

# 保险业护航银发经济发展



速,这主要得益于中等收入群体规模持续扩大、风险意识稳步提升,以及寿险与健康险在社会保障体系中的作用日益增强——尤其在应对人口老龄化挑战中,保险作为“第三支柱”的支撑作用将进一步凸显。

## 满足多样化需求

今年4月,中邮保险发布的《中国城乡健康养老白皮书(2025)》显示,新时代的老年群体在医疗健康、生活方式、经济能力、精神文化等方面呈现出日益分化的特征,养老需求日趋个性化与多元化。这一变化催生了供给侧的深度优化,行业加速构建“医、养、护、康”全流程一体化服务体系,推动健康养老产业迈向标准化、专业化与智能化。同时,金融行业也在积极融入,提供更加安全、便捷的财富管理与未来规划支持。

老人患病后居家护理找谁评估?适老化改造交付质量如何保证?面对众多银发群体居家养老的需求,中国平安近年来以医、住、护、乐四联体构建起居家养老深度服务网络。例如在“护联体”模式下,中国平安携手46家服务商,形成了战略联盟体,并通过联合北大医疗康复医院及多家国内大型服务提供商推出《居家康复护理服务管理规范》团体标准,明确规划神经、骨骼、心肺、疼痛四大类康复护理服务要求。在“住联体”模式下,中国平安通过对30万户改造案例的梳理,以及中国住宅房型特点分析,打造出居家环境安全评估系统。老年用户只需通过上传图片,简单的问题回复,即可迅速了解居住环境潜在风险。截至2024年底,中国平安居家养老服务覆盖75个城市,累计超16万名客户获得居家养老服务资格。

康养旅居作为融合健康养生与旅游居住的新型生活方式,正逐渐成为银发群体追求健康生活的热门选择。记者在采访中了解到,不少银发群体对各类机构提供的“候鸟式”康养旅居服务表现出浓厚兴趣。中国旅

游研究院发布的《中国国内旅游发展年度报告》显示,2024年我国45岁以上人群出游达12亿人次,并带来旅游业市场2万亿元增长规模。

今年7月,华泰人寿推出“泰享旅居”板块,充分发挥保险公司资源整合优势,链接国内优质康养基地,为客户提供包括康养社区、休闲康养酒店、高端小众品质酒店等多元化的旅居资源。同时,华泰人寿在康养旅居服务中引入“随行管家”服务功能,可提供从行程咨询、预约、提醒,到行程中的事项咨询、健康管理,以及随行管家及专业医生的线上及线下陪伴服务。华泰人寿战略与项目管理部总经理赵鹏表示,康养服务已经成为寿险公司差异化竞争的重要手段。公司首批上线的旅居机构虽然只有15家,但包含了丰富的业态,未来还将拓展全球旅居网络。目前,旅居市场发展迭代非常迅速,没有最好只有更好。

与传统的寿险公司不同,作为国内首家相互制寿险机构,信美相互人寿秉持“以会员为中心”的底层战略,在行业变革中探索差异化发展路径,超过10万名会员构筑长期保障生态。据信美相互人寿会员服务部副总经理曹月皎介绍,在康养服务方面,信美持续致力为会员打造全生命周期的“T(旅居养老)H(居家养老)H(住院养老)”康养服务体系,聚焦会员对多元化养老生活的向往。信美通过“一地一策”的个性化设计,将地域资源与会员需求精准对接,让旅居服务从标准化向场景化升级,让会员能充分感受到各个旅居基地的特色。截至2025年上半年,信美旅居养老服务已覆盖11个省份的18个基地,累计有6000多人次参与体验。“我们希望被动养老的传统养老观念向积极享老的现代养老观念转变,让不同地域、不同需求的会员都能找到适合自己的第二居所。”曹月皎说。

## 密集布局养老社区

# 胶版印刷纸期货和期权又将上市

近日,中国证监会同意上海期货交易所胶版印刷纸期货和期权以及燃料油、石油沥青、纸浆期权注册。上海期货交易所即将上市的胶版印刷纸期货和期权,将是全球首个文化用纸金融衍生品。

造纸工业是与国民经济发展和人民生活息息相关的重要基础原材料产业。从应用领域来看,纸可以分为文化用纸、包装用纸、生活用纸、特种纸等。胶版印刷纸是文化、印刷用纸的典型代表品种,主要以漂白木浆为原料制成,广泛应用于图书、杂志、笔记本等领域,同时具有市场体量大、标准化程度高、价格波动大等特点。

我国是全球最大的胶版印刷纸生产国和消费国。2024年我国胶版印刷纸产量948万吨,表现消费量871万吨。近年来,国内外市场环境复杂多变,我国造纸工业面临着较大营收增长压力,产业避险需求较高。推出胶版印刷纸期货和期权,将填补国内文化用纸金融衍生品的空白,为我国文化用纸产业链企业提供精准管理价格波动风险的工具,加快形成公开透明公允的市场价格。银河期货造纸分析师朱四祥表示,胶版印刷纸期货及期权的推出,将与纸浆期货形成协同效应,打造“纸浆—胶版印刷纸”的完整风险管理链条,完善浆纸产业全周期风险管理体系,形成上下游企业从原材料到产成品对敞口风险的闭环管理。

中国纸业投资有限公司相关业务负责人介绍,胶版印刷纸期货及期权上市后有望成为行业的“价格锚定器”,为企业提供价格发现和风险管控的工具,提升现货贸易定价效率,引导企业科学合理制定生产计划。

建发浆纸集团研究院常务副院长翁海

祝惠春

机器人也会“撞人逃逸”?在不久前落幕的全球首届人形机器人运动会上,出现了一幕放到国外的“名场面”:在田径1500米决赛中,宇树H1机器人意外撞倒操作员后又扬长而去。尽管因此遭到罚时,但该“肇事”机器人最终还是拿下了冠军。对此,网友们既觉得新鲜有趣,也不禁关心其中潜藏的机器人风险保障问题。

其实,在备受瞩目的赛场背后,保险服务覆盖了从场馆建设到赛事运营的全流程。据了解,中国人保为本次赛事量身定制了建筑工程一切险、货物运输险、安责险、赛事取消险、网络安全险等多种产品,全方位为人员安全、财产损失及赛事平稳运营提供风险保障。

“随着科技的发展,机器人已成为保险业承保的新对象。”武汉大学工商管理专业和金融专业硕士研究生导师孙智认为,机器人作为集成机械、电子、软件、人工智能等技术的复杂设备,在研发、生产、运输、使用、维护等全生命周期中面临多种风险,迫切需要通过保险解决风险损失补偿问题。针对目前的应用场景,机器人相关的保险产品主要涵盖财产险、机器损坏险,用于保障机器人本身因意外、外力或内部缺陷导致的硬件损坏;第三者责任险、产品责任险,能够保障机器人运行中对他人人身或财产造成损害时所产生的法律赔偿责任;此外,还包括网络安全险、数据责任险、业务中断险等险种。

今年5月份,国家金融监督管理总局局长李

经理李欣认为,保险行业依托险资长期资金储备,在机构养老、居家养老、社区养老等方面深入布局。特别是机构养老端,国内头部保险公司纷纷入局,逐步探索出了重资产、轻资产、轻重结合等布局模式,在保障服务品质的同时,初步跑通了一条可持续的商业养老之路。

“城心养老”模式以城市核心区域为依托,选择靠近医疗资源、生活氛围浓厚、交通条件优越的物业,构建起集便利性、专业性、人文关怀于一体的养老服务体系。目前,大家保险城心养老社区已在北京、上海、杭州等14座核心城市完成战略布局。李欣认为,养老服务不能仅依靠家庭,需要整合家庭、商业和公共资源,实现跨区域、多层次、全生命周期的综合供给。如今,越来越多的社会力量积极响应应对人口老龄化国家战略,多方协同打造中国式养老的解决方案。

7月份,中国太保旗下养老社区——大保家园南京社区,开业18个月便实现满住。南京社区坐落在仙林大学城,周边高校林立。不少曾在高校、研究所工作的银发群体选择在这里居住,就是因为生活环境熟悉又能有家人常来探望。对于这些长者来说,养老不只是住得好,更要精神富足、有文化、有熟悉的味道。

北京大学经济学院副院长锁凌燕表示,中国银发经济正处于高速发展阶段,显现出与相关产业融合加速、新兴产业不断涌现、集聚发展态势明显等阶段性特征。保险业要提供多样化、个性化、覆盖全生命周期的产品与服务,积极推动模式创新。

今年6月底,泰康之家·燕园正式迎来开业运营10周年。泰康保险集团已在36个城市布局44个项目,开业26家社区。随着预期寿命提高,银发群体对于医养结合的需求日益旺盛。泰康之家自成立之初不仅在独立生活区建立以家庭医生为核心的医务室,更践行了“一个社区、一家医院”的医养融合新模式,在社区标准化配建以老年医学、康复医学和健康管理为核心的康复医院,为入住的银发群体提供更便捷的医疗保健服务。

《2024年度国家老龄事业发展公报》显示,截至2024年末,全国医疗卫生机构与养老服务机构签约合作超过8.5万对,医养结合机构超过8400家,其中进行养老机构备案的医疗卫生机构近3600家,设立医疗卫生机构的养老机构超过4800家,床位总数超过210万张。

# 人形机器人“撞”出保险新场景

本报记者 杨然

泽在国新办新闻发布会上表示,将推动研发机器人等新兴领域的保险产品,切实为企业创新发展保驾护航。业内人士预计,机器人的应用场景正从工业领域延伸到服务、医疗、消费及家庭等多个场景,这将催生巨大的新兴保险市场。

7月底,在2025世界人工智能大会现场,国内消费级外骨骼公司上海傲鲨智能科技有限公司发布了首款量产型消费级外骨骼机器人VIATRIX,大家财产保险有限责任公司同时宣布,为该产品提供承保服务。据了解,VIATRIX外骨骼机器人采用自适应人工智能算法与创新的浮动式髋膝关节,可为穿戴者提供运动增程助力,并轻松适配抬腿、下蹲等多种动作,解决了传统外骨骼设备动作受限的问题。大家财险表示,若因该产品存在缺陷导致使用者或第三方人身伤害、财产损失,将在责任范围内承担赔偿责任。这为正在推动创新成果市场化的科技企业化解了后顾之忧,使其面临的潜在责任风险获得了兜底保障。

有意思的是,在与傲鲨智能的合作中,大家保险的角色并不单纯是传统的保障提供方,同时还成了傲鲨智能的客户。8月份,大家健投与傲鲨智能签约,大家保险旗下的养老社区将作为智能机器人的养老场景示范基地,为其提供可落地的养老应用实验与实践场景。傲鲨智能市场合伙人、董事张华在签约仪式上表示,养老领域正是公司技术落地的重要场景之一,此次与大家保险的深度合作,将推动其技术在真实场景中持续迭代,更好地适配多元

全面建设社会主义现代化国家,最艰巨最繁重的任务仍然在农村。今年中央一号文件提出,“打造特色农业产业集群,提升农业产业化水平”。特色农业产业集群发展离不开金融活水,需要充分发挥金融等要素作用,打通金融服务特色农业产业集群的堵点难点,为推进乡村全面振兴提供坚实保障。

金融机构虽然围绕特色农业产业开发了相应的金融产品,但大多没有深度嵌入特色农业产业链种植养殖、加工、销售、流通等各个环节中,未形成对产业链整体支持的最大合力。从实际情况看,金融服务助力特色农业产业集群还存在产融对接难、融资增信难、农村信用体系不健全等方面的问题。

我国部分地区农村征信体系和农村要素市场建设起步较晚,涉农信用信息不对称问题突出,特别是涉农数据标准化、规范化程度低,数据壁垒、信息孤岛问题比较突出,加上涉农数据采集成本高,导致涉农信息碎片化问题较为严重,推高了涉农贷款风险。在涉农保险方面,特色农业创新险种主要以分散性、实验性、小规模开展为主,具有高风险、高成本、高赔付的特征,对财政补贴依赖度高,在财政补贴拨付不及时的情况下,保险公司主动拓展的意愿不强,部分农业经营主体参保意识不强,特色农业保险增信扩面较难,影响增信作用的发挥。

需要进一步打通金融服务特色农业产业集群的难点堵点,建议深化产业、财政、金融政策联动,助力特色农业产业链补链强链。

首先,打造“产业集群+链长银行+金融方案”新模式。以国家级优势特色产业集群为试点,为特定区域内的国家级优势特色产业集群遴选一家银行机构作为链长银行,加强对特色农业产业集群行业研究,针对产业链经营主体的多元化金融需求,综合运用信贷、担保、贴息等多种金融工具,设计多样化、差异化金融产品,制定专属金融服务方案,进一步增强金融服务的针对性和适配性。大力支持培育核心链主企业,通过龙头带动、链条整合,打通融资信息壁垒,壮大特色农业产业集群。鼓励金融机构开发基于应收账款、订单、仓单等核心交易数据的融资产品,为涉农经营主体提供更为灵活、高效的信用支持。

其次,完善风险缓释措施。整合部分涉农补贴资金,用好融资担保、农业保险、风险补偿资金池组合工具,更好发挥财政资金四两拨千斤的作用,撬动金融资源投入农村特色产业。鼓励金融监管机构强化正向引导,完善金融服务创新激励机制,引导金融机构推出更多普惠信用产品,加大对首贷客户的支持力度,适当提高单户信用额度,有序扩大普惠服务覆盖面。

最后,创新组合担保方式。对无法提供标准化抵押物的农业经营主体,通过追加保证担保、各类生产要素等非标准债权资产抵押方式,适度放宽准入条件,提高授信额度、简化业务流程,提升各类经营主体的融资服务可得性和满意度。支持保险公司创设推广普惠性的涉农配套保险产品,重点研发收入保险、产量保险、指数保险、地理标志保险等创新险种,推进农业保险服务向特色农业产业链上下游延伸。

(作者系中共福建省委党校教授)

本版编辑 陆敏 苏瑞洪 美编 高妍