建言养老储备：多路径保障“老有所养”

本报记者 郭婧婷 杨菲 北京报道

养老是一个系统性工程。

中国保险行业协会发布的《中国养老金第三支柱研究报告》预计，未来5~10年时间，将会有8万亿~10万亿元的养老金缺口。

这意味着，如何保障社保基金的持续性是迫在眉睫的问题，着手处理这一问题，就会涉及近期热议的养老保险全国统筹。

除了最现实的资金问题，如何通过丰富保险产品来兼顾各类社保群体的养老计划，以及如何在资金和养老计划之外，解决老龄人群的护理人手问题，都将随之而来。

多路径充实社保基金

为确保各地养老金及时足额发放，财政部出台一系列措施。

2月22日，财政部部长刘昆表示，目前全国社保基金滚存结余4.8万亿元，可支付月数在14个月以上。“退休人员的养老金，不管是在哪个省，在哪个市县，都能确保及时足额发放，都有保障。”

上述承诺的背景是，地区之间人口流动使地方养老负担不均衡。比如，黑龙江养老保险抚养比高达79%，而广东养老保险抚养比最低，仅为17%。通俗来说，黑龙江每十名在职职工需要抚养近八名退休人员，广东每十名在职职工需要抚养两名退休人员。

因此，为确保各地养老金及时足额发放，财政部出台一系列措施，比如加大中央财政的补助力度、提高调剂比例、划转国有资本充实社保基金以及近期热议的养老保险全国统筹。

提高调剂比例方面，2021年，企业职工基本养老保险基金中央调剂比例提高到4.5%，调剂的总规模达到了9300亿元。重点支持收支矛盾突出省份，中西部地区和老工业基地省份净受益金额超过2100亿元。

划转国有资本充实社保基金方面，2021年1月，中央层面划转国有资本工作完成，划转比例统一为国有股权的10%，共划转93家中央企业和中央金融机构国有资本总额1.68万亿元，2021全年已划转的国有资本分红大约200亿元左右。

“200亿元只够全国发放一天半的养老金。”全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文表示，在他看来，国资的划转规模与其未来实际需要相比存在很大差距。

《“十四五”健康老龄化规划》中明确，要推动建设一批百姓住得起的医养结合机构。

本报资料室/图

因此，从充实全国社保基金储备规模的角度考虑，郑秉文建议，一是探索优化国有股权合理分红机制，比如，将划转国有股权转变为年分红收益率4%-8%的优先股；二是研究进一步划转的可行性，建议研究加快划转速度、提升划转比例、减少豁免划转范围的可行性；三是提高国资划转的透明度，让1.68万亿元国资划转的范围成为透明账、明白账；四是建议尽快出台国有资本运作管理办法等。

全国政协委员、对外经济贸易大学国家对外开放研究院研究员孙洁提交相关提案，加快调整企业年金机制，扩大企业年金缴费来源，协调企业养老保险整体发展；简化加入企业年金程序。

丰富保险产品供给

我国已初步建立起包括基本养老保险、企业/职业年金、个人储蓄性养老保险和商业养老保险相衔接的养老保险体系。

值得一提的是，2022年1月1日起，企业职工基本养老保险全国统筹正式实施，迈出养老保险改革坚实的一步，这也是对《政府工作报告》中对“2022年要稳步实施企业职工基本养老保险全国统筹”等关切的回应。

从近日披露的有关文件中，我们看到这项改革的轮廓。3月5日，财政部提请十三届全国人大五次会议审查《关于2021年中央和地方预算执行情况与2022年中央和地方预算草案的报告》中，提出2022年起，实施企业职工基本养老保险全国统筹制度，通过建立养老保险基本要素中央统一管理机制、地方财政补充养老保险基金投入长效机制、工作考核机制等，实施全国统筹调剂，增强基本养老保险制度的可持续性。

经过多年发展，我国已初步建立起包括基本养老保险、企业/职业年金、个人储蓄性养老保险和商业养老保险相衔接的养老保险体系。

随着人口老龄化的到来，有关“第三支柱”商业养老保险的讨论愈加热烈，发展“第三支柱”被认为是破局养老问题的重要力量。

一系列关于发展“第三支柱”商业养老保险的顶层设计在制定和推进中。

2008年，我国首次提出“研究养老保险投保人给予延迟纳税等税收优惠”的政策考虑，这一建议历经10年，才开始落地，2018年5月，个人税收递延型养老保险试点启动，效果不及预期。截至2021年10月底，共有23家保险公司参与试点，累计实现保费收入近6亿元，参保人数超过5万人。

探索并未止步，2021年5月15日，银保监会发布《关于展开专属商业养老保险试点的通知》，决定于2021年6月1日起在浙江省（含宁波市）和重庆市开展专属商业养老保险试点，期限暂定一年，6家人身险保险公司参与此次试点。

在近日一场例行记者会上，中国银保监会主席郭树清表态，要规范发展“第三支柱”养老保险，将专属商业养老保险试点区域扩大到全国范围。

配套“最后一公里”

如何在现有条件下，尽可能满足失能、半失能老年人的护理需求成为难题，长期护理保险成为破题办法之一。

数据显示，2020年我国失能、半失能老年人大致为4063万人，我国现有鉴定合格的养老护理员仅有4万多人。

按照国际上1:3失能人口照护比计算，护理人才数量严重不足，缺口超千万。如何在现有条件下，尽可能满足失能、半失能老年人的护理需求成为难题，长期护理保险成为破题办法之一。

长期护理保险（亦被称为社保“第六险”），主要是为被保险人在丧失日常生活能力、年老患病或身故时，侧重于提供护理保障和经济补偿的制度安排。

数据显示，2016年开始，我国先后在15个地区开展长期护理保险的试点工作，到2021年底，全国开展长期护理保险试点的城市一共49个。

但随着长期护理保险试点进一步推进，一些问题暴露出来。

“目前，长期护理保险存在的问题主要集中在四个方面，即参保对象各不相同；保障范围界限不太清晰；资金统筹、待遇支付标准不太规范，各试点城市标准措施差异较大；护理服务供给能力建设滞后等。”全国人大代表、湖南大学金融与统计学院教授、风险管理与保险精算研究所所长张琳指出。

对此，张琳建议健全覆盖全民的独立的长期护理保险制度。建立统一制度标准和管理规范，提高护理服务供给能力和水平；完善不同部门涉老资金政策衔接；建立税优型商业长期护理保险；建立独立运行长期护理保险信息管理系统。

当养老金遇上老龄化，养老这一“百年之虑”需要在顶层设计上通盘考虑、多方协作来化解。

除长期护理保险外，《中国经营报》记者注意到，两会期间，多位代表、委员还指出，目前适老服务保障体系仍不完善，应用场景载体与老年人生活、使用习惯的匹配度有待加强。

记者梳理发现，包括上海、重庆、河北省在内的多个省市“十四五”规划建议中对“适老化”养老基础设施建设给予关注。

其中，重庆市提出，推进基础设施“适老化”改造，构建老年人友好型社区，发展智慧养老。

上海市提出，创新养老服务供给方式，大力推广养老顾问制度，积极推进智慧养老，发展异地养老，深化长三角养老服务合作。

据了解，河北省将于今年完成3万户特殊困难老年人家庭居家适老化改造，包括地面防滑处理、地面高差处理、安装床边护栏、配置防走失装置等；河南省将对不少于1万户经济困难的失能、半失能老年人家庭进行适老化改造，并确保每个社区有1处养老服务场所；四川省将打造城市居家社区“15分钟养老服务圈”，完善农村养老三级服务网络。

对于大家普遍关心的老年人运用智能技术难题。工信部曾通过人民网“领导留言板”回复网友表示，为解决老年人运用智能技术困难，自2021年1月起，工信部在全国范围内组织开展互联网应用“适老化”及无障碍改造专项行动，首批重点推动与老年人生活密切相关的158家网站和APP进行改造，专项行动对老年人关心的字体大小、广告插件和诱导类按键等5大类27项问题作出具体要求，鼓励企业推出更多界面简单、操作方便的应用模式，便利老年人使用智能化产品和服务。

发挥综合保险公司优势 大力发展出口信用险 促进外贸保稳提质

作为稳外贸的重点举措，国家明确要求“扩大出口信用保险对中小微外贸企业的覆盖面”。这已是国家多次提及“出口信用保险”，可见该险种对于促进我国外贸外资稳健发展意义重大。

出口信用保险是承保出口企业在对外出口产品和服务的过程中，因海外进口商的商业风险及其所在国的政治风险而遭受应收账款损失的保险业务，是国际通行的、符合世贸规则的贸易促进手段。1988年人保财险受财政部门委托独家经营出口信用保险，并率先开发出我国出口信用险条款。2001年以人保出口信用险部等为前身，中国出口信用保险公司成立。2013年经财政部门批准，人保财险成为经营短期出口信用险的商业保险公司，时隔12年重返出口信用保险市场，行业正式进入市场格局开放、多主体并存的新发展阶段。

自2013年业务开展以来，人保财险紧密把握宏观经济形势，结合每年国家提出的要求，不断优化产品供给、强化业务管理、升级风险保障服务，为稳定外贸大局和促进转型升级贡献智慧力量。截至2021年底，人保财险出口信用险累计为出口企业提供风险保障近4000亿美元。

2021年交出亮眼“成绩单”

2021年，人保财险出口信用险承保金额841亿美元，服务小微企业超过1.2万家，为国内企业向巴西、俄罗斯、印度、南非4个新兴市场近3300个买家的出口贸易提供保障支持，承保金额超过16亿美元。服务“一带一路”建设，支持国内企业向“一带一路”130个国家和地区的11303个买家出口。

自特殊时期以来，为助力出口企业突围，人保财险还迅速出台“稳外贸扩内需六项措施”。近两年人保财险出口信用险累计承保金额1730亿美元，较历史同期同比增长72.5%，累计支付赔款超过10亿元，切实帮助企业纾解困难，全力支持外贸企业有序复工复产。

支持外贸新业态新模式发展

人保财险充分利用遍布城乡的服务网络优势，积极扩大对中小微出口企业的覆盖面，大力推动出口信用险向更广阔的基层延伸，努力促进国家外贸支持政策在不同层次的市场主体以及各类新兴的业态模式中落地开花。

升级“市场采购贸易”产品供给。2020年人保财险与义乌市商务部门签署市场采购贸易信用险合作协议，标志着全国新创的市场采购贸易项下信用险政府统保模式顺利落地。项目启动以来，已有数十万家以义乌国际商贸城经营户为代表的市场采购贸易主体获得出口信用保险保障。2021年，人保财险又推出了升级版的保障方案“商户信保”，并围绕市场采购贸易定制了一系列保险产品。

护航“货款宝”创新组合产品。以“外贸尾款立收、保你货款无忧”为目标，满足了出口企业提前收款、海外控货、安全回款、安全交货的需求，并叠加市场采购、数字贸易、保险保障、金融赋能四大核心要素，大幅提振了市场主体的接单信心，助推义乌市场采购贸易数字化转型。目前该项目已成功入围浙江省第二批数字经济系统多应用场景揭榜挂帅项目。

推出“白名单制度”和运费信用险。为加强市场采购贸易的规范化管理，义乌商务部门出台了组货人管理制度。人保财险积极配合政府部门投身社会治理，为86家白名单组货公司授牌，并在扩大运费信用险等保障范围的基础上，通过科技赋能实现了市场采购贸易联网信息平台贸易数据、组货公司物流数据、银行结汇数据的“三流合一”，引导规范经营户交易签单、交货验收等行为，推动外贸主体向阳光经营转变。

探索“跨境电商”“综合外贸服务平台”承保模式。人保财险还在跨境电商、综合服务企业等领域加强研究，主动探索其与传统外贸的模式差异，创新业务流程和风控手段，承保了阿里国际站、浙江中非国际经贸港等标志性项目；支持传统外贸企业转型跨境电商，为以宁波亚虎为代表的客户提供了个性化的风险解决方案，与出口企业共同成长。

为借鉴国际同业经验，向中小微企业提供更加多元、更加契合企业实际的服务选择，人保财险还积极协同欧洲主要再保险公司针对“发票融资”模式进行专题研究，整合跨境电商和海外渠道在数据沉淀和信息获取上的资源优势，探索解决中小微企业融资难、融资贵问题的新思路、新途径。

支持绿色能源产业

人保财险认真落实国家“双碳”战略，围绕产业链的发展方向和客户的业务诉求，建立了丰富的绿色保险产品服务体系，为绿色能源产业提供了全方位支持。

拓展在新能源产业链的信用险业务布局。在光伏行业，2021年人保财险仅苏州一地承保的光伏行业国内外贸易金额就达到80亿元。“中国人保绿色保险创新实验室”近期也落地苏州，当地分公司不断创新以贸易信用险为基础的供应链综合金融服务，2021年向光伏核心企业提供贸易融资便利35亿元。

在新能源汽车行业，人保财险的贸易信用险业务已承保从基本金属到电池材料、从汽车零配件到汽车整装等多个环节的头部企业，对产业链的上中下游均有覆盖。未来还将完善风险传导预警机制，助力企业提升产业链风险防范能力。此外，人保财险还支持传统能源企业转型升级，与全球领先企业开展贸易合作，借助先进技术工艺在煤炭清洁领域进行有益尝试。

以客户为中心提供综合保险解决方案。为满足光伏行业不同类型从业企业在生产制造、产品销售、电站建设以及海外扩产等环节的风险保障需求，人保财险还推出了一揽子保险方案以及25年期光伏长效产质险等特色产品，并借助SNEC上海光伏展会等平台宣导人保绿色金融方案。

响应国家双循环战略

在“国内国际双循环”的新发展格局下，人保财险坚决贯彻落实国家相关政策，在提升跨境服务能力的同时，稳健有序发展国内贸易信用险，加大对重点企业和关键领域的支持力度，护航外贸企业出口转内销，协助企业顺利开拓国内市场并取得信贷支持，实现两个市场相互促进、相互补充。

顺应市场变化，助力企业转型升级。人保财险近年持续为某大型信息通信技术公司提供出口信用险风险保障，先后承保其欧洲、拉美等国的通信设备出口项目。2021年在非洲某国买家出现款项拖欠后，人保财险快速响应客户理赔需求，及时支付保险赔款299万美元。

近年该客户面临的外部经营环境发生重大变化，对国内业务的发展提出了更高要求。人保财险创新国内贸易信用险承保方案设计，推出了“总代结构保单+应收账款保理”的承保模式，解决了总代业务需求集中以及限额需求较高等痛点。截至目前，人保财险已协助该客户实现国内外贸易融资超过200亿元。

引入区块链技术破解供应链金融发展瓶颈。作为国家“供应链创新与应用试点”中的保险企业，人保财险创新供应链金融服务模式，与多家银行和保理公司开展合作，改善核心企业上游配套供应商的现金流，在保障企业持续稳健经营，促进内外贸产业链融资便利等方面做出了积极贡献。

2021年，人保财险与某全国性股份制银行合作的首笔核心企业供应链融资业务成功落地。为应对该类业务中普遍存在的确权困难和贸易真实性存疑问题，人保财险与第三方科技公司联合打造了区块链确权平台系统，利用数字化技术和电子单证进行贸易确权，实现供应链上各类信息数据的实时共享，并将部分理赔服务前置化，为进一步加大在该领域的创新实践打下了坚实基础。

面对当前日趋复杂的国内和国际形势，人保财险将持续加大贸易信用险投入力度，充分发挥商业性保险公司在出口信用险上的经营优势，制定更为灵活的承保政策和保险方案，加快对新业务模式的研究开发和复制推广；充分发挥综合性保险公司的产品优势，以客户为中心，在承保贸易信用险业务的同时，一站式解决出口企业的各类保险需求。

此外，人保财险还将积极践行“承保+减损+赋能+理赔”的保险新逻辑，推进信用险数字化核保平台建设，优化资信调取和整合模式，提高风险量化分析能力，完善风险动态监控体系，实现对信用风险敞口的高效管理，并为政府部门和客户提供更加多样化的风险减量管理工具和风险增值服务，不断提升对出口企业的线上化、便利化、专业化服务水平。 广告