政策解读

责任险有望降低养老院经营风险

文 / 隋寅

老人一跤跌“倒”了养老院的情况在未来有望被终结。近日，民政部、中国保监会、全国老龄办联合下发了《关于推进养老机构责任保险工作的指导意见》，争取通过补贴保险费等政策，鼓励和引导养老机构自愿参加责任保险。业内人士指出，保险机制的引入将转移机构的意外风险，有利于提升养老服务机构抵御风险的能力，吸引更多社会资本参与到养老事业中来。

入住养老院的老人是高龄、高风险的群体，发生意外的几率很大。一位不愿透露姓名的养老机构负责人告诉媒体记者，经常有家属会隐瞒老人真实的身体状况，一旦发生意外，就会引发家属高额的索赔。养老是个微利行业，有时一个老人出现意外，养老院就会被家属索赔的官司拖垮。《意见》指出，推进养老机构责任险可以降低养老机构运营风险，维护老年人合法权益，养老机构责任事故善后处理也会更加容易和规范。而养老院抵御风险的能力提升，经营风险降低将会在未来吸引更多社会资本进入到产业中来。

作为试点城市之一，早在2008年12月，上海市民政局便在上海全市范围内公开招标，推行养老机构意外责任险。上海的“责任险”是由太平洋产险、平安产险和安信农业保险分区域各自承保，保障责任包括养老机构在经营业务中因过失导致意外事故的发生，造成第三者的人身伤亡、财产损失以及合理施救费用。赔付金额也有上限，即每次事故赔偿限额100万元，累计赔偿限额根据机构的床位规模有所不同，最高为600万元。而对于保费缴付，上海推行第一年市、区县民政局分别补贴1/3，养老机构承担其余部分，如2013年标准保费根据赔付情况调整为150元/床/年，其中市级、区级各补贴50元/床。

《意见》强调，未来将探索以省级为单位，对养老机构采取统一保险合同、统一基准费率、统一服务标准，引导和鼓励养老机构投保，保险公司承保。养老机构责任保险应当覆盖老年人从入住养老机构开始接受服务的全过程。

对外经贸大学保险法研究中心主任王国军认为，我国养老机构责任险还处于初级阶段，“国外的保险公司会有专门的团队先期进入养老院进行风险评估和监控，包括服务对象的定位、老人身体状况等，在发现养老院存在风险后，及时要求养老院拿出措施降低或消除风险。”王国军说，随着老龄化社会向深度推进，我国养老机构责任险也会越来越成熟，将来费率也会有所降低。

寻找养老院

安心、满意在“港湾”

——记金色港湾老年公寓

文 / 晓银

上海金色港湾老年公寓地处浦东高桥荷兰新城，是上海第一家由企业投资的养老院。公寓成立15年来，以舒适的环境、优质的服务，让老年人快乐、充实地安度幸福晚年，先后被评为全国先进星光老年之家、浦东新区三星级养老机构。

舒适的住养服务：该院设有单人房、双人房、三人房，房间配有空调、电视、冰箱、紧急呼叫系统等；院内拥有电脑室、棋牌室、卡拉OK、阅览室、手工艺室、心理咨询室、健身房和桌球房等为老服务设施。还为老人提供上门理发、扦脚、外出购物等贴心服务。

方便的医疗服务：院内设有内设医疗机构，实行医保三段，并配备中医、全科、心理咨询等医生及护士共9名，除开展日常诊疗服务外，每年还为老人开展体检。

多样的膳食服务：餐饮部实行一周菜谱早知道，周周菜谱不同样；对患有糖尿病、胆结石、痛风等老人制定特殊饮食菜谱；对特需老人提供小锅菜、碎食、流质、鼻饲等特别照料。

丰富的文化活动：由专业社工制定详细的文化康乐活动计划，开设书画班、园艺班、英语角、拳操队、棋牌队、谈心会等活动，并定期与辖区学校、部队、企业等开展大型联欢活动，丰富老年人的精神文化生活。

持续的教育培训：为确保队伍的专业化水平，通过多种途径，组织员工参加各项专业技能培训与继续教育。目前，一线员工100%持证上岗，全院配备高中级护理员10名，高中级社工、营养师、厨师3名。

金色港湾以老人为本，尊重老人、爱护老人，让老人和家属真切感受到：安心在港湾，放心在港湾，满意在港湾！

■ 金色港湾老年公寓为百岁老人祝寿 金宛 摄

生活小贴士

老年人靠垫有要求

一些老年人为了防止腰痛，常会在沙发、凳子上放一靠垫。但靠垫防腰痛有讲究。

首先，靠垫一定要放在腰部，放到背部是不正确的。因为正常人体的腰椎共有5块，因生理的需求它们并不生长在一条直线上，而是呈中部向前凸出的前凸形。由于这个生理特点，腰、背不能置于同一平面。

所以正确的坐姿应该是，挺胸抬头，当需要靠椅时，腰部挺直，离开椅背，坐沙发时要尽量靠后坐，让臀部坐于沙发面的底端，背部紧靠沙发背。如果在腰部放上一个靠垫，可以使腰部得到有效的承托，维持腰椎的前屈生理，可均衡腰椎、腰部肌肉的压力，减轻劳损，增加体感舒适度，预防和改善腰椎不适，这对稳定脊柱有好处。其次是靠垫不要太厚，以10厘米厚度的软垫为好。这样，人体向后压，正好压缩5-8厘米，最符合腰椎的生理前凸。太厚则会造成腰椎的过度前屈。 乐放 辑

理财门径

黄金投资(3)

现货延期交收交易(纸黄金)：这是可持有也有增值机会的理财方式。到银行去开个黄金理财的户，或在原有的网上银行中再下载一个软件，建议找与你比较熟悉和信任的某家银行的理财经理帮助你完成；你就可以在家完成黄金理财：你参加的是上海黄金交易所的公开交易；每天有三个交易时间：上午9:00-11:30；下午13:30-15:30；晚上21:00-02:30；最大好处是手续费只有万分之八；你网上支付后就完成，如要提取，则提前五个工作日后，带上身份证和提货单到指定地点去取（他们不负责赎回，取出后你再想变现则要到大的银楼去，但手续费则要高于每克30元以上），故一般建议无限期放在那儿，没有保管费，到黄金价格高的时候再交万分之八手续费直接卖给黄金交易所，达到理财增值的目的。

如果你有了些经验，还可尝试黄金保证金交易，交20%保证金，则可以放大5倍的交易量，但不适用一般稳妥保守的理财者。 （投资有风险 入市请谨慎）

浦发银行 旭光

权益保障

一场再婚后的扶养风波

文 / 鲁生

在某居民小区，老邻居们都知道长年独身的史妈妈是一个忠厚老实的大好人。史妈妈年轻时就在这带帮佣，不少人家的孩子都是经她手带大的。后来，史妈妈年纪大了，有的东家便请她住在自己家里安享晚年。但史妈妈不愿给人空添麻烦。前两年，史妈妈为自己找了个老伴贺大伯，登记结婚，准备一同安度晚年。

贺大伯退休前是某商场的业务经理，前妻病故，儿女都已成家立业。他长期患有老慢支，婚后，史妈妈精心照顾贺大伯，再加上积极治疗，贺大伯的老慢支便逐渐好转。一年前，贺大伯应老同事邀请，到某单位经营部发挥余热，他尽心尽力抓经营，没过多长时间，经营部业务便大为改观。贺大伯的收入渐丰，便逐渐发生了变化，他打麻将上了瘾，经常夜不归家。史妈妈多次劝他注意身体，但贺大伯听不进，还把良言当恶语，与史妈妈争吵的次数越来越频繁。后来他索性住到儿子家，并声称，他与史妈妈是“半路夫妻”，史妈妈未给他生儿育女，因此对她不负有什么责任。贺大伯说到做到，一连几个月分文未给史妈妈。史妈妈没有固定收入，户口也不在上海，无法申请最低保障，生活便陷入困境。无奈之下，在街道老龄办和居委会老龄干部的支持下，史妈妈一张状纸告到法院。法院审理后认为：夫妻有相互扶养的义务，拒绝扶养对方的做法是违法的。经过调解，贺大伯认识了自己的过错，表示要担负起扶养义务，与史妈妈互相体贴照顾，不再沉溺于麻将之中。史妈妈也原谅了贺大伯。

点评：我国《婚姻法》第二十条规定：夫妻有相互扶养的义务。一方不履行扶养义务时，需要扶养的一方，有要求对方付给扶养费的权利。新修订的《中华人民共和国老年人权益保障法》第二十三条也明确规定：老年人与配偶有相互扶养的义务。扶养，是指根据法律规定，夫妻双方等在经济上的相互供养和生活上的相互扶助。夫妻间的这种权利义务关系，是基于婚姻关系而产生的，不受感情等因素的影响。不论是原配夫妻，还是再婚的夫妻，不论夫妻感情好坏，甚至已经提出离婚请求，只要夫妻关系在法律上还存在，一方生活困难时，对方就有义务予以扶养。特别是老年夫妻，在一方年老、患病、丧失劳动能力或没有固定经济收入的情况下，有扶养能力的一方，应主动扶助对方。当一方不履行扶养义务时，需要扶养的一方，有要求对方付给扶养费的权利。本案中的史妈妈就是依法行使了自己的权利，贺大伯有扶养能力，理应承担扶养义务，他拒绝扶养史妈妈，既严重违反了法律规定，也有悖道德规范。但能知错即改，还是值得肯定。