



東京海上日動

To Be a Good Company

日本长照保险制度 与东京海上日动的事例

东京海上日动火灾保险株式会社
北京代表处

前言

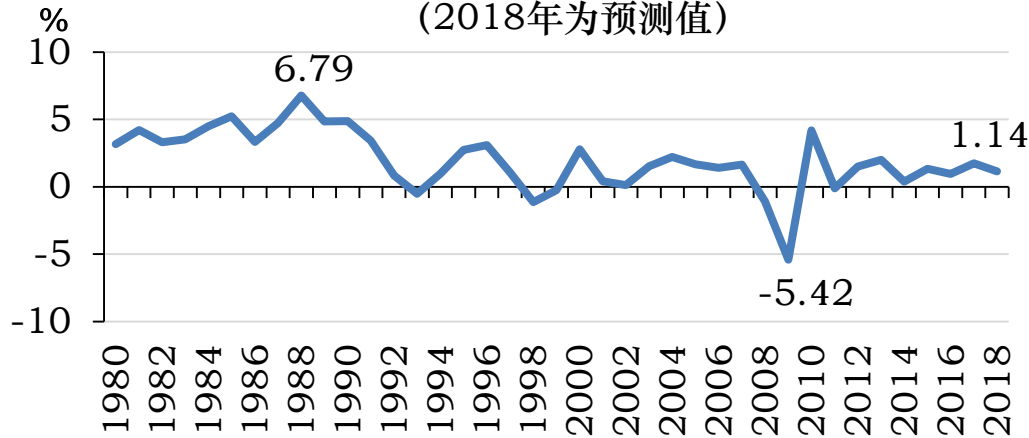
日本是世界上老龄化最为严重的国家之一，也是养老体系完善、养老护理方面有着丰富经验的国家。但随着日本的经济的发展逐步走向平缓，**人口老龄化**以及随之而来的**劳动力成本上升**等问题愈加凸显，同时支撑现行长照保险制度的**财政状况也日益脆弱**。现行的长照保险制度的**可持续性**成为左右日本未来发展的重要课题之一。

今日内容

1. 长照保险制度的概况
2. 长照保险制度的财源
3. 长照保险制度的改革
4. 长照保险制度的评价
5. 东京海上日动保险集团的事例介绍

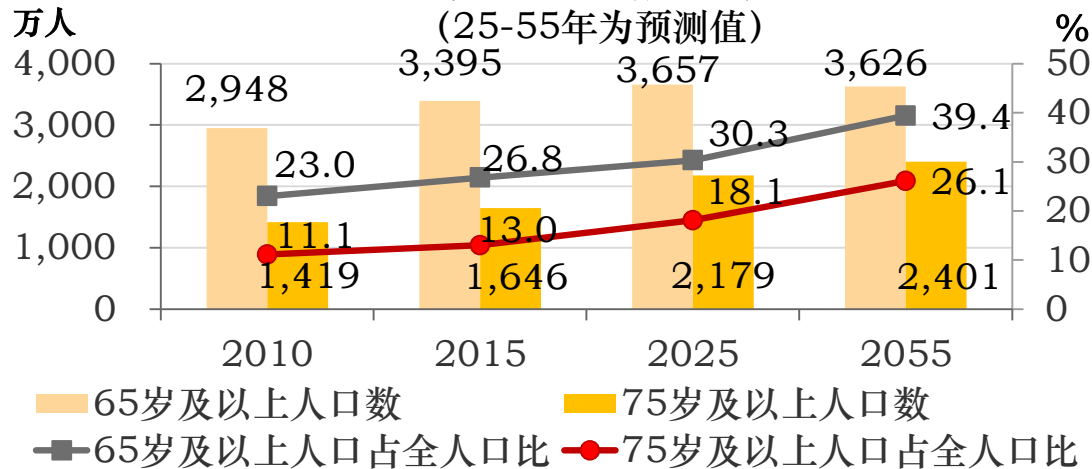
日本近年主要经济指标

1980-2018年日本GDP年增长率 (2018年为预测值)



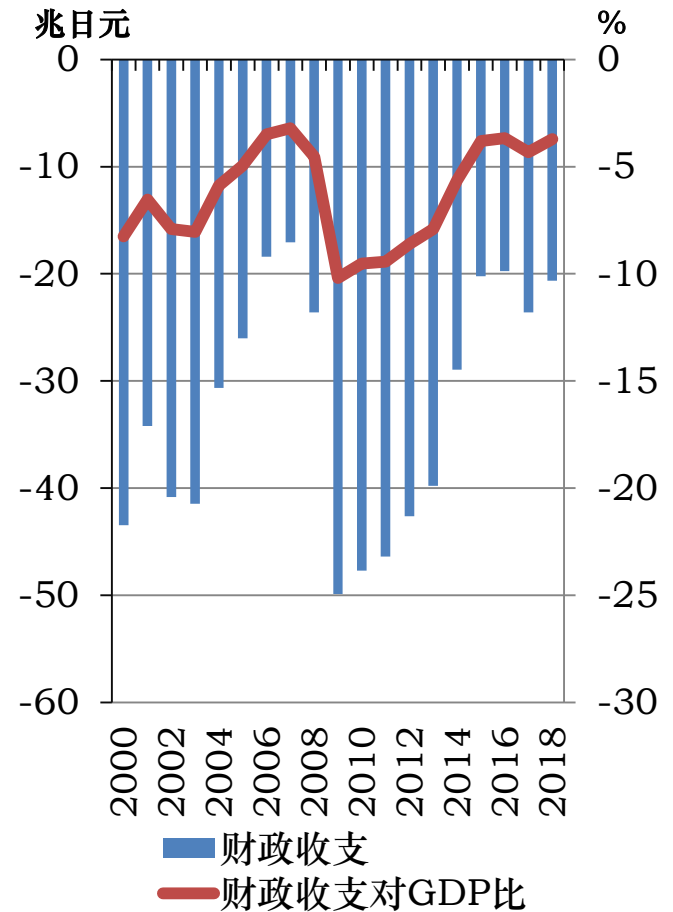
出处: IMF

2010-55年日本老龄人口数量及比例 (25-55年为预测值)



出处: 日本国立人口与社会保障研究所

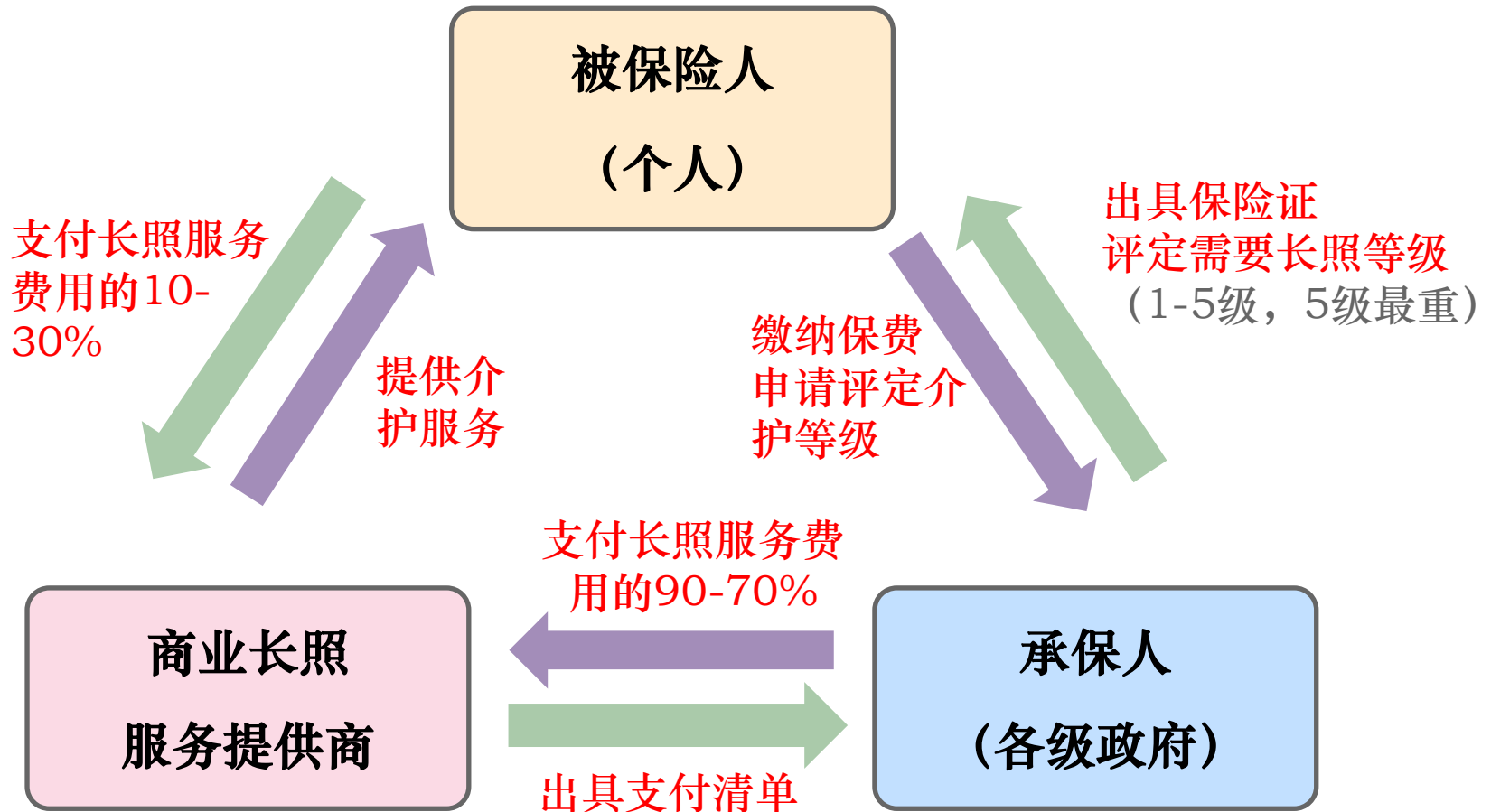
2000-18年日本财政收支



出处: 日本财务省统计局

日本长照保险制度的基本架构

- 日本长照保险制度依据《长照保险法》实行强制加入政策，其费用由个人和政府分摊支付，具体服务由商业保险公司提供。



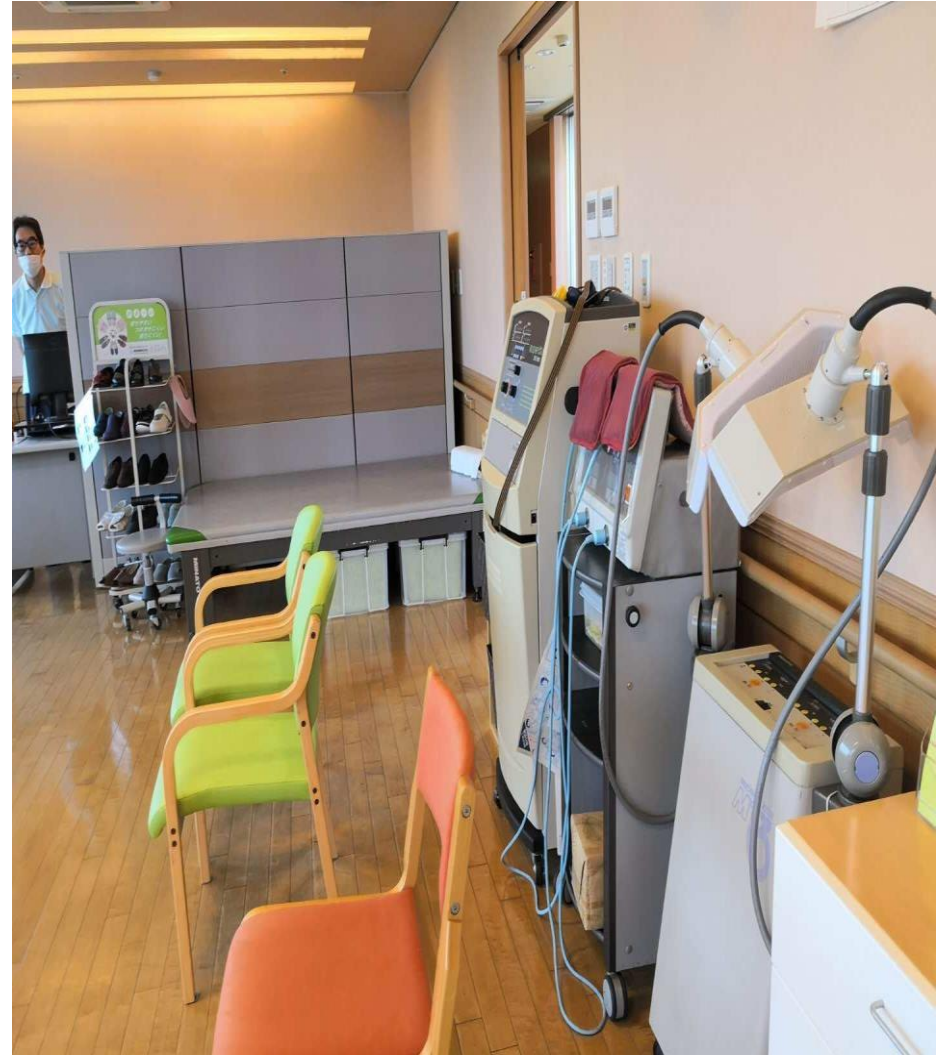
长照需求认定等级

- 日本长照需求认定共分为7个等级，每一等级都有具体的护理费用规定。
- 居家护理的老年人多数属于“要长照1”，其主要护理内容为每周进行1次居家访问护理、1次访问看护、1次设施康复训练。

分类	级别	身体状态
要支援	要支援1	基本能够独立如厕和进食，部分日常生活不能自理，可以维持或改善现有健康状况
	要支援2	能够独立如厕和进食，不能独立洗澡，可能成为需要护理对象
要长照	要长照1	部分日常生活不能自理，如厕、洗澡、穿衣需要护理
	要长照2	如厕、洗澡等需要部分或全面护理，穿衣需要帮助
	要长照3	重度需要护理，或伴有失智症，如厕、洗澡、穿衣均需全面帮助
	要长照4	重度需要护理，或伴有失智症加深，进食、如厕、洗澡、穿衣均需全面帮助
	要长照5	卧床不起，日常生活所有方面均需全面帮助

注：原则上每半年须接受相关专家认定

出处：日本厚生劳动省



长照保险制度被保险人数的变化

- 日本长照保险制度自创设以来，65岁以上的被保险人数增加1.6倍，被保险人数增加约3.3倍。该制度已经成为老龄者长照不可或缺的重要组成部分。

65岁以上被保险人数

	2000年4月末		2016年4月末	
第1号被保险人数	2,165万人	⇒	3,387万人	1.6倍

“要长照” 资格被认定人数

	2000年4月末		2016年4月末	
被认定人数	218万人	⇒	622万人	2.9倍

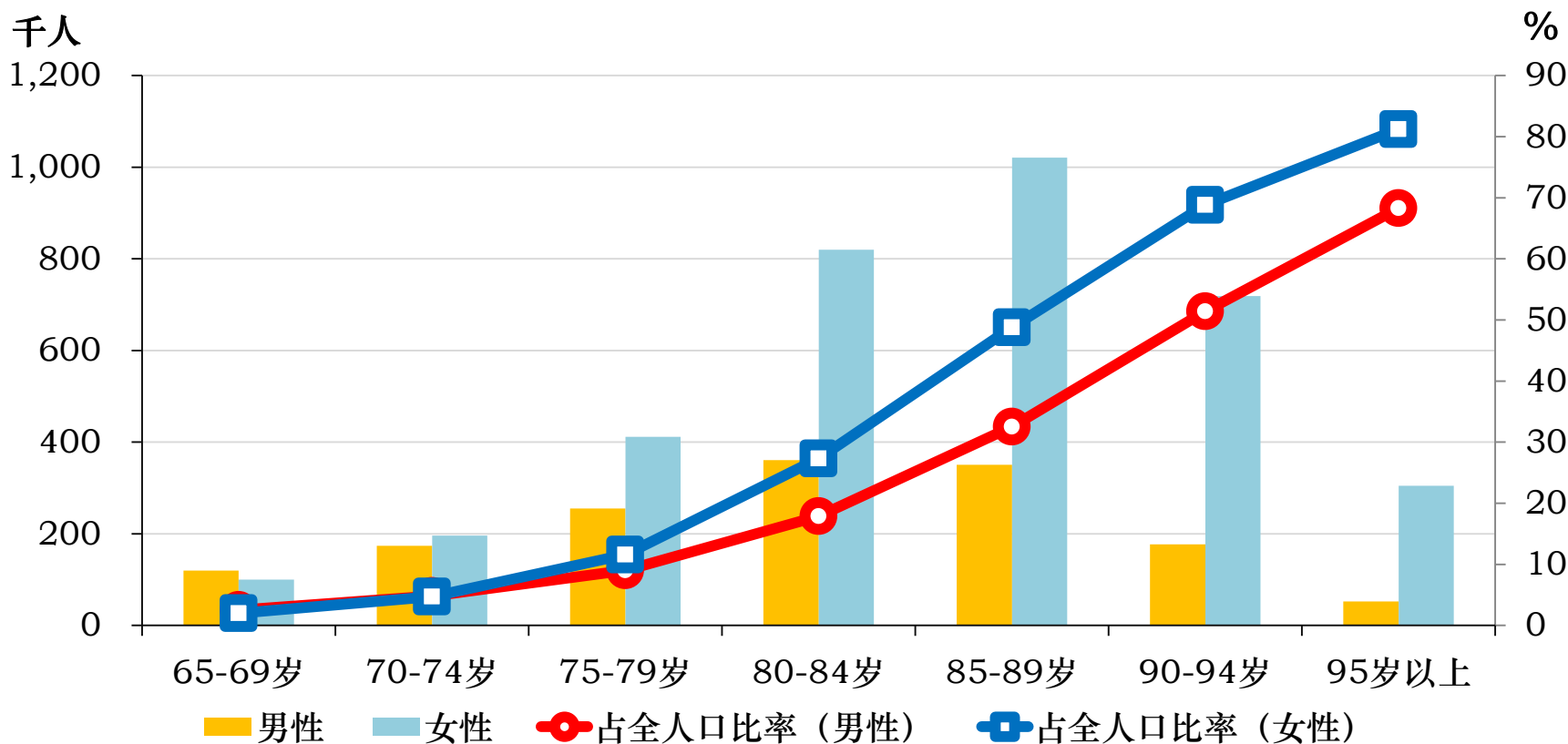
长照服务受众人数

	2000年4月末		2016年4月末	
受众人数	149万人	⇒	496万人	3.3倍

出处：日本国立人口与社会保障研究所

65岁以上按年龄性别区分长照保险加入状况

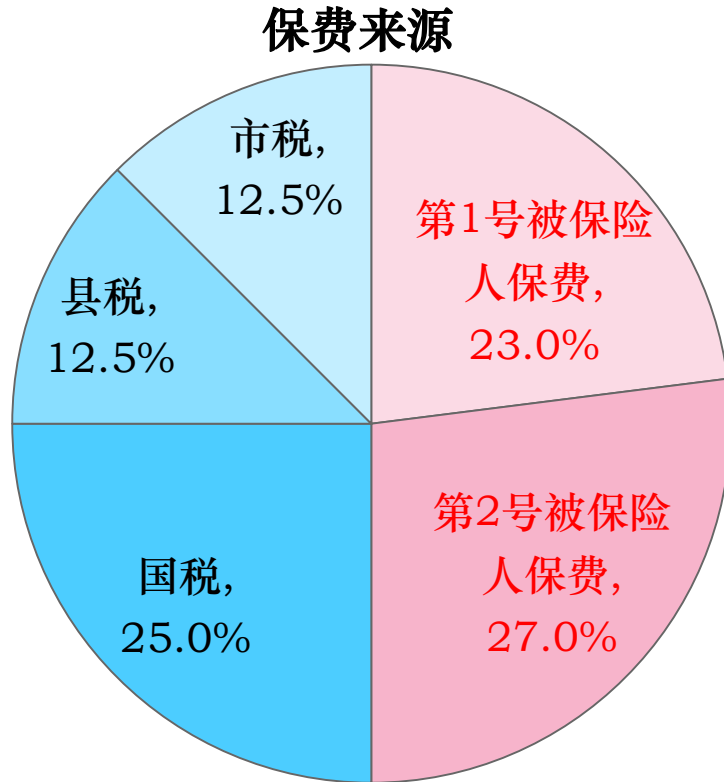
- 长照保险被保险人主要分布于75岁以上的老人，即“后期高龄者”群体。
- 女性的平均寿命高于男性，故女性实际人数和比例均高于男性。



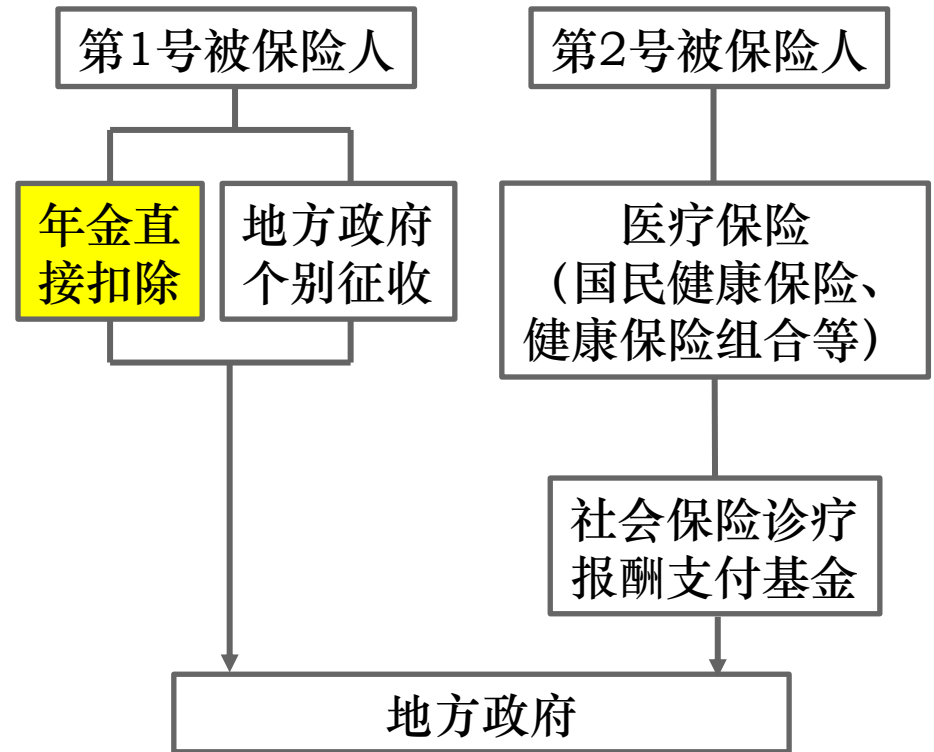
出处：日本国立人口与社会保障研究所

长照保险保费的来源和征收方式

- 长照保险制度中用于支付长照服务费用的保费来源主要为第1号被保险人（65岁以上居民，强制加入）和第2号被保险人（40-64岁医疗保险加入者，强制加入）缴纳的保费和政府的税收。



第1/2号被保险人保费征收方式



出处：日本国立人口与社会保障研究所

长照服务偿付方式

- 长照服务偿付方式分为现金偿付和实物偿付，现阶段实物偿付的情况居多。
- 长期来看由于长照服务人员人力成本上升以及边远地区长照设施的减少，也会逐步推进现金偿付方式。

实物偿付

保险人向被保险人提供居家护理服务或养老设施护理服务的保险偿付。

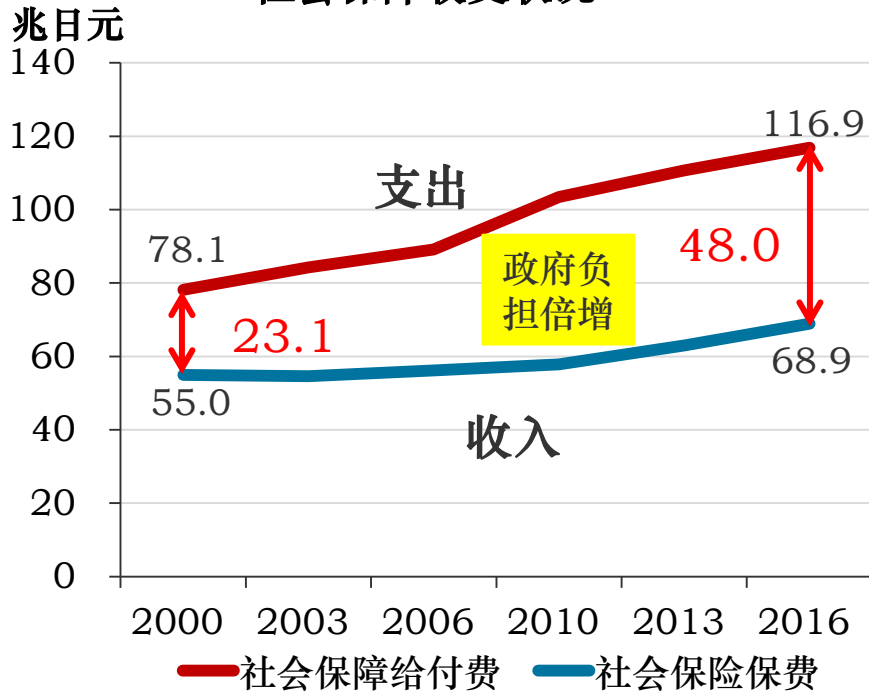
现金偿付

被保险人的护理由其家属进行，没有利用护理保险所提供的服务。保险人以现金的形式向被保险人提供用于住宅改建，护理用具的购置等方面的保险偿付。

长照保险运营压力日益增大

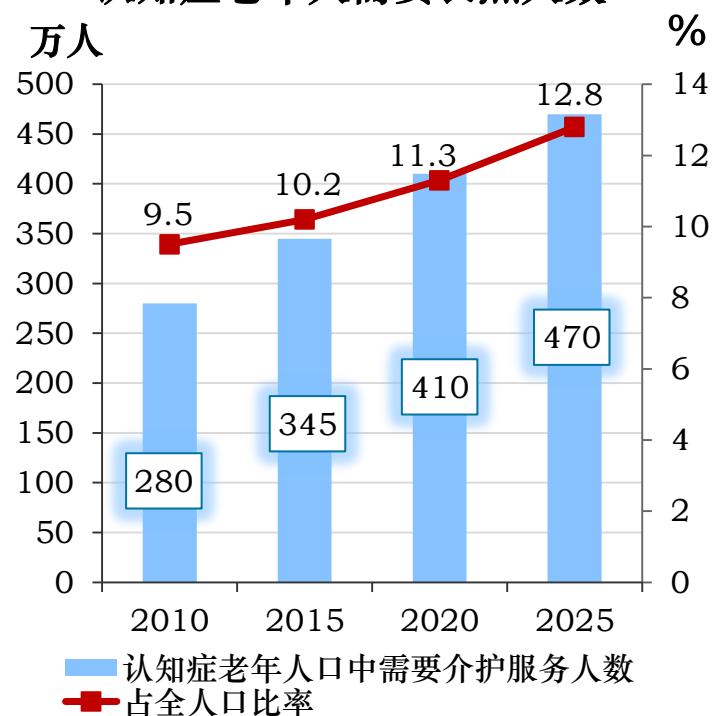
- 自2000年启动长照保险制度，其运营经费中依靠政府部分逐年扩大，使得本不宽裕的日本政府财政状况雪上加霜。
- 人口老龄化以及随之而来的认知症老年人口的增加也是加重长照保险制度运营压力的原因之一。

社会保障收支状况



出处：日本国立人口与社会保障研究所

认知症老年人需要长照人数



出处：日本厚生劳动省

长照保险制度改革

增加高收入群体支出，促进权利平等

- 为缓解财政压力，2018年提高了年收入大于340万日元群体的长照服务费用个人负担份（20%→30%）。

以助其回归社会为目标，重视重疾前的预防

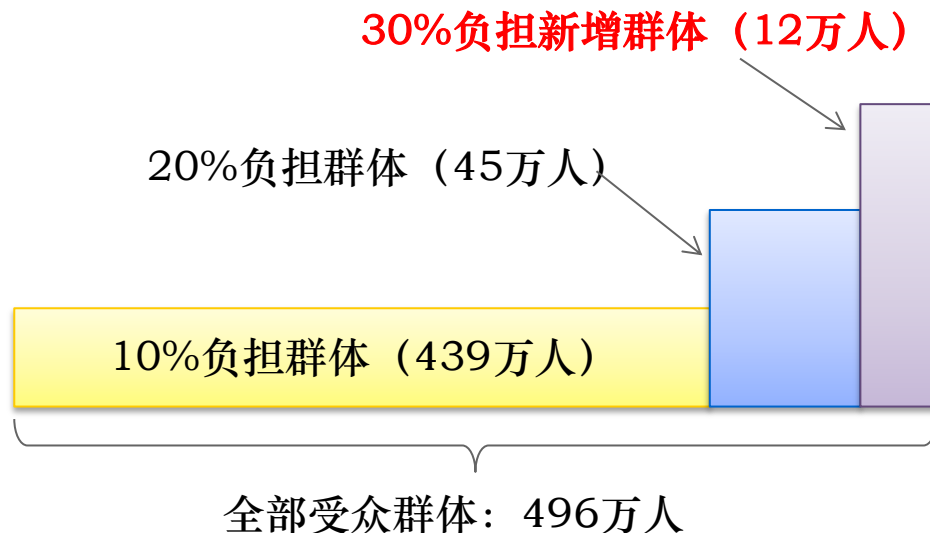
- 在提供服务过程中，注重尊重老年人的自尊和人格，对轻度患者服务的重点置于康复训练，助其早日回归社会，自主生活。
- 2005年长照保险法修正新增预防给付金制度、取消机构长照费用中对餐费和住宿费的补助。

长照服务资源分散化

- 按基层行政划分地区总括型医疗系统，基本实现地区内的长照资源利用最大化。按照该地区的实际情况确立相应的服务内容和体系。

长照保险受众群体经济负担调整

	长照保险费 个人负担部分
年金等收入 > 340万日元	20% ⇒ 30%
年金等收入 > 280万日元	20%
年金等收入 < 280万日元	10%



	居家长照服务	长照设施服务		合计
			特别养护机构	
受众人数 (万人)	360	136	56	496
30%负担人数	13	4	1	16
新增30%负担人数	11	1	0	12
20%负担人数	35	10	2	45
10%负担人数	325	126	54	451

出处: 日本国立人口与社会保障研究所

长照保险制度的评价--SWOT分析

内部优势

- **坚实的法律基础**
《长照保险法》→长照保险制度的强制性推行。
- **人才培养体系较为完善：**
长照福祉士国家资格考试，在多数大学和高等职业学校设置长照相关专业并颁发正式学位，至今已有50万以上的专业人才。

外部机遇

- **政策放宽吸引外国护理人才**
新增“长照护理”签证，对取得长照福祉士国家资格的外国人发放最高5年的长期签证。并积极为赴日长照服务人员提供后期指导和长期就业保障。
- **商业机构积极参与长照保险制度**
东京海上日动、日医学馆、Benesse等。

内部劣势

- **未能惠及所有需求人群**
《长照保险法》规定长照保险的福利由40岁以上人群享有→40岁以下人群即使有长照需求也被排除在外。
- **未能改善老龄孤独化**
儒家文化根深蒂固，但《长照保险法》主要针对设施养老人群，这也致使老龄孤独化进一步加剧。

外部威胁

- **费用高企恐带来财政风险**
长照保险依赖政府50%的财政支援，2016年该项财政支出达10.1兆日元。日本的国债为850兆日元加之经济不景气，未来的财政风险不断加剧。
- **少子老龄化将加大事业难度**
低出生率和老龄化加剧了长照市场的供需不平衡，护理人力成本提升等会加大事业难度（“长照离职”现象多发）。



東京海上日動ベターライフサービス

To Be a Good Company

東京海上集团的「综合性长期照护业务公司」

東京海上日動Better Life Service

东京海上集团简介

- 东京海上集团由东京海上控股以及分布于世界各地的集团公司构成，全球化的业务扩展是我们的重要特征之一，业务范围涵盖财产保险、人寿保险、金融等诸多方面。
- 集团作为日本首家财产保险公司创立于1879年（明治12年）。今年是创业139周年。

国内生命保険事業

国内損害保険事業

お客様

海外保険事業

金融・一般事業

東京海上グループの事業領域

东京海上Better Life Service股份公司简介

- 东京海上日动Better Life Service株式会社为东京海上集团下属“综合性长期照护业务公司”。
- 我们的业务活动的原点是“为回馈顾客对我们的信任，我们以提供高水平照护服务为己任，不断钻研，时刻迎接新的挑战”。



经营管理居家型长期照护服务 “Mizutama长期照护站”



经营管理付费型长期照护老人之家 “Hyldemoer、Hutte”



经营管理附加服务型高龄人群住宅



面向法人和企业提供Solution服务

东京海上Better Life Service股份公司概要

- 名称： 东京海上日动Better Life Service股份公司
Tokio Marine Nichido Better Life Service Co.,Ltd.
- 所在地： 〒158-0097 东京都世田谷区用賀4丁目10番5号
世田谷Business Square Hills4 2階
- 资本金： 1亿日元
- 股权结构： 东京海上日动火灾保险股份有限公司（100%）
- 业务对象： 社会福祉法人聖隷福祉事业团、医療法人社团充会上川病院
- 营业网点： Mizutama长期照护站···40网点（东京、神奈川、千葉、埼玉）
Hyldemoer/Hutte···11网点501室（东京、神奈川、京都、长野）
- 职员数： 2,350名（截至2018年4月1日）

东京海上Better Life Service股份有限公司发展历程

- 1996年6月 成立东京海上Better Life Service股份有限公司
(2004年4月名称变更为东京海上日动Better Life Service股份有限公司①)
- 1999年6月 成立「长期照护服务中心“初台”（现Mizutama长期照护站“初台”）」
开始提供家庭照护服务
- 2000年4月 开始提供特定对象型访问型长期照护・特定对象型居家型长期照护支援服务
- 2000年12月 Hyldemoer多摩 Plaza（现・Hyldemoer多摩 Plaza・Village I）
正式开业
- 2006年2月 成立东京海上日动Samuel股份公司②
- 2016年7月 ①和②两家公司合并，公司名称更名为东京海上日动Better Life Service
股份公司

业务概要--长期照护付费型老人之家 (Hyldemoer/Hutte)



Hyldemoer多摩 Plaza・Village I
2000年12月 (111室)



Hyldemoer多摩 Plaza・Village II
2003年9月 (24室)



Hyldemoer多摩 Plaza・Village III
2008年3月 (70室)



Hyldemoer世田谷岡本
2008年2月 (36室)



Hyldemoer東山
2004年4月 (23室)



Hyldemoer子供の国
2004年10月 (54室)



Hyldemoer信州白雲館
2004年10月 (35室)



Hyldemoer駒沢公園



Hyldemoer三溪園
2006年4月 (7
室)



Hutte荏田南
2006年4月 (28
室)



Hutte目黒
2007年5月 (35
室)

Hyldemoer Hütte

业务概要--长期照护付费型老人之家 (Hyldemoer/Hutte)

为了实现真正意义上的“老有所终”，我们制定了丰厚的长期照护以及看护体制，并且通过内部运营的专用食堂为顾客提供美味而安全的用餐服务。

不设关于退房的约束性条款

Hyldemoer/Hutte的入住合同中不设运营方可以单独因老人身体原因（例如患有认知症）而不能继续入住继而单方面解除合约（退房）的条款。我们希望所有入住老人都能够在这里安度晚年。

职员/顾客比率保持1.5: 1以上，护理人员24小时值班

除去非常健康的老人以外，我们保持职员/顾客比率1.5: 1以上，并且护理人员也保持24小时值班。

所有老人之家都配备了内部运营的专用食堂

我们本着“为顾客提供安全美味的三餐与其共度晚年”的理念，在所有老人之家都配备了内部运营的专用食堂。同时我们会依据顾客自身的喜好和健康状况的变化，为顾客提供最佳的饮食服务。

业务概要--长期照护付费型老人之家 (Hyldemoer/Hutte)

我们的理念：三颗星长期照护

为了实现真正意义上的“老有所终”，我们遵循三颗星长期照护理念。




Terminal care

饮食方面的特殊照顾



老年认知症护理

「让老人们在Hyldemoer/Hutte高质量的度过余生」



「直到最后 (※) 一口都能够吃到美味的食物」

「直到人生最后一刻都能够保证顾客的人格尊严」

※ “最后”这一次有双重意思，其一是指每餐的最后一口、其二是指人生的最后一刻。

业务概要--长期照护付费型老人之家 (Hyldemoer/Hutte)



其一「Terminal care」

为了能使顾客能够保持人格尊严至人生的最后一刻，同时也为了能够让顾客家属能够陪伴顾客到最后，我们组成了由医疗、护理以及长期照护专业人士组成的团队。

在老人之家迎来人生最后时刻的比率
约**80%**

在Hyldemoer/Hutte去世的老年人中约有
80%是在自己的房间迎来了人生最后的时刻。

在老人之家举行葬礼的比率约**60%**

在Hyldemoer/Hutte去世的老人中约60%
在老人之家举办了葬礼。

※2016年4月开始1年间的的数据。



所有的Hyldemoer/Hutte里都会在盂兰盆节期间举办**Memorial Hall 活动**。在活动中，我们会摆设祭坛，并把顾客生前照片以及记录当时生活的短文或者由我司职员写的信进行展示，**以缅怀逝者**。

业务概要--长期照护付费型老人之家 (Hyldemoer/Hutte)



其二「饮食方面的特殊照顾」

饮食形态分为 **9种**

依据咀嚼和吞咽能力我们开发出了9种饮食形态。同时我们委托公司内部的牙科、语言听觉科专业人士以及专业护士参与研发。同时我们还会根据顾客每个人的状态选择相应的饮食形态。此外我们还会根据顾客口腔健康状况以及义齿咬合程度、进食姿势等要素适时地调整顾客的饮食形态。

此外，我们还向顾客提供由我司独立研发的**软化食品**（外表和正常食品无异）。

※9种饮食形态分别为，①正常食品、②高龄人群正常食品、③软菜食、④一口大、⑤粗切食品、⑥切食品、⑦极细切食品、⑧粉碎食品、⑨胶状食品。



业务概要--长期照护付费型老人之家 (Hyldemoer/Hutte)



其三「老年认知症护理」

对于老年认知症患者来说，能够有一个试图理解内心深处想法的职员陪伴会产生很大的积极效果。我们通过服务力图让顾客直至人生最后阶段都能够维持自身人格尊严，助力顾客生活水平和人生质量的双提升。

DCM认证获得者 **51名**

在Hyldemoer/Hutte，通过对老年认知症患者长期照护手法的长期追踪和研究，我们最终选择了「DCM=Dementia Care Mapping」。利用DCM，我们可以通过对在何种环境下老年认知症患者才能够安稳的生活这一课题进行把握，最终提升我们的服务水平。因此，我们在大力推动职员参加DCM资格考试。截至2017年6月1日，我司共有DCM资格获得者51名（其中拥有高级资格人数为3名）、全日本范围来看规模也属顶级水平。



東京海上日動

To Be a Good Company

感谢您的倾听！

日本长照保险制度 与东京海上日动的事例

东京海上日动火灾保险株式会社
北京代表处