

社保“第六险”将全面启航 商业保险抢滩养老金融新蓝海

日前,中共中央办公厅、国务院办公厅正式印发《关于加快建立长期护理保险制度的意见》,明确用3年左右时间基本建立适应我国国情的长期护理保险制度。这一被业界称为社保“第六险”的保障制度,正式从试点探索迈入全国全面推开的新阶段。

需明确的是,长护险本身属于社会保险范畴,并非金融产品,但它也为金融领域开辟了真实需求空间,其中商业保险凭借与保障场景的天然契合性,成为抢滩这一蓝海市场的核心力量。

政策提速落地 自付缺口凸显商业机遇

“一人失能,全家失衡”,是我国千万失能家庭的真实困境。国家医保局副局长王文君在新闻发布会上明确,长护险通过全员参保筹集资金,为失能参保人提供

基本生活照料和医疗护理费用报销。《意见》确立五大核心原则,明确职工参保报销比例约70%、居民约50%,费率控制在0.3%左右,起步阶段重点保障重度失能人员。

试点10年成效显著,截至2025年底,全国长护险覆盖3.08亿人,基金累计支出超1000亿元,惠及330多万失能群众。河南省正加快推进长护险制度建设,2026年底前将启动实施就业人员长护险制度,省本级就业人员按属地参加郑州市长护险。作为中原核心城市,郑州已明确2026年全力推动国家级医保试点全面见效,确保长护险制度平稳启航。

然而,社保报销后的自付部分,正是商业保险的核心切入点。按职工自付30%、居民自付50%测算,以每位失能人员年护

理费用4万元计算,全国超4400万失能老人的自付市场,为商业保险机构提供了更多业务场景。

商业保险双轮驱动 筑牢长护保障防线

商业保险机构凭借专业优势,成为长护险落地的核心参与者。一方面,商业保险承接长护险经办服务。多地通过政府购买服务,委托商业保险公司负责失能评估、费用审核等工作。在河南开封作为全国试点,中国人寿寿险河南省分公司全力统筹开封市长护险工作,各分支机构深入基层开展政策宣传,将便民指南送到群众手中,严格监督护理机构服务质量,切实提升参保人满意度。作为开封市长护险项目的承办单位之一,平安养老险河南分公司通过开展上门慰问失能家庭,进行政策宣导调研工作,全面

助力长护险项目的实施落地。

另一方面,更大的商业空间在于开发“补充型长期护理保险”。社保长护险“保基本”的特性决定其报销有上限,商业保险机构精准推出定额给付型补充产品,失能参保人可每日或每月获得固定现金赔付,覆盖社保未承担的费用。目前,中国人寿、人保健康等多家机构已推出相关产品。

多方协同发力 激活养老产业链

从试点到全面推行,长护险不仅为失能家庭撑起“安心伞”,更成为激活养老产业链的金融引擎。

金融机构正通过多种方式深度介入。交通银行河南省分行加大对护理机构等养老产业的信贷支持;中信银行郑州分行结合银发消费趋势,向客户推介适配养

老生活的金融产品与服务,重点覆盖健康养老、居家康养、长期护理等养老消费领域,将财富管理与养老消费有机结合。

商业保险则深度介入产业链,平安信托设立养老产业投资基金,通过创新打造“保险+信托+养老服务”的全新养老服务信托生态模式,构建起覆盖资金管理、财富传承、服务直付、生态整合的四大核心功能,涵盖医养、康养、社区直付等全方位服务的养老生态。泰康人寿自建养老社区,结合补充型长护险形成服务闭环,助力产业发展。

正如国家医保局负责人所言,长期护理保险将催生新业态和新模式,是以人民为中心的发展思想在社会保障领域的生动实践。同时也为金融行业服务实体经济、深耕银发经济提供了明确的方向。本报记者 宋聪颖

消保一线

守住钱袋子,别让“高息理财”掏空你的积蓄

近年来,随着居民投资理财需求不断增长,不法分子借机打着“高收益、零风险、稳赚不赔”的旗号,包装各类虚假投资项目,诱导群众盲目投入资金,导致不少消费者财产受损、维权艰难。虚假理财平台、虚拟货币炒作、导师带单炒股等骗局层出不穷,手段不断翻新,隐蔽性与迷惑性持续增强。为帮助广大市民认清风险、守住钱袋子,本期结合两起典型案例,拆解诈骗套路,明确消保要点,提醒大家树立理性投资观念,远离非法金融活动。

案例一 虚假平台高息诱导,积蓄血本无归

王女士一直对投资很有兴趣,但经验并不多。近日,王女士在某社交平台刷到“免费指导炒股”的教程,便通过私信联系,对方引导其下载不明软件并将其拉入“投资教学群”。群内每日刷屏的“盈利”截图让王女士十分心动,便抱着试一试的心态,点击群内所谓的投资平台链接进行操作。因前期平台显示的收益可观,王女士不断加大资金投入,然而后续提现时,平台却以账户异常为由拒绝交易,王女士联系对方发现已被拉黑,这才意识到被骗。经核实,该平

台无任何金融资质,交易数据均为后台伪造,是典型的虚假投资诈骗。

提醒

高收益必然伴随高风险,任何承诺“保本高息、稳赚不赔”的宣传均为虚假诱导。投资要选择持牌金融机构正规渠道,不点击陌生链接、不下载非官方应用市场APP。对“导师带单、内幕消息、群内晒盈利”保持高度警惕,此类多为团伙作案。一旦遭遇无法提现、被要求追加解冻金,立即停止转账,保存证据并报警。

案例二 虚拟货币炒作设局,轻信保本终遭损失

王女士在短视频平台刷到“虚拟货币理财”广告,宣称“数字货币是未来趋势,新手稳赚不赔,月收益超30%”。添加微信后,她被拉入“币圈交流群”,群内不断有人分享盈利截图,“专业讲师”直播授课,声称平台为正规海外交易所,支持人民币充值提现,并承诺保本保收益、亏损全额赔付,还以拉人奖励鼓励发展下线。

王女士被高收益打动,先后5次向陌生账户转账20多万元,购买了所谓“热门虚拟币”。初期账户显示收益持续上涨,可当她申请提现时,却被要求缴纳高额保证金,始终无法到账。不久后平台彻底无法打开,微信好友与讲师全部拉黑失联,本金全部损失。经查,该案是以虚拟货币为名实施的非法集资诈骗,资金转入后即被快速转移。

提醒

我国明确禁止任何虚拟货币交易炒作,相关投资平台均属非法,不受法律保护。切勿轻信“低门槛高回报、拉人赚佣金”等话术,此类往往兼具诈骗与传销特征。不向陌生账户转账投资,遇到不明项目可通过金融监管部门核查资质,发现骗局及时报警并向监管举报。

理性投资筑牢防线 依法维护自身权益

金融消费安全事关千家万户,面对花样百出的投资陷阱,最坚固的防线是理性与警惕。广大市民应树立正确理财观念,坚持不轻信高回报承诺、不向陌生平台转账、不参与无资质非法投资。选择金融产品时,认真核查机构资质,仔细阅读合同条款,不被

短期收益蒙蔽。

同时,主动学习金融消保知识,关注监管部门与正规金融机构发布的风险提示,下载国家反诈中心APP提升防范能力。遭遇金融诈骗或侵权时,第一时间保存聊天记录、转账凭证、平台截图等证据,及时报警求助,并向相



关部门投诉维权,用合法手段守护自身财产安全。
本报记者 宋聪颖

分类信息

营业点

当天 15:30 前办理 次日见报
◆ 地址:中原区博体路与凯旋路交叉口
郑州报业大厦 A 座 4 楼东大厅

代办点

航海路未来路 15617400882 微信 二七万达 15837166207
农业路文化路 13603716282 南三环 15238022358
惠济北大学城 13838173523 凯旋门 13526442821
花园路红专路 63715690 文化宫路伊河路 60100518
巩义 13849115050 登封 13938274990
新郑 13525566346 中牟 15003836386

声明公告

★编号 Q41077773,姓名高君浩,出生日期2016年12月05日的出生医学证明丢失作废。
★中牟县弘昌主题餐饮店(个体工商户)公章丢失声明作废。
★编号:T411026391,姓名:史圆圆,出生时间2019年9月24日的出生医学证明丢失作废。
★河南世纪联华超市有限公司,闫红杰的租赁保证金收据(编号0314637,金额13200.00元)丢失,声明作废。
★编号为T411263434,姓名为崔悦熙,出生日期为2019年11月10日的出生医学证明丢失,声明作废。
★河南绿波置业有限公司春月锦庐(一期)建筑工程施工许可证(编号:410100202412130101)副本丢失一本,声明作废。
★冯秋霞,豫交运管许可郑字410183027057号道路运输经营许可证正本丢失,声明作废。