聚焦

人口老龄化：养老金融如何缓解『养老焦虑』？

新华社『新华视点』记者 谭谟晓 张千千

我国60岁及以上人口达到2.8亿，人口老龄化程度持续加深。缓解一些人存在的“养老焦虑”，保障老有所养，离不开金融行业的发展。

我国养老保险体系包括三大支柱——基本养老保险，企业年金、职业年金，个人养老金制度和市场化的个人商业养老金融业务。当前，第一支柱基本健全，第二支柱初步建立并逐步完善，第三支柱仍是短板。

国家金融监督管理总局近期提出，加快养老金融发展，着力补齐第三支柱养老短板。保险、银行、基金等行业如何发力养老金融？“新华视点”记者进行了调查。

如何拓宽居民养老投资渠道？

记者采访发现，随着经济社会发展，老百姓的养老保障需求日益多样化，越来越重视养老财富储备。

在我国养老保险体系中，作为第一支柱的基本养老保险主要是保障退休基本生活需要；第二支柱中的企业年金目前只有部分企业提供；养老金融作为第三支柱的有力支撑，由于参与门槛相对较低，参与方式灵活，被寄予厚望。

2022年11月，个人养老金制度在北京、上海等36地启动实施。截至2023年底，超5000万人开立个人养老金账户。个人养老金资金账户里的资金，可以购买符合规定的理财产品、储蓄存款、商业养老保险和公募基金等。

国家社会保险公共服务平台数据显示，截至2023年底，个人养老金产品增加至753只，包括465只储蓄类产品、162只基金类产品、107只保险类产品、19只理财类产品。

北京“95后”青年欧阳文华按年上限缴纳了12000元个人养老金并投资了一只公募基金。短期内，这笔资金能够享受税收优惠；长期来看，又相当于给自己存了一笔养老钱。“这样可以让未来生活多一分保障。”欧阳文华说。

在个人养老金制度“启航”之前，我国商业养老金融业务便已多元化发展。早在2018年，首批养老目标基金就获准发行；2021年6月起，浙江、重庆率先开展专属商业养老保险试点；2021年12月，首批养老理财试点产品正式发售……

国家金融监督管理总局数据显示，截至2023年三季度末，专属商业养老保险累计保费规模81.6亿元，承保63.7万件；养老理财产品累计发行规模超过1000亿元。

光大理财有关负责人表示，养老理财、养老基金、养老保险、养老储蓄存款等产品差异化的收益风险特征，可以让投资者根据自己的风险偏好和养老规划在不同产品之间进行选择，未来还可以在不同年龄阶段调整自己的投资配置比例。

如何有效助力养老产业发展？

记者采访了解到，当前老年人在健康管理、医疗服务等方面的需求旺盛。金融行业通过投资建设养老社区、融资支持养老产业、优化适老服务等方式，不断丰富养老服务内容。

——保险机构加快布局养老社区。24小时“一键呼叫”、健康服务站方便老人检查身体……记者在大家保险北京阜外城心社区看到，这家紧邻中国医学科学院阜外医院的养老社区可根据入住老人身体情况、年龄阶段等，提供中医诊疗、心脏康复、养老照护等多元化服务。

“我们调研发现，老年人养老，希望离子女、熟悉的生活圈子和好的医疗资源近。”大家保险集团董事长何肖锋说，在城市核心区租赁物业改造养老社区、联动周边公立医院资源提升医疗保障能力，受到老人欢迎。

一家保险机构负责人说，养老社区投资规模较大、需要长期稳定资金支持，这与保险资金的特性高度契合。同时，养老社区和保险主业协同效应明显。据不完全统计，已有13家保险机构投资了60多个养老社区项目，分布在全国20多个省份，可提供床位数超过9万个。

——养老产业融资支持力度不断加大。“农业银行发放了7000万元信用贷款，利率优惠，帮我们解决了建设资金缺口。”广东省佛山市顺德区一家养老院负责人胡兴民说，有低成本资金支持，加上有效控制运营成本，能充分让利给入住老人。

近年来，商业银行加大养老产业信贷投放力度，创新信贷产品，探索破解养老产业轻资产、缺抵押问题。截至2023年三季度末，农业银行养老机构贷款余额65.22亿元，较2023年初增长5.21亿元；建设银行将养老产业纳入优先支持行业，开通资金审批快速通道……

在保险机构支持养老产业融资方面，记者从中国保险资产管理业协会了解到，保险资金投向养老及养老产业上下游医疗、健康行业的私募股权投资基金数以千亿元计。

——适老服务持续优化。记者在工商银行广州逢源路支行爱心窗口看到，客户经理正为一位老人耐心讲解业务。“到店老年客户占比超五成。”支行副行长李凯萍说，网点对设施环境改造升级，并优先为老人办理业务；行动不便的老人无法到网点办理须由本人亲自办理的业务时，工作人员会上门服务。

记者走访广东省一些金融机构营业网点发现，网点配备了血压仪、急救药品、折叠轮椅等；工作人员在为老年客户做好金融服务的同时，还常态化开展金融知识宣讲、反诈宣传、养生沙龙等。

广发银行有关负责人表示，金融机构优化适老服务，不仅要体现在软硬件升级上，更要体现在服务内容变化中。

如何增强养老金融产品吸引力？

受访人士表示，养老金融的发展激发了社会养老意识，在一定程度上满足了居民养老需求。但优质供给仍然不足，需要多方合力支持，才能发挥更重要作用。

提高产品吸引力是关键。记者从多地人社部门了解到，辖内开立的个人养老金账户数量在增加，但实际缴存资金相对不高，下一步将继续做好政策宣传，不断提升居民缴存积极性。

招联首席研究员董希淼表示，受多种因素影响，部分养老基金、理财产品收益低于投资者预期，在一定程度上影响了投资意愿。金融机构要让老百姓的“养老钱”保值增值，增强资产配置能力至关重要。

光大理财有关负责人表示，理财公司可配置资产种类丰富，涵盖非标债权、股权、利率债、信用债等；要持续提升大类资产配置能力，在增加养老资金收益来源的同时降低投资风险。

养老金融的发展，离不开制度的完善和保障。专家表示，需要缴纳个人所得税的参与者，才能在缴纳环节享受到个人养老金带来的优惠。如果能让免缴个税人群享受到优惠，对个税缴纳人群提高税优额度，将有助于拓宽养老金融产品覆盖面。

提升养老金融服务的普惠性同样重要。业内人士表示，当前居家养老需求巨大，需要机构有更高的综合专业服务能力；保险机构要深度参与其中，为更多老年人提供方便可及、价格可负担、品质有保障的养老服务。

完善风险分担机制，让银行敢贷、愿贷。农业银行顺德分行行长郑庆文说，现在很多养老院是轻资产运营，银行难以把握其信用风险。建议进一步完善相关尽职免责制度，探索引入担保机构等作为合作方，以推动银行更好支持养老金融发展。

新华社北京1月2日电

《未成年人网络保护条例》元旦起施行

织密未成年人网络保护立体“安全网”

权威解读

新华社北京1月1日电（记者 白阳）《未成年人网络保护条例》自2024年1月1日起正式施行。作为我国首部专门性的未成年人网络保护综合立法，这部条例的施行标志着我国未成年人网络保护法治建设进入新阶段。

条例聚焦突出问题，重点规定了健全未成年人网络保护体制机制、促进未成年人网络素养、加强网络信息内容建设、保护未成年人个人信息及防治未成年人沉迷网络等内容，具有较强的针对性和可操作性。

“条例坚持社会共治，确立与未成年人密切关联的各方主体在未成年人网络保护工作中的责任义务，全面构筑起未成年人网络保护防线，对促进未成年人健康成长具有重大意义。”北京师范大学法学院教授袁治杰说。

随着条例落地施行，各地各部门近日纷纷进社区、进校园，普及条例有关知识。

“上网的时候看到弹出来的链接，可以点吗？”“不能！”在湖北十堰，市“扫黄打非”办组织网信办、公安、检察、司法、团市委等单位来到茅箭区实验学校，联合开展“‘e’‘童’守护，保‘未’成长”宣讲主题活动，现场气氛热烈。

北京海淀区某市民活动中心工作人员面向辖区内小区居民开展普法教育，提醒家长强化监护人网络素养教育责任；天津南开区、河北区等网信部门联动未成年人检察工作室，将法治宣讲平台由“线下”搬至“线上”；重庆丰都县教委组织开展《网络成瘾预防与矫正》优秀课例评选活动……各具特色的宣传活动，让未成年人网络保护的各方主体充分了解自身义务。

在防治网络沉迷方面，条例要求提高教师对未成年学生沉迷网络的早期识别和干预能力，加强监护人对未成年人安全合理使用网络的指导；网络服务提供者要合理限制未成年人网络消费数额，防范和抵制流量至上等不良价值取向。

许多老师表示，条例强化了学校在未成年人网络保护工作中的职责，对一线教师提出更高要求。在今后的工作中，要加强教育、引导，把网络素养教育纳入学校素质教育内容。

据悉，下一步，网信部门将集中整治编造传播违法和不良信息、利用新技术新应用生成低俗内容等突出问题，持续净化网络环境；检察机关将针对违反条例规定、侵犯未成年人合法权益的行为，进一步加强检察司法保护，为未成年人营造清朗安全的网络环境。

拒收现金？中国人民银行出手整治

新华社记者 吴雨

今日关注

随着电子支付的发展，现金收付环境发生重大变化，拒收现金现象时有发生。为了强化现金服务基础保障作用，中国人民银行近期开展拒收人民币现金专项整治工作，对拒收现金行为实施处罚，巩固拒收现金违法的共识，并积极推广现金服务便利化举措。

临近年末，中国人民银行又曝光了两家拒收人民币现金的单位，并分别处罚款19万元和5万元。

这只是因拒收人民币现金被中国人民银行出手整治的一部分单位。自2018年起，中国人民银行牵头开展整治拒收现金工作，建立整治拒收现金会商机制，依法惩处拒收现金行为，取得了一定成效。

“当前，整治拒收现金工作面临新形势、新情况，需进一步加大工作力度，常态化开展综合整治。”中国人民银行货币金银局局长罗锐介绍，越来越多线下场景与移动支付捆绑，造成现金使用难。同时，部分经营主体收取现金的意愿下降，不愿在准备零钱、培训收银员、前往商业银行存取现金等方面增加支出。

这也反映在一些银行的网点柜面业务上。记者从工行了解到，该行网点柜面现金收付量呈下降趋势，2019年至2022年年均降幅约14%。农行相关人士介绍，2021年至2023年该行柜面存取总额逐年下降，已从5.98万亿元降至4.78万亿元。

为进一步加大工作力度、常态化开展综合整治，自2023年10月起，会商机制成员单位联合开展为期半年的整治拒收现金专项行动，组织开展拒收现金全面摸排工作，主要聚焦基础公共服务、行政事业性收费、交通运输、大中型商业、公园景区和小微经济等民生场景。中国人民银行还进一步实施查处，对公众关注度高、影响范围大的违法主体实施处罚并公示曝光。

截至2023年12月24日，中国人民银行已完成6起拒收现金行为处罚程序，商业银行与经营主体签订“不拒收现金承诺书”75.1万份，向经营主体发放“零钱包”18.2万个。

不少人心有疑惑：移动支付如此便捷，为何还要保障现金支付？

对此，罗锐表示，人民币是我国法定货币，人民币现金是我国境内最基础的支付手段。现金使用几乎不受环境、场景、物质条件限制，不需要银行账户、手机终端等应用基础，对老年人、农村居民等特定群体至关重要。

中国人民银行的抽样调查显示，老年人中经常使用现金的人数占比超过75%。其中，县域老年人经常使用现金人数占比为80.4%。另外，批发零售等行业的小微商户、进城务工人员等使用现金也比较多。

记者了解到，中国人民银行要求商业银行进一步提高老年人等群体现金存取业务便利化水平，针对养老金发放等特殊时点、中小面额人民币等特殊需求，做好准备、提高办理效率；为老年人提供现金业务优先窗口、绿色通道，为行动不便老年人提供特色现金服务。

中国农业银行运营管理部副总经理王金国介绍，该行已对1.4万家网点进行适老化改造，2023年为行动不便的老年人等群体提供上门服务超过20万人次。

尽管如此，部分商业银行现金服务仍有不足，一些银行减少现金办理窗口、ATM机具数量，有的银行零钞兑换、残损币回收等现金服务水平有所下降。

罗锐表示，要不断提升商业银行现金服务水平，组织商业银行保持现金服务窗口、自助现金机具合理规模，督促做好零钞兑换、残损币回收等现金服务。依托商业银行网点建立网格化工作机制，摸排商户现金收付情况，有针对性提供上门现金服务。

如果遇到拒收现金怎么做？中国人民银行货币金银局副局长张萌介绍，公众遇到拒收现金行为，可明确告知对方其行为违法，保留相关视频、音频证据，并向中国人民银行当地分支机构投诉举报。

此外，公众还可通过城市政务热线、消费者权益保护、金融消费权益保护等各种渠道进行投诉、举报，捍卫自身权利。

中国人民银行表示，元旦至春节是现金需求旺季。为保障现金供应，中国人民银行将组织商业银行密切关注现金需求变化情况，科学预测现金投放总量和券别需求，在旺季现金供应前提前开展现金调拨工作，从总量和结构上充分保障现金供应。

据新华社

1版编辑：李义真 组版：何朝悦 校对：李树莲 2版编辑：冯磊 组版：杨雪琰 校对：史文慧 3版编辑：陈翔 组版：杨雪琰 校对：李树莲

商情快递

酒店招租、股份转让

●位于新和县城中心，地理位置优，建筑面积11700平方米，转让酒店30%股份(即1000万元)；二楼酒店1170平方米，可带技术资金入股；三楼茶室、洗脚房出租，价格面议。徐老师，电话：13364736789、13565138908。

苹果园出售

●阿克苏市依杆旗乡三大队13亩苹果园出售。果树树龄20年，正值丰产期，园内有房有院，水电齐全，离市区很近，电话：13909979811。

遗失公告

●王一尧出生医学证明遗失，性别：女，出生日期：2015年5月1日，出生证编号：P650408882，特此声明。

●蒋钢（身份证号：652901196605050410）将阿克苏市南大街69号原地区塑料厂办公室及家属院区域征收补偿安置协议书遗失，协议书2011-056，补充协议2011年7月22日，补充协议2019年12月10日，特此声明。

●田林周骨灰寄存证遗失，编号：2022041902，排架号：5-17-03，特此声明。

●李建纲骨灰寄存证遗失，编号：2018111003，排架号：8-18-03，特此声明。

●库万尼亚孜·托合尼牙孜（身份证号：652901194510111410）与阿克苏地区红旗坡农场签订的阿克苏地区红旗坡农场生产经营承包合同书遗失，坐落：红旗坡农场十分场16号条田，面积：136亩，承包期限：30年，即从2004年1月1日至2034年12月31日，特此声明。

●阿扎旦木·斯迪克将一汽丰田汽车有限公司机动车合格证遗失，车辆品牌：丰田牌，车架号：LFMCU1BR2P0020714，发动机号：KF12834，车辆型号：TV7207HEV6P，合格证编号：WAS181001908383，特此声明。

●迪力尼加提·艾尼宛尔（身份证号：652926199801090015）护士执业证书遗失，护士执业证书编号：2021XJ001949，执业地点：阿克苏地区第一人民医院，注册日期：2021年8月13日，注册有效期至：2026年8月13日，发证机关：阿克苏地区卫生健康委员会，特此声明。

●王羚将阿克苏市房地产开发有限责任公司兰干分公司开具的朝阳佳苑3-201室商铺收据遗失，开票日期：2023年2月13日，票号：0004513，金额：40000元，特此声明。

●新和盛达农村供水有限责任公司供水水费收据（一式三联）遗失，共30份，票号：2330101-2330130，特此声明。

●苑海参（身份证号：652923199502090032）与库车通力房地产开发有限公司签订的商铺租赁合同（租赁合同持有人的一份）遗失，坐落：库车市上海城商业2号楼4层404号，建筑面积：310.06平方米，合同签订日期：2021年10月25日，特此声明。

●阿米娜·库尔班出生医学证明遗失，姓别：女，出生日期：2016年1月3日，编号：P650532008，特此声明。

●田野出生医学证明遗失，出生日期：2014年5月22日，性别：男，出生证编号：O650155656，特此声明。

更名启事

●曾用名：艾克山·瓦哈甫，现更名为：艾克山·凯萨尔，身份证号：652901200111200430，特此声明。

S308线阿恰勒-柯坪县段公路改造升级项目设计招标公告

一、招标条件

S308线阿恰勒-柯坪县段公路改造升级项目已获得批准，项目资金已落实。招标人为柯坪县交通运输局。本项目已具备勘察设计招标条件，现进行公开招标。

二、项目概况与招标范围

1.本次招标项目的建设地点：新疆阿克苏地区柯坪县境内。

2.工程规模：

拟建S308线阿恰勒-柯坪县段公路改造升级项目是柯坪县城连接吐和高速的重要公路，起点位于G3012吐和高速阿恰收费站连接线与S308线平交口处，终点位于柯坪县环城南路与S308线交叉口处。全线采用双向四车道一级公路技术标准建设，设计速度采用100km/h，路线全长约17公里。

3.本公告共划分为1个标段

本次招标项目共1个标段。主要工作内容为本项目的两阶段勘察设计任务（具体工作内容详见招标文件）。

三、投标人资格要求

3.1本次招标要求

具备国家住房和城乡建设部核发的工程勘察综合类甲级资质（或同时具备岩土工程专业和工程测量专业甲级资质）；具备公路行业（公路、交通工程）专业设计甲级及以上资质；并且具有类似公路工程设计业绩，在人员组成结构等方面具有相应的设计能力。

3.2投标人应进入交通运输部“全国公路建设市场信用信息管理系统（http://credit.mot.gov.cn）或新疆维吾尔自治区公路建设市场信用信息管理系统”中的公路工程设计资质企业名录，且投标人名称和资质与该名录中的相应企业名称和资质完全一致。

3.3本次招标不接受联合体投标。

3.4与招标人存在利益关系可能影响招标公正性的单位，不得参加投标。单位负责人为同一人或存在控股、管理关系的不同单位，不得参加同一标段投标，否则，相关投标均无效。

3.5在“信用中国”网（http://www.creditchina.gov.cn/）中被列入失信被执行人名单的投标人，不得参加投标。

四、招标文件的获取

4.1领取时间：2024年1月4日10:00至2024年1月25日11:00。

4.2凡有意参加投标者请到阿克苏公共资源电子招投标交易平台招标文件领取菜单领取招标文件。

4.3招标文件每套0元。

4.4招标人不组织工程现场踏勘和召开预备会。

五、投标文件的递交及相关事宜

5.1投标文件递交的截止时间详见招标文件。投标文件递交地点详见招标文件。

5.2逾期送达的或者未送达指定地点的投标文件，招标人不予受理。

5.3投标人在送交投标文件前，投标保证金具体缴纳金额详见招标文件。

六、发布公告的媒介

本次招标公告同时在阿克苏地区行政公署网、柯坪县人民政府网及《阿克苏日报》上发布。

七、联系方式

招标人：柯坪县交通运输局

地址：柯坪县解放路16号

联系人：张艳艳

电话：18999677062

招标代理机构：新疆晨捷工程项目管理有限公司

地址：新疆阿克苏地区柯坪县杏园小区4-10门面

联系人：黎海群

电话：18999070859

2024年1月4日