

2025年3月10日 星期一 责任编辑:次旦央吉 编辑:慈青华

托起幸福“夕阳红”

——从全国两会看养老金融新图景

上海证券报记者 何奎 黄坤

两会聚焦

养老,是家之大事、国之大事。让老年人有一个幸福的晚年,是人民群众的殷切期盼,也是全社会的共同责任。

今年的政府工作报告提出,加快发展第三支柱养老保险,实施好个人养老金制度。积极应对人口老龄化,完善发展养老事业和养老产业政策机制,大力发展银发经济。

发展养老金融是促进中国特色金融和养老事业高质量发展良性循环的关键着力点。做好养老金融大文章,我国金融业正奋笔书写提升人民群众老有所养、老有所乐幸福感的时代答卷。

健全养老保障体系 擘画民生幸福长卷

70岁的张福珍是一名退休教师。一年多前,她和老伴购买了商业养老保险后,住进了中国太平梧桐人家养老社区。“我俩的退休养老金,加上保险收益,足以负担我们在养老社区的开支。”张福珍带着记者挨个参观养老社区的摄影展和舞蹈间。“我参加了声乐班、朗诵班、模特班……每天都忙不过来。”

莫道桑榆晚,人间重晚晴。随着我国多层次、多支柱养老保险体系加快发展,养老金储备渠道不断丰富,正在推动人民群众从“养老”变“享老”。

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个人商业养老保险业务。第一支柱基本养老保险,为“老有所养”提供了坚实的资金保障。截至2023年底,全国企业职工基本养老保险基金累计结余已接近6万亿元;2023年全国企业退休人员月人均基本养老金比2012年增加一倍。与此同时,截至2023年末,第二支柱方面的企业年金和职业年金合计5.75万亿元。构建第三支柱的重要举措,个人养老金制度自2022年起试点,已于2024年底在全国推开。

全国政协委员、对外经济贸易大学保险学院副院长孙洁长期跟踪养老金融发展。她介绍道:“随着个人养老金制度的落地,我国多层次、多支柱养老保险体系已经搭建起来,并且被越来越多的老百姓所接纳,可以说已经进入稳步发展阶段。”

推动养老金融与服务结合,以居家为基础、社区为依托、机构为支撑的养老服务体系,成为养老金融体系的重要延伸。各大保险公司争相构筑“保险+康养”服务闭环,为全国人民提供新式养老体验。

“我国超九成老年人倾向选择居家养老,发展社区居家养老服务势在必行。”全国人大代表、通用技术集团董事长于旭波表示,应通过

政策精准分层、资源生态化整合、机制持续优化,既保障中小企业生存空间,又引入大企业的技术与资金优势。他认为,唯有打破“规模歧视”,建立能力导向的竞争环境,方能推动养老服务从“初级覆盖”向“高质量供给”升级。

配套养老服务让更多长者享受到优质便捷的医养体验。“2024年除夕,我一个客户突发腰间盘突出,几乎无法动弹,联系居家养老管家后,当天下午就有理疗师上门做推拿。”平安人寿上海分公司保险康顾问张燕闻回忆道。金融康养服务的意义,在这雪中送炭的温暖守护中得以具象化展现。

聚焦养老服务供给,全国政协常委、民建中央原副主席周汉民调研发现,各大厂商开发了很多适老化产品,如寝具、厨具等。“这是一个令人欣喜的变化,适老化是一个新产业,要有新理念,更要有新模式。我们对老龄化以及老龄化相关问题的研究也要更加深入。”

制度政策双轮驱动 精耕金色养老沃土

能省多少税,能赚多少收益,退休能领多少钱……越来越多的“90后”“00后”在社交平台发起话题讨论,热议不断“上新”的个人养老金产品。

随着我国人口老龄化程度加深,人民群众多样化养老需求也日益增长。2023年,中央金融工作会议提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”,我国养老金融进入发展新阶段。

——制度保障不断完善,加快构建养老金融长效机制。2024年底,中国人民银行等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》,明确了养老金融发展的“规划图”。意见提出,到2028年,我国养老金融体系基本建立;到2035年,基本实现中国特色金融和养老事业高质量发展的良性循环。

“当前我国养老金融在政策、产品和服务等方面已取得显著进展。”

全国人大代表、立信会计师事务所董事长朱建弟说,政策层面不断完善,为养老金融发展提供了有力支持;养老金融产品种类日益丰富,涵盖养老保险、养老目标基金、养老专项债券等;金融机构还通过金融科技手段提升了服务的便捷性和适老化水平。

——聚焦第三支柱,完善多层次多支柱养老保障体系。从我国养老保障体系发展来看,第三支柱是我国养老金融发展的突破口。2024年5月,国家金融监督管理总局发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出,发展第三支柱养老保险,支持具有养老属性的储蓄、理财、保险产品发展。扩大商业养老金试点范围。

17只储蓄产品、5只理财产品、135只基金产品、6只保险产品……记者打开农业银行手机App发现,个人养老金投资产品货架琳琅满目。中国农业银行上海市分行行长韩国强表示,未来会有更多居民关注个人养老金规划,金融机构应在丰富产品供给方面多下功夫,提高产品的灵活性,不断优化客户服务与体验。

截至2024年11月底,36个城市(地区)超7200万人开立个人养老金账户。2024年,商业养老金业务市场规模已突破千亿元。

——丰富金融产品和服务,满足多元化养老金融需求。做优养老储备规划,听听康养小课堂……位于杭州的“乐游学堂”正在成为老年客户的热门“打卡点”。光大银行杭州分行增设了养老金融课程,涵盖养老金规划、健康保险、财富管理等内容,越来越多老年人通过“家门口的教学”管理好自己的养老资金。

银行的探索和实践,正是我国养老金融产品和服务持续丰富的生动写照。孙洁建议,金融机构应开发更多产品形态丰富、适应居民多元化养老需求的终身保障养老保险产品,满足居民养老金融储备需求。

多维施策靶向赋能 共绘康养中国新景

全国两会期间,养老金融成为代

表委员和行业专家的热议话题。做好养老金融大文章,既需要构筑与完善顶层设计,更需要优化市场资源配置。

首先,提升第二、三支柱占比,推动“三支柱”平衡发展。孙洁建议,调整第一支柱单位缴费比例,制度性建立企业年金,鼓励单位提高企业年金缴费比例,推动尽快建立企业年金全覆盖。

灵活就业人员、农民工、新业态人员的养老,是亟需关注和解决的问题。“基本养老保险参保率已达95%。剩下的5%主要是灵活就业、平台就业的这部分群体。”孙洁建议,鼓励灵活就业者尽早参加基本养老保险,然后同步再参加个人养老金。

其次,提升个人养老金吸引力,优化税收优惠等政策。信银理财养老理财团队执行总经理黄腾认为,目前个人养老金产品和养老理财产品惠及的人群还有待提高。比如很多人收入未达个税起征点,无法享受个人养老金账户带来的税收优惠。期待拓展税收优惠方式,加强对个人养老产品的政策支持。

韩国强建议,进一步优化个人养老金制度设计,探索一、二、三支柱养老金账户之间资金转移、个人养老金账户质押贷款等创新模式,增强账户灵活性,满足更广大居民对于养老储备资产的流动性需求。

此外,增强养老金融普惠性,完善资本市场支持体系。孙洁建议,政府要增强养老金融普惠性,普及个人养老金知识,让每个老百姓都能看懂养老金融产品,如何购买符合需求的产品,满足个性化、多元化的养老需求。

“我国养老金融仍需在政策协调、产品创新和服务优化等方面持续发力,促进养老金融精细化发展。”朱建弟建议,进一步完善资本市场支持体系,推动资本市场更好满足多元化养老金融需求,以实现养老金等中长期资金的稳健增值,满足日益增长的养老需求。

做好养老金融大文章,一场养老与金融的动人交响曲正在奏响,政策东风将催动更多元化的养老金融产品和服务破土而出。

(新华社北京3月9日电)

十四届全国人大三次会议收到代表议案269件

两会速递

新华社北京3月9日电 记者9日从十四届全国人大三次会议秘书处获悉,到大会主席团决定的代表提出议案截止时间3月8日12时,大会秘书处共收到代表提出的议案269件。此外,大会秘书处目前已收到代表建议8000余件。

大会秘书处议案组组长、全国人大常委会代表工作委员会主任郭振华介绍,本次大会代表提出的议案中,代表团提出的26件,30名以上代表联名提出的243件。这些议案绝大多数为法律案,有关立法方面的268件,有关监督方面的1件。

据了解,今年的代表议案体现出三个特点:一是代表密切联系人民群众,深入调查研究,更加注重议案质量。总的看,今年代表议案数量较去年有所减少,质量明显提升。二是坚持改革与法治相统一,高度关注重点领域、新兴领域、涉外领域立法。完善推动高质量发展体制机制,健全保障和改善民生制度体系,健全完善国家安全和公共安全治理机制等方面的议案,共205件,占议案总数的76.2%。三是稳步推进党中央批准的全国人大常

委会立法规划。170件议案提出的立法项目已经纳入本届全国人大常委会立法规划,占议案总数的63.2%。

郭振华介绍,代表建议关注较为集中的主要有:创新多元化消费场景,促进消费和投资更好结合。推动科技创新和产业创新融合发展,促进传统动能焕新升级。推动“人工智能+”赋能高质量发展,激发经济创新活力。强化顶层设计和政策引导,加快低空经济体系建设。依法保护民营企业合法权益,发挥科技领军企业龙头作用。结合“十五五”规划编制工作,加大区域战略实施力度。有效防范和化解房地产、金融等重点领域风险,更好统筹发展和安全。完善强农惠农富农支持制度,推动农业增效、农民增收。提升社区综合服务功能,打造宜居、韧性、智慧城市。构建立体式生态保护补偿体系,加快经济社会绿色转型。加大政策支持力度,促进充分就业、提高就业质量。强化基本医疗服务,增进人民健康福祉。优化社会心理服务体系建设,护航青少年全面健康发展。强化矛盾纠纷源头预防和化解,促进社会和谐稳定。

据介绍,大会秘书处正抓紧对代表议案进一步认真分析,提出处理意见的报告,提请大会主席团审议。今年年内,全国人大有关专门委员会将在认真审议的基础上,依法向全国人大常委会提出议案审议结果的报告。

委员心声

“一个国家、两种制度、三个关税区。粤港澳大湾区自建以来,区域内各地优势不断融合,呈现‘车畅、人兴、财旺’的景象。”正在此间参加全国两会的港区全国人大代表陈勇认为,大湾区发展成果不断涌现,正朝着打造具有全球影响力的高质量发展典范目标阔步迈进。

政府工作报告连续9年关注粤港澳大湾区,今年报告中更是对大湾区发展提出了提升“创新能力和辐射带动作用”的进一步要求。

在《粤港澳大湾区发展规划纲要》发布6周年之际,两会上的香港特别行政区、澳门特别行政区代表委员围绕大湾区如何更好打造“硬联通”“软联通”“心联通”积极建言献策。

“从根本上说,大湾区要实现更高层次的一体化。”港区全国人大代表吴秋北说,这需要人流、物流、资金流的高效流通,以及湾区内机制体制的衔接。“补齐相关短板,大湾区就能发挥更大作用。”

港澳大桥客列车流创新高、广深港高铁建成通车、世界级跨海工程深中通道建成开通……澳门全国政协委员吴志良认为,近年来,大湾区城市群基础设施“硬联通”为区内一体化发展畅通了“大动脉”。

港区全国政协委员吕耀东期待大湾区内地城市与港澳更好“双向奔赴”。他建议,应继续提升通关便利度,“这将为港澳乃至整个大湾区的旅游等产业发展注入更多活力”。

代表委员们还建议,在规则机制“软联通”上精准发力。吴志良认为,当前粤港澳大湾区“制度之异”转化为“制度之利”可向三方面努力:加速规则衔接、畅通要素流通、补齐协同机制。

陈勇长期关注港澳律师在大湾区内地城市的执业试点。他说,港澳律师熟悉普通法系和葡语系国家的法律,能打破粤港澳三地法律体系相异而带来的服务壁垒,有利于推动国际商贸高质量发展。

港区全国人大代表文颖怡认为,香港需进一步发挥“超级联系人”角色,善用“一国两制”优势及海外商业网络和国际化专业服务团队,与内地民营企业“拼船出海”,打造更多“中国品牌”。

“深圳—香港—广州”科技集群连续5年被世界知识产权组织评为全球创新指数第二名。全国政协常委施荣怀认为,创新已成为大湾区高质量发展的重要驱动力,大湾区内部的产学研合作需加速推进。

“香港高校资源丰富,但科研成果转化为实际生产力、产品、服务的能力仍有待提升。”施荣怀表示,大湾区内深圳、广州等地高新制造业发达,香港可与这些地区加强合作、强强联手,将基础研究高效转化为创新成果。

澳区全国人大代表何敬麟建议,推进完善跨境产学研合作机制,将澳门财政储备转化为“创新催化剂”,更大力度支持内地科研成果落地转化,充分发挥粤港澳大湾区的独特优势。

何敬麟认为,大湾区需要在人才引进政策上作出更多创新,特别是科技领域高端人才和创新型团队的引进和培育。全国人大常委会委员李慧琼期待将香港打造成高端人才聚集地,并与粤港澳大湾区其他城市对接,建立大湾区区人才协同发展机制。

今年春节期间,港澳居民来内地260多万人次;去年内地旅客前往香港达3400万人次,前往澳门近2450万人次。吴志良认为,大湾区“1小时生活圈”已经形成,“希望湾区百姓继续拉近心灵距离,把整个大湾区都当作我们共同的家”。

澳区全国人大代表吴小丽表示,澳门社团在居民沟通和服务方面具有良好基础和实践经验,建议用好相关经验,为横琴粤澳深度合作区建设注入多元力量,为澳门居民搭建融入内地的桥梁,实现更深层次的社会融合与共同繁荣。

“在推进中国式现代化的生动实践中,粤港澳三地抢抓机遇,以规则衔接破题、以科技创新为引擎,高质量发展一定会不断取得新成绩。”吴秋北对大湾区的未来信心十足,“一个活力四射、百姓富足、辐射周边的国际一流湾区正向我们走来。”

(新华社北京3月9日电)

勇立潮头写新篇

港澳代表委员谈推动粤港澳大湾区建设更上层楼

新华社记者 王永昊 李寒芳 孟佳

整治彩礼“内卷”,为婚姻“减负”给幸福加分

新华社“新华视点”记者 骆飞 吴剑锋 张逸飞

两会观察

爱情诚可贵,奈何彩礼“价”更高!今年两会期间,部分地区彩礼过高问题成为不少代表委员热议的话题。

农业农村部副部长韩俊8日在“部长通道”上说,乡村振兴不振兴,不光要看农民的腰包鼓不鼓,还要看乡风好不好。现在到农村去看,反映高额彩礼“娶不起”等现象在一些地区不同程度存在。

今年的政府工作报告关注文明乡风,最高人民法院工作报告也关注高额彩礼问题。不少代表委员表示,各地治理高额彩礼、塑造乡村新风尚,已取得一定成效,但还需进一步发力。

给彩礼“降温”,不是小事

“在一些偏远农村地区,有的年轻人因彩礼过高不敢结婚;有的已经订婚了,却因为彩礼谈不拢‘闹掰’了。”长期关注农村彩礼问题的甘肃省古浪县大靖镇三台村党支部书记李光霞代表说。

看到最高人民法院工作报告关注高额彩礼问题,一些受访代表委员颇有感触地说,家乡的亲友、乡邻对结婚

彩礼过高也是颇有烦言。在有的地方,彩礼动辄十几万元甚至更高。

贵州省石阡县龙塘镇四牛山村党支部书记鞠华国代表说,彩礼太高,不光妨碍了年轻人的婚姻幸福,还极易导致一些家庭“因婚致贫”。“在一些单身汉比较多、经济发展也比较滞后的偏远山村,往往彩礼较高。”他说,有的村民为了给孩子结婚,一大把年纪还得出去打工还债。

移风易俗,给彩礼“降温”,树立文明新风尚,绝非小事。

“从社会层面来看,高额彩礼不仅侵蚀了乡风文明,还可能带来一系列社会问题。”福建社会科学院副院长黄茂兴代表说。

老百姓烦恼的事,就是代表委员关心的事。近年来的全国两会上,不少代表委员提交了治理高额彩礼的提案、建议;今年,一些代表委员继续关注该问题,有的提出了一些具体的操作性建议。

“古人讲‘家齐而后国治,国治而后天下平’,家风淳朴,不光有利于子女教育,也有利于邻里关系、乡村和谐。”黄茂兴说,治理高额彩礼,就是要以良好家风弘扬向上向善的文明乡风,同时助推社会风气改善。

为婚姻“减负”,“软硬”两手抓

为遏制高额彩礼,多部门积极

行动,开展专项治理工作,全国确定32个婚俗改革实验区;各地纷纷采取措施,为婚姻“减负”。

移风易俗,司法先行。去年1月,最高人民法院发布治理高额彩礼司法解释;今年2月,最高人民法院发布第二批涉彩礼纠纷典型案例。

“以案释法、以案促治,涉婚约财产纠纷增幅回落14个百分点。”今年的最高人民法院工作报告在回顾2024年工作指出。

受访代表委员认为,遏制高额彩礼,既离不开司法“硬”招,也离不开各种“软”招。

一些地方以红白理事会为抓手,推进移风易俗。甘肃省社会科学院社会学研究所所长马东平委员说,甘肃积极推广“红白理事会+村规民约”的工作模式。甘肃省定西市出台彩礼不超过5万元、婚事酒席不超过20桌等务实举措,广泛倡导喜事新办。

有的地方创新宣传方式。广西资源县探索通过山歌、快板、三句半等文艺形式,宣传抵制高额彩礼,巧妙传递移风易俗理念;同时,推动党员干部签订《移风易俗承诺书》。目前,辖区内彩礼普遍在5万元以下,不少村民接受“零彩礼”。

有的地方倡导以保险代替彩礼,缓解村民养老焦虑。在福建省大田县,符合条件的“零彩礼”“低彩

礼”新人还可免费申领“康馨保”。

让高额彩礼失去生存土壤

针对高额彩礼问题,最近几年,中央一号文件持续部署破解之策。今年的中央一号文件强调,“推进农村高额彩礼问题综合治理”“加大对婚托婚骗等违法行为的打击力度”。今年的政府工作报告提出,“加强文明乡风建设”“推进农村移风易俗”。

辽宁省沈阳市辽中区潘家堡镇于家村党总支书记佟亮代表认为,民法典明确规定“禁止借婚姻索取财物”,但有老百姓并不了解,还需要在群众中加强针对性的普法教育;司法机关要严惩以索要彩礼为目的的“骗婚”行为。

李光霞建议,抓好“关键少数”,鼓励农村党员干部发挥模范带头作用,抵制高额彩礼。同时,发挥好妇联、共青团等组织的作用,加强对农村适婚群体的公益性婚恋服务和关心、关爱。

培育文明乡风是推进乡村全面振兴和实现农业农村现代化的应有之义。为彩礼“减负”,才能让彩礼回归“礼”的本质,用好家风滋润万家。

不少代表委员表示,高额彩礼问题涉及经济、社会、观念等多方面因素影响。要对不良风气说不,必须综合施策,降低农村人情负担,让高额彩礼失去生存土壤。

(新华社北京3月9日电)