

商业养老保险持续健康发展

本报记者 赵展慧

第七次全国人口普查数据显示,60岁及以上人口已超过2.64亿人,占总人口比重为18.70%,老年人口比例上升较快。人口老龄化程度加深,也为康养产业、“银发经济”带来发展新机遇。作为养老“第三支柱”的商业养老保险,将在养老体系中发挥越来越重要的作用。助力发展多层次、多支柱养老保险体系,保险行业进行了哪些探索?如何促进商业养老保险更好发展?记者进行了调查采访。

商业养老保险处于发展初期,但业务空间较大

“投保20年,每年缴纳保费20多万元,退休后每年可领取70万元的养老保险金。”今年40岁的陈女士经过多方比对、精挑细选,为自己购买了平安颐享延年的年金险。

陈女士夫妻2人都是独生子女,家里有双方父母加爷爷奶奶共6位老人。“养老还是得未雨绸缪、尽早规划。”随着养老负担日渐沉重,陈女士逐步意识到自己购买养老保险的必要性。“不仅有长期稳定的回报,将来还能为孩子减轻负担,不用像我们一样承担这么重的养老压力。”

目前,我国多层次的养老保险体系由“三支柱”构成:“第一支柱”是指基本养老保险制度,由政府主导并负责管理,占主导地位;“第二支柱”是指政府部门倡导并由企业自主发展的企业年金和职业年金;“第三支柱”是个人自愿开展的长期养老金积累,以商业养老保险为主。陈女士购买的正是商业养老保险。

记者了解到,2017年国务院办公厅印发《关于加快发展商业养老保险的若干意见》以来,我国商业养老保险持续健康发展。“近几年‘第三支柱’的发展取得了较好成果。”北京工商大学保险研究中心主任王绪瑾介绍,比如2018年启动了个人税收递延型商业养老保险试点,明确保费支出可以延迟缴纳个税,来鼓励个人购买商业养老保险产品。截至2020年4月底,共有23家保险公司参与试点,19家公司出单,累计实现保费收入3亿元,参保人数4.76万人。

同时,老年人住房反向抵押养老保险从试点扩大到全国范围,专业养老保险机构增加,养老金积累和领取服务更加灵活的专属商业养老保险试点即将推出……一系列商业养老保险的探索创新不断开展。

“‘第三支柱’虽然规模尚小,处于发展初期,但是业务空间较大。”王绪瑾认为,“十四五”时期是我国商业养老保险和康养行业高质量发展的黄金期。

专家表示,“十四五”时期,要依托商业保险机构专业优势和市场化机制作用,支持扩大商业养老保险产品供给、拓宽服务领域、提升保障能力,充分发挥商业养老保险在健全养老保障体系、推动养老服务发展、促进经济提质增效等方面的生力军作用。

“保险机构要增加商业养老保险产品供给,开发更多养老相关保险综合配置方案,更好地满足消费者个性化的需求。”平安人寿总经理助理孙汉杰分析,比如养老过程中,除了资金需求之外,还有老人发生慢病、失能、重疾的可能,因此除了养老保险产品之外还需要同步配置重大疾病险、失能保险等。

医养结合、科技赋能,推动养老服务高质量发展

发出一个语音指令,就有智能机器人走到床边搀扶老人起身;来到洗脸池边刷牙,化妆镜上就能显示出牙齿维护健康记录;洗澡时发生紧急情况,一拉喷头边上的报警器,专业服务人员马上到位……在近日亮相的中国平安集团首个康养社区“颐年城”的样板间中,一个个充满科技味儿的智能养老场景引来参观者的阵阵赞叹。

不仅在消费端发展养老保险产品,更在养老服务供给端发力,拓展包括医疗、照护、康养等养老服务,“保险+服务”的一体化模式已经成为各保险机构的普遍尝试。

2012年,泰康保险率先推出将保险产品

商业养老保险快速发展

■2018年启动个人税收递延型商业养老保险试点:截至2020年4月底,共有23家保险公司参与试点,19家公司出单,累计实现保费收入3亿元,参保人数4.76万人

老年人住房反向抵押养老保险从试点扩大到全国范围

■2019年首家外资养老保险公司获批筹建

发展商业养老保险是应对人口老龄化的重要举措

养老压力日益增长

老年人口规模庞大

■我国60岁及以上人口超过2.64亿人,占总人口比重18.70%

■65岁及以上人口超过1.9亿人

老龄化进程明显加快

2010年至2020年

■60岁及以上人口比重上升了5.44个百分点

■65岁及以上人口比重上升了4.63个百分点

数据来源:国家统计局、中国银保监会等

放心。

“养老保险只能提供资金保障,后续的服务保障是较大的养老短板,保险资金应该更多地投向养老服务产业,参与构建更为完善的康养产业链。”南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来认为,保险资金进入养老服务产业有天然的优势,险资规模大、期限长、追求长期稳定收益,这些特点决定了其与养老服务产业之间具有天然的契合点和良好的匹配性。

与此同时,“保险+服务”的模式下,金融产品与养老服务相结合、养老理财和养老服务相结合,保险公司更能发挥在资金、渠道、客户等多方面的优势。目前,在发展康养产业的探索中,保险机构更加注重发挥平台集聚的功能,通过科技和医疗赋能,进一步打通、整合产业链。

“以平安健康为主体的线下健康医疗服务网络是我们的一大优势,保险机构应该更多地充当医养结合的‘连接器’。”平安人寿首席产品官胡庭洲介绍,这一网络已经覆盖100多个城市、11万家药店、4.9万家诊所,连接30多万名医生,健康数据库囊括了3万种疾病。

目前,我国90%左右的老年人依靠居家养老,7%左右的老年人依托社区支持养老,3%的老年人入住机构养老,建设养老社区、发展机构养老只能满足小部分人群

的养老需求。为了让更多老年人得到养老服务保障,加强居家养老服务成为保险机构布局重点。

“目前平安正在通过人工智能等科技手段搭建适应居家环境下的康养体系,包括清洁打扫、实时监测、远程照护等服务,在覆盖更多老年人的同时,也能更好做到疾病早发现、早预防、早治疗,缓解医疗养老服务体系的压力。”孙汉杰举例说,比如居家养老的老年人摔倒引起的髌骨、髌骨骨折容易引发其他健康问题,致死率较高,但是髌骨结构复杂,骨折后很难发现,平安与医院合作、应用人工智能进行X光片图像分析,把这一问题的急诊误诊率从9.7%降到0.7%。

供需两端齐发力,形成金融与服务良性循环

在养老需求快速增加的今天,怎样更好地发挥保险行业对养老体系的支撑作用?专家认为,要从需求端和供给端两端发力,保险机构一方面要增加养老保险产品供给,促进养老消费,夯实“第三支柱”,另一方面要增加养老服务供给,助力康养产业发展,形成金融产品与服务保障的良性循环。

从供给端看,商业养老保险产品存在设计同质化、缺少创新等问题。据初步统计,目前商业保险公司在售产品中,60岁及以上老年人可以购买的产品有上千个,包括寿险、年金险、健康险和意外险等。但总体来看,老年人保险产品发展仍然不平衡、不充分,很多产品保障功能缺乏针对性,难以满足老年群体个性化多元化的养老需求。

从需求端看,长期以来,我国养老保障体系呈现基本养老保险“第一支柱”独大的局面,公众对老龄化趋势以及养老保险制度体系的认识不足。一些鼓励政策尚未形成较强吸引力。

“开发更多老年人保险产品,有待于老年人医疗等数据的进一步开放。”泰康保险相关负责人表示,保险机构的老年人相关康养数据积累不足,核保工作也有挑战,一定程度上限制了老年人保险产品突破性开发。希望医疗机构数据、医保数据能够进一步有序、安全、公平地开放,有针对性地服务更多老年人。

王绪瑾认为,在推动产品更多元的同时,还应进一步加大政策优惠力度,吸引更多城乡居民购买商业养老保险。“比如加大税收优惠力度,扩大给延寿养老金试点地区范围,还可以考虑给予一些商业养老保险产品补贴,调动城乡居民购买商业养老保险的积极性。”

在投资开发康养服务产业方面,不少保险机构认为,要进一步完善顶层设计,明确评估、服务等各环节标准,推动市场规范发展。“目前为居家养老提供的家政餐饮服务、长期护理服务等大多是散状的、不成体系的,服务内容缺乏标准,操作流程也不够规范。”孙汉杰认为,要尽快完善康养服务体系的标准,引导专业服务人员提升水平,促进康养服务产业高质量发展。

本版责编:屈信明
版式设计:张芳曼

随着财政资金直达机制常态化,民生资金“直通车”将提速、扩围,对资金的管理使用也提出了更高要求,既要监控好每一笔资金的来龙去脉,又要看看这些民生投入花得值不值

近日,有两则关于民生领域财政资金的消息令人振奋。

一则是4月21日召开的国务院常务会议对进一步实施好常态化财政资金直达机制做出明确部署。把中央财政民生补助各项资金整体纳入直达范围,资金总量达2.8万亿元。着眼促进经济稳中加固,将直达资金作为冲抵部分阶段性政策“退坡”影响的重要措施之一,继续主要用于支持保就业保民生保市场主体,让资金流向群众希望、企业期盼的方向和领域以及基层保工资保运转,集中更多财力加大对义务教育、基本医疗、基本住房等基本民生的投入,支持农田水利建设。

另一则是北京市财政局近日制定《关于开展民生政策绩效评价工作方案》,拟于今年8月前,对城乡居民医保补助、城乡居民养老保险、城乡居民最低生活保障、价格补贴等46项市级民生政策开展绩效评价,重点考察“十三五”期间民生资金投入情况、绩效目标实现程度以及做好“六稳”工作、落实“六保”任务的实际效果。

去年,面对严峻复杂的经济形势,积极的财政政策更加积极有为,2万亿元直达资金“一竿子插到底”惠企利民。今后,随着财政资金直达机制常态化,民生资金“直通车”将提速、扩围,进一步提高民生政策落地时效,对资金的管理使用也提出了更高要求:一方面,要通过完善规章制度,强化信息系统建设,监控好每一笔资金的来龙去脉,防止跑冒滴漏;另一方面,要做到“花钱必问效”,看这些民生投入花得值不值,是否产生应有的社会效益和经济效益。

多年前笔者在东北基层采访,曾在某县城边见过一座八九层楼高的“农民文化俱乐部”,就是农村文化工程的样板,可里里外外,没有农民兄弟的身影!类似这样的“面子工程”也许资金账目清楚、工程质量合格,但财政资金投入光有“绩”没有“效”,理当被问责。

此次北京市财政局给民生政策“打分”是一项系统工程——不仅要细化梳理每项政策包含的具体项目及保障标准,还要对比中央和兄弟省份相关政策保障标准,分析本市政策标准的合理性及存在差异的原因,提出完善民生领域投入机制相关建议,探索建立民生领域支出清单管理制度。即不仅要和自身绩效目标“对标”,还要和兄弟省份横向比较;不仅要“打分”,还要推动形成管理制度,这是对财政及相关管理部门治理能力的一次自我加压式“考核”,是完善财政管理制度的积极探索,其勇气可嘉,评价结果也值得期待。

开展民生政策绩效评价的另一个重要意义在于,评价结果对评估民生政策的可持续性具有参考意义。民生改善没有终点,既要积极而为,也要实事求是,和发展阶段、人均GDP水平相适应、相匹配,有多大能力就办多大事。通过开展政策绩效评价,可以为“尽力而为、量力而行”提供政策依据,让民生资金用得更为到位、更高效,保证民生政策绵绵发力、久久为功。

开展民生政策评价并非易事。有些政策效果可感、可见、可量化,有些却难以用数据开展对比。比如,在经济发展的特定阶段,投入基础教育和职业教育的资金,产出的社会效益和经济效益如何衡量?放在多长政策周期内考量更科学?很难一概而论。在国际上,这也是个难题。但无论如何,财政部门迈出了可喜一步,随着相关数据的不断积累,评价指标体系的日益完善,评价机构的多元化、权威性不断增强,这项工作对优化财政支出结构、提高基本公共服务供给质量、提升管理部门治理效能,一定能产生较大的推动作用。

花在改善民生上的资金,舍得花还要花得好

曲哲涵

国内首份产教融合年度报告发布

本报电 新金融人才产教融合联盟2021交流活动暨年度报告发布会近日在北京举办,会上发布了国内首份产教融合年度报告——《新金融人才产教融合联盟2020—2021年度报告》,并为新成立的乡村振兴金融研究中心揭牌。中国建设银行董事长、新金融人才产教融合联盟理事长田国立表示,健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系必须培养出更多的新金融人才,联盟通过开展“金智惠民”培训,已惠及300多万群众,赋能中小微企业家、个体工商户等人群,连续两年组织“金智惠民”乡村振兴“万名学子暑期下乡实践活动”。据悉,新金融人才产教融合联盟目前成员单位已达75家,已启动建设产教融合实训基地近百个。(吴秋余)

国开行大力支持粤港澳大湾区重点项目

本报电 近日,国家开发银行表示,今年将通过投资、贷款、债券、租赁、证券等各类综合金融服务加大对粤港澳大湾区重点项目支持力度,全年提供融资总量3000亿元以上。这些资金将用于重点支持粤港澳大湾区国际科技创新中心建设,培育一批产学研融合发展平台、产业技术创新平台、制造业创新中心和企业技术中心;支持关键核心技术攻坚行动,助力在关键核心元器件、高端装备、基础软件等领域的关键技术突破;支持以5G、集成电路为代表的新一代信息技术及半导体产业发展,培育壮大战略性新兴产业。(赵展慧)

理财参谋·认识电子票据④

电子式储蓄国债持续广泛发行

购买便捷 收益稳定

张旭

“相比凭证式储蓄国债,我更愿意购买电子式储蓄国债,不用去银行柜台排队,在手机上就能操作。”购买过电子式储蓄国债的北京市民王坤彤向记者介绍,“两种国债安全性是一样的,利率也相同,电子式储蓄国债在银行借记卡中有购买记录,查询很方便。”

王坤彤提到的电子式储蓄国债,是我国财政部面向境内中国公民发行的,以电子方式记录债权的人民币债券,须实名购买。我国国债分为记账式国债和储蓄国债两类,其中储蓄国债又分为电子式和凭证式两种。电子式储蓄国债和凭证式储蓄国债都享有

利息免税政策,同期限品种到期利率相当,均不可交易、流通,但可按规定办理提前兑付、质押贷款和财产证明等业务,到期或提前兑付都按实际持有期限和不同档次利率来计算,与认购价格无关,提前兑付时不会损失全部利息。

二者不同之处在于:电子式储蓄国债可通过个人国债账户和资金账户购买,凭证式储蓄国债可用现金或个人银行存款购买;电子式储蓄国债在部分银行的网上银行有售,凭证式储蓄国债仅可在柜台购买;电子式储蓄国债用电子记账的方式记录购买情况,凭证式储蓄国债以“储蓄国债(凭证式)收款凭

证”记录购买情况;电子式储蓄国债在发行期首日起息,凭证式储蓄国债购买当日起息;电子式储蓄国债按年付息,到期还本并支付最后一年利息,凭证式储蓄国债到期一次还本付息;电子式储蓄国债本息资金按时自动划入投资者资金账户,无需前往柜台办理,凭证式储蓄国债到期须持收款凭证前往柜台办理。

农业银行浙江省分行理财销售部经理崔宏伟介绍,储蓄国债是凭国家信用发行的国债,到期由财政部还本付息,其信用等级在各债券品种中是最高的。此外,储蓄国债资本保全性高,利率固定,没有价格涨

跌波动风险。如果单看利息收益,跟其他理财产品比,储蓄国债可能优势不明显,但如果兼顾稳健投资和家庭应急所需,储蓄国债可能更有吸引力,尤其适合低风险偏好的投资者购买。“以往,每当发行储蓄国债,很多老人很早就去银行排队等着购买。现在,由于多了电子化的购买渠道,省时省力,国债的投资群体不断扩大。”中国工商银行山东诸城市古城网点一位工作人员说。

如何购买电子式储蓄国债?“电子式储蓄国债发行期多,通常每年度、季度初或末,财政部会公布储蓄国债的发行计划。每期储蓄国债的发行时间为10天。一般情况下,首日认购量最大,往后逐日减少,但遇到销售较热时,发行首日就会销售一空。电子式储蓄国债投资门槛也比较低,可以百元为单位购买。”崔宏伟介绍,目前,财政部已在近30家银行开展网上销售电子式储蓄国债工作,投资者需到银行开立个人国债账户,指定资金清算账户后通过网上银行就能购入电子式储蓄国债。