探访

□ 本报记者 覃皓珺 余 健 石 晶

居家适老化改造“工夫在诗外”

“在家装个扶手要好几百元？小心点就行，别浪费钱。”“想买好产品，又不知道怎么买。”“刚开始免费使用，后来怎么就收费了？”……走进社区、贴近老年群体，类似的疑问不断传入耳中。随着我国老年人口突破3.2亿，适老化改造的推进速度与质量，直接关乎亿万老年人的生活品质。

近日，记者深入多地社区，与居民、社区工作者、企业负责人面对面交流。探访中清晰感受到，不少老年人对适老化改造有迫切需求，却陷入“不了解、不敢试、不愿花”的困境。更多的困惑和难点，在于改造前的需求对接、改造中的情感传递和改造后的更新回访。因此，居家适老化改造要想贴心有效，不能只专注于改造工作本身，而是“工夫在诗外”。

要不要改

在内蒙古包头市九原区的适老化产品体验中心，防滑地砖、智能呼叫器、可调节扶手等各类产品按居家场景整齐陈列，展现着改造后的安全与便利。但记者在现场观察发现，展厅里驻足观看的老人不少，真正下单购买的却寥寥无几。“我们推出了补贴让利等政策，但还是难以撬动消费意愿，多数老人觉得‘能凑合就不花钱’。”体验中心负责人金磊的话语里有些无奈。

居家适老化改造的第一步，往往卡在“认知关”。“很多老人见面就说‘我还年轻，不用这些’，从心理上抗拒适老化改造。”国家发展改革委宏观经济研究院社会发展研究所副研究员孔伟艳称，这种“不服老”的心态，让不少潜在需求被隐藏。更关键的是，多数老人对适老化产品不够了解，既不清楚自己需要什么，也不了解产品能解决什么问题。

“适老化改造的核心是对接真实需求，不是外界强加的‘为你好’。”中央财经大学社会与心理学院教授丁志宏的观点，在走访中得到印证——部分盲目改造的家庭，因产品不符合实际需求，最终让扶手、报警器等设备沦为“闲置品”，这让其他老人对改造产生顾虑。

比认知更直接的阻碍，是经济压力。孔伟艳指出，“即便有居家适老化改造补贴，自己也得出一部分，这对于家庭经济困难的老人来说，得反复掂量”。

包头市九原区老龄工作委员会秘书股股长张嘉艺在一线工作中深有感触：“老年人的消费观念和经济能力，是适老化改造的主要阻力。农村地区老人收入较低，改造难度更大。”她提到，不少符合补贴政策的老人，也不愿轻易掏钱购买适老化产品，消费观念的转变绝非一朝一夕。

改了之后

克服重重顾虑决定改造后，“改得贴心、用得长久”成为新的核心诉求。在青海西宁市城中区安宁路百韵华居小区19号楼，60多岁的苏青香老人拉着记者的手热情介绍：“我之前听力不好，养老服务人员上门摸排后，给我配了助听器，现在能跟你们顺畅聊天啦！”

记者走进老人50多平方米的公租房，智能看护设备、烟雾报警器、地面防水浸报警器、SOS报警器等7种设备有序安装在各个角落。据了解，目前，西宁市实施的养老项目，重点面向60周岁以上的纳入特困供养、最低生活保障、低收入范围中失能半失能老人，按照每户最高5000元的标准，根据老人实际需求配备设备。

走访中也发现，老年人的实际需求与政策保障之间仍存在较大衔接断层。不少老年人亟需电动轮椅等实用性强的物品，可部分第三方社会服务机构仅按清单采购设备，仓促安装后便上报民政部门申请项目资金。表面上看，多部门相互监督、规范流程，但实际效果打了折扣，老年群体整体满意度不高。

还有的应急呼叫系统、养老服务设施等，因缺乏长效更新帮扶机制，出现了“建而不用、用而不久”的问题。包头市友谊19街坊第四社区的宋金玉家，72岁的她忙着给坐在轮椅上的老伴于焕全收拾，“之前居家适老化改造，装了急救呼叫系统，免费试用一年后要收费，我们就不用了。”她无奈地说，随着老伴病情恶化，有些之前的改造项目已经用不上，需要更新却无力承担，“要是能有持续的帮扶就更好了。”

该社区党委书记、居委会主任吴秀凤介绍，目前社区已有100多户老年人家庭自愿参与了居家适老化改造，但不少老人对收费项目接受度较低。“之前尝试开展居家养老服务，就是因为大家不愿交费，第三方企业撑不下去，最后只能停了。”吴秀凤说。

不止于改

适老化改造，从来不只是装扶手、换马桶的硬件升级，更包含着情感的链接与关怀的传递。在包头市九原区沙河街道万达社区屈凤英老人家中，包头乐老汇养老服务有限公司养老服务驿站站长肖利正陪着86岁的老人唠家常。

“老人老伴不在了，孩子都在外地，我们不时过来转转，陪她聊聊天、看看情况。”肖利回忆，2022年公司刚入驻时，养老服务推广特别难，很多老人连家门都不愿开，“后来借着适老化改造项目，我们走进老人家里，慢慢建立了信任，市场也一点点打开了。”

面对重重堵点，适老化改造不能再“零敲碎打”，而应朝着构建系统、长效且充满人情味的老年友好型社会发力，这需要机制、资源、情感的多维度支撑。

信息桥梁要畅通。针对老人“不了解、不敢试”的问题，孔伟艳建议“依托社区搭建展示平台，设置适老化样板间，让老人看得见、摸得着、能体验”。她认为，西宁等地深入家庭摸排精准需求的做法值得推广，同时可以借助免费改造试点项目，鼓励受益家庭分享经验，带动有潜在需求的家庭参与。“老年人与社区、企业之间缺乏有效沟通渠道，导致供需错配，这是亟待解决的关键问题。”

机制根基要扎实。针对支付能力不足的问题，孔伟艳给出建议：“对符合条件的参保人，可以使用基本医疗保险基金、长期护理保险基金支付康复辅助器具配置、租赁等费用。对广大老年人，可以借鉴部分地区的‘以旧换新’模式，对适老化产品给予消费补贴，减轻老年人家庭的经济压力。发展适老化产品消费信贷，带动相关产业发展。”在资金使用上，丁志宏提出：“政府补贴要精准到人到户，让老人自主选择适老化产品和服务，通过市场投票倒逼企业提升产品质量。”

人文关怀要到位。“适老化改造要考虑到增强老年人的自主性，而不是过度保护。”丁志宏强调，改造不仅要改变“物质”环境，更要优化“人文”环境，减少对老龄群体的隐性歧视，重视他们参与社会的内心渴望。在西宁恒生长者照护服务中心，工作人员石连梅的话道出了关键：“老人们最需要的是陪伴和关心，很多时候，一句问候、一次倾听，比高端设备更有温度。”

法民生谈

重在

刘 亮

司法部、教育部和共青团中央三部门近日下发通知，组织开展“法援志愿行”活动，目标是力争用3年至5年时间，法律援助志愿服务在全社会普遍开展，高校法律援助志愿服务组织体系基本形成，多元参与的法援志愿服务体系不断健全，人民群众的法治获得感、幸福感、安全感进一步增强。高质量开展好这项志愿服务，重在提升触达率。

亟需法律援助的群体在哪里，服务的触角就要伸向哪里。“一老一小”、新就业群体、残疾人等重点群体整体维护自身合法权益的意识和能力欠缺，应成为法律援助志愿服务的优先对象。法律援助机构应主动作为，派出志愿服务者进村庄、进社区、进校园，提供咨询和法律程序援助。各地可以根据自身实际，打造劳务纠纷化解、未成年人权益保护、残疾人福利保障等特色服务品牌，提升志愿服务专业水平。

提升法援服务的触达率，要有一支规模大、能力强、热情高的志愿服务队伍。重点群体人口规模大、诉求多，单靠专职的法律工作者难以满足其方方面面的需求。这就要求法律援助机构解放思想、放宽视野，将法律专业师生、具备法律知识的社会工作者、退休司法人员发展为法律援助志愿者，构建规模适当、结构合理、热心公益的法律援助志愿力量。

保障法律援助志愿服务的长期开展，还要探索科学的激励机制，让志愿服务人员也有获得感幸福感。比如，把法律专业的学生参加志愿服务纳入社会实践学分体系，让学生在服务中巩固法律知识，为将来开展专业工作积累经验；优先将符合资格的法律援助服务者聘为“法律明白人”“驻村律师”，拓展其法律业务的服务空间并落实相关补贴，形成志愿服务与职业成长良性互动。

还要看到，提升法律援助志愿服务触达率，同时也是法律意识和志愿服务精神普及的过程。社会各界要形成合力，结合重要时间节点和节庆契机，普及法律知识，传播志愿文化，为法律援助志愿服务的开展奠定坚实社会基础。

国家防减救灾委针对安徽河南湖南贵州四省启动国家低温雨雪冰冻灾害四级应急响应

本报北京1月20日讯（记者常理）1月18日至21日，我国中东部地区自北向南先后出现大范围雨雪天气过程，秦岭—淮河以南地区降水相态复杂，有雨雪及冻雨的转换。其中，陕西南部、河南中南部、湖北西部、湖南北部、安徽西部等地部分地区有暴雪，安徽南部、河南中南部、湖北西部、湖南、贵州、重庆东北部等地部分地区有冻雨。中央气象台20日10时发布冰冻黄色预警。

鉴于此次天气过程影响范围广、降温幅度大、雨雪相态复杂，部分地区低温雨雪冰冻灾害风险较高。根据《国家低温雨雪冰冻灾害应急预案》，国家防灾减灾救灾委员会决定于1月18日18时针对安徽、河南、湖南、贵州等四省启动国家低温雨雪冰冻灾害四级应急响应，重点关注交通、电力、通信、民生等重点行业领域，加强抢险救援队伍、物资、装备预置布防，及时开展除冰除雪和应急抢修，全力应对处置突发险情灾情，严防人员伤亡和重大财产损失。

国家防灾减灾救灾委员会办公室前期派出的河南工作组继续在一线协助指导，并增派湖南贵州工作组。

社保卡有哪些隐藏功能

问：很多人手里的社保卡已经升级到第三代了。与过去相比，社保卡增加了许多隐藏功能，这些功能该如何激活？

答：它可以当作一张普通的银行卡来使用，存取现金、转账、消费、理财、线上支付都没问题。比如，绑定了微信、支付宝，就能买菜购物。

此外，社保卡还支持各类缴费和待遇领取。其中包括社保缴费、人事人才考试缴费、代扣医院挂号费等，还能领取养老金、失业金、工伤津贴等社会保险定期待遇，以及领取就业补贴资金、重点行业（企业）农民工工资、惠民惠农财政补贴资金。在不少城市，刷一刷社保卡，还能乘公交、进公园、借图书。

在粤港澳大湾区，21个地市14家银行可申领加载了外国人来华工作许可信息的社保卡，24家合作银行支持社保卡在港澳地区消费、取现等金融应用。

金融功能如何激活

想要使用社保卡的金融功能，需要本人持有效身份证件和社保卡，前往卡面所标明的社保卡服务银行的柜台激活金融功能。

如今，全国大部分地区已实现在社保卡服务银行窗口同时完成社保功能启用和金融功能激活，部分地区还将服务银行卡已延伸至医院、社区、[illegible]大厅。如果是残疾人、重病、伤残等行动不便的城乡居民，还可以按相关程序向社保卡服务银行申请提供上门服务，或者代理办理服务。

此外，金融功能过期，不影响社会保障功能的使用；实体社保卡过期，不影响电子社保卡使用。

社保卡有效期满时，持卡人可在社保卡有效期满前60日，前往社保卡服务银行网点或线上服务渠道申请换领。目前各地已经普遍实现了“立等可取”的换卡服务，具体换卡渠道、服务方式等可咨询发卡地12333服务热线。

换卡后账户资金不受影响

社保待遇是根据业务政策执行的，其中的银行账户可以按照个人意愿取出，或由银行进行新老账户的资金转移操作。

需要注意的是，换卡后如果仍为原社保卡服务银行，原卡的银行账户资金将直接转移到新卡，需要持卡人认证后方可使用。如果更换了社保卡服务银行，持卡人可以在原社保卡服务银行线下网点或网上银行办理原卡银行账户内资金转移或取出业务，办理完成后再将原卡的银行账户注销即可。

（文/本报记者 敖 蓉）

更多报道请扫二维码

低利率环境下理财行业竞争加剧——

多家银行和理财公司掀起降费潮

本报记者 王宝会

新年伊始，银行理财机构密集下调理财产品费率。南银理财近日发布公告，下调旗下悦稳系列产品固定管理费与销售费率。与此同时，中原银行也公告调整旗下3款理财产品费率。苏商银行特约研究员薛洪言介绍，多家银行和理财公司掀起阶段性降费潮，通过主动调降产品的相关费率，让利于投资者，旨在关键时间窗口提升产品的吸引力，以吸引资金流入并扩大市场份额。

在现阶段银行“存款搬家”的背景下，费率下调正成为承接储蓄资金的重要抓手。业内专家指出，理财公司下调理财产品费率，是低利率环境下行业竞争加剧，为了吸引客户投资承接“存款搬家”资金，以及冲刺“开门红”业绩的综合体现。

银行理财公司密集降费动作，背后是多重因素的共同驱动。薛洪言认为，直接原因是为了在年初资金充裕的时期，积极争取投资者进行资产再配置的资金。更深层次看，这是在理财产品整体收益率面临下行压力的环境中，机构为维持产品相对竞争力而采取的一种策略。同时，这也反映了理财市场从高速增长进入更加注重存量竞争的阶段，机构通过价格手段来稳固或拓展自身市场地位。

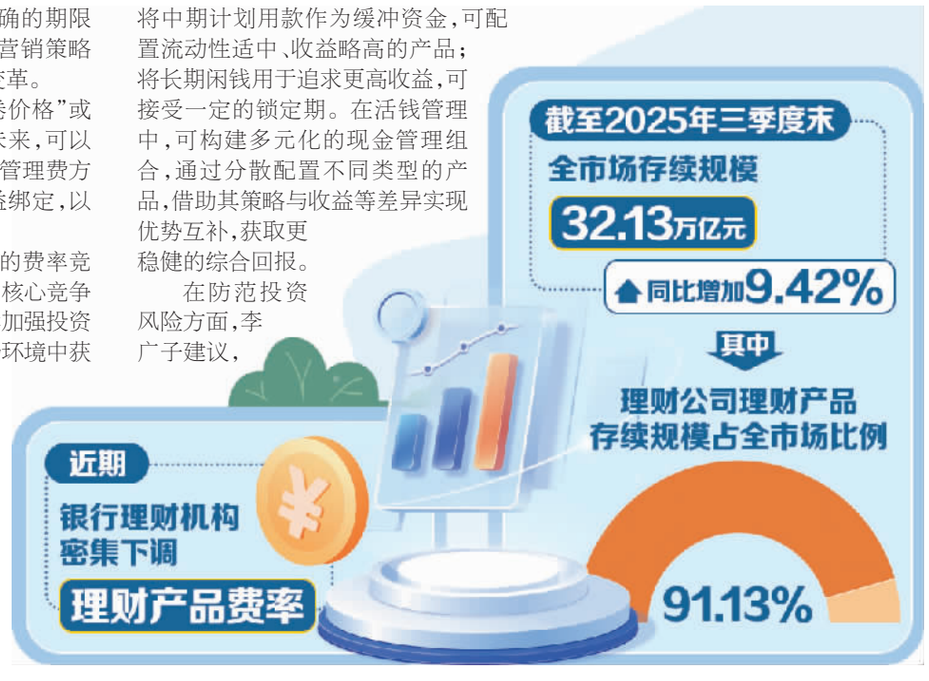
近年来，我国银行理财市场快速发展，行业竞争不断加剧。截至2025年三季度末，全市场共存续产品4.39万只，同比增加10.01%；存续规模32.13万亿元，同比增加9.42%。其中，理财公司理财产品存续规模占全市场的比例达91.13%。在此背景下，降费成为理财公司应对行业竞争的一种手段。

中国社会科学院金融研究所银行研究室主任李广子表示，降费并不意味着对所有产品“一刀切”，而应该是针对特定客群、特定渠道或特定时间段进行精准降费，提高针对性。薛洪言认为，这类优惠通常有明确的期限或条件设定，反映出其短期营销策略的属性，而非永久性的费率变革。

对于理财公司来说，“卷价格”或简单降费是不可持续的。未来，可以采取与业绩表现挂钩的浮动管理费方式将自身利益与投资者利益绑定，以实现商业可持续。

理财公司要摆脱同质化的费率竞争，根本在于构建超越价格的核心竞争力。薛洪言认为，这需要持续加强投资研究能力，尤其是在复杂市场环境中获取稳健回报的能力；同时，应致力于开发真正满足不同投资者需求的差异化产品；更为长远的是，应建立以客户为中心的服务体系，通过提供专业的资产配置建议和全流程陪伴，提升客户信任与黏性，从而赢得市场。

费率只是投资者选择理财产品时的一个因素，不能仅为费率而忽视其他因素。在近年来的低利率环境下，投资者单纯将资金置于活期账户难以增厚收益，如何让手里的活钱既避免“躺在”活期账户里贬值，又能兼顾灵活性和一定的收益性呢？

普益标准研究员王丽婷认为，首先要做好资金用途细分和规划，区分闲钱和活钱，然后进行分层管理。例如，将短期日常开支资金和应急资金作为核心活钱，配置于高流动性产品；将中期计划用款作为缓冲资金，可配置流动性适中、收益略高的产品；将长期闲钱用于追求更高收益，可接受一定的锁定期。在活钱管理中，可构建多元化的现金管理组合，通过分散配置不同类型的产品，借助其策略与收益等差异实现优势互补，获取更稳健的综合回报。

在防范投资风险方面，李广子建议，投资者需要综合考虑自身的风险偏好以及理财产品的营利性、安全性和流动性等，选择适合自身特点的理财产品，在风险和收益之间把握好平衡；在投资时，可以考虑优先选择“固收+”、现金管理类产品，关注产品底层资产与历史波动；长期配置可考虑定期分红型或设置最短持有期产品，更好地平衡流动性与收益。