体制比较健全，居民的选择可以多元化。

目前，我国正进入老龄化社会，社会养老压力加大，但养老保障体系却不完善，需要创新多种方式来丰富和补充养老保险体系，“以房养老”保险模式就是其中的一种。比如，对名下有两套房以上或是没有子女的、商业养老保险意识较强的老年人来说，是一项不错的选择。

应该看到，“以房养老”保险是我国社会养老保障体系完善进程中的一种市场化有益探索，开展这项试点并不意味着政府要卸下养老责任。正如保监会相关人士所说：“开展此项业务，有利于增加老年人的养老选择，也有利于保险业发挥优势，更好地参与养老服务业。”

观点声音

中国社会科学院张斌——

人民币汇率升值可能性大于贬值可能性

新华社杭州7月13日专电 （记者吕昂 段菁菁）人民币汇率未来走势如何？中国社会科学院世界经济与政治研究所全球宏观经济研究室主任张斌在12日举行的第六届中国（国际）资产管理大会上表示，基于当前我国贸易、政策等基本面综合判断，未来人民币汇率升值的可能性远远大于贬值的可能性。

他表示，由于美国、欧洲等我国主要贸易伙伴近来经济持续好转带来外需回暖，而我国当前内需却依然较弱，因此我国将持续保持一定规模的贸易顺差，再加上政策面上我国目前不会大幅度放松资本管制，所以综合来看未来人民币汇率升值的可能性更大。

“央行调节汇率，就是为了促进国际收支平衡，维护宏观经济和金融市场稳定。”他解释说，“而贸易顺差会使得外汇供给持续大于需求，导致国际收支严重失衡，甚至造成国内通货膨胀、经济过热等问题，因此从2005年新一轮汇改至今人民币汇率大部分时间内都保持升值趋势，就是为了平衡收支、稳定市场。”

对于人民币升值究竟“好与坏”的问题，张斌认为，这虽然对个体而言很难判断，但对于一个国家来说，答案是肯定的。“国家要变富主要有两个手段，一个靠生产力提高、更能干，一个靠购买力提升、更能换，这两方面往往也是同时发生的。”他说，“人民币升值意味着货币购买力提高，自然能够换取更多东西。”

他同时指出，人民币升值对产业会有影响，甚至会使许多企业被淘汰，但这同样也会倒逼企业转型升级来增强竞争力、更好地抢占市场，“货币升值是很残酷的事情，但企业要发展就必须得挺过去。”

探寻经济新增长点

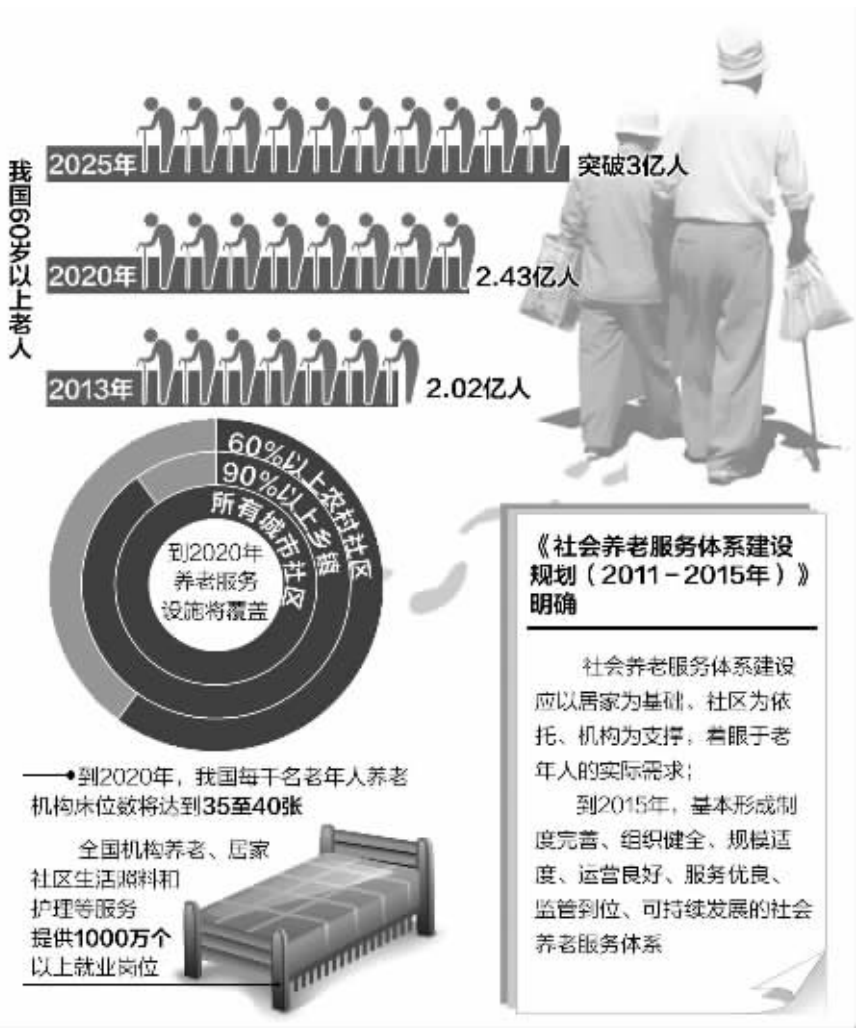
□ 本报记者 陈 郁

扶持政策批量出台给养老产业带来巨大发展空间——

“夕阳”产业迎朝霞

视点

伴随着我国人口的快速老龄化，老年消费市场潜力逐渐释放。据测算，到2030年，我国老年人口消费规模将达22万亿元。与此同时，我国养老产业蓬勃兴起，正在快速成长为前景广阔的朝阳产业——



市场空间有多大

2008年以前，北京汉华威宏精典脚轮制造有限公司主要生产医用、残疾人用的脚轮。2008年以后，这家企业转向专做老年人护理床。“那个时候正好赶上国际金融危机，经济不景气，但我发现，老年用品市场却十分坚挺。”公司总经理冯煤山告诉《经济日报》记者。

实际上，早在1999年，我国就迈入了人口老龄化的门槛。“养老是一个大市场，一定有发展空间，所以，我们果断转型。”冯煤山说。这个选择没有错，目前，该公司开发的“机械保姆”老人护理床的销量稳步上升，近两三年来，销售额更是每年都以20%以上的速度递增。“随着老年人口的增多，尤其是失能、半失能老人的增多，社会对老人护理床的需求会越来越大。”冯煤山对未来充满信心。

当前，我国已进入人口老龄化快速发展阶段。民政部数据显示，截至2013年底，我国60岁以上老人已达2.02亿人，占全国总人口比重的14.9%。据测算，2020年，我国60岁以上老年人口将达2.43亿，2025年将突破3亿。这也就意味着，老年消费市场的潜力巨大。数据显示，预计到2020年，老年人口消费规模将达8万亿元，老年消费占总消费的比重为12%。

“在我国，养老产业还是一个新兴产业，发展严重滞后。”中国老龄协会副会长阎青春说，“2010年，老年人口消费总量中，只有不到三分之一是由养老产业自身实现的，另外三分之二要靠其他产业来弥补。所以，人们普遍感觉到，市场上销售的老年用品种类少、数量少、质量不高；提供的为老服务内容单一、层次较低、专业化水平不高。”

发展滞后虽然是我国养老产业的短板，但同时也意味着未来空间十分广阔。面对巨大的市场需求，我国的养老产业还有许多事可以做。

产业热点在哪里

家住北京市海淀区北下关街道双榆树南里的王奶奶今年82岁了，她经常到社区养老助残服务管理中心按摩。“以前都是去医院，路远费用也高；现在有了养老助残中心，离家近，按摩还免费，再也不用往医院跑喽！”王奶奶说。记者看到，养老助残服务管理中心除了提供康复护理、日间照料护理等多项服务外，还可以为社区老年人提供上门护理服务。

中消协发布的《2013年中国老年消费者权益保护调查报告》显示，花钱买健康、买舒适、买方便正在日益成为老年人的生活追求，老年消费需求也正在向高层次、高质量、个性化、多元化的方向发展，其中，老年人在医疗保健、食品、养老服务等方面的需求尤其旺盛。

“面向所有老年人的健康管理服务业、面向失能患病老年人的康复护理业、面向社区居家养老老年人的家政服务业、面向中低龄健康老年人的老年文化教育业、面向机构社区和家庭老年人的老年宜居服务业以及面向中等收入以上老年人的老年金融理财业，这6大养老产业的前景可观。”全国老龄办副主任吴玉韶说。

重点领域咋扶持

“目前，我国养老产业处于发展初期，还存在不少问题。比如，老年人口有效需求总体不足、产业盈利模式模糊、政府扶持力度还需加大、市场秩序亟待规范等。”吴玉韶告诉记者。

因此，业内专家看来，产业链长、投资大、见效慢的养老产业目前有3个重点领域亟须国家扶持，即社区居家养老服务业、面向中低收入群体的普通型养老机构和面向失能高龄老年人的护理型养老机构以及康复护理用品业。

“具体来说，就是要拓展养老服务内容，鼓励和引导相关行业积极开发适合老年人特点的文化娱乐、体育健身、休闲旅游等服务，围绕老年人的需要，积极开发相应的生活设施，另外，还要引导和规范金融机构开发适合老年人的理财和保险产品。”民政部社会福利和慈善事业促进司司长詹成付说。

在吴玉韶看来，要壮大养老产业的重点领域，须发挥好3方面的作用。“政府要发挥主导作用，做好规划、整合资源；企业要发挥市场主体作用，提供符合老年人需求的产品；老年群体要发挥主观能动作用，转变消费观念。”

财经絮语 Editor's Desk

养老不必“高大上”

张蔚蓝

在今年5月举行的第三届中国国际养老服务业博览会上，一对老年夫妇告诉《经济日报》记者，他们希望找到一家适合工薪阶层的养老院，“设施不必高档，只要环境好一点，交通方便些就行。”

据了解，这是绝大多数老年人及其家人的愿望，也是我国在发展养老产业的过程中要明确的方向——养老产业并不需要“高大上”。

养老产品和服务不是奢侈品，它是社会公众所必需的日常服务和消费。而考虑到老年人的实际需求，实用、实惠是最基本也是最终极的要求。目前，有些养老产品和服务的提供者没有认清现实，提供的产品和服务价格超出了老年群体普遍的经济承受能力。比如，有些养老地产，由于收费过高而使大多数老年人望而却步，造成入住率偏低。

纠正这一偏差，既需要国家继续加大投入，也需要市场做出调整，提供适合老年人经济需求和实际需求的产品与服务。同时，针对养老产业中刚刚兴起或急需发展的行业，国家给予相应的鼓励与扶持政策也是十分必要的。

我国在积极发展养老产业的过程中，还有一个现象需要引起注意。社会上普遍重机构养老而轻居家养老，社会资本投入的兴奋点也多聚集在能够带来明显经济效益的养老机构的建设和床位的增加上，而对社会需求最旺盛的居家养老服务的重视程度明显不够。

实际上，据了解，绝大多数老年人都倾向于选择居家养老。按照我国“以居家为基础、社区为依托、机构为补充”的社会养老服务体系建设规划，居家养老也是最主要的养老模式。以北京为例，居家养老、社区养老、机构养老的比例分别为90%、6%和4%，居家养老服务的市场空间显然大得多。而居家养老服务的产品、模式更是多种多样，值得从业者细细研究、认真开发。

市场发现

河北高速建电动汽车快充站

本报讯 记者雷汉发、通讯员杨美婷报道：为了促进新能源汽车真正实现方便出行，近日，河北省在京沪高速、青银高速河北段8对服务区建设了16座电动汽车快充站。据了解，这8对服务区分别是青银高速上的石家庄南、宁晋、南宫、清河及京沪高速上的青县、沧县、东光、吴桥。

据国网河北省电力公司相关负责人介绍，这些快充站标配装置为120千瓦充电机2台、充电桩4个，每个充电桩具备30分钟充30千瓦时电量的能力，可满足一般纯电动乘用车行驶100公里至150公里。据悉，未来还将完成京港澳高速9对服务区18座电动汽车快充站的建设任务。

陕西榆林煤炭上线移动互联

本报讯 记者雷婷报道：近日，由榆林煤炭交易中心自主研发的一款手机应用软件e煤宝正式对外发布。安装该软件后，煤炭客户可以及时了解和掌握最新的煤炭价格、煤炭运输价格、煤炭质量检测报告、煤市动态、煤炭公路铁路运输价格等信息；查看各矿坑口价、各发煤站台车板价、每日可调用的车辆等信息。与此同时，e煤宝软件还提供了煤炭供求信息的发布平台，在线完成交易。

面对榆林煤炭销售的低迷，榆林煤炭交易中心积极借助互联网工具改变传统的煤炭交易模式，努力解决煤炭行业面临的信息不对称、煤炭滞销及运输难等问题，推动“榆林煤”走出榆林。

金视界

国内最大3D打印机造出小船

7月13日，3D打印机正在制造小船。当日，三亚思海创新机电工程设计有限公司研制的FDM型3D打印机成功制作出一艘小船，并下水试航成功。小船长2米，宽0.8米，高0.3米，重量35公斤，采用尼龙树脂材料，可搭乘两个成年人。 新华社记者 郭 程摄

本版编辑 牛 瑾 美 编 夏 一
本版邮箱 jjrbjrcj@163.com