

全国政协委员、对外经济贸易大学保险学院副院长孙洁： 鼓励保险公司为独居群体提供监护服务



图片来源:视觉中国

当我们在谈论城市灯火时,往往忽略了一个沉默的角落:那个独居的朋友突发疾病,救护车拉到医院后,却无人能为他签字;那位空巢老人躺在自家地板上,手机就在一米外,却够不着……这不仅仅是孤独,更是一种风险的潜伏。

当医疗签字、财产管理甚至身后事处理无人可托时,这道关乎个体尊严的“监护空白”如何填补,成为社会热议的焦点。3月4日,2026年全国两会拉开帷幕,记者了解到,全国政协委员、对外经济贸易大学保险学院副院长孙洁带来了一份建议。孙洁指出,针对独居群体的监护困境,建议完善顶层设计,构建“政府部门+公益组织+商业主体”的多层次保障体系。对于具体的建议,“鼓励保险公司等商业主体参与服务供给”格外抢眼。

那么,扮演着转移风险这一角色的保险公司,如何才能成为独居群体值得托付的“陌生人”?

“监护缺位”引关注

在我国家庭结构向“少子化、空巢化”加速转型的背景下,独居已从一种生活方式演变为社会治理的新课题。“在老龄化加速与独居群体扩大背景下,独居群体在医疗决策、失能失智照护、财产管理、身后事务等场景面临多重困境。”孙洁指出。

当前,随着我国老龄化持续加深、城市化进程加快和生活方式多元化,家庭结构向“少子化、空巢化”加速转

型,空巢老人、“独生一代”、不婚族等独居群体数量显著增长:2025年全国60岁以上人口已达3.2亿(占比23%),空巢老人占比由2010年的49.3%提升至2021年的59.7%,十年间提升10.4个百分点。

此外,一人户占比由2014年的14.9%提升至2024年的19.5%,十年间提升4.6个百分点。孙洁基于上述数据指出,独居群体所面临的医疗决

策无人代理、失能失智照护缺失、财产失管及身后事务无人处置等监护缺位风险已从个体困境演变为系统性社会问题。

除了完善顶层设计、构建法律和政策制度保障,她还提出,构建“政府部门+公益组织+商业主体”的多层次保障体系。

其中,在鼓励多种社会主体积极参与多层次保障体系的构建方面,孙洁表示,鼓励保险公司等商业主体参与服务供给。建议充分发挥保险公司等商业主体在长期资金、风险管理、医疗养老产业布局上的专业优势,允许作为意定监护人或通过委托代理、提供定制化服务等方式,重点满足独居

群体在医疗决策、失能失智照护、财产管理及身后事务处理等方面的复合型需求,填补普惠性公益服务的供给盲区。依托保险公司等商业主体全国性分支机构网络和全球供应商资源,整合法律咨询、医疗资源、养老服务、资产管理及殡葬服务等专业资源,构建覆盖区域更广、服务内容更丰富的监护服务产品体系。

首都经济贸易大学保险系教授赵明对笔者分析表示,保险业在破解独居者“监护困境”方面具有天然的契合性,并且可通过发挥其在资金、风控、网络及服务上的综合优势,将保障范围从单纯的资金赔付拓展至涵盖医疗、照护、财产及身后事务的全链条服务。

“守护”空间在哪

对于保险业如何打开通往监护领域的大门,市场上已有嵌入了对应方案的保险产品落地。比如,已有险企创新推出专属服务,聚焦独居老人的安全保障与照护真空,为异地子女提供切实可行的解决方案。

记者了解到,有险企曾推出一款骨折险,聚焦独居老人,将人身与家财保障相结合。老人意外骨折除了可获得赔付及住院津贴,康复期间也可以享受护工服务。财产保障方面,产品责任覆盖房屋主体、室内装潢、水管爆裂、家用电器损坏、室内盗窃及电信诈骗盗刷,防范独居常见风险。在业内人士看来,这不仅是赔付,更是对独居生活每一个脆弱角落的温柔注视。

也有保险公司对笔者表示,相关建议为保险机构提供了保险+服务延伸的场景,正在研究保险端可以发力的举措,预计近期会形成初步的战略布局。

“保险业的制度内核与意定监护高度一致,均遵循契约精神、客户至上和长期主义三大原则,具备成为专业监护主体的制度基础。”在赵明看来,基于此,保险公司可以从几个层面发挥自身优势进行布局,比如,利用科技与网络优势构建“保险+服务”的智能监测体系。针对独居老人最核心的安全与健康焦虑,险企可通过智能设备(如跌倒雷达、睡眠监测带、燃气报警器等)与7×24小时在线管家服务,将传统的事后理赔转变为事前预警和事中干预,实

现对居家风险的实时响应。

赵明表示,也可以整合内外部资源,打造覆盖全生命周期的服务生态。保险公司可依托庞大的分支机构网络,整合法律、医疗、养老、殡葬等专业资源,为空巢老人提供从视频问诊、适老化改造、慢病管理到“银龄安居”项目等一系列定制化、分层分类的康养服务,填补普惠服务盲区。例如,通过“保险+居家养老”模式,不仅能为异地子女提供远程守护的解决方案,还能让老人在熟悉的环境中实现“原居安老”。

需要关注的是,保险业还可以探索通过金融工具创新,转移和分散监护风险。赵明认为,针对社会组织在承担监护职责时面临的无限连带责任风险,险企可开发“成年人社会监护责任险”,实现意定监护全流程的风险闭环管理。同时,通过养老金、长期护理险等产品为独居者提供稳定的现金流和失能照护资金支持。此外,在探索“保险+信托”模式方面,可实现财产管理与事务照护的分离。借鉴特殊需要信托的经验,保险公司可与信托机构合作,将保险金作为信托财产,通过信托架构实现财产隔离和定向支付,确保失能失智者在监护人监督下获得持续稳定的照护与康复服务,有效防范道德风险。不仅如此,保险公司还可以通过组建专属服务团队,为独居老人提供上门办理、金融知识普及等人性化服务,切实提升这一群体的获得感与安全感。(北京商报)

中国工商银行泉州分行开展 “送万福 进万家”书法公益活动



中国工商银行泉州分行工会组织开展书法公益活动

2026年春节期间,中国工商银行泉州分行工会组织开展“送万福 进万家”书法公益活动,以传统文化为载体,传递温暖关怀,营造欢乐祥和的节日氛围。

中国工商银行泉州分行工会组织行内书法爱好者组成志愿服务队,到多个社区及辖内10多个基层网点,现场挥毫泼墨,为客户、户外劳动者及行内员工书写春联、赠送“福”字。

“这手写的春联就是有年味儿,比买来的印刷品有意义多了!”丰泽区城东街道凤屿社区的李阿姨捧着刚写好的春联,脸上洋溢着笑容。

本次活动累计创作春联书法作品2000余副,惠及1800多人次。未来,中国工商银行泉州分行将继续践行“我为群众办实事”的承诺,让金融服务更有温度,让节日氛围更加浓厚。(林明坤)