

险企多金：医养社区百亿造

本报记者 陈晶晶 曹驰 广州报道

险资投资养老社区越发强烈，近期各个险企一连串布局引发行业高度关注。

计划投资近700亿元

上述各险企积极打造的养老项目多属于典型的重资产运营模式，业务路径采用的是社区开发和运营一体化模式。

10年前，泰康保险酝酿筹备投资养老产业，拉开了险企建设养老社区的序幕。

2008年4月，泰康保险正式向监管层提交寿险资金投资养老社区的可行性报告和试点申请。2009年11月，监管层正式批准泰康保险提出的养老社区股权投资计划。2011~2013年期间，泰康保险首先完成了在北京、上海、广州一线城市养老产业布局。2013~2018年，泰康保险重点向二线城市复制延伸，先后完成了三亚、苏州、成都、武汉、杭州、南昌、厦门、沈阳、长沙养老社区布局。

2017年1月，泰康保险广州养老社区粤园正式运营，继北京燕园、上海申园后第三家正式投入运营的泰康养老服务实体，据此，泰康保险实现了京津冀、长三角、珠

“保险+医疗+养老”模式

医疗养老可作为保险业务的重要配套，延伸保险产业链，拉动保险销售。

目前一些养老社区的人住门槛是提前购买一份年金型保险。客户购买年金保险产品达到一定条件后，获得养老社区的保证入住权，未来的年金收益可以领取，也可以选择入住养老社区，用于支付月费。另一种则是达到入住年龄的老人可通过支付入门押金及月度服务费的方式直接入住养老社区。

首都经济贸易大学保险系教授虞国柱表示，“保险+医疗+养老”模式为养老保险市场的拓展起到重要作用，使寿险机构能稳定自己的客户群，不少保险公司

在10年前，泰康保险最早酝酿筹备投资养老产业，目前在全国12个重点城市完成了布局，北上广蓉四地社区及康复医院已经投入运营。而在10年间，各大保险公司相

继出巨资建设养老社区，目前寿险巨头已基本聚齐。

投资养老产业中，保险公司大多采用的是重资产模式，中国太保(601601.SH)方面表示，轻资

产托管或租赁改造模式不可能对养老设施硬件作大的改动，只有重资产项目才能按照客户需求定制开发，而环境优美、设施完备、服务周到的养老机构恰恰是市场

部分险企医养社区项目一览

| 公司名称 | 项目名称 | 项目时间 |
|------|----------|-------|
| 泰康人寿 | 泰康之家 | 2009年 |
| 太平保险 | 梧桐人家 | 2012年 |
| 中国人寿 | 国寿嘉园 | 2016年 |
| 中国平安 | 和悦江南 | 2012年 |
| 合众人寿 | 合众优年养老社区 | 2010年 |
| 新华人寿 | 新华家园 | 2016年 |
| 中国太保 | 南山居 | 2015年 |
| 中国人保 | 人保人家 | 2017年 |
| 前海人寿 | 幸福之家 | 2018年 |

资料来源：60+研究院整理

6年建造了国内首个医养结合型养老社区“梧桐人家”，并于8月6日正式在上海落成并即将投入使用。近日开业的前海人寿幸福之家养老社区，是前海人寿医养健康

板块首个投入运营的项目。前海

人寿医养健康产业布局始于2014年，并于2016年初正式组建成立了医疗健康管理中心。

日前，中国太保旗下的太平洋人寿向太平洋保险养老产业投资

管理有限责任公司增资27.81亿元

信泰保险恒泰无忧重疾保障计划 让每个人都成为自己的“药神”

一部电影《我不是药神》赚足了观众的眼泪，同时也引发了公众的沉思：面对疾病侵袭，我拿什么来抵抗？是寄希望于所谓“药神”，还是任由现实摆布？其实，重疾保障方是睿智之选。

日前，信泰保险推出“恒泰无忧”重大疾病保障计划。该计划由信泰恒泰无忧重大疾病保险、附加恒泰无忧两全保险和附加投保人豁免保险费重大疾病保险组合而成，可为客户提供恶性肿瘤保障2次赔付、104种非恶性肿瘤重大疾病保障2次赔付、20种中症保障2次赔付、30种轻症保障2次赔付、身故保障、全残保障、少儿白血病保障、被保险人保费豁免、投保人保费豁免及满期祝寿金等十重保障，从而帮助每个人为自己和家人构筑起抵御疾病风险的坚固屏障。

癌症专项赔付保障

与市场上一般的重疾险不同，信泰恒泰无忧重大疾病保障计划将恶性肿瘤列为一项单独的保险责任，强化了对癌症这一高发重疾的防护。一旦确诊，即可按合同约定基本保险金额（例如50万元保额）100%获得赔付。首次确诊赔付满3年后，无论是持续治疗、转移、复发或者新发癌症，均可获得二次赔付（假如保额为50万元，即第二次可再获得50万元赔付）。

三年间隔期及两次赔付的设计，缩短了客户获得持续治疗资金支持周期，可以帮助客户有效抵御未来相当时间内的疾病诊疗和收入减少带来的经济压力。

104种重疾全面保障

信泰保险恒泰无忧重大疾病保障计划除恶性肿瘤保障外，还涵盖了104种重疾，保障的疾病种类

更多，保障内容更加全面。104种重疾分为两组，每组可分别赔付一次，每次赔付基本保险金额的100%（例如50万元保额）。常见的诸如“脑中风后遗症”“重大器官移植术或造血干细胞移植术”都在保障范围之列。

同时，信泰恒泰无忧重大疾病保障计划还涵盖“单耳失聪”“单眼失明”“早期肝硬化”等20种中症保障，不分组可赔付两次，每次赔付基本保险金额的50%（例如50万元保额，则赔付25万元一次）。对于“极早期恶性肿瘤或恶性病变”“轻微脑中风”“心脏起搏器或除颤器植入”等30种轻症，可不分组地赔付两次，每次赔付基本保险金额的30%（例如50万元保额，则赔付15万元一次）。值得一提的是，上述轻症、中症若发生赔付，不影响恶性肿瘤以及其他104种重大疾病的保险责任的相应赔付。

此外，信泰保险还为该产品定制了专属的健康增值服务，可为客户提供电话医生健康咨询、特需、专家门诊协调、住院、手术协调、心理健康评估等服务支持，为消费者提供一条龙的绿色通道体验。若被保险人终身未发生重大疾病赔付，则身故时可获得身故保险金。

保费豁免加满期祝寿金，更显人性关爱

此款保障计划还人性化地设计了保费豁免功能。被保险人无论罹患轻症、中症或是重疾，一旦确诊，即可免交后续各期主险应交保费。若附加了恒泰无忧两全保险，被保险人在80周岁仍生存（且重疾责任尚未赔付过），则可一次性领取满期祝寿金（金额相当于所有已交保费）。更加诚意满满的是，若曾发生轻症、中症赔付，豁免了后

信泰 恒泰无忧 重大疾病保障计划

本保险产品计划由主合同《信泰恒泰无忧重大疾病保险》、附加合同《信泰附加恒泰无忧两全保险》和《信泰附加投保人豁免保险费重大疾病保险》组合而成。



面对健康

我享十重保障

面对挚爱

我予一生陪伴

本海报仅供参考，具体以公司签发的保险合同及条款为准

续应交保费，被豁免的应交保费也视同已交保费在满期祝寿金中给付。客户还可自主选择附加投保人豁免保险，一旦投保人遭遇合同约定的疾病侵袭，也可豁免后续各期应交保费。

以10年期每年交1万元的保障计划为例，若被保险人交了2期保费后，首次罹患主险合同约定的轻症及中症疾病后，即可免交余下的

“保单+现金给付”向“保单+现金+养老服务”的模式进行转变，锁定客户未来的养老支出，增加人身保险产品的附加值。通过养老、医疗与保险相互促进，从而形成一个相互促进的“养老+医疗+保险”生态模式。

梅山(中国)保险养老社区联盟会长李钢曾公开表示，目前，各大保险养老社区基本上实现了与特定养老险产品相挂钩。实现保险产品与养老社区的有效对接有许多好处，可以实现保险产品的具体化、实物化，实现保险业务与养老社区业务的相互促进与协同，还有助于为客

户提供全方位的养老服务。但从目前整体情况看，保险产品与养老社区的对接尚属浅层次，所谓的“对接”主要是一种销售策略，今后应向深层次对接演变。

去年年底发布的《中国保险养老社区发展研究报告》指出，险企投资建设保险养老社区面临着三个方面的风险。一是投资风险，养老社区投资量大，动辄十几亿元或上百亿元，且只能作为物业长期持有，不能出售，流动性弱。二是业务风险，险企重资产投资养老社区，将全方位介入养老产业链，涉足医疗、护理、照料、物业等全新

领域，业务范围更广，时间跨度更长，无法准确估测其中很多环节的成本，复杂程度远高于一般保险产品。三是销售误导风险，由于产品复杂，而且时间、范围跨度大，保险公司在销售中存在有意或无意误导的动因与外部条件，一旦发生大面积误导，就可能引发误导风波。

专家对记者表示，保险公司投资养老社区进入了抢滩期，但也存在着回报率低、落地难等发展困境。虽然普遍认为养老社区能为保险公

司带来长期稳定的回报率，但其运营模式和盈利模式也正处于探索之中。

作为总部设于杭州的全国性保险公司，创立十余年来，信泰保险依托长三角地区巨大的经济影响力，充分利用其人才、资金聚集效应，吸引优秀人才及战略投资，壮大公司实力。

信泰保险先后开设浙江、江苏、北京、河北、福建、河南、山东、黑龙江、辽宁、上海、湖北、江西、宁波、广东、厦门、青岛、深圳、大连18家分公司，下辖营业网点400余家，经营区域基本覆盖国内经济发展最为活跃的重点区域。公司总资产逾350亿元，年保费平台达100多亿元，并保持逐年稳健增长，客户群体总数已超过200万人，有效保单总保额2400余亿元。

2017年以来，信泰保险积极响应“保险姓保”的价值导向，主动调整业务结构，回归保障本源，坚定不移地走价值发展之路。2018年上半年，信泰实现总规模保费55亿元，公司各项业务均呈现出持续增长的良好态势。

信泰保险以“成为中国领先的健康、规范、富有活力的金融控股集团”为愿景，秉承“诚信、责任、创新、分享”的价值观，以“信守金融报国，致力民安国泰”为使命，奉行“一朝结缘，一生守信”的品牌主张，坚持“规模与效益并举，创新与规范并重”，稳步提升持续发展能力和盈利能力，致力于为广大客户提供更为便捷的综合金融服务。

在企业核心价值理念驱动下，信泰保险建立品类齐全的产品体系，以创新引领市场，可提供人寿、健康、意外、年金等全部类别产品的保障服务；打造立体化的服务网络，以品质赢得客户；全面实施移动保险战略，以效率提升价值；开拓多元化的行销渠道，以诚信实现合作共赢。经过多年潜心经营，信泰保险在业务发展和经营管理等各方面均取得显著成绩，广受社会各界好评。

在公司快速发展壮大的同时，信泰保险亦不忘回馈社会，持续开展捐款赈灾、爱心助学、扶危助困、志愿服务等慈善、公益活动，并连续举办多届少儿国学文化节，弘扬传统文化。十年间，信泰累计向公益事业捐款数百万元，为各类社会公众活动无偿提供的保险保障服务保额达数百亿元，以实际行动积极践行企业公民之责任。

面对未来，信泰保险始终关注我国经济、社会生活的重大变化，紧跟时代步伐，以创新为引领，打造公司核心竞争力，并坚持内涵价值发展，加强内控管理和风险防范，切实保护广大保险消费者的合法权益，确保公司稳健经营和持续快速发展，更好地服务于多层次社会保障体系的构建以及整个社会经济发展。

8万元保费。若附加恒泰无忧两全，则领取祝寿金的时候，除给付缴纳的2万元外，被豁免的8万元保费，也会在祝寿金中一并给付给被保险人。

虽然没有十全十美的人生，但生活中依然有许多美好值得守护。“守护美好，从一份保障开始”，信泰恒泰无忧的十重呵护，让每个人真正成为自己的药神。