

## 一项保险创新为何能够惠及山东省2000万老人？

# “银龄安康工程”山东经验探秘

2015年3月，东营河口的75岁老人陆化文(化名)在家打扫卫生时，因地面湿滑不小心摔倒，造成股骨骨折，在当地人民医院住院20天左右。这次意外对本就经济不宽裕的家庭造成了一定的压力，家人突然想到曾通过村委投保了中国人寿银龄安康保险，当地中国人寿公司接到报案后，立即展开调查，经调查出险情况属实，及时将医疗保险金共计7000元支付给陆化文老人，老人激动地说：“感谢政府和保险公司，感谢银龄安康！”

本报记者 周爱宝

## 众人拾柴

## 保险创新才会火焰高

□周爱宝

2016年6月中旬，记者走进中国人寿山东省分公司，走进山东老龄办，探秘“银龄安康工程”。一组数据让记者感到震惊，一个小小的老年人意外伤害保险，竟然覆盖了这么大的人群：截至2015年底，全省“银龄安康工程”累计参保人数达到2785万人次。

受益者陆化文老人由衷地喊出“感谢政府、感谢国寿！”

众所周知，由于老年人身体机能下降，日常生活中遭遇意外伤害的概率较高，属于高危群体。保险公司对承保老年人意外伤害风险兴趣不大。但是，中国人寿山东省分公司领导班子却早在2008年底决定试水老年人意外险市场，力推这种明显具有社会公益性质的团险品种，是中国人寿作为大型国企主动承担社会责任的体现。做一次好事并不难，难的是坚持做一件事。他们这一做就是8年多，从不被理解，到政府部门热情帮助，到现在成绩斐然。

山东保监局局长孙建宁对中国人寿的做法大加赞赏。他表示，妥善应对老年人意外伤害风险，商业保险机构应该有所作为，而且大有可为，只要我们能够开动脑筋，狠抓创新，切实发挥市场的资源配置作用，就肯定能够找到一个调动各方积极性的途径，进而使商业保险在构建多层次养老保障体系中切实发挥好应有的作用。

有关专家认为，“银龄安康工程”是中国人寿山东省分公司勇于承担社会责任，关注城乡老人民生保障建设，积极应对人口老龄化风潮袭击，探索创新新形势下服务社会老人的新模式。

中国人寿山东省分公司总经理白彬谈到当初力推“银龄安康”工程时主要是基于以下想法，一是探索保险公司如何提高应对人口老龄化的能力。二是力争减轻群众负担，让更多的低收入家庭受益。三是商业保险公司要在养老保障体系建设发挥应有的作用。白彬说，这么多年走过来，应该说取得了初步成效。当前“银龄安康工程”作为制度建设纳入了养老保障体系，引入商业保险参与社会保障，有效地减轻了政府的压力。尤其值得自豪的是，通过实施“银龄安康工程”营造了大力发展老龄事业的社会氛围。特别要感谢政府部门大力推动，感谢旅游、文化、传媒、保健等行业的社会力量参与到老龄事业中来。

记者在采访中了解到，我省不少市地政府把“银龄工程”当做惠民工程来抓，值得点赞！把实施“银龄安康工程”作为关注民生、服务百姓的重要内容摆上议事日程，切实加强组织领导和工作指导。值得一提的是，烟台、潍坊、泰安、济宁等市政府部门结合本地实际，推广中的作法可圈可点，形成关爱老龄的新亮点。

众人拾柴火焰高。继学生平安保险等公益性险种之后，一项针对老年人意外伤害的保险创新，在政府推动、社会参与、中国人寿的具体运作下，这项事业不单惠及了大众，而且实现了盈亏平衡，走向了良性发展的轨道。可以预料，这一创新的成功，必将鼓励更多的保险创新，普惠保险品种将惠及更多的人群！



## 背景 >>

让老人受益的“银龄安康工程”，是山东省老龄办与中国人寿山东省分公司联合推出的一项为老年人提供意外伤害风险保障的惠民工程，是中国人寿山东分公司配合地方政府完善社会保障体系、服务经济社会发展、充分发挥社会管理职能的重大举措。

老年人摔倒“扶不扶”，这个话题曾占据了媒体的重要位置。这也从另一个侧面反映了老年人的现状——他们由于肢体、听觉、视觉、体力等方面的衰退，日常生活中遭受交通事故、意外跌伤、火灾等意外伤害的几率要高于其他年龄群体。美国的一项统计数据显示，在每三位老年人中平均会有一位因遇到意外而摔伤，而这一个人

## 特色 >>

“银龄安康工程”是指被保险人在日常生活、乘坐公交车及其他交通工具、室内外及公共场所发生的意外人身伤害，按照投保数额予以相应赔偿的一种小额险种，保险期限为1年，投保对象为全省50岁以上的中老年人。保障范围包括在保险期间内被保险人遭受意外伤害导致身故、身体伤残及支出的合规医疗费用，包括在家、老年公寓、公园广场

## 现状 >>

“银龄安康工程”实施以来，我省各级党委政府给予了高度关注和大力支持，把实施“银龄安康工程”作为关注民生、服务百姓的重要切入点。各级老龄办也把实施“银龄安康行动”纳入年度工作计划，并作为“敬老文明号”创建和为老年人服务的重要内容。有的地市纳入经济社会发展规划，有的地市列入政府为民办实事项目，有的地市作为老龄工作绩效考核的重要指标，

## 展望 >>

保险的基本功能就是小资金成就大保障。岳文成介绍：“中国保险业新‘国十条’及山东保险‘省六条’的下发，对我们关注老年人意外伤害提出了更高的要求。公司在老年人意外伤害补偿过程中，总体把握了一个原则，哪怕是作为一项社会福利，也要将这个险种经营好，公司不会因为经济效益就降低或放弃对社会的承诺。”

随着这项业务承保面的增加，并根据老年人的现状，中国人寿山东分公司进行了保障功能的追加。他们在调查中发现，老

## 老年人意外伤害频频 银龄安康为他们遮风避雨

中会有一半因意外摔伤而危及生命。山东是人口大省，也是进入老龄化行列较早的省份。数据显示，截至2014年底，全省60岁以上老年人口达1800万，占全省人口总数的18%。据预测，到2020年，全省老年人口比例将达到22%左右。届时，5个山东人中就有1个60岁以上的老人。可以说，我省人口老龄化的形势非常严峻。

一方面是老龄化加剧，另一方面老年人经济收入相对较少，日常还需要在保健、医疗、护理等方面承担较高支出，因此承受意外风险的能力会更弱。老人一旦发生意外伤害，他们承受的不仅是身体上的疼痛、生活上的不便，同时还有经济上的压力。由

## 花费少，参保覆盖率高 真正实现小保费、大保障

等公共场所、外出旅游(国内)及乘坐公交车等交通工具中发生的磕碰、摔伤、车祸等意外伤害，其中意外伤害医疗费用包括门(急)诊和住院费用。

“银龄安康工程”实施九年来，全省各级老龄工作部门和中国人寿保险公司各分支机构密切配合、通力协作，“银龄安康工程”覆盖面不断扩大，目前已达到了将近40%的承保面，而且公

## 政府公司家庭形成合力 共同应对老年人意外风险

使该工程得以迅速高效展开。例如，烟台市以市政府的名义转发实施意见，形成政府主导推动工作的格局；潍坊市政府班子全部出席业务启动仪式，由分管政府领导作动员讲话并安排部署工作；泰安市政府将银龄安康工程作为打造该市“银龄泰山”品牌的重要内容；济宁市把银龄安康工程与打造“孔孟之乡儒孝之源”品牌工程结合起来，形成关爱老龄的新亮点。

## 银龄安康山东经验推向全国 成政府关爱老人的好“帮手”

年人特别是广大农村的老年人，年青人都外出打工，老年人独自留在家中，一旦发生意外而住院，这些老年人将会没人护理。针对这种情况，今年中国人寿结合现有的“住院津贴保险”提升了责任保障，每天对住院的老年人补贴20元和30元两个档次的住院津贴，解决了老人面临的护理困难。

银龄安康工程作为一项长远持久的惠民工程，很好地兼顾了社会效益、老年人利益和公司效益三方的关系，是现代保险服务业参与社会管理、服务保障民

于目前我国社会保障体系不够全面，商业保险中65岁以上老人一直是个保险盲区。老年人的意外风险成为社会关注的焦点、困扰家庭的难点、政府有关部门解决的重点。

针对这一政府关注、社会关心、子女牵挂的社会问题，在山东保监局的指导下，中国人寿山东分公司与山东省老龄办积极调研和探索实践，在2008年底联合推出了以老年人意外伤害组合保险为内容的“银龄安康工程”。该工程充分发挥了商业保险的风险保障和社会管理职能，填补了我省老年人意外伤害保障的空白，保险公司作为一项重要业务创新向社会推出。

司的经营成本不断降低，已形成了良性循环，真正实现了“小资金，大保障”。截至2015年底，全省“银龄安康工程”累计参保人数2785万人次，累计风险保额3285亿元，赔付人次14.07万人，赔付金额3.35亿元。伴随着惠及面持续拓宽，有效减轻了因意外伤害给老年人及其家庭带来的经济负担，切实发挥出养老保障“安全网”的作用。

据中国人寿山东省分公司团体业务部岳文成总经理介绍：

“银龄安康工程能够顺利卓有成效地开展，离不开保监局的正确领导，离不开各级老龄办的密切配合，同时也得益于中国人寿网点设置的广覆盖。”目前，中国人寿在山东已经实现了每个村都有保险业务代理员。足够的网点和人员配备，使得这项业务迅速高效地在齐鲁大地展开。

生、促进经济提质增效和政府职能转变的重要抓手作用的充分体现。中国人寿总公司和老龄委在总结山东经验的基础上将这项工程推向全国，先后有二十五个省的政府部门、保险机构来山东学习。

随着参保覆盖的扩大，基层单位每天都能接到老年人的理赔报案。为此，中国人寿组建专职服务队伍，按照当地服务人口规模的一定比例配置专职人员，专项负责承保办理、咨询服务、协助理赔等，成为政府为老年人办实事、办好事的有力“帮手”。