

制定“商保目录” 支撑商业健康险持续发展

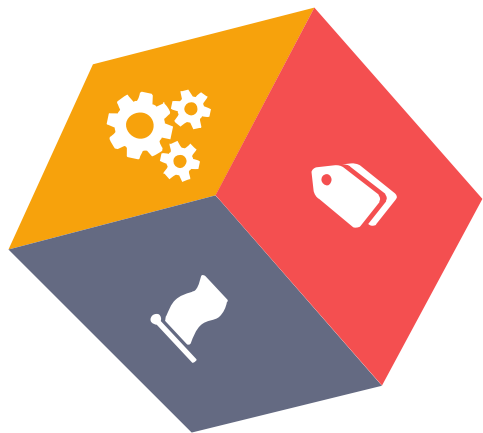
杨溯 Eric Yang
2021年6月



我国商保目录处于初步的粗放的状态，但也正逐步尝试规范化目录管理

目录缺失

主流产品缺乏商保目录
“百万医疗”、“员工福利”



覆盖不全

大多限于肿瘤特药
“特药险”、“惠民保”

缺乏规范

更新频次低、标准不够清晰
很少会随新药上市、医保谈判变更



1、目录定位明确

聚焦医保目录外肿瘤靶向药和免疫用药，及部分罕见病用药

2、及时调整目录

2020年12月9日上线时



上线特药
20种



覆盖病种
11个

2021年3月新的国家医保目录落地
苏惠保目录3月15日紧跟调整目录



调整后特药
20种



覆盖病种
11个

商保目录的缺失导致商保支付缺乏有效性，最终损害消费者利益

商保支付有效性待提高

商保支付 内容不清晰

- ✓ 疾病险现金给付
- ✓ 医疗险无法进行医疗干预
- ✓ 缺乏相关理赔数据明细

商保支付不精准

- ✓ 老百姓多元化的医疗保障需求未满足,大多保障范围是社保之上的二次报销

商保支付浪费

- ✓ 药品医疗器械等价格昂贵，但大头是销售费用，医保已经通过带量采购等方式进行控费

最终损害保险消费者利益

让商保不仅仅是金融解决方案，还是满足人民就医需求、提升医疗可及性的解决方案
让风控不仅仅停留在精算定价，而是拥抱基于目录的精细化、深层次、融合化管理



全国两会期间，全国政协委员、中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文提交关于制订《国家商业健康保险药品、诊疗项目与医用耗材补充目录》的提案

全国政协委员郑秉文： 构建多层次医保体系，实现社保和商保深度融合

“商业保险目录的缺失不仅难以发挥商业保险的作用，而且难以激发医护人员按需为患者制订治疗方案的主动性和创造性，进而不能满足不同经济条件、不同偏好消费者的多样化、个性化需求，“这样对患者来说商业健康险就只不过是增加了一次报销机会而已。””

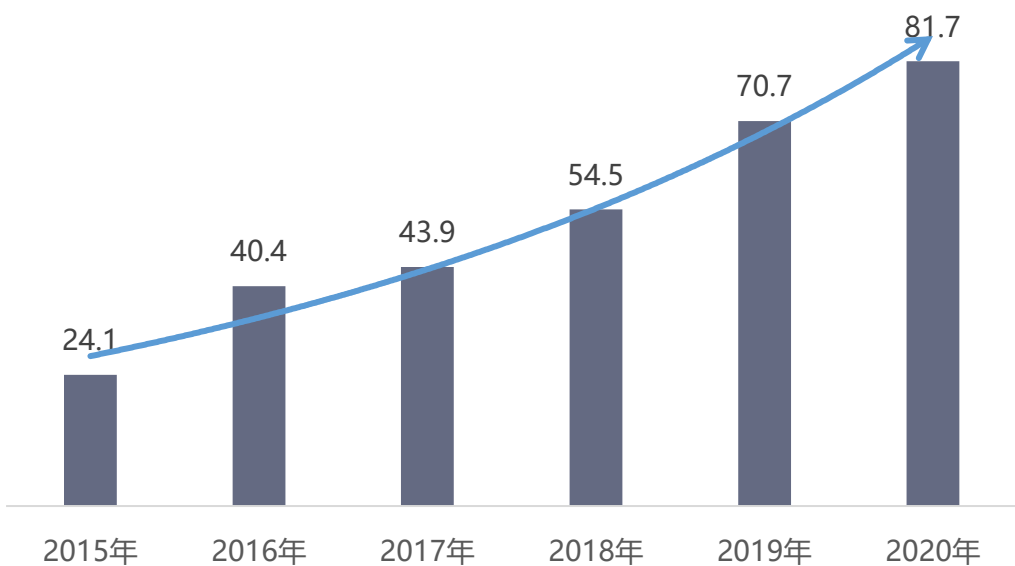
—— 郑秉文

医保目录管理日臻成熟，商保目录也恰逢其时

商保发展迅速

随着人口老龄化、社会财富累积、医疗费用增长、健康意识增强，商保处于发展的快车道

2015-2020年健康险保费收入（百亿）



国家及行业鼓励

国家的政策方针支持，行业也逐渐达成共识，鼓励商保纳入药品、器械、诊疗方法

《健康保险管理办法》

“鼓励保险公司开发医疗保险产品，对**新药品、新医疗器械和新诊疗方法**在医疗服务中的应用支出进行保障。”

《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》

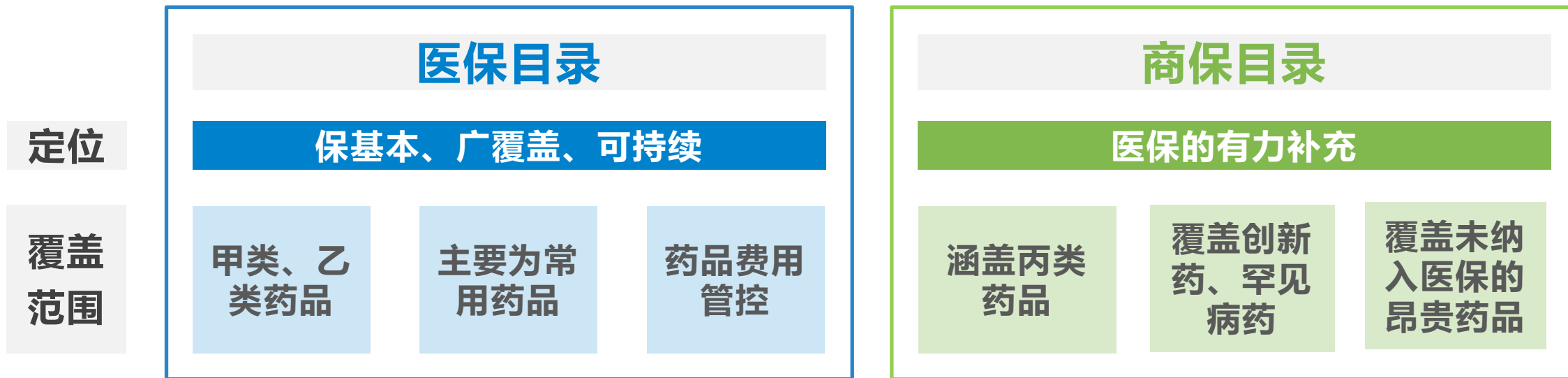
“逐步将医疗**新技术、新药品、新器械**应用纳入健康保险保障范围”

国务院常务会议

鼓励保险公司将**医保目录外的合理医疗费用**纳入保障范围

国务院政策例行吹风会

要尽量把**目录外合理的医疗费用**作为商业健康保险的保障责任范围，降低人民群众的实际医疗负担



商保目录使用原则

优选目录、分级推荐

除了形成整体目录外，还可进一步进行目录分级，产品可按分级推荐纳入

制定规范、行业认可

制定方式规范化、公开化、专业化，行业层面对纳入规则形成共识

个性选择、有序竞争

具体保险产品在选择目录时，允许在整体目录范围内个性化定制

参保国家医保目录
的设立机制

保险业与医疗卫生
行业的共同参与

跨行业共识的药物
经济学等专业方法论

设立商保目录
定期更新机制







创新医疗支付专家

THANKS