

人口老龄化：

养老金融如何缓解“养老焦虑”？

新华社北京1月2日电（“新华视点”记者谭晓谏 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个人商业养老金融业务。当前，第一支柱基本健全，第二支柱初步建立并逐步完善，第三支柱仍是短板。

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

如何拓宽居民养老投资渠道？

记者采访发现，随着经济社会发展，老百姓的养老保障需求日益多样化，越来越重视养老财富储备。在我国养老保险体系中，作为第一支柱的基本养老保险主要是保障退休基本生活需要；第二支柱中的企业年金目前只有部分企业提供；养老金融作为第三支柱的有力支撑，由于参与门槛相对较低，参与方式灵活，被寄予厚望。

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

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

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

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

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

光大理财有关负责人表示，养

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

如何有效助力养老产业发展？

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

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

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

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

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

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

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

——适老服务持续优化。记者在工商银行广州逢源路支行爱心窗口看到，客户经理正为一位老人耐心讲解业务。“到店老年客户占比超五成。”支行副行长李凯萍说，网点

对设施环境改造升级，并优先为老人办理业务；行动不便的老人无法到网点办理须由本人亲自办理的业务时，工作人员会上门服务。

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

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

如何增强养老金融产品吸引力？

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

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

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

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

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

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

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

生产如“科幻片”，创新是“主角”——一位“90后”工程师眼中的新型工业化

新华社郑州1月3日电（记者孙清清 郝源）当“90后”青年汤文博毕业后工作后，他对制造业的传统印象被改变：新一代信息技术与制造业深度融合，正引领制造业向智能化、绿色化、高端化发展。

至今，汤文博仍对初次进入车间的场景记忆犹新，整个车间亮堂堂，整洁有序，一幅智能化、数字化生产的新场景，令他眼前一亮。

从无人立体仓库开始，7台AGV小车（自动导向搬运车）不断把电芯从货架上转运到自动化生产线上，29台机器人分工协作，经过筛选、清洗、涂胶、堆叠、烘干、组装、焊接等工序后，一台台新能源汽车电池包被生产出来，再由AGV小车运至指定位置。

“生产如‘科幻片’，创新是‘主角’。”汤文博对记者说，这里能感受到实体经济与数字经济的深度融合，部分生产线的自动化率在80%以上，仅个别环节需要人工辅助。

目前，河南有不少像这样的智能车间。据河南省工信厅统计，河南已累计建设省级智能车间、智能工厂1105个，生产效率平均提升30%，运营成本平均降低20%，单位产值能耗平均降低10%。

一台台机器人有条不紊工作的秘诀是什么？汤文博介绍，这背后是产线规划布局采用3D仿真设

计，先在虚拟厂房进行数字化虚拟验证。而他的岗位正是数字化生产的最前端，电池包的结构设计会被最终转化为一个个生产数据，形成标准生产过程。

在车间，汤文博边走边向记者介绍他的同事们：“我们电池研发团队有近150人，其中硕士博士占比40%以上。”目前，他所在的电池生产研发团队已取得100多件发明专利。

纵观整个河南制造业，汤文博所在的企业是一个缩影。近年来，作为制造业大省，河南积极打造新材料、新能源汽车等战略性新兴产业，培育未来产业，增强发展新动能。

如今，越来越多的企业生产不再依赖大量资源能源投入，逐渐摆脱传统发展路径，迈向高质量发展。以新能源汽车产业为例，河南不断强链补链延链，现已拥有17家新能源汽车整车生产企业、22家知名物联网骨干企业，以及一批骨干零部件企业，形成了从原材料到核心零部件，再到整车、配套设备、物联网的先进制造集群。

当前，汤文博的项目组及其他科研团队正围绕“整车集成”等进行攻关，争取抢占新能源与智能网联客车领域技术制高点。“制造业数字化智能化发展前景良好，对年轻人的吸引力在提高。”汤文博说。

6日小寒：风信报梅开，梅把春来报

新华社天津1月4日电（记者周润健）挥别冬至，迎来小寒。北京时间1月6日4时49分将迎来二十四节气中倒数第二个节气——小寒。“履声惊雉起，风信报梅开”，此时节，梅花开始吐蕊绽放，一枝枝，一树树，成为寒冬里最俏的报春花。

天津民俗专家、专栏作家由国庆介绍，植物的萌芽、长叶、开花、结果、叶黄和叶落，动物的蛰眠、复苏、始鸣、繁育、迁徙，以及始霜、解冻等，这些大自然的节律现象叫做物候。每个节气根据物候特征，又细分为“三候”，每五天为一候，全年共七十二候。

由国庆表示，节气物候是大自然的“语言”，它将复杂的气候变化转化为生动美丽的物候现象，尽情展现了节气的自然与文化之美。

在七十二候的基础上，智慧的古人根据细致的观察又梳理出“二十四番花信风”，又称花信风，顾名思义，应花期而来的风，所以叫信，正所谓“风有约，花不误，年年岁岁不相负”。

二十四番花信风自小寒起，至谷雨终，共涵盖八个节气，每个节气都有三

种花，从梅花开始，到楝花结束。小寒节气的花信风依次是梅花、山茶花和水仙花。

“南国寒轻山自碧。庭际梅花，先报春消息。”梅花最先察觉到地冻中的丝丝暖意，进而最先传递出春天的信息，为萧索的天地添上一抹亮丽的色彩。

由国庆说，松、竹、梅并称“岁寒三友”，梅花与兰花、竹子、菊花又同列“花中四君子”，素以傲雪凌霜的高洁之态得世人称颂。历朝历代爱梅、敬梅、为梅所痴的人皆数不胜数。

北宋沈括在《梦溪笔谈》中记载了这样一则故事：诗人林逋隐逸于杭州孤山，终生不仕不娶，唯喜植梅养鹤，自谓“以梅为妻，以鹤为子”，人称“梅妻鹤子”。林逋有诗《山园小梅》脍炙人口，其中的“疏影横斜水清浅，暗香浮动月黄昏”生动描绘出梅花清幽香逸的风姿和神韵，被誉为“千古咏梅绝唱”。

最美小寒，不过一剪梅香。在这“辞旧迎新”的时间节点，不妨约上三五好友去赴一场梅花之约，或是踏雪寻梅，或是探梅寻芳，在“暗香浮动”中春的气息也氤氲开来，不由得让人心生欢喜。

年宵花开销售旺季 五彩花卉扮靓新年

1月4日，澧浦镇花卉苗木城的商户在摆放各类年宵花卉。

元旦过后，浙江省金华市金东区澧浦镇花卉苗木城内，600余家花卉苗木商户开始展销不同品种的年宵花，1000多个品种的年宵花卉供市民、游客挑选。

新华社记者 徐昱 摄

