

“互联网+”背景下的养老金融创新研究

——以红叶养老金融为例

王保坤

(安徽财经大学 金融学院 安徽 蚌埠 233000)

[摘要] 随着我国老龄化形势日益严峻,社会基本养老保险已经难以承担日益增长的养老保障需求的压力,完善多层次、多支柱的养老金融体系已到达了关键时期。在养老金融发展的过程中,如何利用互联网来解决在养老体系中存在的痛点,通过互联网思维和技术创新,为解决当前养老问题提供更好的思路和方案,是一年以来对互联网养老金融创新研究的重点所在。在此背景下,天弘基金作为国内养老金融的先行者,与兴业银行共同推出“红叶”养老金融服务,充分发挥自身在互联网金融领域的独特优势,并积极参与到我国第三支柱养老金的发展中。

[关键词] 互联网养老金融;老龄化;养老服务;创新

一、引言

随着经济的快速发展,人口老龄化的趋势愈来愈严重,传统的社会养老保险显得越来越力不从心。近年来,随着互联网的广泛普及应用和养老金融的兴起,“互联网+”养老金融的新型养老模式应运而生。政府多次出台与养老服务相关的政策,如2015出台的《关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》中明确“互联网+”行动计划,推动互联网与传统产业融合,培育发展新兴产业。以及在“十三五”规划(2016-2020年)中提出的健全养老服务体系方面发展目标。互联网养老金融将互联网、养老保险、金融发展有机结合在一起,通过政府支持、社会参与、金融机构承办的运作方式,借助互联网平台和金融发展的支撑为老年人提供以资产保值增值,养老资产有效配置,退休后的生活质量有保障等为主要内容的养老保险服务。

二、红叶养老金融发展背景与现状

(一) 红叶养老金融发展的背景

1. 人口老龄化形势严峻

自20世纪90年代以来,我国老龄化进程加快。截止2018年,我国60岁及以上老年人数量到达2.22亿,占总人口比重的16.1%,远远超过了国际老龄化社会标准。与发达国家相比,我国进入老龄化社会的周期特别短,因此面临的问题也越发严峻。专家预测到2050年,60岁及以上老年人数量将超过4亿,占总人口的比例将近30%。人口老龄化日益加重的事实使得国家和社会对养老问题格外关心,而如何高质量地养老也成为了全社会重点关注的问题。

2. 互联网新兴产业快速发展

当前,互联网信息技术不断革新突破,信息化、数据化、智能化深入发展,互联网产业发展转型已成为大势所趋。据2019年6月发布的第44次《中国互联网络发展状况报告统计》显示,截止2019年6月,我国网民数量达8.54亿,比2018年底增长2598万;购物用户规模达6.39亿,较2018年底增长2871万;网络支付用户规模达6.33亿,较2018年底增长3265万。互联网普及率达到61.2%,互联网与行业的融合程度继续加深,以互联网为核心的产业体系正在逐步构建。

3. 金融发展日益成熟化、完善化、法制化

我国金融领域的发展不断深化,金融结构不断完善,发展速度和规模也在不断成长。与此同时,金融市场体系多层次、多样化越来越显著,金融市场改善微观经济、促进宏观经济的作用日益明显。金融业在国民经济中的地位不断上升,金融发展直接关系到经济发展和社会稳定。并且,金融法制化建设取得很大的成效,金融法律框架已经形成,银行及相关法规已经逐步完善。

(二) 红叶养老金融发展现状。

红叶养老金融是2018年3月由兴业银行和天弘基金联手推出的国内首个养老金融服务品牌。以“应对人口老龄化的金融探

索”为主题,重点在于打造汇集互联网成效的养老金融综合服务体系。在2012年时,兴业银行就推出了我国第一个面向老年消费群体的养老金融服务方案“安愉人生”,这是国内较早对养老金融业务展开专业化运营探索的商业银行,目前其专属服务的老年客户群体已经超过150万人;天弘基金是我国少有的具有互联网基础的创新型基金公司,其擅长运用大数据、云计算等互联网技术来促进养老服务产品推陈出新。

三、互联网养老金融趋势分析

(一) 互联网养老金融——红叶养老金融swot态势分析

表一 互联网养老金融——红叶养老金融模式SWOT矩阵

(S) 优势	(W) 劣势
1. 方便快捷,适应社会发展趋势 2. 满足老年人个性化需求 3. 具有更强的针对性	1. 偏向科技,普及率不高 2. 宣传力度不够,传统模式仍占主流
(O) 机会	(T) 威胁
1. 顺应互联网时代潮流 2. 部分老年人已经接触了解 3. 现代化养老方式适应性更强	1. 网络技术安全问题 2. 两端信息不对称 3. 存在客户个人信息泄露风险

(二) 红叶养老金融在互联网养老金融方面的实现路径

1. 互联网与养老金融的触点路径分析

互联网与养老金融的触点,指的是互联网和养老金融两个产业间共生共融、的联结点。互联网能够通过信息、数据和技术联系虚拟实体、打破时空界限,实现资源共享、实时交互,有效降低交易成本,同时提倡个性化需求,具有很强的产业渗透力。红叶养老金融是为满足老年人日益增长的养老需求所产生的金融服务产品,有效弥补了目前养老金融产品单一、服务质量难以保证、灵活性差等问题。从天弘基金的角度来看,与兴业银行的融合,利用自身的互联网优势,无疑是开拓了一个潜力巨大的发展空间;从兴业银行的角度来看,与天弘基金的融合,能够充分利用其在互联网数据处理、信息交换等方面的优势,对解决信息交互不畅通、资源配置不合理等问题有很大帮助。双方的融合可以提升彼此的产品附加值,拓宽产业领域,从而达到合作共赢。

2. 互联网与养老金融服务融合的机制路径分析

市场需求的驱动、政策的拉动以及经济利益的推动都在促使着互联网与养老金融服务产业的融合。随着老龄化的不断深入,养老需求表现出多样化的特点,这推动市场必须推出满足老年人养老需求的个性化产品。同时国家也颁布了一系列推动互联网与养老金融服务融合的政策建议,例如,2015年颁布的《国务院关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》,2017年颁发的《智慧健康养老产业发展行动计划(2017-2020年)》中,都明确体现了国家对互联网与养老金融服务融合大力支持的态度,并提供了良好的发展环境。红叶养老金融在此背景下应运而生。互联网与养老金融服务的融合是市场需求、产业环境、企业利益、技术创新等要素的综合作用结果。

3. 互联网与养老金融产业的融合过程路径分析

产业融合首先会导致原有的产业之间关系有所改变,使产业界限模糊化甚至重划。互联网与养老金融产业的融合是以市场需求为主的,主要经历了三个阶段:第一阶段,互联网与养老金融各自有着明确的产业范围,双方面向不同的消费者和市场,提供不同性质的产品和服务,两个产业之间并不存在相关性;第二阶段,互联网与养老金融产业在市场需求的作用下,某些有前瞻性的企业,能够及时发现产业之间存在的缺口,利用技术创新打破原有产业的界限,开始渗透到对方的产业活动中去,产业之间开始融合;第三阶段,互联网与养老金融产业的产品或技术出现了相关性,市场需求开始显现,经过整合、创新与重组,形成了全新的产品链、价值链和业务链,真正实现了互联网与养老金融的融合发展。

四、互联网养老金融发展建议

(一) 加强互联网养老金融发展的政策支持

加大税收优惠力度,税后优惠可以降低个人养老账户参与者的成本,提高其收益水平,进而影响其消费投资决策,从而推动以互联网养老金融为代表的“第三支柱”的发展。扩大税延范围,扩大个人税收递延型养老保险试点范围,尽快推广至全国,进一步完善多层次的养老保险体系。

(二) 调整养老金融体系结构,给予互联网养老金融更大的发展空间

随着老龄化的不断加深,建立多元化多层次多支柱的养老保

障体系是大势所趋。目前我国养老三大“支柱”发展并不均衡,基本养老保险“一枝独大”,企业年金和职业年金发展迟滞,个人储蓄型养老保障制度尚未成型。因此,必须调整养老保障体系结构,为养老金融的发展提供更大的空间。持续稳定以社会基本养老保险为第一支柱的比重,大力发展以企业补充养老为主的第二支柱,着力发展以个人储蓄性养老为主的第三支柱。互联网养老金融作为第三支柱的未来,能在很大程度上填补第一、为支柱的不足,进一步完善我国养老保障体系。

(三) 加大互联网养老金融产品创新力度,开拓互联网养老金融发展新渠道

丰富互联网养老金融产品种类,“第三支柱”覆盖的范围不应仅限于商业保险产品,还应包括新型互联网基金产品等其他适合的金融产品。充分发挥基金等金融产品优势,有针对性地开发产品,提高市场创造新型产品的积极性。同时,拓宽投资渠道和销售渠道,发掘互联网养老金融新发展渠道。

参考文献

- [1] 吕心如, 欧牧山, 杨倩, 朱嘉妍, 刘婷. “互联网+养老”服务平台研究[J]. 合作经济与科技, 2019(22): 174-175.
- [2] 姜飞鹏. 发展养老金融的国际实践与启示[J]. 西南金融, 2019(08): 80-88.
- [3] 王嘉怡. 老龄化背景下养老金融发展问题研究[J]. 时代金融, 2019(20): 15-16+36.

(上接第404页)

先的管理理念。对于人性化管理方面,我们需要从制度上着手去解决好学生干部的后顾之忧,服务学生干部,要急学生之所急,思学生之所思,这样才能保持学生干部的工作热情。

学生干部积极参与学生工作的动机很明确:(1)通过工作锻炼自己,提升能力;(2)积累人脉关系,为就业和深造打基础。(3)在校期间,希望通过工作实现人生价值。而基于这三点,我们要从人性化的角度出发才解决根本性的问题。

在提升能力方面,首先要搭建学生干部素质(能力)拓展平台建设,分层次进行学生干部培训,握工作的技巧和方法。各层次学生干部再通过自己的思考和理解,形成自己的一套工作构想,并在工作中展开。然后是提供多方位、多层次的校内外实践机会,让学生干部在实际的工作中找到应对、解决问题的办法,并通过经验的积累完成自己能力的提升。这样,通过理论和实践的结合让学生干部掌握处理问题的方式,在实践中锻炼自己,提升工作水平。

在为就业和深造打基础方面,作为高校应该在完善学生干部选拔机制、学生干部管理制度和学生干部考核制度的前提下,给予优秀学生干部相应的优先权。(1)建立优秀学生干部个人档案,记录学生相关的学习、工作、专长等情况,为表现突出的学生干部给出详细的推荐路径。在在校期间,建立优秀学生干部

与推荐的长效联动机制,摒弃以往以个人印象为主的推荐模式。

(2)以政策做保障,落实优秀学生干部优先权的相关待遇,确保各个环节都能够支持优秀学生干部的推荐工作,保证推荐工作的公平、公正、公开,为优秀学生干部在就业和深造方面能够实实在得到相应的支持。

4. 结语

综上,新时期高校学生干部培养模式的构建与创新应着眼于学生干部们的现实需求,通过实践不断摸索总结,大胆放弃过去的一些做法,才能与时俱进地务于高校学生工作大局。也只有通过不断改革,切实保障学生干部利益,让他们全心全意的参与到学生工作中来,才能使整个高校学生干部培养模式适应不断发展的社会需要,满足学生干部的成长需要。

参考文献

- [1] 陈李斌, 王慧芳. 新时期高校学生干部培养方式的思考[J]. 中小企业管理与科技(下旬刊), 2016(6): 195-196.
- [2] 杨巍. 新形势下高校学生干部队伍建设的创新路径[J]. 中小企业管理与科技(下旬刊), 2018(11): 270-271.
- [3] 林虹静, 陈坚. 构建高校学生干部精致化培养模式的思考[J]. 新西部, 2017(7): 126-127.