

人口老龄化：养老金融如何缓解“养老焦虑”？

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个人商业养老金融业务。当前，第一支柱基本健全，第二支柱初步建立并逐步完善，第三支柱仍是短板。



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

如何拓宽居民养老投资渠道？

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

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

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

老保险和公募基金等。

国家社会保险公共服务平台数据显示，截至2023年底，个人养老金产品增加至753只，包括465只储蓄类产品、162只基金类产品、107只保险产品、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。“这样就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状况、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50%。”支行副行长李凯萍说，网点对环境改造升级，并优先为老人办理业务；行动不便的老人无法到网点办理须由本人亲自办理的业务时，工作人员会上门服务。

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

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

如何增强养老金融产品吸引力？

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

提高产品吸引力是关键。记者从多地人社部门了解到，辖内开办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森表示，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；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。如果能让更多纳税人享受到优惠，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。（据新华网）

相比前四次 这次普查有哪些新变化？

1月1日，第五次全国经济普查现场登记工作正式启动。作为一项重大的国情国力调查，全国经济普查与人口普查、农业普查共同构成中国三大周期性全国普查项目。经济普查每10年进行两次，此前我国已在2004年、2008年、2013年和2018年开展了四次全国经济普查。

在内容上，本次普查新增了对平台经济、数字经济等“三新”经济的普查内容。近年，以新产业、新业态、新模式为核心的“三新”经济成为新的增长点。国家统计局数据显示，2022年，“三新”经济增加值超21万亿元，比上年增长6.5%。“三新”经济增加值相当于GDP的比重为17.36%。首次新增对“三新”经济的普查有何意义？

中国宏观经济研究院战略政策室主任 盛朝迅：“三新”经济是我国经济发展的新引擎，也是新质生产力的重要组成部分。近年来，在创新驱动发展战略的引领下，我国科技创新能力不断增强。新产业、新业态、新模式蓬勃发展，成为推动经济高质量发展的强劲动力。根据国家统计局的数据显示，2022年我国“三新”经济的增加值超过了21万亿元，占GDP的比重从2017年的15.7%提升至2022年的17.36%。2022年我国经济新动能的发展指数也从2014年的100提升到2022年的766.8，其中网络经济指数、创新驱动指数、经济活力指数和知识能力指数以及转型升级指数5类指数比上年均有所提升。特别网络经济指数增长是最快的，也正因此如此，这次经济普查就把平台经济、数字经济等“三新”经济内容作为普查的内容，这样就能更加全面地反映经济高质量发展的成果。

首次统筹开展投入产出调查

除了新增对三新经济的普查，这次经济普查还将首次统筹开展投入产出调查。什么是投入产出调查？它能够收集国民经济各行业及产品详细的投入结构、投资结构数据，从而系统反映国民经济各行业间的经济联系，可以广泛应用于相关研究和宏观经济管理。同时，调查单位也可以通过参与调查，全面了解本单位整个生产过程的成本费用、设备等各类资源利用情况及产品销售情况。

这一次，要在经济普查中统筹开展投入产出调查，这样做有什么好处呢？

国务院第五次全国经济普查领导小组办公室 国家统计局普查中心主任 刘文华：本次普查首次统筹开展投入产出调查，在全面调查第二、第三产业的发展规模、布局和效益基础上，还将组织开展投入结构和投资结构等调查，以便更好掌握国民经济行业之间的经济联系。进一步提高普查工作质效，促进总量数据与结构数据衔接。

专家介绍，在经济普查年份统筹开展投入产出调查，一是在统一时间统筹布置调查两项任务，优化整合内容和流程，有利于在整体上减轻工作量，提高工作质效。二是便于整合利用两项结果，更好衔接使用经济普查取得的经济总量数据和投入产出调查取得的结构数据。

全国经济普查是对国民经济的“全面体检”

全国经济普查是对国民经济的一次“全面体检”和“集中盘点”。开展第五次全国经济普查有何意义？普查数据将发挥哪些作用？

中国宏观经济研究院战略政策室主任 盛朝迅：这次经济普查的主要目的是全面调查我国三次产业的发展规模、布局和效益，摸清各类单位的基本情况，掌握国民经济行业间的技术经济联系，客观的反映推动高质量发展，构建新发展格局、建设现代化经济体系、深化供给侧结构性改革以及创新驱动发展、区域协调发展、生态文明建设和高水平对外开放、公共服务体系建设等方面的新进展和新的成就。通过普查进一步夯实统计基础，推进统计现代化改革，为加强和改进宏观经济治理，科学制定中长期发展规划，全面建设社会主义现代化国家提供科学准确的统计信息支持。（据央视新闻客户端）

我国将开展“信号升格”专项行动

记者4日从工业和信息化部获悉，工业和信息化部、国家发展改革委等十一部门近日联合印发《关于开展“信号升格”专项行动的通知》，提出到2024年底，超过8万个重点场所实现移动网络深度覆盖，2.5万公里铁路和35万公里公路、150条地铁线路实现移动网络连续覆盖。

工业和信息化部有关负责人表示，当前，我国4G网络已全面覆盖城乡，5G网络覆盖逐步从“市通”到“县县通”并持续向乡镇、行政村等延伸。推动“信号升格”，不仅有利于满足群众美好生活需要，还将进一步助力行业数字化转型。

通知分别从加强重点场景网络覆



第五次全国经济普查有哪些新变化？专家解读来了

多部委密集发声 透露下一步政策发力重点

近日，国家发展改革委、财政部、工业和信息化部等多个部委相关负责人密集发声，透露出下一步政策发力重点和工作思路。

进一步研究鼓励和引导消费的财税政策

2024年如何推动消费从疫后恢复转向持续扩大，培育壮大新型消费，相关部门正在努力破题。除了汽车、家居、家电等传统消费外，重点培育和壮大数字消费、绿色消费、健康消费等新型消费，将是今年扩大内需的有力抓手。

“围绕居民消费升级方向，财政部将进一步研究鼓励和引导消费的财税政策，着力提升消费能力、优化消费环境、培育新型消费。”财政部部长蓝佛安表示。

商务部市场运行和消费促进司司长徐兴锋介绍，将抓好各项政策落地开花，激发有潜能的消费。比如，大力发展数字消费，推动直播电商、即时零售、在线文娱等新业态新模式健康发展；继续扩大绿色消费，提高消费的“含绿量”，降低消费的“含碳量”；增加健康消费领域商品和服务的供给；推动老字号创新发展等。

投资方面，多部委将围绕推动区域协调发展、乡村振兴、新型城镇化、科教兴国等，合理把握投资方向，科学开展项目决策，确保投资形成高质量供给。

国家发展改革委固定资产投资司司长罗国三表示，将加快推进重点领域项目建设。有力推进“十四五”规划102项重大工程实施。支持关键核心技术攻关，推动战略性新兴产业集群发展。加快新型基础设施建设，大力发展数字经济等。

多方面提升产业科技创新整体效能

2024年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年。多部委明确，将加强全产业链谋划和中长期系统布局，从体制机制创新、技术攻关突破、产业生态培育、财政政策支持等多方面提升产业科技创新整体效能。

近年来，财政部持续发力科技创新。蓝佛安透露，下一步将加大财政科技投入，进一步调整优化使用方向，向基础研究、应用基础研究、国家战略科技任务聚焦。

具体来看，相关部门将统筹宏观调控、财政可持续和优化税制的需要，落实好结构性减税降费政策，重点支持科技创新和制造业发展。同时，在强化政策协同发力上下功夫，使财政与货币、就业、产业、区域、科技、环保等政策保持取向一致、同频共振，放大组合效应。

工业和信息化部产业政策与法规司司长黎烈军表示，将推动数字技术与实体

经济深度融合，重点是：推动人工智能赋能新型工业化，加快制造业数字化转型，实施智能制造工程，深化工业互联网创新应用，加强5G、算力等新型信息基础设施建设，充分发挥数字经济驱动作用。

为了促进中小企业专精特新发展，2024年工业和信息化部将推出一揽子举措，包括大力实施“链一策一批”中小微企业融资促进行动，专精特新中小企业“一月一链”投融资路演活动，开展“千帆百舸”专精特新中小企业上市培育工作等，提升中小企业融资便利度和可得性。

全面推进各领域体制机制创新

2024年，我国将以重点领域改革为牵引，全面推进各领域体制机制创新，激活发展潜能。

国家发展改革委2024年将引导民营企业转变方式、调结构、提质量、增效益上积极进取，进一步发挥民营经济在稳增长、促创新、增加就业、改善民生等方面的作用。

“从制度和法律上把对国企民企平等对待的要求落下来。着力构建促进民营经济发展的法律和制度保障体系，切实保障各种所有制经济依法平等获得市场准入，公开公平公正参与市场竞争，平等使用生产要素，同等受到法律保护。”国家发

展改革委民营经济发展局局长魏东称。

如何谋划新一轮财税体制改革备受关注。财政部税政司司长贾荣鄂介绍，将进一步深化财税改革。

他表示，在健全地方税体系方面，要培育地方税源，扩大地方财力，合理配置地方税权，理顺税费关系，逐步建立规范、稳定、可持续的地方税体系；着力推进消费税改革，稳步推进后移消费税征收环节。在健全直接税体系方面，要着力健全以所得税和财产税为主体的直接税体系，逐步提高直接税比重；研究完善综合与分类相结合的的个人所得税制度。

推动出台更大力度吸引外资一揽子政策

2024年，多个部委将持续扩大高水平对外开放，加快培育外贸新动能，巩固外贸外资基本盘，拓展国际经贸合作空间。

国家发展改革委利用外资和境外投资司司长郑持平表示，将推动出台实施更大力度吸引外资的一揽子政策措施，有针对性解决当前外商来华投资面临的堵点、难点问题；全面取消制造业领域外资准入限制措施，持续推进服务业领域扩大开放，为外商来华投资提供更加广阔的空间；持续营造市场化、法治化、国际化一流营商环境，推动落实外资企业在政府采购、招投标、标准制定等方面平等待遇，厚植外资企业深耕中国市场的土壤。（据《上海证券报》）

近5年来，我国平均每年产生4亿部以上——

旧手机，如何物尽其用

一部手机配件含有超过60种元素材料，包含多种贵金属与稀有金属，手机材料还有占比达40%—50%的塑料等，都可以回收再利用。

“废旧手机可以说是名副其实的‘城市矿产’。”中国再生资源回收利用协会副会长兼秘书长潘永刚说，“据估算，每吨废旧手机可以提炼约200克黄金、2200克白银、100千克铜以及可再生材料等各类资源。”

但是，废旧手机中也含有多数有害物质。“废旧手机中的汞、铅、镉等重金属如果进入土壤、地下水，在生态系统中累积，会带来生态环境和人体健康风险。”清华大学环境学院教授、固体废物控制与资源化教研所所长刘建国说。

OPPO广东移动通信有限公司相关业务负责人解释，手机的材料以金属材料和高分子材料为主，废弃前后的成分基本一致，难以自然分解，如果没有规范处置，会对环境造成长期影响。

刘建国认为，总体来看，废旧手机的资源价值和环境风险并存。在经过规范化、现代化的处理后，可以实现良好的经济效益和环境效益；但如果处理不当，则会导致污染物泄漏，产生负面影响。

新回收模式不断涌现 隐私泄露和信息安全制约回收利用

虽然起步较晚，但我国废旧手机回收利用产业正进入发展机遇期。目前，我国废旧手机新型回收渠道主要有3种：一是生产商回收，如国内一

些手机厂商开展的“以旧换新”活动；二是销售平台回收，如一些电商平台提供的废旧手机报价和回收服务；三是企业回收，如一些企业通过自建平台、与生产商合作等方式回收废旧手机。

各具特色的回收模式不断涌现，使废旧手机“标准化回收”体系日益健全。例如，一些手机回收平台针对用户的不同需求，提供线下门店、上门服务、自助回收机等多种回收模式；一些手机厂商还通过建立完整的产品回收体系，保障手机回收的规范化、专业化、透明化。

而对于有手机回收需求的用户来说，废旧手机的隐私保护是他们最关心的问题。家住北京的王女士每次收拾房间时，最让她头疼的都是废旧手机。“不是我‘恋旧’，实在是不知道怎么处理它们，扔了、卖了都觉得不安全，只能放在家里‘吃灰’。”

王女士也想过将废旧手机出售，但考虑到手机中留存的大量个人信息，一旦相关信息被人窃取，个人隐私安全将得不到保障。另外，王女士认为废旧手机回收市场“水太深”，回收价格和自己的心理预期有较大落差，于是打消了这个念头。

与手机保有量和报废量相比，我国手机回收率仍然较低。中国循环经济协会相关研究显示，目前，我国手机废弃后主要有三大流向：一是被消费者闲置留存，二是通过摊贩等传统渠道进入回收环节，三是新型回收渠道回收。其中，闲置在家的占比一半以上，新型回收渠道占比最低。

隐私泄露和信息安全是制约废旧手机回收

利用的痛点。360集团手机安全专家葛健表示，目前清除手机个人数据的主要方式包括恢复出厂设置和清除存储数据两种，根据手机系统不同，具体方式有所区别。

“目前各大手机厂商和安全厂商都在致力于研发数据清除技术。不过要注意的是，有些手机品牌恢复出厂设置只是系统恢复，而存储的数据依然存在，需要在恢复出厂设置时同时勾选清除全部存储数据的选项。如果担心手机里的个人信息还是能够被恢复，可以采取反复填充数据的方法彻底清理个人信息。”葛健说。

刘建国认为，应从法律层面和监督执法层面着手，保障消费者的信息安全。

回收产业发展仍需规范 面临标准体系不健全、综合处理能力不足等制约

近年来，《废弃电器电子产品回收处理管理条例》、循环经济促进法、固体废物污染环境防治法、《关于推进再生资源回收行业转型升级的意见》等出台实施，逐步形成了较为完善的政策体系，废旧手机回收利用产业发展逐步规范，非法拆解环境风险也得到有效遏制。

不过，废旧手机回收利用产业仍然面临政策标准体系不健全、综合处理能力不足、消费者回收废旧手机意愿低下、回收流程长、回收成本较高等短板。

政策制度方面，潘永刚建议，针对废旧手机回收环节中涉及隐私信息销毁的部分，应进一步

核心阅读
我国既是手机生产大国，也是手机消费大国。旧手机的综合利用对于节约资源、保护环境、促进绿色低碳循环发展具有重要意义。如何实现海量旧手机的规范处置、高效回收和循环利用？记者对此进行了采访。

国家统计局、中国信息通信研究院公布的数据显示：2022年，我国手机产量为15.6亿部，国内市场手机总体出货量达2.72亿部。与之相对的，则是逐渐上升的废旧手机数量。

废旧手机是保有量和报废量增长快、难以处置的电子废弃物之一。中国循环经济协会估算，近5年来，我国平均每年产生4亿部以上废旧手机。同时，该协会的一项研究结果显示，手机废弃后，约54.2%被消费者闲置留存，只有约5%能够进入专业的废旧手机回收平台、“以旧换新”新型回收渠道。

资源价值和环境风险并存 一部手机配件含超60种元素材料

一部手机可以使用多久？一般来说，手机的平均使用寿命在3至5年。可是对于不少追求“新款”体验的用户来说，手机的寿命可能随着下一款新产品的出现就结束了。中国循环经济协会估算，目前1部手机的平均寿命在2.2年左右。当手机达到使用寿命，或不能满足消费者需求时，就会被淘汰，变成废旧手机。

随着社会对环境保护、绿色低碳的重视程度日益提升，废旧手机回收利用成为循环经济领域的一个重要课题。

健全相关法规政策，同时明确废弃手机的拆解作业指南与补贴标准。

技术和产业发展方面，刘建国表示，废旧手机回收仍主要依赖手工拆解，制约着我国废旧手机环境无害化、高效处理利用，行业内规模化企业数量较少，仅有少数企业有工程实践经验。

行业规范方面，万物新生集团执行总裁王永良介绍，传统手机回收行业交易层级复杂、中间商众多，缺乏统一的行业标准，长期缺乏正规回收渠道导致回收缺乏统一的质控与定价标准。

如何进一步促进废旧手机回收产业规范化发展？王永良建议，应加强回收网络建设，为用户提供更加便捷高效的回收服务；通过科技创新，实现供应链数字化和智能化转型，提升运营效率；加强产业链协作，推动制造商、销售商、回收企业和再生产企业等各环节形成联动。

刘建国建议，要加快落实生产者责任延伸制度，同时在垃圾分类工作推进中，探索将废旧手机作为特殊品类垃圾开展专项回收的可行模式；加强面向公众的废旧手机回收宣传教育，促进废旧手机存量消纳与市场扩大。（据《人民日报》）

数据来源：中国循环经济协会