



快 訊

SSL Express

2024 年第 33 期 (总第 612 期, 10 月 31 日) 中国社科院世界社保研究中心 主办



10 月 19 日上午, 2024 金融街论坛年会在京召开, 本届论坛主题为“推动养老金融高质量发展: 全球发展与中国机遇”。中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文受邀出席会议并发表演讲, 下面为相关报道:

郑秉文: 保险业基本形成“医康养”闭环生态圈 成为长寿时代多层次社会保障体系的重要补充

10 月 19 日上午, 2024 金融街论坛年会, 以“推动养老金融高质量发展: 全球发展与中国机遇”为主题的论坛召开, 第十三届全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文在论坛上发表演讲。

郑秉文提出, “养老金融”是以养老金增值保值、保障退休收入水平、满足老年人金融需求、确保养老产业金融可获得性为目的, 为老年人提供的与“医康养”相关的各类金融产品和服务活动, 可以从个人养老金融服务、养老产业融资服务、养老金金融服务三个方面来解读。

在个人养老金融服务方面, 郑秉文认为, 老年人需要具备“医康养”属性的混合型产品。如何满足老年人在长寿时代对“医康养”混合产品的提供, 如何把储蓄产品、基金产品、保险产品三者融合起来, 是养老金融对金融领域提出的新课题。

郑秉文指出, 在五大金融领域, 保险业最容易提供“医康养”混合型产品。他总结道, 保险在介入“医康养生态圈”中的十个领域中作出了结出的贡献: 保险业是新农合与城乡居民医疗保险的有力承办者、城镇职工补充医疗和补充养老保险的积极运营者、城乡居民大病

保险的唯一主办者、长期护理保险服务的主要提供者、各支柱养老金投资的重要管理者、对冲长寿风险的保险产品发行者、防御老年人意外风险的坚强守护者、大杠杆降低医疗通胀率的市场撬动者，老年人“医康养”综合服务的产品生产者，“医康养”一体化养老社区的集中提供者。

郑秉文进一步分析道，按照上述保险业在“医康养生态圈”十大领域中的产品属性进行分类可分为三大产品系，第一至第五为“医康养”的公共产品，对接社保制度；第六至第九是“医康养”的大众产品，为普罗大众提供小额保险和全产品线；第十是高端产品，为个人提供大额保险产品。“医康养”高端产品投资大、周期长；公共产品“保本微利”有一定的公益性；大众产品有一定的财政补贴，保费规模效应不明显，但社会效益好。

郑秉文指出，目前保险业在中国基本形成了“医康养”的闭环生态圈，从参与基本社保到普惠型大众产品，再到高端产品，成为长寿时代多层次社会保障体系的重要补充，在其他金融行业难以替代，充分体现了保险业的价值。他认为，长寿时代是“医康养”产品的机遇，而低利率时代是对保险业挑战；此外，在房地产市场收缩的大环境下，既是“医康养”高端产品的机遇，也是保险业的挑战。

因此郑秉文认为，从完善产品线、产业链来说，上述保险业三大产品系非常重要；保司抱团取暖寻找突破口也很重要，“医康养”产业合作形成规模，在产品供给端可打造一个生态圈，在消费端可以引导消费，也可以拉动需求。

郑秉文谈到，养老方式主要有居家养老、社区养老、机构养老三种，中国的养老重点还是居家养老，金融机构应该把养老金融的下一个重点目标向居家养老、社区养老去投放、去关注。

郑秉文判断，未来的三个养老融合趋势分别为：“居家+社区”养老融合趋势，体现为社区为居家养老提供现场服务或上门服务；“社区+机构”养老融合趋势”，特点是“保险养老社区”提供的大型一体化“医康养”养老社区；以及“居家+社区+机构”养老融合趋势。

此外，郑秉文还指出，机构养老社区化、居家养老社区化的融合趋势；养老社区康养化、康养社区连锁化的发展趋势；保险入住门槛化，保司入场趋势化的经营趋势是三个中国特色。中国机构养老在硬件、服务标准化、“医康养”结合等方面世界领先，但同时如何把这些转化成居家养老能够享受到的养老金融和“医康养”产品的提供，是对养老金融的挑战，也是对保险业的挑战。

原文链接：
Finance.china.com.cn

声明:

中国社会科学院世界社保研究中心(简称“世界社保研究中心”),英文为 The Centre for International Social Security Studies at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 CISS CASS, 成立于 2010 年 5 月, 是中国社会科学院设立的一个院级非实体性学术研究机构, 旨在为中国社会保障的制度建设、政策制定、理论研究提供智力支持, 努力成为社会保障专业领域国内一流和国际知名的政策型和研究型智库。

中国社会科学院社会保障实验室(简称“社会保障实验室”), 英文为 The Social Security Laboratory at Chinese Academy of Social Sciences, 英文缩写为 SSL CASS, 成立于 2012 年 5 月, 是我院第一所院本级实验室。“社会保障实验室”依托我院现有社会保障研究资源和人才队伍, 日常业务运作由“世界社保研究中心”管理, 首席专家由“世界社保研究中心”主任郑秉文担任。

“社会保障实验室”于 2013 年 2 月开始发布《快讯》和《工作论文》。《快讯》产品版权为“社会保障实验室”所有, 未经“社会保障实验室”许可, 任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、上网和刊登, 如需使用, 须提前联系“社会保障实验室”并征得该实验室同意, 否则, “社会保障实验室”保留法律追责权利; 《工作论文》版权为作者所有, 未经作者许可, 任何机构或个人不得以抄袭、复制、上网和刊登, 如需引用作者观点, 可注明出处。否则, 作者保留法律追责权利。

如需订阅或退订《快讯》《工作论文》, 请发送电子邮件至: cisscass@cass.org.cn。

地址: 北京东城区张自忠路 3 号院东院北楼

电话: (010) 84083506

传真: (010) 84083506

网址: www.cisscass.com

Email: cisscass@cass.org.cn

联系人: 董玉齐