

中国百万医疗险行业发展白皮书

2021年

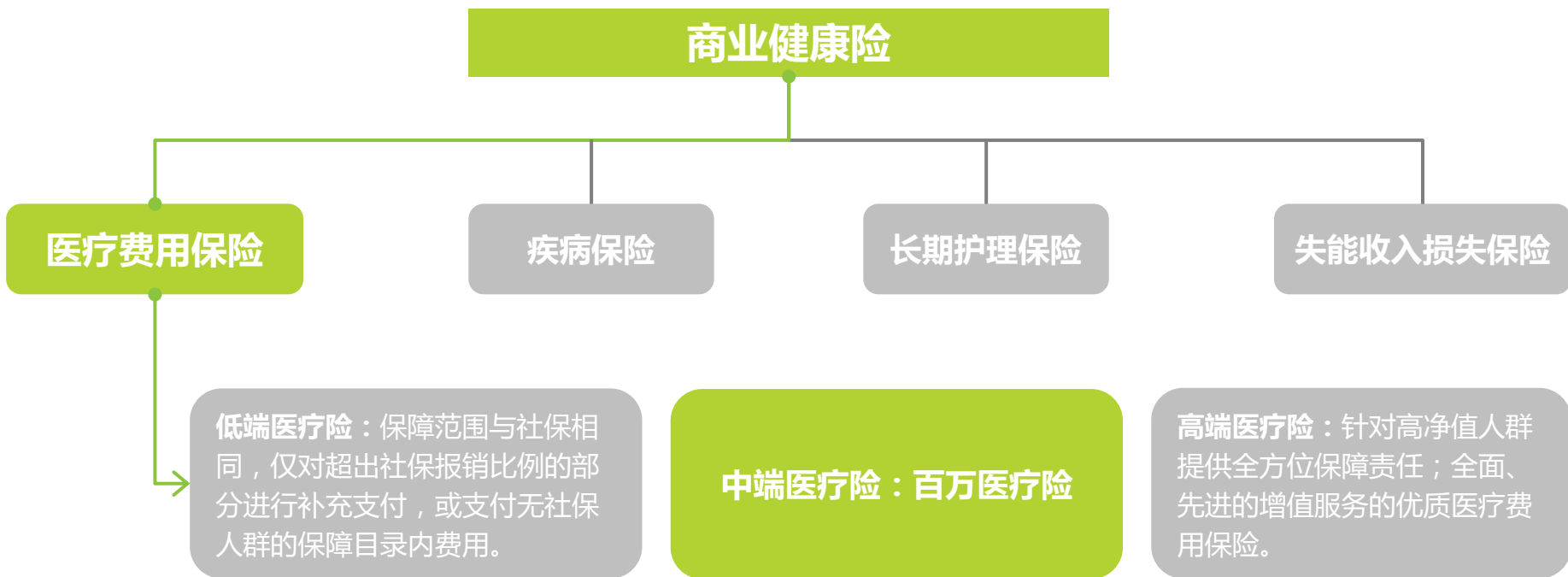


海量行研报告免费读

“百万医疗险”概念和定义

高保额、低保费、免赔额高、报销型的医疗费用保险产品

百万医疗险是属于商业健康险大类下医疗费用险中端系产品的一类险种。它也是一款保额较高——200万元至600万元不等，保费较低——100元至2000元浮动，免赔额较高——6000元至10000元不等，针对住院费用实报实销的医疗险产品。基于其“保费较低且承诺百万级保额”的特性，故称之为“百万医疗险”。百万医疗险最初由众安保险公司设计创造，发展初期为不保证续保的个人短期医疗险产品。随着产品创新迭代，市场中也出现了少数的长期百万医疗险产品以及百万医疗险团体险产品。



来源：根据国家卫生健康委员会、国家医疗保障局、中国保险业协会数据、艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

百万医疗险行业发展背景

1

百万医疗险行业发展现状

2

百万医疗险发展破局之道

3

百万医疗险行业突出案例

4

中国医疗保障体系构成

社会保险为基础，大病医疗保险为辅助，商业健康险为补充

20世纪80年代中国启动医药卫生体制改革，先后成立城镇职工医疗保险、新型农村合作医疗体系、城镇居民基本医疗保险以及之后的城乡一体大病医疗保险，在制度层面上达成“全民医保”。根据国际经验，社保健全的发达国家内，医疗保障体系会呈现出以政府和企业合作构建的“基本医疗保险”为基础、以商业健康保险为补充的“双层结构”。因此，在我国医疗保障体系逐渐健全的过程中，商业健康险将承担非常重要的补充保障角色。

补充层：这一层主要由国家大病医疗保险和商业保险构成。基本医保封顶线以上的费用由有这一层负担。一般大病医保覆盖一部分，其余部分根据民众个人购买的商保保险责任情形，由商保或民众自行负担。

主体层：目前全民医保体系中基础医疗保险部分是由城镇职工基本医疗保险和城乡居民基本医疗保险充当中坚力量。基础医保赔付同时设有起付线与封顶线，起付线以下费用由患者自付承担。

托底层：中国医疗保障体系的托底层由城乡医疗救助和社会慈善救助构成。通过医疗救助、健康扶贫等项目主要针对特定贫困群体进行精准扶助。

中国医疗保障体系结构



以基础医保为核心以商保为补充的全民医保保障网

来源：根据国家卫生健康委员会、国家医疗保障局、中国保险业协会数据、艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

医疗卫生资源供需矛盾仍然突出

“看病难”——我国人均医疗卫生资源少

自我国基础医保体系建设以来，居民“看病难、看病贵”、“因病致贫、因病返贫”的问题一直是政府关注的焦点。“看病难”问题反映着我国医疗资源供给与居民医疗需求之间的矛盾。实际上，同全球医疗卫生体系发达的地区相比，我国在人均病床数、人均医生数等多项医疗资源指标上仍然存在一些差距。除此之外，我国的优质医疗资源主要集中在一二线城市，医疗卫生资源分布不均衡，仍有大部分民众的重大疾病就医需求难以被覆盖。

2019年世界医疗资源排名

国家	千人病床数排名	千人医生数排名
日本	2	62
韩国	4	68
德国	8	14
俄罗斯	10	18
法国	20	34
中国	50	90
澳大利亚	58	25
以色列	71	35
美国	76	56
英国	82	49
加拿大	89	55
印度	163	132



中国每千人医生数：1.79



中国每千人病床数：4.2

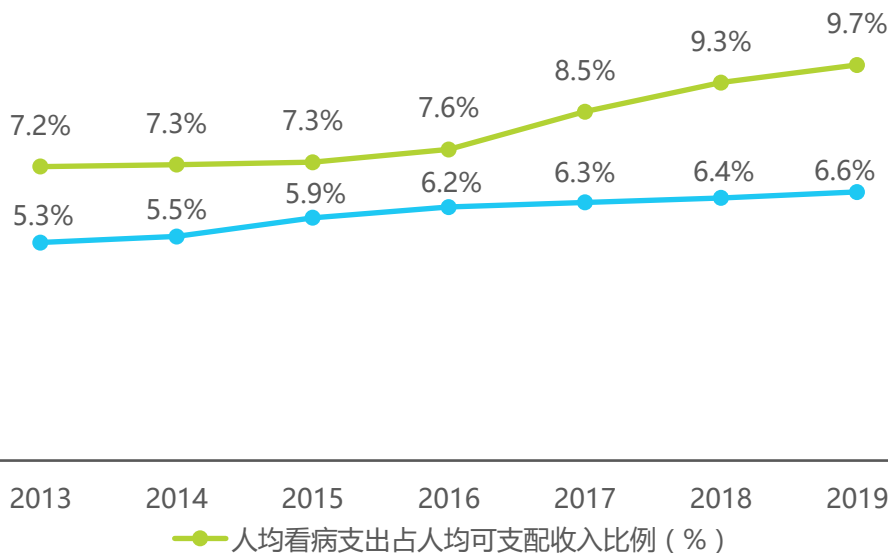


医疗卫生资源供需矛盾仍然突出

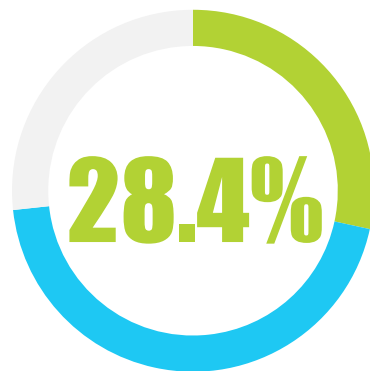
“看病贵”——我国居民个人就医支出占居民收入比重高

“看病贵”问题反映了我国医疗保障体系不完善以及医疗资源供需不平衡的现状。自社会保障体系成立以来，我国医疗卫生总费用持续上升，2019年中国卫生总费用占GDP比重达6.6%，已达到世界卫生组织对发展中国家的建议标准。但从卫生总费用中个人卫生支出占比来看，中国2019年这一指标为28.4%，而根据2010年世界卫生组织“个人患者直接支付部分占卫生总费用低于15%-20%，则灾难性医疗支出的发生率以及因病致贫发生率较小”这一提议，我国社保体系在改善居民就医支出压力上仍有很长一段路要走。

2013-2019年中国居民医疗就医资金支出占比



2019年卫生总费用中个人卫生支出占比



■ 个人现金卫生支出 ■ 社会卫生支出 ■ 政府卫生支出

来源：根据国家卫生健康委员会、国家医疗保障局、国际统计局数据，艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

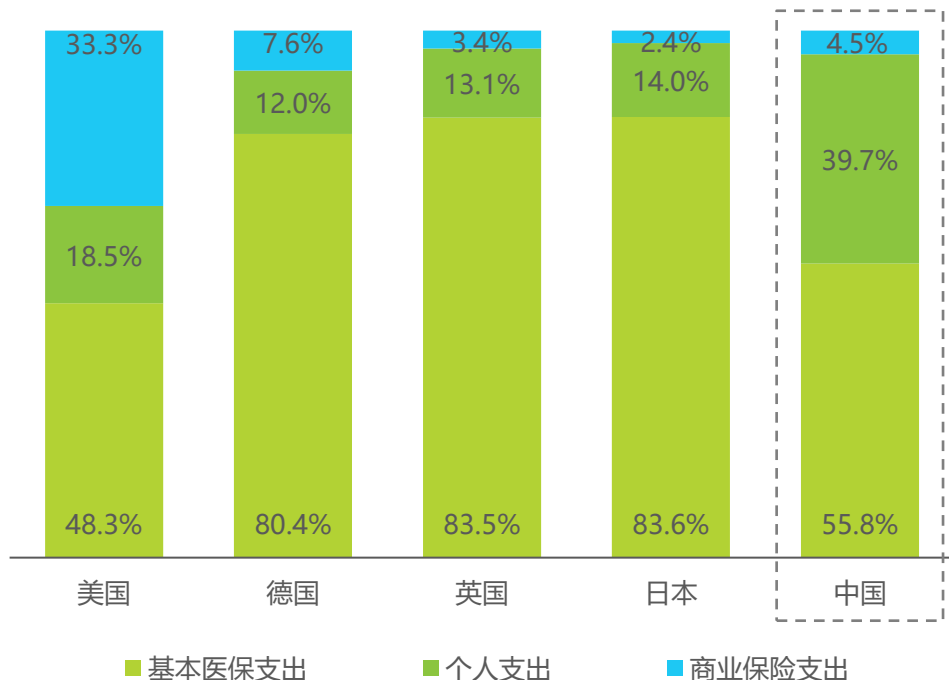
来源：根据国家卫生健康委员会、国家医疗保障局、国际统计局数据，艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

医疗保障体系存在缺口

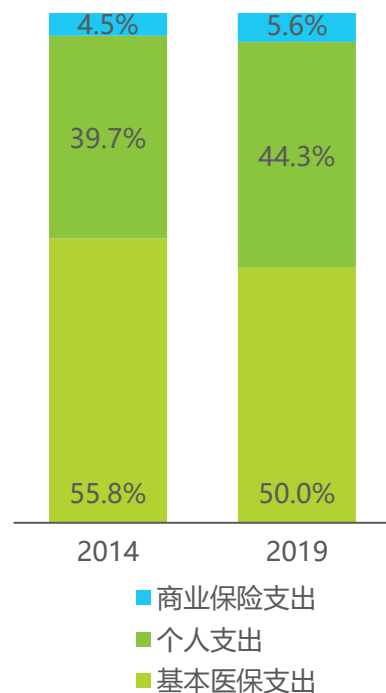
我国基本医保广而不深，居民自付费率相比发达国家较高

2019年我国基本医疗保险制度覆盖人口达13.54亿，人群覆盖率达96.7%。然而基本医疗保险覆盖广而不深的情况仍然存在，居民多样化医疗保障需求无法得到满足。2014年中国居民医疗支出中个人支出的比例约为39.7%，相较于其他发达国家仍然较高，且2019年这一数值上升至44.3%。同时根据艾瑞核算的2019年中国头部保险公司理赔数据，商业健康险出险时社保报销比例低于50%的人群占比约41%，社保报销在中国居民医疗支出中的保障力度相对有限，因此提高商业健康险普及度、发挥其补充效能极为必要。

2014年中国及其他发达国家居民医疗支付比例



2014&2019年中国居民医疗支付比例



来源：根据世界卫生组织委员会、世界银行、国家卫生健康委员会、国家医疗保障局、人民银行数据，艾瑞咨询研究院自主研究绘制。

商业健康险市场迎来政策窗口期

行业政策持续引导商业健康保险充当社保体系补充角色

2020年2月，在国务院印发的《关于深化医疗保障制度改革的意见》中明确了商业健康保险与补充医疗保险、慈善捐赠、医疗互助等措施在中国社保这一多层次化保障体系中占据的重要组成地位，同时提出了要加快发展商业健康险、发挥商业健康险在我国多层次化医保体系中的重要作用，强调了商业健康险的特殊重要性。除此之外，银保监会、医保局等十三部委也积极响应，持续出台了健康险的相关指导政策。对于商业健康险的长期发展，监管部门一直秉持健康引导、和谐促进的积极态度。

2019-2020年商业健康险有关政策整合梳理

2019.12

互联网保险持牌机构

银保监会在《互联网保险业务监管办法（征求意见稿）》中强调：互联网保险业务必须“机构持牌、人员持证”，厘清业务和监管边界，完善监管措施，同时防控风险与鼓励创新并举。意见稿有利于行业正规持牌机构业务发展。

健康险保费2025破2万亿

2020.1

银保监会及十三部位在年初的《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》中要求：到2025年健康险保费收入规模力争实现2万亿元。

2020.2

医保体系目标建设

国务院在《关于深化医疗保障制度改革的意见》中提出：到2025年医疗保障制度更加成熟定型，基本完成待遇保障、筹资运行、医保支付、基金监管等重要机制和医药服务供给、医保管理服务等相关领域的改革任务。到2030年，全面建成以基本医疗保险为主体，医疗救助为托底，补充医疗保险、商业健康保险、慈善捐赠、医疗互助共同发展的多层次医疗保障体系。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_20802

