

养老规划与法律需求分析

养老规划师考试研究中心

学
以
致
用

知
行
合
一

什么是法律？

——国家强制力保证实施的，具有普遍约束力的**规范**。

培养法律思维的两个标准：

- 树立规则意识
- 事实判断先于价值判断

我国老龄现状：

——据第七次全国人口普查显示：

65周岁及以上人口占全国总人口的**14.2%**

按照国际惯例，65岁及以上人口占比达7%~14%为老龄化社会（Aging society），14%~21%为老龄社会。（Aged society）

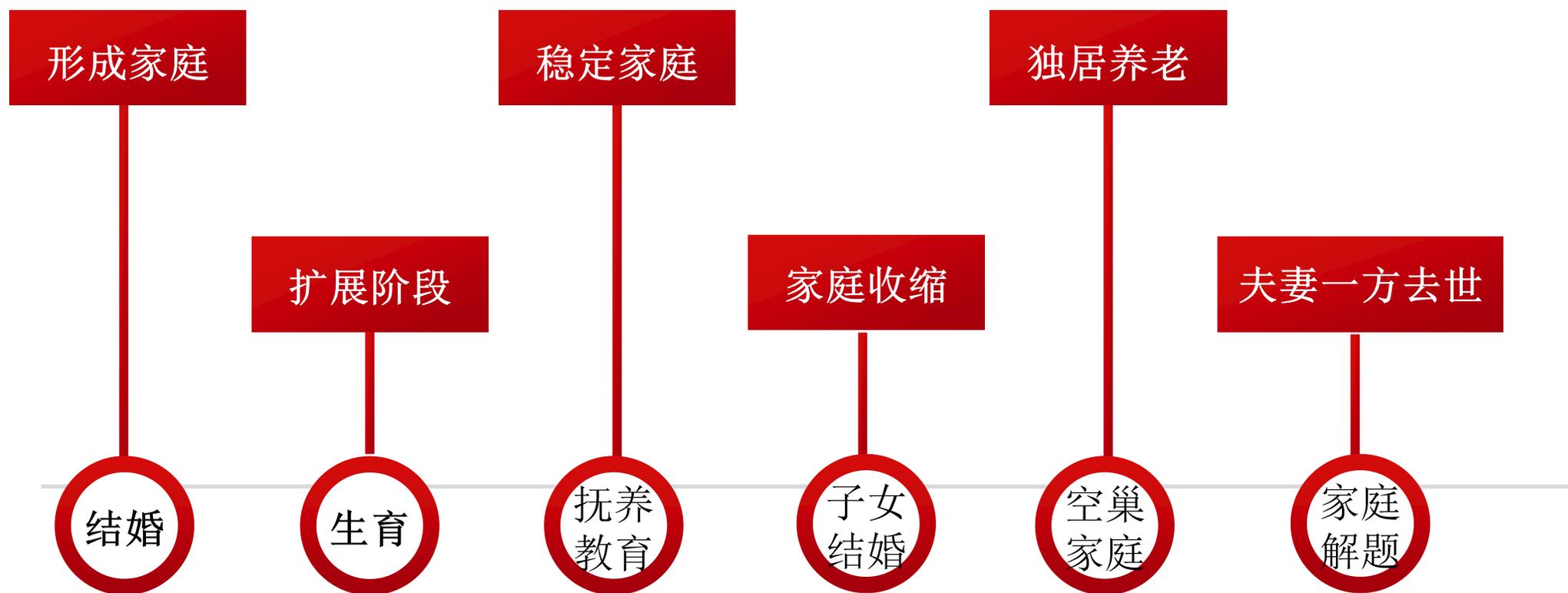


养老模式：

- 居家养老（90%）：老年人在社会化服务协助下通过家庭照顾养老
- 社区养老（7%）：老年人通过政府购买社区照顾服务养老
- 机构养老（3%）：入住养老服务机构集中养老

抱团养老、互助养老、旅居养老、候鸟养老.....

居家养老规划必须关注的家庭周期标志性事件：



养老模式的常见法律问题：

机构养老法律纠纷：选用北大法宝“司法案例”数据库，在高级检索模式项下，选择当事人为“养老机构”或“养老院”或“福利中心”或“老年公寓”，检索案由限定为“赡养纠纷”或“服务合同纠纷”，搜集了自2018年12月29日《老年人权益保障法》修改至2023年3月31日与养老机构有关的民事904份案例文书作为研究分析对象。

归纳得出养老机构服务领域的法律风险主要包括：**养老机构基础设施不完善、养老服务协议约定不规范以及法院对于养老机构过错认定标准不统一等引起的权责。**

观念转变：

- **家庭架构的复杂化**，继承者众多，要提前做好财产安排。
- **遗嘱**，中华遗嘱库向社会发布《2020中华遗嘱库白皮书》显示自 2017 年起，在中华遗嘱库登记中青年人群订立遗嘱逐年增长趋势，近4年翻了6倍之多。中华遗嘱库在疫情期间开通了“微信遗嘱”小程序。截至2023年12月31日，中华遗嘱库共收到97,347份微信遗嘱。
- **财产的形式多样**，不仅有存款、房产、还会涉及虚拟财产，网店经营权等。

观念转变的点：财富的储备+法律的保障成为养老“必需品”，养老产品和法律安排多元化。

养老法律安排:



“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划国务院 国发〔2021〕35号

现状

我国老年人口规模大，老龄化速度快，老年人需求结构正在从生存型向发展型转变，老龄事业和养老服务还存在发展不平衡不充分等问题，主要体现在农村养老服务水平不高、居家社区养老和优质普惠服务供给不足、专业人才特别是护理人员短缺、科技创新和产品支撑有待加强、事业产业协同发展尚需提升等方面，建设与人口老龄化进程相适应的老龄事业和养老服务体系的重要性和紧迫性日益凸显，任务更加艰巨繁重。

目标

“十四五”时期，积极应对人口老龄化国家战略的制度框架基本建立，老龄事业和产业有效协同、高质量发展，居家社区机构相协调、医养康养相结合的养老服务体系和健康支撑体系加快健全，全社会积极应对人口老龄化格局初步形成，老年人获得感、幸福感、安全感显著提升。

“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划国务院 国发〔2021〕35号

七、大力发展银发经济

1、促进和规范发展第三支柱养老保险

2、支持商业保险机构开发商业养老保险和适合老年人的健康保险，引导全社会树立**全生命周期的保险理念**。

3、引导商业保险机构加快研究开发适合居家护理、社区护理、机构护理等多样化护理需求的产品。

4、研究建立寿险赔付责任与护理支付责任转换机制，支持被保险人在失能时提前获得保险金给付，用于护理费用支出。

5、支持老年人住房反向抵押养老保险业务发展。

6、积极推进老年人意外伤害保险。

7、鼓励金融机构开发符合老年人特点的支付、储蓄、理财、信托、保险、公募基金等养老金融产品，研究完善金融等配套政策支持。

（十九）有序发展老年人普惠金融服务

我国养老体系三支柱



养老保险“三支柱”体系

中国的养老保险制度是一个“三支柱”的体系。第一支柱是基本养老保险，即人们常说的养老金，第二支柱即企业年金和职业年金，第三支柱包括个人储蓄性养老保险和商业养老保险。

实施规划

2021年的政府工作报告首次提及第三支柱养老保险，并提出将规范其发展。这一计划引发热议。2024年3月5日，政府工作报告说，在全国实施个人养老金制度，积极发展第三支柱养老保险。



养老体系三支柱



什么是第三支柱养老保险

第三支柱以个人主导，工作时有一部分钱税前缴纳，退休取的时候再征税。从各国经验来看，建立多层次的养老保险体系，是应对人口老龄化、促进养老保险制度可持续发展的重要举措。作为第三层次的个人养老金制度还没有出台，也是整个养老保险体系中还是个短板。

试点情况

2018年5月起，第三支柱养老保险已经开始在上海、福建和苏州试点。购买税延养老保险产品的投保人可以在税前列支保费，等到退休后领取保险金时再缴纳个人所得税。试点进展平稳，但总体规模不大，市场普遍反映政策吸引力不足。其中一个原因在于遇上个税改革，受益群体进一步收窄。



小结与思考:

养老规划，是家庭问题，也是社会问题，养老关乎每个体老年乃至家庭的生活获得感、幸福感、安全感的实现。

养老规划，是综合问题，涉及法律保障、保险、养老服务等多个领域，并由各领域协同解决。

不同养老类型有不同的养老规划，用法律视角探讨如何通过法律手段做好养老规划。

THANKS!

感 谢 聆 听

学 以 致 用

知 行 合 一