

每日养老资讯

2019年5月21日

特别鸣谢：
香山颐养健康管理有限公司
幸福颐康养老产业投资公司

欢迎订阅



目录

| | |
|--|-----------|
| 养老视点 | 4 |
| 北京部署今年养老工作，子女专职照料困难老人有望获补贴 | 4 |
| 北京市成立养老服务标准化技术委员会 | 5 |
| 北京：将形成区域养老服务联合体 | 6 |
| 天津：河东区举行新闻发布会 | 6 |
| 山东：威海不同步交付养老服务设施，新建小区办不了竣工验收 | 7 |
| 甘肃：兰州居家养老，托起银发老人的幸福晚年 | 8 |
| 我国养老保险制度能够可持续发展 | 9 |
| 养老机构登记备案即可提供服务 | 10 |
| 热点新闻 | 11 |
| 老年人的爱情观 | 11 |
| 政策法规 | 13 |
| 民政部办公厅、财政部办公厅关于开展第四批居家和社区养老服务改革试点申报工作的通知 | 13 |
| 养老研究 | 15 |
| 上海论坛：中国应对老龄化的政策选择 | 15 |
| 即将来临的老龄化社会，城市准备好了吗？ | 19 |
| 养老类型 | 20 |
| 喘息服务让居家养老“喘口气” | 20 |
| 富春江畔绘颐养蓝图——浙江省桐庐县养老服务纪实 | 21 |
| 养老产业 | 24 |
| 中小险企竞相发力养老社区 | 24 |
| 乌丹星：携手大爱、坚定前行，开创中国养老产业新模式 | 24 |
| 综合医改、破解老龄化.....第四届健康江苏建设与发展高峰论坛说了这些 | 27 |
| “智慧康养和长期照护健康老龄事业发展会”在河南举行 | 28 |
| 老年大学 | 28 |
| 老年大学“名校”培养出银发“学霸” | 28 |
| 健康管理 | 29 |
| 生气比悲伤对老年人心理健康伤害更重 | 29 |
| 养老地产 | 30 |
| 老年地产行业发展趋势分析 | 30 |
| 互动养老 | 31 |
| 满足老年人的旅游需求大有文章可做 | 31 |
| 养老金融 | 32 |
| 平安基金高莺：养老目标基金发展初期面临四大痛点 | 32 |
| 养老目标基金四大痛点，养老 FOF 将成行业战略风口 | 33 |
| 养老目标证券投资基金评价——养老目标基金评价海外经验借鉴 | 34 |

| | |
|--|-----------|
| 社会保障 | 40 |
| 山西：我省降低基本养老保险单位缴费比例 | 40 |
| 河南：我省被征地农民将纳入基本养老保险 | 41 |
| 社保降费迈入实施期，30 省养老保险费率降至 16% | 42 |
| 延税养老险试点遇冷，覆盖率短期内难提高 | 43 |
| 国际交流 | 44 |
| 日本应对老龄化启示录，确保 70 岁以下高龄者就业机会 | 44 |
| 老年说法 | 45 |
| 公安部公布第二批 61 个民族资产解冻类诈骗虚假项目和组织 | 45 |
| 养老床位搞理财，老人权益受侵害 | 47 |
| 政府购买服务 | 48 |
| 广东：广州市番禺区市桥街智慧健康养老试点示范街道项目（第二次招标）招标公告 | 48 |
| 山东：辛寨镇杨家河养老中心项目公开招标公告 | 49 |
| 陕西：安康市养老保险经办处业务用房装饰装修项目公开招标公告 | 50 |
| 吉林：长春市二道区民政局长春市二道区 2019-2021 年政府购买居家养老服务项目公开招标公告 | 52 |
| 北京市丰台区民政局开展养老服务机构品牌评定公开招标公告 | 56 |
| 北京市丰台区民政局居家和社区养老服务人员专业培训公开招标公告 | 57 |
| 北京市丰台区民政局 2019 年居家和社区养老服务改革试点项目绩效评估公开招标公告 | 58 |
| 关于我们 | 60 |
| 联系我们 | 61 |

养老视点

北京部署今年养老工作，子女专职照料困难老人有望获补贴

今年北京市将制定经济困难失能老年人子女及近亲属护理补贴政策，通过给予照护补贴、提供免费照护技能培训等途径，鼓励经济困难老年人的子女或近亲属返回家庭专职照料年长父母或长辈，进一步夯实家庭养老基础地位。

新建 150 家社区养老服务驿站、每个区改造 2 至 3 所乡镇敬老院、给予补贴鼓励经济困难老年人的子女回家照料长辈……今年北京在推进养老服务方面将有大动作。

在今天（5月20日）召开的 2019 年北京市养老服务工作推进会上，北京市委社会工委委员、北京市民政局副局长李红兵介绍，今年北京市将制定《关于加快推进养老服务发展的实施意见》，重点包括就近养老设施无偿提供、加大设施供给、税费减免、优化服务环境、集中式居家养老机构试点等。

李红兵在会上介绍，今年北京市将出台并实施老年人养老服务补贴津贴实施办法，重点聚焦经济困难老年人、重度失能老年人、高龄老年人，增强补贴的精准度和有效性。同时进一步推进家庭养老床位，通过整合集成上门服务，为失能失智等老年人提供生活照料、康复护理等方面服务。

老人经济困难请不起照护人员怎么办？今年北京市将制定经济困难失能老年人子女及近亲属护理补贴政策，通过给予照护补贴、提供免费照护技能培训等途径，鼓励经济困难老年人的子女或近亲属返回家庭专职照料年长父母或长辈，进一步夯实家庭养老基础地位。

为更好支持养老机构发展，李红兵指出，各区要加快调整与养老机构许可相关的扶持优惠政策，确保取消养老机构设立许可后，养老机构既有优惠扶持待遇不减少不降低，各项政策平稳过渡。继续引入市场机制、社会力量扩大和优化养老服务供给，逐步让企业、社会组织承接原来由政府直接提供的基本养老服务、服务质量评估等工作，培育一批具有影响力和竞争力的养老服务企业。

解读：亲属照料可弥补养老服务不足给予补贴有必要

北京大学社会学系教授陆杰华告诉新京报记者，为专职照料老人的近亲属发放补贴的政策，在发达国家已较为普遍，我国已在部分地区进行过小规模试点尝试，但在一线城市还未真正推行。想要实现该项政策全市范围内的推广落实，应当首先推行试点工作，在小范围内摸索经验、查找不足，而后总结推广更为稳妥。

陆杰华认为，随着我国老龄化趋势越来越明显，将来照料队伍很可能无法满足养老需求，这就体现出亲属照料的替代作用，同时也能弥补专业照料的不足，所以对近亲属进行相关补贴，是有必要的。“亲属照料的情况下，失能老年人照顾者为子女、配偶等近亲属，照护地点为家庭，照料方式更具人性化，同时也对照料者的专业度提出了要求，尤其对于严重失能老人的照护，配套培训必须要跟上。”

不过陆杰华也强调，补贴政策要给最急需的人，首先应当针对的是贫困、失能、失智、高龄等老年人群。但对于失能、半失能的标准认定，老年人收入水平的评估以及所在城乡经济状况评估等都存在一定难度，将可能导致权力寻租等问题。“这就需要在政策制定时详细考量设计前置条件、关注操作细节以及评估标准和难度等方面的问题，尤其要关注诚信体系建设，日本等实施相关政策的发达国家诚信体系建设相对完善，但相对来说，我国诚信体系还处于初步建立阶段。”

延展：今年北京将新建 150 家社区养老驿站填补服务空白

为解决城区“一床难求”和郊区床位闲置并存现象，北京市在各区统筹规划养老服务设施与医疗设施等公共服务布局的同时，提出要注重填补空白，目前全市还有 85 个街乡镇尚未建立养老照料中

心。

据介绍，今年北京市将新建 20 家街乡镇养老照料中心和 150 家社区养老服务驿站。李红兵指出，各区要细化明确养老照料中心、驿站建设安排。同时，组织开展对已经开工建设但未完工、完工但未运营的养老服务设施进行全面排查分析，确保这些设施尽快建成并投入使用，真正满足老年人的就近养老服务需求。

此外，北京市各区将着手推进区域养老服务联合体建设，以街乡镇为单位，明确区域内各类养老服务机构功能定位和职能划分，同时整合社会组织、专业社工、志愿服务等多方力量，实现区域老年人就近养老。

农村养老方面，北京市今年将推动实现农村养老服务基本全覆盖，补齐农村养老服务短板。李红兵在会上介绍，每个区至少拿出 2 至 3 所乡镇敬老院进行改造，改善农村养老设施硬件软件条件，推进基层公办养老机构升级。

针对特殊困难老年人，李红兵介绍，对符合城乡特困供养条件的要做到应养尽养。同时，北京市将特困供养服务机构运转经费纳入财政预算，明确农村特困人员供养机构服务标准、保障标准，丰富供养服务项目，提高农村特困人员集中供养能力。

此外，今年北京市要重点推进西城、丰台、石景山、通州 4 个国家级居家和社区养老服务改革试点，以及平谷、怀柔、密云等 7 个区农村养老服务改革试点，在家庭养老床位、失智老年人照护服务、农村助餐体系、邻里互助等方面进行探索。

（来源：新京报）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=63846>

北京市成立养老服务标准化技术委员会

北京市养老服务标准化技术委员会(以下简称“标委会”)日前正式成立。标委会成立后，将加快推进全市养老服务标准化建设工作，全面提升北京市养老服务质量。

据悉，标委会由 27 人组成，秘书处设在北京养老行业协会，由协会执行会长黄石松担任标委会主任委员，北京市民政局副局长李红兵、北京市标准化研究院高级工程师刘雪涛担任副主任委员，协会秘书长李冬兼任标委会委员及秘书长。委员涵盖来自行业主管机构、高等院校、专业研究机构、行业企业等多个领域的专家，具有较强的综合性和专业性。

会上，北京市市场监督管理局标准化处处长李永华宣读标委会成立批复，有关领导为标委会委员代表颁发证书。

北京市市场监督管理局副局长姚娉表示，标准化建设是加强行业管理、促进行业发展的基本准则和依据，也是完善养老服务体系的重要手段。希望标委会的成立能够制定出具有前瞻性、引领性、系统性和严谨性的高质量标准，并加强标准培训、宣贯和落实，为行政管理部门制定政策提供技术依据，从根本上促进养老服务质量提升，使更多老年人受益。

李红兵表示，目前随着养老服务开放门槛如取消养老机构设立许可等举措，通过标准体系实施养老服务全程质量监管已成为必然。当前北京市养老服务标准建设工作还存在系统性不强、标准与实际脱钩、标准制定的专业性和严谨性不足等问题，希望标委会的成立能够改变目前局面，抓好顶层设计，使标准建设更加系统、规范，更接地气、更有实效。

据介绍，本次将标委会秘书处设在北京养老行业协会，是考虑到行业协会作为行业的代表性团体，由其牵头组织标准建设更有利于标准的落地和施行。

北京养老行业协会执行会长、标委会主任委员黄石松在会上发言。他表示，养老行业目前处于一个快速发展的新时期，涌现出许多新问题，对标准化建设也提出了更高的要求。标委会要加强调查研究，更好地发挥各位委员的集体智慧，发挥行业协会在行业标准化建设中的引领、规范和自律的作用，加强标委会秘书处自身建设，提高服务保障能力，与各位委员齐心协力做好标委会有关工作。

(来源: 千龙网)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=63859>

北京：将形成区域养老服务联合体

今年北京养老服务“任务书”出炉。5月20日，北京召开了2019年养老服务工作推进会，而这也是北京市委社会工委和市民政局合署办公后召开的首次全市性养老服务会议。会上，市委社会工委委员、市民政局副局长李红兵在介绍2019年养老服务工作的主要任务时指出，今年，北京市将制定《关于加快推进养老服务发展的实施意见》，重点涵盖就近养老设施无偿提供、加大设施供给、税费减免、优化服务环境、集中式居家养老机构试点等方面的内容。值得注意的是，针对目前北京城区“一床难求”和郊区床位闲置并存现象，会议还提出了在今年进一步扩大养老服务供给的计划，其中就包括推动形成以社会治理为特征的区域养老服务联合体。

具体来说，今年北京的养老服务工作“任务书”主要分为养老服务营商环境、长期照护服务、养老服务改革试点、农村养老服务等方面。其中，针对目前北京城区“一床难求”和郊区床位闲置并存现象，会议提出了在今年进一步扩大养老服务供给的计划，其中包括：组织编制养老服务设施中长期发展规划，统筹规划养老服务设施与医疗设施等公共服务布局；新建20家街乡镇养老照料中心和150家社区养老服务驿站；推动形成以社会治理为特征的区域养老服务联合体。

“随着人口老龄化进入快速发展期，老年人对养老服务需求已经从过去的简单生活照料需求向多层次、多样性、个性化需求转变，对养老服务提出了更高的要求。”业内专家告诉北京商报记者。以老龄化形势颇为严峻的北京为例，北京市老龄办相关负责人表示，目前老年人对居家养老呈现多样化、个性化的迫切需求，但当前的服务供给并不能满足老年人的需要，特别是针对失能、独居等老年人的特殊服务相对欠缺。

(来源: 北京商报)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=63840>

天津：河东区举行新闻发布会

5月14日，河东区举行2019年度“让养老有尊严，托起夕阳红”新闻发布会。副区长赵霞、区民政局主要负责同志介绍了河东区智慧养老、居家养老工作开展情况及取得的成效并就相关问题回答了记者提问。

赵霞介绍，2016年河东区被确定为全国第一批居家和社区养老服务改革试点地区。几年来，河东区立足区情实际，积极应对人口老龄化，打通“堵点”，消除“痛点”，积极构建养老、孝老、敬老政策体系和社会环境，加快老龄事业和产业发展。持续完善居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合的养老服务体系，有效满足老年人多样化、多层次养老服务需求，提高老年人获得感、幸福感、安全感。并呈现出四个特点：不断完善制度标准，推进养老服务由粗放管理模式向规范化精准化转变；实现“五进家庭”，推进养老服务由帮扶兜底模式向适度普惠模式转变；坚持市场导向，推进养老服务由政府包办模式向社会运营模式转变；提升服务能力，推进养老服务由粗放管理模式向规模化发展模式转变。

据介绍，目前河东区智慧养老覆盖全区12个街50余个社区，服务近10万人次，初步实现了让数据多跑路，让老人少跑腿。下一步区政府将加大智慧养老的投入力度，以政府购买服务形式，推进智

慧养老服务。推进智慧养老企业抱团发展。政府搭台，定期组织企业交流座谈，让企业之间保持竞争的同时，积极促进企业间的合作，发挥强强联合的互补作用，整合具有智慧养老、互联网+功能的配餐服务、医疗康复、科技研发、护理培训等企业资源，推动和促进适应河东现状的智慧养老服务产业的健康发展。推进智慧养老服务由家庭向社区延伸。计划于2019年内新建完成2个社区老年日间照料中心，从硬件层面进一步提高河东区智慧养老服务能力。同时探索推广社区小型嵌入式养老机构，今年将建立3个800平方米以上的嵌入式养老机构，进一步加大信息数据整合与应用，打通社区老人的生活圈与养老圈，让社区老人实现在家门口养老。

新闻发布会后，人民网、《天津日报》《中老年时报》、津云、天津广播新闻中心等中央和地方媒体还组团来到东新街道乐聆智慧养老服务中心进行实地走访，观摩智慧养老综合服务平台演示，与老年人交流，深入采访河东区社会养老机构建设、运营情况。

(来源：天津网)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=63863>

山东：威海不同步交付养老服务设施，新建小区办不了竣工验收

日前，《威海市新建城市居住区社区居家养老服务用房的规划、建设、移交与管理办法》（以下简称《办法》）引发，规范新建城市居住区配建社区居家养老服务用房的规划、建设、移交与管理。

养老用房不少于 20 m²/100 户

《办法》中所说的社区居家养老服务用房，是指为社区居家老年人提供基本公共养老服务的设施及承载服务设施的房屋，包括社区养老服务站、镇（街道）养老服务中心、社区老年人日间照料中心、老年活动中心（站）、助餐点、助浴点、老年学校等。

根据山东省有关规定，新建小区应按每百户不少于20平方米的标准建设社区居家养老服务用房。2014年6月以后的新建城市居住区，不能达到该标准要求的，可结合住宅小区开发和社区公共服务设施配套建设等，由项目建设单位采取单独选址新建、配套新建、扩建、改建、购买、调整等方式解决。

威海住建部门将配建社区居家养老服务用房的标准，社区居家养老服务用房未按规划要求配建、不能同步交付使用养老服务设施的城市居住区，住建部门将不予办理竣工综合验收备案手续。

养老服务用房：不得安排在地下层、半地下层和夹

社区居家养老服务用房选址，《办法》明确要求：

宜靠近小区广场、公园、绿地等公共活动空间，方便老年人出入、便于服务辖区老年人的地段；应与社区卫生、文化、教育、体育健身、残疾人康复等基本公共服务设施统筹规划，尽量做到流线清晰、服务方便，周边环境美化；独立建设的社区居家养老服务用房，主朝向向南，与其他公共服务设施统筹规划设置时，应安排在建筑的两层以下，但不得安排在建筑的地下层、半地下层和夹层。

社区居家养老服务用房的主要功能用房应建设在朝南、日照充足、通风良好的位置，并满足有关规范规定的日照时数要求。与污染源、噪声源及危险品生产、储存等区域保持合理间距，确保设施环境安全。出入口前的道路设计应便于人车分流的组织管理，满足消防、疏散及救护等要求，出入口处应当设置机动车及非机动车停车场地，便于老年人及居民使用。

需要注意的是，所有新建城市居住区配套社区居家养老服务用房应达到简单装修、入住即可使用的标准，墙体四白落地，平整水泥地面，门窗和厕所完善，水、电、气、暖、无障碍等设施齐全。

养老服务用房：不得计入公摊公共建筑面积

对于未按规定配建社区居家养老服务用房，或设计标准不达标的新建城市居住区，我市自然资源和规划主管部门可不予以竣工规划核实。

在房地产测绘机构在建筑面积预测、实测时，要对养老设施单独列项，并在测绘成果报告中注明其位置和面积，不得将社区居家养老服务用房计入公摊用的公共建筑面积。在建设单位组织新建城市居住区工程验收时，应将新建城市居住区配建社区居家养老服务用房纳入验收范围。

社区居家养老服务用房竣工验收后，应将全部资料移交市民政部门进行统一登记管理、专房专用，并按照社会化、产业化的发展方向，实施“公建民营”，充分调动社会力量参与建设和运营的积极性。

威海市民政局将接收的配建社区居家养老用房登记造册，定期公示，统一管理。并通过委托运营的方式，根据实际无偿或低偿提供给有一定资质的企业、社会组织使用，进行社会化运营，保证服务质量和效益。

《办法》规定，各区市要对新建城市居住区配建社区居家养老服务用房建设工作实施专项督导，并应建立年度定期报备制度。

(来源：齐鲁壹点)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=63861>

甘肃：兰州居家养老，托起银发老人的幸福晚年

这里没有一张床位，却承载着 6200 余名老人的养老需求。帮洗衣晒被、买菜做饭，陪聊天、散步……一个电话就会有人上门提供服务。

虚拟养老院，这个近年来频繁被提及的新鲜词汇，如今正悄然走进兰州老年人的生活。而随着养老服务设施建设的不断推进，兰州市已初步形成了以居家养老为基础、社区养老为依托、机构养老为补充的功能完善、规模适度、覆盖城乡的养老服务发展体系。

5月16日，兰州晨报记者跟随采访团相继走进兰州市内多个虚拟养老院和老年人日间照料中心，亲身感受了在居家养老+社区养老+机构养老的服务模式下，老人们的晚年生活。让记者感到欣喜的是，如今，一部热线电话、一个指挥平台、一批加盟企业、一套管理机制有机结合的养老体系，即可满足老年人足不出户，在家享受专业化、标准化养老服务的愿望。

1 拆掉“围墙”把养老服务“送上门”

“您好，朱阿姨，请问您需要什么帮助?”5月16日上午9时，城关区虚拟养老院热线大厅内，工作人员正在紧张地忙碌着。话务员王彦权接到了这一天的第三个电话，电脑工作界面显示来电号码为辖区登记老人朱阿姨。据了解，朱阿姨打进电话，是为了预订当天的午餐。

据王彦权介绍，“虚拟养老院”呼叫中心开通服务后，通过呼叫电话，老人可以将自己的就餐需求告诉“虚拟养老院”的客服人员，客服人员就会快速派单给就近的社区养老服务示范站助餐点，为老人就近订餐。

事实上，不仅仅是订餐，如今在城关区虚拟养老院，通过电话、网络等信息管理系统，可以实现对辖区登记老人的生活起居、饮食服务、健康保健等多方面的养老需求。

“虽然叫‘虚拟养老院’，但服务真的一点都不‘虚’。与传统养老方式相比，‘虚拟养老院’更像是一座没有‘围墙’的养老院。”城关区虚拟养老院负责人秦田田介绍称，呼叫中心在接收到居家老年人发送的需求指令后，会把它转接到调度中心。调度中心会根据老人的位置和需求，将任务派发给最近的养老服务企业和专业人员，他们会以最快的速度赶到老人身边，把养老服务“送上门”。

2“养老”变“享老”被改变的养老观念

“自从来到居家养老服务照料中心后，我在家里待的时间就变少了，在这里待的时间反而变多了。”说话的是78岁高龄的张克兰，南昌路社区的居民。她告诉记者，现在，每天去爱照护居家养老服务照料中心，成了她生活的一部分。“这里有很多退休的老人，我们在这里聚会、聊天，比在家有趣。”

当天，记者在爱照护居家养老服务照料中心看到，作为虚拟养老院的实体补充，日间照料中心似乎成了老人们的另一个“家”。跳棋、象棋、瑜伽课、书法课……这里不仅能为他们提供医疗、饮食等方面的照顾，更让老人们找到了“老有所乐”的去处。

“我们不仅能提供给老人专业的生活照护，也能为他们构建一个更加丰富多彩的老年生活。”爱照护居家养老服务中心负责人刘亮表示，截至目前，爱照护居家养老服务照料中心已为辖区500户、近1000名老人提供交流、休闲、娱乐、助餐、助浴等服务。

据记者了解，像爱照护居家养老服务中心这样的日间照料中心兰州共有721个，其中城市205个、农村516个，城市覆盖率达到50%以上。“越来越完善的养老体系，正在逐步改变兰州老人的养老观念。”兰州市民政局相关负责人表示，事实上，老人对于虚拟养老、智慧养老的热情远超想象。

3“互联网+养老”让服务更智能

蓝色大屏幕的正上方，实时循环播放着养老服务社区的运行状况；在屏幕正中间，数字地图上随时更新着老人的位置信息；在屏幕的正下方，老人24小时的照护情况一目了然……采访中记者发现，在互联网技术飞速发展的今天，“互联网+”也逐渐向养老行业渗透。实时监控、远程医疗、大数据分析……都给了居家养老更多的可能性。

老人缪新民告诉记者，他的子女在外地，家里就剩他一个人。“针对我这种情况，照料中心给我配备了一部专用手机，出现紧急情况时，只需要按一下手机上的呼叫按钮就可以联系到工作人员，这对我们这些独居的老人来说特别方便。”

“通过建立‘信息服务+居家养老上门服务’平台以及‘智能养老信息化’管理平台，将分散居住的已注册老年人纳入‘虚拟养老院’信息化管理，包括老年人的基本信息、健康信息、医护信息等。通过这些数据，服务中心能及时准确地提供定制服务。”秦田田说，大数据、互联网带给老年人最大的便利，是在老年人身处不同情况时，第一时间为他们提供不同服务。

事实上，借助“虚拟养老院”、日间照料中心，兰州实现了对各类养老机构、家政服务机构、养老机构等资源的整合，为老年人提供了真实可靠的社会养老服务，实现了床位到家、机构到家、服务到家的社会养老服务模式。而根据计划，到2020年，兰州机构养老床位要达到2.4万张，有近77.6万老人将主要通过居家、社区养老解决养老问题。居家养老，正在托起银发老人的幸福晚年。

（来源：兰州晨报）

我国养老保险制度能够可持续发展

我国养老保障水平的逐步提高，不仅能确保老年人老有所养，而且有利于妥善应对老龄化带来的挑战

近期，有关养老金的话题受到舆论关注。我国已经进入老龄化社会，让老年人老有所养、生活幸福、健康长寿是我们的共同愿望。目前，我国已经建立世界上规模最大的基本养老保险体系，2018年末全国参加各项基本养老保险的总人数超过9亿人，一张覆盖全国的养老保险网络正在不断完善。

进入新世纪以来，我国人口老龄化不断加速。预计到本世纪30年代，中国将进入人口老龄化的高峰期。人口老龄化将导致养老保障的压力不断增大，财政补助负担越来越重。人口老龄化形势严峻，但我们已经从各方面对基本养老保险制度进行补充完善，能够妥善应对老龄化带来的挑战。

党的十八大以来，我们全面深化养老保险制度改革，其中包括实行机关事业单位养老保险制度改革、建立合理的基本养老金待遇调整机制、提高统筹层次、开展基本养老保险基金投资运营、促进多层次养老保障体系建设等等。特别是在现行企业职工基本养老保险省级统筹的基础上，从2018年7月1日起实施企业职工基本养老保险基金中央调剂制度，这有利于帮助一些出现基金当期收支失衡的统筹地区缓解压力。今年中央调剂基金预算总额将达到6000亿元左右，其中一些基金收支失衡地区从中受益的资金约有1600亿元，可以缓解中西部地区和老工业基地省份养老金支付压力。今后我国将逐步提高各地上缴调剂金的比例，并朝着实行统收统支的全国统筹方向发展，这将会更加有效地解决一些地区基金收支失衡问题。

为确保退休人员基本养老金的发放，我国不断加大对基本养老保险的财政投入，确保基本养老金按时足额发放。据统计，1998—2018年中央财政对企业职工基本养老保险基金的补助资金累计达到3.5万亿元。今年，中央财政预算对企业职工基本养老保险补助资金将达到5000多亿元，重点向中西部地区和老工业基地省份倾斜。

不仅如此，为应对我国人口老龄化对养老保障等方面带来的压力和负担，早在2000年我国就决定设立全国社会保障基金，作为专门用于人口老龄化的国家储备基金，高峰时期的养老保险等社会保障支出的补充和调剂。同时，成立全国社会保障基金理事会负责管理全国社会保障基金。截至2018年底，全国社会保障基金资产总额已接近3万亿元。更进一步，国家将划转部分国有资本作为全国社会保障基金的一个重要来源，庞大的国有资本将成为全国社会保障基金的强大后盾。2017年全国国有企业资产总额已经达到180多万亿元，可以依法通过按照一定比例划转国有资本的方式为全国社会保障基金持续提供可观的资金来源。随着全国社会保障基金不断做大做强，将为我国养老保障提供强有力的资金支持。可以说，我国养老保险制度具有可持续发展的能力，能够应对老龄化冲击和挑战，为老年人的基本生活提供可靠保障。

换个角度看，人口老龄化既是挑战，也为“银发经济”提供了机遇。随着老年人口的不断增多，对老龄服务的社会需求将迅速增长。目前，老年服务产业发展正在进入黄金期，呈现出巨大的发展空间。“莫道桑榆晚，为霞尚满天”，我国养老保障水平的逐步提高，不仅能确保老年人老有所养，而且有利于各种与老年人需求相关的产业蓬勃发展，为国民经济发展注入强大动力，反过来促进我国养老保险制度可持续发展。

（来源：人民日报）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=454&aid=63834>

养老机构登记备案即可提供服务

笔者日前获悉，省民政厅决定于今年5月16日起废止自2014年12月20日实施的《广东省民政厅印发的通知》。

新修订的《中华人民共和国老年人权益保障法》规定“养老机构登记后即可开展服务活动，并向县级以上人民政府民政部门备案。”按照这一规定，即取消养老机构设立许可，实行养老机构登记备案制。这是全面放开养老服务市场的具体措施，降低了开办养老机构的门槛，旨在鼓励更多社会力量进入养老服务业。

此外，自2019年1月1日起施行的《广东省养老服务条例》，适应国务院决定取消养老机构设立许可的新要求，在部分条文中作出衔接规定，同时着重强化事中事后监督措施。该《条例》明确：“养老机构的设立应当符合国家有关规定，依法办理登记等相关手续。县级以上人民政府及其有关部门应当支持设立和建设养老机构，优化行政审批服务”；“省人民政府应当建立跨部门的联合监督管理和联

合执法机制，加强对养老服务组织运营和服务的监督管理”。

省民政厅下一步将联合有关部门出台养老机构登记备案和监管工作的相关政策文件，明确养老机构登记备案流程、养老机构监督管理措施，建立健全部门联合监管机制，加强事中事后监管，提升服务质量，进一步推进广东养老服务发展。截至目前，全省共有养老机构 1781 家，其中农村敬老院 1252 家，养老院 529 家（其中公办 94 家、公建民营 33 家、民办 402 家）。全省共有养老床位 48.9 万张，每千名老人拥有床位 34 张。

（来源：南方日报）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=456&aid=63835>

热点新闻

老年人的爱情观

老年人有性生活吗？

前不久有人在微博发起了一项名为《你的父母还有性生活吗》的调查。

在收到的有效问卷中，有 85% 的年轻人认为他们的父母已经没有性生活。

而根据潘馁铭《给“全性”留下历史证据》中显示：

在中国 51 岁—61 岁的老年人中，53% 的人每月有一次性生活，39% 的人性生活可达到每月 3 次。

很多年轻人认为，

女人过了 55 岁，男人过了 60 岁以后，随着身体机能的衰退，对性的需求也会随之减少，直至消失。

但最近腾讯新闻《和陌生人说话》，做了一期《菖蒲河老情人》，

讲的是关于老年人的性与爱，看得让人一脸蒙蔽。

菖蒲河是北京的一个公园，

但与其他公园不同的是，来这里的老人们都是来“相亲”的，

而相亲的对象不是儿女，而是自己。

所以这个公园承载了前来相亲的老人的种种往事。

来相亲的老人都是直奔主题，速战速决。

看上的就聊聊，要不就直接走人。

单刀直入：

“在哪住？收入多少？有没有退休费？医保？身体怎样？”

在菖蒲河，大家都很直接。

老了，诉求也更直接了。

男的主要看对方容貌，要好看，漂亮。

女的大多也开门见山，要求对方综合素质高，其中身体那方面得好！

访谈对话直击单身老年人的性欲和情感。

老年人性活跃，七老八十的比较多。

婚恋难过现实关，无奈找性伴侣过余生。

离异大叔李经理，风流倜傥，

撩起妹来脱口就是“我想要你”。

这是老年人的交友现状，

谈恋爱都很直接，因为时间真的不多了…

胡大爷是北京的退休工人，今年62岁。

前几年老伴去世了，两年前胡大爷开始来菖蒲公园找对象。

他的诉求非常明确：

你再好，你趁几个亿，你这玩意不灵，不瞎菜吗？没用！

胡大爷甚至还坦言：自己现在疯狂的时候还可以一天四次。

节目播出以后，刷新了很多人对年轻人对老年人的认知。

不少负面评论也随之而来：为老不尊、有碍观瞻、恶心、老流氓……

但菖蒲河看似粗野张扬的背后，

其实是人在生命的最后，对爱与关怀的深切渴求。

如果告诉你，张狂如胡大爷，背后却是一个在妻子病榻前细心照顾了几十年的忠贞丈夫时，你也许就理解了他的解放与诉求。

前面插科打诨，调侃自己晚年交往过的女人好看主持人。

但谈起旧爱，他落寞，一时黯然泪下。

因为几年前，他老伴去世了。

在年轻时，胡师傅也曾爱得炙热浓烈。

谈到妻子时，骄傲地坐直了，夸她心善，钩织活好。

访谈前半部分满嘴是性，后面满嘴是爱。

老伴不漂亮还有心脏病，

在最后治疗的七年时间里，雇护工不放心，胡师傅陪着老伴等于住医院里头。

因为一句“一起到老”，他对生病的妻子不离不弃。

老伴临走前胡师傅特意在跟前安心嘱咐：

“到那边有人欺负你，先忍着，过几年我去了收拾他们。”

到现在兜里都装着过世老伴的照片，因为她照片少。

在失去爱人后心里面长久的不安和空虚，

晚上去河边到前妻练功的公园等她，有时坐着坐着就想跳河……

但老伴生前身体健康状态不好，两人年轻时一直分房睡。

胡师傅度过了大半辈子的无性婚姻，照顾在世生病的妻子时一直压抑自己的性欲望。

他把浪漫和爱都给了没有性的那个人。

我们总以为，对老年人来说衣食住行无忧便是最好的结果，

却忽略了他们对爱和性也同样有需求。

美国杜克大学对66-71岁老年人的调查发现，

对性有兴趣的男性为90%，女性为50%。

丹麦哥本哈根大学调查，51%的男性老人对性依然关心，71-75岁有56%维持性活动，85岁有20%。

日本东京都的调查，92%的男性老人有性欲，女子有52%。

金赛的研究中，94%的男性和84%的女性过了60岁仍有性行为。

弗洛伊德也指出：人类和动物存在着性的需要，生物学称为性本能，这就像饥饿了就会想觅食，这种原欲并不因年龄而衰退。

然而在现实中，有些子女在得知父母有意寻找另一半的时候，还会多加阻拦。

老年人的性生活，是我们很多人从不关注，关注了也会觉得羞耻的一个话题。

那些依旧有性冲动的老年人，

处在这样的环境下，也不得不对自己的性需求三缄其口，从而压抑自己。

爱情和欲望交织在一起，早已无关年龄。

老了，爱得更潇洒，因为活过了前半生。

比如胡师傅，

他是个胆大的人，但在孤独面前，他变得很胆小。

用他的原话形容：

“你不知道一个人多孤独寂寞。”

（来源：映世窗）



WWW.CNSF99.COM

<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=457&aid=63829>

政策法规

民政部办公厅、财政部办公厅关于开展第四批居家和社区养老服务改革试点申报工作的通知

民办函〔2019〕57号

各省、自治区、直辖市民政厅（局）、财政厅（局），新疆生产建设兵团民政局、财政局：

为全面贯彻落实《“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划》提出的关于建立健全“以居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合的多层次养老服务体系”的发展目标，扎实推进中央财政支持开展居家和社区养老服务改革试点工作，根据《民政部财政部关于中央财政支持开展居家和社区养老服务改革试点工作的通知》（民函〔2016〕200号），现就开展第四批试点地区申报工作有关事项通知如下：

一、申报主体及条件

（一）地级行政区域（含直辖市的区）均可申报。

（二）申报地区及所在省份党委和政府高度重视发展居家和社区养老服务，具有良好工作基础，有开展试点的强烈意愿和相应能力。

（三）申报地区的人口规模、经济社会发展水平、地方财力等在本省份具有代表性。申报地区属于“三区三州”等深度贫困地区、革命老区、民族地区、边疆地区、集中连片特困地区的，可适当给予倾斜照顾。

二、申报材料及要求

申报材料主要包括三方面：

（一）本地区人口规模、不同类型老年人口规模、经济社会发展水平，以及养老服务发展水平等基本情况，详见基本情况表（附件1）。

（二）本地区为推进居家和社区养老服务发展建立的领导机构和工作机制情况；居家和社区养老服务相关政策出台情况；居家和社区养老服务设施发展情况和各级政府资金投入情况；在居家和社区养老服务方面已取得的进展成效等，详见工作基础表（附件2）。

（三）本地区申报试点拟解决的主要问题，结合前三批试点经验，对推进重点领域试点工作的设想，详见工作计划表和具体任务情况表（附件3、4）。

申报地区要严格按照通知要求和附件表格格式，据实填写申报材料，不得随意修改表格格式，以免影响评审结果。

三、试点任务及重点领域

第四批居家和社区养老服务试点工作要突出推广前三批试点地区的成功经验，形成规模，扩大服务覆盖面；要支持贫困地区，特别是深度贫困地区的脱贫攻坚工作，鼓励贫困地区复制、推广成功试点经验。试点工作包括但不限于以下主要任务：

（一）建立政府领导、部门分工协作的试点工作机制，有效开展组织实施、跟踪指导、绩效考核等各项工作。

（二）建立特殊和困难老年人基本服务制度。开展特殊和困难老年人情况筛查摸底工作并建立数据库；明确政府职责，建立居家和社区基本养老服务清单制度，重点满足城乡经济困难家庭的失能、失独、空巢（留守）、高龄等老年人的养老服务需求。

（三）在贫困地区，特别是深度贫困地区推行居家和社区养老服务试点经验，重点解决当地贫困老年人养老服务需求问题，助力打赢脱贫攻坚战，推动实施乡村振兴战略。

（四）丰富供给主体，培育和打造一批品牌化、连锁化、规模化的企业，培育发展相关社会组织，推动形成以社会力量为主体的居家和社区养老服务多元供给格局。支持养老机构运营居家和社区养老服务设施，上门为老年人提供服务。

（五）推动智慧养老，探索形成“互联网+”在居家和社区养老服务中的应用模式，建立居家和社区养老服务信息平台，推广智能养老服务产品和技术的应用。

（六）加强养老服务人才队伍建设。完善养老服务人才的培养、使用、评估和激励机制，提升人才队伍素质；建立健全养老护理员队伍，提升养老护理员职业技能；推动养老服务社会工作者、志愿者队伍建设。

（七）加强与卫生健康等部门的沟通协作，推动医养结合工作，使老年人在居家和社区养老服务中获得方便、快捷、可及的医疗卫生服务。

（八）推进居家和社区养老服务标准化、规范化，建立服务质量标准体系和质量监管机制，提升服务质量和水平。

（九）保障养老服务设施供给。建立健全新建住宅小区与配套养老服务设施“四同步”（同步规划、同步建设、同步验收、同步交付）的工作机制，明确民政部门在“四同步”中的职责；建立支持老城区和已建成住宅小区通过购置、置换、租赁等方式开辟养老服务设施的长效机制；鼓励有条件的地区利用社区现有设施和资源开展养老服务。

（十）大力发展农村居家和社区养老服务。巩固家庭养老功能，探索适合本地实际的居家和社区养老服务模式。充分发挥基层自治组织作用，探索政府长效投入机制，大力发展农村幸福院等互助式养老服务设施。

四、申报及审核程序

（一）提出申请。申报地区民政、财政部门联合向所属省级民政、财政部门提出试点申请。

（二）省级推荐。省级民政、财政部门收到申报地区试点申请后，对申报材料进行审核，择优选择2-3个地区，深度贫困地区所在的省份，可以增加2-3个深度贫困地区（以地级行政区域为单位）推荐名额，于6月20日前将推荐的试点地区申报材料分别报送民政部、财政部。

（三）专家评审。民政部、财政部组织专家，对申报地区进行评审，确定试点地区名单，并于7月30日前向社会公开。

五、其他事项

（一）鼓励各省份自行开展居家和社区养老服务改革试点。为深入贯彻落实习近平总书记关于加强养老服务业的重要指示精神，进一步落实党中央、国务院关于大力发展养老特别是社区养老服务业的要求，充分发挥典型示范、以点带面和中央资金引导作用，鼓励各省份参照已开展试点工作的三批共90个地区的做法和经验，在本省份范围内开展改革试点工作，巩固居家和社区养老服务在养老服务体系中的基础地位，满足有需求的老年人在家和社区享受养老服务的愿望，让老年人享有幸福的晚年。

(二) 加强居家和社区养老服务改革试点地区的项目和资金监管工作。前三批居家和社区养老服务改革试点地区的民政、财政部门要严格按照《中央财政支持居家和社区养老服务改革试点补助资金管理办法》等规定, 加强对本地区补助资金使用的监管, 确保补助资金科学、合理、有效、安全使用。试点地区民政、财政等有关部门和实施单位要自觉接受审计等部门的监督检查。省级民政、财政部门要加强对试点地区补助资金使用管理情况的监督检查。省级民政、财政部门要把对试点项目和资金的监督检查情况及时报送民政部、财政部。

- 附件: 1. 第四批中央财政支持开展居家和社区养老服务改革试点申报地区基本情况表
2. 第四批中央财政支持开展居家和社区养老服务改革试点申报地区工作基础表
3. 第四批中央财政支持开展居家和社区养老服务改革试点申报地区工作计划表
4. 第四批中央财政支持开展居家和社区养老服务改革试点申报地区拟开展试点的具体任务情况表
- 民政部办公厅、财政部办公厅
2019年5月13日
民政部、养老服务司

联系人: 郭秦阳、杜卉
联系电话: 010-58123149、63550534
58123141 (传真)
邮箱地址: cujinyanglaofuwu@163.com
通信地址: 北京市西城区白广路7号东楼3415室
财政部社会保障司
联系人: 王晖、史继术
联系电话: 010-68551292、68553968
邮箱地址: 382940008@qq.com
通信地址: 北京市西城区三里河南三巷3号

(来源: 民政部门门户网站)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=459&aid=63831>

养老研究

上海论坛: 中国应对老龄化的政策选择

目前国家为应对短期的现实养老压力而出台的一系列政策措施无疑非常必要, 但考虑到人口老龄化已经成为我国社会的常态, 不仅要聚焦于 5—10 年内的应急策略, 更需要为中长期发展战略做好铺垫。从人口学的研究视角出发, 积极应对中国人口老龄化需重视以下三个阶段:

2020-2025 年之前是未来社会抚养比相对最低、老年人口结构相对最年轻的时期, 期间还会出现“底部老龄化”和“顶部老龄化”同时弱化的暂时性现象, 这是应对老龄化的战略储备期和政策落地期。

2030-2035 年之前的社会抚养比相对较低、老年人口结构相对较年轻, 但同时老年人口将全面超过少儿人口, 抚养比重点开始倾斜, 且 1950 年代“婴儿潮”期间出生人口开始进入高龄阶段, 这是应对老龄化的政策适应及强化期。

2050-2055 年前后的抚养比将提升至目前水平的两倍以上, 高龄化群体庞大, 人口老龄化将达到峰值(2055-2060 年), 区域均衡问题在这一时期内也将需要得以妥善对待, 这是应对人口老龄化的攻坚期, 并最终夯实使中国社会在老龄化的前提下继续健康持续发展的基础。

联系当前实际，我们认为以下几方面是近期部署中不可回避的政策主题：

1.更新老年定义，扩展政策应对空间并建立理性社会氛围

老龄政策的性质和内涵取决于对老年人及老龄化的界定，传统的老年定义难以全面评估老龄社会的真实影响，一些误导性认识更导致应对老龄化的诸多策略有失偏颇。目前有必要对“老年”和“老龄”进行重新审视，突破传统上聚焦于生理年龄的单一静态标准，形成可准确反映人口动态和社会现实的界定标准和分类依据，并在此基础上调整有关的制度安排和政策体系。

学界对此已做尝试，为缩小“老年人”概念的边界及外延奠定了较好的学术基础。在学界研究的基础上，政府涉老机构以及统计部门应适度跟进，以形成官方定义和指标体系。目前在推迟退休政策大思路已出台的背景下，政府可以首先尝试把“退休年龄”的提法逐步转变为“领取全额养老金的最低年龄”，以将“退休”的概念与“衰老”的意象脱钩，并与相关政策互动，为重新定义老年及老龄化做好铺垫。

事实上，随着现代社会的技术发展和生活方式变迁，养老金作为一种公共资源，其配置规则将日趋精确化和精细化，而与此同时，人类有效工作时间的提升空间亦日趋萎缩，因而应逐步将“退出劳动力市场”的权利（或部分权利）交由个体选择，以支持老年人口相对自主地参与社会发展过程并分享社会发展成果。

更新定义的另一个重要作用是改变人们的传统理念并进行文化升级，推动营造积极老龄化的社会氛围。政府与社会应当积极引导公众参与应对老龄化的讨论，消除对于老龄化的过度解读，弱化对老龄社会不必要的担忧甚至恐惧。此外，中国文化中的死亡忌讳亦导致了与衰老和死亡相关的问题公众参与不足、制度设计趋于保守。学界和政府有必要引导公众正视生命伦理，在关注“优生”的同时也要关注“优死”，高等教育与行业/职业教育中的相关专业应设置涉及生命与死亡伦理的课程，并加强社会宣传教育。

2.重新诠释“计划生育”内涵，从“有计划的按政策生育”到“有计划的家庭自主生育”

当前我国人口变动的主要矛盾已从过去的人口总量过大转向人口结构快速老化，未来人口发展的风险聚焦于生育率和生育意愿的“双低”，且育龄人群持续缩减已成定局。随着老龄化的不断深化，如果生育率长期过低，那么任何制度安排都难具持续性。因此应当对“计划生育”基本国策做全新的诠释，尽快从“按政策生育”转型为“家庭自主生育”。

新时代的人口战略不应将“计划生育”狭义化，“计划生育”不等同于“只生一个好”或“只生两个好”，更不等同于“限制生育”和“控制生育”，它依然是“有计划的”，即倡导夫妇根据个体条件、家庭状况以及对社会经济环境的判断而自主地决定其生育计划，包括生育子女的数量和生育间隔，从而将强调公民义务转变为尊重公民权利。

在未来的十多年间，中国育龄人群（特别是生育高峰期人群）的数量将快速减少，这为尽快调整生育政策提供了有利的时间窗口。生育政策的进一步调整可以有效遏制出生人口数的大幅下滑，平缓人口结构的过度波动，同时也将降低政府用于限制生育的行政成本，提高民众对政府政策的获得感。必须指出的是，尽管依靠放开生育数量限制并不能扭转人口老龄化的基本趋势，但可以为中国人口长期均衡发展创造更为有利的条件，并为未来世代赢得应对时间。

与此同时，政府还应适时推出生育友好型家庭政策以优化生育养育环境，确立“有责任的家庭养育”这一政策立场，支持家庭更好地承担养育培育子女的责任，阻断贫困和愚昧的代际传递，让育龄人群不仅“能生”，而且“敢生”和“想生”，以进一步挖掘生育潜力，真正实现人口政策的中长期目标。生育政策调整的目标之一就是增加人力资本储备，良好的家庭功能是形成和发展优质人力资本的首要环境，生育政策和家庭政策对应对老龄化挑战的影响要有特别关注。

3.正视就业模式多元化现象，制定适合老龄社会发展的劳动力与产业规划

随着物联网、大数据、高速铁路、人工智能、机器人等技术的发展以及网络经济与共享经济等经

济形态的创新，传统经济活动、经济组织以及就业模式将经历巨大冲击，并可能在未来的20—30年间重组现有劳动就业市场，这为中老年劳动力的“再就业”和老年产业的发展提供了巨大的发展机遇。

目前与老龄化相关的产业要素已经初现端倪，老年金融、老年照料及护理智能化等领域正在创造出大量全新的职业及岗位，有些工作甚至并不属于传统就业概念，而是以今天看来仍“非常规”的形式存续，现有的统计方法及统计口径已无法准确反映当前社会就业的真实形态。

在此背景下，公共政策应统筹政府、市场和社会的作用，创造有利的制度和政策环境，积极推动老年产业的快速发展，为数量巨大的中老年劳动力提供适合老年人体力和脑力特征、能利用老年人所拥有的人力和资本的就业岗位，并避免卷入同年轻劳动力的竞争。

需要指出的是，尽管老年人力资源开发成本较低，但发展适合老年人就业的产业仍然需要对老年人进行必要的教育投资和技能培训，以提升老年劳动力的就业能力。这不仅是学习型社会的应有之意，也是中国从人力资源大国发展成人力资本强国的重要举措。

另一方面，目前世界大多数国家实行的养老保险从实物经济的视角来看都是靠后代养老的计划，养老金增长的物质基础始终是下一代就业人口的增长及其劳动生产率的提高。我国当前的社会保险系统正面临“系统老龄化”，因此亟需开展前瞻性的制度设计研究，以保证我国社会保障体系在深度老龄化的过程中长期持续平衡。

毫无疑问，投资人力资本和推动产业升级应成为我国老龄化应对中最重要的制度安排之一，即所谓“以质量换数量”的发展战略。为实现这些目标并为制度创新及变迁提供条件，政府应将已收获的“人口红利”更多地投资于教育、卫生和福利等直接关乎未来人口劳动生产率的部门，并推动建立真正意义上的终身教育体系，使劳动力始终保持与社会经济发展相适应的知识和技能水平，真正落实“积极老龄化”的战略目标。

4. 强调“医养结合”，优先并重点解决失能失智老人的长期照护

从中长期来看，人口老龄化造成的最大压力不是老年人的生活费用，而是医疗费用。自2015年底以来，“医养结合”的议题日趋升温。然而对于老年人口中的绝大部分而言，最为迫切需要的并不是以诊断、治疗和手术为主的医疗服务，而是日常生活照料和非治疗性康复护理，即“长期照护服务”。

尤其当前我国老年人口的年龄结构仍然年轻，1950年代“婴儿潮”期间出生人口进入高龄（80+）阶段还有15年左右，这是完善我国养老服务体系的重要“窗口期”。在此期间，国家应在“健康中国”的大战略中着重发展老年长期照护服务，强调“医养结合”，将其定位于“社会服务”而非“医疗服务”。西方发达国家的实践已表明，除了必须的医疗服务，通过“社会服务”和“医疗服务”的不同途径提供同样的公共服务内容，前者费用平均比后者降低30%左右。

还需要指出的是，我国目前养老制度安排的一个误区是过于追求面面俱到，但缺乏重点突破。当前长期照护服务的重点对象应首先聚焦于失能失智老人。老年人失能失智状态的产生和发展及其生存期都有较稳定的规律，且老年人在生命最后阶段的生活需求相对稳定和有限，这都为提高政策命中率和有效性奠定了基础。

5. 在重构家庭政策的基础上引导并支持现代家庭建设

支持家庭建设应成为我国老龄化应对中的一个特色以及重点，这样做不仅能短期收效，而且有助于政策体系的可持续发展。除了需尽快将生育政策调整与家庭政策完善相协调，国家更应在厘清政府、市场、社会和家庭的责任边界的基础上，尝试以家庭整体作为基本福利对象，推行制定以家庭或家庭户为单位的政策，并给予承担养老或抚幼责任的家庭更多支持与帮助。对于有养老需求的中低收入乃至贫困家庭给予直接资助，将是中国反贫困战略的重要内容，也是在新型城镇化过程中平衡新农村发展的一个重要方面。

此外，已有多项调查表明，目前“儿童照护服务”和“老年居家陪护服务”均供需失衡，这不仅凸显家庭服务缺位，还极大制约了老年人力资本有效开发，甚至在一定程度上导致了推行“延迟退休年龄”政策的困难。政府应着力扶持和规范家庭服务业，研究家庭服务专业化和职业化发展的策略，论证“政府购买服务”的可操作性，并在总结各地已有实践基础上逐步建立效果评估体系以适时推广。

完善。

6.善用“人口红利”，并论证在全球化背景下收获新型红利的可能性

我国尚处于收获人口红利的最后窗口期。政府应当在新型城镇化和户籍制度改革等基础上进一步鼓励有序的人口流动迁移，利用不同地区老龄化程度的差异，采取相应的错位发展策略，尽可能延长不同地区人口红利机会窗口的开启时期，最大限度地收获最后的传统红利，并将之更多地投入教育和健康事业以使人口红利实现从数量型向质量型的转型。

需要特别指出，传统人口红利的收获条件是充分就业和足够多的年轻劳动力，尽管我国已不再完全具备这些条件，但全球范围内还有收获人口红利的巨大机会。在过去的30多年中，发达国家借助对外直接投资等方式从我国人口红利中获益巨大。在未来的几十年中，我们有理由认真思考如何才能从对发展中国家大量年轻人口的有效利用中获益，并同时带动当地经济发展，实现双赢。

随着改革的深化和发展的继续，如能利用有利的国际贸易和政治经济环境，以及“一带一路”等战略部署，中国将可能在全球化的背景下收获新的人口红利。尽管存在贸易保护主义的回潮，但全球经济日益融合，对经济利益和发展资源的争夺在一定意义上也就是各国为应对老龄社会而进行资源配置的过程。中国有必要也完全可能突破国内经济资源的限制，从全球化的高度思考我们的老龄社会应对战略。

7.充分重视科技发展对老年人和老龄政策设计的影响

科技发展正在深度改变人类现有的生产生活方式、产业格局、社会结构以及政治形态。一方面，中国的人口老龄化进程与信息技术的飞速发展相同步，这些技术产业发展能够有效提高社会“老而不衰”的程度，不仅可以降低老年人自理的生理门槛，而且可以促进老年人生产方式和社会角色的转变。我国已初步形成了包括医疗健康电子产品制造、系统集成、服务运营等在内的智慧健康养老产业链，未来无疑需要更多的政策扶持。随着人工智能和机器人技术的发展，人口老龄化将激发服务机器人需求的增长，从而有效弥补因劳动力减少而出现养老护理人才缺失与结构失衡等现象。

但另一方面，科学技术的发展，尤其是人工智能和机器人技术的升级，尽管会缓解老龄社会劳动力减少的困境并有效提升生产力水平，但也会对传统就业市场产生结构性冲击，并进而影响整个社会应对老龄化的资源格局。人工智能、物联网、生命科学在改变当今和未来世界的生产和生活方式的同时，也极大地重构着我们应对老龄社会的战略格局和政策工具，对此应未雨绸缪。

8.积极论证如何将应对老龄化的“中国特色”转换为“中国优势”

如何系统应对老龄社会对全球社会都是一个亟待解决的新问题，先期老龄化国家确有许多成功经验可为我所借鉴，我国学术界和政府部门近年在有关养老问题上的咨政建议和政策举措亦大多以先期老龄化国家的经验为基础，这在我国老龄研究的发展初期是一个必然选择。然而治理模式转型和制度体系改革是一个持续的过程，各国之间存在某些共同趋势，但更多表现出显著的差异和个性特征，无法简单地模仿引用。

中国国情及其所处时代的特殊性，使应对老龄化的中国方案必须基于中国思考。中国有强大而稳定的政府，其组织能力和资源配置能力使得在应对养老金等复杂议题时具备较大的灵活性和创新可能性（例如有国有资产划转充实社保基金），这也是我们的制度优势在应对老龄社会挑战中的集中体现。中国的大国优势与区域多样性也将为老龄社会治理提供宏观战略的施展舞台，并为资源配置提供巨大的灵活性和政策腾挪空间。我们还有悠久的养老、孝老和敬老、尊老文化传统，这些传承数千年的中国文化是中华文明得以延续的重要基础，也将奠定中国式养老的伦理价值基础，并极大拓展养老资源乃至应对老龄社会的资源格局。

不仅如此，家庭始终是中国社会的中坚力量，中国家庭对代际责任和代际公平的诉求会在消化吸收社会转型成本的同时保持社会稳定，这将为我们应对老龄社会提供独特的优势和资源，并关系到当下中国社会能否在老龄化的前提下顺利完成传统与现代的历史转换。应对老龄化的中国治理方案无疑

应基于这些“中国特征”，并逐渐将其转换为“中国优势”。

最后，作为一种全新且难以逆转的人口和社会形态，人口老龄化已成为新的基本国情。传统建立在年轻人口占绝对主体基础之上的社会治理模式和制度安排架构都需要根据老龄化的发展态势做出相应调整及重构。每一个个体、家庭、社区、组织，乃至整个市场、社会和政府都必须在适应这种人口学变化的前提下更新或改变原有的生产生活方式、资源配置方式和制度安排结构，原有治理理念和治理模式也涉及重新选择。

历史一次次地证明，机遇往往与挑战共存。中国人口老龄化演进的过程与实现中国社会主义现代化强国的进程在时间上基本同步，“中国梦”的实现将以老龄化为时代背景之一，随着其间全球社会经济情势的快速变化和现代科学技术的迅猛发展，中国的政治体制、经济体量、人口规模、区域差异、文化传统、家庭伦理等基本国情为我们应对人口老龄化提供了丰沛的资源禀赋和多元化的治理路径。我们坚信，未来的中国老龄社会必将是一个“不分年龄人人共建共治共享”的社会，只有在这样的社会治理格局下才能真正化解“人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾”。

（来源：澎湃新闻）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=469&aid=63864>

即将来临的老龄化社会，城市准备好了吗？

全球范围内的老年人口正在迅速增长，老龄化加速将会对城市高质量发展带来多方挑战，另外，也要在全社会形成赡养老人和敬老助老的社会风尚，消除对老年人口的歧视。

全球范围内的老年人口正在迅速增长，据国际机构估算（UNFPA），全球人口中60岁及以上人口比重达到了12.3%，预计到2050年这一数字上升到22%。中国的数据显示，人口老龄化程度要高于全球平均值，2017年全中国65岁及以上人口的比重就已经达到了11.39%的水平，其中城市的人口老龄化程度相对更高。北京、天津、上海和重庆的65岁及以上人口比重分别为12.5%、11.29%、14.26%、14.28%，还有部分省份的这一比重超过了13%，如辽宁、江苏与四川。据估计，到2030年，中国45-59岁大龄劳动力占比将达到36%左右，60岁及以上老年人口将达到25%左右。

毫无疑问的是，老龄化加速将会对城市高质量发展带来多方挑战，这可以从老年人口面临的挑战来分析。

一是健康方面的挑战，包括身体健康和心理健康。随着人口年龄增长到一定阶段，人体遭遇生理疾病的风险不成比例地上升，这就需要更好的医疗保健基础设施和服务加以保障。此外，老龄人口的心理健康也需要额外地关注。因此老龄化对经济社会的第一大挑战就来自医疗保健体系的供给能否及时响应需求。

二是安全方面的挑战，包括居住安全与行动安全。保障老年人口的居住安全与出行安全，是保障老年人口生活福利的必要条件。由于老年人口的活动能力相对青年人口有所限制，现代城市的居住和交通基础设施必须要考虑到老年人口的行动能力。没有居住和出行的安全保证，老龄人口很容易被排斥在社会公共生活之外。因此，老龄化加速对城市基础设施的老龄人口生活适宜性和无障碍带来挑战。

三是独立性方面的挑战，包括经济独立性和生活独立性。中国的传统社会是家庭养老模式，而传统农业生产活动的生产率又低，老年人口完全丧失劳动能力就意味着完全失去经济能力。改革开放以后，随着人口流动和家庭功能转型，加之计划生育后家庭少子化，家庭养老模式受到较大冲击，而完善的社会保障网络尚不健全，低收入家庭的老年人口的经济独立性和生活独立性堪忧，这严重影响了老年人口的生活福利，对城市的包容性发展带来了实实在在的挑战。

然而，从目前的养老保障和基础设施等方面发展现状来看，应对老龄化的挑战还存在诸多不足。

一是医疗健康体系的人才培养不足。不可否认的是，医疗保健服务是一种高技能服务，需要具备较深的职业知识素养，这有赖于高等教育体系的培养。然而，从我国的普通高等教育培养结构来看，医学本科毕业生数占普通本科毕业数的比重从1994年的9.46%下降到2017年的6.81%。医疗健康行业的高层次人才短缺，造成医疗服务价格居高不下，而医疗服务水平无法有效改善。

二是城市基础设施对老年人的无障碍通行度较低。相对于发达国家公共基础设施普遍存在的无障碍通道设施，以及公共交通工具对老年人特殊需求的充分考虑，中国大部分城市公共基础设施与公共交通的老年人口友好程度还有待提升。

三是老年人口的收入与健康不平等比较突出。研究表明，缺乏劳动收入的老年人口，养老金收入是主要的收入来源，对于保障老年人口的健康非常重要。但由于我国的养老金支付水平存在着较大的城乡和区域差异，由养老金不平等造成的老年人收入、健康与福利不平等程度非常大，这不利于实现社会公平。

人口老龄化本身是经济发展的果实：归功于经济发展和收入增长，人们得以获得更高的营养水平、更好的医疗保健条件、更优的生活环境，人口预期寿命大大延长，全人口享有的经济社会福利比以往任何低人口寿命预期的社会都要来得更好。尽管老龄人口因劳动能力降低、对医疗保健需求更高而对社会平衡发展带来挑战，但只要制定恰当的社会政策，这些挑战就能够得以克服。

一是要加大与老龄人口医疗健康保障服务相关的专业人才培养力度。人才是老龄化事业发展的第一资源，也是缓解医疗服务供给不足的必要前提。政府需要加大对医学类专业人才培养的支持力度，通过扩大人才培养来促进医疗服务供给增加。

二是要构建老年友好型社区与城市，消除老年人口歧视观念，积极构建老年人口城市生活的公共安全网络，将老年人口纳入到社会公共生活体系中。

三是要进一步完善社会保障体系，加大对高龄经济困难人口或家庭的补贴力度，将低收入家庭的老年人口纳入到社会医疗服务体系中。

另外，也要在全社会形成赡养老人和敬老助老的社会风尚，消除对老年人口的歧视。

(来源：中国网)

养老类型

喘息服务让居家养老“喘口气”

吃完午饭，在回廊里散散步，87岁的韩静洋老人心情不错。“村里买单，让我在高碑店卫生院住上半个月。平时孩子们常年照顾我，现在终于能喘口气儿、解解压了。”韩静洋说。

今年4月，朝阳区高碑店村试点喘息服务，为80岁以上高龄老人提供为期半个月的托养照护，减轻其家属的压力。作为养老服务体系中的一部分，喘息服务起源于上世纪70年代的美国，如今已在不少发达国家推广，但在我国还是个新鲜事儿。

在高碑店村，80岁以上老人总共有200多名，他们大多数都青睐居家养老。“就拿我来说吧，身体没什么大毛病，去养老院不值当，所以就常年和大女儿一起生活。”韩静洋说，女儿孝顺，总是寸步不离陪伴身边。“她今年59岁，已经退休了。因为要照顾我，所以不能像别人一样到处旅游。”

对于失去自理能力的老人及家属来说，喘息服务显得更为迫切。常年照顾老人的家属普遍没有自由时间，甚至有时力不从心、筋疲力尽，就连去医院看病也得找亲戚来替替班。一位家属对记者说，日复一日的生活有时让她感到压抑，一直希望能把老人暂时托管在养老机构，哪怕三五天也行。没想

到，这个梦想居然就在今年实现了。“半个月时间不长，但足够让我缓口气儿了。”

喘息服务，把老人们安置得妥妥帖帖，更让家属们拥有了难得的假期。不久前，韩静洋成为高碑店村首批享受到喘息服务的老年人，同时入住的还有她的老朋友——张绪萍、李鸿福夫妇。

（来源：北京日报）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=520&aid=63842>

富春江畔绘颐养蓝图——浙江省桐庐县养老服务纪实

元代画家黄公望的一幅《富春山居图》将浙江省桐庐县的美景呈现在世人面前，山的伟岸，石的气势，水的灵韵，林的秀色，构成了桐庐青山绿水、宜居隽秀的完美画卷。

美景养人，如今的桐庐享有长寿之乡的称号，截至 2018 年底，桐庐县老年人口超过 10 万，老龄化程度达 24.04%。

但随着老龄化程度的加深，怎样“优雅地老去”成为桐庐县民政局考虑的问题，社区养老切入点在哪儿？医养结合落脚点在哪儿？农村老年人因恋乡情结不愿离家养老，如何破解这些问题？在桐庐县民政局局长丁有理看来，虽然桐庐县的养老形势十分严峻，但经过多年的探索，上下齐努力，桐庐县民政人对这里的养老蓝图已经做到了成竹在胸。

农村养老小型化

何谓小型化？

丁有理给出了答案：床位数 10-30 张，规模较小、成本较低、功能手续齐全、收费低、兼有居家养老和日间照料服务功能的农村养老机构。

为何这样定位？

丁有理同样思虑周详：“一是农村居家养老服务照料中心服务不够专业，且农村老人居住分散，无法享受到应有的服务。二是县城的大型养老机构远离家乡、费用较高，农村老人不愿意前往。三是有一批桐庐在外的游子想回乡回馈乡邻。三方面原因共同促成了小型养老机构的设想。”

2015 年，随着阳光养老服务中心落户分水镇塘源村查家岭脚下，桐庐县开始了小型养老机构的试点之路。

今年 78 岁的陈杏云，家就住在该村，因中风导致行动不便。原先，陈杏云一直住在桐庐县城的一家养老机构。但离家远、亲人探望不便，独身一人的她备感孤独。2015 年 4 月，桐庐县阳光养老服务中心正式运行后，陈杏云的家人便将她送到这家养老院。“一来到这里，就有种回家的感觉。”陈杏云说，这里的阿姨和入住老人都是本村人，每天跟他们都有聊不完的话题。

说起加入养老行业的初衷，中心负责人查梨梅很感慨。她的爷爷生病卧床多年，母亲一直在身边忙前跑后。耳濡目染就是最好的传承。在有机会开一家养老机构的时候，查梨梅征求了婆婆的意见，用自家闲置的空房办起了这家阳光养老服务中心。

麻雀虽小，五脏俱全。阳光养老服务中心建筑面积 400 平方米，21 张床位，却拥有室外活动区 300 平方米，老人种植区 150 平方米，养殖区 348 平方米。“我们这里成了‘网红’店，排队入住的人很多。”查梨梅说。

之所以被称为“网红”，是因为这里的 5 名护工都是经过专业培训后持证上岗的村民，他们家里也有长期卧床的病人，对失能老人既有爱心也有经验。

正因如此，中心充满着“农家乐”的风情，老人们娱乐室里打麻将，菜园里播种、锄草，“玩”得不亦乐乎。

离阳光养老中心 15 公里外的百江镇颐养公寓，同样是一家小型养老机构。2000 多平方米的建筑、20 余张床位、全互通无障碍通道的设计装修、全方位无死角的 21 路监控、完整的消防配套系统、楼层

双梯的逃生通道组成了这个桐庐唯一一家五星级居家养老中心。

与查梨梅一样，颐养公寓的负责人钱争鸣开办养老院也是为了圆自己的一个梦。“我是一个少小离家的游子，在外漂泊了30多年。年轻时，我总以为有大把的时间去孝敬父母，而现在老人都过世了，连尽孝的机会都没有了。所以，感同身受，必须身体力行做好这个颐养老年公寓。”钱争鸣感慨万分。

为了让桐庐从小型养老机构的发源地转为发展地，走向规范化，2016年由县民政局牵头，联合行政服务中心、消防大队、发展和改革局、住建局、市场监管局等8家单位联合发文，制定了《关于进一步优化部门服务促进微型养老机构规范发展的指导意见》，2018年在2016年的基础上新增2个部门，共10个部门联合发文重新制定了指导意见，细化小型养老机构许可条件，推进行业规范发展。“目前全县已开办10家，预计到2020年，我们将建设20家，基本实现养老机构布局合理、小而全的规划目标。”丁有理说。

居家养老事业化

“让居家养老成为一项事业”是丁有理的思路。成为一项事业要有推广价值，也要有规有矩。

每周三中午十点多，家住桐庐县南门社区70多岁的戴阿姨和她的老伙伴们会准时来到南门社区老年食堂开始准备当天午饭的一切事宜。

换上专用红色工作服，将凉菜、热菜、主食、汤20余种端上桌、打好开水、打开刷卡器，戴阿姨她们的工作相当娴熟。

南门社区是位于县城老城区商业中心的老社区，常住人口4600余名，60周岁以上老年人有1300余人，其中空巢老人287人，每日就餐成了他们的烦心事。

2017年5月3日，在上级民政部门和街道办的领导和支持下，可同时容纳100余人就餐的“南门老年之家”建立并正式运营，从此，“我们老年人有了自己的食堂。”丰富的菜品种类、创新的自助就餐模式、周到的志愿者服务都得到了老年市民的一致好评，成为了桐庐县敬老、助老、惠老的金名片，“市民自我管理模式更是为基层社会治理探索增添了新方式，提供了新可能。截至目前，年服务社区老人达3万余人次。”社区书记罗秋英介绍，经过大家的投票选举，72岁的叶秋玉阿姨成为社区老年食堂的负责人。

无规矩不成方圆。老年人口味偏淡，老年食堂推出每餐菜品以素食为主、荤菜为辅。老年人食量不大，于是每餐主食不少于5种，菜品不少于20种。老年人要吃得健康，于是实行当天采买制，志愿者共同洗择，保障菜品新鲜；严控厨房卫生，只能一名厨师、一名服务员可进入，所有菜品都通过一个小窗口端入食堂。

入口关把住了，再说管理关。

老年食堂推出餐费标准：60-69周岁老人每人每餐10元，70-79周岁老人每人每餐7元，80-89周岁老人每人每餐5元，90周岁以上老人免费。

设立了志愿服务制，定人、定岗，全部由“小老人”进行服务，目前共有30人，每天一组，每组5人，轮流到岗，一天不落。对高龄空巢、孤寡、行动不便的老人和离休老干部，根据个人意愿，由志愿者提供上门送餐服务，让他们享受“特权”，感受不一样的幸福。

党员志愿者全程参与监管食材采购、成品核算、菜肴质量、食品安全等环节，组织老年人召开评议会，听取老年人的意见和建议，对于不方便出门的老年人还会专程上门征求意见。

不定期地在社区老年食堂开展品茶、说书、讲故事等娱乐活动，成了大家口中的“南门议事吧”“开心茶馆”，让老年食堂成为了老年人愿意去的一个互相交流感情、能满足精神领域需求的服务场所。

面对未来的居家养老，桐庐县还要继续在标准化方面做文章。“加强养老服务机构安全管理和质量提升工作，健全养老机构安全管理风险分级与隐患排查双重预防机制，按风险等级设立红、橙、黄、蓝(红色等级最高，依次递减)安全风险亮灯制度，实行‘三定一评’。这些都将是居家养老事业化的前进方向。”丁有理说。

健康养老产业化

随着老龄化越来越严峻，如何让老年人健康养老也成为桐庐县民政局领导思考的内容之一。

积极引进外来养老服务管理先进理念，加快推进公建民营，引进外来专业化的第三方机构开展为老服务工作，促进医养融合，鼓励医院入驻养老机构为老人提供医疗服务。这些都是桐庐开展健康养老的具体措施。

德安居老年公寓就是一家集养老、医疗、护理、康复、文化娱乐、养生旅游等功能为一体的综合性新型智能化养老机构。

这家开办于2017年10月的老年公寓是由浙商王懂庆投资1亿元，在一家废弃工厂原址改建而成的。“作为一名从浙江走出的创业者，应该为家乡人民做点事情。”

目前，德安居开设有自理型、护理型和医疗康复床位共计265张，其中养老床位215张，并根据不同的需求分设VIP间、双人间及多人间，随时为老人提供优质的生活、护理医疗服务。走在老年公寓的走廊上，门牌号吸引了记者的目光，西红柿、菠萝、苹果、鸭梨等各式各样的水果图案跃然号牌之下。“这里每一间从外面看都是一样的，老人有时记不住自己的房间，常常走错门，自从有了这个水果门牌，老人再没走错过。”按“果”进屋，把老人当成小孩子来看待，也是德安居深受老人欢迎的原因之一。

医养结合最重要的是服务。为了让老人在这里享受居家般的温暖，德安居老年公寓想了很多办法。

24小时托管护理。在这里，每一位护理人员都必须接受严格的岗前培训，专业技能过关的同时，筛选出有耐心、有诚心、有爱心以及有多年护理工作经验的佼佼者来护理每一位老人。72岁的郑阿姨退休前是县人民医院的妇产科医生，患有阿尔兹海默症的她偶有不认人的情况，但护理员的名字却记在心头，从没认错。

配套医疗机构桐庐安养医院。参照综合性二级医院的要求设置科室和配置专业医技人员及医疗设备，设置50张医疗床位，为患者常见病、多发病提供优质便捷的诊疗服务。专业医疗团队对每一位长者入住进行多学科专业评估，科学诊疗，合理用药。制订合理护理、康复方案。跟踪实施情况，24小时医护值班，定时床边巡诊。入住长者身体不适时，即可在安养医院门诊、住院治疗，真正做到“小病不离床，大病不出院”。

此外，书画室、阅览室、宣教室、养生汗蒸房、多功能室、心理咨询室、康复锻炼大厅等室内休闲娱乐活动场所及配套便利店、餐厅、家政服务，能够满足不同养老服务需求。

德安居只是桐庐康养产业化的一个开端，“我们2019年计划设立医养结合养老机构两家，力争引进2家外来专业化的第三方机构开展为老服务工作，以此带动该县养老服务业水平整体提升。”这成为丁有理在康养道路上前进的目标。

在丁有理心中，社区养老智慧化也同样是桐庐养老未来的发展方向，他的计划中，智慧养老将以“助急”为核心，以生活照料、家政服务、健康管理、精神慰藉等为主要内容的“1+N”服务模式，为老年人提供更智能、更精准、更便捷、更高效的智慧养老服务。目前智慧养老已在迎春社区的100户老年家庭中开展试点。

乡村、居家、康养、社区四幅养老蓝图的绘就与完善，成为桐庐养老不可或缺的一部分，“实现老年人在家门口养老的愿望，满足老年人养老服务的获得感，是我们开展养老服务工作的初心，也是最终目标。”秉持这个理念，紧扣习近平总书记“三聚焦”的重要指示，一幅由桐庐老年人的笑颜绘就的“富春养老图”将在桐庐大地上焕发出新的光彩。

(来源：中国社会报)

养老产业

中小险企竞相发力养老社区

除了大型险企积极布局养老服务产业外，中小险企也在紧跟步伐。继合众人寿、珠江人寿、恒大人寿等险企外，5月20日，北京商报记者了解到，爱心人寿也吹响了进军养老服务业的号角。

据悉，爱心人寿的“医养护·保”四位一体养老生态战略在京发布，标志着该公司的养老战略正式启动。同时，爱心人寿旗下旨在发力医养融合的爱心家园养老服务有限公司正式成立。

对此，爱心人寿董事长张延苓表示，构建“医养护·保”四位一体的生态养老模式，旨在通过医疗和养老结合、政策性和商业性保险结合、居家护理和机构养老结合，并充分运用科技手段来改变老人尤其是失能失智老人群体的生存状况，形成专业化、可持续、全覆盖的全民医养保障服务体系。

成立养老服务公司后，爱心人寿还将推出全新社区化实体养老运营项目，该项目将联合国内优秀金融机构和地产企业，打造高端生态养老社区。爱心社区化养老生态可帮助老人家庭实现定制化多元养老服务。同时，爱心人寿总精算师王小康也发布了与爱心人寿养老服务相配套的年金保险、长期护理保险、重疾险等相关产品计划。

事实上，截至目前，已有不少中小险企在积极进军养老社区产业。例如合众人寿、珠江人寿、同方全球人寿、恒大人寿、前海人寿、渤海人寿、光大永明人寿等。通常，保险公司采用的形式多是“保险+养老社区”的形式，以达到为老人提供财务管理、保险保障和养老服务的目的，不过险企介入养老社区项目会有“轻资产”、“重资产”之分。

据了解，2010年9月，在原保监会出台《保险资金投资不动产暂行办法》后，保险公司重资投入养老地产正式开闸。2010年底，合众人寿率先在武汉动工第一家养老社区；2017年，恒大人寿依托地产股东背景打造“养生谷”养老社区，同时购买恒大人寿恒享福的专属保险产品，投保人和被保险人双双享有恒大养生谷的入住权；2019年，珠江人寿位于华南的首个高管养老社区进入准备阶段，预计今年7月将正式投入运营，相关的养老保险综合计划也已推出。

相比上述三家的重资产布局，光大永明人寿、渤海人寿的资产投入相对较轻。2016年，渤海人寿、天津大集发展有限公司和北京养正投资三家企业，就天津中国集海航城的“居家养老”项目签署战略合作协议，标志着渤海人寿正式进军养老社区项目；2017年，中国光大集团旗下光大永明人寿和光大控股宣布成立“光大安心养老计划”，将保险产品与光大控股旗下光大汇晨养老服务社区对接；2019年，同方全球人寿推出“自得会”医养服务解决方案并与上海天地健康城合作，客户购买同方全球人寿的指定产品，即可享有专属的养老服务公寓使用权。

（来源：北京商报）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=63841>

乌丹星：携手大爱、坚定前行，开创中国养老产业新模式

前段时间，电视剧《都挺好》火遍了千家万户，苏大强令人又爱又恨的老爸形象深入人心。中国式家庭养老的诸多复杂现实问题，通过这部电视剧赤裸地展现在人们面前，引发无数人的关注和探讨。在老龄化问题日趋严峻的当下，不少中国家庭皆面临着“养老危机”。长者们不知何去何从，独生子女们更是承担着上有老下有小的双重压力。

如何探索符合中国家庭需求的养老模式？如何让每一位长者的晚年生活自在且有尊严？“我的生活我做主”的口号该怎样落地？中国养老产业大咖级专家、大爱城控股副总裁兼养老运营公司总经理

乌丹星博士，基于多年来对养老行业的深刻洞察与独到见解，与我们畅谈中国养老产业的发展方向与大爱城的养老产业创新实践。

多元化角度看东西方养老模式差异

乌丹星博士多年来致力于健康管理及老年产业研究，现任中国老年学和老年医学学会常务理事兼“老龄智库”专家委员会委员。论起她与这个行业的缘分，还是要从20世纪90年代说起。

1983年在白求恩医科大学毕业后，乌丹星获得留校机会并继续读研深造，并于1991年前往澳大利亚，获得澳大利亚摩纳西大学医学博士学位。多年的海外留学背景、多元化的国际视角令她对于中西方养老产业发展模式有着清晰的认知。

“我觉得东西方养老问题的差异，归根结底就是文化的差异。”乌博士分享道，“在西方文化中，不管结婚与否，有没有家庭、孩子，每个人都是独立的个体，国家会针对个体公民去设计制度。而东方文化更注重群体和家庭，从政策的角度并不直接针对个体。所以，当每一个独立的个体要面临‘养老’这样具体问题的时候，就会发现文化与顶层设计是存在冲突的。”

“众所周知，东西方文化的差异表现在许多层面，比如法律、政治环境、投融资环境、消费理念等。而不同的亲情关系与家庭关系使得东西方养老模式的选择也是不一样的。对于中国未来的养老产业模式来说，无法直接拷贝西方成功模式，而是必须要走出一条符合中国国情的道路。”

社会化养老探索中国特色之路

经历了40年改革开放的中国，随着城市化高速发展与人口老龄化的加速，社会结构、人口结构与家庭结构经历巨变，人们的观念、意识也都随之发生改变。

在传统认知中，养老主要是由家庭内部承担。而新时期的养老产业，则需要大力发展社会化养老，即通过收入保障、医疗保障及生活服务，将对老年人的赡养方式由家庭向社会的有机转化。目前我国老龄化趋势日渐加剧，面对如此庞大的群体，社会化养老的实践要从哪里入手，乌博士也分享了自己的观点。

这十年间，不管是国企、央企还是民企，各类型的企业都在进军养老领域，大家都看好这个朝阳产业，也对未来充满了信心和希望。有的企业选择依靠政府，有的企业选择走市场化道路。基于这两种选择，我们看到了一边是中低端、以非盈利为主的机构，另外一边是主打高端、以营利为目的的地产险资。但是，我国养老目前所产生的问题集中在中层，最需要考虑的是介于高端和低端的中间道路怎么走。这些中间群体70%~80%的人只有一份基本的养老金或者退休工资，而现在北上广等一线城市的养老机构平均费用已经达到1万元以上，他们到底养不养得起老呢？

普通民众对社会化养老的认知，同样需要心态上的转变。上班时单位负责，退休后政府负责，甚至单位要负责到底，过去这种体制形成的思维惯性，让普通民众认为即便是社会化养老也应该是由政府买单。但对于中国这样的人口大国来说，社会化养老完全靠政府支撑是很难可持续性发展的。

这就需要我们首先从顶层设计入手，也就是国家针对养老问题的政策导向。纵观全世界的模式，美国是市场化模式，政府没有管很多，每个人对自己的养老负责；在欧洲很多国家，包括英联邦国家，采取的是社会福利或者国家福利的政策。对于今天的中国来讲，如何走出一条符合中国国情的养老之路，对顶层设计提出了非常大的挑战。我认为，这可能需要通过多层次、多机制、多渠道、多途径的尝试，需要在福利国家和市场化养老这两个界面上找到第三条道路，去解决这个人口大国的养老问题。

“第二个层面是要逐步改变老龄群体的消费观念。他们一生艰苦奋斗，所以消费理念比较保守。他们的钱宁可留给子孙，但是舍不得给自己花，这一点跟西方文化就存在比较大的差异了。西方文化强调的是你的财产属于你自己来支配，你的儿女并没有这种权利来支配你的生活、你的资产，当然西方法律里子女也没有赡养父母的义务。我国法律规定子女有赡养父母的义务，换句话说，父母也就觉得我的财产自然应该传给下一代。这样的代际关系就形成了老人不愿意为自己的养老花钱。这一点对于产业发展来讲，长者们过于传统的消费观念与消费习惯会成为障碍。”

近年来，随着人们生活方式的转变以及对高品质生活的追求，养老产品越来越多元化。从居家养

老、旅居养老、医疗养老、文化养老到智慧养老，新型养老产业模式的不断出现正在改变着长者们的生活方式。

携手大爱坚定养老产业发展之路

2019年是大爱城控股成立十周年，恰逢中国探索社会化养老起步的十年。大爱城正是中国老龄产业发展路上的真实写照与先锋实践者。通过产业链协同发展与产品创新，大爱城开创“书院式养老”模式，现已在京津冀·香河、长三角·崇明岛、浙江·宁波等地建设全龄层、全配套的亲情健康美好社区，引领中国家庭乐享“情满三代”的大爱生活。

2018年，乌丹星博士正式加盟大爱城控股，任集团副总裁兼养老运营公司总经理，掌舵大爱城养老板块。以行业专家学者的真知灼见，结合落地服务实践，乌丹星博士有着自己的解读。

我觉得大爱城模式比较符合我们这一代人的诉求。城市中心不再宜居已成为现代人的共识。在工作时，不得不选择北上广这样的城市中心居住；可是退休之后，人们则更偏向生活在空气好、环境好以及交通便利的近郊。

“大爱城的项目定位选址以此为原则，落位大型城市中心辐射区建设全龄层全配套的美好社区。大爱城的产业链协同以养老为核心，结合医疗、教育、农业和地产，并且始终坚持养老服务能力的提升。未来这种适合全龄层居住、配备三代家庭核心需求设施的亲情健康社区，将会获得新生代族群的接受和喜爱。在战略上，我对大爱城是认可的。众所周知，大爱城在养老行业探索了很多年，我希望能和大爱城一起坚定地把养老事业做下去，也期待运用自己的经验，从培训体系建立、运营体系提升以及养老品牌的塑造等多方面入手，把大爱城打造成为中国养老产业的一面旗帜。”

老了更幸福我的生活我做主

适合全龄层家庭的亲情健康社区，是大爱城极为鲜明的特征。作为中国社会工作联合会“美好社区计划”实践创新基地，大爱城聚焦城乡社区营造和社区服务创新，以社工、社区和社会组织的“三社联动”为基础，整合多方跨界资源，推动美好社区营造。业主们参与社区共建，三代共享丰富社群，真正做到“我的社区我做主”。

在乌博士看来，大爱城所倡导的生活理念，落位到养老层面就是“我的生活我做主”。大爱书院作为大爱城内养老服务的核心平台，打造居家养老、社区养老、机构养老“三位一体”，以文化和尊严为突出特色的养老服务体系。大爱书院正是从五个方面入手，让“我的生活我做主”理念落地。

首先，长者可以自主选择居住空间。养老公寓的房型、位置可以根据长者个人意愿挑选，室内空间也可以按照自己喜欢的风格去打造，营造家的氛围。

第二，精神生活富足。为了满足长者的精神文化和社会交往需求，大爱书院特别开设以艺术类和健康养生类等为主的课程，提供高品质的文化公共空间，使长者全方位体验“书院式养老”的文化魅力。

第三，长者享有尊严。在大爱书院，家庭医生、护士、健康管理师、生活管家、营养师等专业团队为每位长者提供全方位、有针对性的康养服务。

第四，完善的准入及退出机制。大爱书院在为长者提供优质养老服务的同时，充分尊重长者及家人的自主选择权。入住长者可选择随时灵活退出，不做更多限制。

第五，长者享有知情权。大爱书院通过组织院友会等议事活动，把这个“大家庭”中发生的近况如实告诉长者，进行实时的沟通、互动。

大爱书院在运营过程中不去强调管理，而是强调服务和支撑帮助，让长者真正体会“老了，更幸福”的晚年生活。

对于大爱城的明天，乌博士也献上了期许与祝福，“在过去十年，大爱城做了很多的积累和探索，今年是重要的里程碑，也更是一个开始。我希望大爱城能够始终坚持初心，既然选择做养老，就一定要把养老做好。在这个过程当中克服困难，砥砺前行，用赋能、价值观和文化带领整个团队一直走下去，开创中国养老产业的新模式。我相信大爱城开创的‘书院式养老’模式，迭代后的50后、60后甚至是70后，一定会喜欢。相信大爱城的明天更美好！”

(来源: 中国经营网)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=63862>

综合医改、破解老龄化……第四届健康江苏建设与发展高峰论坛说了这些

5月17日,第四届健康江苏建设与发展高峰论坛在连云港开幕。国家卫健委、省市卫健委相关部门负责人、南京医科大学专家学者,围绕“慧话能力建设,助力健康江苏”的主题,为健康江苏、健康中国建设建言献策。

2014年下半年,国家医改办在全国4个省率先开展省级综合医改试点,2015年江苏省开始了为期三年的综合医改的试点工作,从构建改革推动机制、推进公立医院综合改革、加快分级诊疗制度建设、完善医保制度、大力发展社会办医、加快人口信息化建设等领域开展相关工作,取得了一系列突破性成效。比如全省13个设区市均全面实施大病保险和医疗救助制度;全省标准化基层卫生机构比例达到90%以上;所有三级医院和93%的二级公立医院均建立了电子病历系统。

健康江苏与建设发展研究院执行副院长陈家应教授表示,目前江苏省医疗卫生体系也存在一些挑战,应该以全民健康覆盖为目标,采取综合改革措施,进一步强化医改政策的系统性、实施三医联动的综合措施,提高改革的系统性。

寻求破解老龄化问题新途径

根据《2018年国民经济和社会发展统计公报》,截至2018年底,我国人口总数14.2亿,其中≥60岁2.49亿,占总人口17.9%,人口老龄化速度和数量已高居世界榜首,人口老龄化的“银色浪潮”已经成为我国重要的社会问题。而江苏老龄化率仅次于上海、北京,位居全国第三位。专家预测,2052年江苏省老龄化率将达到峰值37.81%。

国家卫健委卫生发展研究中心公共卫生与风险研究室郝晓宁主任认为,“传统由家庭所承担的养老照料的功能不断弱化,已经远远不能满足老人的照料需求。以居家为主、依托社区的医养结合服务会成为老年人的重要养老模式之一”。目前社区在居家养老照料方面所发挥的作用还相当有限,我国健康养老服务存在养老资源不足,基层医疗资源利用率低,病床闲置现象明显的问题。需要特别重视并且充分发挥社区卫生服务中心或乡镇卫生院等基层医疗卫生机构的作用,加强与健全基层医养结合服务体系,建立健全相关机制,进一步推动社区医养服务融合。

健康江苏研究院院长、南京医科大学党委书记王长青提出了“积极养老”这一概念。“积极养老,核心在于重视生命的价值,维护老年人尊严和权益,社会资源的高效利用和提升社会成员的幸福、安全感、获得感,要积极探索由政府主导、社会协同、市场参与、子女尽孝、技术支撑、老人互助的新型养老模式。”他认为,新型养老模式应突出整合思维,力争做到八个“一体化”,即医院与养老一体化;家庭养老、社区养老、机构养老一体化;社会保障制度一体化;城乡养老资源融合一体化;中西医保健、康复一体化;养老人才培养与养老结构建设一体化;社会资源提供与养老服务一体化;医务社工专业支持与养老服务一体化。

(来源: 荔枝新闻)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=63874>

“智慧康养和长期照护健康老龄事业发展会”在河南举行

近日，“中原智慧康养与长期照护峰会会议暨第二届河南省老年护理和照护专业分会”在河南举行。

河南省总工会副主席、党组成员梅宪宾，河南省老年学和老年医学学会秘书长宋朝功，河南省职工医院党委书记于茵茵等领导嘉宾出席了会议，会议由河南中医药大学护理学院副院长秦元梅主持。来自全国 500 余名代表参加了会议。

大会以“聚焦智慧康养和长期照护引领中原地区健康老龄事业发展”为主题。

随后，产业论坛和圆桌讨论两个平行活动举行。7 位智慧养老产业界专家分别就产业前沿和发展现状进行了简要论述。

（来源：中新网河南）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=522&aid=63870>

老年大学

老年大学“名校”培养出银发“学霸”

【发生地点】北京市朝阳区潘家园街道

【发生事件】成立 20 年的老年大学由业界名家任课，备受老年人青睐

朝阳区潘家园街道老年大学成立已有 20 年，这所原本只是街道层面的老年大学，如今已成为备受老人青睐的名校。每到报名季，就有不少老人凌晨赶来排队。任课教师名单上，不乏中国书法家协会会员、中国琴会理事、国家一级美术师等业界名家。随着学校师资力量越来越强，管理越来越规范，老年大学逐渐成了地区的“名牌大学”，培养出不少银发“学霸”。

88 岁“学霸”，学习是最好的养老

“这个撇要送到底，捺也要放出去。”上午 9 点多，潘家园街道老年大学的楷书初级班正在华威北里创享空间 103 教室里进行着本学期最后一堂课，曹彦军对着投影仪讲授每一笔的要领，学员们在纸上反复临摹。

隔壁教室里，彩墨山水课正在开讲，74 岁的梁秀丽在黑板上边写边讲何为落款。17 年前，梁秀丽作为最早一批学员在这里上课。学成之后，教师出身的她凭借着讲课的特长，登上了老年大学的讲台，一教就是十几年，“起初，也曾请过职业画家，但太专业的理论知识，让老人们理解起来有困难，我自己是‘过来人’，更能理解老人的需求。”

台下的渠洁岩听得十分认真，今年已经 88 岁高龄的渠洁岩是老年大学里年龄最大的学员，刚来时学钢琴，跟着老师一对一地学了四年，后来又报了写意花鸟画和山水画的课程，这一学又学了近十年时间。渠洁岩 75 岁从医院退休后将自己的退休生活安排得相当充实，“在这边上了 13 年了，学过各种课程，结交了很多好朋友。学习是最好的养老，身体好，精神也好。”渠洁岩家住朝阳区双井桥附近，距离老年大学并不是很远。半年前老人不小心摔倒，休息了大半年时间，“我在家里都快疯了，我要去上学，去那里多有生气啊！”渠洁岩最终说服了家人继续上学，老人腿脚不好，和子女达成了“协议”，出门就要打车，但是老人说为了锻炼身体，只要不需要过天桥，她还会坚持多走。

在另一间教室里，已经 72 岁的周怀增面带笑容地向学员们讲授摄影提高班的学习内容。他每周要

在这里上五门课，包括摄影初级班、中级班、提高班，还有软件班和电脑班。曾经在北京照相馆工作的周怀增跟摄影打了大半辈子交道，2003年来到老年大学时，他还是一头乌发，任教16年，如今已两鬓斑白。教室的一整面墙上，挂满了周怀增和学员们的摄影作品，这是他带领学员们实践的成果，他们走遍祖国河山，拍摄各地文化遗产和革命老区的新风貌。

集中办学将变分散，社区有望开“小班”

古琴课让老人们在家门口便能享受到传统文化；“追梦舞蹈队”成为了潘家园地区大小演出的“红人”，让“广场舞阿姨”走上了真正的舞台；摄影班和电脑班让老人们撕掉“网盲”的标签，成为掌握网络知识的“技术达人”……经过多年积累，潘家园街道老年大学已经有13个专业，学生也由原本的十几名增加到每学期700余名。

“1998年12月1日建校时，招了18个人，开了书法和英语两门课，我自己就是第一批学员。”常务副校长田丽娟说，“这些年来，我们的办学条件得到明显改善，特别是落户创享空间后，教室宽敞明亮，设备全面升级，为教师和学员营造了良好的教学环境。”她表示，从2016年开始，潘家园街道老年大学已纳入朝阳区教委老年大学分校，师资队伍进一步壮大，管理也更加规范。目前潘家园街道老年大学已拥有9个专业，28个班，每期学员700余名。学校将以此为契机，立志将潘家园老年大学办成老年大学中的“清华”。

“这在过去是不可想象的，刚开始我们既没有固定的老师，也发愁到哪儿去招生。”田丽娟清楚地记得，老年大学刚成立时，她和校长一起骑着自行车到各大公园贴广告，“天坛公园、北海公园、景山公园、日坛公园都去过，最远到过颐和园，一方面招学员，另一方面挖掘老师。”

“如果有更多教室，老人们就不必那么辛苦地抢学位，更不用跑大老远去上课，我们的招生规模也能扩大，教师资源可以得到充分利用，有地儿了我们就多开几个班！”现在田丽娟不用再为老年大学的师资头疼，也不像以前那样担心没有学员报名，她期望能有更多的场地，让更多地老年人感受到老有所学、老有所乐。

潘家园街道相关负责人表示，目前潘家园街道老年大学属于集中办学的模式，但是集中办学在一定程度上并不能完全满足学有所教的社区老年人的学习需求。未来，潘家园街道老年大学将会由集中办学慢慢转变成分散办学，潘家园街道共有12个社区，将充分利用各个社区的场地空间继续为老人搭建学习的平台，在社区里开设“小班”式教学，这既能解决教学场地的限制，也能让老人不出社区在家门口就能实现“老有所学”。

（来源：北京青年报）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=537&aid=63837>

健康管理

生气比悲伤对老年人心理健康伤害更重

美国研究人员发现，与悲伤相比，生气对老年人心理健康伤害更重，可能增加炎症风险，而长期炎症水平较高关联心脏病、关节炎和癌症等慢性疾病。

康科迪亚大学研究人员以年龄59至93岁的226人为研究对象，分为两组：59岁至不满80岁为老年早期，80及80岁以上为老年晚期。这些研究对象在一周内完成问卷调查，内容涉及他们是否生气或悲伤。另外，研究人员经由血液样本检测他们炎症水平，了解他们是否患与年龄相关的慢性疾病。

结果显示，对80及80岁以上的老人而言，每天生气关联炎症水平和慢性疾病比例较高；不满80

岁的研究对象没有这种关联。另外，悲伤与炎症反应和慢性疾病均没有关联。

研究人员在由最新一期美国心理学会期刊《老年心理》杂志刊载的文章中写道，这项研究显示，并非所有消极情绪都有害健康。人们初入老年期时，生气可能会激发斗志、渡过人生难关，但对年事更高的老人而言没有用，因为无论老人如何努力，都无法逆转现状。相比之下，悲伤可能帮助老人调整心理，调低目标，以应对与老年相关的生理和认知挑战。研究人员建议用教育和心理疗法帮助老人管理情绪，少生气，进而减少对身体的伤害。

（来源：中新网）

 <http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=627&aid=63869>

养老地产

老年地产行业发展趋势分析

报告大厅摘要：随着我国人口老龄化的日益严峻，开发老年房地产已经变得越来越重要。近年来，养老地产逐步成为了新的投资热点，提前步入老龄化的中国社会不得不面对日益突出的养老、医疗和劳动力等多方面的压力。因此，养老地产投资也被认为前景广阔、市场巨大，但是除了正常经营风险外，政策和法规的配套完善，也是投资人，包括打算购买养老公寓、设施和服务的普通大众应该高度关注的。下面是老年地产行业发展趋势分析：

随着我国人口老龄化的日益严峻，开发老年房地产已经变得越来越重要。近年来，养老地产逐步成为了新的投资热点，提前步入老龄化的中国社会不得不面对日益突出的养老、医疗和劳动力等多方面的压力。因此，养老地产投资也被认为前景广阔、市场巨大，但是除了正常经营风险外，政策和法规的配套完善，也是投资人，包括打算购买养老公寓、设施和服务的普通大众应该高度关注的。下面是老年地产行业发展趋势分析：

养老地产是老龄化时代所形成的特有的概念，它结合了养老和地产商业的概念，是一种“养老+地产+服务”的复合地产开发模式。目前，我国养老地产总体还处于探索阶段，各方面机制都还没有健全完善起来，存在着很多的可开发利用空间。

养老地产概念，来源于上世纪七十年代率先进入老龄化社会的经济发达国家。其含义就是将养老主题融合于地产开发项目之中，以满足日益增长的老年市场需求。

据老年地产行业发展趋势分析，现如今，国内对于老年住宅至今仍停留在传统的居家式养老、养老院、老年公寓等发展模式，这已经远不能满足老年人的需求。而中国养老产业尚处于早期发展阶段，但相信随着老龄化社会的到来，养老产业的社会需求将迅速增长，在相关经营方式和服务理念更新转变的带动下，养老产业有望实现社会效益与经济效益的“双赢”。

养老地产，从建筑设计、园林规划、装饰标准、配套设施、服务细则都必须经过适老化设计。传统意义上的养老地产开发，非常接近于高端住宅产品的开发规律。

可以说，养老地产是基于传统地产项目，却又在服务、配套上高于传统地产项目。这就对项目实施、运营主体，提出了较高的能力要求。目前，我国涉及大型养老地产项目的实施、运营主体，主要是经验丰富的大型房地产企业与资金充沛的大型保险企业。

分析老年地产行业发展趋势，随着社会老龄化加剧与居民消费能力的增加，养老地产需求爆发是历史发展的必然。我们希望通过行业宏观环境、行业基本面、标杆企业的分析，并结合国外发展经验，找到该行业的格局现状，参与者的核心竞争力与能力要求以及产业的未来发展机会。

（来源：报告大厅）

互动养老

满足老年人的旅游需求大有文章可做

如今，“一场说走就走的旅行”不只是年轻人的专利。银发旅游大军已成为旅游生活和消费的主体。5月18日的上视新闻频道《新闻坊》披露，几乎每天清晨，在上海梅园路、云南中路、南京西路西藏中路口等处，都会有数以几十辆乃至上百辆的大巴停靠，大量出游的老年人乘坐着头班地铁从沪上四面八方赶到各自的“旅游集散地”上车，开始他们的旅程。这幅旅游大巴肆意停靠、大量游客聚集的画面甚是“壮观”，对交通秩序与其他来往车辆、行人的安全却造成不小的影响，这也从一个侧面展现了上海老年旅游市场持久不衰的“火爆”与源源不竭的需求。

目前，从旅游消费整体的发展情况来看，旅游的公共产品在不断丰富，旅游的公共设施、公共服务和公共政策的内容、重点都较之以前丰富多了。但是旅游的供给侧改革过程当中，还是有一些问题需要迫切得到解决，比如上述提到的老年人旅游需求的与日俱增和老年游客集合上车点的无序乱象，是到了正视并采取良策加以解决的时候了。如何从供给侧入手加以改进，需要相关各方面拿出有效且可行性强的措施来。

满足老年旅游的旺盛需求，理应是旅游业界的追求和开拓的一片“蓝海”。满足老年游客日益增长和不断升级的需求、引导和促进老年旅游消费、提高老年旅游的品质，关键在于深化旅游业供给侧结构性改革，创新老年旅游产品体系，提高老年旅游服务质量，增加符合老年人特征的个性化产品和服务有效供给。

为老年游客提供具有明显差异化的旅游产品，或许更不容忽视。老年游客需要旅游的深度体验和品质享受，更注重旅游的休闲、保健、康复等附加功能；这就需要旅游行业精心设计，提供物美、实惠、价廉的旅游产品。这些年来，越来越多的老年人已经不满足于将大量时间安排在景点游览上的传统旅游，他们期待能有适合老年人个性化需求的旅游产品。因此，细分市场，提供“量身定制”的产品，满足老年人出游的个性化需求，需要旅游行业多动脑筋。大众里面有分众，分众里面有小众，在旅游供给侧结构性改革中，创新并更多提供专属老年旅游的产品，让更多老年人按照自己的意愿出游，选择合适的时间和方式出游，享受美好的旅游生活。这方面大有文章可做。

老年旅游有一个鲜明特征，即有时间优势选择错峰出行。老年人一般会选择淡季出行，不仅可避免高峰期人多拥挤，让旅行更加从容，也可对旅游经营的淡旺季起到平衡作用。对于旅行社和旅游经营者来说，可以组合性价比更高的旅游产品，将各方面的成本降到最低，实现社会效益和经济效益的同步提升。当然，降低成本绝不是降低服务水准；提供性价比高的产品，也不是那种“不合理低价”。要引导老年游客树立正确的消费理念和生活方式，抵制“不合理低价游”。对于价格欺诈、强迫购物、擅自改变行程等侵害老年旅游者利益的行为，有关部门要加强市场监管，严厉打击处理。

总之，老年人的旅游供给侧改革既要不断增加公共产品和公共服务的供给能力，来完善旅游基础设施，加大市场执法，维护市场秩序。同时也要更多的注重市场主体——旅行社的作用，通过行业自律、通过加快创新的步伐来提升老年人的旅游体验，使整个老年旅游市场的市场环境和政策环境逐步完善，这样，老年旅游市场的潜力才能被逐渐的挖掘出来，进而成为蔚为大观、皆大欢喜的一片“蓝海”。

(来源：东方头条)

养老金融

平安基金高莺：养老目标基金发展初期面临四大痛点

养老目标基金作为养老保障体系第三支柱的重要部分，备受市场关注，继前三批合计批出 40 只养老目标基金之后，第四批养老目标基金也已获得“准生证”。

平安基金正在发行的第一只养老目标基金正是其中一员。据悉，该产品于今日（5月20日）发行，基金将随着目标日期 2035 年的临近相应调整资产配置和投资策略，对股混型基金、债券型基金、货币市场基金、股票、债券等资产的配置比例进行动态调整，基金的投资风格相应的从“进取”，转变为“稳健”，再转变为“保守”。

平安基金养老金投资部执行总经理高莺女士曾在美国顶尖资产管理公司——太平洋投资管理公司（PIMCO）有着长达十年的工作经验，她曾担任 PIMCO 养老金投资方案负责人，主管超过 2000 亿美元的资产配置策略和咨询业务。

他山之石，可以攻玉。海外发达市场如何构建养老三大支柱？美国养老基金具备规模后，对于美股市场带来怎样的影响？这对于 A 股市场有何启示？带着这些问题，券商中国记者专访了履新平安基金养老金业务掌舵人的高莺。

新产品“四大策略”

高莺首先向记者介绍了平安基金首只养老目标基金的亮点和策略。据悉，该产品在资产配置、基金选择、产品团队、费率水平等方面有一定优势。

记者了解到，平安寿险精算团队及投资团队对大量不同年龄段人口的风险承受能力的估算，得出相对风险的下滑路径，设计并发布了市场上第一支公开发布的目标日期指数——中证平安 2035 退休宝指数；平安基金将平安寿险的风险下滑路径与退休收入相结合，在平安 2035 养老产品的资产配置下滑线设计中，在考虑资本市场特征及退休收入的同时，融合了平安寿险的精算假设及风险系数等核心要素，设计出资产配置下滑线；并通过定期战术调整及精选个基，力求长期稳定的投资收益。在基金选择方面，平安集团目前正在打造智能选基体系，通过金融加科技共同发力，全面提升选基能力；通过建立完善的基金标签体系，全面了解个基特点，用科技的手段来提升选基能力。

该产品的投资策略方面，团队在构建组合时通过对风格配置的把握来抓住市场结构性机会，使用“核心-卫星”模型，即核心是精选一些风格稳定、长期风险收益特征优秀的基金；卫星是根据对市场风格的判断选取一些增强型或者指数型的基金来调整，团队将会从市场风格的轮动、市场份额的变动、基金风格、构建组合的风格监控这几个维度来进行把握。

费率方面，与目前已经发行的三年期目标日期型产品相比，平安养老 2035 的管理费加托管费为 0.75%，低于同类平均费率水平。

养老目标基金发展初期面临四大难点

作为养老保障体系第三支柱的重要基石，除税延养老险外，养老目标基金也被寄予厚望。高莺认为，这类产品推出之后，从投资者角度、产品本身、制度保障和基金公司几个角度来看依然会面临一些难点。

（来源：券商中国）

养老目标基金四大痛点，养老 FOF 将成行业战略风口

养老目标基金作为养老保障体系第三支柱的重要部分，备受市场关注，继前三批合计批出 40 只养老目标基金之后，第四批养老目标基金也已获得“准生证”。

平安基金正在发行的第一只养老目标基金正是其中一员。据悉，该产品于今日（5 月 20 日）发行，基金将随着目标日期 2035 年的临近相应调整资产配置和投资策略，对股混型基金、债券型基金、货币市场基金、股票、债券等资产的配置比例进行动态调整，基金的投资风格相应的从“进取”，转变为“稳健”，再转变为“保守”。

平安基金养老金投资部执行总经理高莺女士曾在美国顶尖资产管理公司——太平洋投资管理公司（PIMCO）有着长达十年的工作经验，她曾担任 PIMCO 养老金投资方案负责人，主管超过 2000 亿美元的资产配置策略和咨询业务。

他山之石，可以攻玉。海外发达市场如何构建养老三大支柱？美国养老基金具备规模后，对于美股市场带来怎样的影响？这对于 A 股市场有何启示？带着这些问题，券商中国记者专访了履新平安基金养老金业务掌舵人的高莺。

新产品“四大策略”

高莺首先向记者介绍了平安基金首只养老目标基金的亮点和策略。据悉，该产品在资产配置、基金选择、产品团队、费率水平等方面有一定优势。

记者了解到，平安寿险精算团队及投资团队对大量不同年龄段人口的风险承受能力的估算，得出相对风险的下滑路径，设计并发布了市场上第一支公开发布的目标日期指数——中证平安 2035 退休宝指数；平安基金将平安寿险的风险下滑路径与退休收入相结合，在平安 2035 养老产品的资产配置下滑线设计中，在考虑资本市场特征及退休收入的同时，融合了平安寿险的精算假设及风险系数等核心要素，设计出资产配置下滑线；并通过定期战术调整及精选个基，力求长期稳定的投资收益。在基金选择方面，平安集团目前正在打造智能选基体系，通过金融加科技共同发力，全面提升选基能力；通过建立完善的基金标签体系，全面了解个基特点，用科技的手段来提升选基能力。

该产品的投资策略方面，团队在构建组合时通过对风格配置的把握来抓住市场结构性机会，使用“核心-卫星”模型，即核心是精选一些风格稳定、长期风险收益特征优秀的基金；卫星是根据对市场风格的判断选取一些增强型或者指数型的基金来调整，团队将会从市场风格的轮动、市场份额的变动、基金风格、构建组合的风格监控这几个维度来进行把握。

费率方面，与目前已经发行的三年期目标日期型产品相比，平安养老 2035 的管理费加托管费为 0.75%，低于同类平均费率水平。

养老目标基金发展初期面临四大难点

作为养老保障体系第三支柱的重要基石，除税延养老险外，养老目标基金也被寄予厚望。高莺认为，这类产品推出之后，从投资者角度、产品本身、制度保障和基金公司几个角度来看依然会面临一些难点。

从投资者角度来讲，越来越多的中国居民会意识到养老投资的必要性。这是一个新生事物，要求投资者具备长期投资定力。

从养老目标产品设计本身来讲，产品的封闭期相对较长，需要经过几年的市场验证。然而，较长的封闭期将有利于培养中国投资者长期投资和价值投资理念。

在制度方面，要鼓励居民参与养老金投资，政府也要出台相应的激励机制来提高投资者积极性。

从基金公司本身来讲，要有长期责任观，要有完善的投研体系、风控制度，要保证短期内不因人员变动而影响这支产品投资理念的执行，人员配备方面要求基金的管理思路一脉相承，要求有一个长期稳定的理念和团队。

“美国前五大目标日期基金经理的平均任期是十年，他能够将投资理念贯彻到产品当中，而目前我们国家管理同一只产品十年的基金经理可谓凤毛麟角。”高莺表示。

养老 FOF 成风口

海外养老金市场的发展经验值得借鉴。在美国，养老目标基金推出时公众接受度同样不高，美国政府则通过税收优惠政策以及配套的制度安排大力推动了养老目标基金的发展。

“在美国，截至 2017 年底，公募基金资产当中退休资产（第二支柱+第三支柱）占比大约有 47%。美国第三支柱个人养老金当中有超过 50% 的资产是投资在股票以及股票类基金方面，养老基金是为投资者提供一个长期稳定的投资解决方案，其中权益类资产如果有一个长期稳定的配置，对权益资产规模的稳步增长，能起到一个促进作用。长期投资理念也能够促使 A 股朝着更加健康的方向发展。”高莺表示。

她认为，养老目标基金注重长期投资，要求投资者具备长期投资理念和投资定力，让时间复利发挥效果，最终实现养老投资的收益目标。根据海外经验，发展养老金市场需要培养投资者长期定投理念，也需要制度安排，打通养老金第二、第三支柱的流通转化，同时要求基金公司要有完善的投研体系和风控制度。

“养老金的发展与基金市场的发展是相辅相成、互相促进的。从历史收益来看，中国股市的涨幅其实也并不比美国差，通过比较专业的投资管理方式，能够选出优秀的基金，分散风险，提高收益率。所以在资产配置方面，我们的养老金投资团队也会通过对市场的判断，做出一些资产组合的调整，来控制基金下行风险，追求基金长期稳健增值。”高莺说。

平安基金非常重视养老业务，这也是公司未来战略发展的重点之一。目前中国养老产业第一支柱独大，第二支柱覆盖面很小，第三支柱刚刚起步。从替代率来讲，美国的三支柱替代率能够达到 80% 左右，而我国替代率仅有 40%，养老产业还有很大发展空间。平安基金正积极布局相关产品，除了这只养老目标日期 2035 三年期 FOF，预计今年也会推出 2-3 只其他类型的养老目标基金。

平安基金认为，养老 FOF 是中国基金行业发展的战略风口，公司将从大类资产配置、指数基金、FOF 投资研究各个方面布局一系列的养老基金管理产品与配套服务，并将基于整个集团的金融科技落地成果和综合金融优势，来共同打造具有特色的智能养老资产配置与投资服务。

（来源：和讯名家）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=570&aid=63845>

养老目标证券投资基金评价——养老目标基金评价海外经验借鉴

近年来，我国居民养老保障需求的日益增加，作为个人养老金重要投资品种的养老目标证券投资基金越来越受到社会关注，随着《养老目标证券投资基金指引》的出台以及相关税收优惠政策的跟进，养老目标基金产品也将逐步发行面世。鉴于养老目标基金产品投资目的以及投资策略的特殊性，因此需要对其进行单独的基金评价。本文首先介绍了海外养老目标基金评价经验，从专业评级机构、学术研究机构、监管机构和基金公司几个不同的主体出发，分别介绍其目标日期基金和目标风险基金的评价思路。然后结合我国现状，提出养老目标基金评价需遵循长期性、适当性、一致性原则，在进行明确分类、建立相应比较基准的前提下进行养老目标基金评价，包括业绩评价、风险评价、基金经理定性评价、基金公司定性评价、基金费用评价五个方面。本课题包含三部分内容：产品概述及发展

历程：养老目标基金评价海外经验借鉴：我国养老目标基金评价。

（一）目标日期基金评价

目标日期基金基于自身产品目标的特殊性、产品设计的复杂性，个人与机构评价角度的差异性，使得在产品评价时考量因素与维度均比较复杂。本部分主要介绍海外目标日期基金主要评价方法及其利弊所在。

从评价主体角度出发，我们梳理出四类评价主体，主要是如晨星等专业基金评价机构、各类学术研究机构、美国劳工部（DOL）/美国证券交易委员会（SEC）等监管机构以及先锋基金和富达基金为代表的基金公司，各个评价主体对于目标日期基金评价的关注重点各不相同。

1. 评级机构评价思路

晨星目标日期基金的评级和研究报告的设计目的是帮助个人投资者、金融咨询机构、退休计划发起人以及其他对目标日期基金感兴趣的受托人进行一系列的目标日期基金的评价，其评价的标准要求合理性和一致性。其目标日期基金评价主要有两个思路：第一，定量评级方法，即对同类别基金在一定阶段的风险调整后收益进行排名，按照一定比例给予从五星到一星不等的五个定量评级结果；第二，综合评价方法，即对同类别的基金从投资过程（Process）、基金价格（Price）、基金业绩（Performance）、管理团队（People）和基金管理公司（Parent）五个方面进行定性和定量相结合的分析，给予金、银、铜、中性、负面五个评级。

另外，基金评价必须以同一类别和基准为前提，以保证评价结果的一致性。因此，本部分的最后还将对目标日期基金基准的设计进行探讨。

（1）定量评级方法

晨星定量评级方法又叫星级评级（Morningstar Rating[®]），旨在提供一个直观并且简单的基金评级结果。评级思路如下：

①首先对基金进行分类。以5年为一个阶段，自“2000年”至“2060年+”分为12个退休前基金和一个退休后基金，共13个子类别；

②衡量基金的收益。晨星以考虑分红再投资的月度回报率来衡量基金的收益。计算一个月、三个月、六个月、今年以来、一年、三年、五年、十年的基金收益；

③计算基金的风险调整后收益 MRAR（Morningstar Risk-Adjusted Return，以下简称“MRAR”）。其MRAR指标的计算方法是建立在投资人风险偏好的基础上，认为投资人喜欢高的收益而厌恶风险。

④评星级方式。根据MRAR指标，由大到小进行排序：前10%被评为5星，接下来22.5%被评为4星，中间35%被评为3星，随后22.5%被评为2星，最后10%被评为1星，共5个星级。

晨星目标日期基金评级每月进行一次更新。每月初公布上月的评级结果，包括三年评级、五年评级和十年评级。

这个单一指标的评级方法，只关注历史业绩表现和风险情况，未进行相应表现产生原因的分析 and 未来情况的展望，因此有一定的局限性。

（2）综合评价方法

晨星综合评价方法又叫晨星分析师评级（The Morningstar Analyst Rating[®]，以下统称“综合评价方法”），是一种定性和定量分析相结合的评价方法，其为22个目标日期基金系列提供评价报告，其评价出发点是：

第一，在目标日期基金分类中进行有意义的比较；

第二，提供与目标日期基金表现最相关因素的深度分析；

第三，满足不同投资者的适当性需求。

晨星综合评价方法包括金、银、铜、中性、负面五个评级，评级结果每季度更新一次。主要从五个方面进行评价：投资过程（Process）、基金价格（Price）、基金业绩（Performance）、管理团队（People）、基金管理公司（Parent）。具体评价思路如下：

①投资过程（占总评级的20%）

基金的过程评级主要评估目标日期基金的资产分配和基金选择过程，它包括定性评级和定量评

级。过程评级又分为两个部分：

a)投资方法（占总评分的 10%）：评估基金的资产配置方法、业绩目标和投资过程（包括经理选择和投资组合结构）是否明智、明确定义和可重复，并且得到有效执行。此外，投资组合应以符合投资过程和业绩目标的方式构建。

b)投资组合(占总评分的 10%)：投资组合的评分会考察每个目标日期系列的基础资产质量，基于晨星对这些基础基金的评级（“星级评级”，即前文所述定量评级方法），计算目标日期系列中所持有基金的加权平均星级。

②基金价格（占总评级的 20%）

晨星和独立学术研究公司的研究表明，投资支出是预测未来业绩表现最好的指标之一。基金价格用资产加权的晨星费用等级（TheMorningstarFeeLevel）作为衡量标准。晨星费用等级是通过同类别同销售渠道的基金对比得到的。

③基金业绩（占总评级的 20%）

这一标准评估了一个目标日期基金相对于同类别基金和基准的历史表现情况。基金业绩采用MRAR 作为核心指标衡量，另外还计算了如标准差、夏普比率、最大回撤等风险指标以及收入回报（IncomeReturn）、资本回报（CapitalReturn）等收益指标。

④管理团队（占总评级的 20%）

管理团队的评价是对那些对该系列产品进行关键的资产配置、管理选择和组合结构决策的个人的定性评估，包括管理团队解决冲突的方法以及投资经理的可用资源等方面。

⑤基金管理公司（占总评级的 20%）

主要评价基金管理公司的管理能力、风险控制水平、激励水平等。

值得注意的是，晨星并没有对目标日期基金的下滑曲线和投资理论进行评价。晨星认为，下滑曲线和投资理论的适当性应由组合管理人自己评价，不同目标日期基金的下滑曲线和投资理论有特殊性，是根据不同的投资需求进行设计的，并没有绝对的优劣之分。因此晨星并不针对下滑曲线和投资理论进行评级，只是在评价报告中对基金的下滑曲线和投资理论进行介绍。

晨星综合评价方法对于目标日期基金的评价更加全面，但对于评价的不同方面采用了等权重的打分方法，并没有考虑不同因素对目标日期基金评价的影响程度不同。

（3）目标日期基金基准

2008 年之前，美国市场缺乏目标日期基金专用的基准。晨星认为，每个目标日期基金都有其针对不同年龄阶段的风险控制方案，也就是下滑曲线，因此难以进行直接对比。晨星提出从三个不同的维度对目标日期基金进行基准比较：

①资产类别的多样性——关注组合的质量，主要是风险预测体系的情况，通过底层资产多样性和优化配置过程来实现；

②选股策略——关注目标日期基金如何用一个资产组合解决如下问题，比如主动投资还是被动投资，直接投资还是采用基金中基金结构，如何实现投资建议的多样性，不同资产类别的表现如何，净费用情况等；

③风险控制——关注该基金在投资周期中如何让资产配置组合的风险状况随着目标投资者的风险承受能力变化而变化，也就是我们所说的下滑曲线。

在随后的 2009 年 2 月 18 日，晨星公司构建了自己的生命周期指数（MorningstarLifetimeAllocationIndex），作为目标日期基金评价的比较基准。该指数根据风险偏好（激进型、稳健型、保守型）和目标日期（从 Income、2005-2060 以 5 年为间隔共 13 个目标日期）划分包括 3×13 个系列。

其指数编制核心是不同风险偏好和目标日期的指数中各资产指数的构成比例不同，包括股票、债券、现金、REITs、商品五大类资产指数。晨星模仿目标日期基金下滑曲线的设计，以退休后总资产（考虑退休前人力资本、其他财富、退休后养老金等）最大化为目标，利用效用函数求解不同阶段的风险承受能力，然后再用资产组合理论求得股票和债权类资产的最优配比，最后根据晨星资本市场假设进一步分配细分资产类别的比例。

其他评级机构或指数编制机构也有自己的目标日期指数设计思路，核心区别在指数下滑曲线的设

定上，道琼斯、标普和我国的中证目标日期指数均采用动态的目标风险策略构建下滑曲线，细微的区别在于动态风险的确定和选取的衡量指标上。

2. 学术机构评价思路

夏普比率[夏普比率 (SharpRatio) 又叫夏普指数，是一个可以同时收益与风险加以综合考虑的三大经典指标之一，公式为 $R=(EM-rf)/\sigma M$ ，其中 EM 市场组合的预期收益率，rf 为无风险利率， σM 为市场组合收益率的标准差。其设计目的为计算投资组合每承受一单位总风险，会产生多少的超额报酬。若为正值，代表基金报酬率高过波动风险；若为负值，代表基金操作风险大过于报酬率。这个比例越高，投资组合越佳。]、索提诺比率[索提诺比率 (SortinoRatio) 和夏普比率类似，所不同的是它区分了波动的好坏，因此在计算波动率时采用的不是标准差，而是下行标准差。这其中的隐含条件是投资组合的上涨（正回报率）符合投资人的需求，不应计入风险调整。这一比率越高，表明基金承担相同单位下行风险能获得更高的超额回报率。]等传统基金评价指标都只是基于单期投资的评价，评价周期通常是 1 年，而目标日期基金则是长达几十年的多期投资。一些学术研究也说明了多期投资下的最优策略并不能由滚动的单期最优策略获得，二者往往存在一定差异。另外，目标日期基金还分退休前后两个阶段，退休前基金通常是资金净流入，退休后则是资金净流出。此外，由于目标日期基金投资期限很长，因此投资者所有形式的财富都应纳入考量，寻求总财富水平的最优，此时人力资本（投资者未来期望收入的现值）便会产生一定影响。这些因素都导致了目标日期基金的评价比传统基金更为复杂，因此学界设计了各种量化模型对其进行评价。

目前对目标日期基金评价的量化方法主要有三种，打分法、蒙特卡洛模拟和随机动态规划法。

(1) 打分法

打分法即用一系列指标对目标日期基金进行打分，并以适当权重对各个指标得分进行加总，最后依靠加权总分进行衡量 (Nagengast 等，2007)。

① 衡量因素

常见的衡量因素有以下几种：

- a) 下滑轨道的设计。这是一个主观定性指标，旨在衡量下滑轨道的设计是否符合投资者需求，如对风险承受能力较低的投资者，下滑轨道是否过于激进。
- b) 收益。如最近 3 年绝对收益、超额收益等。
- c) 风险。如 Beta、波动率、最大回撤、下行风险等。
- d) 风险调整后收益。如夏普比率、索提诺比率、卡玛比率等。
- e) 抵御通胀能力。如组合中通胀保护资产的种类和权重等。
- f) 基金相关费用。如管理费、托管费等。由于目标日期基金的投资期限比较长，基金费用的差异便不容忽视。

② 加权方法

不同投资者对各个因素的偏好不同，因此各个指标得分不能进行简单加总。除了直接主观设定权重外，以下的偏好矩阵法也可作为参考。

在得到偏好矩阵后，取该矩阵最大特征值对应的标准化特征向量，则是对各个因素应该分配的权重。

最后依据上述权重将各个因素得分加权求和，总分即为评价结果。

(2) 蒙特卡洛模拟

根据 Labovitz (2006)、Bradford (2016) 以及 Lori (2014) 的研究，首先对资本市场做出一系列假设（如年化收益率、波动率等），然后通过蒙特卡洛模拟，沿着各个目标日期基金下滑轨道，得出各自在到期日及其前后的财富水平分布。最后，根据这个分布得出一系列与收益和风险相关的指标来综合考量。

此处主要借鉴 Lori (2014) 的评价思路，其通过模拟结果从亏空风险、市场风险和长寿风险三个方面进行评价。

① 亏空风险

亏空风险 (ShortfallRisk) 是指在整个投资期内，基金收益低于最小可接受水平的概率。该风险可用退休时的年金收入替代率来衡量。根据模拟结果，若某基金的替代率分布在越高的区间，则该基金

期望收益越高，亏空风险越小。

②市场风险

市场风险是指由于市场波动给投资者带来的潜在损失。由于临近退休时投资者的风险承受能力降低，因此，根据模拟结果，若基金在退休前的波动率越小，以及临近退休时收益极端风险较小（如退休日前一年基金收益分布最低的1%、5%、10%等分位数），则投资者已积累财富越安全。

③长寿风险

长寿风险是指若投资者寿命超出预期，则在其高龄阶段年金替代率会下降，甚至耗尽养老金。

同样，通过模拟可得到不同年龄之前都能享受一定年金替代率的概率。例如，假设年金替代率为65%，A基金在投资者75岁之前都能满足65%替代率的概率为90%，而B基金为80%，则A基金比B基金更能抵御长寿风险。

最后，综合考虑各基金三种风险的高低，结合投资者的风险偏好，进而可选出最适合的基金。

（3）随机动态规划法

根据Bodie（2007）、Warlow（2008）、Bruder和Culerier（2012）的研究，对于每个投资者，都基于其收入状况和风险偏好找到一个最优资产配置策略，然后将目标日期基金下滑轨道与该最优策略进行对比，衡量与最优策略的差异。

具体来说，首先考虑用常数相对风险厌恶（ConstantRelativeRiskAversion,CRRA）函数来刻画财富水平给投资者带来的效用，优化函数为

该优化问题含义为，在已知t期财富水平为 w_t ，该期缴费额为 e_t 的情况下，通过优化该期的风险资产配置权重，以最大化退休时刻的财富水平给投资者带来的期望效用。

在确定好优化函数后，对市场做出一系列定量假设，如用几何布朗运动衡量风险资产以及收入（假设收入与缴费额完全正相关）的变化，由此可得出每一期的财富水平解析式。进而，通过HJB（Hamilton-Jacobi-Bellman）方程求解，则可得出每一期的最优风险资产配置权重，即最优策略。

最后，考量各个目标日期基金效用与投资者最优配置策略效用的比值，比值越高说明该基金越适合该投资者。

以上三种方法出发角度不同，因此各具优劣。打分法较直观，运用较灵活，但缺点是对下滑轨道的衡量较主观，并且各个因素的权重难以合理赋值。蒙特卡洛模拟能以概率分布的形式对每只基金的未来财富水平做出估计，但其模型假设较为复杂多变。随机动态规划法能在个人层面做出最优配置，但其模型参数（尤其是风险厌恶系数）取值较主观，且敏感性较高，取值的微小变动就可能造成最终结果的巨大差异。

3.监管部门及基金公司的投资者适当性建议

（1）监管机构的投资者适当性建议

目标日期基金是美国共同基金的重要组成部分，也是美国劳工部指定的QDIA中的首选投资产品。综合考虑信息公开性、可操作性、普适性等因素，美国劳工部（DOL）以及美国证券交易委员会（SEC）从定性的角度给出了投资者在选择目标日期基金的时候需要考虑的问题。

可以看出，监管机构均是从投资者角度对选择目标日期基金进行指导性建议的。

（2）基金公司投资者适当性建议

基金公司作为产品的发售者，遵循监管机构的指引文件，从投资者角度对评估与选择目标日期基金提供了更具体的指导。其中，先锋基金和富达基金作为规模较大的基金公司，主要建议投资者了解以下几方面内容：

①下滑曲线：资产配置策略；是否符合投资者的计划；风险（长寿风险、市场风险、通胀风险）的平衡，基金类型（“to”还是“through”）。

②资产配置：基金的资产配置与市值加权指数相比如何。

③标的基金：投资的基金的投资风格是主动还是被动。

④基金费用：基金的费用与同类基金相比如何，如果费用高于其他选项，是否带来更高的净收益。

⑤基金业绩：与基准业绩比较；与同类基金业绩比较；哪些子基金带动了整体业绩提升；下滑曲线、子资产配置和个股选择哪方面提高了整体业绩。

- ⑥交流沟通：需要将充分的相关信息提供给公司的普通员工和计划的参与者。
- ⑦管理团队：管理基金的基金公司监管结构、可能的变化以及带来的影响。

（二）目标风险基金评价

目标风险基金投资策略就是在组合运作过程中，将组合的风险设定在一个确定水平，期望获取相应的预期收益。因此，产品运作过程中，对组合风险的度量是核心。

由于目标风险基金在资产配置上与平衡型基金或是混合型基金具有相似的特点，因此总结各类机构对目标风险基金的评价方法发现，他们通常会将目标风险基金归为普通基金进行评价。

1. 评级机构评价思路

由于美国劳工部和证监会并没有针对目标风险基金的投资者适当性建议，因此对于目标风险基金评价思路，我们着重介绍晨星的综合评价方法，即晨星分析师评级（The Morningstar Analyst Rating?）。和前文的目标日期基金一样，这一方法也从投资过程、基金价格、基金业绩、管理团队和基金管理公司五个方面进行评价。但在目标风险基金中强调的方面与目标日期基金略有不同。

（1）综合评价方法

比较晨星对于目标风险基金和目标日期基金的评价报告可以看出，评价的主要角度基本相同，但对于目标风险基金的评价除了前文提到的五个方面外，还加入了基金风险（Risk）方面的分析。

具体评价思路如下：

①投资过程（Process）

对于目标风险基金的过程评级方法与目标日期基金基本相同，主要是评估基金的资产分配和基金选择过程，包括定性评级和定量评级。更加强调的是目标风险基金的投资组合及历史情况，包括投资风格、投资行业、投资地域、信用评级等方面的比较说明。

②基金业绩（Performance）

在目标风险基金的评价报告中更加强调的是基金的历史业绩，包括过去10年的规模、回报变化，以及与基准指数和同类基金的比较等。

③基金风险（Risk）

由于目标风险基金具有明确的风险等级属性，因此在评价报告中，晨星公司特意就基金风险进行了分析。主要包括：基金的评级、风险和收益在同类基金中的相对位置；风险指标（包括标准差、均值、夏普比率、索提诺比率等）与同类基金的比较；与相应风险等级的基准指数的比较；与同类基金的上升/下降捕获比例。

④基金价格（Price）、管理团队（People）、基金管理公司（Parent）

在这几方面，晨星对于目标风险基金的评价方法与普通基金相同，但涉及内容不多，评价重点还是集中在前面提到的三点上。

综上所述可以看出，晨星对于目标风险基金的评价方法与目标日期基金基本相同，只是在最终的评价报告中着重对投资组合、基金业绩和基金风险进行分析和比较。

由于目标风险基金的特点，各类机构通常会将其作为普通的平衡型基金或混合型基金进行评价，因此涉及的评价方法多种多样，这其中晨星综合评价方法对于目标风险基金的评价相对更加全面和系统。

与目标日期基金相同的是，对于评价目标风险基金的不同方面晨星亦采用了等权重的打分方法，并没有考虑不同因素对目标风险基金评价的影响程度不同。

（2）目标风险基金基准

目标风险基金基准根据风险偏好来设计各类组成指数的比例。晨星认为在设计目标风险基金基准指数时，应尽可能全面地考虑全球资产指数来构建组合，以获得最佳的有效前沿，其中最重要的因素是资产配置和证券选择。

根据目标风险基金目标收益风险特征，其对应的基准也划分为激进型（Aggressive）、相对激进型（Moderately Aggressive）、稳健型（Moderate）、相对保守型（Moderately Conservation）和保守型（Conservative），不同风险特征的基准对应不同的股票指数比例，通常来说股票占比为95%、80%、

60%、40%、20%，依次递减。

其他基准指数提供机构，如道琼斯、标准普尔等，也是依据类似的理论进行目标风险基准设计，区别在于根据不同风险收益特征构建的指数系列分类不同，比如增加了成长型（Growth）目标风险基金基准。

2. 量化模型评价思路

由于目标风险基金会综合配置股票、债券等各类资产，因此从量化模型分析角度，通常用业绩归因的方法进行评价。

基金的业绩归因，是基金公司及广大投资者衡量基金投资业绩的常用方法之一，也是据此发现业绩提高或是不佳的来源，改进投资策略，进而改善基金业绩最有效的方法之一。其本质是将基金收益与一个市场基准收益进行比较，将两者差额分解成几种“效应”，比如资产配置效应和证券选择效应等。

基于分析方法和使用数据的不同，归因分析可以划分为两大类：一是基于基金收益率时间序列的多因子回归分析法，二是基于基金持仓交易数据的模型归因分析法。表 5 介绍了两者的基本原理及各自优缺点和适用范围。

对于养老目标基金中的目标风险基金，由于数据基本是从公开渠道获取的数据，因此我们主要使用的是回归分析法，即将基金的超额收益对其配置资产所对应的各个指数超额收益进行回归，回归结果中各个指数的系数说明了该基金业绩受该指数的影响大小。回归的截距项则代表基金超额收益中没有被模型解释的部分，即 α 。 α 值越大，说明基金相对于各个指数的超额收益越大，即说明基金表现越好。

（来源：养老金融 50 人论坛）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=570&aid=63838>

社会保障

山西：我省降低基本养老保险单位缴费比例

日前，全省企业和机关事业单位基本养老保险单位缴费比例由 20% 降至 16%。5 月 20 日，山西晚报记者从省政府获悉，山西省降低社会保险费率实施方案已执行，按照要求，自 2019 年 5 月 1 日起，继续执行失业保险总费率 1%，其中，单位部分 0.7%，个人部分 0.3%。延长阶段性降低费率的期限至 2020 年 4 月 30 日。

从全省情况来看，自 2019 年 5 月 1 日起，在保持工伤保险八类行业费率总体稳定的基础上，朔州市各类用人单位的现行费率保持不变，继续执行费率下调 20% 的规定；吕梁市、晋城市两个统筹地区各类用人单位的现行费率由执行下调 50% 的规定改为下调 20%；太原市、临汾市两个统筹地区各类用人单位的现行费率保持不变，执行费率下调 50% 的规定。降低费率的期限执行至 2020 年 4 月 30 日。下调费率期间，统筹地区工伤保险基金累计结余可支付月数降到 12 个月及以下的，停止下调费率，并将停止下调决定报省人力资源社会保障厅和省财政厅备案。

同时，调整社保缴费基数政策，调整就业人员平均工资计算口径。从 2019 年 1 月 1 日起，以省统计局公告的上年全省城镇非私营单位就业人员平均工资和城镇私营单位就业人员平均工资加权计算的全口径城镇单位就业人员平均工资，核定社保个人缴费基数上下限，每年由省人力资源社会保障厅、省财政厅、省税务局和省医保局公布；完善个体工商户和灵活就业人员缴费基数政策，从 2019 年 1 月 1 日起，个体工商户和灵活就业人员参加企业职工基本养老保险，可以在我省全口径城镇单位就业人员

平均工资的 60%至 300%间选择适当的缴费基数。以前规定与本方案规定不一致的，按本方案规定执行。

(来源：山西晚报)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=573&aid=63843>

河南：我省被征地农民将纳入基本养老保险

5月20日，记者从河南省人力资源和社会保障厅获悉，近日，省人社厅、省财政厅、省自然资源厅联合下发《关于对被征地农民参加基本养老保险实施补贴的意见》，7月1日起，河南省将把被征地农民纳入基本养老保险制度并给予补贴，不再单独建立被征地农民养老保障制度。

5个基本原则

- 1.依法保障。按照《中华人民共和国社会保险法》要求，将被征地农民纳入基本养老保险制度并给予补贴，全省不再单独建立被征地农民养老保障制度。
- 2.先保后征。先预存被征地农民社会保障费用，后报批征地；先落实补贴对象和补贴资金，后实施征地。
- 3.谁征地、谁保障。由征地政府足额筹集被征地农民社会保障费用，被征地农民个人和集体经济组织不再筹资缴费。
- 4.同地同价。在同一统筹区内，被征收同等面积土地的被征地农民，无论参加城乡居民基本养老保险或者城镇职工基本养老保险，均给予同等标准的补贴。
- 5.可持续、能转移。坚持尽力而为、量力而行，由省级确定最低补贴标准，各地结合实际合理确定具体补贴标准；适应流动性需要，使补贴资金能够随着养老保险关系进行转移衔接。

补贴对象须具备这些条件

- 1.本意见实施后新产生的被征地农民；
- 2.家庭承包土地（以下简称为土地）被依法征收；
- 3.征地时具有土地承包权；
- 4.参加了城乡居民基本养老保险或者城镇职工基本养老保险。符合参保条件而未参保的，应积极引导其参保。

补贴对象由被征地农户从符合条件的家庭成员中自主选择指定，也可以是被征地农户中所有符合条件的家庭成员。具体补贴对象，由村民委员会（村小组）或社区居委会组织登记并公示，乡镇人民政府（街道办事处）初审，自然资源部门和人力资源社会保障部门审核，报当地县级人民政府审定。

新政明确了补贴办法及标准

每次征地，征地政府对符合条件的被征地农民给予补贴。

每征1亩地的补贴标准，不低于所在省辖市上年度城镇单位就业人员平均工资的75%，具体标准由各地结合实际确定。其中，省直管县（市）补贴标准按照所在省辖市城镇单位就业人员平均工资进行核算。

每户每次被征地所得的补贴资金，在审核确认的补贴对象间平均分配。

关于大家普遍关注的补贴方式，按照补贴对象参保情况，具体分为三种方式。

首先，补贴对象参加了城乡居民基本养老保险的。补贴对象在当地参加了城乡居民基本养老保险且处于缴费期的，将补贴资金计入其个人账户，按照城乡居民基本养老保险有关规定进行计息和管

理，待其达到领取待遇条件时，按照城乡居民基本养老保险制度有关规定享受相应待遇。

其次，补贴对象在异地参加了城乡居民基本养老保险或已经领取待遇的，将补贴资金一次性支付给本人。

第三，补贴对象参加了城镇职工基本养老保险的。补贴对象参加了城镇职工基本养老保险且处于缴费期的，为其建立城乡居民基本养老保险临时个人账户，用于计入补贴资金，并按照城乡居民基本养老保险个人账户进行管理。之后补贴对象又在当地参加城乡居民基本养老保险的，将该账户资金合并到城乡居民基本养老保险个人账户；补贴对象之后没有在当地再参加城乡居民基本养老保险的，将该账户视同为本人城乡居民基本养老保险个人账户，待其达到城镇职工基本养老保险法定退休年龄后，进行城乡养老保险关系衔接。其中，补贴对象在外省（区、市）参加城镇职工基本养老保险的，不再进行城乡养老保险关系衔接，将该账户资金一次性支付给本人。

补贴对象参加了城镇职工基本养老保险且已经领取待遇的，将补贴资金一次性支付给本人。

若补贴对象既参加了城镇职工基本养老保险也参加了城乡居民基本养老保险且处于缴费期，将补贴资金计入其城乡居民基本养老保险个人账户。待补贴对象达到城镇职工基本养老保险法定退休年龄后，按照人社部发（2014）17号文件进行城乡养老保险关系衔接。

需要注意的是，对被征地农民的补贴资金不能冲抵本人基本养老保险正常缴费，且不参与缴费年限计算，只参与个人账户资金积累和个人账户养老金核算。

新老政策衔接问题

本意见实施前被征收全部土地的被征地农民，原则上按照原政策规定进行保障。

本意见实施前被征收部分土地且符合当地当时保障条件的被征地农民，除按照原政策规定进行保障外，本意见实施后再次被依法征地的，新征收的部分按照本意见进行补贴。

对于本意见实施前被征收部分土地但未达到当时当地保障条件的被征地农民，由各地结合实际制定具体衔接办法。

（来源：大河报）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=573&aid=63844>

社保降费迈入实施期，30省养老保险费率降至16%

人社部20日数据显示，30个省份将企业和机关事业单位基本养老保险单位缴费比例统一降至16%；32个省份明确延续阶段性降低失业保险费率政策；26个省份明确继续阶段性降低工伤保险费率。各地降费政策已进入实施阶段。

社保降费红利即将密集兑现。以黑龙江为例，5月1日起，黑龙江省城镇企业职工和机关事业单位基本养老保险单位缴费比例由20%统一调整为16%。1至4月单位缴费仍按20%比例执行，5月及以后单位缴费按照16%的比例执行。据测算，2019年5至12月，企业将减负43亿元。

“值得注意的是，此次降费与前几轮社保降费不同，是费率下调与费基改革双管齐下，实际的政策减负效果会远大于费率下调的名义比例。特别是对于城镇私营单位职工，改革的增收减负效应更加显著。”中国宏观经济研究院社会所副研究员关博对记者表示，逐步统一单位费率费基，使不同地区、行业、所有制企业在一起起跑线竞争，有利于营造更加公平的市场环境。

“此外，社保单位费率下调会部分传递至职工工资环节，使降费红利转化为城乡居民可支配收入持续增长的动力。在深化改革方面，统一费率费基较大程度上约束了各地在社保征缴环节的自由裁量空间，从而推动各地通过落实省级统筹、规范基本制度等方式，提升制度运行效率，确保基金平稳运行。”关博说。

（来源：经济参考报）

延税养老险试点遇冷，覆盖率短期内难提高

作为发展养老金体系第三支柱的重要支点，税延型养老保险曾被寄予推进多层次养老保险体系建设的厚望。根据财政部、人社部、证监会等六部委发布的《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，自2018年5月1日起在上海市、福建省（含厦门市）和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点，试点期限暂定一年。

按照当时的部署，试点结束后，将有序扩大参与的金融机构和产品范围，将公募基金等产品纳入个人商业养老账户投资范围。

不过，目前试点期限已经结束，税延型养老保险并未取得预期效果。

“政策初期，大家都过于强调税收的激励作用。”中国社科院世界社保研究中心研究员孙永勇在接受时代财经采访时表示，实际上，若结合企业年金的推广经验来看，税收的激励作用并不大，税延型养老保险在相当长一段时间里，覆盖率不会太高。

建立养老金体系“第三支柱”

中国目前已是世界上老年人口最多的国家。国家统计局数据显示，截止2018年末，全国60岁及以上人口数量为2.49亿人，占总人口的17.9%。业内认为，随着出生于第二波婴儿潮（1962年~1978年）的人接近退休年龄，未来人口老龄化形势将更严峻。

这意味着，人口老龄化将对养老体系带来巨大挑战。

尽管人社部数据显示，截至2017年底，全国基本养老保险覆盖人数已经高达9.15亿人，若减掉18岁以下人口数量，可以说基本养老保险覆盖面已趋于饱和。但问题是，作为第一支柱的基本养老保险只能“保基本”，以城镇职工基本养老保险为例，其替代率已从2000年的70%以上，降低至最近几年的45%左右。

不仅如此，如果不考虑财政补贴，城镇职工基本养老保险自2014年就开始出现收不抵支的情况，而且近年来收支缺口有扩大的趋势。

而作为第二支柱的企业年金和职业年金，发展形势也不甚乐观。尽管早在1991年，政策便已明确提出企业补充养老保险，并且于2004年出台了《企业年金试行办法》，但截至2017年底，全国2907.23万户企业中，建立企业年金的企业仅8.04万户，这一比例为0.3%。从参与企业年金的人数增长率来看，2016年增长1%，2017年仅增长0.3%，已经接近停滞了。

湖南某大型民营企业人事经理此前向时代财经表示，现在建立企业年金的公司，基本集中在证券、银行、电力等盈利较多的垄断型行业，并且集中在上海、北京、广东等经济发达地区。正因为如此，企业年金也被坊间称为“富人俱乐部”。

再看职业年金，中国虽然从2014年10月1日起实施机关事业单位工作人员职业年金制度，但业内普遍认为，从长期来看，即便职业年金实现全覆盖，也仅限于3000多万的机关事业单位工作人员。

在这种背景下，建立养老金体系的第三支柱，发展个人养老保险已经非常必要。

试点缘何遇冷

早在1991年，国务院发布的《关于企业职工养老保险制度改革的决定》就已提出建立包括基本养老保险、企业补充养老保险和个人储蓄性养老保险的制度框架。然而，直到2018年，个人储蓄性养老保险以税延型养老险试点的推出，才算真正起步。

按照2018年六部委发布试点方案，在延税型养老保险缴费阶段，个人缴纳保险费的税前扣除标

准，上限按月收入的6%计算，最高不超过1000元；在资金积累阶段，资金由保险公司运营，这期间，资金增值部分不收个人所得税；在领取阶段，按照“其他所得”计税，对25%的部分予以免税，其余75%部分按10%的比例税率计算个人所得税，也就是说，最后纳税人的实际税负仅为7.5%，这一数据大大低于该项目所对应的20%法定税率。

这样的政策规定，旨在减轻个人税收负担的同时，增加个人账户收益，提高个人未来养老水平。

然而，据经济日报报道，截至2018年底，税延养老保险累计实现保费仅7160万元，承保件数3.9万件。而中国证券报报道指出，参保人主要集中在月收入大概1.7万元至3.7万元的人群，且七成参保人主要集中在上海。

业内认为，税收优惠是养老金第三支柱发展的根本动力，这种背景下，全国人大代表、太保集团战略研究中心副主任周燕芳指出，“考虑到领取时纳税基数含全部投资收益，以及货币时间成本等因素，政策优惠对当期个人所得税税率10%及以下的人群意义不大，即政策覆盖人群主要为当期个人所得税适用税率20%及以上人群。”

而在新税制下，周燕芳认为，20%税率起征点对应纳税月收入为17000元，加上三险一金等免予征税额度，20%税率对应实际应发工资在20000元左右，延税型养老保险的政策覆盖人群进一步减少。

此外，孙永勇向时代财经指出，在当前中国金字塔的收入结构下，少数高收入人群看不上税延型养老金，而绝大多数低收入人群却没有足够的经济条件去购买个人养老保险，因此，真正对税延型养老保险感兴趣的是中等收入阶层，但这个群体在中国的比例并不高。

国家统计局数据显示，2018年，城镇非私营单位就业人员年平均工资为82461元，也就是月薪6871.75元，而作为市场主力的私营单位，其年平均为49575元，即月薪仅为4131.25元。

孙永勇指出，在这种收入条件下，税收优惠政策的吸引力十分有限。

为了进一步扩大覆盖面，周燕芳建议，应该把税延型养老保险税收抵扣申报和教育、住房、赡养老人项目等共同列入综合纳税申报范畴，并且进一步简化流程，取消个人账户激活及个人税延凭证的出具。

华夏基金养老金管理部总监孙博建议，我国目前第二支柱企业年金给予了个人4%的税前缴费优惠，但是由于必须由企业发起，因此目前仅有2331万职工参加，如果允许单位未建立企业年金的个人，将这部分4%的税前缴费计入第三支柱，那么能够大大增加第三支柱税收激励，扩大自己积累。

不过，孙永勇认为，即便延税型养老保险向全国推广，虽然参保人数的绝对值会明显增加，但结合企业年金二十多年的推广经验看，在相当长一段时间里，覆盖率不会太高。

（来源：时代财经）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=573&aid=63858>

国际交流

日本应对老龄化启示录，确保70岁以下高龄者就业机会

老龄化的加剧，是世界主要经济体面临的普遍趋势，这不仅深刻改变了社会结构，而且深刻改变了劳动力市场结构。尤其是一些重度老龄化的经济体，能否有效应对劳动力供给短缺，成为经济增长的关键所在。

在这方面，日本最为典型。当前，日本面临着少子化和老龄化的双重挑战导致劳动力短缺问题严重。根据最新数字，2018年日本新生儿人数为92.1万，比2017年减少2.5万，是1899年有统计以

来的最低纪录。同年日本 15?64 岁的劳动年龄人口规模比 2017 年减少 51.2 万人，降至 7545.1 万人，占总人口比重为 59.7%，创出 1950 年以来的最低。有预测表明，如果日本人口出生率仍然是目前水平，其 65 岁以上的人口占比将会从目前的 26% 左右上升至 45%。

在这个趋势下，日本劳动力供给短缺的情况比较严重，吸引更多老年人就业成为基本选项之一。日本 60?64 岁老年人的就业率从 2013 年的 58.9% 提高到 2018 年的 68.8%，但这还不能满足劳动力市场的需求。

为此，5 月 15 日，日本完成了《高龄者雇佣安定法》修正案大体框架，以确保 70 岁以下高龄者的就业机会。根据有关分析，如果 65-69 岁的老年人就业率达到 60-64 岁相同的水平，日本就业者人数将增加 217 万人，劳动所得将增加 8.2 万亿日元，消费支出将增加 4.1 万亿日元。

当然，不少人担心，即使老人有意愿继续工作，其工作效率和质量能否保证？工作期间安全问题、照护问题会否成为企业新的负担？对此，需要创建一个符合老年人特点的工作环境，使其能够安全、高效地工作。

从日本面对老龄化的挑战和策略来看，逐步扩大老年人口的就业率是重要选项之一。但是，仅仅提高老年人口就业率，还不足以有效应对劳动力供给短缺的挑战，更需要在制度设计和政策调整上作出相应的安排。

比如，除在劳动力的存量上做文章外，需要考虑逐步放开劳动力市场的限制。不一定全面放开，但至少可以从短缺情况最为严重的某些领域开始逐步放开。在这方面，日本也改变了过去的做法，在护理等领域开始逐步引入外籍劳动力。

此外，对相当多的经济体来说，提升老年人就业参与率，有可能对年轻人带来挤出效应和就业冲击，反而进一步影响年轻人的工作意愿。这就需要构建一个合理的就业结构，既能发挥老年就业者的优势，又对年轻人的就业形成带动和引导作用。

但是，无论哪种举措，关键是改变传统理念，尊重老年人价值而不是把他们视为负担，发挥他们在经济社会发展中的积极作用，形成积极养老的制度保障。在这方面，日本的立法不失为一个有益的借鉴。

（来源：时代周报）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=578&aid=63865>

老年说法

公安部公布第二批 61 个民族资产解冻类诈骗虚假项目和组织

记者从公安部获悉，公安部自今年年初部署开展为期半年的打击整治民族资产解冻类诈骗犯罪专项行动以来，全国公安机关侦破了一批民族资产解冻类诈骗案件，摧毁了一批犯罪网络，查明了一批民族资产解冻类诈骗虚假项目和组织。在公布第一批 43 个此类诈骗虚假项目和组织基础上，公安部 20 日公布第二批 61 个虚假项目和组织。

据了解，这些虚假项目和组织的共同特点是不法分子伪造国家部委印章、证件、公文，冒充中央领导，编造“民族大业”“菜篮子工程”“国防预备役部队”“精准扶贫”“养老帮扶”“慈善富民”等虚假项目，物色代理人通过微信群等通信、金融工具发展人员，声称缴纳数十元、上百元会费、报名费等费用就能获利数十万、数百万元，甚至谎称可以加入“中国人民解放军预备役部队”，授予“司令”“军长”“师长”等职务，还可终身领取工资等，从而实施诈骗。

公安机关提醒广大群众，我国没有任何民族资产解冻类项目和组织，不要受骗上当；按照法律规

定，转发、鼓动、宣传民族资产解冻类相关信息，或者组建相关微信群、招募会员、收取费用、进京聚集的，均涉嫌违法犯罪，公安机关将依法严厉查处。

第二批 61 个民族资产解冻类诈骗虚假项目和组织名称如下：

- 1、皇家军收官项目
- 2、100+1 项目
- 3、中国方圆慈善基金会
- 4、爱心道明基金会
- 5、马铃薯集团
- 6、明焕慈善基金会
- 7、五祥慈善基金会
- 8、中华人民共和国精准扶贫小组
- 9、中华爱心基金会
- 10、3030 项目
- 11、林业基金会
- 12、卿梅协龙之梦慈善事业
- 13、解冻境外民族资产
- 14、中华民族历史遗产解冻
- 15、普贤创业协会
- 16、民政一卡通
- 17、陈立夫双扶贫
- 18、江小龙老人精准扶贫
- 19、范绍赠老人精准扶贫
- 20、国际梅协总裁会
- 21、国家养老中心
- 22、太阳行扶贫平台
- 23、爱心助老赞助中心
- 24、振兴东北老工业基地 3260 扶贫体系
- 25、龙绥国际
- 26、中华青山扶贫基金会
- 27、中华人民共和国专项扶贫民生福利基金
- 28、中国商业经济学会精准扶贫
- 29、中国梦新时代慈善基金会
- 30、中华圆梦新时代慈善基金会
- 31、中国人民解放军 93821 预备役部队
- 32、国际红十字会扶贫项目
- 33、华夏协同感恩善缘项目
- 34、世界华人国际 135 基金会
- 35、中国扶民景仙基金会
- 36、51 劳动站
- 37、V9 菜篮子工程
- 38、国际三联公司
- 39、华夏协同发展总基金会
- 40、中华人际网
- 41、第三十八军项目
- 42、金砖数字货币项目
- 43、中国爱国者纵队
- 44、民族大业西北片区

- 45、中国养老双创
- 46、民联基金会项目
- 47、金种子项目
- 48、爱我中华扶贫项目
- 49、爱我中华住房安置项目
- 50、智光集团民政部一卡通项目
- 51、中国剑鹰基金会
- 52、中国心基金会
- 53、九九归一世界大同基金会
- 54、民联慈善基金会
- 55、孙中山慈善基金会
- 56、国务院物联网项目
- 57、中华民族资产最高管理委员会
- 58、习永国爱心创业协会
- 59、LCF 平安 116 大数据系统
- 60、佛心一尊董事长慈善基金会
- 61、中央全面深化改革领导小组民族资产办公室

(来源：新华网)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=606&aid=63833>

养老床位搞理财，老人权益受侵害

怡养爱晚养老实业发展有限公司号称在全国拥有基地、提供“候鸟式”养老服务，老人入住需要交纳至少 10 万元的本金成为会员，交得越多，享受到免费服务的时间越长。合同期满后，养老服务的缴费还能全额返还。在销售人员们的说服下，陆续有 1300 多名老年人成为会员，公司募集资金上亿元。但时隔不久，公司销售业绩下滑，收入同比下滑 94%。2016 年，该公司在当地的门店全部关闭，那些已经入会的老人们不仅养老钱血本无归，而且投资居住的养老基地也停止了各种服务，食堂关闭、水电费自理，80 多岁的老人们只能自己买菜做饭。此前，有 82 岁的空巢老人变卖市区房产花费 120 万元赴该处养老，现如今被迫离开基地，变得无家可归。

无独有偶，凯晨实业公司以旗下养老院“预定床位”的名义吸引投资者签订“理财业务”，交纳 5 万-100 万不等的入会费，约定“投资者”可以获得年化 9%-12% 的利息，通过这种方式诱惑群众进行投资。民政部门发现该违法行为后，严令公司清退资金，案件已交由公安机关立案侦查。

案例警示：养老院与他人签订合同，应该是为老年人提供养老服务，即每一个床位对应的价格应该是提供养老服务，而不是根据支付的钱款获得每月利息作为回报的“理财业务”，故预定养老床位的行为实际为变相的投资为。这类以养老服务为名收取会员费、“保证金”，或者以投资养老床位、养老建设项目等名义，承诺给付高额回报，均属非法集资为。子女们在为老人选养老院时最好多转转多看看，选择口碑好的养老院。

(来源：东方财富证券)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=605&aid=63850>

政府购买服务

广东：广州市番禺区市桥街智慧健康养老试点示范街道项目（第二次招标）

招标公告

广东建发工程管理有限公司受广州市番禺区人民政府市桥街道办事处委托，对广州市番禺区市桥街智慧健康养老试点示范街道项目进行公开招标采购，欢迎符合资格条件的供应商投标。

一、采购项目编号：440113-201904-114916-0017

二、采购项目名称：广州市番禺区市桥街智慧健康养老试点示范街道项目

三、采购项目预算金额（元）：450,000

四、采购数量：1年

五、采购项目内容及需求：（采购项目技术规格、参数及要求，需要落实的政府采购政策）

六、供应商资格：

1.符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条资格条件的规定：

- （1）国内合法注册的法人或其他组织，具有独立承担民事责任的能力；
- （2）具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；（提供近期财务报表复印件）
- （3）具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；
- （4）有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；（提供近期纳税证明、社保证明复印件）
- （5）参加政府采购活动前三年内，在经营活动中没有重大违法记录；
- （6）法律、行政法规规定的其他条件。

2.在“信用中国”网站（www.creditchina.gov.cn）、中国政府采购网（www.ccgp.gov.cn）查询供应商信用记录中，没有被列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购严重违法失信行为记录名单及其他不符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定条件的供应商（处罚期限届满的除外）。

3.《公平竞争承诺书》。

4.本项目不接受联合体投标。

以上资料参与正式投标时须放入投标文件中。

报名及购买招标文件需提交的资料（供应商凭以下相关资料复印件加盖单位公章购买招标文件及报名）：

供应商必须携带以下相关资料原件或复印件加盖公章到代理机构所在地购买招标文件：

- 1）有效的营业执照副本或事业单位法人登记证书复印件（请携带原件核查）；
- 2）法定代表人证明书或法定代表人授权书复印件及有效居民身份证复印件；（请携带原件核查）
- 3）为了提高工作效率，投标人购买招标文件前须在我司网站：

<http://www.jfjl.net/zhaobiaoxinwen/down/66.html> 上登陆下载填写《投标报名登记表》，并保证以上信息真实可靠，如因填写信息错误导致的与本项目有关的任何损失由填表者承担，在购买文件时须出具打印件。

七、符合资格的供应商应当在2019年05月21日至2019年06月10日期间（上午09:00至11:30，下午14:30至17:00，法定节假日除外，不少于5个工作日）到广东建发工程管理有限公司（详细地址：广州市番禺区市桥桥兴大道457号）购买招标文件，招标文件每套售价300元（人民币），售后不退。

八、投标截止时间：2019年06月11日10时00分

九、提交投标文件地点：广州市番禺区富华东路518号桥力大厦11楼

十、开标时间：2019年06月11日10时00分

十一、开标地点：广州市番禺区富华东路518号桥力大厦11楼

十二、本公告期限（5个工作日）自2019年05月21日至2019年05月27日止。

十三、联系事项

（一）采购项目联系人（代理机构）：张伟峰联系电话：020-34801616

采购项目联系人（采购人）：黄小姐联系电话：020-34807207

（二）采购代理机构：广东建发工程管理有限公司地址：广州市番禺区市桥桥兴大道457号

联系人：李劲伟联系电话：020-34801616

传真：020-34801632 邮编：511400

（三）采购人：广州市番禺区人民政府市桥街道办事处地址：广州市番禺区市桥富华中路2号

联系人：黄博思联系电话：020-84872805

传真：020-84872805 邮编：511400

附件

1、委托代理协议：委托代理协议

2、招标文件：招标文件

发布人：广东建发工程管理有限公司

发布时间：2019年05月20日

（来源：中国政府采购网）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=653&aid=63851>

山东：辛寨镇杨家河养老中心项目公开招标公告

一、采购人：临朐县辛寨镇人民政府地址：临朐县辛寨镇人民政府驻地联系方式：0536-3440503
采购代理机构：潍坊九龙建设的项目管理有限公司地址：山东省潍坊市奎文区县（区）樱前街1甲609号九龍园12号楼1-502 联系方式：0536-8830918、13053622626 二、采购项目名称：辛寨镇杨家河养老中心项目采购项目编号（采购计划编号）：SDGP370724201902000077 采购项目分包情况：

标包货物服务名称数量投标人资格要求本包预算金额（最高限价，单位：万元）

1 辛寨镇杨家河养老中心项目监理 11、符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定；2、具备房屋建筑工程监理专业丙级及以上资质的国内独立企业法人，并在人员、设备、资金等方面具有相应的能力；3、拟派总监工程师须具备国家注册监理工程师（房屋建筑工程专业）证书。4、本项目不接受联合体投标。13.461114

2 辛寨镇杨家河养老中心项目施工 11、符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条规定；2、具有建筑工程施工总承包叁级及以上资质的独立法人，并在人员、设备、资金等方面具有相应的施工能力。其中，拟派项目经理具有建筑工程专业贰级注册建造师执业资格，且未担任其他在施建设工程项目的项目经理；3、具有有效的安全生产许可证；4、项目经理和专职安全生产管理人员必须持有行政主管部门颁发的安全生产考核合格证书；5、本项目不接受联合体投标。897.407605

三、需求公示（见附件）四、获取招标文件 1.时间：2019年5月21日9时0分至2019年6月13日9时0分（报名截止时间）（北京时间，法定节假日除外）2.地点：地点及方式：网上自行下载。投标人登陆潍坊市公共资源交易网进行注册（网址：<http://ggzy.weifang.gov.cn>），办理诚信入库并生成保证金子账号（已注册的投标人可直接生成保证金子账号）后获取招标文件。已注册的投标人应按照《潍坊市公共资源交易中心关于开展公共资源交易信用承诺的通知》（潍资中发〔2019〕6号）要求，在参与投标前登陆潍坊市公共资源交易网企业会员系统通过“修改信息”功能重新签署和上传《信用承诺书》，《信用承诺书》模板可在网站首页-“资料下载”-“综合下载”中下载。各投标人在获取招标文件的时间节点内登录潍坊市公共资源交易网“企业会员系统”，在“采购业务”-“采购文件下载”-“领取”-下载招标文件。同时投标人应在山东政府采购网（<http://www.ccgp-shandong.gov.cn/>）上注册确认并报名，否则视为不响应招标文件。3.方式：公共资源交易网注册及生成保证金子账号程序：（1）注册信

息：投标人登陆潍坊市公共资源交易网，注册诚信库审核地区请选择“临朐县”。（2）上传证件：注册完成后通过网站会员中心“企业会员系统”登陆，选择“供应商”类型，填写基本信息并上传有关证书和资料的原件图片或扫描件（上传复印件的，验证将不被通过）。（3）网上验证：市公共资源交易中心临朐分中心实施网上验证，网上验证时间：上午 09:00 至 11:30，下午 13:00 至 17:00（法定公休日、节假日除外），咨询电话：15318914578，技术支持：江苏国泰新点软件有限公司，电话：0536-8097130。

（4）生成保证金子账号：投标人从“企业会员系统”登陆，在“采购业务”——“填写投标信息”中找到要投标的项目，点击“确认”按钮，填写完善投标信息，点击“新增投标”按钮，然后点击“生成子账号”（投多个标段的，每个标段均需“生成子账号”）；也可用手机扫描市公共资源交易网左侧二维码，下载“交通”APP，使用手机填写投标信息后“生成子账号”。（保证金子账号为缴纳投标保证金使用，生成后请务必牢记，所投每个标段子账号均需单独生成，请妥善保管，不得对外泄露）。（5）保证金缴纳（退款）情况查询：开标前，投标人已经缴纳投标保证金的，可以登陆交易系统在“采购业务”——“保证金缴纳退回查询”中，点击相应标段的“查询”按钮，可查看所缴纳投标保证金的相关信息，确认是否缴纳（退款）成功。注：系统操作过程中遇到任何问题请登陆潍坊市公共资源交易网首页，点击右侧“视频课堂”观看各操作步骤的视频讲解或在“资料下载”——“综合下载”中下载相关操作手册和“企业网上注册登记入库常见问题解答”。注：本次招标采用资格后审方式，网上获取招标文件不代表资格审查的最终通过或合格，投标人最终资格的确认以资格审查（后审）为准。4.售价：0 元。五、公告期限：2019年5月21日至2019年5月27日六、递交投标文件时间及地点 1.时间：2019年6月14日8时30分至2019年6月14日9时0分（北京时间）2.地点：潍坊市公共资源交易中心临朐分中心二楼开标一室（临朐县兴隆路与东外环路交汇处东南角，创业大厦二楼）七、开标时间及地点 1.时间：2019年6月14日9时0分（北京时间）2.地点：潍坊市公共资源交易中心临朐分中心二楼开标一室（临朐县兴隆路与东外环路交汇处东南角，创业大厦二楼）八、采购项目联系方式：联系人：潍坊九龙建设项目管理有限公司联系方式：0536-8830918、13053622626 九、采购项目的用途、数量、简要技术要求等

详见招标文件。十、采购项目需要落实的政府采购政策

促进中小微企业发展的原则、支持监狱企业发展原则、支持残疾人福利性单位发展原则等。十一、其他 1.本项目发布的媒介为：潍坊市公共资源交易中心、山东省政府采购信息公开平台、中国政府采购网和中国招标投标公共服务平台。2.关于本项目的疑问提出、答复、变更、修改、澄清、补充内容及对项目的暂停、延期通知等情况均在潍坊市公共资源交易网及有关网站发布。投标人有义务自行查阅网站信息及进入交易系统查询，或于开标前向采购代理机构电话询问确认，未按要求查阅者自行承担相应后果，恕不予单独告知。3.资格评审阶段，通过“信用中国”、“中国政府采购网”等渠道查询供应商信用记录，对查询时列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购严重违法失信行为记录名单的供应商拒绝其参与政府采购活动。

（来源：中国政府采购网）

陕西：安康市养老保险经办处业务用房装饰装修项目公开招标公告

陕西正信招标有限公司受安康养老保险经办处的委托，按照政府采购程序，对安康市养老保险经办处业务用房装饰装修项目采购项目进行公开招标采购，欢迎符合资格条件的、有能力提供本项目所需货物和服务的供应商参加投标。

一、采购项目名称：安康市养老保险经办处业务用房装饰装修项目

二、采购项目编号：ZX2019-05-01

三、采购人名称：安康养老保险经办处

地址：安康市汉滨区大桥路 80#

联系人：唐老师

电话：0915-2299617

四、采购代理机构名称：陕西正信招标有限公司

地址：西安市红缨路南口6号均明拍卖广场4层

联系人：陆立王宇轩

电话：029-88411508 转 8021

传真：029-88405267 转 8007

五、采购内容和需求：安康市养老保险经办处业务用房装饰装修项目1项

项目概况：业务用房装饰装修，具体内容详见工程量清单

项目用途：装饰装修

采购预算：2000000.00元

六、投标供应商资格要求：

(1) 基本资格条件：符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条的规定；

(2) 特定资格条件：1、具有独立承担民事责任能力的法人、其他组织或自然人，提供合法有效的统一社会信用代码营业执照（事业单位提供事业单位法人证书，自然人应提供身份证）；2、财务状况报告：法人提供经审计的2017年度或2018年度的财务报告或提交投标文件截止时间前六个月内其基本账户开户银行出具的资信证明（附开户许可证）；其他组织和自然人提供银行出具的资信证明；3、税收缴纳证明：法人提供提交投标文件截止时间前一年内至少一个月已缴纳的增值税或企业所得税的凭据；其他组织和自然人提供缴纳税收的凭据；依法免税的投标人应提供相关文件证明；4、社会保障资金缴纳证明：提供提交投标文件截止时间前一年内至少一个月已缴纳的社会保障资金的凭据（专用收据或社会保险缴纳清单）；依法不需要缴纳社会保障资金的投标人应提供相关文件证明；5、提供具有履行本合同所必需的设备和专业技术能力的说明及承诺；6、提供参加本次政府采购活动前三年内在经营活动中没有重大违法记录的书面声明及无不良信用记录查询结果（未被“信用中国”网站（www.creditchina.gov.cn）及“中国政府采购网”（<http://www.ccgp.gov.cn/>）列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购严重失信行为记录名单。（提供“信用中国”“重大税收违法案件信息公布栏”“中国政府采购”完整的查询结果截图加盖投标人公章））；7、法定代表人授权委托书：法定代表人参加投标的，须出示身份证；法定代表人授权他人参加投标的，须提供法定代表人授权委托书及被授权人身份证；8、建筑装修装饰工程专业承包二级以上（含二级）资质；9、消防设施工程专业承包二级以上（含二级）资质；10、钢结构工程专业承包二级以上（含二级）资质；11、项目经理须提供相关专业贰级以上（含贰级）建造师证书及安全生产考核合格证；12、有效的安全生产许可证；13、省外企业须在陕西省建筑市场一体化平台（陕西建设网）企业库可查询（附完整的查询结果截图加盖投标人公章）。备注：本项目不接受联合体投标

七、采购项目需要落实的政府采购政策

1、《政府采购促进中小企业发展暂行办法》的通知--财库[2011]181号 2、财政部司法部关于政府采购支持监狱企业发展有关问题的通知--财库〔2014〕68号 3、《国务院办公厅关于建立政府强制采购节能产品制度的通知》--国办发〔2007〕51号 4、《节能产品政府采购实施意见》--（财库[2004]185号） 5、《环境标志产品政府采购实施的意见》--财库[2006]90号 6、《财政部民政部中国残疾人联合会关于促进残疾人就业政府采购政策的通知》--（财库〔2017〕141号）

八、招标文件发售时间、地点

1、发售时间：2019-05-2016:00:07至2019-05-2717:00:00（双休日及法定节假日除外）

2、发售地点：陕西省西安市碑林区红缨路南口6号均明拍卖广场4层

3、文件售价：

每套500.00元（人民币），售后不退

注：购买时请携带单位介绍信、经办人身份证原件及复印件，发售时间9:00—11:30, 14:00--17:00（工作时间）。

九、投标文件递交截止时间及开标时间和地点

1、文件递交截止时间：2019-06-1014:00:00

- 2、投标地点：陕西省西安市碑林区红缨路南口6号均明拍卖广场3层第二会议室
 - 3、开标时间：2019-06-10 14:00:00
 - 4、开标地点：陕西省西安市碑林区红缨路南口6号均明拍卖广场3层第二会议室
- 十、其他应说明的事项
- 1、采购代理机构联系方式：029-88411508 转 8021
 - 2、开户名称：陕西正信招标有限公司
 - 3、开户银行：中国银行股份有限公司西安四府街支行
 - 4、账号：102460065607
- 十一、本公开招标公告期限为自发布之日起5个工作日。
陕西正信招标有限公司
2019-05-20
附件：

(来源：中国政府采购网)



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=653&aid=63853>

吉林：长春市二道区民政局长春市二道区 2019-2021 年政府购买居家养老服务 项目公开招标公告

吉林省中唯恒业建设工程咨询有限公司受长春市二道区民政局委托，根据《中华人民共和国政府采购法》等有关规定，现对长春市二道区 2019-2021 年政府购买居家养老服务项目进行公开招标，欢迎合格的供应商前来投标。

项目名称：长春市二道区 2019-2021 年政府购买居家养老服务项目

项目编号：ZWHY2019-0517

项目联系方式：

项目联系人：李经理

项目联系电话：18584395675

采购单位联系方式：

采购单位：长春市二道区民政局

地址：长春市二道区

联系方式：韩娜娜 0431-81327472

代理机构联系方式：

代理机构：吉林省中唯恒业建设工程咨询有限公司

代理机构联系人：李经理 18584395675

代理机构地址：长春市深圳街3号

一、采购项目的名称、数量、简要规格描述或项目基本概况介绍：

长春市二道区 2019-2021 年政府购买居家养老服务项目

二、投标人的资格要求：

应具有二道区户籍并实际居住在城区范围内，且符合以下条件：（1）60 周岁以上(含 60 周岁,下同)的特困人员、失独家庭老人，城市低保家庭中的重度残疾老人,重点优抚对象老人。（2）60 周岁以上的最低生活保障家庭、低保边缘家庭中的空巢老人；曾获市级以上劳动模范荣誉称号的空巢老人。

（3）60 周岁以上的失能和失智老人（其中，失能老人的能力评估由各区级民政部门自行组织；失智老人须持有智力残疾一、二级《残疾人证》）。（4）80 周岁以上(含 80 周岁)空巢老人。空巢老人是指不与子女或其他家属共同居住，且子女或其他家属不在同一街道（乡镇）居住的老人。符合两项及以

上条件的老人，只能认定一次，不可重复享受补贴，入住养老机构的或已经享受失能照护保险政策待遇的不能享受政府购买居家养老服务补贴政策。4、补助标准：政府补贴标准为每人每月 200 元，所需资金市、区按 1:1 比例承担。5、服务内容：服务内容严格按照《关于规范政府购买居家养老服务工作的通知》（长民规〔2018〕1 号）相关内容执行。包括生活照料、助餐服务、助浴服务、助洁服务、洗涤服务、助行服务、代办服务、康复辅助、精神慰藉、助医服务、应急服务以及日间照料服务等。严禁以食物或生活用品代替服务等。（具体内容详见招标文件）；6、服务期限：自签订合同之日起 2 年（24 个月）；（注：服务期限内，长春市民政局或二道区民政局颁布新的服务模式后，如本方案与新标准办法相违背时，服务协议自动终止，届时按新的标准办法实施；如符合新的标准办法，服务协议自动顺延至服务期满。）7、总采购预算：528.00 万元。8、入围家数：5 家二、投标人资格 1.符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条的规定。2.投标主体是指依法在管理部门登记的社会组织，依法在工商管理或行业主管部门登记成立的企业、机构等社会力量；3.投标人依法设立，具有独立承担民事责任的能力；；4.管理结构健全，内部管理和监督制度完善；5.具有独立、健全的财务管理、会计核算和资产管理制度；6.财务要求：近三年（2016-2018 年）企业财务状况良好，不亏损；7.提供企业 2018 年 6 月后，连续 6 个月的社会保险缴纳证明；8.投标人近三年（2016-2018 年）具有一项类似业绩；9.具备提供服务所必需的场所、设施、管理人员、服务人员和专业技术能力；10.投标人不能列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购严重违法失信行为记录名单（详见财库【2016】125 号）；11.投标人应按《关于在工程建设领域开展行贿犯罪档案查询工作的通知》高检会[2015]5 号文件规定对投标人及其法定代表人进行行贿犯罪档案查询，如查询后有行贿犯罪行为或未按招标文件要求提供查询结果，则不能通过资格审查；12.本项目不接受联合体投标；13.与招标人存在利害关系可能影响招标公正性的法人、其他组织或者个人，不得参加投标。单位负责人为同一人或者存在控股、管理关系的不同单位，不得参加同一标段投标或者未划分标段的同一招标项目投标。违反上述规定的，相关投标均无效；14 招投标过程中，投标人所提供的所有证件均需在有效期内且注册单位名称与投标人的名称一致，如企业名称发生变更，需提供主管部门出具的变更证明材料，否则不接受其投标人参与本次招标项目的投标；15.本工程招投标活动的每个环节，被授权人必须出示身份证原件，且每个投标人仅能派出 1 人作为本项目的被授权人，相关文件和表格等均应由法定代表人或被授权人签署，整个招投标过程不得随意更换被授权人。

三、招标文件的发售时间及地点等：

预算金额：528.0 万元（人民币）

时间：2019 年 05 月 21 日 08:30 至 2019 年 05 月 27 日 16:00(双休日及法定节假日除外)

地点：吉林省中唯恒业建设工程咨询有限公司（长春市深圳街 3 号）

招标文件售价：¥1000.0 元，本公告包含的招标文件售价总和

招标文件获取方式：现场报名并购买

四、投标截止时间：2019 年 06 月 12 日 13:30

五、开标时间：2019 年 06 月 12 日 13:30

六、开标地点：

长春市二道区吉林街道公共服务中心三楼会议室（吉林大路与吉林街交汇）

七、其它补充事宜

长春市二道区 2019-2021 年政府购买居家养老服务项目

招标公告

项目编号：ZWHY2019-0517

吉林省中唯恒业建设工程咨询有限公司受长春市二道区民政局的委托，现对“长春市二道区 2019-2021 年政府购买居家养老服务项目”进行国内公开招标，欢迎具备条件的国内投标人参加投标。

一、采购项目名称及内容

1、项目编号：ZWHY2019-0517

2、项目名称：长春市二道区 2019-2021 年政府购买居家养老服务项目

3、项目服务对象：

应具有二道区户籍并实际居住在城区范围内，且符合以下条件：

(1) 60 周岁以上(含 60 周岁,下同)的特困人员、失独家庭老人, 城市低保家庭中的重度残疾老人, 重点优抚对象老人。

(2) 60 周岁以上的最低生活保障家庭、低保边缘家庭中的空巢老人; 曾获市级以上劳动模范荣誉称号的空巢老人。

(3) 60 周岁以上的失能和失智老人(其中, 失能老人的能力评估由各区级民政部门自行组织; 失智老人须持有智力残疾一、二级《残疾人证》)。

(4) 80 周岁以上(含 80 周岁)空巢老人。

空巢老人是指不与子女或其他家属共同居住, 且子女或其他家属不在同一街道(乡镇)居住的老人。符合两项及以上条件的老人, 只能认定一次, 不可重复享受补贴, 入住养老机构的或已经享受失能照护保险政策待遇的不能享受政府购买居家养老服务补贴政策。

4、补助标准: 政府补贴标准为每人每月 200 元, 所需资金市、区按 1:1 比例承担。

5、服务内容: 服务内容严格按照《关于规范政府购买居家养老服务工作的通知》(长民规〔2018〕1 号)相关内容执行。包括生活照料、助餐服务、助浴服务、助洁服务、洗涤服务、助行服务、代办服务、康复辅助、精神慰藉、助医服务、应急服务以及日间照料服务等。严禁以食物或生活用品代替服务等。(具体内容详见招标文件);

6、服务期限: 自签订合同之日起 2 年(24 个月); (注: 服务期限内, 长春市民政局或二道区民政局颁布新的服务模式后, 如本方案与新标准办法相违背时, 服务协议自动终止, 届时按新的标准办法实施; 如符合新的标准办法, 服务协议自动顺延至服务期满。)

7、总采购预算: 528.00 万元。

8、入围家数: 5 家

二、投标人资格

1.符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条的规定。

2.投标主体是指依法在管理部门登记的社会组织, 依法在工商管理或行业主管部门登记成立的企业、机构等社会力量;

3.投标人依法设立, 具有独立承担民事责任的能力; ;

4.管理结构健全, 内部管理和监督制度完善;

5.具有独立、健全的财务管理、会计核算和资产管理制度;

6.财务要求: 近三年(2016-2018 年)企业财务状况良好, 不亏损;

7.提供企业 2018 年 6 月后, 连续 6 个月的社会保险缴纳证明;

8.投标人近三年(2016-2018 年)具有一项类似业绩;

9.具备提供服务所必需的场所、设施、管理人员、服务人员和专业技术能力;

10.投标人不能列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购严重违法失信行为记录名单(详见财库【2016】125 号);

11.投标人应按《关于在工程建设领域开展行贿犯罪档案查询工作的通知》高检会[2015]5 号文件规定对投标人及其法定代表人进行行贿犯罪档案查询, 如查询后有行贿犯罪行为或未按招标文件要求提供查询结果, 则不能通过资格审查;

12.本项目不接受联合体投标;

13.与招标人存在利害关系可能影响招标公正性的法人、其他组织或者个人, 不得参加投标。单位负责人为同一人或者存在控股、管理关系的不同单位, 不得参加同一标段投标或者未划分标段的同一招标项目投标。违反上述规定的, 相关投标均无效;

14 招投标过程中, 投标人所提供的所有证件均需在有效期内且注册单位名称与投标人的名称一致, 如企业名称发生变更, 需提供主管部门出具的变更证明材料, 否则不接受其投标人参与本次招标项目的投标;

15.本工程招投标活动的每个环节, 被授权人必须出示身份证原件, 且每个投标人仅能派出 1 人作为本项目的被授权人, 相关文件和表格等均由法定代表人或被授权人签署, 整个招投标过程不得随意更换被授权人。

三、报名及招标文件发售

凡有意参加投标者，请于2019年5月21日至2019年5月27日，每日上午8:30时至11:30时，下午13:30时至16:00时（北京时间，下同），在吉林省中唯恒业建设工程咨询有限公司（长春市深圳街3号）报名并购买招标文件。报名时被授权人需持以下证件的原件及加盖公章的复印件：

- 1、营业执照（副本）；
- 2、银行基本账户开户许可证；
- 3、企业近三年（2016、2017、2018）财务审计报告（若投标人成立日期在2016年-2018年之间的，即需提供从成立日期起至2018年的财务审计报告；若投标人为2019年以后注册成立的公司，即提供一份企业出具的财务状况良好承诺书）；
- 4、提供企业2018年6月后，连续6个月的社会保险缴纳证明
- 5、企业近三年（2016、2017、2018）具有至少一项类似业绩（提供中标通知书或合同协议书）；
- 6、法人授权委托书及被授权人身份证原件及复印件（每个投标单位只能授权1人办理投标报名及招投标相关事宜，整个过程不得随意更换授权人）；
- 7、通过“中国裁判文书网”网站（<http://wenshu.court.gov.cn/>）查询相关记录的网站截图证明；
- 8、通过“信用中国”网站（www.creditchina.gov.cn）或中国政府采购网（www.ccgp.gov.cn）等渠道查询相关信用记录的网站截图证明。
- 9、招标文件收费实行市场调节价，招标单位和招标代理机构严格遵守《价格法》等法律法规规定，对招标文件的收费应当限于补偿印刷、邮寄的成本支出，不得以营利为目的，合理确定招标文件收费标准，不得有违规收费行为；招标文件售价1000元/套，售后不退。

四、投标截止时间

2019年6月12日13时30分，逾期送达的投标文件将被拒绝。届时请投标人的法定代表人或其委托代理人持本人身份证明出席开标仪式。

五、开标时间及地点

- 1、开标时间：2019年6月12日13时30分
- 2、开标地点：长春市二道区吉林街道公共服务中心三楼会议室（吉林大路与吉林街交汇）

六、发布公告的媒介

本次招标公告同时在中国政府采购网、中国采购与招标网、长春市政府采购网、长春市公共资源交易资源网及中国财经报网上同时发布。

七、联系方式

招标人：长春市二道区民政局
联系人：韩娜娜
联系电话：0431-81327472
招标公司：吉林省中唯恒业建设工程咨询有限公司
地址：长春市深圳街3号
邮政编码：130000
联系人：李经理
联系电话：18584395675
监督单位：长春市二道区政府采购管理办公室
联系电话：0431-84658564

八、采购项目需要落实的政府采购政策：

中华人民共和国政府采购法

（来源：中国政府采购网）

北京市丰台区民政局开展养老服务机构品牌评定公开招标公告

北京维公工程项目管理有限公司受北京市丰台区民政局委托，根据《中华人民共和国政府采购法》等有关规定，现对开展养老服务机构品牌评定进行公开招标，欢迎合格的供应商前来投标。

项目名称：开展养老服务机构品牌评定

项目编号：62375

项目联系方式：

项目联系人：胡建国

项目联系电话：13810191431

采购单位联系方式：

采购单位：北京市丰台区民政局

地址：北京市丰台区西站南路168号

联系方式：周文祺/010-63258376

代理机构联系方式：

代理机构：北京维公工程项目管理有限公司

代理机构联系人：胡建国/13810191431

代理机构地址：北京市丰台区宋庄路宋家庄交通枢纽西办公区3层311室

一、采购项目的名称、数量、简要规格描述或项目基本概况介绍：

开展养老服务机构品牌评定，包括但不限于：聘请专业评估机构对区域内居家和社区养老服务机构实施品牌综合评定，形成独立、完整的评估报告，创建一批设施齐备、管理规范、环境整洁、服务专业的居家和社区养老服务示范单位。

二、投标人的资格要求：

1、供应商必须符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条之规定。(1)具有独立承担民事责任的能力；(2)具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；(3)具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；(4)具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；(5)参加政府采购活动近三年内，在经营活动中没有重大违法记录；(6)法律、行政法规规定的其他条件。2、供应商不得被信用中国网站（www.creditchina.gov.cn）列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购违法失信行为记录名单，不得被中国政府采购网（www.ccgp.gov.cn）列入政府采购违法失信行为记录名单。3、供应商应具备从事本项目服务的人力、物力以及相关的业务能力及经验。4、本项目不接受个人及联合体投标。

三、招标文件的发售时间及地点等：

预算金额：40.0万元（人民币）

时间：2019年05月22日09:00至2019年05月28日16:00(双休日及法定节假日除外)

地点：北京市丰台区宋庄路宋家庄交通枢纽西办公区3层311室

招标文件售价：¥500.0元，本公告包含的招标文件售价总和

招标文件获取方式：现场购买

四、投标截止时间：2019年06月13日10:40

五、开标时间：2019年06月13日10:40

六、开标地点：

北京市丰台区西站南路168号丽泽办公区1011会议室

七、其它补充事宜

1、供应商报名时需携带以下资料（并留存一套），到采购代理机构查验，经查验合格后，方可投标报名及购买招标文件：

(1)单位有效的营业执照副本复印件、税务登记证复印件、企业组织机构代码证复印件（对于已完成“三证合一”登记制度改革的法人和其他组织仅提供“三证合一、一照一码”的营业执照复印件）；（加盖公章）

(2)报名人为法定代表人的需提供法定代表人资格证明书原件、身份证原件及复印件；报名人为法

定代表人授权人的，需提供授权委托书原件及被授权人身份证原件及复印件；（加盖公章）

(3)最近三个月（2019年1月-2019年3月）纳税有效凭据或相关部门出具的依法纳税有效证明文件，依法免税的，应提供依法免税的相关证明文件复印件（加盖公章）；

(4)最近三个月（2019年1月-2019年3月）缴纳社会保障资金的有效票据凭证或由社保中心出具的缴纳社会保障资金的有效证明文件，依法免缴的，应提供依法免缴的相关证明文件复印件（加盖公章）。

2、本项目需进行现场报名，不接受网络、传真、和邮寄报名。报名前需与报名联系人约定现场报名时间。

3、详见附件。

八、采购项目需要落实的政府采购政策：

政府采购促进中小企业发展政策、政府采购鼓励采购节能环保产品政策、政府采购支持监狱企业发展、政府采购信用担保。

（来源：中国政府采购网）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=653&aid=63855>

北京市丰台区民政局居家和社区养老服务人员专业培训公开招标公告

北京维公工程项目管理有限公司受北京市丰台区民政局委托，根据《中华人民共和国政府采购法》等有关规定，现对居家和社区养老服务人员专业培训进行公开招标，欢迎合格的供应商前来投标。

项目名称：居家和社区养老服务人员专业培训

项目编号：62375

项目联系方式：

项目联系人：胡建国

项目联系电话：13810191431

采购单位联系方式：

采购单位：北京市丰台区民政局

地址：北京市丰台区西站南路168号

联系方式：周文祺/010-63258376

代理机构联系方式：

代理机构：北京维公工程项目管理有限公司

代理机构联系人：胡建国/13810191431

代理机构地址：北京市丰台区宋庄路宋家庄交通枢纽西办公区3层311室

一、采购项目的名称、数量、简要规格描述或项目基本概况介绍：

居家和社区养老服务人员专业培训，包括但不限于：以举办论坛交流的方式开展居家和社区养老服务人员专业培训，围绕实际工作中遇到的重点和难点问题，找准课程设置的体系性和衔接点，提高培训的针对性。

二、投标人的资格要求：

1、供应商必须符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条之规定。(1)具有独立承担民事责任的能力；(2)具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；(3)具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；(4)具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；(5)参加政府采购活动近三年内，在经营活动中没有重大违法记录；(6)法律、行政法规规定的其他条件。2、供应商不得被信用中国网站（www.creditchina.gov.cn）列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购违法失信行为记录名单，不得被中国政府采购网（www.ccgp.gov.cn）列入政府采购违法失信行为记录名单。3、供应

商应具备从事培训服务的人力、物力以及相关的业务能力及经验。4、本项目不接受个人及联合体投标。

三、招标文件的发售时间及地点等：

预算金额：40.0 万元（人民币）

时间：2019年05月22日09:00至2019年05月28日16:00(双休日及法定节假日除外)

地点：北京市丰台区宋庄路宋家庄交通枢纽西办公区3层311室

招标文件售价：¥500.0元，本公告包含的招标文件售价总和

招标文件获取方式：现场购买

四、投标截止时间：2019年06月13日13:00

五、开标时间：2019年06月13日13:00

六、开标地点：

北京市丰台区西站南路168号丽泽办公区1011会议室

七、其它补充事宜

1、供应商报名时需携带以下资料（并留存一套），到采购代理机构查验，经查验合格后，方可投标报名及购买招标文件：

(1)单位有效的营业执照副本复印件、税务登记证复印件、企业组织机构代码证复印件（对于已完成“三证合一”登记制度改革的法人和其他组织仅提供“三证合一、一照一码”的营业执照复印件）；（加盖公章）

(2)报名人为法定代表人的需提供法定代表人资格证明书原件、身份证原件及复印件；报名人为法定代表人授权人的，需提供授权委托书原件及被授权人身份证原件及复印件；（加盖公章）

(3)最近三个月（2019年1月-2019年3月）纳税有效凭据或相关部门出具的依法纳税有效证明文件，依法免税的，应提供依法免税的相关证明文件复印件（加盖公章）；

(4)最近三个月（2019年1月-2019年3月）缴纳社会保障资金的有效票据凭证或由社保中心出具的缴纳社会保障资金的有效证明文件，依法免缴的，应提供依法免缴的相关证明文件复印件（加盖公章）。

2、本项目需进行现场报名，不接受网络、传真、和邮寄报名。报名前需与报名联系人约定现场报名时间。

3、详见附件。

八、采购项目需要落实的政府采购政策：

政府采购促进中小企业发展政策、政府采购鼓励采购节能环保产品政策、政府采购支持监狱企业发展、政府采购信用担保。

（来源：中国政府采购网）



<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=653&aid=63856>

北京市丰台区民政局 2019 年居家和社区养老服务改革试点项目绩效评估公 开招标公告

北京维公工程项目管理有限公司受北京市丰台区民政局委托，根据《中华人民共和国政府采购法》等有关规定，现对 2019 年居家和社区养老服务改革试点项目绩效评估进行公开招标，欢迎合格的供应商前来投标。

项目名称：2019 年居家和社区养老服务改革试点项目绩效评估

项目编号：62375

项目联系方式：

项目联系人：胡建国

项目联系电话：13810191431

采购单位联系方式：

采购单位：北京市丰台区民政局

地址：北京市丰台区西站南路168号

联系方式：周文祺/010-63258376

代理机构联系方式：

代理机构：北京维公工程项目管理有限公司

代理机构联系人：胡建国/13810191431

代理机构地址：北京市丰台区宋庄路宋家庄交通枢纽西办公区3层311室

一、采购项目的名称、数量、简要规格描述或项目基本情况介绍：

2019年居家和社区养老服务改革试点项目绩效评估，包括但不限于：开展2019年试点项目绩效评估。

二、投标人的资格要求：

1、供应商必须符合《中华人民共和国政府采购法》第二十二条之规定。(1)具有独立承担民事责任的能力；(2)具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；(3)具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；(4)具有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；(5)参加政府采购活动近三年内，在经营活动中没有重大违法记录；(6)法律、行政法规规定的其他条件。2、供应商不得被信用中国网站（www.creditchina.gov.cn）列入失信被执行人、重大税收违法案件当事人名单、政府采购违法失信行为记录名单，不得被中国政府采购网（www.ccgp.gov.cn）列入政府采购违法失信行为记录名单。3、供应商应具备从事本项目服务的人力、物力以及相关的业务能力及经验。4、本项目不接受个人及联合体投标。

三、招标文件的发售时间及地点等：

预算金额：22.0万元（人民币）

时间：2019年05月22日09:00至2019年05月28日16:00(双休日及法定节假日除外)

地点：北京市丰台区宋庄路宋家庄交通枢纽西办公区3层311室

招标文件售价：¥500.0元，本公告包含的招标文件售价总和

招标文件获取方式：现场购买

四、投标截止时间：2019年06月13日13:40

五、开标时间：2019年06月13日13:40

六、开标地点：

北京市丰台区西站南路168号丽泽办公区1011会议室

七、其它补充事宜

1、供应商报名时需携带以下资料（并留存一套），到采购代理机构查验，经查验合格后，方可投标报名及购买招标文件：

(1)单位有效的营业执照副本复印件、税务登记证复印件、企业组织机构代码证复印件（对于已完成“三证合一”登记制度改革的法人和其他组织仅提供“三证合一、一照一码”的营业执照复印件）；（加盖公章）

(2)报名人为法定代表人的需提供法定代表人资格证明书原件、身份证原件及复印件；报名人为法定代表人授权人的，需提供授权委托书原件及被授权人身份证原件及复印件；（加盖公章）

(3)最近三个月（2019年1月-2019年3月）纳税有效凭据或相关部门出具的依法纳税有效证明文件，依法免税的，应提供依法免税的相关证明文件复印件（加盖公章）；

(4)最近三个月（2019年1月-2019年3月）缴纳社会保障资金的有效票据凭证或由社保中心出具的缴纳社会保障资金的有效证明文件，依法免缴的，应提供依法免缴的相关证明文件复印件（加盖公章）。

2、本项目需进行现场报名，不接受网络、传真、和邮寄报名。报名前需与报名联系人约定现场报名时间。

3、详见附件。

八、采购项目需要落实的政府采购政策：

政府采购促进中小企业发展政策、政府采购鼓励采购节能环保产品政策、政府采购支持监狱企业发展、政府采购信用担保。

（来源：中国政府采购网）

中国养老网
WWW.CNSF99.COM

<http://cnsf99.com/Detail/index.html?id=653&aid=63857>

关于我们

中国养老网

中国养老网建立得到民政部、国家老龄委、中国老龄事业发展基金会的指导和大力支持。我们以向社会传播老年资讯、促进老年建设发展为己任，充分发挥互联网特性，增强吸引力、可读性、亲和力，力求打造成为中国养老信息的网络传播中心。

中国养老网致力于宣传党和国家关于老龄事业的政策和制度；传达党和国家及各级政府老龄工作的资讯；宣传建党以来老龄工作的历程；宣传国家对老龄化社会的指导方针；促进各级老龄工作、养老机构关于老龄化信息的研究支持，为读者提供政治、经济、文化、健康、生活等方面的知识。

中国养老网致力于养老战略的研究，承载国内大批养老机构、集中一批专家学者，面对快速老龄化政策安排，实施好《中国老龄事业发展“十二五”规划》促进老龄事业更好发展，努力实现老有所养、老有所医、老有所教、老有所学、老有所为、老有所乐的工作目标。积极探索在养老保险、养老信托、养老服务等领域的体系建设。

我司长期从事社会保障和养老事业，是中国养老网的载体。支持国家养老示范工程的建设，支持国家爱心护理工程的发展。

中国养老示范基金是中国老龄事业发展基金会专项基金，是由北京来博颐康投资管理有限公司发起。支持养老研究及养老标准建立，表彰优秀养老专家学者；支持国家建立海滨养老、虔诚养老、健康养老、社区辐射支援居家养老等模式的建立和实施；支持养老示范工程，建立更多国家养老示范基地；支持国家爱心护理工程，促进爱心护理院规范健康发展；支持养老领域能力建设，建立国家养老服务职业体系；支持国际养老互动交流。

亲爱的读者，中国养老网为了给您带来更加优质的服务，更加丰富的网站内容，提供更好的资料与您分享。同时，中国养老网的发展也离不开您对我们的热心支持和帮助。欢迎社会各界人士对中国养老网不吝赐稿，丰富我们网站内容使我们更加专业！我们会将来稿择优发布到中国养老网或其会刊资料。

谨在此感谢社会各界人士对养老事业的关注与支持！

联系我们

网站地址：北京市海淀区三里河路一号
办公地址：北京市朝阳区建国门外外交公寓
邮编：100600
邮箱：Cnsf99@163.com Cnsf99@126.com
电话：010-68316105/6
传真：010-85325039

注：如需订阅此《每日养老资讯》、《每日年金资讯》，请联系我们。

内部刊物仅供参考

顾问：西彦华 苏博

责任编辑：赵艳芳

编辑：王福达