

医养结合模式下个人筹集养老费用的探索

王焜

(湖北文理学院理工学院, 湖北 襄樊 441000)

【摘要】本文分析了医养结合模式逐步完善的必要性, 同时从现实意义角度出发, 提出了老人为享受养老服务在当下储备养老资金面临的问题, 分别从社会保险、年金保险和商业保险养老金储备三方面着手, 探索现阶段个人储蓄养老资金问题的解决方案。为能够对个人养老金储蓄的三种方式进行对比分析, 论文基于实证分析结果, 搜集商业银行和国内市场占比较高保险公司的相关实践经验, 立足国内基本国情, 提出个人养老金储蓄问题的对策建议, 为更多的老年人实现高质量养老愿景。

【关键词】养老资金; 社会保险; 年金保险; 商业养老保险

一、绪论

2013 年我国首次提出医养结合模式, 之后相继出台了一系列相关文件, 各地医养结合初现成效, 为老年人病有所医、老有所养是构建社会稳定发展的必要条件^[1]。政策的颁布虽推动了我国医养结合养老模式的发展, 与此同时全国也迅速建立起具有双证(具备医疗卫生机构资质, 并进行养老机构备案)的医养结合机构 6492 家, 医疗卫生机构与养老服务机构建立签约合作关系达 7.87 万对, 但目前仍难以应对我国已全面进入老龄化社会及在 2.64 亿人基础上逐年攀升的老年群体。再次, 在支付医养结合型养老机构的费用方面, 大量老人存在支付相关费用的困境, 养老费用和医疗费用使用或者保险系统暂未打通^[2]。其次, 现有部分医养机构缺乏规范的财务管理制度, 相关费用的投入和支出暂未体系化, 主要表现为财务管理内部监督不到位、监督措施缺失, 因此如何规范使用老年人缴纳到医养机构的费用, 政策法规有待完善^[3]。

目前我国传统养老金三支柱为: 社会保险中的养老保险、企业年金和商业养老保险。为了让每一位老人都能享受到医养结合新模式的社会福利, 有充足的资金享受医养结合的政策和福利, 本文将从个人筹集养老金的角度切入, 分析现阶段我国老百姓通过养老三支柱筹集未来医养费用的困境, 并根据新旧政策的落地情况, 从新型养老金储备模式和传统型养老金模式两个维度详细分析。

二、个人养老金储备面临的困境

(一) 新型养老金储备模式困境

1. 个人养老金概念

2022 年 11 月人力资源社会保障部、财政部等五部门联合发布《个人养老金实施办法》, 新型的个人养老金储备方式正视进入大众视野, 个人养老金作为

发展养老金第三支柱的新模式开始通过国内商业银行逐步推行。同日, 银保监会发布《商业银行和理财公司个人养老金业务管理暂行办法(征求意见稿)》, 至此个人养老金制度开始进入实质性实施阶段。不同于传统的社会保险和企业年金, 个人养老金制度秉承着政府支持、个人自愿参加和市场化运营的模式由老百姓自愿参加, 利用银行及其他金融机构平台优势运营资金, 有力拓展了养老资金的投资渠道。

2. 个人养老金的突破

截至 2023 年 11 月, 作为我国多层次养老保障体系“第三支柱”的顶层设计, 个人养老金制度从正式实施以来, 恰巧走过了首个一整年, “开户多, 缴费少”成为外界的普遍评价^[4]。虽然目前的并未形成爆发式的增长, 但新的模式有以下突破: 第一, 个人养老金的受众群体增加, 相较于大型企业才能成立且参与对象多为高收入人群的企业年金, 个人养老金的参与对象可为中低收入人群, 大大拓展了受众群体; 第二, 个人养老金有效借助了金融平台, 利用专业的团队开发相应一揽子产品并负责资金的投资运营, 这为没有资本市场投资经验的普通老百姓提供了一项投资渠道; 第三, 是否参与个人养老金项目完全由个人自主决定, 完全由个人负责缴纳, 相对于社会保险的强制性, 给与了老百姓更多的选择空间且未给企业增加负担。因此, 适应发展的政策会促进社会发展, 给全体人民带来更美好的生活, 新模式的广泛推广也需要时间地磨练。

3. 个人养老金推动过程中的困难

截至 2023 年 11 月, 在我国 7 亿多人的就业人口中, 个人养老金开户人数达 5280 万人, 占就业人数的 7.5%。再开户人数中, 实际缴费人数不到开户人数的 30%, 且缴费金额距年均 1.2 万元的缴费上限有不小差距^[5]。目前在推动过程中, 可以预见的模糊点:

第一，参保人员可为中低收入人群，或者收入在个税起征点以下人群，但参与缴纳个人养老金会加剧当前生活的压力；第二，个人养老金由银行和保险公司等金融机构负责投资，虽为专业团队但投资收益仍无法百分百确定，再加入通货膨胀和其他市场风险因素，养老金的投资回报率是否能确定达到预期收益，保证未来养老资金有大幅度提升难以确定；第三，由于是否参保完全由个人自主决定，对于临近退休年龄又真正需要补充退休金的人群参与意义不大。

（二）传统养老金储备模式困境

传统模式下，我国养老第一支柱为社会保险，第二支柱为企业年金保险，第三支柱为商业养老保险。

1. 社会保险层面

现阶段我国养老金替代率为40%左右，这一比率为个人退休时养老金与其在职时工资收入之比，意味着一部分人退休后的工资水平将低于及同行业在职人员。如在职期间没有家庭储蓄，退休后的生活质量有可能小幅度下降。国内一部分在职中青年在职期间需要赡养父母、抚养小孩及月供房屋，有高额储蓄存款的可能性较低，这时是否有合格配套的医养政策、设施和机构至关重要。

2. 企业年金角度

目前我国企业年金的参保人数为2800万人，参保企业为10万家，通过数据可见企业年金的覆盖率比较低，对于大部分人来说，退休后拿到企业年金作为补充退休金的可能性不大。企业年金的推动难度大，首先是企业主为员工交纳企业年金的意愿不强。对于一些中小微企业，尤其是企业在创立初期或发展困难时期，正常负担职工社会保险已是一项较高的财务费用。即使企业年金是一份员工福利，是增加员工忠诚度和工作积极性的有利途径，企业主也基本不会考虑以企业年金额的形式捆绑员工；其次，普通企业在职职工交纳意愿不强。企业年金由单位和个人共同负担，除企业交纳部分外，员工自身也需负担，每月从工资总额中按4%扣除。一部分员工对于递延收入认同感不强，认为社会保险足以负担养老生活或有其他投资途径，故参保意愿不强。最后，目前我国企业年金的投资方式存在一定的局限性，对资金的投资收益参保人无法做到实时监控。

3. 商业养老保险维度

第一，商业保险公司在我国起步较晚，从上世纪90年代开始才改变了由外资保险公司占据大部分市场的局面。保险业务员营销各类保险产品时，由于业务员的素质和业务水平差距较大，存在一些夸大营销的行为，加之整个营销队伍人员流动性大，导致一些投保人在出险时并没有得到满意的赔偿。

久而久之保险公司在我国老百姓中的口碑较差，一部分中老年人宁愿将现金存入银行获得较低的利息，也不愿意购买年金型保险；第二，年金型保险缴存期间较长（一般为3到10年期交产品）需要投保人有持续稳定的收入，一旦中途退保或者断缴保费，本金有可能会有损失。第三，年金型保险的宣传力度不够，目前此类保险仅有保险业务员或者银行银保客户经理向客户进行宣导，大部分老百姓在日常生活中得不到此类产品的相关信息。以上都是导致商业养老保险在我国发展缓慢的因素，但随时金融产品的市场化，越来越多的老百姓会慢慢接受利用金融产品为自己的养老生活锦上添花。

（三）两种模式筹集养老金的实际困难

随着社会的发展人们虽逐渐意识到了免疫力的重要性，并开始重视日常养护。医养结合是医疗和养生相结合的养老方式，但应注意“养在先，医在后”。现阶段很大一部分老人会把大量的时间和金钱花在治疗疾病上，忽视了很多疾病的形成是因为长期不良的生活习惯和对体检异常指标的无视造成的。

在我国农村，一部分老年人因常年从事体力劳动加之没有定期体检的条件，很有可能在年老时身患各类疾病，即使新农合已经广泛覆盖，但因病致穷或因病返穷的情况时有发生。老年人身患疾病，也会增加子女的赡养负担，给整个家庭带来致命打击。但因为一部分农村，老人并不会查看网络信息，更不会了解养生的相关知识，加之子女外出打工，对于日常的身体养护缺乏重视。加之并未提前接触或者购买社会保险，养老金和医疗费用储备不足的现象依然存在。

三、增加个人养老金储备的途径

（一）新型模式下提升城镇职工养老金储备积极性的建议

第一，提升参保意愿，在中低收入人群中加大宣传，树立未雨绸缪的思想意识，对于退休金的储备要提前规划。收入超过个税起征点的人群，最大限度的利用税收优惠政策，例如利用年终奖缴纳1.2万的个人养老金，合理使用优惠政策可将税率下调一个档次，达到税收筹划的效果；

第二，加强对投资机构的监管力度，让基金规模逐年扩大，养老金的投资首先保障的是安全的本金和合理的投资收益，针对金融机构选取的金融产品和投资方向加以规范，不得盲目投资以保证老百姓的资金安全；

第三，加强投资者教育，扩大投保人群，参照第一、二支柱的覆盖人群，第三支柱需要覆盖上亿人才能够形成支柱规模让老百姓能看懂自己的资金运营情况，保证投资者的信心。因是否连续参与个人养老

金计划决定权掌握在老百姓自己手里，所以提升金融机构工作人员的专业度和责任心，让资金投资方向和收益清晰透明也是保障投资资金总量、扩大资金池的必要条件。

（二）传统模式下可探讨的途径

第一，我国的社会保险相对于商业保险来说，在老百姓中的覆盖率更高。社会保险的特点是覆盖面广但保障金额有限，只能满足基础保障以维持中低水平生活。党的十九大以来，党和国家多次提出将人民幸福作为我们的发展目标，其中健康养老是判断幸福感的一个重要指标。如社会保险中的养老保险能够扩大报销范围，降低报销门槛，如将日常体检、中医药养护和入住养老院的部分费用纳入医保范围，将大大提升老年群体的幸福感^[6]。一部分老人一生勤俭节约，对于需要自费的医疗保健项目基本不会考虑自行前往，导致一些基础疾病没有得到有效的预防和及时的治疗，对晚年的健康造成了极大影响。适当扩大报销范围能够让更多的老人在日常体检中发现疾病，做到预防为主，治疗为辅，能全民达到此标准也是一种降低医疗费用的有效方式；

第二，目前企业年金是一种有效的补充养老模式，但覆盖面仅限于大型企业，但可在企业和个人的共同努力下逐步扩大。首先需要企业发起，再加上员工自己抉择，双向选择达成协议。不同于社会保险由国家、企业和个人共同负担，企业年金仅仅由企业和个人两方负担，因此大部分企业主没有意愿或能力成立企业年金补充员工的养老金。为了适应社会的发展，为更多的退休老人增加福利，同时减轻企业财务负担，政府可以为成立企业年金的企业提供税费优惠政策，例如企业年金保险缴存部分从应纳税所得额中扣除以减轻税负，或为成立初期且成立企业年金的小微企业给与一定时期额外补贴，鼓励企业承担社会责任；

第三，鼓励各大商业保险公司在诚信专业的基础上营销保险。首先，商业保险能否成功被老百姓接受，很大程度上取决于未来收益确定性的不高，所以各大保险公司应当秉承诚信营销的原则，绝对不能夸大产品的保障范围和收益；其次，对于年金型保险，因为是长期投资险种，保险公司可适当让利给投保人，提高客户的投资收益。最后，所有好的产品都需要专业的营销人员，目前保险公司开始严格筛选业务员，从学历到市场工作经验，层层选拔将优秀的一线人员招募入司。

（三）宣传个人储备养老金的必要性

首先，通过社交软件宣导，目前日活用户为7亿人且使用者大部分为50岁以下中青年用户，因医养结合的新理念需要提前植入人心，养老的筹备

工作也是一个漫长的过程，借助平台力量是一个有效途径；其次，对于不常使用网络或不适用只能手机，长期生活在农村的中老年人，可由村官带头加强宣导，定期或不定期组织集中宣讲，村官村医定期入户走访等形式加强宣导，提前灌输养老金储备的思想；再次，增加青年的养老社会责任，目前我国社会保险中的养老保险施行现收现付制，即当前退休老人的养老金是由在职的中青年交纳。鼓励青年人，尤其是高校、高职毕业生，积极就业创业为社会创造价值，交纳社会保险。与此同时，鼓励生育缓解目前亟待解决的新增人口问题，勇于面对生活和工作中的压力。最后，有了养老金储备后，不论是居家养老、社区养老还是在合格医养结构的机构中，老人均能得到专业的护理，群居的生活也能缓解老年人的孤独感，有利于身心的健康发展。同时也能减轻子女的赡养负担，将更多的精力投入到教育子女和中作中。

四、结语

充足的个人养老金储备对接医养结合的养老模式是未来发展的必然趋势，有良好的医疗保障和充足的养老资源需要政府和个人共同努力才能达成。未来美好的养老生活需要足额的资金保障，养老金的个人储备是所有人都应该提前规划的一项事业。做到个人有意愿、投资多渠道和政府搭平台才能构建未来美好的养老生活。

参考文献：

- [1] 李西霞. 试析医养结合规范性文件的法理依据、效力及合法性要求[J/OL]. 山西师大学报(社会科学版), 1-7[2023-12-09].
- [2] 黄瑞瑜, 卞莹, 朱珠. 供应方视角下的养老机构医养结合服务现状质性研究[J]. 卫生职业教育, 2023, 41(20): 146-149.
- [3] 万莹. 医养结合模式下养老服务行业财务管理问题及分析[J]. 财经界, 2023(27): 111-113.
- [4] 杨倩雯. 个人养老金实施一周年“第三支柱”如何尽快成为支柱[N]. 第一财经日报, 2023-11-30(A11).
- [5] 王笑. 落地一年：个人养老金制度哪些方面亟须改进[N]. 金融时报, 2023-12-13(010).
- [6] 刘笑. 湖北省医养结合机构老年人主观幸福感影响因素研究[D]. 华中科技大学, 2020.

本文系湖北文理学院理工学院项目，襄阳市探索医养结合新模式研究，B2022LGKY03

作者简介：王焜(1986年-)，女，湖北钟祥人；研究方向：社会保障，汉族，研究生，讲师。