养老金融如何缓解“养老焦虑”

新华社北京1月2日电（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？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份保障。”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业务时，工作人员会上门服务。

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。

元旦假期全国1.35亿人次出游

2024年1月1日，在山东省临沂市沂蒙山银座天蒙旅游区，游客拍摄朝霞。

文化和旅游部1日发布2024年元旦假期文化和旅游市场情况。经文化和旅游部数据中心测算，元旦假期3天，全国国内旅游出游1.35亿人次，同比增长155.3%，按可比口径较2019年同期增长9.4%；实现国内旅游收入797.3亿元，同比增长200.7%，较2019年同期增长5.6%。假期全国文化和旅游市场平稳有序。

新华社发（**武纪全** 摄）

东航第四架C919交付入列 超8万人次旅客已“打卡”

记者从东航方面获悉，1月2日，中国东航新接收的第四架C919大型客机（飞机编号为B-919E）执行调机航班，上午9：44从上海浦东国际机场起飞，10：02顺利抵达上海虹桥国际机场。

据悉，该架C919客机于2024年元旦前夕在中国商飞完成有关交付手续，正式加入东航机队。2024年，中国东航还将按计划从中国商飞接收C919飞机。

2023年5月28日，中国东航全球首架C919商业首航成功；自5月29日起，C919开始执行“上海虹桥-成都天府”航线；2023年9月28日，东航签约增订100架C919飞机，成为全球最大C919用户，常态化、规模化商业运营稳步推进。

从商业首飞开始到2023年12月31日，东航C919机队已累计执行商业航班655班，累计承运旅客近8.2万人次。 **本报综合消息**

新规之下，课后服务如何更规范发展

新华社北京1月2日电（记者 郑天虹 王莹 谢樱）教育部办公厅等四部门日前联合印发《关于进一步规范义务教育课后服务有关工作的通知》。通知要求，严禁随意扩大范围，严禁强制学生参加，严禁增加学生课业负担，严禁以课后服务名义乱收费，严禁不符合条件的机构和人员进校提供课后服务。新规将于2024年春季学期起正式实施。

“双减”政策实施以来，各地中小学因地制宜开展了丰富多彩的课后服务，受到社会的普遍认可和欢迎，也暴露出一些苗头性的问题。新年伊始，随着课后服务新规发布，一些地区开始部署落实。

课后服务“刷新”校园面貌

记者在湖南省长沙市开福区走访看到，一些学校在校园内设置了“开心小农场”，孩子们化身“小菜农”忙碌地挖土、收菜、剥叶。课后服务涵盖了创意美术、音乐、器乐演奏、武术、乒乓球、啦啦操和非遗等各种课程，与琅琅书声相映成趣。

广东省广州市黄埔区东荟花园小学以课后服务为契机，利用区内科研机构、高新企业聚集的优势，设计企业研学课程，让学生走出校园，切身感受前沿科技发展和科技成果转化的应用场景。

广东省教育研究院黄埔实验学校在“双减”背景下做科学教育加法，课后服务科技类课程聚焦创新思维和动手能力，开设无屏实物编程、机器人、无人机等课程，激发学生好奇心、想象力和求知欲。

从“一班一特色”到“一生一案”，除了各类特色课程满足孩子的兴趣爱好外，多地学校利用课后服务对学有余力的学生进行拓展提升、对学习困难学生进行补缺补差，指导学生尽量在校内完成作业。

“五禁”让课后服务不偏离初衷

随着“双减”政策实施两年多来，课后服务工作受到普遍欢迎。但与此同时，有的地方和学校也出现了“走偏”的苗头。比如把“课后”服务延伸到午休、晚自习、周末甚至寒暑假，课后服务的内容出现新的教学内容，导致学生不得不参加，反而增加了学生额外的学习时间，变相加重课业负担。有些地方课后服务政策在小学落实得不错，在中学却“变形”。

有些学校利用课后服务的“幌子”，照顾关系户，把不符合资质的机构引入学校，看似第三方收费，跟学校无关，实则“搭车”收费，将午托、晚托也涵盖在内。

部分教师和家长对政策认知存在偏差，有教师认为课后服务的主要作用就在于提高学生的学科成绩，也有不少家长理解课后服务就是课堂教学的延伸，更看重巩固当天所学知识以及作业辅导，而忽略课后活动的开展以及兴趣的培养。

事实上，为避免课后服务“走偏”，部分地区已有探索。针对课后服务可能出现的乱收费问题，广州构建“基本托管+素质拓展”的课后服务模式，基本托管部分落实财政补贴，素质拓展部分按公益普惠原则收费。

长沙市教育局出台了《关于规范市直中小学课后服务经费使用的通知》，明确可以付给教师适当的报酬，并制定了校内教师和外聘教师的课时补贴发放标准。

针对引入第三方机构可能出现的乱象，广州一些区建立课后服务机构遴选机制或第三方社会机构评估退出机制，加强全过程质量监督。

汇聚多方力量完善管理机制

五个“严禁”出台后，多地教育主管部门第一时间下发了文件，并在公众号转发。一些学校已迅速展开“自查”。大连市中山区第三十三中学校长李代君说：“通知出台后，我校即刻比照通知内容，着手五个‘严禁’要求的自查。仅本学期来看，我校94.7%的学生参与了课后服务，困难减免率5.9%，其中艺术、体育、心理、德育、劳动每月课时占比35%。”

基层教育工作者认为，虽然课后服务在全国中小学已经“百花齐放”，但是要行稳致远，还需要参与课后服务的老师和广大学生家长进一步统一和深化对课后服务的认识，把开展课后服务作为育人契机，建立新的教育观、学习观、学生观。

多位教师和家长建议，要确保新规有效执行，还需要建立完善的监督机制，包括教育部门定期检查、学校内部自查以及鼓励社会监督等。对于违规行为，应依法依规进行严肃处理。