

险企抢滩居家养老赛道

当前我国老龄化进程持续深化,“9073”养老格局已然成型,即90%老年人选择居家养老、7%依托社区养老、3%入住机构养老。让广大长者在熟悉的居家环境中实现老有所养、老有所安、老有所乐,成为破解社会养老难题、保障民生福祉的抓手,也催生规模庞大、潜力十足的居家养老蓝海市场。庞大的民生刚需与产业缺口,持续吸引金融机构入局。6月3日,北京商报记者注意到,近期百年人寿、中国太保、太平人寿等险企相继发布居家养老服务项目。通过打通资金与服务闭环,保险业正以支付方与资源整合方的双重身份升级养老供给链,针对老人居家的核心服务需求,聚焦医疗、照护、居住等维度提供服务。

20余家险企加速布局探索

居家养老正成为保险机构布局养老服务的新焦点与价值增长点。6月3日,北京商报记者注意到,近期百年人寿推出了“悦居守护·百年百福居”居家养老解决方案。据介绍,百年百福居的核心,是百年人寿创新推出的“五心四全三管家”,其中,就医管家、照护管家、安全管家能够解决健康、照护、安全三大痛点。

不止中小险企加紧新项目落地,头部寿险机构同样紧盯居家养老蓝海,细化服务布局。近期太平人寿也推出了“太平乐享居”居家养老服务平台。该平台直面居家长者“专业照护缺失、就医过程无助、安全风险隐忧”三大痛点,整合提供十大类30余项高频刚需服务,致力于构建“在家有照护、看病有陪伴、起居有保障”的居家养老解决方案。

4月24日,中国太保发布高品质居家养老服务品牌“南山居”。据悉,“南山居”致力于提供医护级高品质居家照护服务,构建起“1+1+N”居家整合照护模式,包括24小时住家照护师、定期上门的医养管家以及背后的多学科专家团队等,全部坚持“自营、自招、自培、自管”。

据北京商报不完全统计,截至目前,已有20余家保险公司开始探索和布局居家养老服务市场,其中包括中国平安的居家养老“护联体”、富德生命人寿的“美好生活”项目等。

险企集中加码居家养老赛道,背后有多重动因。从行业发展来看,此举是顺应人口老龄化

趋势、抢抓银发经济市场红利的必然选择;从行业属性来看,是保险业践行金融为民、深耕养老金融领域的重要举措;从险企发展来看,养老产业布局能够有效赋能保险主业,实现业务多元化升级。

保险与养老的属性天然契合,已经成为养老产业发展中不可忽视的一支力量。《关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》中也明确提出,依法合规促进保险业与养老服务业协同发展。

盘古智库高级研究员江瀚在接受北京商报记者采访时表示,对于保险公司来说,首先是通过“保险+服务”模式重塑估值逻辑并提升客户黏性。将低频的保单关系升级为高频的服务生态绑定,这种强依赖显著提升了留存率。其次,实现“资金流”与“服务流”的价值闭环。以寿险为载体提供稳定现金流,解决居家养老支付来源难题,同时用护理保险等反哺服务供给。此外,也能发挥风险减量作用。通过前置的健康管理和慢病干预,险企能有效控制后期的高额医疗赔付。

考验服务整合能力

居家养老模式主要为轻资产模式,考验保险公司的长期战略耐力、科技能力和服务整合能力。

在具体实践过程中,居家养老服务围绕家庭这一场景展开服务,着力构建“原居安老”的智慧化解决方案。与机构养老的集中化服务不同,这种模式主要包括居住空间适老化改造、智能设

备全天候监测、专业化上门服务等多元举措,既保留老年人熟悉的生活环境,又实现专业化养老服务的精准触达。

那么,对于保险公司来说,要想在这场“居家争夺战”中建立真正的护城河,核心壁垒有哪些?江瀚指出,核心壁垒在于服务标准化与品控能力,险企需建立严格的供应商准入与全流程监督机制,将模糊的养老服务转化为可预期、可评价的标准产品,以此打破信任壁垒。其次,居家养老高度依赖线下履约,险企需通过自建或深度合作,打通医疗、照护等碎片化供给。科技赋能构建的安全网也是重要护城河。依托物联网和AI技术实现7×24小时智能监测与异常联动,不仅能精准触达空巢老人的安全刚需,更能有效降低赔付风险,形成差异化竞争优势。

尽管险企加速布局,但目前居家养老赛道仍处于发展初级阶段,依旧存在供需对接不畅、大众购买意愿偏低、服务品质难以统一等行业痛点。江瀚对此表示,险企必须推动服务的专业化与标准化交付。险企应发挥精算与风控优势,对服务项目明确人员资质、响应时效与操作流程,让服务从“说不清”变成“能托底”,从而激活那些“想用但不敢用”的有效需求。针对购买意愿低的问题,需将保险产品与服务灵活打包,例如在年金领取时自动匹配居家安全监测等服务,降低用户直接掏钱的痛感。要强化社区枢纽功能与全链路品控。不能仅做轻资产的流量分发,而应搭建覆盖事前预防、事中干预到事后保障的全周期管控体系,真正把控服务质量,跨越供需错配的深水区。

北京商报记者 李秀梅

多边央行数字货币桥扩容：澳门成数币跨境新“试验田”

北京商报讯(记者 董晗萱)数字货币跨境互联互通跨越重要一阶。近日,澳门金融管理局在“中国—葡语国家央行数字货币发展与跨境创新应用高端研讨会”上宣布,澳门已完成与多边央行数字货币桥(mBridge)项目的系统对接,构建高效、安全、低成本的跨境资金支付结算渠道,于6月2日正式开通予本地银行“上桥”交易。

mBridge项目由中国人民银行、香港金融管理局、泰国中央银行、阿联酋中央银行联合牵头,国际清算银行创新中心协调推进,是基于区块链与分布式账本技术、实现央行数字货币互联互通的“跨境支付高速公路”系统。通过央行数字货币直接在链上交易完成跨境支付结算,与传统跨境支付相比,可以显著提升资金到账效率,降低跨境转账费用。

2024年6月,mBridge进入最小可行化产品阶段,意味着货币桥参与机构可结合实际,有序开展真实交易。随后,沙特阿拉伯中央银行也正式加入。值得一提的是,中国人民银行构建了“数币达”(CBETS)双边跨境结算综合服务平台,支持境外机构“一点接入”、链上链下7×24小时直通结算。

随着澳门的正式接入,多边央行数字货币桥已有六名正式成员。博通咨询首席分析师王蓬博评价,mBridge目前参与成员数量稳步增加,技术架构趋于稳定,尤其在跨境贸易结算和金融同业场景中验证了可行性,但大规模推广仍需解决监管协同、流动性管理及法律适配等制度性问题。

为什么是澳门?“在数字化创新不断驱动货币体系演进和支付格局变革的时代,利用法定数字货币带来新一代数字化、智能化支付升级,让资金、贸易、规则的连接更加高效和安全,是中国与葡语国家的共同关切。”中国人民银行副行长陆磊如是说道,“澳门作为中葡合作平台的独特价值备受重视,澳门加入mBridge并积极推进数字澳门元沙盒测试,期待数字澳门元系统与CBETS联通,让中国与葡语国家在数字金融的新航道上并肩前行,建立更紧密的合作和更广泛的连接,为经贸往来提供更加透明、安全、高效、低成本的货币和支付联通渠道。”

在王蓬博看来,澳门的加入一方面可提升跨境支付效率并降低交易成本,另一方面推动本地银行系统在技术标准、合规流程和基础设施层面与监管和国际接轨,为后续数字金融生态建设提供底层支撑。澳门可凭借其中葡平台优势,成为中国与葡语国家之间数字人民币跨境支付的“试验田”和“路由器”,有望形成独特的“澳门模式”。

素喜智研高级研究员苏筱芮认为,基于澳门“数字时代的国际金融枢纽”这一新地位,预计其将在两方面落地深化:一是B端领域有望赋能跨境贸易结算与大宗商品支付,打造出更高效、安全的新型国际贸易支付体系;二是C端加速“数字澳门元”与内地数字人民币应用的融合,推进大湾区民生支付一体化的同时打造“同城化”生活圈。

广告

银行新一线

走进银行,了解银行,带你**感受不一样**的银行。

聚焦银行的**数字化转型、场景金融、消费金融、普惠金融**如何影响人们的生产生活。

探店新奇有趣的银行、体验最新的银行产品、**揭秘银行服务背后流程、解读最新的财经热点。**



扫一扫二维码,关注视频号