

云南商业健康险发展策略分析

石艳¹ 周美群² 杨阳³ 武小铃⁴

昆明医科大学

[摘要]随着社会经济的迅速发展,人们物质生活水平的不断提升和健康意识的逐渐增强,也为健康保险带来了更大的发展空间。尤其是近年来新冠疫情的爆发,国家对于健康保险也越来越重视,出台了一系列支持健康保险发展的政策。基于这种背景,很多保险公司都开始发展健康保险业务,导致健康保险的市场主体增加,市场竞争加剧。云南省作为经济发展水平相对落后的地区,保险品种比较单一,且创新性不够,导致云南保险业无法适应社会发展对保险多样化需求。商业健康保险业务发展水平也相对较低,无法满足现代社会发展对于保险服务的需求,基于这种情况还要采取相应的改善措施,选择适合云南商业健康险的发展策略,以推动云南商业健康保险行业的发展。

[关键词]云南;健康保险;商业健康险;发展策略

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-627X.2021.10.1102

近些年来,我国对于人们的医疗健康越来越重视,政府不仅出台了一系列深化医疗卫生体制改革,完善医疗保障制度的政策文件,对商业健康保险的发展也给予了强有力的支持^[1]。但是,市场上多数保险公司在商业健康险方面的发展力度仍然不够。主要原因在于商业健康险有较高的理赔费,但是利润低。云南位于我国西南部,经济发展水平相对较低,保险业也不够发达,商业健康险的发展也不能满足当前人们对于医疗健康的保障需求。为了提高云南商业健康保险的发展水平,还要针对云南商业健康保险业务发展现状中存在的问题,采取相应的措施,以促进云南商业保险行业的进一步发展。

一、商业健康保险的基本概述

(一)商业健康保险的定义

商业健康保险主要是指由商业保险机构对因健康原因与医疗行为而造成的损伤,给付保险金的一种保险。商业健康保险主要分为医疗、疾病、失能收入损失、护理保险,以及相关的医疗责任与医疗意外保险等。近年来,随着医疗卫生行业迅速发展,保险行业作为国民经济中的一部分,其地位也在逐年上升,国家对实现健康保险功能的充分发挥也采取了一系列的措施。

(二)商业健康保险分类、销售渠道与保险期

商业健康保险一直以来都是商业保险公司经营的传统健康保险业务,商业健康保险与基本的医疗保险有区别,其目标市场定位是为需要医疗服务的人群提供更高层次、更多样化的保障与服务^[2]。而且,商业保险遵循的是市场化原则,是由具有健康保险销售资质的各类保险公司销售的一种保险,也是对基本医疗保障制度的补充。另外,商业健康保险从保险责任上来看,它的保险责任是由保险公司设立,保障的范围和商业健康保险的产品类型相关,不局限于报销医疗费用,还包含合同约定中的保险金给付。而商业健康保险的保险期限一般是根据产品种类而定的,不仅有1年保险期的商业健康保险,也有低于1年的短期商业健康保险,也有一些长期的保险期限超过1年的商业健康保险。

(三)健康保险的风险分类与控制

商业健康保险的保费来源基本上都是由保险消费人员自愿出资购买,与政策性健康保险的强制性购买不同,商业健康保险并未带有强制性。而且,商业健康保险的销售对象主要为个人、家庭与社会团体。商业健康保险按照中间商的参与情况来划分,其营销渠道可以分为直销和中介两种类型。直销主要是保险公司员工直接与消费者对接,向其提供各种健康保险产品。中介销售主要是通过中介人或机构,为消费者提供各类健康保险产品,中介人不承担保险责任,只是完成了健康保险产品的销售。而商业健康保险的风险主要分为内在风险与外部风险两种类型,内在风险大都是因为保险公司在经营健康保险业务时,因缺乏经验、组

织结构不力,专业水平较低而引发的风险。外部风险主要是商业健康保险经营的外部环境,比如社会经济发展水平,社会文化、法律法规、社会伦理道德和卫生服务环境等。在控制商业健康保险的内在风险时,一方面是对商业保险产品开发进行风险管控,其次是控制核保过程,再次是做好合同的维护与风险管控,然后再做好核保理赔风险管控,最后是提升保险从业人员的素质与风险管控水平。在进行商业保险外部风险控制时,主要是通过改善外部环境,加强基础建设,建立完善的风险管理体系,同时做好客户服务,并加强对医院进行管理,以及医疗过程的监控,最后是发展管理式医疗。

二、云南商业健康保险业务的发展现状探究

(一)云南商业健康保险业务的经营现状

如今,基本医疗保险制度逐渐走向成熟,商业健康保险的功能和定位也随之有进一步的明确,以健康为中心,针对市场的需求为人们提供相应的健康保障与服务^[3]。云南经营商业健康保险公司项目范围主要为健康保险业务、意外伤害保险、国家医疗保障政策配套与相关的健康保险业务等。经过多年发展,已经成为云南省内健康保险行业市场中不可缺少的重要组成部分。自2020年新冠疫情全面爆发以来,人们对于健康保险的需求出现大幅度增加。直至2020年9月,我国原有的保险保费收入同比增长已超过11.2%,在经济低迷期,健康保险也依然保持着较快速度增长,保费收入更是高达6666亿,同比增长超过13%。通过对云南保险行业的110名从业人员进行调研,发现有超过65%以上的保险从业人员认为意外伤害医疗保险是销售最多的保险产品。另外,有19.1%的从业人员认为住院治疗是保险公司销量最好的产品。根据上述相关调研数据结果可知,新冠疫情爆发前,有超过31.7%的人想购买商业健康保险,无商业健康保险购买倾向的人占比超过21.7%。通过这些调研数据可知,在新冠疫情影响下,人们购买商业健康保险的意识逐渐增强。且有相关数据显示,新冠疫情在初步得到控制后,大部门企业健康保险收入均出现增长。

自2020年2月初期,我国相继出台了一系列有关保险的政策性文件,主要目的是支持保险公司在重疾险等短期健康保险产品扩展承保新冠病毒感染肺炎的责任。这些保险政策的落实,不但能够为不幸感染新冠肺炎的患者提供早期的医疗费用保障,也能针对治疗过程中的费用,以及患者康复后的后遗症治疗所产生的医疗费用,未来的商业健康保险等提供保障。另外,各项新政策及文件的出台,为我国在“健康中国”战略下的健康保险与保险科技发展提供了强有力的支持,而且也补充了我国多层次的医疗保障体系^[4]。

(二)云南健康保险业务发展中的问题

1. 商业健康保险业务发展不全面。最近几年,我国的医疗费用在GDP占比中能够充分反映出健康保险在社会医疗保障

中的所发挥的重要作用。从健康保险在卫生财政支出的占比来看,云南省2020年上半年的健康保险费用收入共计76万,在医疗卫生财政支出中占比20.32%,要比欧美发达国家保险市场水平落后。保险业务的发展主要以线下销售为主,尤其是商业健康保险。但在新冠疫爆发期间,传统的保险销售和服务模式受到了严重的影响,为了适应当前的社会发展需求,促使云南的商业健康保险行业有进一步的发展,还需要加强对云南商业健康保险经营模式进行改革创新。

2. 商业健康保险的销售产品类型单一。我国的商业健康保险产品主要以重大疾病定额给付保险,以及住院医疗保险为主,其他类型的商业健康险在市场上几乎处于空白状态^[5]。目前,我国健康保险市场中销售的商业健康保险产品多为基本医疗保险,是具有替代性的医疗保险。除此之外,还包括重大疾病险与团体补充医疗保险等。而相对需要高额医疗费用的保险、长期医疗保险与护理保险等产品在健康保险市场中占比较少,能够健康预防管理服务的保险产品种类也比较少。而云南商业健康保险在销售方面,则以直销为主,由于直销客户议价能力强,在竞争激烈的市场环境下保费收入不稳定,保费通常为短期健康保险产品,保费存续的时间较短,且内涵价值不高。因此,保险公司要想在市场竞争激烈的环境下获取一席之地,还要重视通过直销与代理双重销售渠道,来获取相应的保费资源,提高自身在行业内的市场竞争力。

3. 信息技术与产品智能化应用度不高。当前,信息技术的快速发展对我国健康保险业务的推动作用仍然较小。以线上健康保险产品销售为主,智能核保、理赔的个性化程度较低,且辅助服务过于形式化,保险公司与医疗机构、医保部门间尚未实现数据共享,健康保险也不能进行实时报销。另外,健康保险行业内还未建立完善的信息化平台,导致大数据下的健康保险产品无法实现精准定价,在产品风险控制上也缺乏充足的保障。

4. 有关商业健康保险的政策保障不到位。我国的税优健康保险要求保险公司降低健康的门槛,采取保本微利的经营方式,导致保险公司的经营动力不足。而且,我国制定的个人税收优惠额度比较小,购买税优健康险时,程序比较复杂,导致消费者的购买意愿较小。多数商业保险机构还未创建于健康产业相链接的完整产业链。虽然,目前已创建相应的商业健康保险平台进行探索,但和真正的保险+医疗管理式的医疗模式相比仍然存在差距。

三、云南商业健康保险行业发展的策略

(一) 及时更新商业健康保险经营模式

我国的健康保险产品主要为医疗保险与疾病保险两大类,前者属于费用补偿型,后者属于住院津贴型^[6]。在近两年的新冠疫情期间,传统的商业保险销售,及其服务模式受到了很大冲击,在当前以线上消费为主的情况下,新技术、新渠道和新方式主导的线上非接触性销售服务方式大受欢迎,而这也促使行业转型升级不断加速,围绕着客户现实的需求,以科技提升产品、服务质量,增强销售方式的灵活、精准与敏捷性,也将成为当前市场主体改革的重要方向。线上保险业务经营能力成了保险企业在疫情期内业务发展的重要影响因素。在这种情况下,保险行业要想得到发展,还需要对自身的经营模式进行改革创新,提高商业健康保险的经营模式灵活性,结合大数据分析,在5G时代的背景下实施多元化线上销售与数字化营销,实现线上与线下结合的方式来经营商业健康保险业务,提高市场竞争力。

(二) 增加商业健康保险的产品销售种类

在经历了疫情的爆发,到抗疫取得阶段性胜利,基本稳定疫情的后疫情时代,人们对于健康保障的需求更为强烈,

和新冠疫情防控、医疗等有关的健康保险险种,健康保险业务也面临着新的发展机遇,人们对健康保险需求的提升,也会使健康保险回归保障本源。同时,也有利于商业健康保险公司实现快速转型。针对当前健康保险产品的同质化现象,保险行业在商业健康保险发展迅速的过程中,还需要对商业健康保险进行创新,开发出更多适合人民需要的多元化健康保险产品,增强商业健康保险的销售品种,为消费者提供更多优质的健康保险服务^[7]。

(三) 加强商业健康保险科技赋能

在当前信息化技术高速发展的时代,可以将大数据、云计算和人工智能等信息化技术引入商业健康保险的发展中,顺应时代的发展的潮流,加强商业健康保险的科技赋能,提高商业健康保险的服务水平。可以积极推广数字化与精准医疗相结合的健康保险发展模式,提高商业健康保险行业的信息化水平。同时,可以通过相应的科技手段,对商业健康保险的用户体验、渠道与营销方式等进行创新和改革,降低保险公司的理赔成本与承保风险。此外,还需要提升现代化信息技术在健康保险中的应用,并利用管理式医疗与保险科技结合的模式创新商业健康保险产品。

(四) 打破政策壁垒,优化产品外部环境

健康保险是提升人民幸福感的重要方式,要促进商业健康保险行业的发展,还需要不断完善各项制度,积极鼓励商业健康保险的发展,提高保险服务的等级,使其发挥自身的健康保障与管理作用^[8]。加强优化健康保险税优政策,提升医疗、保险数据共享的政策执行力度,可以创建商业健康保险信息平台,实现云南省州市与国家医疗保障信息平台的信息共享,为云南商业健康保险产品的开发提供大数据支持。除此以外,还可以出台一些操作性强、宽松的商业健康保险公司和医疗机构合作政策,积极鼓励发展管理式医疗,联合开发能够共享保费与风险的健康保险险种。

结语:

商业健康保险作为保障人们健康,为医疗服务提供支持的保险品种,在新冠疫情后,人们对于商业健康保险的需求度更高。但云南的商业健康保险发展仍存在诸多问题,为了进一步改善云南商业健康保险业的发展现状,还要制定科学合理的发展策略,以推动云南商业健康保险行业的长远发展。

参考文献:

- [1] 袁艳. 人保寿险云南公司健康管理业务发展策略研究[D]. 昆明理工大学, 2019.
- [2] 朱铭来. 找准新时期商业健康保险发展战略[J]. 中国医疗保险, 2020(12): 30-31.
- [3] 苏泽瑞. 普惠性商业健康保险: 现状、问题与发展建议[J]. 行政管理改革, 2021(11): 90-99.
- [4] 胡芳, 彭琛, 陈小红. 健康中国战略下保险科技赋能商业健康保险发展研究[J]. 西南金融, 2021(06): 73-84.
- [5] 段紫欣. 对我国健康管理商业健康保险协同发展的思考[J]. 商业经济, 2020(12): 181-182.
- [6] 于保荣, 田畅, 柳雯馨. 我国商业健康保险的现状与发展战略研究[J]. 卫生经济研究, 2018(08): 11-14+18.
- [7] 黄薇, 张岚, 郑小华, 胡锦梁, 白红. 新形势下商业健康保险产品开发思路与策略[J]. 卫生经济研究, 2021, 38(02): 26-29+34.
- [8] 刘慧, 徐爱荣. 健康保险与健康中国: 现状、问题及对策——基于“发展健康保险, 助推健康中国”研讨会的思考[J]. 立信会计金融学院学报, 2021, 33(01): 67-76.