

养老产业模式探究

■ 本报记者 祝辉

根据中国老龄事业发展基金会常务副会长阎青春提供的数据显示:2011年中国老年人消费规模约为1.3万亿元人民币,2020年预计为3.3万亿元,2030年则会增加到8.6万亿元,届时中国有望成为全球老龄产业市场潜力最大的国家。

目前国内外养老模式划分五花八门,养老概念也不断推陈出新。但总体而言,国内外从产业形态划分,主要有家庭养老、机构养老两大模式。

多种形式并存

“现在我们集团最大的特色就是全,基本已覆盖目前国内外主流的养老模式,像太阳宫分部主要是失能老人,三里屯分部主要针对健康老人的日间托管,劲松分部主要是针对失智老人,来广营这块准备是医养结合。”北京龙振养老服务中心品牌推广总监丁丽娟告诉记者。

龙振养老服务中心是北京市开展养老服务较早的民营企业,成立于2010年,旗下现有四家养老机构——太阳宫老年公寓、三里屯托老中心、劲松老年家园、来广营国际老年公寓。所涉及服务项目包括机构养老、社区与居家养老、投资和护理等运营管理、技能培训、老年产品推广等。

据记者了解,家庭养老可细分为居家养老、居家式社区养老、钟点托老等三大细化模式。而居家式社区养老是居家养老的延伸,主要通过老年人在家居住与社会化上门服务相结合,确保老人、子女、养老服务人员与政府各取所需的新型养老方式,从而弥补居家空巢老人因子女工作太忙难以照顾周全的缺陷。钟点托老又是居家式社区养老的延伸,主要是在老年人居住的社区内开设老年活动室等形式的“托老所”,向老人们提供饮食、娱乐、休闲等日间托管服务。围绕三大细化模式可以衍生出老年保健器械、上门医疗检测服务、老年健康食品、老年心理咨询等众多相关产业链。

机构养老也是国内外比较常见的一种养老形式。机构养老又可细分为租房入院养老、售房入院养老、基地养老,围绕老年人向养老院等机构缴费的形式展开。其中基地养老主要围绕养老机构的存在形式展开,主要是在大城市周边区域,建造大规模的养老基地。围绕机构养老形式可以衍生出养老地产、养老租赁等相关产业链。

以北京为例,目前北京市有养老院类机构400家左右。其中形成一定规模的有20多家。这些养老机构的服务和收费标准分高中低三个档次。收费方式主要包括保险、出租、会员制等形式。费用平均为每月1200元至1500元左右。其中,酒店公寓式养老院服务标准和收费相对较高,标准间房费在4000—6000元左右,护理费在2000—5000元左右。

“因为现在中国老年群体基本上是二八分,80%是在社区,是在自己家里养老,只有不到20%是在养老机构和和其他一些养老院、敬老院养老,需求量更大的还是居家养老群体。但是居家养老这些老年人不管是从日常照料,还是健康、医疗方面都有很大一个需求。”北京仁爱老年产业有限责任公司营销总监栗刚对《中国企业报》记者分析道。

四种盈利模式

除了居家养老和机构养老两大模式,随着近年来我国老龄化加速,围绕老年人服务还衍生出较多的新兴模式。

“我们在老年产业这一块最大的特点就是把居家养老和互联网结合起来了。”栗刚介绍说。

据栗刚介绍,其公司主要依托互联网的发展,针对居家老人开展“四位一体”的立体化服务。所谓“四位一体”,包括针对老年人日常居家生活的远程医疗、健康管理、产品系统、文化娱乐四方面的服务。

据了解,养老产业目前的盈利模式主要包括产品类盈利模式、服务类盈利模式、地产类盈利模式和金融类盈利模式。产品类和服务类盈利模式主要依靠向老年人提供日常或医疗产品和服务盈利。地产类盈利模式主要依靠租售老年人房产或兴建养老院等养老机构获利。金融类盈利模式主要通过保险、基金等形式为老年人理财获利。

在四种盈利模式中,地产类盈利模式是较为常见的综合盈利模式。但此种模式具有利润低、周期长等特点。

“像我们企业主要抓产品类和服务类盈利模式。地产类模式由于目前房地产不太景气,不太好掌控。我们董事长以前就是做房地产的,现在转型养老产业了。”栗刚表示。

据栗刚介绍,目前,其所在企业盈利模式主要以社区老年人免费健康监测为切入点和吸引点。通过免费的互联网仪器检测,将老年人的检测数据实时传送给合作医院,从而吸引老年人进入到公司设在各个社区的加盟连锁门店。

当老年人进入门店后,就如同进入超市一样,相关的服务和营销人员可以向老年人推荐远程医疗、健康管理、文化娱乐等方面的产品和服务。

“做生意最终目的还是为了盈利,那么肯定需要手段,现在这个行业的手段都比较单一,我们做的是复合形式,把老年人所需的所有服务都涵盖在内了。”栗刚表示。

据栗刚介绍,目前其公司自营门店年销售额一般能达到200万,纯利润一般都是40万以上。而其投入的成本相对较低,从而实现了低投入、高产出的盈利。

养老产业青春期



王利博制图

“减税养老”将点燃养老产业激情

新政1月1日起执行,170亿元税收让利杠杆将撬动4000亿元健康险市场,进而极大促进养老消费市场增量

■ 吴学安

个人税收递延型商业养老保险试点在酝酿8年后终于落地,这意味着“减税养老”体系渐成,税收优惠将全面覆盖中国养老保险体系的三大领域。

个人税收递延型商业养老保险,是由保险公司承保的一种商业养老年金保险。居民投保该险种时,所缴纳税费允许税前列支,养老金积累阶段免税,领取养老金时再缴纳。“减税养老”,是目前国际上采用较多的养老体系税收优惠模式。

2014年8月,国务院正式对外公布《国务院关于加强发展现代保险服务业的若干意见》,从构筑保险民生保障、完善多层次社会保障体系以及提出保险业的发展目标等十个方面作出具体要求,被业内称为新版“国十条”。新“国十条”最为引人关注的是“适时开展个人税收递延型商业养老保险试点”。12月11日,财政部、国家税务总局、保监会联合发布《关于实施商业健康保险个人所得税政策试点的通知》(以下简称《通

知》),确定了个人税优健康险试点地区、产品规范、个人所得税税前扣除征管等问题,标志着个人税优健康险正式落地,也意味着,社会保障界一直呼吁的个税递延终于有了实质性的动作。《通知》自2016年1月1日起执行。

“减税养老”在国外早已不是什么新鲜事,最著名的莫过于美国的“401K计划”(得名于美国《国内税法》第401条K项规定)。“个税递延”在海外的典型计划,是美国著名的“个人退休账户”(IRAS),即个人自愿投资性退休账户。1974年设立这一账户的初衷,是为那些没有办法参加企业年金计划的人提供养老保障,该账户具有税收递延和资产转存功能。人们在退休前,定期投资一部分钱进入该账户,退休后便能从中获取养老金。截至2013年6月末,将近38%的美国家庭拥有IRAS账户,该账户资产高达6.5万亿美元,占美国退休资产的28%,成为居民养老的重要资金来源。

纳税递延是西方发达国家普遍采用的一种税收优惠模式,这一模式强调投保人在养老保险缴费和收益环

节暂不征收个人所得税,将纳税义务递延至养老金实际领取环节,降低投保人当期税务负担。

税务专家介绍,“减税养老”就是投保人不是投保的每月缴税,而是领取养老金之日在缴税,这是一种推迟缴税,是幅度较大的税收优惠。一方面,税延政策将改变目前寿险理财型产品占比偏大、期限偏短、保障型险种偏少的市场状况,强化风险保障功能,推动保险业回归保障本质;另一方面,个税递延的期限长,持续缴费率高,保障了保险公司的续期保费收入水平。此外,这一险种具有期限长,成本约束硬,资金累计效应强等特点,不仅有利于保险公司优化资产配置,也为资本市场提供了充足的资金来源。

中国的居民存款余额之所以居高不下,一个重要原因就是对未来缺乏安全感,尤其是对养老、医疗等高额支出感觉“不保险”。如果纳税递延新政能激励个人合理补充养老险,拿出存款年增量的10%,即可带来每年4000亿元的保费。如果养老和医疗有了保险的“定心丸”,个人的现期消

费必将增加,内需因此扩大,经济也将不断向好。从国际经验来看,纳税递延计划的实施,使美国退休基金市场总资产积累到18万亿美元,相当于美国经济总量的80%。可能正因为如此,美国人才敢大手大脚地花钱,政府才得以靠内需拉升国内经济。可以说,递延型养老保险作为一种政策导向,顺应了养老保险来源多元化的趋势,鼓励人们为自己养老考虑,购买商业养老保险时享受税收优惠,进一步刺激人们的购买欲,促进消费经济的可持续发展,也能让投保人在退休后多一份生活保障,不仅有助于满足老年人基本生活需要,也能从一定程度上提高老年人的生活质量。

而南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来则指出,如果由此引发的健康险需求完全释放的话,那么从表面上看,政府用170亿元税收让利的杠杆,撬动了4000亿元的健康险市场,但同时所带动的广大消费市场则是几何倍数的增量,这时,所谓的“老年社会”则成为一个巨大的红利,将点燃这个链条上所有养老产业的成长激情。