

# 保险、基金、银行纷纷布局养老金融,将对百姓产生什么影响?

新华社“新华视点”记者 谭谟晓 张千千 王淑娟 刘慧

近来,以养老理财为代表的养老金融产品成为社会关注热点。9月,银保监会选择“四地四家机构”进行试点。银保监会新闻发言人日前透露,养老理财试点产品可能在11月和消费者见面。除了银行,保险、基金等也纷纷布局,推出多样化养老金融产品。

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。作为第三支柱养老金融的有力支撑,养老金融的需求量巨大,市场潜力不容忽视,其改革探索将给百姓养老带来怎样的影响?

## 养老金融不断布局 提升保障水平 亟待发力

第七次全国人口普查结果显示,我国60岁及以上人口为2.64亿。预计“十四五”时期这一数字将突破3亿。我国将从轻度老龄化进入中度老龄化阶段。

养老的重要问题是钱从哪儿来?专家表示,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只有部分企业提供,要提升保障水平;第三支柱养老金融产品亟待发力。

近年来,基金业、保险业陆续推出了一些养老金融产品,来自银行行业的养老理财产品“正在路上”。

养老目标是老百姓养老的“管家”之一。早在2018年,首批养老目标基金就获准发行。当前市场在售的养老目标基金可分为两类:目标日期型,以投资者退休日期为目标,根据不同生命阶段风险承受能力进行资产配置;目标风险型,即根据特定风险偏好来设定权益类资产和非权益类资产的配置比例。

保险业也积极布局。银保监会决定,今年6月1日起,在浙江省(含宁波市)和重庆市开展专属商业养老保险试

点。“专属商业养老保险产品属于个人养老年金保险产品,采取账户式管理,分为积累期和领取期两个阶段。”银保监会有关方面负责人表示,其中积累期采取“保证+浮动”的收益模式,保险公司应为消费者提供一个以上不同风险偏好的投资组合。

也就是说,保险公司会确定一个保证利率,确保基本收益。如果保险公司实际投资收益高,那么“浮动”部分就能得以体现。消费者年满60周岁方可领取养老金,领取期不短于10年。当然,消费者也可以选择终身领取直至身故,只不过交的保费会有所不同。

“网上投保、交费灵活,积累期还能分享保险公司的投资收益,很符合想要提前投资、保障未来养老生活的需求。”来自某知名外企的范女士在投保专属商业养老保险产品时说。

今年9月,银行业养老理财产品试点应运而生。银保监会选择“四地四家机构”进行试点,即工银理财在武汉和成都、建信理财和招银理财在深圳、光大理财在青岛开展养老理财产品试点。在日前举行的国新办发布会上,银保监会新闻发言人王朝晖透露,养老理财试点产品可能在11月和消费者见面。

“通过对客户需求的深度理解,对大类资产的合理配置、对信用风险的稳妥把握,养老理财可以在养老领域发挥较大作用。”光大理财董事长张旭阳介绍,养老理财起投资额为1元,同一客户在4家机构总投资额不能超过300万元。同时将实行最优惠费率,提供透明的信息披露,优化投资者投后体验。

## 监管力推的养老金融产品与普通金融产品有何不同?

国家金融与发展实验室副主任曾刚表示,过去,一些机构做了不少带有“养老”名称的产品,都不是真正意义上的

的第三支柱产品,“不是挂个‘养老’的名字就属于养老金融产品”。

那么,监管部门力推的养老金融产品和普通金融产品有何不同?

记者了解到,与普通理财产品相比,即将亮相的养老理财产品的特点主要体现在为长期、稳健、普惠。

“养老理财产品的封闭期限相较普通理财产品更长,至少5年,并针对大病等特殊需求开放了流动性支持,鼓励投资者从年轻时就开始进行养老规划,提前积累。”张旭阳说,在投资端体现为长期投资,管理人可以保证投资策略更稳定,资产配置更稳健,从而获得更好的投资回报,真正让投资者的生命周期和长期养老需求相匹配。

“养老理财风险管理机制更加健全、严格,重点投向符合国家战略与产业政策的领域,为经济社会发展提供长期融资支持。”光大银行金融市场部分析师周茂华表示,养老理财产品的收益波动性相较其他理财产品要小。

从首批养老目标基金获批上市至今,经过3年多时间,我国养老目标基金市场规模持续扩大。“目前我国养老目标基金采用FOF,即基金中的基金的形式运作。”华夏基金资产配置部总监郑铮表示,这是为了通过分散性投资和专业化资产配置来提高获得超额收益的确定性,与养老投资不谋而合。

当前,专属商业养老保险试点正稳步推进,越来越多的人加入“尝鲜”的队伍,为养老添一份保障。

业内人士表示,相较普通年金保险,专属商业养老保险体现养老本质并具有更强、更灵活的增值特性,被保险人可以根据自身风险偏好选择不同的投资组合。同时,产品支持投资组合转换功能,被保险人在年龄、经济条件等因素影响风险偏好时,可及时对投资组合的配置进行调整。

## 政策行业齐发力管好百姓养老钱 对灵活就业和新兴就业群体是利好

随着社会对养老金融产品的需求进一步释放,第三支柱市场潜力很大。

张旭阳认为,养老金融针对的不仅是老年人,并不是“老年人才需要购买养老理财产品”,也不是退休了才去做退休规划。银行理财公司有责任教育投资者,养老规划越早越好。

“我这个工作收入不是很稳定,经常操心未来的养老问题,但现在这些养老产品既复杂又专业,还有点贵,选起来太难了。”一位快递小哥告诉记者,如果能有更多买起来方便、性价比高一点的产品就好了。

“税收政策是撬动第三支柱市场的巨大杠杆。”中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文认为,通过财税激励、长期专业化投资等机制,有利于为第一、二支柱覆盖率较低的平台经济灵活就业群体和新兴职业劳动者建立养老规划。

他建议,通过设计通俗易懂产品条款、提高税收优惠额度、简化抵税操作流程等举措,鼓励各类群体参与。

泰达宏利基金固定收益投资总监宋加旺表示,可考虑给予金融机构一定的投资配置和风险管理工具,创造更加稳健的长期业绩。

“养老金融产品更应该成为养老产业中的重要一环。”曾刚说,在提供风险保障和稳健收益的同时,养老金融产品可以给投资者提供一些养老方面的服务,比如康复理疗、治疗等。

业内人士表示,应综合考虑产品设计经验、风险控制能力、投资管理水平等,对第三支柱养老保险的各类市场参与主体和合格产品设置一定的准入门槛和规范标准。对不符合标准的带有“养老”字样的短期金融产品坚决予以清理。



## 漫画:无处可藏

国家计算机病毒应急处理中心近期通过互联网监测发现12款电商购物类移动应用存在隐私不合规行为,违反《网络安全法》《个人信息保护法》相关规定,涉嫌超范围采集个人信息。专家提醒大家提高个人防护意识,避免个人隐私信息被泄露。

新华社发 王鹏 作

## 面对“冬寒”如何做好“冬藏”?

立冬,意味着冬季正式到来,自然界万物凋零。中医理论认为,人与自然息息相关,自然环境是人类赖以生存的必备条件,所以自然环境的变化,能直接或间接地影响人体。在四时气候的正常变化中,每一个季节都有其不同的特点,冬季的气候特点就是“寒”。如果冬天的气温变化过于剧烈或急躁,超出了人体调节能力的范围,就容易导致疾病发生。

面对“冬寒”,该如何做好“冬藏”,才能适应季节变化,减少疾病的发生呢?“早睡晚起”、“阳气立冬后,白昼渐短,夜晚渐长,此时的作息不能再强调“早睡早起”,而是要顺应“冬藏”的规律,做到“早睡晚起”。

睡觉时要盖好被子,做好保暖措施,起床时间不宜太早,以保证充足的睡眠,利于阳气的潜藏。冬季不宜早起晨练,可选择午后锻炼。外出时,要戴好围巾、帽子和口罩,可根据自身情况,选择性地进行散步、太极拳、太极拳等舒缓且适宜冬季锻炼的项目。在室外不宜呆太久,且气

温骤降时最好减少外出。“夏病冬养”选膏方中药膏方需注重辨证论治,所谓“一人一方”,意思是针对服用者所患的疾病性质或体质类型来制订膏方。

冬病多属寒邪,所以在立冬后,服用的膏方中宜加入一些温热药,也可根据患者体质随证应变。夏病冬养原则依据“春夏养阳,秋冬养阴”的原则,对“能夏不能冬”的阳虚阴盛体质者,在夏天用温热的药培补阳气,冬天就不容易发病,这就是中医常说的“冬病夏治”。对“能冬不能夏”的阴虚阳亢体质者,在冬天用凉润之品补充其阴精,夏天就不容易发病,则是“夏病冬养”的方法。

一些春、夏季易发的疾病,如哮喘,如果通过中药膏方在冬季将身体调养好,来年就不易发作,这就是“冬令进补,来春打虎”。注:患有慢性疾病或者气血阴阳津液亏虚的患者,工作压力大、劳动强度高的上班族、脏腑功能渐衰的老人,久咳不愈、先天禀赋不足的小儿,都可以通过在立冬后服用膏方来调理身体。(晓楠)

## 微针贴片可助新冠疫苗接种

澳大利亚昆士兰大学日前发布新闻公报说,该校研究人员通过动物实验证实,微针贴片可以用来接种新冠疫苗。与有百余年历史的针剂注射技术相比,新技术对接种者更“友好”,无须冷链储存,并可能产生更强的疫苗效力。

参与研究的昆士兰大学化学和分子生物科学学院博士戴维·马勒在接受新华社记者采访时说,这种微针贴片虽然尺寸袖珍,面积约为1平方厘米,但表面约有5000个微型针头。接种时,只要用相关器械按一下贴片,就可以把表面涂有疫苗活性成分的微针刺入皮肤,疫苗通过表皮或真皮层迅速进入人体,但不会产生打针那样强烈的疼痛感觉。接种完毕撕掉贴片时,微针会和贴片一起被撕掉。

昆士兰大学等机构的研究人员用微针贴片为一组实验鼠

接种了美国得克萨斯大学研发的新冠备选疫苗Hexapro,另一组实验鼠则使用传统注射方式接种同一种疫苗。结果发现,使用微针贴片的实验鼠体内产生的抗体水平更高,并且只需要接种一剂。

新闻公报称,在25摄氏度的环境下,疫苗成分在贴片上可以维持有效性至少30天,在40摄氏度的高温下则可以维持1星期。

研究人员认为,微针贴片接种技术对于有晕针反应的人群“友好”,更便于存储和运输,将有利于中低收入国家的疫苗接种工作。他们希望能尽快开展临床试验。相关论文已发表在美国《科学进展》杂志上。

马勒说,除了新冠疫苗,微针贴片技术还可以广泛应用于接种登革热和流感等多种疫苗。(新华社电)

## 运动后发生肩痛应警惕肩袖损伤

专家指出,很多人在运动后发生肩痛,经过热敷等处理后仍得不到缓解。肩部疼痛发病率较高,在运动人群中肩关节损伤发生率更高,是较为常见的运动损伤。很多人把肩痛当“肩周炎”看待,这是一种认识误区。

中南大学湘雅二医院骨科副主任朱威宏说,前来医院就诊的肩痛患者中,很多是由于过度运动和运动不当引发了肩袖损伤,而这些患者在就医之前把肩袖损伤当成肩周炎治疗,延误最佳治疗时机,导致“越治越痛”。

湘雅二医院骨科教授陶澄告诉记者,有一些中老年人在运动后容易出现肩关节损伤,还有一些喜欢运动的中老年人在发生肩痛后继续锻炼,导致“越练越伤”。

宁乡市人民医院院长刘亮告诉记者,普通肩周炎和肩袖撕裂的症状都表现为肩关节疼痛及肩部活动受限,这给患者在认

知上造成了误解。特别是在基层,一些老年人一发生肩痛后就以为自己患上肩周炎,采取热敷、针灸等疗法。需要注意的是,中老年人一旦感到肩膀疼痛,应该考虑是否患了肩袖撕裂。

专家指出,因肩膀痛被误诊为“肩周炎”等疾病,导致误治、盲目运动、病情恶化的现象普遍。对于肩关节疾病,应该做到早诊断、早确诊、早治疗。患上肩袖损伤的患者要停止运动,避免伤情加重,如果病情严重,必须接受肩关节镜微创手术才能治愈,手术后期要在专业医生指导下进行康复治疗和功能锻炼。

陶澄建议,中老年人在运动前要有充分的拉伸和放松,不宜过快进入高强度运动状态。中老年人不要盲目进行负重练习,如果在运动中出现关节疼痛,不可强忍疼痛进行运动,以免发生关节损伤。(新华社电)

## 专家给糖尿病患者开出运动处方

近年来,糖尿病发病率升高,患者呈现年轻化的趋势。专家建议,糖尿病防治关口应该前移。对于已经患上糖尿病的患者,要科学诊断糖尿病发生的原因,采取饮食治疗、运动治疗、药物治疗等综合疗法。

中南大学衰老与老年疾病研究所所长、湘雅二医院老年内分泌科主任刘幼硕教授介绍,糖尿病患者要规律监测血糖,在饮食方面做到定时定量、清淡少盐。老年糖尿病患者要重视保证均衡营养和安全降糖,及时发现和处理低血糖。糖尿病患者要警惕长期饥饿、热量不足导致机体自身消耗,出现消瘦、抵抗力减弱的情况发生,适当增加瘦肉、鱼、牛奶、蛋清的摄入。

刘幼硕教授建议,预防糖尿病应注意“吃动平衡”,在“管住嘴”的同时“迈开腿”。有氧运动和抗阻力运动对于糖尿病患者而言是不错的选择。对于老年糖尿病患者而言,可以选择比较舒缓的运动方式,比如太极拳、五禽戏、八段锦、慢跑、骑自行车和游泳等运动,可加强心血管系统功能,对血压和血脂的调节亦有一定的作用。糖尿病患者特别是老年患者运动应循序渐进,每天运动时间以30分钟为宜,不可采取过度剧烈的运动方式。

中南大学湘雅三医院老年病科副教授江凤林建议,冬季糖尿病患者尤其需要预防心脑血管疾病的发生,要注意防寒保暖,运动最好不要选在寒冷的清晨,避免受寒发生疾病。

(新华社电)



## 湖北稀归:推进数字乡村建设 助力乡村振兴

作为国家数字乡村试点地区,湖北省稀归县积极推进信息基础设施建设、智慧农业和乡村数字治理,将数字经济与传统农业产业融合发展,推出集智慧生产、智慧营销、智慧供应链于一体的科技农业示范基地及农业信息化综合应用平台,助力乡村振兴。图为在稀归县华维电商物流园区内,工作人员进行直播销售。

新华社发 伍志尊 摄

## 李炳茂:精研手诊,坚持为患者减轻负担

河北省首届名中医李炳茂教授在四十多年的临床工作中,坚持手诊、舌诊、脉诊等相结合的综合方式诊断疾病,目的就是提高确诊率,减少设备仪器的检查,为患者减轻经济负担,受到患者广泛好评。李炳茂教授认为,缓解看病贵的问题,可以在保障确诊的同时,尽量减少设备检查,这样就减少了部分费用,尽量让患者少花钱,能看好病。如何提高确诊率?这就要求医生在诊断方面采取多方面的方法,综合判断。本来就是要望、闻、问、切,或者望、触、听的综合方法,养成多动手、动脑分析,练好基本功,必要的

检查化验应该做,称为辅助检查。前提是在医生采取多种方法检查、分析判断后针对性的做辅助检查。不能撒大网,开无关的检查,增加患者负担。

诊断疾病,老百姓称为看病,无论中医、西医都是把望诊放在第一位,主要就是看。望诊的内容非常丰富,包括全身望诊、面部望诊、局部望诊、舌苔望诊、手部望诊等。由于手诊需要多方面的知识,不容易掌握,人们重视不够。其实,早在两千多年前的《黄帝内经》就记载了手掌的形状、温度、纹理,指甲诊断疾病。“掌中热者腑中热,掌中寒者腑中寒”。李炳茂教授诊断疾病讲究标准,按照李时珍

脉学,诊脉要“令仰其掌”,在诊脉的同时就看清楚手掌的形状和纹理了,对于确诊疾病就多了一种方法。近些年互联网的发展,为中医诊断疾病提供了方便。李炳茂教授通过认证,申请了微信公众号“名中医远程诊疗在线”,对于外地、个别国外的患者,不能当面诊脉,就通过看面部、舌头、手掌视频和照片的方式诊断疾病。新华社的中文、日文以及共产党新闻网、河北电视台、衡水电视台都进行了报道。

根据全息科学的理论,每个人的食指指腹指纹就是本人的特征,按手印应用了几千年。整个手掌的纹理更是代表

了本人的基因图谱,储存着大量的健康信息。古代有些中医名家就擅长分析手诊。国外也有大量手诊研究专家,国外称为“皮纹医学”,还包括脚的纹理分析。中国遗传学会也有皮纹学研究协作组,因为手诊分析方便,不受医学设备的限制,不增加患者经济负担,还可以把简单实用的手诊普及大众,提高全民的健康意识。我们不但需要认真分析,还需要应用现代科技做微观研究。尽早发现疾病和亚健康苗头,提前干预、预防、治疗,针对性的利用医疗设备和检验帮助确诊,提高人民群众的健康水平,这就是李炳茂教授研究手诊的宗旨。(立新)

欢  
迎  
订  
阅

衡水晚报  
衡水日报

《衡水日报》  
530元/年  
《衡水晚报》  
180元/年

河西站电话:  
2034450

开发区站电话:  
13323185505

河东站电话:  
18803288788