

DOI:10.12361/2661-3263-05-08-115576

商业健康保险发展的影响因素及其改善路径探讨

乔 奇

对外经济贸易大学统计学院, 中国·北京 100105

【摘要】为探究商业健康保险发展的新路径,切实提高商业健康保险发展水平,文章基于当前国内商业健康保险的发展现状,对当前商业健康保险发展的几个主要影响因素进行了讨论,确定了这些因素的具体影响。而后根据讨论结果,从宣传推广和技术研发等多个方面着手,详细探讨了商业健康保险产业发展的改善路径,以期进一步提升商业健康保险发展水平。

【关键词】商业健康保险; 产业发展; 影响因素; 改善路径

Discussion on the Influencing Factors of the Development of Commercial Health Insurance and its Improvement Path

Qiao qi

School of Statistics, University of International Business and Economics Beijing 100105

[Abstract] In order to explore the new path of the development of commercial health insurance and improve the development level of commercial health insurance, based on the current situation of the development of commercial health insurance in China, this paper discusses several main influencing factors of the development of commercial health insurance, and determines the specific impact of these factors. Then according to the discussion results, from the aspects of publicity and technology research and development, the paper discusses in detail the improvement path of the development of commercial health insurance industry, in order to further enhance the development level of commercial health insurance.

[Keywords] Commercial health insurance; Industrial development; Influencing factors; To improve the path

前言

近年来,在“健康中国”战略不断深入的大背景下,我国商业健康保险取得了较快发展,在该产业发展进程中,参与主体的多元化特点也更为突出。但从实际情况来看,我国商业健康保险发展整体仍处于初级阶段,其在产业规模、专业化程度和产品多样性等方面仍有着较高的提升空间。针对这一问题,仍需要加强研究,消除其发展进程中的影响因素,寻求更为有效的改善路径。

1 商业健康保险发展概述

1.1 商业健康保险的地位与作用

商业健康保险可视为传统医疗保险的拓展延伸,在保险范围和规模上也更为可观。当然,其与常规的责任保险等不同,主要针对被保险人的身体健康。当被保险人因就医产生费用后,该费用可通过商业健康保险合同进行相应比例的补偿。从当前的发展情况来看,商业健康保险在医疗保险体系下,处于辅助性位置,主要是针对常规医疗保险产品的补充。特别是针对特殊人群的医疗服务保障而言,商业健康保险基本能够实现对其精准覆盖,其优势是普通医疗保险产品所难以比拟的^[1]。

1.2 当前我国商业健康保险发展现状

近年来,在疫情防控常态化的大背景下,公众对于商业健康保险的关注度进一步提升,主动投保的倾向也愈发明显。根据相关资料统计显示,2021年我国商业健康保险保费收入和赔付支出分别同比增长约8%和39%,且准备金也已突破万亿大关,这表明商业健康保险的重要作用正在进一步凸显,有助于更好满足公众对健康保障的需求。

另一方面,从市场主体来看,商业健康保险市场主体的多元化程度进一步提升,且这些市场主体的参与度也进一步加

深。部分市场主体积极同有关部门展开合作,以寻求多元化的服务模式。在此基础上,商业健康保险产品呈现线上线下齐头并进的格局,互联网保险产品作为一种场景化的产品也取得高速增长,同比增长率超过120%,此类产品也有效突破了传统产品投保、赔付流程复杂的局限性。

2 当前商业健康保险发展过程中的主要影响因素

2.1 经济因素

经济因素是影响商业健康保险需求的首要因素,当公众整体经济水平较高时,公众将有更高的商业健康保险投保意愿,且在投入资金规模上也将有所增长,反之亦然。整体来看,由于近年来公众的人均可支配收入呈现稳步提升的态势(见表1),其为商业健康保险的发展提供了客观环境,同时也带动了公众购买商业健康保险产品的意愿。另一方面,在经济发展的背景下,医疗卫生支出相应增加,各类因素的共同作用也推进了医疗保险支出费用的增长。近年来,多地医疗卫生支出增长费用呈现快速上涨态势,增速普遍超过10%,这体现了公众对医疗卫生方面的重视,以及购买商业健康保险产品和服务的能力。综合上述内容可知,当前的经济因素对于商业健康保险发展整体呈正面影响^[2]。

表1 近年来我国居民人均可支配收入变化情况(单位:万元)

年份	2017	2018	2019	2020	2021
收入	2.6	2.82	3.07	3.22	3.51

2.2 社会因素

从社会层面来看,人口年龄结构和产品自身发展水平是影响商业健康保险发展的两个主要因素。根据相关调查显示,当前商业健康保险产品服务的主要购买群体为30-50岁的中青年群体,60岁以上的老年人群体对商业健康保险的认知程度偏低,受到传

统一思想影响,老年人群体更倾向于将已有资金存入银行之中。而老年人因身体状况普遍较差,实际上应当属于商业健康保险的主要受众和主要受益群体,不难看出,当前商业健康保险在老年人群中还存在大量空白,如何有效填补这些空白仍是需要考虑的问题。

另一方面,商业健康保险的发展,离不开海量的医疗大数据作为支撑。但从现阶段的情况来看,商业健康保险市场主体与医疗机构等单位和对部门的对接程度还有待于进一步加强。由于对接程度不足,导致商业健康保险无法从已有的数据中获得更多精算定价和风险管控的决策,这种情况也制约了商业健康保险产品和服务的多样化发展。概括而言,社会层面尚存在着制约商业健康保险发展的诸多因素,需要通过针对性措施逐步化解。

2.3 风险因素

由于商业健康保险的特殊性,其在发展的过程中,也必然面临较多的风险因素,具体来看则主要包括以下几个方面:(1)疾病率因素:近年来,受到生活压力增大等因素影响,公众群体中慢性疾病的发病率在逐渐上升,且在年龄上也呈现下沉趋势,这种情况会导致更多的居民购买商业健康保险,也给商业健康保险市场带来了新的发展机遇。(2)道德风险因素:由于部分被保险人认为商业健康保险存在“兜底”作用,因此其可能选择不良生活习惯和行为,间接造成保险公司赔付金额的显著增加,造成医疗过度消费等问题,这对于商业健康保险的发展也必然造成一定冲击。(3)产品自身风险因素:虽然当前互联网保险产品取得较快发展,但在很多商业健康保险产品和服务中仍在沿用传统模式,出险、审核和赔付程序等仍然较为繁琐,容易因某个环节出现错误而引发纠纷。

3 提升商业健康保险发展质量水平的有效改善路径

3.1 加强对商业健康保险的宣传

针对当前部分公众对商业健康保险认知程度不足的问题,加强宣传工作是首要任务。对此,应当建立以政府有关部门为主导,市场主体等多方面共同参与的宣传机制,在该机制下,从线下和线上两方面同时着手展开宣传,特别是要对健康保险方面的知识加强普及,在这一环节中,可利用互联网技术的“可视化”特点,推动商业健康保险宣传的“沉浸式”和“带入式”特征,让公众对商业健康保险产品及服务有更为深入的认识,以此潜移默化地影响公众的购买行为^[3]。

3.2 加强互联网技术的应用

为进一步提升商业健康保险的覆盖面,应用互联网相关技术则是一个切实可行的途径。具体来看,一方面,保险企业应当加强与医疗机构的合作,应用互联网计算机等技术,构建大数据共享平台,将医疗信息和医疗费用数据等纳入其中,并通过此平台加强二者之间的联系。通过应用共享平台中的数据信息,针对不同群体的实际需要进行新产品的开发,突破以往的产品同质化问题,同时这些数据对于产品服务的定价和保险合同修订等也发挥着重要作用。另一方面,通过应用互联网技术,保险企业可开发相关的APP、网页和公众小程序等模块,在此基础上整合相应功能,即可实现出险、审核和赔付程序等的全程在线办理,对于提高服务效率较具现实意义。除此之外,保险企业也可应用大数据和物联网等先进技术向被保险人提供健康咨询等服务,这些附加产品不仅能够提高用户对商业健康保险产品的关注度,而且其有利于用户降低疾病或意外风险的概率,进而有利于保险企业降

低其赔付支出,增加其经营利润,达到“双赢”的局面。

3.3 加快产品的开发创新

在当前的商业健康保险发展工作中,应当始终结合实际需要,以多元化的发展理念推出商业健康保险产品及服务。对此,积极创新产品形式和内容则是不容忽视的一项内容。为达成这一目标,首先,保险企业应当与第三方机构建立长期稳定的合作关系,如针对养老机构、医疗机构、健康服务主体等进行合作,提供相应的配套服务,为产品形式和内容的创新提供基础。其次,保险企业要根据当前中老年人群体参保比例较低的情况,针对性开发适合该类人群的商业健康保险,通过产品差异化策略,把握住目标客户群体的特点和心理,以提升其参保比例。再次,在产品定价策略上,保险企业应当结合当地有关部门的财政补贴,开发价格较低的税收优惠型、普惠型商业健康保险,以提高低收入群体购买商业健康保险产品服务的意愿,这对于减轻低收入群体在患病时的经济负担也有着重要的现实意义。

3.4 推进保险经营市场主体的专业化

从商业健康保险产品服务经营管理工作的实践来看,商业健康保险产品及其他保险相比,其特殊性更为突出,其在保险期限、具体内容条款等方面均具有更高的灵活性,导致风险管控工作难度偏高,对从业者的专业水平也提出了更高的要求。为此,险公司方面就需要打造一支专业的核保和营销人员工作队伍,在人才队伍建设的过程当中,保险公司管理人员需要结合自身产品的独特性,组织开展对核保人员及营销人员的培训,确保其对自身产品服务的具体内容一目了然。

3.5 进一步激发潜在保险需求

考虑到经济发展对商业健康保险的发展起到正向激励作用,因此在当前经济社会不断发展的背景下,实行相应的补贴政策则是推进商业健康保险发展的一个关键路径。一方面,有关部门可直接对保险企业的商业健康保险产品予以补贴,实现产品价格的降低,以此提升价格敏感型居民的投保欲望,也有助于推动部分采取观望态度的居民进行实际的投保。另一方面,有关部门可加强与保险企业的合作,进一步开发税收优惠型、普惠型产品,满足更多群体的健康保险需求。

4 结束语

整体来看,当前我国商业健康保险发展仍处于初级阶段,尚具有较高的发展空间。在这一背景下,有关部门和市场主体应当充分发挥自身的优势作用,在宣传推广、技术研发等多方面着手,推进商业健康保险的全面发展,使之能够进一步提高整体保险行业市场的建设水平,继而为“健康中国”战略的推进实施提供助力。

参考文献:

- [1]李丽红,陈佳歆.政策能否促进商业健康保险市场绩效——基于政策效力的实证研究[J].经济问题,2022(11):44-50.
- [2]何韦.商业健康保险在医疗保障体系中的作用[J].中国集体经济,2022(26):163-165.
- [3]许芮梅.浅谈商业健康保险事业的发展走向[J].商业观察,2022(25):17-19+25.

作者简介:

乔奇(1981-),男,满,河北承德人,大学本科,高级工程师 研究方向:统计学。对外经济贸易大学统计学院在职人员高级课程研修班学员。