

长护险为失能老人筑牢保障底线

近日,国务院印发《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》,要求提升健康保险服务保障水平。发展商业长期护理保险。近年来,随着我国人口结构的逐渐老化,养老问题愈发成为社会的焦点。特别是面对失能老年人的长期护理需求,建立健全长期护理保险(以下简称“长护险”)制度显得尤为重要。

从2016年第一批试点开展以来,经过8年的探索与实践,长护险目前发展如何?还面临怎样的困境?近日,记者进行了实地采访。

政策推动提质扩面

山东是我国老龄人口总量最大且老龄化进程较快的省份。相关数据显示,截至2023年底,山东省常住人口1.01亿人;其中,60岁以上老年人口达2391万人,占比23.62%。随着老龄化程度的不断加深,失能老年人的长期护理需求也日益增加。

“对许多家庭而言,失能老年人的护理不仅是巨大的经济压力,也带来了沉重的事务性负担和心理压力。尤其是面对‘一人失能,全家失衡’的情况,如何为失能老人提供适当的照护,成为一个亟需解决的问题。”中国人寿寿险山东省分公司副总经理张美表示,这是全世界都面临的难题。

第五次中国城乡老年人生活状况抽样调查显示,目前,我国失能老年人约3500万,占全体老年人的11.6%,老年人患病率是总人口平均水平的4倍,带病生存时间8年多。据测算,到2035年,我国失能老年人将达到4600万,到2050年达到5800万左右。

党的二十届三中全会指出,积极应对人口老龄化,完善发展养老事业和养老产业政策机制。加快补齐农村养老服务短板。改善对孤寡、残障失能等特殊困难老年人的服务,加快建立长期护理保险制度。

“长期护理保险,是为年老、疾病或伤残导致日常生活不能自理的失能人员,提供基本生活照料及与之密切相关的医疗护理服务或资金保障的一项社会保险制度。”中央财经大学中国精算科技实验室主任陈辉表示,长期护理保险作为长期护理风险的主要应对策略,可以对长期护理服务产生的护理费用支出提供经济保障,有助于缓解失能、失智风险带来的经济压力。

《2023年全国医疗保障事业发展统计公报》显示,2023年,49个试点城市参加长期护理保险人数共18330.87万人,享受待遇人数134.29万人。2023年,基金收入243.63亿元,基金支出118.56亿元。长期护理保险定点服务机构8080家,护理服务人员30.28万人。

南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来撰文表示,长期护理保险制度试点8年来,试点城市制度框架建设和政策体系搭



建的工作已经基本完成,重度失能老人护理需求问题得到了一定程度的解决,同时培育了医疗与养老机构结合新动能,带动社会资本加快投入医养照护产业,扩展了就业渠道。

此外,朱铭来认为,经过多年探索发展,全国各试点地区在护理服务标准、搭建多方参与和高效优质运行机制等管理运行实践方面取得了一定成效。试点城市凝聚了丰富的制度试点经验,逐步形成了试点城市自身的特色,如“南通模式”“青岛模式”“成都模式”等。这些城市的长期护理保险制度在当地迅速发展,与当地的经济、社会、文化相融合,部分城市的长期护理产业已经成为当地的经济新增长点。

政企合作保障民生

在长护险探索中,山东省无疑是全国的先行者和典型代表。近年来,山东省作为国家长护险重点联系省份扎实推进试点扩面工作,截至目前覆盖了超5173万人,并建立实施了异地居住失能人员的长护险待遇支付机制,走在了全国前列。

相关数据显示,山东长护险平均报销比例达到80%左右,累计有40万人享受到长护险待遇,基金支出109亿元,在确保失能人员“接受到服务、住得起机构”同时,也减轻了失能人员家庭经济压力和事务性负担。

以山东省临沂市临沭县为例,长护险承办服务机构中国人寿临沂分公司配合当地医保部门推进居民长护险试点工作,探索出“沐心长护”品牌工程。在这一过程中,临沭县政府成立了包括医保局、民政局、财政局等多部门联合的领导小组,以确保长护险政策的顺利实施。长护险的评估与执行过程,采用“两审两评三公示”程序,通过严格的评估体系,确保只有真正需要护理的失能老人才能享受到长护险的保障。

为解决护理服务过程中的监管难题,中国

人寿临沂分公司依托智能监管平台开展数字化监管,通过手机客户端上传护理服务过程、清单及评价记录,有效提高了护理服务的透明度,保证了长护险的服务质量。

“这个是对老百姓好的政策!”家住山东省临沂市临沭县曹庄镇朱村的王济英老人向记者讲述着她家的故事。王济英的丈夫王济生于2016年10月患脑出血住院治疗。出院后的王济生言语不清、一侧肢体偏瘫、小便失禁等生活无法自理,要长期卧床休养,更需要专业的医疗照护。

就在王济英犯愁的时候,长护险承办服务机构中国人寿临沂分公司组织专家上门对王济生的病情进行了评估。经评估,王济生属于重度失能,符合享受长护险待遇的条件。居民长护险定点服务医疗机构曹庄镇卫生院根据王济生的具体情况,制定了详细的上门服务计划,指派医护团队每周定期上门服务。医护团队通过自己的专业知识,每周向王济生的家人进行照护指导,包括指导家属更换卧位、翻身等基本护理操作。

在王济生家采访时,记者遇到了临沭县曹庄镇中心卫生院的医生毛广超和护士赵丹妮。据毛广超介绍,他任职的中心卫生院共有10多组医护队为符合长护险待遇的老人上门服务进行医疗指导和服务,每组人员配置是一名医生和一名护士;每周上门一次,每次上门大约进行半小时到一小时不等的医疗照护。据了解,在曹庄镇有80多位像王济生老人一样的失能老人需要专业医疗照护。

“医疗人员的配置还是比较紧张,我们也尽最大的努力照顾好每一位患者。”毛广超说:“其实每次上门服务我们也对照顾患者的家属进行心理上的疏导,患者家属承担了绝大部分照顾患者的重任,他们的心理疏导很重要,但往往也很容易被忽视。”

“医疗人员的配置还是比较紧张,我们也尽最大的努力照顾好每一位患者。”毛广超说:“其实每次上门服务我们也对照顾患者的家属进行心理上的疏导,患者家属承担了绝大部分照顾患者的重任,他们的心理疏导很重要,但往往也很容易被忽视。”

积极应对多元需求

尽管长护险在各地的推行取得了一定成效,但随着老龄化加剧,其覆盖面扩大也面临着诸多挑战。专家普遍认为,长护险在我国的全面铺开面临几大挑战:资金筹措难度、服务质量提升、护理队伍建设等。

在资金筹措方面,目前我国长护险主要依

靠医保基金和财政补助,这种方式在全国范围内的可持续性存在疑问。临沭县医疗保障局待遇保障科科长王岩岩表示,长护险的筹资模式的确还有待探索,临沭县目前采用的是“政府为主,社会资金为补充”的筹资模式,在财政支持之外,通过慈善捐助等多元渠道为长护险筹集资金,这种多元化的筹资方式可为其他地区提供借鉴。

也有专家建议,在长护险基金管理上引入类似于养老保险的投资运营模式,通过市场化投资提高基金收益。同时,“也可以借鉴国际上通过长短期债券组合、REITs等融资工具的做法,提升长护险基金的流动性和抗风险能力。”陈辉表示。

此外,护理人员和服务质量提升也是长护险的重要议题。相关调查显示,我国当前持证养老护理员仅50万,而潜在的护理人员需求量超过1000万,医护人员短缺也是亟需破解的难题。

据济宁市医疗保障局待遇保障科科长纪志强介绍,济宁市支持符合条件的护理服务机构、医养结合机构以及具备医养结合条件的社区养老服务机构申请纳入长期护理保险定点范围。截至目前,该市拥有长护险定点护理机构290家,相关护理服务从业人员达1.5万人。

据了解,为提升护理服务质量,济宁市建立健全评估人员规范化培训机制,积极培育发展专业、规范、独立的失能等级评估机构。“通过系统培训,提高护理人员的专业素养和服务能力,确保失能人员获得高质量的护理服务,进一步提升了失能人员的生活质量。”纪志强表示。

陈辉也认为,人口老龄化不仅增加了老年人的护理需求,同时也为社会带来了新的就业机会。通过长护险的推广,可以培训和吸纳更多护理员,特别是农村转移劳动力,从而促进就业。我国的长期护理保险进入稳步推进阶段,护理员的技能培训、服务标准化建设将成为未来长护险发展中的核心要素。

在中国快速老龄化的背景下,长护险作为社会保障体系中的重要组成部分,正发挥着日益重要的作用。而随着政府支持和保险公司专业服务能力的提升,长护险有望在全国范围内更广泛地铺开,为千家万户的老年人带来实实在在的福祉。多位受采访者建议,未来,长护险还需要在筹资模式、服务质量和护理队伍建设方面持续探索和完善,以更好地应对我国老龄化带来的挑战。

青年初创贷扶持大学生就业创业

青年是创业创新和乡村振兴的生力军。距离浙江丽水市南高速出口不远的“小院造悟”是一家以陶瓷为主,集窑烤披萨、户外烧烤为一体的互动体验基地。得益于乡村游的火热,“小院造悟”凭借独特的陶艺体验和安静优美的环境吸引了不少客流。

“生意越来越红火离不开当地政策的大力支持和金融机构的帮扶。”小院负责人王州红感慨道。

2020年,本科毕业不久的王州红跟随丈夫邱磊磊的脚步,在丽水市区创业经营了一家陶艺工作室。后来,随着乡村旅游的兴起,两位年轻人敏锐地洞察到了商机,想将农房改造成拥有多元体验的互动式娱乐场地。但租房农房,改建装修都需要不少资金投入,对于他们这种刚毕业的大学生来说,实在是一笔不小的数目。

浙商银行丽水分行行长叶忠告诉记者,创业青年群体中大多数都缺乏抵押物,启动资金往往来源于个人或家庭积蓄、亲友借款等。

怎样才能让创业青年轻装上阵,放开手脚大胆干?不同于一般经营性贷款对营业执照成立时间、担保方式、经营流水的要求,“青年初创贷”对营业执照的成立时间不设限,只要创办的经营实体在丽水市范围内,就可以享受门槛低、利率低、额度高、纯信用、随借随还的授信服务。而且扫描二维码就可以在手机上申请,个人最高能够申请到80万元的纯信用贷款。

据介绍,这得益于中国人民银行丽水市分行、丽水市人民政府金融工作办公室、共青团丽水市委、国家金融监督管理总局丽水监管分局2023年8月份联合出台的《关于金融支持青年发展型城市建设的工作意见》和

《丽水市青年创业扶持十条》。浙商银行丽水分行积极响应政策号召,在2023年9月份就专门为丽水市各级人才、高校毕业生、留学归国人员、退役军人等群体及其创办的企业,定制了“青年初创贷”产品方案。

浙商银行丽水分行小企业信贷中心主要负责人陈莉苇介绍,对企业而言,只要在丽水市创办的企业吸收上述重点人群,并且其占比达到15%以上,那么就可以拿到最高300万元的信用贷款。“我们会认真评估申请者的创业计划是否可行,最高给到创业投资的80%来帮助他们融资,这样就基本解决了创业所需的初始资金。”陈莉苇说。

另外,丽水市对符合条件的在校大学生、城乡劳动者初次创办个体工商户或企业(含民办非企业单位)的,可申请不超过80万元的贷款,并按照贴息标准予以贴息,贴息期限不超过3年。陈莉苇告诉记者,由于“青年初创贷”产品的利率本身就较低,加上政府的补贴,客户基本上都可以实现全额贴息。

“我们在普惠金融宣传走访中了解到‘小院造悟’改造升级的资金需求后,为他们推荐了‘青年初创贷’,并成功办理了50万元的信用贷款。”陈莉苇表示,而且夫妻二人符合丽水市人社局创业贴息标准,享受到了全额贴息。

据介绍,今年以来,“青年初创贷”项目扩大了服务覆盖面。针对丽水市青年创业者,尤其是青年技能人才,结合人才分类,以人力资本作为授信依据,在基础结算、融资授信、生活消费等方面还进一步丰富了综合金融服务体系,满足青年创业多层次、多元化的信贷需求,助力有志青年实现创业梦想。

《丽水市青年创业扶持十条》。浙商银行丽水分行积极响应政策号召,在2023年9月份就专门为丽水市各级人才、高校毕业生、留学归国人员、退役军人等群体及其创办的企业,定制了“青年初创贷”产品方案。

浙商银行丽水分行小企业信贷中心主要负责人陈莉苇介绍,对企业而言,只要在丽水市创办的企业吸收上述重点人群,并且其占比达到15%以上,那么就可以拿到最高300万元的信用贷款。“我们会认真评估申请者的创业计划是否可行,最高给到创业投资的80%来帮助他们融资,这样就基本解决了创业所需的初始资金。”陈莉苇说。

另外,丽水市对符合条件的在校大学生、城乡劳动者初次创办个体工商户或企业(含民办非企业单位)的,可申请不超过80万元的贷款,并按照贴息标准予以贴息,贴息期限不超过3年。陈莉苇告诉记者,由于“青年初创贷”产品的利率本身就较低,加上政府的补贴,客户基本上都可以实现全额贴息。

“我们在普惠金融宣传走访中了解到‘小院造悟’改造升级的资金需求后,为他们推荐了‘青年初创贷’,并成功办理了50万元的信用贷款。”陈莉苇表示,而且夫妻二人符合丽水市人社局创业贴息标准,享受到了全额贴息。

据介绍,今年以来,“青年初创贷”项目扩大了服务覆盖面。针对丽水市青年创业者,尤其是青年技能人才,结合人才分类,以人力资本作为授信依据,在基础结算、融资授信、生活消费等方面还进一步丰富了综合金融服务体系,满足青年创业多层次、多元化的信贷需求,助力有志青年实现创业梦想。

券商积极布局公募业务

本报记者 马春阳 赵东宇

近年来,券商积极谋求各类业务资格,公募牌照无疑是其中的“抢手货”。11月8日,万联证券、东莞证券设立公募机构的申请获中国证监会反馈意见。

据了解,万联证券和东莞证券分别于去年7月份和今年4月份向中国证监会递交设立公募基金公司的申请。中国证监会在此次反馈中,对两家证券公司提出了避免同业竞争、防范利益冲突与输送、规范股东及实际控制人行为等意见。

伴随中国经济和居民财富的持续增长,以公募基金为代表的标准化、净值型资产管理行业已成为金融子领域里面最具活力和增长潜力的板块之一。南开大学金融学教授田利辉表示,公募基金业务有助于券商拓宽业务范围和收入来源,能够增强券商的资产管理能力,提高其在财富管理领域的竞争力。

从目前公募机构的股东情况来看,券商系公募的占比不容小觑。万得资讯数据显示,截至目前,券商系公募共有74家,在全市场公募基金管理人的占比已超四成,高于个人系、银行系、保险系公募等其他类别机构。

尽管自2023年以来,券商申请公募牌照获批速度有所放缓,但券商谋求设立公募机构的积极性依然不减。除了万联证券和东莞证券,很多其他券商也在申请设立公募的进程中。随着金融市场的发展和居民财富管理需求的提升,公募基金市场有着广阔的发展空间,券商设立基金公司具有先天的业务优势。

前海开源基金首席经济学家杨德龙表示,券商拥有自营、资产管理等业务基础,因此设立基金公司具有优势。通过设立公募,券商可以作为大股东分享公募基金的成果。同时,随着居民储蓄向资本市场转移的趋势越来越明显,券商通过设立公募基金也能够提升自身的盈利能力。

田利辉表示,公募基金业务与券商现有的自营、资产管理等业务形成互补,有助于提升券商的整体竞争力,也可以寻找新的盈利增长点。此外,监管政策的支持和市场环境的变化也为券商进入公募基金领域提供了良好的外部条件。

总量指标稳中有升成为10月份金融数据的一大亮点。据中国人民银行统计,广义货币(M₂)增速过去两个月累计升高1.2个百分点,狭义货币(M₁)增速在10月份迎来今年的首次改善,与9月份相比,下降幅度减少了1.3个百分点。与此同时,M₂与M₁之间的增速差距也出现收窄。这些变化表明,在一系列政策措施加快推进的背景下,实体经济活跃度有所提升,企业和居民的投资与消费意愿也随之增强。

近段时间,一揽子增量政策逐步落地生效,有力提振了市场信心。人民银行进行较大力度的降准,实施有力度的降息,优化调整房地产金融政策,创设证券、基金、保险公司互换便利和股票回购增持专项再贷款两项工具,鼓励长期资金入市,支持股票市场稳定发展。总的看,市场反应积极正面,市场预期明显好转。

信贷结构也出现不少亮点。一方面,企业贷款特别是企业中长期贷款新增较多,这为稳投资提供了较为充足的资金支持。数据显示,10月末,专精特新企业贷款余额4.23万亿元,同比增长13.6%;科技型中小企业贷款余额3.17万亿元,同比增长21%;普惠小微贷款余额23万亿元左右,同比增长15%左右。这些贷款增速均高于同期各项贷款增速。另一方面,个人住房贷款增长有所好转。10月份,我国个人住房贷款规模企稳,明显好于前9个月月均减少690亿元的水平,也好于前两年同期的水平。

当前,我国社会融资规模存量、M₂余额已分别突破400万亿元、300万亿元,人民币贷款余额也超过了250万亿元,金融总量增速一直保持在与名义GDP增速基本匹配且略高的水平上,金融支持力度稳固。也要看到,存量金融资产已处于高位,再保持增量高速增长难度越来越大,也并不现实,一味求量反而可能加剧资金空转等各种虚增问题,忽视服务经济的根本宗旨。

宏观调控思路已在逐步转变。有效需求不足、市场预期偏弱、物价低位运行等是当前宏观调控需要关注的突出问题,这既是短期经济运行困难的表现,也是中长期结构转型深层次矛盾的反映。中国人民银行行长潘功胜在今年的金融街论坛年会发言中表示,为促进经济高质量发展和可持续增长,需要把握好增长速度与质量、内部与外部、投资与消费的动态平衡。从中可见,近期出台的一揽子增量政策不是简单的刺激,而是政策逻辑的重大调整,不仅有短期扩需求的方案,同时还有大量改革、结构调整的方案。当前,加强需求侧管理正在逐步达成共识,未来在出台支持政策的同时,也需加力推进改革,实质性扩大内需。

下一步货币政策会更加注重量价结合,注重发挥利率调控的作用。利率影响消费和投资,对宏观经济有重要意义,是货币政策的核心。中国人民银行一直在按照“放得开、形得成、调得了”的思路推进利率市场化改革。目前,存贷款利率已全面放开,未来要在“形得成”和“调得了”方面下功夫。“形得成”需要金融机构提升自主理性定价能力,“调得了”需要着眼于利率政策更好服务于宏观调控职能,尽可能缓解影响利率调控的约束。

本版编辑 陆敏 彭江 美编 高妍

良好的协同效应。

近几年,金融管理部门对于券商进军公募的政策环境逐渐放宽。2022年,证监会发布《公开募集证券投资基金管理人监督管理办法》及其配套规则,其中提到,在继续坚持基金管理人“一参一控”政策前提下,放宽公募持牌数量限制。也就是说,同一主体在参股一家基金、控股一家基金的基础上,还可以再申请一块公募牌照,俗称“一参一控一牌”。

在“一参一控一牌”新规的推动下,券商布局公募市场动作频频。一方面,头部券商资管明显受益利好,进入公募开发更多标准化产品是大势所趋;另一方面,这也推动了公募市场的竞争更加激烈。

但券商设立公募基金需要注意诸多问题。要避免同业竞争和防范利益冲突,确保公募基金业务的独立性和合规性。要加强风险管理和内部控制,保障基金资产的安全和投资者的利益。要注重产品的差异化和创新,以满足不同投资者的需求。要加强投研团队建设,提升基金管理的专业能力和市场竞争力。要关注监管政策的变化,及时调整业务策略,确保业务的可持续发展。