

经济观察

多支柱养老金体系助力破解全球养老难题

中国证监会近日正式发布养老目标证券投资基金指引(试行),支持公募基金行业服务个人投资者养老投资。业界认为,这是中国政府推进养老金改革、完善养老体系的重要一步。

当今世界,人口老龄化已成为一个突出的社会问题。面对日益增大的养老金支付压力,多国政府已着手推动养老金市场化运作、构建多支柱养老保障体系。这些做法对中国破解养老难题具有借鉴意义。

全球养老金压力日益显著

放眼全球,养老金“入不敷出”的国家不在少数。在人口老龄化严重且社会福利高的欧洲国家,养老金问题尤其突出。

在德国,法定公共养老保险是主体,企业养老保险和私人养老保险是补充。为此,德国政府正试图扩大企业养老保险和私人养老保险在整个保险体系中的占比。

由于养老金缺口令政府倍感压力,从上世纪末开始,法国政府逐步对养老保险制度进行调整,不断提高法定退休年龄,降低养老金的给付标准。虽然近期法国养老金缺口有所缩小,但业内人士预

测,法国养老金赤字在2022年后将重回0.3%的水平。法国政府仍须致力于养老保险体系改革的长期布局。

作为典型的老齡化社会,比利时也面临养老金不足问题。比利时的养老金由公共养老金、职业养老金及个人养老金三大支柱构成。尽管养老体制相对完善,近年来也几经改革,但退休人员贫困问题仍日益凸显。

在亚洲,日本是养老金体系较为完善的国家。随着老龄化程度加剧,日本同样面临如何长期维持养老金体系的挑战。日本的“国民年金制度”正式建立于1961年,其保障水平一直维持一定水准。但“少子老龄化”现象加剧逐渐影响了这一体系的收支平衡。日本政府被迫于1994年把领取养老金的起始年龄推迟至65岁。

个人养老投入成趋势

由于单纯依靠政府财政已经无法较好地解决养老问题,不少国家开始积极探索养老金市场化运作。

在比利时,越来越多民众意识到养老不能全靠政府,趁早增加个人养老投入才是上策。同时,比利时人理想的养老保障构成是:公共保险占58%、职业

保险占19%、个人保险占23%。

比利时养老基金会主席菲利普·内茨表示,由于投资回报率较高,比利时养老基金越来越受欢迎。“过去30年,养老基金年回报率达到了6.5%,扣除通胀因素,年实际增长率达4.5%,十分可观。”内茨说。

在南美洲的阿根廷,近年来政府逐渐取消高福利的养老金制度,采用个人购买养老商业保险、补充缴纳养老金等方式进行市场化运作。

新加坡政府的养老金机制从属于中央公积金体系,其本质是强制储蓄计划。此外,新加坡财政部于2001年推出了名为“退休辅助计划”的自愿退休储蓄计划,鼓励该国民众把存款存入相关账户。

养老金投资需稳健

从多个国家的养老金投资经验中可以发现,养老金市场化运作不仅要注重投资的长期性和资产配置的健康性,也要适当考虑投资回报率,避免出现资产缩水。

澳大利亚养老金约为2.5万亿美元,是世界第四大养老金资产持有国,这与澳大利亚养老基金的成功运作不无关系。澳大利亚悉尼科技大学澳中

关系研究院副院长詹姆斯·劳伦森森对记者表示,设立养老基金是澳大利亚最成功的经济改革措施之一,促进了金融市场的进一步深化和成熟,也令家庭资产配置更加多元化。

据介绍,澳大利亚养老基金倾向于将投资分散在不同资产领域,同时兼顾长期稳健型和高风险、高回报型投资,近年来其投资收益率好于十年期债券。

受经济潜在增长率低、政府推行负利率等因素影响,日本政府养老基金的投资管理面临严峻挑战:若投资境内资产,可能面临经济前景黯淡、回报率过低的风险;若增加境外资产投资,可能面临巨大汇率风险。在此情况下,日本的分募养老基金投资组合一直比较保守单一,其投资对象多为债券。但这类谨慎投资不仅没能保障收益,还导致养老金资产大幅缩水。专家认为,日本养老金投资的教训也值得中国汲取和思考。

日本爱知大学国际中国学研究中心客座研究员李博表示,中国可尝试在严格风险评估机制的前提下管理好大类资产的配置范围和比例。长期来看,公募基金将成为中国个人投资养老的主力,提升整个普惠金融的影响力和覆盖面。

(据新华社)

理财帮手

警方提醒:大学生求职需防“培训贷”

警方提醒,一些培训机构向求职大学生推出“培训贷”,侵害学生相关权益,求职大学生需提高警惕。

“培训贷”是培训企业与信贷机构合作,由大学生以个人名义向信贷机构贷款作为“培训费”,“培训费”直接打入企业账户,大学生无需出钱就能接受“培训”。

公安厅相关负责人介绍说,骗子一般会在网上发布“招聘信息”,在面试过程中对求职大学生洗脑,以大学生就业难为借口诱导大学生接受培训。而对于没钱交培训费的学生,他们就介绍到贷款公司贷款。“骗到钱后他们进行简单培训,但根本提供不了长期稳定的工作。”

同时,“培训贷”机构的合同条款中,大都隐藏“霸王条款”。学生想要提前终止合约,往往需要承担违约责任,还面临高额违约金。这些贷款的利率与高利贷相当,但大学生对这些套路并不能很快识别,容易受骗,背负贷款产生的高额利息。

(据新华社)



春来农事忙

农民在江西省抚州市南丰县东坪乡的田间忙碌。(新华社记者 张英杰 摄)

今日关注

预算审查监督“牙齿”越来越硬了

十三届全国人大一次会议新闻中心昨天举行记者会,邀请十二届全国人大专门委员会和人大常委会相关负责人就“人大监督工作”问题回答中外记者提问。全国人大常委会预算工委副主任刘修文表示,要使财政预算和政策更好地服务于党和国家的中心工作,推动经济社会的持续健康发展,要进一步增强人大预算审查监督的针对性和有效性,推动政府依法行政和依法理财。

监督权是宪法和法律赋予全国人大常委会的一项重要职权。五年来,十二届全国人大及其常委会着力完善监督工作机制,加强对宪法法律实施和“一府两院”工作的监督;健全执法检查工作机制,把加强执法检查摆在监督工作突出位置;加强经济工作监督,推动贯彻落实

新发展理念,推动经济社会发展主要目标和重大任务顺利完成;加强司法工作监督,维护司法公正。五年来,全国人大及其常委会综合运用多种监督形式,推动在发展中保障和改善民生,取得了积极的成就和持续的进步。

预算审查监督是人大发挥监督作用的重要手段。审查批准预算和监督预算执行是宪法和法律赋予全国人大常委会及其常委会、地方各级人大及其常委会的重要职权。人大开展预决算审查监督不是与政府唱“对台戏”,不是故意找茬,而是要通过严格的监督来纠正偏差,从源头上监督政府及其部门的工作和行为,从源头上预防和遏制腐败,确保财政资金用在刀刃上。

十八大以来,全国人大常委会及其

预算工作委员会认真组织完成了加强人大预算决算审查监督、国有资产监督职能的改革任务。五年来,人大预算决算审查监督的机制在不断创新,审查监督的“牙齿”越来越硬,审查监督实效明显提升。

近日,中共中央办公厅发布《人大预算决算审查监督重点向支出预算和政策拓展的指导意见》,这是党中央加强人大预算决算审查监督职能的重要决策部署,是在新的历史条件下推动人民代表大会制度与时俱进、健全人大监督制度的一项重要举措。实施人大预算决算审查监督重点向支出预算和政策拓展,有利于强化政策对支出预算的指导和约束作用,使预算安排和政策更好地贯彻落实党中央重大方针政策和决策部署;有利于提高支

出预算编制质量和预算执行规范化水

平,实施全面规范、公开透明的预算制度;有利于加强对政府预算的全口径审查和全过程监管,更好发挥财政在国家治理中的基础和重要支柱作用,更好发挥人民代表大会制度支撑国家治理体系和治理能力的根本政治制度作用。不断推出创新举措,持续完善监督机制,也是加强人大预算决算审查监督工作的重要方面。我国已建立了预算审查前听取人大代表和社会各界意见建议的机制,通过广泛听取意见回应人民群众关切。全国31个省级人大实现了预算联网查询,全国人大预算联网监督系统(一期)也开始上线试运行。

目前,人大初步实现了对预算执行全

过程、实时的监督,还有诸多课题亟

待努力解决。在代表团审议预算过程中,有代表提出存在“预算看不懂”的问题。这个问题实际反映出,国务院及其有关部门需要进一步落实好预算法规定,使预算决算编制更加细化透明。这个问题也提醒人大需要加强自身建设,进一步加强机构、人员、法律以及代表的履职能力建设,进一步做好为代表的服务工作。

各级人大及其常委会要不断加强制度建设,按照预算审查监督重点向支出预算和政策拓展的要求,加大预算审查监督力度和实效。这样才能实现人大对政府全口径预算决算的审查和监督,真正管好人民的“钱袋子”,推动解决人民群众普遍关心的热点难点问题,使改革发展成果更多惠及全体人民,不断增强人民群众的获得感、幸福感。(樊大斌)

电商平台恶意竞争损害的还是消费者

报道说,携程旗下的去哪儿网子公司赫程网的13名员工在竞争对手网站恶意频繁下单,使服务满负荷,然后再恶意取消,由此大幅减少消费者在竞争对手网站订购到服务的机会。不仅如此,这些员工还用美团等网站的赔付规则,以到店无房为理由索要赔偿,骗赔高达45万余元……这种恶意竞争显然已经触犯了法律,赫程网13名犯罪嫌疑人已被警方抓捕。

上述案例,虽是一家电商平台对竞争对手的恶意所为,但最终损害的还是消费者的权益。恶意频繁下单,让消费者提供的服务虚设满负荷,然后再“放鸽子”恶意取消,这除了让消费者不能以具有竞争力的价格订购到产品和服务、削弱竞争对手的竞

争力以外,由此也使得市场竞争度下降,减少消费者的可选择性,变相逼迫消费者购买特定服务商的服务,使垄断者坐大,增加消费者购买产品和服务的付出。

从机票捆绑销售“默认”勾选出售保险,到在竞争对手网站恶意下单骗赔,这些损害消费者的招术都非以往那样一眼可辨,但其对消费者造成的危害却与以往面对面购买产品和服务所造成的危害一样大、甚至更大。当然,这其中的关键,就是这种不同招术所根据的相同价值的出发点,都是以陷消费者于不利之地来为自己增益的功利之心。

因此,在线上订购产品和服务,乃至调整要约和索赔善后都可在

况下,电商服务平台所依据的价值理念具有比以往更加重要的意义。在技术飞速发展的时代,一般而言,任何监管都要滞后于产品和服务的创新。将产品和服务创新的效益通过正当的市场竞争分享给消费者,利用创新将产品和服务的透明度提高,以减少产品和服务的提供者与消费者之间在技术和信息上的不对称,这是消费者认可、从而也是市场认可的价值理念。反之,以产品和服务方面的技术和信息的不对称,抬升监管难度,设置“默认”类的陷阱,甚至恶意所为触犯法律,这样的经营理念和企业价值观,在恶化市场环境的同时,也将使受害者入瓮自陷。

(吴广明)

消费者高价索赔,到底算不算敲诈勒索?

某向厂家索赔50万。之后,王某被一审法院认定犯敲诈勒索罪,判处有期徒刑3年,缓刑3年。王某上诉后,二审法院改判王某无罪。该案引出了一个持久性话题,即消费者过度维权、高价索赔有没有可能涉嫌敲诈勒索罪。

我们展开争论,其核心问题在于:若商家信誉受损,其原因是因为消费者告发,还是自己过错在先,对于消费者的权益与商家的商誉,司法保护究竟应该站在一个什么样的立场,进行怎样的利益平衡,无疑非常重要。

由于我国刑法对于敲诈勒索罪的条文表述仅有“敲诈勒索”四个字,这种概括式表述容易引起适用上的分歧。一般说来,认定是否构成敲诈勒索罪的关键点包括是否具有“非法占有”的目的(主观),以及实行威胁恐吓的手段(客

观)。如果行为人是为了获取自己权利范围内的财物,即使是使用了一定的胁迫手段,也不应认定为敲诈勒索罪。

根据我国《消费者权益保护法》规定,经营者提供商品或者服务有欺诈行为的,应当按照消费者的要求增加赔偿其受到的损失,增加赔偿的金额为消费者购买商品的价款或者接受服务的费用的3倍;增加赔偿的金额不足500元的,为500元。但这一规定仅对商家有约束力,对消费者没有约束力。也就是说,消费者可以超额索赔,但消费者可以要求赔偿多少,法律并没有作出限制。根据“法无禁止皆自由”的原理,消费者进行高价索赔当在其权利范围之内。至于说商家给不给赔,司法是否支持,则是另一回事。

在上述索赔案中,该男子作为消费者

的权利确实受到了侵害,其主观上希望给予有过错的商家以严厉的经济惩罚,加上法律没有限制赔偿数额,所以认定其具有非法占有的目的依据不足。如果仅仅因为索赔数额过大,就认为涉嫌敲诈勒索,那基于敲诈勒索罪对于数额起点要求本身就较低(1000元至3000元为起点),则大多数消费者索赔案都可能涉嫌敲诈勒索罪。这对于维护消费者权益显然十分不利。

在高价索赔事件中,消费者一般都会以曝光、投诉等方式来“威胁”经营者,以此令商家妥协。消费者的一方式是否属于胁迫恐吓呢?根据《消费者权益保护法》规定,消费者与经营者争议解决途径有协商和解、请求消费者协会或者其他调解组织调解、向有关部门投诉、提请仲裁、向人民法院起诉。消费者在与商家协商和解过程中,基于新闻本身的

监督功能,消费者提出向媒体曝光是法律赋予的监督权利,不能定性为胁迫或者恐吓。消费者求助于媒体本身并不违法,这种方式也不具备强制力,与敲诈勒索中的“胁迫”“恐吓”有着本质区别。如果商家真的认为索赔者的曝光行为侵犯其商业信誉,完全可以其他罪名控告消费者,但这与敲诈勒索犯罪已是两回事。

依法索赔是法治社会的一种正当权利,消费者对于商家而言本是弱者,消费者积极索赔、勇于索赔既是维护自身的合法权益,又有利于打击制裁侵权行为。单纯的高价索赔并不违法,往往也得不到相关民事的支持;如果索赔手段违法,则依法制裁就是。基于罪刑法定原则和刑法应有的内效和克制,不宜轻易对高价索赔者以敲诈勒索罪施以刑罚。(金泽刚)

直抒己见

山寨版“少儿赛”家长别当冤大头

中国国际青少年艺术节、中国国际青少年儿童艺术节、ICAA国际少儿书法大赛……花几百元或者数千元,就能参加这些针对青少年儿童举办的才艺比赛,甚至可以在境外参加总决赛。多年来,这类比赛层出不穷。记者调查发现,多个冠以“中国”、“国际”等头衔的青少年儿童才艺大赛,其主办方均为民政部曝光的“离岸社团”“山寨社团”“涉嫌非法社会组织”。现在家长对孩子素质的提高很重视,也会送孩子去各种培训班学习才艺,这都没有什么错,但前提是孩子有兴趣,要尊重孩子的意愿,不能将自己的要求强加于孩子身上。尤其在参加各种比赛前,要看清楚比赛的性质,千万别被忽悠了。(郭文斌)

帮妈妈们减少一些痛苦

调查显示,自然分娩过程中,有超过50%的产妇经历着重度疼痛,这成为她们今后不愿生二胎的原因之一,同时也导致了不少产妇宁愿选择剖宫产。分娩不是“受难”,进一步完善医疗服务供给,迫切需要加快推进麻醉事业的发展。建议从源头抓起,一方面加大麻醉知识普及力度,在大学本科设立麻醉学独立开课,增加医学生在麻醉科见习实习的时间,一方面有效提升行业吸引力,提高麻醉专业人员的待遇。另外,建议明确和规范分娩镇痛收费,同时将其纳入国家医保目录。多措并举,才能尽快补齐麻醉事业的短板,有效消除分娩必痛的担忧。(黄宇光)

该如何堵上“二胎”时代幼师缺口?

在二胎放开的大背景下,幼师人数不足,已经成为越来越尖锐的民生问题。要解决好这个问题,必须不能将解决的目光停留在幼师培育“招得来”上,还必须想办法“留得住”。为此,要从源头抓起,可以将学前教育整体纳入义务教育,让广大幼师拥有更多的职业幸福感和职业归属感。同时,各种社会资源也要加强对幼师的关注和培养,通过舆论引导提高幼师职业人才的从业积极性,提高社会舆论对这个行业的认可程度、重视程度、尊重程度,并提高幼师行业的薪酬待遇和薪资水准。(谢晓刚)