

中国城市定制型商业医疗保险发展历程、现状与影响

冷 雪

武汉大学董辅初经济社会发展研究院 湖北省武汉市 430072

【摘要】针对目前我国居民对卫生保健的不断提高,我国城镇居民的健康状况不断提高。由于目前的医疗技术发展,医保覆盖的覆盖面和覆盖程度相对较低,而像“百万”这样的商业险也面临着难以赔付等问题,所以,由国家支持的城市定制型商业医疗险的高速发展是有迹可寻的。文章从政府参与、产品结构、赔付等方面进行比较,剖析其发展的现状,归纳总结其发展的积极意义与负面影响,找到其未来发展的趋势。

【关键词】城镇客户化商业医保;民生保障;商业健康险

Development history, current situation and influence of urban customized commercial medical insurance in China

Xue Leng

Dong Fu-ren Institute of Economic and Social Development, Wuhan University, Wuhan 430072, China

Abstract: The emergence of urban customized commercial medical insurance is to meet the increasing health needs of people in today's society. With the development of medical science and technology, the coverage and level of basic medical insurance are very limited, and millions of medical insurance and other commercial insurance there are problems such as claims, so the rapid development of urban customized commercial medical insurance endorsed by the government is tractable. This paper sorted out the development background and policy context of urban customized commercial medical insurance, compared the government participation, product structure and compensation of products in various cities, analyzed its development status, summarized the positive significance and negative impact of its development, and found its future development trend.

Key words: urban customized commercial medical insurance; Huimin confirmed; Commercial health insurance

前言:

中共中央、国务院印发了《关于深化医疗保障制度改革的意见》(《意见》)。《意见》提出,“到2030年,以医疗保险为主,医疗保险为主,补充医疗保险、商业健康保险、慈善捐赠和医疗互助共同发展的医疗保险体系。”这也是第一次将“附加医保”与“商业健康保险”在体系结构的设计中分离出来。

1 发展历史

1.1 发展概况

2月,中国银监局发布了《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》,明确了“惠民保”是“城镇客户化商业健康保险”的概念。一些专家认为,“政府主导,商保,自愿参保,多渠道筹资”的“重大疾病补充医疗保险”是在基本医疗保险体制基础上针对重大疾病的辅助型辅助保障[2]。本产品不限年龄、职业、健康条件,具有低门槛、低保费、高保额等特征。

“惠民保”产生和发展的时代背景是:一是国家的发展和民众的需求。一方面,目前的医疗保障制度不能适应“预防因病致贫”的目标,而大病和基础医保很难适应大病患者的就医需要,商业保险等纯市场化产品难以获得群众认可等,这也是惠民保得以兴起的根本原因。而随着经济的不断发展,人民的平均生活水平和卫生服务水平不断提高,人民的卫生服务意识也在不断增强,现行的商业保险已不能很好地适应人民的健康保障需要。在国家发展的需要和民众的需要推动下,自2015年底起,利济宝逐渐在国内得到了发展。

1.2 策略剖析

1.2.1 国家和各部门有关的政策整理

对国家和各部门的政策进行梳理,可以看出,自2015年我国推行普惠金融以来,到2016年,中共中央、国务院发布了《“健康中国2030”规划纲要》,明确了要“扩大健康保险品种,大力发展与健康管理服务有关的健康保险”,力争2030年“商业健康保险补偿支出占医保总成本比例显著提高”的目标,确定了商业健康保险作为补充、衔接层次的定位,2020年2月,中央深化医疗保障制度改革文件更是直接促成了惠民保的快速发展。另外,为了进一步规范民生保障,中国银监局还出台了《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》和《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》。“惠民保”快速发展需要政府扶持。

1.2.2 对当地的方针进行整理

笔者通过对全国各大典型省城镇居民自定义医保的政策进行了分

析,结果表明,各省出台的有关“多层次医保”或“多层次医保”的政策是国家层面的进一步深化和深化,其性质与国家基本相同,是针对基层工作的指导性建议,总体上更倾向于激励和引导。在工作的主要方面,主要是进一步确立了工作方针,明确了两者之间的关系,突出了其“普惠”的特点,为市政府规定工作方向与工作大框架,并鼓励商保公司和企业主动参加。

而市级方面,负责统筹协调和宣传省的工作,出台的“实施办法”多,包括保险保障范围、筹资机制、待遇方案、保险公司竞聘等方面的具体措施,明确各个单位的责任,组建工作团队,在省的政策框架下,按照各地的实际,进行充实和重点。

1.3 政府的介入

政府通过对当地民生、就医等相关信息的收集,能够为城市个性化商业健康保险的产品设计和开发工作打下基础。通过对城市个性化商业健康险的信赖,促进了市民对其产品的信赖,促进了城镇个性化商业健康险的发展,促进了居民的保险意识,促进了城镇个性化商业健康险的发展,城市定制型商业健康险的发展离不开政府的参与。

1.3.1 政府的参加者

由于具有医疗保障、健康管理等特征的城镇客户医疗保险,其市场主体也具有多元化特征,涉及医疗保险、医疗保险、银保监会、民政局、总工会等各类部门。医疗保险局、银保监会和金融工作局的参与度最大,其他的是扶贫办、民政局、大数据局、工会等。

1.3.2 政府的介入

根据政府的参与情况,可以将“利民保险”分为政府主导型、政府引导型和非主动型三种类型。从近年来的民生保险发展情况来看,我国的政府介入程度正在逐渐加大,以浙江省为例,出现了一种政府的“半强制”式的推进,自然也就意味着更高的参保比例。比如浙江丽水出台了一份关于“政府监督”的文件,把“全民医保”的参与情况列入了市级管理,达到了85%的“全民医保”;浙江衢州发布通知,要全民医保,确保全市70%的参保率。

惠民保险产品不仅能有效地满足人民的健康需要,还能成为一项国家的惠民政策,未来政府的投入和覆盖范围还将持续上升,在国家加强参与下,也将逐步引导产品长期发展、迭代优化,逐步解决产品痛点。

2 发展状况浅析

2.1 总体情况

提出“城镇自定义医保”的区域以中部和中部为主,而在西部则相

对偏低,广东16个,江苏13个,浙江11个省份的覆盖面更大,这与区域内保险业的发展水平密切相关。另外,根据以往的调查,不同地区的不同地区,个体化的商业健康保障比例与不同地区的政府介入度存在显著的正向关系,2020年度中,参保率一般为1%至15%,且平均为10%。2021年,各地在汲取经验的同时,政府的参与度也逐步提高,浙江省的参保率在60%以上,海宁市的参保率为70.43%,丽水的参保率为85%。

2.2 生产流程

当前的民生保险产品,一般涵盖了医保内住院、医保外住院、特殊门诊、特殊药品及其它附加保险。每个保险公司都会根据保险公司提供的保险额度(一般在10,000-30,000),赔付比例(50%-100%),以及赔付额度(一般在30万-150元之间)。总体来说,医疗保险制度的完善程度更高,可以缓解患者就医负担。

当保险责任基本一致时,不同地区会针对不同的具体情形,在产品的结构上会有不同的考虑,包括免赔额、赔付比例和赔付额度,还有特药、药品、重疾、慢病、体检等不同的服务。

2.3 补偿

尽管现在还没有全面的惠民保险的赔付资料,但是一些民生保险公司的官员已经公布了这款保险的索赔报道。杭州西湖益合保险公司公布了2021年度的半年度理赔报告,截止到2020年,已发生的理赔案例93945件,单笔赔付最高金额为56.5万元,减轻个人负担率67.18%,案件获赔率约99.43%,一站式结算服务占比98.82%,且服务困难群众68226名,困难群众的赔付率81.55%。珠海的“大爱无疆”等企业也有类似的情形。

但是,更多的保险,比如上海“沪惠保”,其总保费将达到8.5亿元左右,最高的总赔偿额达到88%,未来仍有可能面临着“破底”的危险。另一方面,也有不少民生保障计划由于“赔不出去”而备受指责,比如杭州某产品交了近七亿元的保险费,半年才赔了一亿多元,但后来该计划推出了一份完善的理赔通知,增加了投保范围。

总的来说,大部分的民生保险都有一定的保险责任,而且都有很高的免赔率,所以,虽然部分保险产品的价格有一定的缺陷,但是总体上来说,保险公司的承保能力是有限的,但是,保险公司的赔偿比例却是两极分化的。

2.4 安全措施

在个性化的健康保障中,基本医保覆盖的那一块依然是最重要的(97.6%),80%的费用得到了补偿;特别药品也受到商业保险公司的欢迎(82.95%),其中有一半以上的药品是医疗保健(58.5%),而非医疗保险范围以外的医疗支出则是最低的。在保险种类方面,本论文在原有的文献中加入了医疗卫生管理的相关内容。截至到2020年九月,市场上的保险种类已达11种。其中,“药品目录+特殊药品+卫生管理”的药品比例最高,共44种;与城镇自定义的商业医疗保险的最大互补是“非医保目录+特殊药品+卫生管理型”的“工惠宝”一种。大连“工惠宝”项目包括医保目录外医保、医保目录内医保和全面保障三个项目,分别为85元、130元和215元,医保目录外项目为住院自费和15种特殊药物,按人均20000元起付线80%的报销水平,上限各100万,并提供肿瘤筛查问卷、AI问答等健康管理服务。

3 影响

3.1 积极影响

3.1.1 增进社会福祉

国家层面:按照我国国家实施多层次卫生服务体系的战略部署,为缓解人民群众看病负担、增进民生福祉、维护社会和谐稳定,积极推进完善多层次医疗保障体系,推动医疗保障层面政府治理能力现代化发展。为高龄、健康状况差的老年人及时补充、兜底的保障,提高了他们的生活品质,提高了他们的社会稳定和团结[5]。

示范效应:惠民保是一种新型的商业健康保险,它是一种以社会养老、商保结合为一体的新型健康险。

大众需要:保费低、门槛低、保障高,可以有效地减少由于疾病导致的疾病和疾病的发生,从而有效地满足了中低收入群体的健康保障需要。目前,我国的医保覆盖面和深度仍然很窄,而商业性的健康险又很难惠及低收入高风险群体,而普惠型的健康险的推出和普及,使民众在

面对因病致贫、因病返贫的风险时,得到了有效的保障。

医疗费用控制:有效地缓解了医疗费用快速增长的负担,通过提供基本医疗保障以外的医疗保障,可以减轻基础医疗费用的扩大。

健康教育:由“利民保险”与第三方平台共同开办的健康管理业务,是提高国民健康意识、建设健康管理网络的关键。可以指导人们进行卫生保健宣传,提高对自己的身体健康的重视。

3.1.2 促进产业发展

商业保险:通过“便民保”的营销、赔付等流程,增加了与消费者的联系,为公司获客、保费达成、拓展新业务线提供了宝贵的参考。可以促进政府与商业的联系,优化公司的品牌,获得顾客的支持,或者是承受一些运营上的危险。惠民保虽然在短期内会占据商业健康险的一定的市场份额,但是其现实的替代性比较薄弱,并且针对的人群也有一定的差别,因此,长期以来看好高端商业健康险、重疾需求被便民保覆盖的可能性较低。同时,“惠民保”还可以提高人们对“三农”的认识,推动“三农”事业的发展。

医药企业和第三方:在“利民保险”推行过程中,医药科技企业的介入已经是链接医药企业的重要纽带。这些公司的共性在于他们都有制药、保险等股东的支持。第三方网络技术的强大,使其在整个保险公司的运作过程中扮演着举足轻重的角色,提高了保险业的可接触度。政府、保险公司、保险公司、保险公司等多方力量共同推动“医疗+药+险”的产业整合发展。

网络服务:完善自己的产品系统,通过网络的流量,让更多的人接触到更多的人,从而达到保障的普及性。对网络流量渠道或其它非保险公司流量、经纪渠道而言,民生保险是其丰富的保险业务系统之一,在新增流量、转化流量的同时,以便民保的政府支持增强平台可信度并进一步打破信任壁垒。另外,高质量的网络流量和网络能够接触到更多的市民,有利于普及和普及。

3.2 消极影响

3.2.1 在短时间里,传统的保险业出现了显著的分流

从百万医疗、惠民保、传统重疾险新单保费、预计件均保费等角度进行测算总覆盖客户数及新增客户数情况,重疾险近年来每年新增客户数在2000万人以上,但2020年以后包括产品分流以及重疾自身因素等影响,增速下滑趋势明显;自2018年起,百达医药迎来了一个快速发展的时代,但是自2020年起,其新用户的数目也出现了下降。从2020年起,民生保障的业务发展迅速,两年内新增加了5千万个用户,预期将会对常规寿险的用户产生显著的分化。

3.2.2 盈利能力不强,对外溢影响的持续依赖性

由于民生寿险产品自身的赢利程度低,因此,“惠民保”的发行主要是基于其在国家的基础上所提供的赢利和吸引,赢利性很难保障,如果经营得不好,单纯的外溢是无法支持其持续发展的。

3.2.3 市场与政治的双重性质很难协调,反向抉择的危险

由于商业健康险的高门槛将老年人或身体条件差的人群拒之门外,所以这些人群倾向于购买“惠民保”来获取某种医疗保障,然而这样做会使公司在面对反向抉择时出现的危险。由于“惠民保”的保费相对低廉,使得公司在经营过程中面临的风险控制和成本控制的能力越来越强。

参考文献:

- [1]中国银行保险监督管理委员会.关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知[Z].2021
- [2]于保荣,贾宇飞,孔维政,李亦舟,纪国庆.中国普惠式健康险的现状 & 未来发展建议[J].卫生经济研究,2021,38(04):3-8.
- [3]陈贤.从惠民保全国生态预判城市定制型商业医疗保险未来发展路径——《城市定制型商业医疗保险(惠民保)知识图谱》解读[J].上海保险,2021(06):6-10.
- [4]苏泽瑞.普惠性商业健康险:现状、问题与发展建议[J].行政管理改革,2021(11):90-99.DOI:10.14150/j.cnki.1674-7453.20211002.001.
- [5]许闲,罗婧文,王佳歌,李兆.普惠保险在健康管理中的应用——基于惠民保的深度分析[J].保险理论与实践,2020(12):22-34.