

政府指导+市场化运行,各地推出普惠型商业医疗保险,作为基本医保的补充——

参保门槛低 保障范围广

保费低、覆盖人群多,将重大疾病治疗所需药品、技术手段纳入保障

本报记者 屈信明 申少轶

党的二十大报告提出,促进多层次医疗保障有序衔接,完善大病保险和医疗救助制度,落实异地就医结算,建立长期护理保险制度,积极发展商业医疗保险。

近年来,城市定制型商业医疗保险(又称惠民保)持续受到消费者青睐。截至去年底,参保总人数超1亿。惠民保广受青睐原因何在,结合百姓诉求作出了哪些优化升级?如何稳健运行,持续惠及消费者?记者进行了采访。

保费只要100多元,新市民等群体均可参保

56岁的北京市民董女士今年罹患脑部疾病(因病进行了开颅手术),医疗费自费部分30余万元。令她欣慰的是,去年她投保的北京普惠健康保为其报销了约一半自费费用。“不仅如此,该产品投保不限健康状况,我今年还能继续投保。”她说。

“北京普惠健康保将带病人群纳入保障覆盖范围,弥补了基本医疗保险与传统商业健康险的空白,更好满足百姓多层次、多样化的医疗保障需求,增强抗大病风险能力。”北京市医保局党组书记、局长马继业说。

自惠民保兴起之初,低门槛便是其普惠性的突出表现以及受欢迎的重要原因。高龄老人、基础疾病患者等以往投保难的人群也有机会为自己增添医疗保障,投保人既往症也可按相关条款获得一定赔付。同时,保费低,只要100多元,可以有效减轻居民的参保负担。近年来,进一步提升惠民保普惠性也有不少新实践。

——扩面新市民,补上民生保障短板。今年初,银保监会等部门提出开发普惠型商业保险产品,满足新市民多层次、多样化的保障需求。不少地方的新市民享受到了政策利好。

到广西工作的外卖小哥高朋不久前为自己添了一份医疗保障。他说:“当地的惠民保不限职业和户籍,保费最低仅88元,为我们新市民带来真实惠。”据了解,今年上半年,惠民保新市民参保人数已突破50万人。

核心阅读

近年来,各地以政府指导+市场化运行的方式,推出普惠型商业医疗保险,作为基本医保的一种补充手段。这种医疗保险参保门槛低、覆盖人群多,能有效满足居民多层次、多样化的健康保障需求。

浙江保险机构积极将商业补充医疗保险可参保人群拓展到新市民群体,取得良好效果。浙江银保监局局长包祖明介绍,当地保险机构将商业补充医疗保险可参保人群拓展到新市民群体,比如杭州的西湖益联保新市民投保占比超过20%。此外,当地保险机构对新市民较集中的行业提供优质价廉的专属保险保障,筑牢新市民保障网。

——增加特药责任,保障范围更全面。一些重大疾病治疗需要的特药、技术手段往往费用不菲,给患者带来较大负担。对此,各地的惠民保产品着力扩展特药责任。青岛银保监局推动“琴岛e保”将医保范围内正面清单药品由683种提高至2000种;上海沪惠保将新增嵌合抗原受体T细胞免疫疗法(CAR-T)等新型精准靶向疗法以及多种特效药纳入保障范围,助力高端医疗技术、药品惠及更多患者。

“这有利于增强多层次医疗保障体系的总体保障水平,更全面地为消费者提供保障。”复旦大学公共卫生学院教授陈文说。

——增健康服务,未出险人群也可受益。业内人士表示,惠民保的保障功能并不局限于事后理赔,还不断向健康咨询服务、重大疾病早筛等项目扩展,帮助参保人群更加了解自身健康状况和风险,做好疾病预防,让健康人群同样享受到保险服务,扩大服务覆盖面,提升产品体验感。

金融、医保部门出台监管政策,经营主体由政府招标遴选

专家介绍,惠民保主要是由地方政府相关部门指导或主导、商业保险公司承保、第三方服务商参与运营、消费者自愿参保的普惠型医疗保险产品。它可看作是衔接基本医疗保险的一种补充,也是多层次医疗保障体系的其中一环。“自2015年首个项目推出以来,经过多年发展,惠民保在金融、医保等有关部门引导下,逐步转入规范发展阶段。”南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来介绍。

目前已经推出的惠民保产品中,多数由政府主导或指导。对此,朱铭来表示,通常情况下,当地医保局、银保监局、金融监管部门等部门会出台相关政策,为保险公司提供医保数据、产品开发和宣传推广等方面的指导和监督。此外,在政府主导的情况下,惠民保项目经营主体一般由政府组织招标遴选,其对产品设计和运营等方面把控力度也相对更大。

业内人士介绍,部分产品还设置了待遇动态调整机制,如赔付率未达到预期要求,将通过提高报销比例、降低免赔额等方式优化参保人待遇水平。

中国社会科学院世界社保研究中心主任郑秉文说,惠民保运作模式中,商业性与政府支持实现了良好结合,有利于更好实现普惠性和保本微利经营。

此外,据了解,不少地方的惠民保由多家商业保险公司组成共保体进行运营,同时有第三方管理公司参与其中,在提升项目整体运营稳定性的同时,能够更好发挥各经营主体的专业优势。

强化依法合规经营,多方合力推动高质量发展

专家表示,相比传统健康保险,惠民保还是一个新鲜事物,要持续健康运行,惠及

更多百姓,需进一步强化监管、防范风险。同时,各方也要为产品设计和运营创造更好的条件,促进其高质量发展。

一方面,需强化依法合规,使其规范展业。银保监会表示,要求保险公司按照商业保险经营规律和市场化原则,科学合理制定保障方案,提高管理服务效率和风险控制能力。总公司对开展定制医疗保险业务管理责任,须审核保障方案和承保产品,加强统一管理,规范业务流程,完善内部问责机制。“银保监会将加大日常监管力度,重点查处低价恶性竞争、虚假宣传等违规行为,维护市场秩序,保障业务平稳运行。”银保监会相关负责人说。

朱铭来建议,应进一步健全参与和退出机制,提高保险公司特别是主承保公司的准入门槛,明确退出运营的条件和惩戒措施等。委托第三方审计并指导经营主体定期公开赔付金额、赔付人次、资金结余等关键信息,形成社会各方的监督合力,倒逼产品优化迭代。建立激励约束机制,探索将各公司的项目开展状况纳入保险行业风险评级考核、失信惩戒范畴等。

另一方面,惠民保也存在数据积累不足、逆向选择导致赔付压力大等问题。对此,需加强不同部门和领域间合作。

辽宁银保监局有关负责人说,医保部门可为惠民保产品设计提供医保大数据支持,通过信息系统对接实现一站式结算,并以此为契机,鼓励其他符合条件的商业医疗保险产品有步骤开展一站式即时结算,推动当地商业医疗保险服务的整体提升。同时,保险机构可基于基本医保和大病保险等有关数据合理预估投保人数规模,做好保费测算和保障方案制定。

在提高参保率、缓解赔付压力方面,朱铭来建议,医保有结余的地方可进一步推动使用个人账户余额为本人和家庭成员进行投保缴费;鼓励企事业单位和集体经济组织等为其职工和成员购买惠民保,对相应支出给予一定的税收优惠。

2023年度“北京普惠健康保”近日正式开放参保。一年保费195元,最高保障额度达300万元。

2023年度“北京普惠健康保”由北京市医疗保障局、北京市地方金融监督管理局共同指导,由中国银行保险监督管理委员会北京监管局监督,由中国人民保险、中国人寿承保,由泰康、太平洋保险、中国平安、北京人壽共同承保,由医渡云提供主运营平台。产品保障方案紧密衔接基本医保,进一步提高北京市民应对高额医疗费用负担的能力。

从即日起,北京市民可以关注官方指定投保平台“北京普惠健康保”微信公众号线上投保,也可通过上述6家保险公司的专业工作人员咨询投保,还可以通过中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行等银行线下网点购买。2022年12月31日截止参保,保障期间为2023年1月1日至2023年12月31日。

相比往年,2023年度“北京普惠健康保”在保费不变的基础上,对产品方案进行了升级:

扩大参保人群覆盖面。除本市基本医疗保险参保人员外,拥有北京户籍或持有北京市居住证且已参加异地基本医保的北京市新市民皆可参保。

降低免赔额,优化特药结构。自费责任免赔额健康人群降至1.5万元;特定既往症人群降至2万元;特药责任免赔额统一降至0元,国内特药数量增加至40种,更符合百姓用药需求。其中,国内特药是指在医保定点医疗机构门诊或药店购买的特定药品;国外特药是指在海南省博鳌乐城指定医疗机构就诊并开具的特定药品。

线上快赔更便捷。参保人无需提供理赔材料(特殊情况除外),只需通过“北京普惠健康保”微信公众号填写被保险人收款账户即可获得,简化理赔流程,提高理赔速度。

健康管理服务体验提升。健康管理服务数量由25项增至42项,覆盖就医陪护、上门护理、居家康复及上门检测四大类服务,满足老人、妇女及儿童各年龄段人群的健康管理需求,门诊或住院后均可申请,更多涉及健康人群,提升体验感。

2023年度“北京普惠健康保”为参保人提供基本医保的补充保障。医保内自付责任(基本医疗保险目录内门诊和住院自付的医疗费用),保额为100万元/年,免赔额与承保期间当年的北京市基本医疗大病保险起付标准金额一致。基本医保、大病保险起付标准以上个人自付医疗费用,给付比例为健康人群80%,特定既往症人群40%。

医保外住院自费责任,保额为100万元/年,免赔额为1.5万元(特定既往症人群免赔额2万元),给付比例为健康人群70%,特定既往症人群35%。单一药品每年报销上限为30万元;单一植体或耗材,每年报销上限为10万元。

特药责任方面,国内特药保额为50万元/年,国外特药保额为50万元/年,合计保额100万元/年。免赔额为0元,给付比例为健康人群60%,特定既往症人群30%。

本版责编:商 旻 周春媚 罗阳奇

『北京普惠健康保』近日开放参保——
扩大覆盖面 降低免赔额

本报记者 申少轶 屈信明

四川汶川 筑牢生态本底 绘就乡村振兴画卷

四川省汶川县地处岷江上游,空气清新、水质良好、土壤洁净、环境优美。汶川积极践行“两山”理念,守护好长江上游生态屏障和重要水源涵养地,驰而不息、久久为功。一幅村庄美、产业强、村民富、乡风好、管理优的乡村振兴新画卷正在汶川铺展开来。



治保结合 守护生态环境底色

汶川县始终坚持将治理与保护有机结合,全力守护绿水青山,为乡村振兴奠定坚实基础。

近年来,全县旅游产业快速发展,民宿、农家乐等业态悄然兴起,但随之而来的生活污水排放等问题也逐步凸显。汶川县及时出台旅游开发与环境保护有机结合的系列举措,通过系统保护和环境修复,全县生态环境得到有效改善,生物多样性得到有效恢复,生态环境持续向好,保障了全县旅游产业的可持续发展。

汶川县持续深化“七大保护”“七大治理”行动,划定大熊猫国家公园面积27.6万公顷,是国家级第三大自然保护区。全县实施“六化”工程,统筹推进“两园一江”“三城一居”综合整治,2022年成功入选四川省首批省级生态县。

因地制宜 小水果做成乡村大产业

瓜果飘香“丰”景好,乡村振兴美如画。在绿水青山间,在美丽田园中,青红脆李、猕猴桃、甜樱桃随着季节开花挂果,春季的花团锦簇与秋季的硕果累累,已成为汶川乡村振兴的文旅资源和产业画卷。

良好生态环境是汶川发展特色水果等农业产业的出发点和落脚点。全县按照“南林北果+特色畜牧”的农业产业整体布局,依托各地资源优势,因地制宜规划发展特色水果产业,在北部片区河坝、半山和高山重点栽种甜樱桃、青红脆李等,在南部片区种植猕猴桃等多种特色水果,同时,通过建基地、提品质、创品牌、重营销等一系列产业赋能举措,大力推动农业产业发展。

目前,汶川县已建成“汶川县、汶川县、汶川县、汶川县”等产业基地20.95万亩,汶川甜樱桃、汶川青红脆李入选全国名特优新农产品目录,拥有“三品一标”认证产品证书农产品28种,2021年,实现农林牧渔业产值22.4亿元。汶川荣获四川省休闲农业重点县、2021年度乡村振兴重点帮扶优秀县称号。

生态康养 注入乡村振兴“绿色动力”

道路宽阔整洁,农家院落错落有致,房前屋后绿树成行,文化墙绚丽多彩……走进汶川县漩口镇赵公村,一幅充满生机的美丽乡村新画卷展现在眼前。

生态康养旅游是汶川富民强县支柱产业。汶川县深入推进构建“北部冰雪休闲胜地+南部避暑康养胜地”的格局,北部打造以阿尔沟滑雪场为核心,集运动、观光、体验等业态于一体的冰雪休闲产业链条;南部依托大熊猫、大健康品牌,打造一批集生态、艺术、教育于一体的避暑康养新场景。生态宜居、产业兴旺、生活富裕,汶川实现跨越式发展。2021年,汶川全年共计接待游客763.02万人次,实现旅游收入58.65亿元。

汶川县以“绿色”作为乡村振兴的本底。大力实施“艺术乡创”引领行动,创新乡村产业,美化乡村环境,复兴乡村文明,助力乡村治理;着力推进“五美乡村”建设行动,因地制宜、因材施教,提升乡村品质实现“布局美”、加快农村发展实现“产业美”、聚力生态宜居实现“环境美”、强化基础保障实现“生活美”、共建乡风文明实现“风尚美”;实施“人才兴乡”保障行动,充分发挥人才支撑作用、群众主体作用,激发人才带动引领力和群众主动参与内生动力,整合资金、资源、力量,推进乡村振兴。

如今的汶川,涂禹山青、岷江水绿,在生态保护、乡村振兴的征途中,踔厉奋发,勇毅前行。

数据来源:中共汶川县委宣传部