

人口老龄化： 养老金融如何缓解“养老焦虑”？

新华社“新华视点”记者 谭谟晓 张千千

我国60岁及以上人口达到2.8亿，人口老龄化程度持续加深。缓解一些人存在的“养老焦虑”，保障老有所养，离不开金融行业的发展。

我国养老保险体系包括三大支柱——基本养老保险、企业年金、职业年金，个人养老金制度和市场化个人商业养老保险业务。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。“这样可以为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816亿元，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，未来还可以在退休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，理财产品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服务专业能力；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。

(新华社北京1月2日电)

新规之下，课后服务如何更规范发展？

新华社记者 郑天虹 王莹 谢樱

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

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

课后服务“刷新”校园面貌

来到辽宁省沈阳市浑南区第九小学的操场，俨然进入一个白色的童话世界。日常的降雪和正在工作的造雪机，堆出一个大大的雪山，孩子们玩滑滑梯、打雪仗、堆雪人……记者实地感受到冬日课后服务的特色和快乐。

这个东北校园的课后服务课程可不是只有冰雪项目，而是系统覆盖了包含德智体美劳全面发展的32门课程，包括攀岩、赛艇、非洲鼓、汉诺塔、四巧板、折纸、中式面点等，深受孩子们喜爱。

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

长沙市教育局副局长聂庭芳介绍，长沙把课后服务纳入学校教育整体规划，整合学习指导、德育、体育等7大类71小类的拓展课程。学生可根据自己的喜好在网上选择课程，自动生成个人课后服务课程及时间安排表。

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

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

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

“以前孩子放学早，双职工家庭接送孩子真的很不方便，课后服务给广大家庭带来了巨大的便捷。”长沙学生家长何女士说。

“五禁”让课后服务不偏离初衷

随着“双减”政策实施两年多来，课后服务工作受到普遍欢迎。但与此同时，有的地方和学校也出现了“走偏”的苗头。比如把“课后”服务延伸到午休、晚自习、周末甚至寒暑假，课后服务的内容出现新的教学内容，导致学生不得不参加，反而增加了学生额外的学习时间，变

相加重课业负担。有些地方课后服务政策在小学落实得不错，在中学却“变形”。

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

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

长沙市实验小学校长王云霞说，由于课后服务是个新概念，其内涵和外延具有一定模糊性。新规的出台进一步明确了课后服务的时间范围和内容，特别是把早(午)托、晚自习及周末排除在课后服务之外，明令禁止在课后服务时间刷题、讲授新课和集体补课。

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

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

针对引入第三方机构可能出现的乱象，广州一些区建立课后服务机构遴选机制或第三方社会机构评估退出机制，加强全过程质量监督。如天河区建立“民主商定一签订协议一公示”流程；荔湾区不定期通过数据核查、实地调研、推门听课、走访座谈等途径，评估课后服务质量；黄埔区借助“互联网+”平台进行满意度评价。

汇聚多方力量 完善管理机制

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

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

沈阳市浑南区第九小学校长侯明飞等表示，为确保课后服务的高质量开展，相关部门应提供必要的资源和资金支持，包括为学校配备足够的师资、教学设备和场地等，以及为参与课后服务的教师提供合理的报酬。

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

(新华社北京1月2日电)

你好，2024！ ——各地迎新年扫描

新华社记者

采茶戏，吃客家饭包肉丸，喝瑞金牛肉汤……

“旅游红红火火，百姓生活蒸蒸日上。今天的局面来之不易，祝福祖国繁荣昌盛、国泰民安！”瑞金市民杨华说。元旦假期前两天，瑞金市共接待游客9万人次，同比增长130%。

岁回律转，新年里的中国活力勃发，气象万千。喜庆热闹的节日氛围里，铺展美丽的风景，处处有埋头苦干的奋斗身影。

深冬的四川省凉山彝族自治州，巍峨锦屏山寒风呼啸。锦屏山地下2400米处，来自国内十余个实验合作组的科学家们正争分夺秒开展深地科研。这里是世界最深、最大、最“纯净”的极深地下实验室。

元旦期间，国投雅砻江公司锦屏山地下实验室管理部的工程师们对锦屏山隧洞、实验大厅等进行逐一排查，为节日期间科学实验照常进行保驾护航。

“国家经济发展给科学研究提供了非常好的条件，使我们有了勇气、有底气参与国际最前沿科学研究。我们应该认真真研究，推动我们的基础研究走在最前沿。”清华大学工程物理系教授岳嵩说。

守望相助 干劲倍增

元旦前夕，70岁的赵怀胜在甘肃省临夏回族自治州积石山县民政局等单位协调下，住进了积石山县综合社会福利院。

他的房间里，床铺、淋浴间、无

障碍设施等配备齐全。“这些衣服全是免费发放的！”见记者采访，他拉开衣柜门，高兴地展示里面整齐叠放的衣物。

不久前，地震导致赵怀胜的房屋损毁严重。无亲友投靠的他，震后第二天住进了帐篷，米面油等物资当天就有了保障。

“感谢党和政府！虽然家没了，我也有地方住，能吃饱、能穿暖！”说起现在，赵怀胜目光有神。他相信，在社会各界帮助下，生活很快能好起来。

过去一年里，一些地方发生洪涝、台风、地震等自然灾害。面对困难，在党和政府坚强领导下，人们不惧风雨、守望相助，直面挑战、攻坚克难，把信心书写在了人心深处。

1日上午，新疆牧民斯发特·吾克买提汗饶有兴致地看着电视。就在几天前，看电视对60岁的他来说，还是一件奢侈的事儿。

斯发特·吾克买提汗所居住的新疆喀什库车县塔吉克自治县马尔洋乡皮勒村，地处帕米尔高原腹地。受自然条件限制，这里的51户牧民用电一直靠光伏发电勉强支撑，家中仅能维持基本照明。

2022年8月，国网新疆电力有限公司投资2810万元筹建马尔洋乡皮勒村配电网建设工程，2023年12月26日正式竣工投运，彻底解决了皮勒村51户牧民的用电难题。

“通电是一个新的开始，一直往前走，日子一定是越过越明亮。”斯发特·吾克买提汗说，有了更好的生活条件，大家干活更有劲。

奋力攀登 未来可期

新年伊始，来自浙江嘉兴的锐鹰传感技术有限公司总经理刘伟，仍带领科研团队在实验室里紧张地忙碌。

一枚小小的传感器，在工业领域应用无处不在。但一直以来，传感器行业面临进口垄断之困。6年前，有着13年工作经验的刘伟辞职创业，矢志自主研发国产传感器。

“我们不断尝试多学科跨界融合研发，最终攻克了无电池多圈技术、位置控制核心算法等核心技术。”刘伟说。如今，锐鹰公司已成为高精度直线和角度传感器完全国产化领域的重要供应商。

乘着创新发展的东风，新的一年，刘伟和创业团队将聚力攻关，期待取得更大技术突破。

自强不息，奋力攀登，神州大地创新创造创业动能强劲。

从高处俯瞰，位于上海市奉贤区庄行镇的浦秀村与黄浦江北岸形成鲜明对比。北岸厂区林立，南岸村落附近的1700多亩涵养林冬日里依旧繁茂。

利用地处郊野公园的生态优势，浦秀村吸引了一批文化旅游经营主体入驻。“我们正在探索植物工厂、无人农机等新业态新模式。乡村变美了，创业、就业更有前景。”“00后”新农人顾永豪说。

不负韶华，奋斗追梦，更美好的中国正在亿万人民手中创造！（记者余贤红、薛晨、唐强、高晗、文静、任延昕、王丰、兰天鸣、张梦洁、张静、戴锦铭、赵旭）

(新华社北京1月1日电)

2024年温暖而至。

从哈尔滨“冰雪大世界”，到深圳“世界之窗”，从南昌“八一广场”，到上海“东方明珠”，各地迎新庆祝活动丰富多彩。浓浓的节日氛围里，人们与2023挥手告别，满腔热忱互致“新年好”。

新的一年，新的希望。

辞旧迎新 气象万千

1日清晨，在雄伟的天安门广场，来自全国各地的数万名群众注视着五星红旗冉冉升起。仪式结束后，人们挥动着手中的国旗高喊“新年快乐”。

元旦当天，锦绣中华处处洋溢着喜庆，涌动着活力——

在哈尔滨“冰雪大世界”，冰雪经济持续升温；在上海“东方明珠”，千余名市民以一场登高健康跑开启新年；在深圳罗湖口岸，出入境客流络绎不绝；在赣州瑞金市象湖里文化创意街区，人们看赣南



课后服务更规范。

(新华社发)