

# 保险业提升民生保障水平

近日,国务院发布《关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》,对我国保险业未来5年到10年左右的发展进行系统部署。《若干意见》强调,要提升保险业服务民生保障水平,积极发展第三支柱养老保险,提升健康保险服务保障水平,健全普惠保险体系。

## 发展养老第三支柱

养老事关每个人的切身利益。截至2023年末,我国60岁以上人口达到了2.97亿,占到总人口数的21.1%,全社会养老保障的需求巨大。党的二十大报告提出,中国式现代化是人口规模巨大的现代化,要发展多层次、多支柱养老保险体系。中央金融工作会议也将“养老金融”作为五篇大文章之一,要求积极发展第三支柱养老保险。

我国养老保险三支柱包括:第一支柱,基本养老保险;第二支柱,企业年金和职业年金;第三支柱,个人养老金制度和各类商业养老保险业务。国家金融监督管理总局人身保险监管司司长罗艳君表示:“保险公司提供的第三支柱产品主要有两大类,一类是享受税收优惠的产品,也就是个人养老金产品。这项业务是从2022年在36个城市开始试点,每人每年可以在12000元的额度内税前列支,目前处在起步阶段。第二类产品是不涉及税收优惠的产品,包括年金保险、专属商业养老保险、商业养老金等,这些产品有些是保险公司的传统业务,有些是这两年开展的试点业务。”

在人口老龄化趋势下,保险业在养老领域的作用日益凸显。《若干意见》提出,大力发展商业养老保险,满足人民群众多样化养老保障和跨期财务规划需求。罗艳君表示,“商业养老保险年金”是对保险公司开发的第三支柱产品的统称,目的是通过简单通俗的名称,增进人民群众对商业养老保险及其功能作用的了解,着力打造群众信赖的行业品牌。

保险公司各显所长,在养老金融中扮演了至关重要的角色。针对老年人的风险保障和资金管理需求,太平人寿持续丰富60岁及以上老年人保险产品,推出“太超e保2020(孝心版)医疗保险”,聚焦老年人群的恶性肿瘤保障,首次投保年龄上限可至80周岁;多款年金保险和终身寿险产品可支持的投保年龄超过60周岁,为老年人人群管理提供专业解决方案。中国人寿升级开发“国寿鑫享宝”专属商业养老保险(2024版),让养老年金领取年龄与法定退休年龄接轨,更好匹配各年龄段人群的养老保障需求。

为促进保险业与养老服务业协同发展,中国平安聚焦居家养老,发力整合供应商资源,建立服务标准,其“保险+居家养老”产品服务体系已布局64个城市,上线602项服务。“居家养老最大的问题是服务质量、服务价格、服务标准参差不齐,没有统一行业标准。因此平安希望推动完善行业标准,整合更多服务方,为客户提供更有性价比的服务。”中国平安总经理谢永林坦言,这并非一蹴而就的易事,仍需要付出更多时间和努力。去年10月,中国平安发布“平安居家养老康复护理联盟”,推动建设居家养老康复护理标准;今年3月,发布



“平安管家安全享老服务联盟”,携手高校和供应商共同起草《居家环境适老化改造指南》。

“下一步,我们会抓紧出台配套政策,科学界定商保年金的内涵和外延,鼓励保险公司发挥精算技术、长期产品开发、长期资金管理等优势,为人民群众提供丰富多样的养老保障和跨期财务规划服务。”罗艳君表示,在个人养老金方面,要求保险公司坚持普惠、便民的原则,开发适应个人养老金制度的新产品和专属产品,特别是要提高投保的便利度。

## 守护人民健康福祉

近几年,为了适应人民群众“病有所医”和“病有所依”的民生诉求,商业健康保险持续发力,服务保障功能显著提升。数据显示,到目前为止,我国一共有157家保险公司开展健康保险业务,其中既有财险公司,也有人身险公司,累计承保近8亿人次;保险业积累的长期健康保险责任准备金超过2.3万亿元,成为客户未来医疗健康的坚实储备和保障。过去5年,商业健康保险为患病人群累计支付1.7万亿元的经济补偿。

随着人民生活水平提高,多层次、多样化的健康保障需求持续增长,健康险产品除了基本的保险支付功能之外,还应在健康产业中发挥更大作用。《若干意见》提出,扩大健康保险覆盖面;丰富商业医疗保险产品形式,推动就医费用快速结算;将医疗新技术、新药品、新器械应用纳入保障范围;推动商业健康保险与健康管理服务深度融合。

中国再保有关负责人认为,健康险的创新方向应结合市场需要,解决传统健康险只保健康人群、客户体验不好、价值感知不足、对慢病人群和带病体人群的产品供给不充分等痛点问题,进一步扩展免赔保障、门诊购药保障等。同时,要加强慢病管理的研究和模式创新,打造保障和健康管理服务深度融合的健康服务体系,提升人民生活质量和健康水平。

记者在采访中了解到,针对特效创新药和创新疗法可及性差、费用高昂问题,中再寿险创新开发先进器械和百万医疗升级产品等产品线,以及市场首款保障乳腺癌乳房假体、首款保障心脑血管植入器械等几十款融合创新产品。此外,2020年以来,中再寿险在青海省循化撒拉族自治县开展“三高共管”项目,提供“慢病管理+保险”解决方案,使当地高血压患者规范管理率提升70%,血压达标率近60%,超过全国平均达标率54个百分点。

下一步,根据《若干意见》对商业健康保险的部署,金融监管总局将出台配套政策文件。“总体考虑是,进一步明确未来商业健康保险的发展方向 and 路径,扩大服务人群、服务领域、服务方式,满足人民群众多样化的健康保障需求。”罗艳君表示,要在服务人群上,围绕老年人、患病人群、新市民等群体的需求,开发适配的产品,让老百姓买得到、买得放心;在服务领域上,促进健康保险与健康产业链、生物医药产业协同,将更多医疗新技术、新药品、新器械的应用纳入保障范围,提升理赔服务品质;在服务方式上,逐步从事后理赔向事前事中增值服务转变,不断优化健康保险、健康管理综合服务,让客户省心、省钱、省时。

罗艳君表示,将积极推进部门间沟通协作,在数据互联互通方面,促进商业健康保险与医保、医疗、医药协同发展,打通数据堵点和信息卡点,共同推进跨行业跨部门的信息互联互通和联动赋能,让产品的定价更科学、更精准;在医疗健康大数据应用方面,实现商业健康保险就医费用一站式结算,让数据多跑路,让客户少跑腿,让保险理赔更便捷;在财税政策方面,引导保险行业用好用足好相关税收优惠政策,让健康保险惠及更多企事业单位和个人。

## 健全普惠保险体系

今年5月,金融监管总局发布《关于推进普惠保险高质量发展的指导意见》,指导保险行业丰富普惠保险产品、提升普惠保险服务质效。近年来,保险公司在积极开展大病保险、惠民保、长期护理保险、防贫保等普惠保险项目,实现基础保险服务扩面提质。同时,努力扩大保险服务区域、领域和群体,努力为群众提供覆盖广泛、公平可得、保费合理、保障有效的保险服务。

在优化新业态、新市民等保险保障供给方面,中国人寿财险公司聚焦快递员、网约车司机等职业风险较为突出的新业态从业人员,

于去年完成了“国寿新业态综合意外伤害保险(A款)”等2款产品的开发,提供意外身故、意外伤残、意外医疗、意外住院津贴保障,并额外针对骑行意外、机动车意外、骨折和猝死提供保障。人保健康为快递员、家政保洁、网约车司机等新市民群体提供补充医疗、意外险等健康保险服务,覆盖新市民58万人。此外,保险公司与网约车平台合作,为数万名网约车司机提供长期商业养老保障。

在更好满足农民、城镇低收入者等群体保险需求方面,平安产险基于农业用工灵活、人员密集、管理难度大等特点,开发面向农业领域小微企业专属产品“农业零工保”,覆盖意外身故、医疗费用、因工伤亡费用等责任,最大限度贴合农业用工环境,助力农业小微企业发展。截至2023年底,已为2000余家采茶、水稻收割、水果采摘等农业企业提供风险保障超50亿元。中国人保持续完善三农保险基层服务体系,在全国建成三农营销服务部6500多个,三农保险服务站2.8万余个,三农保险服务点13.6万个,推动保险服务下沉,提升金融服务可及性。中国人寿持续推广到村任职选调生保险,截至目前,累计承保100万人次,支付赔款超过5850万元,帮助了620多名因重大疾病或意外伤害导致生活困难的大学生村官和到村任职选调生。

金融监管总局负责人表示,普惠保险发展的目标是,未来5年高质量的普惠保险发展体系基本建成。基础保险服务提质扩面取得新进展,重点领域和重点群体保险服务可得性实现新提升,保险基础设施和发展环境得到新改善,防范化解保险风险取得新成效,普惠保险助力金融强国建设迈上新台阶。

“普惠保险是普惠金融非常重要的组成部分,中国人寿积极主动地保障民生、服务社会,通过我们自身的优势和经营特点增加业务触点,提升普惠保险的可及性、可负担性、保障属性,以及经营的可持续性,发挥好我们在发展普惠保险当中的主力军作用。”中国人寿财险公司总精算师侯晋表示。

# 因地制宜深化省联社改革 入境消费支付更加便利

江苏省农村信用社联合社近日发布公告,将启动组建江苏农村商业联合银行股份有限公司(简称“江苏农商联合银行”)。至此,酝酿数年的江苏农信改革方案落地,江苏全省农商银行系统共计60家农商银行及4.4万亿元资产将组建为江苏农商联合银行。

我国省联社改革明显提速。自2022年以来,浙江、辽宁、山西、河南、广西、海南等省区农信社改革化险方案已经国务院批准。值得关注的是,省联社改革没有统一模式。比如,浙江农商联合银行模式保持了二级法人地位不变和“下参上”入股模式;河南农商联合银行由省政府出资组建,通过自上而下参股控股形成省控市、市控县的三级管理架构;四川以转变省农信社职能为创新重点,积极申请组建省级农商银行,稳妥推进符合条件的地区组建省级统一法人农商银行。

招联首席研究员董希淼说:“农信社改革应继续坚持‘因地制宜’‘一省一策’等原则。我国区域经济发展不平衡,各省份农信机构历史、规模、风险、能力参差不齐,不能搞‘一刀切’。即便是农商联合银行模式,各地实施情况也不尽相同。如浙江农商联合银行是‘自上而下’的模式,而广西农商联合银行是‘自上而下’的模式,股权关系完全相反。在组建省级农商银行方面,海南省采取‘一步到位’方式,而辽宁省则采取‘两步走’方式。有些省份在省农商联合银行之下组建了部分市级农商银行,有些省份则采取‘省农商联合银行一县

农商联合银行,有多方考虑。一是理顺自上而下的股权关系。二是增强资本实力,提高风险防范与化解能力。与省联社至少数千亿多则亿元的注册资本相比,省农商联合银行的资本金往往在几十亿元量级。三是可以申请更多的业务资质与牌照,提升服务能力,更好地发挥“小法人,大平台”作用。此外,省级农商联合银行模式有助于集中配置资源,提升经营管理合力和执行力,提高风险管理和化解能力,打造统一品牌形象,发挥规模经济优势。

改制后的浙江联合农商银行全面提升支农支小服务能力。浙江农商银行系统辖内义乌农商银行相关负责人表示,该行已为199个行政村,10.01万户农户、新市民授信351亿元,累计发放贷款157.3亿元。浙江农商联合银行辖内嵊州农商银行精准对接家庭农场、种植大户、农民专业合作社等各类粮食生产经营主体,做到授信100%覆盖。截至7月31日,今年累计发放涉农贷款22735万元,金额139.08亿元。

中国农业科学院农业经济与发展研究所研究员谢玲红说:“省联社改制要坚持市场化方向,建立健全科学合理的贷款评审机制。更要坚持服务县域、支农支小定位,引导辖区内银行机构提升支农支小质效,把更多金融资源配置到乡村振兴的重点领域和薄弱环节,引导鼓励辖内行社积极运用金融科技手段创新开发低成本、广覆盖、便捷度高的农户纯信用金融产品,不断扩大农户信用贷款服务惠及面。”

看到为外籍人士提供的移动支付指引。



一名土耳其游客正在北京王府井百货大楼使用微信支付购物。张璐摄

日前,在北京市东城区人民政府、人民银行北京分行、中共北京市委金融委员会办公室、中国支付清算协会的支持下,微信支付携手王府井集团发起的“入境消费及支付便利商圈”共创计划在北京发布。

此次“入境消费及支付便利商圈”共创计划,微信支付、王府井集团将对王府井集团在京旗下包括北京市百货大楼、喜悦购物中心、东安市场等18个商圈进行入境支付服务焕新等系列举措。双方将从数字能力共建、消费场景打通、消费便利

服务、品牌营销活动等方面进行合作,提升境内外用户在各大商圈的消费购物旅游体验。

今年前7个月,北京接待入境游客199.5万人次,同比增长227.9%。在本次“入境消费及支付便利商圈”共创计划中,在王府井集团18个商圈的大屏、服务台等醒目位置,都有多语种移动支付体验指引,便于外籍人士快速绑定国际卡并在多种场景进行移动支付。此外,在商场收银台、会员中心、部分商户门店,以及商场随处可见的电子屏,都可以

看到为外籍人士提供的移动支付指引。在《国务院办公厅关于进一步优化支付服务提升支付便利性的意见》、北京市《北京培育建设国际消费中心城市实施方案》的政策背景下,微信支付通过迭代产品能力、优化服务等便利举措,进一步提升外卡支付便利服务。微信支付与王府井集团将整合优势资源,保障商圈内支持国际银行卡、现金及移动支付等多种支付方式,满足外籍来京人士多样化的选择。“王府井集团是国内最大的零售集团之一,在北京拥有18个商圈门店,其中有12家门店被国家税务总局北京市税务局授牌‘退税商店’,每年接待众多外籍人士。尤其是今年在144小时免签新政背景下,到店消费的外籍客流量明显增加。”王府井集团副总裁吴理说,“这次我们18个门店全部参与共创入境消费及支付便利商圈,我们会借共创计划进一步提升对外籍人士服务的便利和友好服务。微信支付将持续迭代产品能力、优化创新服务,持续丰富入境消费配套便利举措,帮助更多国际人士体验中国魅力。”

中国人民银行等八部门日前联合发布了《关于进一步做好金融支持长江经济带绿色低碳高质量发展的指导意见》(以下简称《指导意见》),《指导意见》坚持生态优先、绿色发展,以科技创新为引领,统筹推进生态环境保护和经济社会发展,进一步做好金融支持和服务工作,更好推动长江经济带绿色低碳高质量发展。

长江经济带横跨我国东中西部,横跨东中西三个板块,人口规模和经济总量占据全国的一半,生态地位特殊,在区域发展总体格局中具有重要战略地位。中央明确长江经济带发展的战略定位必须坚持生态优先、绿色发展,共抓大保护,不搞大开发。由此可见,绿色发展是长江经济带高质量发展的鲜明底色,需要加大政策支持力度。

《指导意见》将为长江经济带乃至全国的绿色低碳高质量发展提供强有力的金融支撑。近年来,我国成功构建了以绿色贷款、绿色债券为主的多层次、多元化绿色金融市场,为实体经济发展的绿色低碳发展持续注入强劲动力。按照《指导意见》要求,一是通过发展绿色金融,运用多项措施为长江经济带的绿色低碳发展注入金融力量,例如充分运用结构性货币政策,支持绿色债券发行、发挥多层次资本市场作用等;二是推动绿色金融与科技金融、数字金融协同发展,强化科技赋能绿色低碳发展,支持长江经济带产业梯度转移,支持绿色低碳技术发展;三是推动绿色金融与普惠金融、养老金融协同发展,精准支持“三农”、小微企业绿色低碳发展,持续扎实开展绿色低碳转型过程中群众就业和养老金融服务等工作,大力支持建立生态产品价值实现机制;四是扎实做好金融风险评估和防控工作,牢牢守住风险底线。这些举措不仅促进长江经济带的生态环境保护和经济社会发展双重目标的实现,还将为全国乃至全球的绿色低碳发展提供可借鉴的经验和模式。

为了让绿色金融更有效地赋能长江经济带绿色低碳发展,还应做好以下工作:为了满足不同地区、不同行业 and 不同规模的绿色企业差异化、个性化的融资需求,适时创新绿色金融产品,为绿色企业提供更多融资渠道,例如丰富绿色贷款和绿色债券品种,发展绿色基金、绿色保险等其他金融产品;提高金融机构风险识别和管理能力,有效甄别出真正的绿色企业,避免资金流向“漂绿”项目;健全跨区协调体制机制,确保政策在区域之间、部门之间的执行“不走样”,政策效果惠及长江经济带的每一个地区。此外,加强国际交流合作,合理借鉴各国绿色金融政策的设计、实施和效果评估,学习相关先进技术并应用于产品创新、风险评估等领域。

本版编辑 于泳 赵东宇 美编 高妍

本报记者 彭江

彭江