

# 养老金融发展明确“规划图”助力银发经济

新华社记者 任军 吴雨 桑彤

养老金融事关大家的养老“钱袋子”，是老年颐养的“硬支柱”。近日，九部门发文明确了养老金融发展的“规划图”，助力中国养老事业，服务银发经济高质量发展。“规划图”指明了哪些着力点？如何更好满足养老需求、守护夕阳红？

## 加力布局

### 养老金融迎发展机遇

12月16日，中信银行宣布与中国老龄协会在京签署新一轮战略合作协议，其中一项内容是：组织老年人养老金融需求调查。

这是金融机构加速挖掘养老金融业务增长点的一个缩影。

如何满足不同阶段、不同人群的养老金融需求？怎样拓宽银发经济融资渠道？近日中国人民银行等九部门发布《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》，从支持不同人群养老金融需求、拓宽银发经济融资渠道、健全金融保障体系、夯实金融服务基础、构建长效机制等五方面提出16项重点举措。

“意见明确了养老金融发展的‘规划图’和着力点。”西南财经大学中国保险发展研究中心主任助理完颜瑞云说，近年来，老年群体日益增长的消费需求，带动银发经济快速发展，也产生了较大的金融需求。作为“五篇大文章”之一的养老金融，正逐渐成为金融机构新的业务增长点。

工行组建养老金融部，明确推动养老金融发展的行动方案；农行推出“农银养老”服务品牌，组建银发客群专属服务团队；中行成立养老金融中心，全面布局养老金融、养老个人金融、养老产业金融等领域；建行成立养老金融领导小组，打造“住房租赁+养老”的特色发展道路……面对养老金融这篇大文章，越来越多金融机构着手布局，组建专门机构，制定明确目标。

“我国养老金融已经进入重要的发展机遇期。养老金融大发展正当其时，潜力巨大、空间广阔。”平安养老保险董事长甘为民说。

## 紧扣需求

### 金融支持养老产业方向更明确

在金融助力下，养老产业迎来更广阔的发展空间，“夕阳事业”正快速崛起为“朝阳产业”。

在福建石狮，美佳爽(中国)有限公司新扩建的成人纸尿裤生产线正有条不紊地运转着。“有了充足的资金护航，我们对‘养老产业’



牌室内活动。老人们在天津西青区第一养老院的棋

赛道更有信心了。”企业财务总监蔡方弟告诉记者，去年建行为企业提供了固定资产贷款，今年11月又发放了符合普惠养老专项再贷款支持条件的流动资金贷款，有力支持企业拓展老年人卫生用品市场。

建行石狮分行公司业务部总经理林大力告诉记者，今年4月，普惠养老专项再贷款从五省试点扩至全国，越来越多的老年产品制造企业得到支持，还有很多公益型、普惠型的养老服务机构也从中受益。对于符合要求的贷款，中国人民银行可按贷款本金的100%予以低成本资金支持，大大降低养老领域的融资成本。

有机构测算，我国银发经济规模在7万亿元左右，到2035年有望达到30万亿元左右。此次意见紧扣老年人的需求，金融支持银发经济的方向得到进一步明确——

一些城里的老年人喜欢“下乡养老”，享受田园乐趣。意见提出支持乡村旅居式养老服务，从而让更多乡村接住“银发流量”。

一些老人腿脚不太灵活，需要对其生活空间进行适老化改造。意见明确加大对老年

用品和服务供给、养老基础设施建设和适老化改造、智能助老设备设计研发等信贷支持。

银发经济涉及面广、产业链长、业态多元，多地加快布局银发经济产业园区。意见鼓励金融机构为银发经济产业园区企业提供融资融智服务……

除了信贷等间接融资，意见提出加大银发经济直接融资支持力度，拓展多元化资金来源渠道。兴业研究公司金融部高级研究员唐澄澄说，意见为金融机构在直接融资以及间接融资领域支持养老产业发展提出了更高要求，也为养老产业相关金融产品的创新发展带来机遇。

## 补齐短板

### 构建养老金融发展长效机制

根据意见，到2028年，我国养老金融体系基本建立。面对尚处于起步阶段的养老金融市场，金融机构在产品研发创新、养老财务规划、投顾能力等方面，仍有不少短板要补。

自12月15日起，个人养老金制度从36个先

行城市(地区)推开至全国。这意味着个人养老金制度发展迈出重要一步，也使得金融机构加紧推进个人养老金相关金融产品扩容工作。

“个人养老金在全国推开之后，金融机构迎来政策机遇期。商业银行、基金公司、保险公司等金融机构正发挥各自专长，创新产品服务，满足客户个性化深层次需求。”兴业银行上海分行零售金融部副总经理孙黎斌说。

在构建养老金融发展长效机制方面，此次意见提出一系列举措：运用普惠养老专项再贷款引导金融机构扩大养老领域信贷投放，加强对相关产品的监管，落实好养老金融相关税收优惠政策等。

“做好养老金融大文章，需要庞大的数据基础，准确反映金融支持情况，监测养老金融政策效果评估。”完颜瑞云说，目前相关部门正建立养老金融工作落实机制，加强部门协作与信息分享，有助于进一步解决银发经济融资的痛点难点，加速推动养老金融各项政策落地见效。(新华社北京12月24日电)

“家境贫寒的弟弟辍学卖苹果供哥哥上大学”“被亲生父母抛弃的农村女孩跟着养母艰难生活”“外地女摊主摆摊被本地人欺负无法做生意”……你是否刷到过类似视频，并为之心酸、难过、气愤？然而，这些都是有“演员”、有“剧本”的虚假摆拍视频。记者调查发现，网络平台上，虚假摆拍视频屡见不鲜，频频引发争议。一些“自媒体”账号通过制造假事件、捏造假人设来博眼球、收割流量；造假视频的背后，往往有分工明确的运作团队。

## 虚假摆拍视频为何屡禁不止？

新华社记者 李欢 王楚焱

### 假事件、假故事、假人设

“直播骚扰女游客”“抱患病孩子送外卖”……近期，多起虚假摆拍视频在网上引起广泛关注，相关案件已被公安机关查处。

记者调查发现，有些摆拍视频刻意制造家庭和社会矛盾，通过假冲突、假事件，吸引流量。

最近，一名千万粉丝网红被公安机关处以行政拘留10日处罚。经查，该网红雇佣女子充当“被骚扰的女游客”，在直播现场假装偶遇，摆拍虚假、低俗视频。此前，“收费站旁，两男子将一男子绑架上车”“一女子野外直播遭两名男子控制剃光头后下落不明”等传播较为广泛的视频，也均被证实为相关人员自导自演，虚假摆拍。

有些摆拍视频通过捏造假人设、编造假故事“卖惨”，博取关注。

12月初，公安部网安局通报一起“假扮骑手卖惨牟利”典型案例，网民“小松”假扮成独自带娃的外卖骑手和女儿一起送外卖。“最后一单结束了，我俩今天一共跑了43单……不小心给孩子脸还磕到了，还疼不疼了姑娘告诉爸爸。”

这条摆拍视频点赞量40多万，不少网友在评论区表达关心。但实际上，“小松”并非外卖骑手，也不是单亲爸爸。凭借百余条虚假摆拍视频，“小松”积累了40多万粉丝。

冒充外卖骑手摆拍视频并非个例。记者从美团获悉，自去年以来，美团已通过诉讼、向公安机关报案等方式处置数十起虚假摆拍案件。

还有的摆拍视频虚构悲惨身世和故事。

今年3月宣判的“凉山孟阳”“凉山阿泽”案件中，相关人员通过打造“贫苦大山女孩”虚假人设，编造辍学在家照顾弟妹等故事，摆拍“卖惨”视频。

截至9月，全国公安机关网安部门已办理网络谣言类案件27万余起，依法查处造谣传谣网民31万余人，依法关停违法违规账号199万余个。

### 造假多有团队运作

虚假摆拍视频屡禁不止，背后有利益驱动的因素。

中国人民大学新闻学院副教授董晨宇指出，无底线摆拍往往能迅速吸引公众注意，短期内带来高点击率和流量，进而转化为广告收入、商业合作等利益。一些网络博主将此视为引流变现的捷径。

记者注意到，已查处的相关案件中，很多博主采用的正是“摆拍炒作—吸引眼球—圈粉涨粉—直播带货”这一套路。“凉山孟阳”先在网络平台上发布虚假摆拍视频吸粉，粉丝量突破10万后开始直播带货，非法牟利超1000万元。“小松”等人也是在积累一定粉丝量后，通过直播带货取得收益。

那么，虚假摆拍视频是怎样生产出来的？广西钦州市公安局网络安全保卫支队支队长林举龙告诉记者，结合各地查处的案件发现，虚假摆拍视频背后大多是团队化运作，打造人设、编造剧本、拍摄制作等分工明确。

打造什么假人设，往往由流量决定。广西今年9月份查处的假扮外卖员吸粉引流案件中，当事人王某某“眼红”外卖骑手人设流量高，便

假扮骑手拍摄短视频，不到3个月的时间里，摆拍发布了71个虚假视频，播放量超1000万次。

“一些博主背后的团队或机构会帮助其打造人设，很多是‘卖惨’、博同情，什么人设火，就立什么人设。”林举龙说。

各类“抓马”剧本，可以购买或者按需定制。记者在网购平台发现，不少店铺售卖情感、励志、农村等类别的视频剧本，最便宜的1万个剧本打包出售66元。有的店铺还可以根据需求代写、定制，宣称“对标指定账号”。

一名网红经纪运作机构(MCN机构)运营总监透露，机构通常有专门负责脚本和拍摄的编剧、编导，哪些内容能引流，他们就写什么。“有时候一个视频火了，你会看到网上出现一堆相似的，很明显是摆拍。有的视频根本不打‘虚构演绎’标识，就是想让人以为是真实的。”该运营总监说。

有“自媒体”博主表示，虚假摆拍视频的成本并不高。以现在很火的外卖骑手视频为例，想要“起号”的话，买套骑手衣服，拿现成的剧本，手机拍摄就行。

### 加强全链条打击

“虚假摆拍视频屡屡发生，已成网络公害。”钦州市公安局网络安全保卫支队一大队大队长李远卿说，虚假摆拍视频不仅传递错误信息和观念，部分还涉嫌造谣传谣，严重扰乱网络空间秩序和社会秩序。

今年以来，公安部继续组织全国公安机关开展打击整治网络谣言专项行动，对“自媒体”运营人员摆拍造谣等利用网络谣言吸粉引流、非法牟利等行为进行整治。今年4月，

中央网信办在全国范围内开展为期两个月的“清朗·整治‘自媒体’无底线博流量”专项行动，自导自演式造假是整治重点之一。

中国政法大学副教授、北京市电子商务法治研究会副会长朱巍表示，虚假摆拍视频已形成一条灰色产业链，建议相关部门形成合力，加强上下游全链条打击，从严惩处相关“自媒体”账号及其背后的MCN机构。

“有时候拍摄地和发布地不是一个地方，异地监管存在滞后性，相关标准并不统一。”林举龙说，各地公安、网信等部门可以加强信息共享，联动执法，避免因属地执法限制而给虚假摆拍违法行为留有生存空间。

根据中央网信办发布的《关于加强“自媒体”管理的通知》，发布含有虚构情节、剧情演绎的内容，网站平台应当要求其以显著方式标记虚构或演绎标签。记者注意到，目前，多个短视频平台已上线相关标识功能，但一些视频在发布时并未严格遵守。

重庆大学新闻学院讲师张世超认为，平台应通过升级技术手段等方式加强内容审核和监测，对违规账号和MCN机构严格实行黑名单制度和分级处罚。同时，可以进一步优化算法推荐机制，加强平台人工运营把关，加大对优质内容的人工筛选力度并赋予较高推荐权重，推动流量分配更加合理。

“对‘自媒体’创作者需加强引导和培训，提高其从业素养。”董晨宇说。

李远卿提醒，广大网民也需要提高辨别能力，不盲目跟风、被虚假内容所误导，对虚假摆拍视频说“不”，积极举报虚假不良信息。(新华社南宁12月24日电)