

扩大中国非标准体人群健康保险覆盖面：产品设计、疾病发生率与定价策略

摘要

本报告聚焦中国非标准体人群（主要为既往症患者）健康保险市场的发展现状。尽管健康保险行业整体快速发展，该细分领域仍存在显著保障缺口。开发包容既往症的保险产品的主要障碍在于缺乏可靠的定价数据，其根源在于非标准体人群疾病发生率测算依据不足。报告通过多维度展开分析：（1）对当前规模最大的带病体保险——普惠型商业健康保险（UCCMI）进行产品研究，重点剖析其产品设计特点及针对既往症群体的核保规则；（2）基于中国健康与养老追踪调查（CHARLS）数据库对慢性病患病率进行实证分析，探索人口特征、社会经济因素和区域差异对疾病发生率的影响；（3）创新性应用马尔可夫模型理论框架，通过单期患病率数据推演既往症人群重大疾病发生率，以克服传统队列研究的数据局限。最后，本报告向保险公司与政策制定者提出建议：采用先进建模技术提升定价精度、开发针对非标准体人群的专属保险产品、加强数据基础设施建设以支持中国健康保险市场的可持续创新。通过填补既往症疾病发生率和定价方面的认知空白，本研究为加速扩大非标准体人群健康保险覆盖率提供了可行洞见。

结论

本报告深入分析了中国健康保险市场面临的挑战与机遇，特别关注既往症人群的保障需求。首先，系统研究了目前覆盖既往症规模最大的 UCCMI 计划，重点考察了不同产品中对既往症群体的设计特点与核保规则。保险公司普遍采取谨慎的风险管理策略，如设置条件赔付、调整报销比例、制定既往症清单管理等，以控制财务风险暴露。其次，我们基于 CHARLS 数据进行了实证分析，结果表明，慢性病在既往症人群中的患病率在不同年龄、性别和地区间存在显著差异。这些发现为产品定价模型确定

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

了关键风险因子，有助于确保产品的公平性与可持续性。第三，应用马尔可夫模型理论，演示了如何通过单期患病率数据推估重大疾病发生率，为解决数据短缺问题、提升定价精度提供了实用解决方案。

本报告实现了三大突破：首次系统分析 UCCMI 既往症保险产品、揭示疾病发生模式、破解定价难题。其中提出的"通过患病率数据推演发病率"的方法论，为破解高风险人群历史发病率数据缺失的困境提供了可行框架。

本报告具有多重实践价值：对保险公司而言，本研究提供了从产品设计到风险定价的全链路解决方案，有助于保险公司运用风险控制策略和有限的数据来开发针对高风险群体的专属保险类型；对医疗机构而言，本研究揭示了不同区域间的健康差异，如医疗资源薄弱的地区慢性病高发，提供了关键洞察，帮助医院预测重大疾病发生率，并加强慢性病监测体系，提升早期干预与资源调配能力；对制药企业而言，本研究提供的慢性病发病率数据与分析为相关药物研发提供了市场依据，通过推动将创新药纳入地方保险目录、设计基于疗效的报销模式，为药企积极参与健康保险生态建设提供了切入点。

尽管提出的方法降低了对数据的需求，但仍主张加强数据基础设施的建设，以支撑中国健康保险市场的可持续创新发展。当前，关于既往症人群疾病发生率与健康结果的全面可靠数据仍有不足，这已成为保险产品开发的主要障碍。通过投资健全的数据收集、分析与共享机制，保险公司与政策制定者可共同构建更透明、响应更及时的保险生态系统。这需要推动保险公司、医疗机构与政府部门的协同合作，确保数据的可获取性与可操作性。

总体而言，未来应聚焦三大方向：强化数据基础设施、促进各方主体协作、持续优化建模技术，确保健康保险产品能有效满足高风险人群的需求。最终，解决非标准体人群的保障缺口不仅具有商业意义，更承载着重大的社会价值：扩大该群体的医疗保障覆盖面，不仅能有效减少家庭灾难性医疗支出，更能全面提升公众健康水平，推动实现普惠可持续的健康中国愿景。

About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
8770 W Bryn Mawr Ave, Suite 1000
Chicago, IL 60631
www.SOA.org