

# 不只是老年人要为养老谋划,其他年龄阶段的人也要避免“未备先老” 创新升级,补上养老金融短板

1

### 银行养老金融市场出现萌芽,但许多老年人还是保守地选择“踏踏实实存钱养老”

养老作为生活话题的关注度越来越高。我国将成为全球人口老龄化发展速度最快的国家之一,党的十九大报告指出,积极应对人口老龄化,构建养老、孝老、敬老政策体系和社会环境,推进医养结合,加快老龄事业和产业发展。

“每个月都能取1000多块利息,感觉像是多了一份补充养老金。”年近古稀的上海市民殷家雄谈到自己的“养老经”很是满意。

去年,殷家雄在兴业银行购买了30万元安愉分期付息储蓄存款,存期5年,按月付息。“产品风险低,收益率还比同类产品高0.2%左右。”殷家雄说,之前他的收入都存定期了,期限内整存整取。现在办了这款储蓄,每个月计利息,利息还能接着存入账户,“息生息”。

“除了收益要稳定,老年人还需要更多精神关照,以及健康管理需求。这些小事银行都想到了,我们心理上感觉挺受用的。平时还有一些小福利,比如超市优惠、购书折扣等增值服务。”殷家雄每年参加兴业银行组织的一次体检,平时闲下来,就到小区附近的社区银行转转,跟网点工作人员相处得像是亲朋好友。现在,他还在银行买了六七款理财产品,个人资产的70%—80%都放在银行。

除了专属老年人的理财产品外,更多人想要选择长期银行理财产品,为晚年做个长远打算。北京市民金琦今年68岁,最近他在广发银行买了10万元的半年期养老理财产品,到期赎回再买。“投资养老,不如‘存’钱养老。在银行买理财产品的风险相对来说比较小。现在外面投资消息满天飞,我们老年人不懂得什么投资方法和窍门,还是老老实实把养老钱放银行更稳妥。”金琦说,“但是你说这半年的期限,买卖起来还挺麻烦的。希望能提供一些两三年期限的理财产品,这样买了心里踏实。”

在金融服务相对发达的一线城市,银行网点遍布,理财信息充裕,百姓金融观念相对成熟,不少老年人选择在银行购买新型理财产品。而在三四线城市,更多老年人还是保守地选择“踏踏实实存钱养老”。

山西吕梁市民林兰芝听多了身边朋友参与集资、血本无归的消息后,对自己的养老钱看得很紧,一有风吹草动,立马撤回本金。“存定期、买国债,安全性有了,但收益偏低;儿女们推荐的P2P倒是动辄收益率两位数,但看着就害怕,人没见到就把钱给了,总觉得不安心;之前还投资过股票和基金,但是也没赚什么钱,绕一大圈还是存钱安心。”林兰芝的想法代表了当下不少老年人的真实心态。



漫画:新华社

2

### 养老金融不等于老年金融。银行养老金融要面向不同年龄阶段需求,但目前的金融产品趋于大众化、大路货

步入暮年,才需要考虑养老金融服务吗?银行的养老金融服务到底能提供哪些保障?

“养老金融不等于老年金融。”兴业银行养老金融中心副总经理李志淦说,不只是老年人要为养老谋划,其他年龄段的人也要未雨绸缪,考虑一些养老积累型的金融产品。

天弘基金养老金业务总监朱海扬认为,长线养老金融理财产品可以考虑个体在不同生命周期所能承受的投资风险及所需的收益,进行不同配比,如30多岁,可以配置更多的股票基金等权益类产品;到60多岁,可以考虑提升稳健的固定收益类产品比例,以此来平衡收益。

近几年,养老金融成了各家银行零售业务的热点,不少商业银行开始将目光转向老年市场,探索推出多样化的养老金融产品与服务。比如,从2012年起,兴业银行开始推动养老金融的专业化经营,针对老年客户推出“产品定制、健康管理、法律顾问、财产保障”四项专属服务于一体的养老金融产品和服务体系,服务的老年客户现已超过1300万人。广发银行与中国人寿合作,整合老年护理、老年医疗、老年消费和老年金融等养老服务产业链,打造综合养老“生态圈”。

“养老金融产品要满足两个需求,一是期限要长,二是收益要稳。”兴业银行养老金融中心负责人说。

但目前来看,专属的养老金融产品与普通理财产品相差无几,养老金融产品长期、稳健的特点难寻。

“首先,在制度上需要政策指引,现行规定是银行理财产品期限最长不超过5年,在这种规定下,10年、20年甚至更长期限的养老产品缺乏政策支持;其次,受到通货膨胀率、经济发展状况、利率水平和市场风险等因素影响,银行很难确保期限太长的理财产品投资收益率,因此我们更多推出的是短期产品。这就使得眼下养老金融产品多趋于大众化、大路货,定制化水平不高。”朱辰辰分析,对银行而言,需要实现从产品经营向客户经营的转变,针对退休人群和未退休人群的不同需求,推出定制化的养老金融产品,并通过产品创新推动制度创新。

3

### 明确银行长期限理财产品的准入和资产配置范围等,能引导商业银行有序推进产品与制度创新

“养老问题的核心是金融问题。解决养老问题,需要全社会持续共同努力,特别需要完善的金融服务体系参与其中。发展养老金融,要从制度、产业、服务三个层面,加快对传统的金融业态、产品与服务的创新升级,弥补养老金融的短板,建立与老龄社会相匹配的金融体系。”兴业银行养老金融中心负责人说。

在成熟市场国家,养老金融保障体系比较健全。“这些国家大多数人的养老金早就存好,并非我们所说的‘不存钱,都消费光了’。”朱海扬说,大多数发达国家已建立“三支柱”养老金保障体系,以政府为主导,通过强制或优惠政策鼓励居民积极参与,为居民退休生活提供经济保障,政府主导的基本养老金制度、单位和职工自愿建立的职业养老金制度、个人养老金账户计划,三者之间相辅相成、互为补充,成为“养老钱”的主要来源。

“而我国的‘三支柱’运行还不均衡,第一、第二支柱还不够完善。”朱海扬说,国内可以参考其他成熟市场国家做法,针对个人商业养老金账户,由政府提供专门的税收优惠,鼓励个人参加,提高居民自我养老保障能力。

银行在其中能发挥什么作用?“事实上,银行拥有其他金融机构不具备的账户管理优势,能刻画出更细致的客户特征,根据相似年龄、相似职业推出有针对性的养老金融产品,这是未来银行厚植养老金融这块沃土的一大优势。”李志淦认为,银行还拥有资产托管优势,能根据产品的信息披露和绩效评估判断哪些产品更优质,比照对养老有不同需求的人群推荐更适合的金融产品。同时,银行有更出色的信用背书和品牌建设,能提供安全性更高的服务和产品。虽然目前在养老金融领域,银行、保险和证券已成你中有我,我中有你之势,但银行依旧是主体,要承担起更大的养老社会责任。

“对养老产业暂无明确界定,建议出台养老产业指引,细化养老医疗、养老地产、养老服务细分产业边界,明确产业标识,提高金融服务针对性。”兴业银行养老金融中心负责人说,建议加快推动养老产业金融发展,加大政策扶持力度,对于养老相关产业的贷款定价、资本占用等出台扶持政策,降低养老企业的融资风险与成本压力。通过项目股权投资,带动社会资金投入养老基础产业。(摘自人民日报)

●长句连读  
答案

五百里滇池,奔来眼底。披襟岸帻,喜茫茫空阔无边!看东骧神骏,西翥灵仪,北走蜿蜒,南翔缟素。高人韵士,何妨选胜登临。趁蟹屿螺州,梳裹就风鬟雾鬓;更苹天苇地,点缀些翠羽丹霞。莫负负四周香稻,万顷晴沙,九夏芙蓉,三春杨柳。数千年往事,注到心头。把酒凌虚,叹滚滚英雄谁在?想汉习楼船,唐标铁柱,宋挥玉斧,元跨革囊。伟烈丰功,费尽移山心力。尽珠帘画栋,卷不及暮雨朝云;便断碣残碑,都付与苍烟落照。只赢得几杵疏钟,半江渔火,两行秋雁,一枕清霜。——孙髯题昆明大观楼

# 人生什么时候登上巅峰都不晚 88岁耄耋老人登顶《经典咏流传》年度盛典



4月21日,88岁老人巫漪丽凭借一曲弹奏了59年的《梁祝》,登顶央视一套《经典咏流传》年度盛典,接受全场观众的喝彩与致敬。这位耄耋老人是中国第一代钢琴演奏家,《梁祝》钢琴伴奏缩谱编写者与首演者。表演结束后,为她送上鲜花的曾宝仪已经泪流满面,巫漪丽说自己在弹奏时也眼含泪水。撒贝宁在向老人表达敬意时称“人生什么时候登上巅峰都不晚”。

撒贝宁透露,老人来到北京之后,节目组问有什么要求,巫老师只提了一个,就是找一个练琴的地方。来到北京两天的时间,老人每天在钢琴房里反复磨炼《梁祝》这首她弹了59年的曲子,反复地去找寻其中每一次艺术的表达,直到在台上给大家带来如此震撼和完美的演出。

88岁高龄的巫漪丽专程从新加坡飞越4000公里来到北京《经典咏流传》的舞台,再次弹奏《梁祝》,那飞舞在黑白键上的双手虽已枯槁,却依旧灵动,全然没有耄耋老人的苍老与迟缓,更让人真切地感受到来自生命力量的冲击。

当曾宝仪上台拥抱巫老师时,强忍的眼泪终究还是汩汩涌出。“当我真的拥抱着她的那一刻,不知道为什么我突然感受到她,这60年来的音乐路其实走得真的挺坎坷的,在遭遇了许许多多人生的挫折与磨难之后,依然能够在琴键面前很坚持自己的梦想,一个音符一个音符地把她心里面最爱的东西敲打出来。”

作为中国第一代钢琴演奏家,巫漪丽充满传奇色彩的一生中,钢琴是她生命存在的意义。1936年,6岁的巫漪丽观看了一部叫《子夜琴声》的美国电影,而对钢琴一见钟情;不到10岁,她就成为意大利世界级钢琴家梅百器的第一个儿童学生,18岁首次登台便扬名上海滩,1955年,担任中央乐团第一任钢琴独奏家,1962年,她获评国家一级钢琴演奏家。

钢琴和音乐自始至终都是巫漪丽生活的主旋律。被问及

钢琴对她的意义时,她有些激动,两眼泛着泪花,“钢琴和音乐就是我的人生啊!”

除了雷打不动的每日练琴,巫漪丽还收徒教琴。在她教授的众多学生中,不少已取得英国皇家音乐学院八级考试文凭,以及其他各类殊荣奖项。还有一位比较特殊,那是个患有严重自闭症的孩子。

曾被问及为什么不招收一些更有才华的学生,有朝一日可以为老师扬名立万。“音乐不是用来炫耀才华的,音乐是用来改变生命的。”巫漪丽不假思索脱口而出。她还倡导老年人学钢琴,“谁说老年人不能学钢琴?什么年纪学习钢琴都不晚。”她的老人学生中年纪最大的有90岁。20多年下来,也有50多人。

现年88岁的巫漪丽听力已有些减退,但八十余年坚持练琴,让她依旧保持着清晰的逻辑思维和表达能力。如今回到故土,巫漪丽与撒贝宁现场深情演绎《我爱你中国》,在音乐面前,她依然宛若少女,再次登上音乐巅峰,给众人带来震撼人心的力量。旅居海外数年的她眼泛泪花,凝结着她不变的初心和厚重的深情:“我虽然在国外很多年,但是我的根是中国!”

她的艺术青春从未因年迈而凋零,反而愈加芬芳。正如曾宝仪所说,“她用生命告诉我们,你可能没有办法选择你的出生,没有办法选择你的人生会遭遇什么样的磨难,但是你永远可以选择用怎样优雅的姿态老去。”

除了巫漪丽的《梁祝》,《经典咏流传》自播出后,还涌现出《墨梅》,《别君叹》,《将进酒》,《青玉案》等诸多经典之作,成为“推动中华优秀传统文化创造性转化、创新性发展”精神的电视节目。

正如撒贝宁所说,经典属于所有时代,经典属于所有文明。据悉,第二季节目已进入筹备中。(摘自新华网)



## 车流中老人难行 公交司机“公主抱”

画面中,抱起,走着,放下,他将一位白发苍苍的老人从车流中“救出”,然后开车离开,整个过程不到1分钟,一段最美的“短视频”不期而生。4月20日15时许,在沈阳市和平区市府大路南京街交通岗,拄着拐杖的老大爷走到马路中间,却在斑马线上踌躇不前。关键时刻,恰好经过路口的264路公交车司机徐飞走上前去,当得知老人莫明腿抬不起来后,徐师傅上前就是一个“公主抱”,将老人抱到安全区域。这暖心的一幕恰巧被车上的热心乘客拍到。

“我走时,老人连说‘小伙子,谢谢你’。”徐飞说,听到老人的感谢,心里挺温暖。(摘自沈阳晚报)



## 九旬翁每天泡在图书馆

叶树根是广东东莞市大朗镇一位90岁的老人。对他来说,图书馆犹如他的第二个家,每一天他都会如期而至,沉浸在书的海洋里几个小时,这样的习惯已经坚持了十多年。除了跟大多数老人一样喜欢看养生的书籍以外,他还喜欢看天文、地理、历史、摄影等方面的书。

叶树根:“精神没有寄托,来图书馆看书一看就是几个小时了,像在公园里坐着打瞌睡这样没用的,得不到知识,又浪费了时间。时间很宝贵的,光阴不再来。”(摘自东莞阳光网)