

保险、基金、银行纷纷布局养老金融，将对百姓产生什么影响？

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。作为第三支柱养老保险的有力支撑，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，来自银行业的养老理财产品“正在路上”。

养老目标基金是老百姓养老钱的“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。”银保监会有关部门负责人表示，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弟透露，养老理财产品试点产品可能在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，养老理财起投金额为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长期、稳健、普惠。

“养老理财产品的封闭期限相较于普通理财产品更长，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，真正将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资金支持。”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于其他理财产品要小。

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，越来越多的队伍，为养老添一份保障。

业内人士表示，相较于普通年金保险，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弹性以鼓励创新，使金融机构有更多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，比如康复疗养、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、投资管理水平和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。

新华社“新华视点”记者 谭晓

张千千 王淑娟 刘慧



隔离病房里的温情陪伴

11月10日是重庆女童星星(化名)进入隔离病房的第5天，4岁的她精神状态不错，吃过早饭后便拿出橡皮泥，坐在病床上专心玩耍。一起陪伴她的除了医护人员，还有她的妈妈。

星星是重庆本轮新冠肺炎本土确诊病例中年龄最小的患者。11月6日晚，因核酸检测呈阳性，她在儿科医生陪伴下从隔离点乘坐负压救护车，来到重庆市公共卫生医疗救治中心接受进一步诊治，次日确诊。而在4天前，她的爸爸妈妈分别被诊断为新冠肺炎确诊病例和无症状感染者，也在同一家医院接受隔离治疗和观察。

“孩子很小，来的时候有些害怕，我们的工作一直陪着她，心理医生也对她进行了心理疏导，不停地安慰她，中心还邀请重庆医科大学附属儿童医院专家对她进行会诊治疗。”重庆市公共卫生医疗救治中心李佩波说。

父母先后被感染，星星的病情牵动着大家的心。重庆市卫健委有关负责人告诉记者，经过慎重研判，入院后，星星被安排与母亲同住一间病房，以缓解其紧张情绪。

“她在入院后出现了轻微鼻塞和咳嗽症状，有了亲人的陪伴，其安全感会更强，依从性更好，对治疗的配合也会更好，加之她与妈妈的感

染来源一致，母女同住一间病房能够兼顾院感安全与患者病情。”重庆市公共卫生中心重症医学科主任袁国丹告诉记者。

进入病房后，几天没有看到妈妈的星星高兴坏了，不停地和妈妈说话。李佩波说，在病房里，母女俩时常交流、做游戏。有了妈妈的陪伴和照顾，星星的情绪安定了不少，基本没有哭闹。

由于星星的症状较轻，目前院方主要对其进行中药汤剂治疗，根据儿童特点，为她定制了爱心儿童餐。“她最喜欢吃番茄炒蛋、土豆肉丝，每天饮食作息比较规律，胃口也不错。”袁国丹说。

据医护人员介绍，星星在病房里比较活泼，为了鼓励她吃药，大家弄来一块小黑板，每次吃药便贴上一朵小红花作为鼓励。院方还准备了部分儿童玩具，让她玩橡皮泥、画画。

“当有一次我问她有什么爱好时，小女孩想了半天，回答说画画，我又问她有没有条件在病房里画画，她说有纸有笔，就是没画板。后来我们给护理部反馈了这个情况，争取尽量满足她的需求。”袁国丹说。

有了女儿的陪伴，星星妈妈近期的焦虑情绪也有所缓解。

“只要孩子能和妈妈待在一起，她就会感到开心，也有利于母女俩早日康复。”袁国丹说。

新华社记者 韩振 周闻轶

穿梭于“火线” 为生命“领航”

——走进疫情下的银川120急救人

“您好，这里是银川120。请问病人哪里不舒服？有没有发热，是否有中高风险地区旅居史？具体在什么位置？”

20多天来，宁夏回族自治区银川市紧急救援中心调度员邵晓明已不记得自己重复了多少次这样的对话。“基本上从接班到交班我们嘴就没有停过，更别提站起来走走舒展一下筋骨。”这位从业20多年的调度员说。

10月17日，新一轮新冠肺炎疫情突袭宁夏，截至11月9日，全区累计报告确诊病例45例。

疫情就是命令。银川市紧急救援中心主任田纪安说，他们第一时间成立“转运小组”担当“急先锋”，专门承担银川市确诊病例、密接和次密接人员、封控区域患者以及管控区域危重症患者的急救和转运工作。

随着确诊病例、封控管控区域不断增加，银川市紧急救援中心超负荷运转，日急救电话量较往常增加3倍多，面临“无车可派”的问题。为此，在原有急救力量基础上，宁夏回族自治区卫健委又从其他市县紧急抽调了70辆救护车和随车医生与司机支援银川市，其中负压救护车13辆。普通救护车被分派到银川市各急救分站负责日常急救转运，负压救护车则统一划入“转运小组”。

“‘转运小组’面对的几乎都是高风险人群，我们加强了穿脱防护服、救护车消杀、院感等方面培训，严格实行‘一运一消毒’，还要求小组所有人集中居住、闭环管理，全力防范交叉感染。”银川市紧急救援中心副主任乔毅说。

记者采访了解到，与平时相比，疫情下救护车每趟出车时间大大延长，随车医生不仅需要花费大量时间与病人、社区网格员和医院协调交接，穿脱防护服、对车辆进行消杀也很耗时。

“有时候群众会抱怨救护车去得慢，我们也很无奈，因为平时执行前一趟任务后救护车可以马上开始下一趟任务，但疫情期间绝对不行，必须要留出足够时间进行消杀，否则会带来风险。”田纪安说。

11月9日，医务人员为居民测量血压。当日，湖北省枝江市基层移动医疗卫生服务车驶入枝江市七星台镇，为居民提供多项健康筛查。据了解，基层移动医疗卫生服务车上配备有全自动生化分析仪、便携式彩超诊断仪、全自动尿液分析仪等设备，可开展血常规、尿常规、血脂、心电图等检验项目。

穿着厚重的防护服，坐上密不透风的负压救护车，一趟下来，里面衣服会被汗水湿透。为了能多转几趟病人，医生和驾驶员经常“禁水禁食”十几个小时，遇到紧急任务，还得连轴转，但没有一个人因此退缩。

“这些年，我先后参与过非典、甲流和去年年初新冠肺炎疫情的转运工作，可以说经验丰富，关键时刻必须要顶上，而且我心里也有底，只要严格按照规定做好转运时的二级防护，转运后的消杀，是不会有问题的。”银川市紧急救援中心驾驶员王溯说。

49岁的王溯不是一名负压救护车驾驶员，这一轮疫情发生以来，一直与随车医生一起，穿梭于“火线”，一趟趟为病患架起生命的桥梁。最长的一次，他除了短暂停下来吃饭、更换防护服外，连续转运隔离人员20多个小时。

选择“逆行”的还有很多年轻急救人。2016年从宁夏医科大学毕业的张嘉昊是宁夏固原市隆德县人民医院的救护车随车医生，11月初作为支援人员来到银川市紧急救援中心，主要负责中风险小区及管控区域内患者的急救和闭环转运工作。

他告诉记者，在大众观念中，120最大特点就是快，但疫情下的转运有其特殊性，不追求快，主要是防止疫情扩散蔓延。因此转运过程中，他们会针对患者特殊情况给予更多人性化关怀，比如送产妇回家时，该慢则慢、该稳则稳，打消他们对车辆颠簸崩开伤口的担忧。

“我们希望让这些病患在寒冷的冬日感受到来自120急救人的温暖。”张嘉昊说。

最近，银川市疫情防控好消息不断，不仅已连续三日无新增本土确诊病例，还累计对近16万名居家健康监测人员解除相应管控措施，对近两千名集中隔离人员解除集中隔离。

田纪安说，集中隔离和封控人员的减少大大降低了中心急救电话量和转运任务量。“疫情终过去，我们会坚守到最后一刻。”他说。

新华社记者 艾福梅

八部门联合部署校外培训广告管控

市场监管总局会同中央宣传部、中央网信办、教育部、民政部、住房城乡建设部、国资委、广电总局近日研究出台《关于做好校外培训广告管控的通知》，就做好校外培训广告管控工作作出部署。

通知提出，严格落实有关政策文件要求，不区分学科类、非学科类，要确保做到主流媒体及其新媒体、网络平台以及公共场所、居民区等线上线下空间不刊登、不播发面向中小学(含幼儿园)的校外培训广告。要集中时间、集中力量对主流媒体及其新媒体、网络平台以及公共场所、居民区等线上线下空间校外培训广告开展全面排查，清理存量、杜绝增量。

通知要求，组织传播平台自查，加大监管力度。要求相关传播平台全面梳理在播、在刊广告，发现校外培训广告立即停止刊播。要加大校园内及校园周边环境整治力度，严厉查处在中小学、幼儿园内开展商业广告活动以及利用中小学和幼儿园的教材、教辅材料、练习册、文具、教具、校服、校车等发布或变相发布广告的行为。要畅通举报投诉途径，加大线索梳理和广告监测力度，及时发现、制止发布校外培训广告行为。

通知提出，强化广告管控与校外培训机构审批管理的协同。市场监管部门要会同行业主管部门将校外培训广告管控纳入对校外培训机构日常监管和专项检查的范围。对于违反政策规定发布校外培训广告的校外培训机构，要加大对其日常监管力度和随机抽查频次。要将校外培训机构广告活动情况作为对其相关资质管理的重要内容，对于多次违规发布校外培训广告或者发布虚假违法校外培训广告情节严重的，要依法依规予以处理。

据统计，自中央“双减”文件印发以来，市场监管部门切实加强校外培训虚假违法广告查处力度，在全国组织开展“呵护青少年健康成长——组织培训类广告清理整治行动”。截至目前，共查办相关违法广告案件1570件，处罚金额3060万元。

新华社记者 赵文君

“改善型”牛棚、“精品化”包装

——宁夏移民村产业升级助农增收见闻

一座现代化钢架棚里，门窗通风，牛床干燥，40多头肉牛或站或卧，宁夏吴忠市同心县西河镇上河湾村脱贫户田正武正在水槽里放水。他的宝贝牛从家里的“刚需型”牛棚搬进村里养殖园区的“改善型”牛棚已有大半年，明年初就集中出栏了。他说：“这里宽敞，牛运动量大，肉质好，价钱能卖得更高。”

上河湾村是河西镇2009年建成的移民村，470多户移民从山区搬迁而来。近年来，全村靠发展养殖业致富增收，但脱贫后，移民却遇到了“甜蜜”的烦恼：牛羊太多，最初规划的房屋面积不够用了。田正武从2014年开始养牛，从2头养到12头时，16平方米的牛棚显得十分狭小。

今年初，上河湾村村两委决定将村里剩余建设用地建成养殖园区，完善

水、电、路等基础设施，按照每户2亩地征给村民，支持农户养殖“出户入园”，为村民增收“扩容”。

包括田正武在内的首批30户村民报了名，按园区统一标准投资修建了圈舍、饲料房和看护房。田正武在村两委帮助下申请了20万元贴息贷款，买了35头牛，村集体经济合作社还提供购牛、防疫、销售等统一服务。“搭村集体的便车，不愁卖。”他说。

除了横向扩展空间，还要纵向延伸产业链，提升产业层次。同心县下马关镇的移民村南安村引进福建企业发展菌菇产业3年来，基地菇棚增至120多个，产值达到2000多万元，带动了100多名村民务工。今年，南安村利用闽宁协作资金，新增精包装生产线，进行产品深加工。

记者在南安村蘑菇种植基地看到，包装车间内工人们正将一朵朵平菇剪净根部，摆进透明塑料盒，称重塑封，贴标签。“一盒平菇只有150克左右，但在上海等大城市的商超能卖到6元，是原来批发价格的4倍，附加值大大增加。”基地企业负责人曾仲明说。

销售端带动种植端价格“水涨船高”，南安村村支书康伏虎告诉记者，今年6月村集体投资建设13个菇棚，与基地企业签订了兜底销售和技术指导合同，已有20多户村民报名明年承包菇棚。“从农民变成工人，再从工人变成小老板，移民的日子会越来越红火。”

新华社记者 马丽娟

乡村振兴



创建文明城市谱新篇

多一句文明用语 增一缕人间春风

大同日报社宣