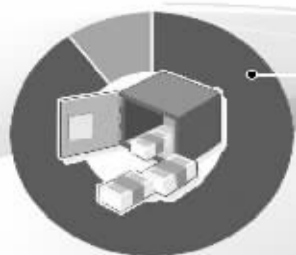


民生

让夕阳红事业 变朝阳产业 ⑤



我国的金融市场发展还不够完善,投资产品种类少、选择单一。据不完全统计,我国有近90%的老人都选择储蓄养老。

传统老龄金融服务依然处于银行类老龄金融产品的主流地位

基本养老保险制度执行情况较好

商业养老保险正在成长为老龄金融市场的重要组成部分

企业年金正成为完善城镇职工养老保险体系的“第二支柱”

到2020年前后,保险类老龄金融市场将取得快速发展

房地产类老龄金融市场在2020年前后进入第一个快速增长期

银行类老龄金融产品将在2025年前保持良好态势

我国涉老资本将超过目前的GDP总量

老龄金融大有可为

本报记者 陈郁

老龄金融既是金融体系的重要组成部分,也是老龄产业的核心。在老龄化加速发展的前提下,大力发展老龄金融,不仅关系到老年群体的生活质量,也有利于金融业乃至整个宏观经济的健康运行。

现代金融体系中,老龄金融举足轻重。在西方发达国家,老龄金融是现代金融体系的主体板块,大力发展老龄金融是未来国际金融业的主攻方向。

“以美国为例,2012年,美国人口3.11亿,金融行业从业人员就有621万人,其中60%从事老龄金融;2013年,美国私人养老金总资产达到19.6万亿美元,超过美国当年的GDP总量,占全美家庭金融资产的比例高达29.3%。”中国老龄科学研究中心副主任党俊武说,“而在2012年,我国有13.5亿人口,全国同期金融行业从业人员只有527万人。”

数据显示,目前我国60岁以上人口

目前我国老龄金融发展尚处于起步阶段,以养老储蓄为代表的传统老龄金融服务依然处于银行类老龄金融产品的主流地位。在保险类老龄金融产品方面,基本养老保险制度执行情况较好,企业年金正在成为完善城镇职工养老保险体系的“第二支柱”,商业养老保险作为老龄金融市场的重要组成部分,许多保险公司已经推出不少商业养老保险产品。

“银行、保险、基金、证券等金融机构已经意识到人口老龄化带来的机遇与挑战。”王海涛说。

2012年,上海银行设立老龄金融部,专门为养老金客户提供服务;中信银行率先在国内试点“养老按揭”业务,可以将不

当前,我国的老龄金融领域最大的问题是缺乏创新,主要体现在产品形式单一,没有充分考虑到老年人的实际需求,在老年人中认知、接受程度低等。《社会养老服务体系建设规划(2011—2015年)》提出,鼓励和引导金融机构在风险可控和商业可持续的前提下,创新金融产品和服务方式,改进和完善对老龄服务业的金融服务,增加对老龄服务企业及其建设项目的信贷投入。

“创新发展老龄金融产业是必然选择,要发挥和整合社会资本、开发性金融力量、风险投资等多种类型多行业的金融力量,实现多元化、多层次、人性化、简单化、均衡化的可持续老龄金融市场格局。”王

金融业的新机遇

老人对商业保险、基金、信托等金融产品的需求日增

已经超过2亿,2053年将达到4.87亿。人口老龄化的加速发展,将带来人力资源结构、消费结构、投资结构、储蓄结构乃至社会经济结构的重大转型。在此背景下,大力发展老龄金融,充分利用金融手段和金融工具实现“老有所养”,不仅关系到我

国老年群体的生活质量,更影响我国金融业乃至整个宏观经济的健康发展。

目前,我国的金融市场发展还不够完善,投资产品种类少、选择单一,导致很多老年人都选择银行储蓄方式养老。据不完全统计,我国有近90%的老人都选

择储蓄养老。实际上,养老储蓄具有流动性和灵活性较差的缺点,大规模储蓄非常不利于老年人应对突发疾病等急需使用大笔资金的情况。而随着老龄化的加剧和我国金融业的发展,人们为了寻求更多的自我保障,对商业保险、基金、信托等金融产品的需求必将越来越多。

“人口老龄化为我国金融业发展带来了前所未有的机遇和挑战。”中国老龄科学研究中心战略研究所副所长王海涛说,“日益加快的老龄化进程带来了巨大的老年金融市场需求,但是我国现行的金融架构和产品体系尚无法满足这些需求,金融业应该作出相应的调整。”

要想被评估为理想的被保险人也不容易;而由于保险信息不对称,保险公司为争取客户而进行违规操作的情况时有发生,使保险业的自律性和监管力度受到质疑。”中央财经大学副教授陈俊华说。

此外,基金公司相较于银行、保险公司等传统养老金融产品主体,更具有专业性,但从渠道营销和品牌影响力来看,还处于相对劣势;信托作为专注资产管理的金融产品,其诸多特性都符合我国养老功能的需求,未来可充分利用;由于老年人特殊的投资需求和风险偏好,目前直接股票证券投资在养老金融产品序列中相对缺乏前景,但在投资结构与特征方面,债券市场存在一定发展机会。

尚处于起步阶段

养老储蓄依然处于银行类老龄金融产品的主流地位

动产变成持续稳定的现金流,为老年人提供稳定的养老保障;长城人寿推出“长城祥顺老年意外伤害保险”;中国人寿推出针对失能老年人的“国寿康馨长期护理保险”;2011年,我国第一只养老保障信托产品“元勋居养”养老保障性(信托)基金诞生……

然而总体来看,当前我国许多专属养老金融产品与普通的金融产品并没有实质性区别。其中,养老保险发展迅速,但却呈现“品种多、门槛多;参与人数少、监管少”的特征。“要想加入养老保险,需要首先完成保险公司要求的评估报告,其内容繁多复杂,而且即使完成了评估报告,

创新产品和服务

保险类、信托类和房地产类老龄金融市场将会优先得到发展

王海涛说。一般人总认为老人对新鲜事物的接受程度低,有一两款产品就够了。其实不然。开发老龄金融产品要注重群体适用性,体现地域差异性,开发出真正符合老年人实际需求的产品。同时要加强的业态融合,推进老龄金融与老年人健康医

疗服务等传统养老服务业务的结合发展。在实际操作中,可加速培育老龄产业组织,鼓励扶持现有金融机构进行业务转型,向老龄金融领域延伸,鼓励兴办一批新的老龄金融专业机构,引入部分外资金融机构开展老龄金融服务。

“作为老龄产业的虚拟经济部分,老

龄金融无论是涉及的人口规模还是相应的资金总量,都将远远超过老龄用品业、老龄服务业和老龄房地产业。”王海涛说。根据预测,未来随着金融体制改革步伐加快和全社会养老金融意识的增强,保险类、信托类和房地产类老龄金融市场将会优先得到发展。到2020年前后,保险类老龄金融市场将取得快速发展,到2025年前后开始进入买方市场向卖方市场的历史性大逆转;房地产类老龄金融市场在2020年前后进入第一个快速增长期,在2030年前后进入峰值期;银行类老龄金融产品将在2025年前保持良好态势,之后随着其他老龄金融产品的丰富完善逐步转型。

案例

重庆市渝中区引进社工服务机构运营养老服务站,并提供养老行业养老服务保险

“买”来养老贴心人

本报记者 吴陆牧 冉瑞成

11月12日中午,重庆市渝中区大溪沟街道人和街社区养老服务站内的“老年餐厅”开饭了——10多位老人热热闹闹地围坐在一起,吃上了香喷喷的热菜热饭。服务老人们吃好后,餐厅的陈阿姨又将三荤一素舀进保温桶里,准备为居住在社区内的两位空巢老人送上门。“他们腿脚都不方便,又是空巢老人,需要我们上门服务。”陈阿姨说。

为老人们做饭送饭,仅仅是人和街社区养老服务站工作的一部分。据了解,人和街社区现有老年人超过1000人。2013年,大溪沟街道将原人和街社区居委会办公用房改造建设成为养老服务站,并引入当地的社工服务机构——重庆冬青社会工作服务中心负责运营。冬青社工居家养老项目负责人欧梦玲告诉记者,人和街社区

养老服务站重点为孤寡老人、特困老人和独居老人提供日常生活照顾服务和生活护理服务,并组织开展各种文体活动,让老年人走出家庭、融入社区,享受便捷的就近养老服务。

记者在采访时看到,面积200多平方米的养老服务站除了老年餐厅,还建有康复器材室、阅览室和休闲娱乐室等。“以前退休后只能待在家里,感觉很孤独,邻里之间也不认识。有了这个服务站,我跟邻居一下熟悉了,邻里关系融洽了,更重要的是老人们有了精神寄托,相互之间也有了照应。”76岁的人和街社区居民张舒蓉说,自己每周二都会约上邻居或者老同事到服务站来聊天和健身,这里也成了老人们聚会的地方。

渝中区民政局副局长张全辉告诉记

者,像人和街社区这样的养老服务站,目前在渝中区共有37个。据介绍,渝中区是重庆市最早进入老龄化的城区,截至2013年底,渝中区60岁以上的户籍老年人口达到13.95万,占户籍人口的25.4%,其中常住人口11万人,平均每个社区有1400名老年人。

为满足独居、空巢老人养老需求,渝中区通过建立政策体系和强化管理服务,着力构建以居家养老为基础、社区养老为依托、机构养老为补充的社会养老服务体系。记者了解到,渝中区将社区养老服务纳入全区经济社会发展“十二五”规划,并于2013年6月出台并实施了《重庆市渝中区社区养老服务中心(站)建设及运行扶持规定》,在重庆市范围内率先为社区养老服务中心(站)提供启动补助和运行补助。

“一方面改造旧的社区办公用房,建设社区养老服务站;另一方面,按照‘管办分离’原则,将社区养老服务站全部交由专业的社会组织运营,采取政府向养老服务站购买服务的方式为老人提供养老服务。”张全辉介绍说,自2013年10月以来,渝中区已投入1000多万元对6900平方米场地进行改造,并引入大量小家政公司、冬青社工等一批社会力量进行运营服务。

值得一提的是,渝中区还引进了人保财险公司,在重庆市率先向全区的养老服务机构、社区养老服务站推出了养老服务机构责任保险、社区养老服务中心(站)公众责任保险。其中,每个社区养老服务站保险费为1080元,每次事故最高赔偿额度20万元。根据规划,渝中区将实现养老行业养老服务保险全覆盖。

声音

老龄金融:

规范“二字”千钧重

张蔚蓝

我国人口老龄化的快速发展趋势和“未富先老”、“未备先老”的现状,使我们清醒意识到,完全依靠政府难以全面解决日益增加的老年人口的养老保障问题。建立多层次、多支柱的老龄金融体系,加强政府干预和市场调控的有效结合,才是解决我国养老难题的根本途径,也是新的历史条件下,实现金融业创新发展的必然选择。

当前,我国的老龄金融发展尚处于起步阶段,实践中,还存在着产品不够丰富、操作不规范、信息不透明等问题。在发展之初,深刻认识老龄金融的重要性,为其营造良好的发展环境,让老龄金融一开始就在规范中健康发展尤为重要。

规范老龄金融发展首先要构建良好的金融法治环境。要坚决制裁各种非法金融行为,依法保障金融债权,维护金融机构的合法权益,确保金融安全稳定;要建立健全信用惩戒机制,完善社会信用体系,推进金融信息共享,同时广泛开展国民信用宣传教育,营造诚实守信的良好金融环境;要加强金融监管,推动金融监管协调服务机制不断健全,建立风险处置长效机制,加强金融机构内控制度建设,规避重大风险隐患,切实防范系统性金融风险。

与此同时,全社会尽快建立起老龄金融的新观念也十分必要。由于老龄金融在我国发展较晚,全社会对老龄金融这一领域了解较少。在业界,应该了解老龄金融是老龄化经济体的重中之重,在西方发达国家,老龄金融已然成为现代金融体系的主体板块。在我国,伴随着人口老龄化的加剧,也必须尽快构建起包括老龄金融在内的、顺应老龄社会需求的新型金融体系。这不仅关系到应对人口老龄化的成败,也关系到宏观经济的健康运行;对公众,应该逐渐树立起金融养老新观念,在传统的养儿防老、储蓄养老以及依靠国家基本养老保障之外,尝试逐渐改变对金融产品的相对保守态度,尤其是在年纪还不老时,选择一些老龄金融产品,不仅可以充分利用闲散资金,还可以未雨绸缪,为年老后的自己挣得丰厚的资金积累。在此过程中,必须要开发出符合老年人实际需求的多样化老龄金融产品,并保障老龄金融业的规范操作与发展,这是发展老龄金融的前提。

好的开始是成功的一半。人口老龄化对金融业的转型发展打开了机遇之门,有预测说,未来我国涉老资本将超过目前的GDP总量,中国的老龄金融将是未来全球最大的老龄金融市场。让这个“全球最大的老龄金融市场”蓬勃发展并充分发挥出其应有作用,“规范”必须是第一步。

北京希望工程:

寻访爱的印记

本报记者 吴佳佳 通讯员 高杨

北京希望工程作为知名公益品牌已走过了20年,其间发生过无数感人的故事。例如13年前,内蒙古东北部连续遭遇旱灾、风灾和蝗灾,而2001年年初的罕见暴雪,更使当地经济和人民生活雪上加霜。希望工程北京援助中心筹集爱心善款,其中62万元用于锡盟受灾学生,保证了他们灾后能重新上学。

近日,北京团市委、希望工程北京捐助中心、北京青基会启动了“携爱同行20年——寻访在爱中行走的印记”活动。北京希望工程组织部分当年参与者一同来到锡林郭勒,对当年得到救助的孩子进行回访。

在东乌珠穆沁旗,希望工程北京捐助中心实施部部长韩正贤见到了当年面临失学的都仁巴亚尔和宝音都楞兄弟俩。13年前大雪灾中的小学生已经长成了健壮小伙。当时因为受灾严重,家里实在无力让俩人都上学,是在北京市民的爱心帮助下,兄弟俩才又牵手走进了学堂。现在两兄弟放牧致富,成家立业,有了汽车,住上了新瓦房。说起当年,哥哥特别激动,“感谢首都人民的爱心帮助,让我们在最困难的时候能够继续上学,才有了今天的好生活”。

“由于重大疾病、遭受自然灾害,内蒙古的牧区确实还有许多需要帮助的青少年,我们希望更多的人能够参与到捐助中来。”走遍内蒙古自治区12个盟市、100多个旗县的内蒙古青基会秘书长格日乐图说。希望工程北京捐助中心主任陈淑惠说,当年北京援建的希望小学帮助灾区的孩子重返校园,但10多年过去,学校已经不能满足当下的需要。特别是在学生生活条件改善、教学配套设施完善方面还有许多工作要做。“我们开展寻访活动,更重要的是发现青少年的需求,为他们今后的发展提供切实有效的帮助。”陈淑惠说。

据北京青基会相关负责人介绍,1994年,希望工程正式在北京地区实施。20年来,希望工程北京捐助中心、北京青少年发展基金会累计接收捐赠款物近7亿元,在全国基础教育薄弱地区共援建希望工程项目1000余个,直接资助大、中、小学生15万余名,直接受益青少年超过百万人。

本版编辑 余颖