

养老金金融如何缓解“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”青年欧阳文华按月上限缴纳了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。“这样可以让自己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,我国商业养老保险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。

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。

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,要持续提升大类资产配置能力,在增加养老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。如果能免缴个税人群享受到优惠,对个税缴纳人群提高免税额度,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。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。 据新华社

哥哥狱中写信叮嘱“多读刑法”坑了弟弟

原来不是想让弟弟合法经营,而是让他“规避”风险,避免不法产业被查处

“弟弟,让各负责人要多读刑法一本通,跟我们经营有关的法律要懂,一定要做好风险防范……”银铛入狱的哥哥给弟弟寄来一封信,你以为这是哥哥在叮嘱弟弟要合法合规经营吗?不,这其实是公安机关从被告人陈某处扣押的证据之一。1月2日,现代快报记者了解到,日前江苏启东法院审理了这样一起案件。

据了解,2019年起,陈某的哥哥阿杰(另案处理)设立各销售公司和仓储公司,并通过非法渠道从被告人覃某等人处购进没有合法有效购货凭证的性保健品,并招募人员使用统一话术通过电话等方式向不特定客户销售。

2021年4月,阿杰因其他犯罪事实被公安机关抓获,但一直牵挂着自己一手创办的性保健品事业。后来,阿杰的弟弟陈某接替哥哥与上家覃某对接产品,下达指令,发放工资,安排人手对半成品性保健品进行包装和发货,对销售端提出

的产品上的问题予以调整升级,同时指示负责打包的员工隐匿涉案违禁品。

明知性保健品来路不正,阿杰还在狱中写信叮嘱弟弟,在利用性保健品赚钱时,要“用好”刑法,“规避”风险,避免被公安机关查处。

怀着违法犯罪的动机学习刑法,最终是躲不了被判刑的结局。

一审庭审中,陈某非常委屈,辩称自己仅仅只是一个打工的,仓储是哥哥阿杰设立的,自己未参与销售也没从中获利,不明白自己为何会被指控犯罪。陈某的上家覃某也在此时推翻了侦查阶段的全部供述,称自己并不知道销售的性保健品含有西地那非。

启东法院经审理查明,阿杰还曾写信承诺会给弟弟陈某分红。虽然陈某还未来得及参与分红,但各项证据均能证实,陈某并非如自己所说是没有一个没有任何权力权限的下属。而从从事性保健品批发销售的覃某从非法渠道以低价购进添

加西地那非的片剂、药板、胶囊,再按照阿杰和覃某要求对含西地那非的半成品或成品打包、快递、升级,从中赚取差价。同步录音录像显示,覃某在公安机关清楚地供述:“做这一行的都知道,保健食品不能添加西药成分,这些产品添加了西地那非,吃了有副作用,国家不允许售卖……”结合覃某从事的行为,可以认定覃某主观上的明知。合议庭经过慎重考虑,未认定覃某具有坦白情节。

综合二人的犯罪情节及悔罪表现,启东法院最终以生产、销售有毒、有害食品罪判处陈某有期徒刑十一年并处罚金二百五十万元,判处覃某有期徒刑十二年并处罚金三百六十万元,同时责令陈某、覃某分别支付公益诉讼赔偿金一百七十四余万元、五百余万元。一审宣判后,陈某、覃某不服提起上诉,南通中院驳回上诉,维持原判。

(文中人物为化名)
通讯员 陆渝宁 现代快报+记者 严君臣

荒地搭帐篷开赌场,团伙10人均获刑



一被告指认现场
通讯员供图

快报讯(通讯员 武宣 记者 陈云龙)2023年3月至5月间,伙同犯罪分子在常州市武进区多个乡镇荒地搭建简易帐篷,开设流动赌场。近日,这个10人团伙被武进检察院以开设赌场罪提起公诉。武进法院审理本案,主犯周某被判有期徒刑3年,并处罚金人民币5万元,从犯李某等9人被判有期徒刑1年至1年11个月不等。

据了解,犯罪嫌疑人周某在2018年就曾因犯开设赌场罪被判有期徒刑3年6个月。出狱后,周某又于2023年3月重操旧业,购买了帐篷、桌椅、赌具等物品,在武进区多个乡镇的荒地开设流动赌场,并邀请曾经的赌友李某坐镇“推庄”。

为躲避公安机关的查处,周某等人实行“双层接送”。安排赌

客在某个地点进行集中,之后会安排车辆把赌客接到一个相对荒凉的地方,并在此进行“转运”,再由第二层接送人员把赌客送至搭建的帐篷处进行聚众赌博。在经营赌场的过程中,周某组建的队伍逐渐扩大,形成了一个稳定的犯罪团伙。

2023年6月,公安机关多次接到群众举报,于是根据线索,警方一举捣毁了该涉赌窝点。经审查,2023年3月至5月,主犯周某纠集李某、许某等9人在前黄镇、礼嘉镇的荒地搭建帐篷,以麻将“二八杠”形式聚众赌博30余场次,并从中至少抽头渔利6万元。

近日,武进区检察院以开设赌场罪对周某等10人提起公诉。最终,武进区法院依法作出上述判决。

学会1分钟锡纸开锁,入室盗窃22起

快报讯(通讯员 建轩 记者 顾潇)锡纸平平无奇,可在不法分子手中却变成了开锁利器。徐州一名男子就利用锡纸开锁入室盗窃,流窜作案22起,窃得财物30多万元。近日,该男子因犯盗窃罪被判有期徒刑10年,并处罚金30万元。

2022年11月,扬州市宝应县某乡镇连续发生两起失窃案,两户主累计被盗黄金近500克,现金5万多元。接到报警,警方立即展开侦查,

但现场没有找到嫌疑人作案痕迹。

民警查看公共视频发现,案发当天凌晨2点多,一名男子头戴帽子和口罩,用手机手电筒照明来到失窃户主门前。仔细研究锁孔后,男子掏出一把T字形钥匙插进锁孔,两手捏住来回扭动,不到1分钟就打开了门锁。通过对男子行踪轨迹展开侦查,警方最终锁定了该男子身份,并将其抓获归案。经查,嫌疑人姓王,来自徐州,有多次犯罪前

科。2012年,王某因盗窃获刑九年,在狱中学会了锡纸开锁手法。

出狱后,王某迅速重操旧业,边开车边踩点,选择作案对象。截至案发落网,王某在山东、江苏、安徽等地流窜作案22起,非法获利30多万元。近日,宝应县检察院以盗窃罪对嫌疑人王某提起公诉,考虑其系累犯,作案情节特别严重,法院依法判处王某有期徒刑10年,并处罚金30万元。