

长护险为失能老人撑起保障伞

随着我国人口老龄化进程加快,失能老人数量持续增长,长期照护需求日益迫切,“一人失能,全家失衡”成为许多家庭面临的现实困境。在这一背景下,作为社会保障体系“第六险”的长期护理保险逐步走进大众视野,成为破解养老难题、提升民生福祉的重要制度创新。

制度试点扩面增效

7月24日,国家医保局副局长李滔在国家医保局举办的“高质量完成‘十四五’规划”系列主题新闻发布会上介绍,自2016年组织首批15个城市开展长护险制度试点以来,2020年试点范围已扩大至49个城市,目前仍在持续扩面。试点地区参保群众近1.9亿人,累计筹集资金超千亿元,支出超过850亿元。试点地区已探索形成基本制度框架,积累了可复制可推广的经验,长护险制度的综合效应正逐步显现。

今年的《政府工作报告》提出,加快建立长期护理保险制度,相较于往年“稳步推进长期护理保险制度试点”“推进建立长期护理保险制度”的表述,释放出加速制度落地的明确信号。长护险不仅为数百万失能老人提供了基本照护保障,减轻了家庭经济与精神双重负担,更有效带动了养老服务产业链发展,成为我国多层次养老保障体系中日益重要的一环。

长护险的核心价值在于切实纾解家庭照护之困。家住天津市东丽区的宋奶奶患阿尔茨海默病多年,每月5000元的护理费用曾是家庭的沉重负担。“长护险报销了一部分,家庭压力明显减轻。以前真不知道国家还有这样的好政策!”宋奶奶的儿子由衷感叹。

类似宋奶奶家这样的经历并非个例。第五次中国城乡老年人生活状况抽样调查显示,我国约有3500万失能老年人,占全体老年人的11.6%,预计到2050年将达5800万人左右。

各地在试点中不断创新服务模式,提升便捷性与精准度。作为职工长护险全覆盖的先行省份,截至2025年5月,山东参保人数已达5444万人,其中65万人享受过护理待遇。山东省医保局相关负责人表示,自2024年7月起,山东全省实现长护险待遇申请“掌上办”,失能人员或其亲属通过手机小程序即可完成申请,真正做到“让数据多跑路,让群众少跑腿”。

据不完全统计,长护险政策落地以来,拉动相关产业社会资本投入约600亿元。长护险不仅带动了护理服务机构的成长,也提升了医疗辅助设备、康复治疗设施等相关产业链的快速发展。

培养人才优化服务

近年来,长护险试点取得积极进展,保障范围持续扩大,服务质量不断提升,群众获得感、幸福感、安全感显著增强。

覆盖范围持续扩展。人保财险2024年长护险业务已覆盖21个省份60个地市,服务参保群众6092万人,管理基金规模27亿元,为45.2万人提供长护险待遇。其参与的国家长护险试点城市项目达32个,参与率65.3%。阳光财险青岛分公司自2024年4月开办长护险业务以来,惠及2.9万名失能、失智人员。

业内专家表示,长护险的成功实施不仅在于资金支持,更关键的是提供专业、便捷的护理服务。

各地积极响应,不断完善政策、优化服务



流程。山东济南针对农村地区推出“集中照护”模式,有效解决偏远地区护理人员少、服务能力弱的问题;天津借助中国人寿寿险等保险公司专业力量,4年间构建起“市级统筹、片区指导、机构承办”的三级运营机制,惠及近8000人。

服务质量的提升,离不开专业人才支撑。长护险试点催生了“长期照护师”这一新职业,全国已有约30万人投身其中。济南等地通过组织技能大赛等方式,促进护理员能力提升和经验交流。

阳光人寿重庆分公司负责人贾穷表示,长期照护师是国家为强化长期护理服务人才队伍、推动长期照护职业化发展而专门设立的新职业,通过标准化认定,将加速培养一批具备生活照料、医疗护理、心理支持等综合能力的专业人才,为失能老人、残疾人、慢病患者等群体提供高质量服务。

不过,服务落地仍面临不少挑战。从市场角度看,目前长护服务机构专业化程度参差不齐,护理队伍年龄偏大、学历偏低、流动性强,制约了服务质量。对此,中国社会科学院世界社保研究中心主任郑秉文建议,应加强护理职业教育,建设长期照护师队伍,并通过提高薪酬待遇吸引青年人才,为长护险可持续发展提供坚实人才保障。

健全机制长远发展

从试点制度走向全国统一体系,长护险面临的不仅是服务能力提升问题,更有资金平衡与制度公平性的长期考验。目前,许多试点城市筹资压力较大,主要依赖“医保基金划转+财政补贴”的方式,缺乏独立、可持续的筹资机制和动态调整机制。

复旦大学保险应用创新研究院教授王颖表示,长护险制度探索仍处在从“有”到“优”的阶段。未来发展仍需构建多元筹资机制,强化制度可持续性。

多位业内专家也呼吁,政府应引导社会

资本投入,构建起“社保+商保”的双支柱体系,满足群众多层次的护理需求,政府兜底、商业补充,加快形成“普惠+定制”的立体化保障格局。

为此,以中国人寿、阳光保险、泰康保险等多家保险公司为代表的企业,积极探索“保险+养老社区”“团体护理险”“护理金信托”等多种形态,在高端护理、家庭照护、企业员工福利等多个层面提供创新方案。例如,阳光财险四川分公司推行“合署办公+上门服务”模式,帮助居民便捷申请;中国人寿重庆分公司则在成渝之间推动失能评估互认,解

决老人异地护理难题。

制度顶层设计也在不断推进。国家医保局2024年印发的《长期护理保险护理服务机构定点管理办法(试行)》,为规范服务机构行为、统一失能等级评估、加强资金监管提供了制度依据;制度一体化、管理精细化的进程正加速推进。

贾穷表示,长护险的建设是一项系统工程,需要政府引导、市场参与、社会协同。只有打通资金、服务、人才等关键环节,才能真正把长护险建设成为“看得见、用得上、靠得住”的民生工程。

委托理财亏本,谁该负责

本报记者 李万祥

- 民间委托理财受托人门槛较低,要警惕“保底承诺”陷阱。投资者应树立风险意识,定期与受托人对账并留存证据,不能做“甩手掌柜”,更不宜盲目追求高收益。
- 监管部门应当强化监管执法力度,对涉及非法期货理财、非法外汇理财、非法集资理财、场外配资理财以及虚假项目理财等非法民间理财行为予以取缔和处罚。司法部门应积极参与金融市场治理,以审判树规则,促进法律适用统一。

否违反强制性法律、行政法规,是否违背公序良俗,是否涉及非法集资、场外配资、非法期货等,以及保底条款的效力问题。根据我国法律规定,如果投资项目本身明显违法,案涉委托理财合同应属无效。

对外经济贸易大学法学院副教授王乐兵表示,民间委托理财是民间金融活动的重要组成部分,其存在有一定的合理性,在某种程度上弥补了传统金融机构服务能力和辐射范围的不足。但也必须清醒认识到,民间金融理财在专业能力、合规性和投资者保护等方面存在短板。

“如果确认为民间委托理财法律关系,应当比照私募基金、信托等法律关系的性质明确受托人的‘信义义务’。判定受托人责任时,需结合合同约定,以及双方当事人专业能力、投资经验、是否存在违反国家金融监管的情况和投后管理的实际情况等多重因素。”王乐兵建议。

投资者如何更好保护自身权益?张泽华建议,应审慎选择受托人,优先选择具备合法资质的

持牌机构或具有相应金融专业资质的个人,务必充分了解其专业能力、信用状况和投资经验,并签订书面合同作出清晰约定。

“民间委托理财的受托人门槛较低,存在一些行业乱象,特别要警惕‘保底承诺’陷阱。”张泽华表示,此类“保本保收益”条款在司法实践中具有极高的无效风险,高额固定回报承诺往往是重大风险的信号。投资者选择通过民间委托理财方式进行投资,应树立风险意识,定期与受托人对账并留存证据,不能做“甩手掌柜”,更不宜盲目追求高收益。

在规范民间理财活动方面,王乐兵呼吁多管齐下规范市场,加强对投资者的教育宣传,提高投资者风险意识,从源头上预防纠纷发生。同时,监管部门应当强化监管执法力度,对涉及非法期货理财、非法外汇理财、非法集资理财、场外配资理财以及虚假项目理财等非法民间理财行为予以取缔和处罚。司法部门应积极参与金融市场治理,以审判树规则,促进法律适用统一。



灯火通明的福建省福州青州集装箱码头,货轮在泊位上有序装卸作业。据福州海关统计,今年上半年,福建省集装箱出口额达10.2亿元。王旺旺摄(中经视觉)