

# 商保介入长期护理险仍需顶层设计

随着老龄化加速，养老保障、健康保障、健康管理等越来越受到公众的关注，其中长期护理也成为热议的话题。近日，中国社科院发布的《中国养老金发展报告2017》(以下简称《报告》)就提及长期护理保险试点的探索与制度选择分析指出，商业机构介入长期护理保险仍面临顶层设计缺失。有关专家也指出，目前长期护理险的统筹层次较低，配套支持政策有待进一步完善。

来自多方数据显示，目前老龄失能人口正在增加，而护理服务却很难及时跟进。中国保险行业协会近日披露，在调查的地区中，有7.2%的老人处于重度失能状态。如果加上中度失能，总失能率为16.5%，略低于《全国城乡失能老年人状况研究》19%的水平。分人群来看，70岁是老年人失能状况由轻转重的重要转折点，重度失能率从60—69岁年龄组的5.3%上升至8.8%。女性的整体失能率(重度失能率7.8%)和自理能力退化速度(重度失能率从60—69岁的6.3%上升至80岁以上的13.5%)都显著高于男性。失能老年人罹患阿尔茨海默症的比例很高(中度和重度失能老年人患病率分别为4%

和9.1%)，80岁以上的重度失能老年人更是高危人群，患病率为14.5%。

北京商报记者了解到，目前，在政府“简政放权”、“管办分离”的思想主导，以及人口老龄化背景下巨大的老年人口长期照护需求压力下，政府统筹、商业保险机构经办是目前缓解政府社保部门在人员编制、信息系统等服务供给能力不足的最佳方式，商业保险公司在介入长期护理保险基本险服务方面迎来了巨大的发展机遇，但也面临很多难题。

一方面，顶层设计缺失，统筹层次较低，配套支持政策有待进一步完善。长期护理保险资金可持续性至关重要，

全员参保的顶层制度设计是确保长期护理保险资金可持续性的基础。《报告》指出，若能将长期护理保险明确纳入社会基本保险范畴，则可以保证制度的持续有效实行。

其次，社会力量薄弱、护理服务供给不足、费控难题有待进一步解决。据了解，目前我国护理服务供给能力严重不足，护理服务市场的失能判定标准和护理服务等级标准缺乏统一规范，地域差异巨大，导致产品对应的服务质量、服务成本等因素均难以客观评估，对长期护理保险产品合理定价和成本管控带来不确定性。而长期护理保险制度控费难题主要源自护理服务过程管控不力造成的过度支出和因护理服务力量供给不足引起的刚性成本上涨。

另外，专业人才缺乏、经验积累不足、自身能力建设有待提升也是目前长期护理保险面临的主要问题。由于长期护理保险在我国仍是新生事物，商业保险机构真正开始深度介入长期护理基本险经办服务的时间也不过1—2年，目

前普遍面临缺乏专业人才、历史数据、成本管控、项目管理等方面经验积累不足的困境。

对此，中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文指出，一方面需要加强制度顶层设计，加大对商业保险机构的扶持力度，另一方面，要完善配套护理服务体系，提高商业保险机构经办服务能力，如产品开发能力、加强风险控制能力和基金管理等。

“发展长期护理保险不是一蹴而就的事情，是一个资源重新配置的过程。”中国社会保险学会会长胡晓义表示，从基本方向上来看，需要把握三个要点：统筹多层次的体系架构；统一覆盖的范围和标准；统筹利用各种社会资源。

结合实际情况来看，《报告》中指出，中国长期护理保险试点现阶段的特征是不同地区的模式选择及发展实际差异较大，共识性比较模糊，亟须在总结地方试点经验的基础上，结合国外经验和中国国情，厘清思路，厘清关系，做好顶层设计。 **北京商报记者 崔启斌 张弛**

## · 资讯 ·

### 产品创新

#### 太平洋产险北分推“吉祥三保”

12月25日，太平洋产险北京分公司发布了3款专为人们假期保驾护航的产品——宝贝无忧、欢畅返程、太孝心，统称为“吉祥三保”，覆盖人群0—85岁。在打破普通意外险对承保年龄固有上限的同时，首次将亲属探望费用、意外骨折涵盖在内。

为了让孩子们可以欢乐度假，同时给家长一份安心和保障，太平洋产险北京分公司特意针对0—18岁青少年开发了一款名为“宝贝无忧”的产品。在这款产品的保险责任上，不仅涵盖了意外死亡伤残、意外医疗等常规项目，还包括了救护车费用、第三者责任等，保额最高可达20.18万元，保险期限为1个月，而保费仅需9.9元。太平洋产险北京分公司还开发设计了一款产品——“太孝心”，将意外骨折、亲属探望费用等市场上没有的保险责任都添加了进来，在被保险人的年龄限定上，“太孝心”也突破了行业惯有的最高80周岁的天花板，将这一上限扩展至85周岁。

#### 华夏保险斩获“最具创新力保险公司”

12月22日，2017金融时报年会暨第十届中国金融机构金牌榜颁奖典礼在京举行，来自国家部委、金融主管和监管部门的领导专家，以及170家金融机构代表出席此次活动。会上，华夏保险依托服务、产品、管理全方位的创新突破，斩获“年度最具创新力保险公司”。

“中国金融机构金牌榜——金龙奖”由《金融时报》与中国社会科学院金融研究所联合推出。华夏保险此次获评“2017年度最具创新力保险公司”，既体现了组委会对华夏保险创新成果的认可，也凸显了创新基因在企业发展中的关键作用。“创新”对于华夏而言早已深入骨髓。从科技、营销，到文化、慈善，华夏保险近年来的每一次腾飞都与创新密不可分。自成立以来，华夏保险一直遵循“为人民服务”的服务理念，运用先进技术直击客户痛点。纵览华夏保险的所有技术创新，无论是“微信投保”、“多元自媒体平台”，还是“保全自动化”、“95300全媒体服务平台”、“小额快赔”，都是从明确解决客户痛点的目的出发，项目本身从设计、研发到推广，均围绕客户需求展开，且都做到了极致，甚至多次创造行业纪录，真正做到了“为人民服务，让客户满意”。 **北京商报记者 许晨辉**

## 险企联手打“一带一路”牌承接出境保障

为充分发挥保险功能作用，全方位服务和保障“一带一路”建设，12月22日，中国人保健康史带财险和爱思卡救援公司，创新推出“一带一路”出境员工团体意外医疗保险保障计划。

中国人保健康关注“一带一路”沿线国家的各类风险，尤其是出境人员的意外医疗风险和全面身心健康，发挥专业优势，加大产品创新，以新的产品和服务模式为“一带一路”建设企业出境员工提供涵盖医疗、疾病、意外、海外救援、健康管理等一体化的综合保障方案，切实满足境外工作员工最迫切的健康保障需求。事实上，早在今年4月，保监会就发布了《关于保险

业服务“一带一路”建设的指导意见》，提出根据“一带一路”沿线国家和地区的风险特点，创新性地开发保险产品与服务，完善海外紧急救助等附加服务措施。

据了解，此次推出的“一带一路”专属产品，主要特色与优势在于保障全面、服务专业。该保障计划以“一带一路”境外员工团体意外医疗保险为主险，包含了医疗费用、住院津贴等意外医疗保险责任、急性病身故保险责任和海外医疗服务等，附加险为团体意外伤害保险，涵盖了意外身故保险责任和意外伤残保险责任等。同时，中国人保健康还发挥专业特色，为承保企业员工提供健康咨询、健康档

案、心理辅导等专业服务。如被保险人在中国境外工作期间遭受意外伤害事故或突发性急性病，在当地就医产生的医疗费用，由中国人保健康直接与医疗机构进行结算，无需客户垫付。同时，还将根据被保险人的实际住院天数给付住院津贴保险金，切实弥补其因病导致的误工损失。

值得一提的是，“一带一路”专属产品，不仅突破了国家地区类别限制，为客户提供紧急医疗运送、紧急医疗送返、亲属慰问探访、回国慰问探访、食物中毒救援、绑架及非法拘禁慰问和身故遗体送返等六大救援服务。

**北京商报记者 崔启斌 张弛**

## 大数据赋能提升保险服务

无论是线上销售、互联网客户服务，还是安全、监管问题，都表明保险行业正处于前所未有的挑战与变革之中。目前，保险业正在加速引入互联网技术和数据，提升服务质量效率。

近日，中英人寿与腾讯金融云战略合作签约，成立“腾讯金融云—中英人寿大数据实验室”，将在保险的各个环节深入合作。

在反欺诈方面，积累了海量数据分析经验的腾讯金融云能够为中英人寿提供大数据支持，在核保上智能识别各类金融欺诈行为，逐步完善用户风险模型。在智能客服方面，腾讯金融云的保险客服机器

人可进行多方面的智能应用尝试，为中英人寿提供包括通过大数据分析客户的常规问题、智能关联、信息交互等服务。在风控体系方面，腾讯金融云能对中英人寿的风控模型进行持续完善，并应用到核保、理赔的过程中，保障流程安全。

据了解，腾讯拥有全球最大社交网络，微信和QQ的月活跃用户数分别达到9.8亿和8.8亿，在大数据组建方面拥有强大的能力。此次成立的“大数据实验室”是腾讯金融云基于云计算、大数据和人工智能等方面的技术积累，在创新与大数据方面取得的又一创新突破。双方期待以此次签约为契机，

将腾讯自身的科技力量赋能保险行业生态圈，积极促成“AI+保险”的落地，进一步推动保险产品和服务的创新，助力保险行业云上新生态建设。

北京商报记者了解到，今年以来，腾讯金融云加快业务扩张脚步，不断进军金融市场，截至目前，腾讯金融云已与中国银行、招商银行、中信银行、华夏银行、杭州银行、中国人保、富德生命人寿、泰康人寿、富途证券、众安保险、复星保德信人寿等多家金融机构建立战略合作关系，将金融云科技落地到具体业务上，推动金融行业发展。

**北京商报记者 崔启斌 张弛**