

老年人的就医养老，是家事也是国事。老人能有好的养老服务，养老金融能发挥重要作用。《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划的建议》提出，“大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”“加快发展多层次、多支柱养老保险体系”。

近年来，相关部门及金融机构不断健全养老金融体系，有针对性地丰富产品服务供给，加大对健康产业、养老产业、银发经济支持力度，不同人群多元化、差异化养老金融需求得到更好满足。

优化金融产品——

“每个月拿出几顿下午茶、火锅的钱，给自己的晚年生活添一份踏实”

“吸气，呼气，伸展，感受安定的心境……”

一堂瑜伽课下来，34岁的教练吕乐和学员们微微发汗又倍感放松。在这个重庆姑娘看来，从事瑜伽教学既是自己的兴趣所在，也有广阔发展前景。“美中不足的是，作为自由职业者，我收入波动较大，各方面保障不够充分。”吕乐说。

吕乐说，小时候的经历，让她更加认识到养老保障的重要性。“有一年，爷爷查出重病，一家人面临较大的医药费和照护压力。我感受到为未来生活增添保障十分必要。”她说。

20岁出头，吕乐便开始投保健康险产品，后来又打算购买一些养老属性强的产品。当时，想买到称心如意的商业养老保险却不容易。

“传统养老保险往往有一定保费‘门槛’，交费周期和金额也比较固定，对我来说并不合适。”她说。

专属商业养老保险给了她新选择。“2021年，重庆成为首批专属商业养老保险试点城市。保险代理人向我介绍，相关产品最低100元即可投保，每个月交多少自己把握，还可选择终身领取保险金，我觉得很灵活。”吕乐说，专属商业养老保险推出当年，她便购买了一份中国人保推出的的相关产品。目前，她已累计交纳保费约10万元。

“如今长寿老人越来越多，每个人都可能有很长的‘明天’。从年轻时起，挣多挣少，每个月拿出几顿下午茶、火锅的钱，给自己的晚年生活添一份踏实。”吕乐说。

吕乐的经历既反映年轻人保障意识提高、提前规划养老，也是养老金融产品不断创新优化、精准补齐短板的生动写照。

在政策设计上，专属商业养老保险重在探索满足新业态、从业人员等的养老需求。在政策宣介中，相关部门和有关行业协会开展合作，重点向网约车司机、快递员等群体普及有关政策。”金融监管总局重庆监管局人身险处处长金艳芳说。

从试点到常态化经营，专属商业养老保险服务覆盖面不断扩大。去年10月，金融监管总局办公厅发布《关于大力开展商业养老保险年金有关事项的通知》，提出发挥专属商业养老保险交费灵活、资金安全、支持长期年金领取等特点，打造具有基础性保障功能的养老金管理工具。目前，专属商业养老保险累积养老准备金规模超百亿元。

通过互联网，相关产品服务触角不断延伸。“设计更加灵活的养老保险产品普惠性凸显，有助于提升年轻人、新市民等提前规划老年生活的意愿，拓展养老服务覆盖面。”蚂蚁保寿险业务部总经理梁泳说，今年以来，蚂蚁保平台搜索“养老金”“养老保险”的用户数同比增加22.3%；截至8月末，今年90后投保养老保险人数同比增长14.9%。

个人养老金制度在全国范围内实施，去年末开立账户人数已经超过7000万人；商业养老、健康保险积累准备金11万亿元……近年来，各类金融机构服务我国多层次、多支柱养老保险体系建设不断取得新成效，养老保险产品日益丰富，为百姓充实养老“钱袋子”提供了更多选择。

银发经济方兴未艾，养老金融大有可为。“坚持守正创新、分类施策，针对人群特征、业务类型、产业特点等制定差异化政策。引导推动银行保险机构依托自身优势，积极发展各类养老金融业务，积极探索满足多样化养老需求。”金融监管总局相关司局负责人说。

加快完善制度——

长护险“解决了失能患者家庭实际困难”

按摩、擦洗、敷药……清晨，在吉林省长春

R 深度观察·做好金融『五篇大文章』

养老+金融

从不同群体看养老金融发展实践

本报记者 屈信明

守护「夕阳红」

业养老机构合作提供照护服务。长期失能人员通过评估鉴定后，可享受到基本生活照料及相关医疗护理的资金或服务保障。

政策实施成效如何？国家医保局数据显示，长期护理保险覆盖近1.9亿人，累计筹集资金过千亿元，支出超过850亿元，数百万老人享受到相关待遇。

业内人士表示，长护险切实减轻了家庭照护负担。据了解，广西南宁市市长护险项目为被照护人员平均每年减少护理支出超2万元；一家大型保险机构在办的成都长护险项目抽样调查显示，失能人员照护经济负担降低约44.3%。

惠及失能老人的同时，长护险也发挥着促产业、稳就业功能。

“您现在能自己穿衣服吗？”“如厕需要人帮忙吗？”……每次对失能老人进行上门评估，长春市市长护险评估员王欢都要仔细观察、询问老人生活状况，并通过手机移动端及时录入有关信息，判定老人失能程度。

科学、公正、高效的评估，既是失能人员及时享受待遇的有力保障，也是确保资金安全使用的重要闸门。为此，当地长护险经办机构持续优化长护险评估全流程管理，建立主要由医学护理方面专业人员组成的服务团队，按照现场查体、录制视频等流程对参保人进行评估。

国家医保局数据显示，“十四五”时期，49个试点城市长期护理保险拉动社会资本投入相关产业超过500亿元，长期护理保险定点服务机构超过了8800家，护理服务人员达到30万人，成为银发经济新增长点。

长护险试点也发挥着示范效应。各地不断完善普惠保险产品体系，并将长期护理责任纳入保障范围。例如，中国人寿寿险江门分公司主承保的“邑康保”，覆盖50家当地照护服务机构，入住机构的失能老人能享受到每月500元的补助。

“国家医保局将继续会同有关部门加快建设适应我国基本国情、制度逐步覆盖全民、政策规范统一的长期护理保险制度，进一步织密织牢民生保障安全网。”国家医保局副局长李滔说。

增加服务供给——

“社区养老离家人近、有烟火气，我不觉得孤单”

清早，来到广东省深圳市福田区福保街道桂花苑社区养老服务机构，2000平方米的地方，护理室、活动室、图书室、社区饭堂等一应俱全，干净整洁，舒适温馨。10多位老人正在做早操，动动手、抬抬腿、拍拍背。

“早上做做操，下午到小区院子里晒晒太阳，闲暇时到小图书室翻翻书；一日三餐能享受政府补贴，午餐、晚餐每顿自付10多元，吃得还不错；身体不舒服时，有专业护理人员照护，心情不好时，和她们聊聊天、谈谈心。这里的生活蛮舒心的。”家住附近的刘奶奶说，“更重要的是，社区养老离家人近、有烟火气，我不觉得孤单。”

刘奶奶说，几年前，自己身体自理能力下降，女儿先是在周边城市物色了一家养老院，但离家太远。后来听说家门口就有社区养老机构，实地查看后，当即决定入住，享受到专业照护。

“这里的护理人员专业、敬业，平时给老人喂饭、清洁都很用心。有一天，母亲做梦梦到了我，院长马上安慰母亲，并打通微信视频让母亲和我通话。第二天一下班，我立马煲了汤带来看望母亲。这让我觉得踏实、放心。”刘奶奶的女儿郑女士说。

刘奶奶入住的这家机构，是中国人寿与深圳市福保街道共同探索推出的普惠型嵌入式社区养老服务项目。相关部门在政策、资金及人员配备等方面给予支持，街道、社区协助资源整合、服务联动，共同为老人营造有温度、有尊严的养老环境。该养老机构采取开放式运营，老人既可选择长住，也可在这里接受短时照护、用餐等，满足不同老年群体需要。

“丰富社区养老服务供给，符合百姓实际需求，同保险业职责和保险资金投资特点也十分适配。近年来，保险业参与养老服务体系建设的实践日益丰富，未来还有望发挥更大作用。”国寿社区健康管理（深圳）有限公司负责人李大为说。

在居家养老方面，金融机构也在积极探索服务模式。平安集团融合北大医疗康复服务标



去年12月15日起

个人养老金制度在全国

范围内实施



在此前36个城市或地区试行期间

开户数突破7000万

长期护理保险试点范围持续扩大

参保群众近1.9亿人



累计筹集资金过千亿元

支出超过850亿元

“十四五”时期累计惠及超过200万失能群众，减轻群众护理服务费用负担超过500亿元

在广东省佛山市顺德区善耆家园养老院，康复中心、日间托养、学习娱乐场地和医药室等功能设施周到完善，养老院还与附近三甲医院开通了绿色就医通道，提供专家上门巡诊等便捷就医服务，目前有数百位老人在此养老。

“善耆家园养老院是多元主体参与的创新养老项目，按照‘政府主导、社会捐赠建设、市场化运作、盈利循环发展’模式运营，建设用地由当地政府划拨，建设资金则由基金会向社会筹集，通过‘慈善+商业’方式降低养老院建设运营成本。”广东省德善慈善基金会理事长胡兴民说，在社会资本支持方面，银行信贷发挥了重要作用。

“善耆家园养老院建设规模较大，建设边募资，前期存在较大资金缺口。中国农业银行分支机构发放7000万元信用贷款，定价低于5年期以上LPR（贷款市场报价利率），低成本信贷资金有力支持了养老院建设。”胡兴民说。



在低成本信贷资金及社会捐赠等助力下，养老院实现合理减少收费，让更多老人享受到优质且性价比比较高的养老服务。“多元主体参与、金融机构支持，有效实现养老机构公益属性和可持续发展的平衡。随着养老需求增加，善耆家园计划建设新项目。”胡兴民说。

为实施积极应对人口老龄化国家战略提供高质量服务，是金融机构深化金融供给侧结构性改革的题中之义。“金融机构应积极探索对养老产业的全方位支持，加强产品供给和创新力度，提升金融同业合作水平。”上海金融与发展实验室主任曾刚说，商业银行在服务个人和公司客户、产业项目等方面具有优势，保险机构具备专业的长期投资能力，基金和证券公司在权益类投资方面有优势，不同类型机构应发挥各自所长，同时深化协同合作，更好助力养老事业和养老产业发展。

此外，一些金融服务养老事业产业发展的堵点难点也亟待破解。例如，业内人士指出，不少养老服务机构采取租赁物业、轻资产运营模式，缺少合适抵押品，对银行来说，风险较难把握，给予信贷支持存在一定困难。未来，可进一步完善相关尽职免责制度，同时引入担保机构，完善风险分担机制，更好引导金融资源支持养老服务领域。

加大资金保障——

“低成本信贷资金有力支持了养老服务建设”

实现老有所养、老有所为、老有所乐，离不开高质量的养老事业和养老产业。推进基本养老服务体系建设，大力发展银发经济，金融发挥着重要作用。

数据来源：国家金融监督管理总局等
图①：大家的家·北京朝阳城心社区内，老人参加社区活动。
图②：泰康之家·福园养老社区内，护理人员陪伴老人聊天。
图③：大家的家·北京朝阳城心社区景观。

大家保险供图
池芝珊摄影

本版责编：王观 版式设计：沈亦伶

R记者手记

助力老有所养，金融大有可为

赵展慧

个人养老金产品“货架”不断更新，数量已超过1100只；长期护理保险覆盖近1.9亿人，为老年人护理添保障；5000亿元服务消费与养老服务加速落地，撬动金融资源流向养老产业……从需求端着手，夯实三支柱养老保险体系；从供给端发力，支持扩充养老服务、产品和服务，养老保险这篇大文章正在加快书写。

党的二十届四中全会提出，坚持扩大内需这个战略基点，坚持惠民生和促消费、投资于物和投资于人紧密结合，以新需求引领新供给，以新供给创造新需求，促进消费和投资、供给和需求良性互动。大力发展养老保险制度，这是积极应对人口老龄化的重大制度安排。

金融机构毫无疑问是养老保险大文章的“主创”之一。如何在超3亿老年人催生的万亿元级别大市场中抢占机遇，已经成为金融机构自身谋求高质量发展的必答题。金融机构要以当前养老领域的挑战和难题为抓手，积极开拓创新、增强服务能力，找准了投资于物和投资于人、惠民生和促消费的结合点，对促进经济发展、社会公平都有重要意义。

金融机构还要在养老服务的可得性上做文章，让产品服务惠及更广泛的养老群体。乡村是金融服务的薄弱环节，要向农村养老服务设施建设倾斜，加大资源倾斜力度，比如为农村养老群体设计流程便捷、费用实惠的养老保险产品，同时加大对农村养老服务设施建设的支持力度。

为了积极应对人口老龄化，近年来养老领域相关政策密集出台，既有国家政策引领，也有地方政策配套，金融机构要更好把握与政策的贴合性，用好政策红利，助力发挥老有所养合力。

比如紧密贴合政策方向，将金融服务嵌入适老化改造、智能设备以旧换新等政府补贴的消费场景中，借助政策优势降低创新成本、提升业务规模。金融机构也要在监管政策引导下，提升产品和服务的安全性和稳健性，突出“稳”字当头。

养老是国之大计，金融是国之重器。助力老有所养，金融大有可为。无论是增供给还是促需求，金融机构都要牢牢秉持以人为本的原则，让金融服务与增进民生福祉相向而行。



③