

# 银保监会推进建设商业健康险长效机制

《每日经济新闻》记者从业内获悉,近日,银保监会人身险部下发《关于印发商业健康保险发展问题和建议报告的通知》,要求人身保险公司在下一步工作中参考。

《关于我国商业健康保险发展问题和建议的报告》(以下简称《报告》)指出,在政策的支持下,商业健康保险在服务健康中国、助力多层次医疗保障体系建设、支持健康产业发展等方面发挥了积极作用。但也应当看到,我国商业健康保险仍处在发展的初级阶段,在产品供给、理赔服务等方面仍存在诸多不足,包括风险保障能力不足、专业经营水平不高、业务风险等主要问题。

## 业务风险不容忽视

风险保障能力不足。一是产品同质化严重。在售的健康保险责任和可投保人群高度相似,差异化不足,同时不少产品均设置了较高的免赔额和一定

的自付比例,对消费者医疗费用支出补偿有限。二是中高端医疗服务供给较少。我国中高收入群体日益增加,而医疗保险缺少中高端医疗服务或一般设置有较高的门槛条件,在满足该群体日益增长的定期医疗咨询、专家/特需门诊、高端设备使用等服务需求方面存在明显不足。三是部分热销业务责任与基本医保范围高度重合,边界不够清晰,未能对基本医保形成有效补充。

专业经营水平不高。一是由于经营时间短等原因,经验数据积累不足,已经积累的部分数据,尚缺乏深度的挖掘和整理。健康保险产品设计的科学性和精准性有待提高。二是与健康保险融合度不够,缺乏对客户事前事中健康管理,大都着重于进行事后赔付,未能形成“保险+健康管理”业务模式,对医疗费用支出管控效率低。三是与大健康产业协同不足,缺乏同医院、药企、康复机构、社保体系的

密切合作,对患者就医行为必要性难以评估,影响了行业自身的供给和风控能力提升。

业务风险不容忽视。一是长期医疗保险还处于发展初期,应对险种面临的医疗费用通胀、选择性退保、过度医疗等内外风险的管控能力不足。长期护理保险和失能保险发展较为缓慢,业务规模较小,缺乏有效的风险管理和经营经验。

二是相当一部分医疗保险缺乏专业化核保政策,简单将带病体、老年人拒之门外,持续保障的作用发挥不够,主观筛选人群规避赔付风险。三是在创新药的准入和保障上发挥作用不足,没能发挥商业保险灵活优势,对基本医保创新药保障不足的问题形成有效补充。四是近年来城市定制型医疗保险项目在各地快速发展,但该类业务由于不进行核保,统一费率、产品大都为短期险,可能因为参保人逆选择导致项目不可持续,同时部分地方政府部

门还设置了业务最低赔付水平要求,保险公司很可能出现亏损,降低后续参与积极性。

## 推进长效机制建设

《报告》提出以下几点建议:加强多方协作。一是加强同卫生健康系统协同。二是加强与政府有关部门的协作配合。三是加大与健康管理的融合。四是注重科技赋能,利用最新的“互联网+”等技术,不断创新服务方式,优化业务流程,提升消费者满意度。

深化供给侧改革。一是通过税收优惠等政策引导,吸引更多人群参保商业健康险,提升商业健康险覆盖面。二是着力培养具有医学背景和临床经验的医疗管理人才队伍,建立与健康保险发展相匹配的精算体系和核保核赔体系,不断提升专业运营能力。三是配合基本医保政策,开发特定责任产品,加大对创新药的保障,为药企研发新药保驾护航。

保证城市定制医疗项目持续性。一是不断优化城市定制型等产品设计。二是推动开放基本医保居民个人账户使用,为本人及直系亲属缴纳保费,吸引更多人群参保。三是客观全面宣传产品责任,减少销售误导。四是拓宽城市定制型医疗保险筹资来源,鼓励通过慈善捐赠等方式补充基金,为支付能力不足、罕见病患者等群体提供费率或赔付政策倾斜,实现共同富裕。

推进长效机制建设。一是探索制定商保目录,明确商业健康保险保障范围并进行动态调整,找准保障定位。二是推动保险条款标准化、通俗化和简单化制度建设,提升条款合规性、可读性和透明度,促进消费者对商业健康保险的理解和认识。三是鼓励商业健康保险发展条件较为成熟的地区先行先试,探索为中高端收入人群提供更多高质量、个性化的保险产品和管理服务。(涂颖浩)

## 人保财险平顶山市分公司开展冬日送温暖活动

本报讯 1月12日,人保财险平顶山市分公司党委副书记韩克康、党委委员聂文军一行前往定点帮扶村——郟县茨芭镇北竹园村,为驻村队员及困难群众送去口罩、消毒剂、手电筒、军大衣等防疫物资,以及米、面、油等慰问品(如图)。

走访中,韩克康与驻村队员进行亲切交谈,并详细了解值班人员的疫情防控值守情况,对工作队的辛勤付出表示肯定,并鼓励队员们继续发扬团结拼搏、勇于担当的精神,充分发挥党员先锋模范作用,充分发挥先锋模范作用,更好地服务于疫情防控和乡村振兴工作。

驻村队员对该分公司党委、



总经理以及全体同事们的关心关爱表示感谢,纷纷表示将严格按照上级工作要求,聚焦群众“急难愁盼”问题,不负厚

望、真抓实干,全力以赴为群众办实事、办好事,高质量、高标准地完成各项工作任务。

(郭俊轩 文/图)

## 阳光人寿平顶山中心支公司召开合规专项会议

本报讯 1月11日,阳光人寿平顶山中心支公司召开合规专项会议。

会议传达了河南银保监局及河南省公安厅关于印发《反保险诈骗告知书》文件精神,宣导了《关于禁止金融机构违规发布分类评级结果的通知》内容。会议就反洗钱处罚案例进行了学习,对未按规定履行客户身份识别义务、未按规定报送大额交易报告或可疑交易报告、与身

份不明的客户发生重大交易等方面进行了重点分析。

会议对合规工作提出明确要求,要求全体员工提高合规敏感度,各四级机构和中支部门要提高认识,及时将会议精神传达至业务团队,认清形势、引以为戒,严格执行监管部门及该公司的各项合规管理规定,诚信守法、合规经营,全面推动该公司平稳健康发展。(王莉萍)

## 光大永明人寿平顶山中心支公司开展“迎新春 写春联”活动



本报讯 “新春临宅家兴旺,鸿福盈堂业顺昌”“春临华堂繁花艳,福到门庭喜气盈”……为迎接壬寅虎年春节的到来,营造欢乐祥和的节日气氛,1月15日下午,光大永明人寿平顶山中心支公司开展了“迎新春 写春联”活动(如图)。

活动现场长桌并排,纸张铺就,该公司总经理孙涛亲自为客户书写春联。笔走龙蛇、挥洒自如,不一会儿,一幅幅饱含新春祝福和对美好生活向往的大红春联、福字跃然纸上。拿到春联的客户说:“手写的春联才有年味儿。”(朱梦楠 文/图)

## 大地保险平顶山中心支公司积极参与社区疫情防控

本报讯 出于保险从业者的社会责任与担当,大地保险平顶山中心支公司党支部书记、负责人李晓君主动与该公司所在地曙光街街道凌云社区取得联系,表示愿意为该社区疫情防控提供人力支援。在李晓君的动员下,近日,全体员工主动请缨,纷纷参与到凌云社区疫情防控工作中去。

自1月12日起,该公司每天安排员工参与凌云社区疫情防控工作,志愿者身穿红色马甲,冒着严寒在疫情防控卡点值勤,测量来访人员体温、登记信息、查看健康码和行程码,为该社区疫情防控提供了有力支援(如图)。(任兴华 文/图)

