

# 老龄社会下商业保险机构医养结合模式研究

邓玉琦<sup>1</sup> 宗俊婷<sup>2</sup>

1 中国工商银行股份有限公司北京市分行 2 泰康人寿保险有限责任公司

DOI:10.12238/ej.v8i2.2334

**[摘要]** 中国社会的老龄化程度在不断深化,随着社会经济的发展和医疗条件的改善,老年人的养老服务需求呈多层次、多样化、个性化的发展趋势,现阶段医疗和养老相互独立各成体系,现有的服务模式和渠道难以满足老年群体的复合需求。整合社会养老资源和医疗资源为老龄人群提供综合服务成为时代的要求,医养结合养老服务模式也由此而产生。探讨医养结合养老模式对完善中国的养老体系具有一定的研究意义和实践价值。

**[关键词]** 商业保险; 医养结合; 老龄化

**中图分类号:** F84 **文献标识码:** A

## Study on the combination model of medical and nursing care in commercial insurance institutions under the aging society

Yuqi Deng<sup>1</sup> Junting Zong<sup>2</sup>

1 Industrial and Commercial Bank of China Beijing Branch 2 Taikang Life Insurance Co., Ltd.

**[Abstract]** The aging of Chinese society is deepening, and with the development of the economy and improvements in medical conditions, the demand for elderly care services is showing a trend of multi-layered, diversified, and personalized development. Currently, medical care and elderly care operate independently within their own systems, and existing service models and channels struggle to meet the complex needs of the elderly population. Integrating social elderly care resources with medical resources to provide comprehensive services for the aging population has become a requirement of the times, leading to the emergence of a model that combines medical care with elderly care. Exploring this combined elderly care model has certain research significance and practical value for improving China's elderly care system.

**[Key words]** commercial insurance; Combination of older-care and medical-care; Aging population

### 引言

在当今社会,人口老龄化已成为全球范围内的一个显著趋势,给各国的社会经济发展带来了深远的影响。在这一背景下,医养结合与商业保险的有效协作,成为解决老年人群体健康管理问题的关键所在。医养结合养老模式是指优化各种医疗和养老服务资源并为养老提供综合性服务,解决为老龄群体服务中的质量问题。医养结合养老模式包含医疗、护理、养生和养老等内容,既需要专业的管理人员和服务团队,还需要较高科技水平的医疗卫生器械设备以及其他服务空间和设施;服务对象既包含养老机构的老年人,还包括即将退休的在职人员,服务覆盖面广,能较好满足老年人的养老需求<sup>[1]</sup>。

### 1 中国社会老龄化现状

截至2023年末,中国60岁及以上人口为2.97亿人,占总人口比例21.1%;65岁及以上人口为2.17万人,占总人口占比15.4%。世界上公认,某国家和地区60岁及以上人口比例达到10%,或65

岁及以上人口占比达到7%,则认为这个国家进入了老龄化阶段,显然中国已大幅超过这一标准。中国在“十四五”规划期间将实现由老龄化社会到老龄社会的过渡,在2050年达到人口老龄化增长的最高点,65岁及以上人口占比达到30%的预警比例。以上数据均表明,中国不仅处于老龄化社会阶段,而且老龄化程度仍在不断加深。面对老龄化程度加剧的状况,不仅养老问题成为社会关注点,而且如何健康养老也成为重中之重。2024年11月,民政部、商务部等24部门联合印发《关于进一步促进养老服务消费提升老年人生活品质的若干措施》,强调进一步有效挖掘养老服务能力,推动养老事业和养老产业协同发展,实现养老服务高质量发展,更好满足老年人多层次、多样化、个性化服务需求。上述情况已经说明具备医疗水平的多层次、综合性医养结合养老模式是现代化养老服务发展的必然趋势和要求,老龄化消费市场对该模式存在较高需求。

### 2 商业保险医养结合发展模式现状

自1980年逐步恢复商业保险业务以来,中国商业保险公司逐渐成为金融业不可或缺的重要组成部分,它在保持自身盈利性的同时,也担负着维护中国社会保障制度的责任,因其多年的经营经验和自身特性,在参与医养结合模式的经营中呈现出以下特点<sup>[2]</sup>。

### 2.1 有效支撑养老产业高效运营

首先,参与医养结合模式的商业保险公司资产较为雄厚,例如:截止2023年底,平安保险集团总资产高达12万亿元,中国人寿保险集团总资产近6万亿元,泰康保险集团也超过3万亿元,丰厚的资产让保险公司在涉足医养结合模式时拥有较大的资金优势,足以支撑相关养老社区的建设以及运营费用,也可以为老年人提供更加优质的医养服务;其次,经营多年的保险公司,积累了大量的客户资源与数据,能较快融入医养结合领域,在巩固老客户满意度的同时有效拓展新客户群体,降低运营风险;最后,保险公司因其自身专业性,在人才培养与管理制度的上都有充分的专业优势,可以为医养结合模式提供客户服务、信息流转、运营管理方面的经验借鉴。

### 2.2 推动养老产业持续发展

目前商业保险公司参与医养结合模式主要以提供盈利性质的商业保险为主,如入住泰康养老社区可以选择购买“健康有约产品”达到投资受益与享受服务一体化。而具有盈利性质的产品往往具有较大的投资风险,这就体现了商业保险公司所具备的精算优势,在借鉴国外先进经验后,精算团队将会制定出一套风险性小、回报率高具有竞争优势的投资产品,并对产品进行时刻地跟进总结,以保障公司与投资者的利益。

### 2.3 完善养老产业服务结构。

首先,商业保险的补充作用可以更多地关注现行社会保障覆盖领域之外的范围,帮助政府弥补社会保障制度漏洞,提升社会整体保障水平;其次,商业保险公司具有灵活性与多样性,可以根据不同客户的需要提供不同的产品与服务,满足顾客多样化需求;最后,商业保险公司与政府的公私合作,推动政府吸收与借鉴私营企业的管理理念与市场竞争制度,提升政府提供社会保障服务与产品的效率和质量,同时政府也能为商业保险公司提供税收与政策优待,提高保险公司的经营效益<sup>[3]</sup>。

## 3 医养结合模式分析

### 3.1 商业保险推动下的医养结合养老模式发展的机会分析

面对中国多层次、高需求、综合性的养老诉求,商业养老保险推动下的医养结合养老模式成为新的选择,它不但能够满足老年人除养老之外的医疗、康复等附加属性的需求,而且其所关联的商业养老保险在一定程度上起到了养老保障与投资储蓄的作用<sup>[4]</sup>。在中国人口老龄化加速发展的当下,该模式可以拓宽保险公司在养老领域的发展路径,满足商业养老保险自身发展的利润增长点。随着中国进入老龄化社会的程度不断加深和老年人口总量的不断增加,多样化的养老需求,除了刺激中国医养结合养老模式的市场潜力外,同时也给予商业养老保险助推医养结合养老更大的发展空间。

### 3.2 商业保险推动下的医养结合养老模式发展的威胁分析

政府出台的众多关于商业养老保险协同医养结合养老产业发展的政策,给予二者极大的结合发展空间,但是这些政策在很大程度上只是顶层设计,发挥了指导性的全局引领作用,但缺乏明确的实施策略,而且也不够细化(见表1)。比如,对于各个保险公司进军医养结合养老产业的现状,现有政策缺乏关于保险资金的运用规范、养老社区管理费用标准、统一营业监管制度和进入行业的规则等细则,而这些行业标准是促进商业养老保险协同医养结合养老产业良性发展所必需的。

表1 商业养老保险推动医养结合养老产业发展过程中的政策支持

文件名称	出台时间	措施理念
《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》	2014	对保险机构参与养老服务社区予以支持
《关于加快发展商业养老保险的若干意见》	2017	对商业保险公司投资养老产业予以支持,以此促进产业化发展
《关于推进养老服务发展的意见》	2019	一定程度放宽保险资本投资养老项目的资本源头,鼓励商业保险公司参与养老机构的建立与经营
《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》	2021	积极构建医养康养相结合的养老服务体系,居家、社区、机构等养老模式协调发展
《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》	2022	鼓励商业保险公司开发满足老年人需求的商业养老保险和健康保险
《关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》	2024	积极发展商业医疗和长期护理保险,加强养老金融产品与养老照护等服务的配套衔接

### 3.3 商业保险推动下的医养结合养老模式发展的SWOT分析

商业养老保险推动下的医养结合养老模式的发展具备极大的优势与广阔的前景,同时也存在两者融合发展过程中劣势因素的阻碍问题,为多方位、全方面地满足不同层次群体的养老需求,抓住有效需求增长的机会,扩大医养结合养老模式的优势,避免劣势,充分发挥SWOT分析下两两交互的长处所在,有效助力商业养老保险推动医养结合养老模式长足发展(见表2)。

表2 医养结合养老模式的SWOT分析

	优势(S)	劣势(W)
机会(O)	S-O战略(利用机会,扩大优势)抓住人口老龄化的红利浪潮与政策出台的机会,运用资金和客户资源扩大养老市场需求	W-O战略(抓住机会,避免劣势)发挥商业养老保险的特性,对中低收入养老人群予以倾斜,避免同质化
威胁(T)	S-T战略(利用优势,破除威胁)逐渐明确行业标准,在政策支持下逐渐细化政策	W-T战略(避免劣势,减少威胁)完善行业管理政策及法律体系,提升管理专业化水平

## 4 医养结合养老模式的发展建议

### 4.1 创新商业养老保险产品,提升保险公司经营能力

开发养老保险产品的多层次性,创新产品的服务模式。首先,应有效整合保险公司内部的精算人员与风险管控人员,成立专业性的开发团队。其次,以客户的收入水平、对风险的喜好程度、对收益的期待值等作为划分标准,开发设计出类型多样的养老

保险产品。保险公司可以形成以经济收入为主,抗风险能力、健康状况等为辅的多方面参考体系,建立多选择保费缴纳期、多层次保费额度的产品组配模式,对接医养结合养老社区高保费缴纳的入住条件,在一定程度上缓解中低收入群体入住社区的压力,同时使得在养老保险产品上追求高收益率的高收入群体得到一定的满足。最后,产品的创新要更加契合老年人对老年生活的需求与规划,提高养老保险产品与医养结合养老社区的日常开支费用等的契合度。此外,还可以设计养老保险的附加险种,直接对接或部分减免被保险人在养老社区中的医疗费用、服务费用<sup>[5]</sup>。

#### 4.2 加快相关政策制度的出台,完善相关法律法规体系

虽然国家以往出台的相关政策在一些方面具有导向性,但在医养结合与商业养老保险的交互发展中仍然需要更具体的政策制度的支持。比如,针对医养结合养老模式的支出费用的归属以及医养结合养老模式的医疗报销机制等问题,应该给予明确的政策支持。中国商业养老保险尚处于发展阶段,行业尚不规范,应尽快在现存《中华人民共和国社会保险法》等法律法规基础上,对商业养老保险相关的法律法规体系予以完善。在实际操作中,行业内仍会存在法律困境,应制定相关的税收减免、产业用地、资金支持等法律法规来进一步激励商业养老保险参与养老产业的相关领域,推进养老、医疗、保险、护理等的深度融合,助力医养结合养老模式的充分发展。

#### 4.3 加快医养结合型人才培养,提升专业化服务水平

医养结合养老模式要获得深度,可持续地开展,医养结合型综合人才的培养是必不可少的关键一环。一方面,要积极完善医养结合综合专业方面的人才培养。在职业院校以及高等院校已开设医疗、护理课程的基础上,增设养老专业课程,加强多学科人才培养体系的构建,在一定程度上可以效仿国外设立养护专业人才的“本硕博”连读培养方案,切实保障养护专业人才的就业与创业机制。另一方面,要推动落实医养结合型人才与医养护人员的薪酬与激励机制。建立完善的医养结合型养老服务模式的薪酬体系,增加老年人服务反馈机制与医养结合养老服务人员的福利相挂钩的体系,鼓励综合型人才长久性的发展。不但要加

大对医养结合型人才的激励力度,而且要提高已经在医养结合型养老机构就业的服务人员的薪酬,以缓解养护专业人才紧缺乃至断层的困境,并形成人才流动的良性循环。通过在住房租赁、子女上学、安家落户等政策方面给予一定程度的帮扶,来鼓励更多专业人才加入医养结合养老服务的队伍。

## 5 结论

在当今社会,老龄化问题日益严重,如何有效应对这一挑战已成为亟需解决的课题。针对老龄化社会背景下的商业保险机构发展医养结合模式的研究,表明这一模式不仅能够有效整合医疗资源与养老服务,还能够提升老年人的生活质量。通过构建医养结合的商业保险体系,能够实现老年群体更全面的关怀,满足其多样化的需求。此外,商业保险机构在这一模式中的参与,为其提供了新的业务增长点,促进了保险行业的创新与发展。因此,推动医养结合模式的落地,对应对老龄化社会的挑战、提升社会整体福祉具有重要意义。总之,商业保险机构在医养结合模式中的探索必将为我国老年护理体系的完善提供有力支持,使老年人能够享受更为优质的医疗与养老服务。

### [参考文献]

- [1]霍修宁.我国商业养老保险与社会养老保险协调发展研究[J].辽宁经济,2023(6):57-60.
- [2]许捷.人口老龄化背景下商业养老保险的发展路径[J].中国农村金融,2023(1):39-43.
- [3]杨雪美.基于商业养老保险的视角探究医养结合养老模式的发展[J].上海保险,2022(9):35-37.
- [4]赵昕.商业保险模式下的医养结合——以泰康养老社区为例[J].劳动保障世界,2019(23):38-41.
- [5]王东.人口老龄化背景下推动我国第三支柱养老保险发展的路径研究[J].科技和产业,2023(11):179-183.

### 作者简介:

邓玉琦(1988--),男,汉族,四川自贡人,博士研究生,经济师,中国工商银行股份有限公司北京市分行、金融管理。

宗俊婷(1991--),女,汉族,辽宁沈阳人,大学本科,泰康人寿保险有限责任公司,养老金融。