

解决老年人在养老、医疗等方面的“急难愁盼”问题 养老金该往何处发力？

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大文章”。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。

个人养老金需增加吸引力

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。

到今年6月底，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。”天津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。

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。

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。

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他们，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。

“除了长护险，我们老人还需要意外伤害、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。

加快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。

天津和平区一位金融从业人员介绍，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。（今晚报）