

# 老龄化程度加深， 专属意外保障让晚年更安心

人口老龄化趋势加速，养老问题日渐突出的当下，一份保险不仅是保障，更是一份安心。

文 | 孙玉华

老龄化已成为全球普遍问题，人口老龄化形成的原因综合且复杂，基于我国人口组成现状，伴随低生育率和人均寿命延长的趋势，未来我国人口老龄化进程将呈现出三大特点：规模大、速度快、负担重。

根据第七次全国人口普查结果，我国即将进入中度老龄化阶段，2020年我国60岁及以上人口达到26402万人，占比18.7%，较2010年上升5.44个百分点。从历史趋势来看，老龄化进程明显加快，1990~2000年和2000~2010年的人口老龄化程度年均分别增加0.15个百分点和0.18个百分点，但这一增幅在2010~2020年增加至0.46个百分点，达到新的高峰。

未来，少子化和长寿趋势还将进一步加深人口老龄化程度。从少子化情况看，二孩政策、三孩政策对生育刺激有限，2021年出生人口降至1062万，创历史新低。从长寿趋势看，1950~2020年，中国平均预期寿命从约40岁提升至约78岁，过去20年平均每10年提升2~3岁，未来还有较大提升空间。

高龄化、少子化与长寿趋势的相互作用下，未来将会出现更多的老年人口。如何保障老年人的生活质量成为个人与家庭不可回避的问题。

庞大的老年群体，加速的老龄化进程，对我国经济发展既是挑战也是机遇。一方面，人口老龄化可能带来人口红利消失、社会负担加重；另一方面，“银发经济”持续增强，老年人花钱买健康、买长寿，是潜在的巨大消费群体。老年群体的慢性病医疗、意外保险保障、长期护理等保障需求更加突出。多份研究报告指出，与老年人相关的医疗保健、养老金和其他领域的支出将从2015年的占国内生产总值的7.33%升至2050年的26.24%。

我国老年人专属保险产品存在巨大的市场空间，老年群体的保费与保障水平的杠杆率仍有待提高，对于老年人健康相关的细分场景，适合老龄群体的健康保险产品供给不足。就以骨折这一风险场景来看，老年群体因身体机能下降、手脚不灵便，发生骨折意外的概率相比其他人群更高，一旦发生跌倒意外情形，极易造成骨折。老年人的骨折很有可能造成生命危险，发生严重骨折之后一般需要卧床休养，减少活动，长期卧床时容易出现严重的呼吸系统、泌尿系统感染。而且，长期卧床还容易形成深静脉血栓，继发致命的肺栓塞，给家庭带来沉重负担。☒

（作者供职于英大泰和人寿保险有限公司）

## 聚焦老年群体健康保障需求， 英大人寿推出老年人专属骨折意外险

英大人寿通过研究老年群体保障需求，专门针对老年群体骨折意外风险场景，推出《英大人寿老年骨折意外伤害保险》，有效提升老年人的保障水平。该产品具备如下产品特色。

专	晚年专属	50~70岁是老年人骨折的高发年龄段，专为50~75周岁的老年人群体提供聚焦于意外骨折风险场景的保险保障，完善老年人保障缺口。
全	保障性强	产品提供全身包括头部、躯干、上肢、下肢全身多处部位的骨折风险保障。针对老年人易发的肱骨、桡骨、椎骨等部位的骨折均可提供一定比例的意外骨折关爱保险金，为手术治疗及后续康复提供资金补充。
惠	保费低廉	产品保费较低，缓解晚年交费压力，助您乐享悠然晚年。
易	简易便捷	线上投保理赔，流程简单，方便快捷。家中老人一旦发生骨折意外情形，家属可快速通过线上操作理赔，第一时间获得保险补偿。

骨折程度与保险金给付比例表 / 意外骨折关爱保险金 = 基本保险金额 × 给付比例

骨折部位	骨折给付比	开放性骨折	闭合性骨折住院 并施行切开复位手术	闭合性骨折住院 未施行切开复位手术	闭合性骨折 门诊治疗
		股骨颈	100%	80%	50%
躯干长骨（不含股骨颈）、颅骨、盆骨	60%	48%	30%	18%	
其他骨	20%	16%	10%	6%	

**举一个例子：**61岁的英女士在去早上买菜的路上，不幸遭遇车祸，导致左腿部股骨开放性骨折，左胳膊肱骨闭合性骨折，右手小指闭合性骨折。如果她之前选择投保了《英大人寿老年骨折意外伤害保险》，基本保额30000元，只需趸交保险费423元，保险期间1年。对照给付比例表，三处骨折的给付比例分别为60%、30%、10%，最终可获得赔偿3万元，即 $30000 \times (60\% + 30\% + 10\%) = 30000$ 。英女士可用这笔关爱金来治疗及做后期康复。

英大人寿始终坚持“以客户为中心、专业专注、合规经营”，始终坚持“打造更多满足实体经济需求的优质金融产品”，不断优化产品侧供给，通过产品创新、服务创新和技术创新提供多样化的保险产品和健康服务，以满足人民群众日益增长的健康养老服务需求。作为国家电网有限公司旗下的人寿保险公司，在“一体四翼”布局下，为客户提供周全保障和优质服务是英大人寿始终如一追求。英大人寿将继续积极践行险企经济“减震器”和社会“稳定器”的社会责任，加快建设国际一流人寿保险公司，以最优质的服务和产品，为社会和广大客户创造更大价值。