

老龄化视角下养老金融的发展方向研究

关 翔

山东颐养健康集团服务保障有限公司, 中国·山东 济南 250000

【摘 要】伴随我国人口老龄化进程的加快,传统养老模式面临诸多挑战。养老金融作为应对老龄化社会的重要手段,在优化养老资源配置、满足老年人多元化需求方面发挥着关键作用。本文基于老龄化视角,分析了养老金融发展的主要方向,包括完善多层次养老保险体系、推动养老资产证券化、加快养老金融数字化转型等。同时,文章剖析了当前养老金融发展面临的挑战,并提出了创新养老金融产品设计、强化风险管控、提升服务普惠性、促进业财融合与信息化建设等应对策略。通过推动养老金融的健康发展,可有效应对人口老龄化带来的养老压力,为老年人提供更加优质、便捷的养老服务。

【关键词】老龄化; 养老金融; 多层次养老保险; 资产证券化; 数字化转型

引言:

随着医疗水平的提升和人均寿命的延长,我国正在迈向老龄化阶段。据预测,我国老年人口占比将持续上升,这对传统的以家庭为主的养老模式带来巨大压力。为应对人口老龄化的挑战,亟需发展多元化、专业化的养老服务体系,而养老金融则在其中扮演着至关重要的角色。通过创新金融工具,优化资源配置,养老金融有望成为支持养老产业发展、提升养老服务质量的重要引擎。本文将立足老龄化背景,探讨养老金融的发展方向、面临的挑战及破解之策,以期为实现养老服务高质量发展提供有益参考。

1 老龄化视角下养老金融发展的主要方向

1.1 完善多层次养老保险体系,优化养老金融产品结构

构建多层次养老保险体系是应对人口老龄化的重要举措。当前,我国养老保险体系主要包括基本养老保险、企业年金和个人储蓄性养老保险三大支柱。然而,受制于覆盖面窄、筹资压力大等因素,现有养老保险体系难以满足日益增长的养老需求。未来应着力推动基本养老保险全覆盖,鼓励发展企业年金与个人养老金,形成公共养老、企业养老和个人养老相结合的多层次养老保险体系。同时,养老金融机构应根据不同人群的风险偏好和收益需求,优化养老金融产品结构,提供风险等级和期限匹配的养老理财产品,满足多元化养老资产配置需求^[1]。

1.2 推动养老资产证券化,拓宽养老产业融资渠道

养老资产证券化是盘活存量养老资产、拓宽养老产业融资渠道的重要手段。一方面,通过对养老地产、养老社区等存量养老资产进行证券化,可有效释放资产价值,提升养老

服务机构运营效率;另一方面,发行养老资产支持证券等创新型金融工具,有助于吸引社会资本参与养老产业投资,缓解养老机构“建设难、融资难”等问题。未来应进一步完善养老资产证券化相关政策法规,加强市场培育和风险管理,推动养老资产证券化规模化、常态化发展,为养老产业提供可持续的融资支持。

1.3 加快养老金融数字化转型,提升服务效率与体验

顺应数字经济发展浪潮,加快推进养老金融数字化转型,是提升金融服务效率、优化客户体验的必由之路。运用大数据、人工智能等新兴技术手段,可显著提升养老金融产品的精准度和个性化水平。例如,基于客户画像和行为分析,实现智能投顾、个性化理财等服务场景,为客户量身定制养老金融解决方案。同时,通过区块链技术建立养老金融信息互联互通机制,促进多方数据共享,提升风险管控水平。积极发展线上养老社区、智慧健康监测等创新应用,为老年客户提供更加便捷的养老服务^[2]。未来,养老金融机构应加大数字化转型力度,推动线上线下融合发展,打造覆盖全生命周期的智慧化养老金融服务体系。

2 当前老龄化视角下养老金融发展面临的挑战

2.1 养老金融产品供给与公信力不足,难以满足多元化需求

目前,我国养老金融产品种类单一,以银行存款、理财产品为主,养老保险、养老信托等创新产品发展滞后,难以满足老年人群多样化的风险保障和财富管理需求。同时,受制于养老金融市场发育不足,现有产品存在收益率低、流动性差、透明度不够等问题,产品说明晦涩难懂,运作机制不够

透明,难以获得老年群体的信任。养老金融产品供给和公信力的双重不足,一方面制约了养老资产的保值增值,另一方面也限制了养老服务消费需求的释放。亟需加快养老金融产品创新,在丰富产品类型和风险等级的同时,着力提升产品透明度,设计出老年人看得懂、信得过、管得住的产品,满足不同收入阶层、不同风险偏好的养老需求。

2.2 养老金融风险管理机制不完善,长期资金运作面临挑战

养老金融产品具有期限长、规模大等特点,对资产配置和风险管控能力提出了更高要求。目前,我国养老金融风险管理体系机制尚不健全,养老资金投资运营面临诸多制度性障碍。一方面,养老金融市场准入门槛高,专业化的养老金融机构数量有限,缺乏市场化竞争;另一方面,在投资范围、风险准备金提取等方面存在诸多限制,制约了养老金融产品的多元化发展。同时,部分养老金融机构风险意识淡薄,风控手段落后,风险管理不到位,在应对市场波动、信用违约等风险事件时缺乏有力抓手。因此应进一步强化养老金融风险管控,优化资金运作机制,提升长期资产配置和风险对冲能力^[3]。

2.3 养老金融服务覆盖面有限,普惠性和可及性不足

我国养老金融服务的覆盖面和可及性有待提,城乡、区域发展不平衡,农村和欠发达地区养老金融供给严重不足,广大农村老年人享受专业化养老金融服务的机会较少。部分养老金融机构重资产管理、轻服务营销,忽视了养老金融的社会责任,服务网点布局不合理,偏离了普惠养老的宗旨。养老金融服务覆盖不均衡,一定程度上加剧了养老服务资源配置的失衡,制约了养老事业的可持续发展。未来应采取差异化策略,加大对欠发达地区的支持力度,完善普惠养老金融服务体系,让更多老年人共享金融发展成果。

2.4 养老金融信息化建设滞后,数据整合与应用存在障碍

尽管近年来金融科技发展迅猛,但养老金融领域信息化建设相对滞后。多数养老金融机构信息系统老旧,数据标准不统一,不同业务条线、不同部门间数据壁垒严重,数据整合与共享面临诸多技术和机制障碍。数据“孤岛”现象突出,宝贵的客户信息、交易数据未能有效利用,难以形成信息优势和数据驱动的业务闭环。同时,大数据、人工智能等数字技术在养老领域应用不足,基于大数据的客户画像、风险预警、产品定价等智能化应用有限,数字化获客、数字化服务

等方面存在短板。养老金融信息化水平亟待提升,以更好地满足客户需求,提升风险管控和经营管理能力。

3 推动老龄化视角下养老金融健康发展的应用策略

3.1 创新养老金融产品设计,满足多层次养老需求

在老龄化日益加剧的背景下,推动养老金融健康发展的首要任务是加快养老金融产品和服务创新步伐,以满足老年群体日益多元化的养老需求。针对不同年龄段、不同风险偏好的老年客户,精准开发差异化的养老理财产品至关重要。养老金融机构应充分考虑老年人的实际需求,提供风险等级、期限结构匹配的养老金融组合,确保产品设计简单透明,运作机制清晰可控,让老年人看得懂、信得过、管得住,帮助他们实现养老资产的长期保值增值。同时,积极发展长期护理保险、住房反向抵押贷款等创新性养老金融工具也十分必要。这些工具可以盘活老年人闲置住房等固定资产,缓解老年群体面临的养老支付压力。此外,养老金融机构还应加强与养老社区、老年大学等涉老机构的战略合作,借助场景化营销手段,为老年客户提供个性化、定制化的金融服务^[4]。在产品设计过程中,要着重提升产品的公信力和透明度,增强信息披露的及时性和可读性,使产品说明通俗易懂,运作过程公开透明,切实保障老年人的知情权和监督权。通过持续优化产品结构,创新服务方式,增强产品的安全性、收益性和灵活性,养老金融有望更好地契合老年群体需求,真正推动养老金融行业的可持续发展,成为助推养老产业发展的强大引擎。

3.2 强化养老金融风险管控,确保资金安全与稳健增值

在养老金融领域,风险管理是一项长期而艰巨的任务,需要从各个环节入手,全面加强风险防控体系建设,不断提升长期资产配置和风险管理能力。首先,健全养老金融市场准入和退出机制十分关键。引入市场化竞争和优胜劣汰机制,可以倒逼养老金融机构加强内控建设,提高专业化水平。其次,完善养老金融产品标准体系,统一信息披露规范,加强对金融机构产品开发与销售行为的监管,对于切实保护投资者权益具有重要意义。再次,建立健全养老金融风险准备金制度,定期开展压力测试,完善流动性风险管理机制,是确保养老金安全运行的有力保障。最后,还应鼓励养老基金投资者分散投资,合理配置权益类资产,在严控风险的前提下提高长期投资收益率,实现养老金保值增值。通过健全法规制度,强化风险管控,提高投资管理水平,定能为养老金融市场

长期稳健运行奠定坚实基础。此外,还要高度重视养老金融风险的系统性和传导性,加强养老金融风险的统筹管理和协同防控。要建立健全养老金融风险预警和应急处置机制,提升风险识别和化解能力。只有全面加强养老金融风险防控体系建设,提升风险管理能力,才能确保养老资金的安全运行和稳健增值,维护广大老年人的切身利益。

3.3提升养老金融服务普惠性,扩大覆盖面和可及性

推进养老金融普惠发展是缓解区域养老压力,促进养老公平的必由之路。未来推动养老金融发展,应坚持以人民为中心的发展理念,针对不同地区、不同群体采取差异化的普惠养老金融策略。对于欠发达地区而言,加大政策倾斜力度至关重要。在人才引进、税收优惠、风险补偿等方面给予重点支持,完善农村养老保险制度,方能有效提高农村老年人口的养老金融覆盖率。对于低收入老年群体,大力发展政府支持的养老金融项目势在必行。简化服务流程,降低准入门槛,让更多困难老年群众享受到优惠、便捷的养老金融服务。对于老龄人口较为集中的社区,加快布局社区养老金融服务网点十分必要。同时,积极开展养老金融知识普及活动,提高居民养老规划意识,引导形成“积极养老”的社会氛围。通过政府引导、市场主导、社会参与,定能逐步实现养老金融服务均等化,让广大老年群众共享发展成果。此外,还要加强养老金融基础设施建设,优化养老金融服务网络布局,提高养老金融服务的可及性和便捷性。要创新养老金融服务模式,发展线上线下相结合的服务渠道,满足老年人多样化的金融需求。只有不断提升养老金融服务的普惠性,扩大覆盖面和可及性,才能真正实现养老金融的包容性发展,更好地满足不同地区、不同群体老年人的养老金融需求^[5]。

3.4加快养老金融科技应用,促进业财融合与信息化建设

随着金融科技的快速发展,加快推进养老领域的科技应用已成为把握市场机遇、提升核心竞争力的关键举措。养老金融机构应积极引入大数据、人工智能、区块链等前沿技术,重塑业务流程,创新服务模式,推动业务与财务、线上与线下的深度融合。一方面,运用大数据技术搭建用户画像体系,实现客户精准画像、特征提取与需求预测,为老年客户提供个性化、智能化的养老金融服务至关重要。另一方面,运用区块链技术构建可信的信息共享机制,加强各参与

主体间的数据互联互通,打破信息孤岛,实现风险信息共享,对于提高风险管控水平具有积极意义。再者,建立健全金融科技人才培养机制,加强与高校、科研机构的产学研合作,完善科技激励政策,是提升自主创新能力的根本保证。通过加速养老金融与前沿科技的融合,推动形成科技赋能、创新驱动、协同发展的良性生态,定能为应对老龄化挑战、提升养老服务质量提供强大动能。同时,还要注重加强数据安全治理,提高网络安全防护能力。要加快推进养老金融信息系统建设,优化系统架构,提升系统运行效率和安全性。此外,还要探索“互联网+”养老金融服务新模式,利用移动互联网、云计算等新技术,拓展服务渠道,提升客户体验。只有加快推进养老金融数字化转型,促进业务、财务与信息系统的深度融合,才能不断提升养老金融服务效率和质量,为广大老年人提供更加智能化、个性化的金融服务。

结语:

养老金融作为应对人口老龄化的重要手段,未来发展方向应聚焦于完善多层次养老保险体系、推动养老资产证券化和加快数字化转型。面对产品供给不足、风险管理机制不完善、服务覆盖面有限等挑战,需要创新产品设计、强化风险管控、提升服务普惠性和加快科技应用。通过持续优化养老金融生态,不断提升产品和服务质量,将有助于缓解养老压力,满足老年人多元化需求,为实现养老服务高质量发展提供有力支撑。

参考文献:

- [1] 张琳喻,张燃.老龄化视角下养老金融的发展方向研究[J].中国商论,2024,33(18):129-132.
- [2] 马厚允.产业集群视角下养老金融发展探究[J].商业观察,2023,9(13):65-68+72.
- [3] 娄飞鹏.供给侧视角下养老金融发展策略[J].当代金融家,2021(07):108-110.
- [4] 方津玮.老龄化背景下养老金融供给侧与需求侧风险分析[J].市场周刊,2021,34(06):136-138.
- [5] 刘廷吉,年莹,陈怡凡.公共服务视角下河北省养老金融服务的市场前景和潜力研究[J].广西质量监督导报,2021(01):18-19.