

从养老事业到养老产业,一字之差体现了政府对养老服务新的认识和新的思路。但养老观念落后、三大支柱不平衡、政策支持不够等依然是产业发展的拦路虎

养老产业多少困境待解

焦点

■本报记者 孙喜保

电视剧《老有所依》日前在全国热播,剧中沉重的养老话题触痛了无数观众。随着中国老龄化社会的日益逼近,“谁来为我们养老”成为了一个全社会关心的话题。

今年9月,国务院出台的《关于加快发展养老服务业的若干意见》,对于民间资本进入养老服务业在投资、融资、土地利用、税费减免、补贴支持、人才培养以及慈善捐赠的优惠等方面,提供了众多的扶持政策。但是,面对老年人基础数据不详、养老三大支柱发展极不平衡、养老模式仍需探索等种种难题,中国的养老产业所面临的困境纷繁复杂,许多问题都需要寻求答案。

养老养什么

养老的观念需要转变,养老到底养什么?曾经主管养老产业的前民政部官员王振耀认为这是发展中国养老服务业首先需要解决的问题。

根据官方调查数据显示,截止到2012年底,我国60岁以上的老龄人口已经达到1.94亿,今年预计将超过2亿,到2020年将达到2.43亿,到2050年我国人口每四个人中就有一个老龄人口。

如此庞大的老年人群体,却面临着养老定义不明确、养老金不足的问题。

王振耀在日前召开的一次养老产业相关论坛上坦言,资金不足依然是困扰我国养老产业发展的一个难题,但目前养老的概念更应该重新定义。“需要从重视资金转到养老要养身体,需要各种各样的身体护理上来。”在王振耀看来,如果这种观念不能树立,那么我国的民办养老院、敬老院就很难大规模地兴建起来。

谁需要提供养老服务?在一些专家看来,厘清相关数据同样非常的重要。据了解,我国目前有3000多万人失能和半失能人口,有2300万80岁以上的人口。跟发达国家相比,这些人员的定位并不准确。包括北京、天津、上海等大城市,相关机构都不能明确最需要护理的人在哪。在王振耀看来,全中国都在算一本大账,实际是糊涂账。因此需要政府和相关机构按照等级做一次全面的摸底评估,然后发现各种不同的养老需要,为整个养老产业的发展奠定一个数据基础。

三大支柱发展失衡

三大支柱一般是指基本养老保险、企业年金或职业年金以及个人商业养老保险。中国现有养老体系存在的问题显而易见,养老储备金中80%多还是基本养老保险,企业年金、个人年金、个人商业养老保险这些常见的养老金的储备方式,发展相当缓慢。

据中国保监会人身保险监管部养老处处长姚渝介绍,在我们国家社会保障大体系当



朱岚 摄 东方IC 供图

中,基本养老保险起着决定性的第一支柱作用。据了解,目前我国基本养老保险覆盖人群达到8亿,覆盖面达到80%。与之相比作为第二支柱的企业年金和职业年金余额到今年二季度末仅有5300多亿元,覆盖人群只有1900多万,占参加城镇职工基本养老保险人群的比例很小。第三支柱商业养老保险的发展规模则更小。到2012年年底商业养老保险总规模仅为1319亿元,“三大支柱”中的第二、第三支柱完全没有发挥支柱性作用。”

在多位专家看来,第二、三支柱之所以没有发挥作用,重要原因是政策支持力度不够。

据中国保监会人身保险监管部主任袁序成介绍,目前我国基本养老保险企业缴费率是20%,远高于经合组织国家11.2%的平均水平,企业和个人负担的各类社会保险保障的成本已经超过40%,成为全球强制缴费率最高的国家之一。“基本养老保险缴费负担很重,影响各类企业参与积极性,限制企业补充养老保险。”袁序成认为,在这种情况下,企业和个人均无强烈意愿自愿购买商业养老保险。

不过令人欣喜的是,相关政策也在逐渐改进。今年9月《关于加快发展养老服务业的若干意见》出台,鼓励养老机构投保责任保险,鼓励老年人投保商业健康险,加快推进商业养老保险与养老服务产业链衔接。鼓励和支持保险资金投资养老地产等服务领域。在今年11月召开的十八届三中全会上,加快发展企业年金、职业年金、商业保险,构建多层次

社会保障体系,以及加快建立社会养老服务体

系等内容再次被提上政府工作日程上来。

12月6日,财政部等三部委联合发布通

知称,从明年起,企业年金和职业年金在计入个人账户时不再需要缴纳个人所得税,而在

年金领取环节计征个税。

至此,讨论已久的企业年金、职业年金个

人所得税递延纳税优惠政策终于即将落实。

所谓递延纳税,是指在年金缴费环节和年金

基金投资收益环节暂不征收个人所得税,将

纳税义务递延到个人实际领取年金的环节。

这项政策的出台在某种程度上有利于促

进企业和个人加大养老金的投入,三大养老

保险支柱有望获得更加均衡的发展。

产业需要更多支持

在一些专家看来要想解决中国养老问

题,除了国家对一些必要的人群和对象进行

摸底以外,还需要给予更多的政策支持,让更

多的民营资本进入其中,共同做好中国的养

老产业。

从以往来看,我国社会公众对于自担养

老责任的市场化养老保障方式接受度比较

低,居民特别是城镇职工更依赖于政府养老、

企业养老,而不愿意或者无能力自担更多的

养老责任。2012年美国战略和国际中心发

布的东南亚地区养老和退休报告显示,我国有

63%的居民认为退休养老要靠政府,仅有9%

的居民认为退休自己负责,4%的人认为退休

养老靠成年子女和其他家庭成员。

合众人寿保险有限公司董事长戴皓认为,养老行业需要政府支持,制定一些政策,让企业尤其是一些保险企业更好地参与进来,通过市场的方式解决养老难题。

“现在中国的养老问题躲不开绕不过,无法回避。比如现在的80后们,他们的父母已经60岁左右了。一个家庭将面临四个老人需要赡养,压力很大,随着消费观念改变和养老压力的到来,

将来机构养老必然会走向市场化,同时承担

起更多的社会职责。”

民政部相关负责人日前表示,民政部将

确定部分地区进行养老服务业综合改革试

点,力争在优惠政策方面再取得突破。同时民

政部将积极推进有条件的公办公养机构进行

市场化改革,对于新建的公办公养机构,原

则上实行公建民营,同时进一步推动民办公、

政府购买服务,营造公办公养机构和民办养

老机构公平竞争的氛围。

事实上,国务院在今年10月发布的《关

于促进健康服务业发展的若干意见》当中也提

到,把健康服务业的发展提升到国家战略层面,

力争到2020年健康服务业总规模达到8万亿

元以上,并大力发展医疗服务、健康养老服务、医

疗商业保险等,很显然,养老产业在我国已提升

至前所未有的地位。

财政部科学研究所所长贾康表示,我国需

要按照改革创新精神去理解应对探索中国养

老新模式的挑战,要调动所有的积极性特别

是民间的已经雄厚壮大起来的社会资金、企

业资本,以及越来越完善的公益机构、志愿者

组织,发挥各方的优势和特长,形成一个应对

我国老龄化新阶段、和世界文明发展相通,又

和中国特色对应的中国养老新模式。

事实上,国务院在今年10月发布的《关

于促进健康服务业发展的若干意见》当中也提

到,把健康服务业的发展提升到国家战略层面,

力争到2020年健康服务业总规模达到8万亿

元以上,并大力发展医疗服务、健康养老服务、医

疗商业保险等,很显然,养老产业在我国已提升

至前所未有的地位。

<p