

中国商业健康险行业研究报告

2017年



海量行研报告免费读

中国医保制度及商保发展机会

1

中国商业健康险市场现状

2

中国商业健康险用户调研

3

中国商业健康险案例分析

4

中国商业健康险全球对标

5

中国商业健康险发展趋势

6

中国医疗体系概述

我国实施社会医疗保险，筹资主要来自雇主和雇员

目前，全球比较典型的医疗保险模式主要有国家（全民）医疗保险模式、社会医疗保险模式、储蓄医疗保险模式和商业健康保险模式4种。我国实行的是社会医疗保险模式，筹资以雇主和雇员缴纳的社会保费为主，以政府税收津贴为辅，运用风险分摊法将社会少数成员随机产生的疾病风险分摊到全体国民身上。社会医疗保险具备强制缴费、广覆盖、基本保障等特征。目前，实行社会医疗保险制度的代表国家有韩国、法国、德国、日本。

全球主要医疗保险模式

主要医疗保险模式	代表国家	主要筹资来源	经办方	评价
国家（全民）医疗保险	英国	政府税收	政府	全民覆盖，福利好
社会医疗保险	韩国	社会和国家两个部分；社会主要有雇主和雇员缴纳构成；国家部分来自政府税收	国民健康保险服务组织（准政府组织）	基本形成全民覆盖，由国民健康保险和医疗救助项目构成
	法国		国家健康保险基金联合会	基本全民覆盖，强制加入
	中国		政府	覆盖了95%的人口，主要参保人群为雇员、公务员和农民
	德国		非政府、非营利性质的疾病基金会经办	覆盖了大部分人口，主要参保人群为中低收入职工及大部分公务员
	日本		非盈利机构（政府和民间经营）	覆盖全体国民，依照企业类型参加医保计划，个人不得挑选
商业保险	美国	市场机制	商业保险	控费能力强，基本医保仅覆盖低收入者、儿童和老年人
储蓄医疗保险模式	新加坡	雇员和雇主双方缴纳	中央公积金局	基本全民覆盖，居民被强制定期储蓄医疗费用，以便个人需要时使用

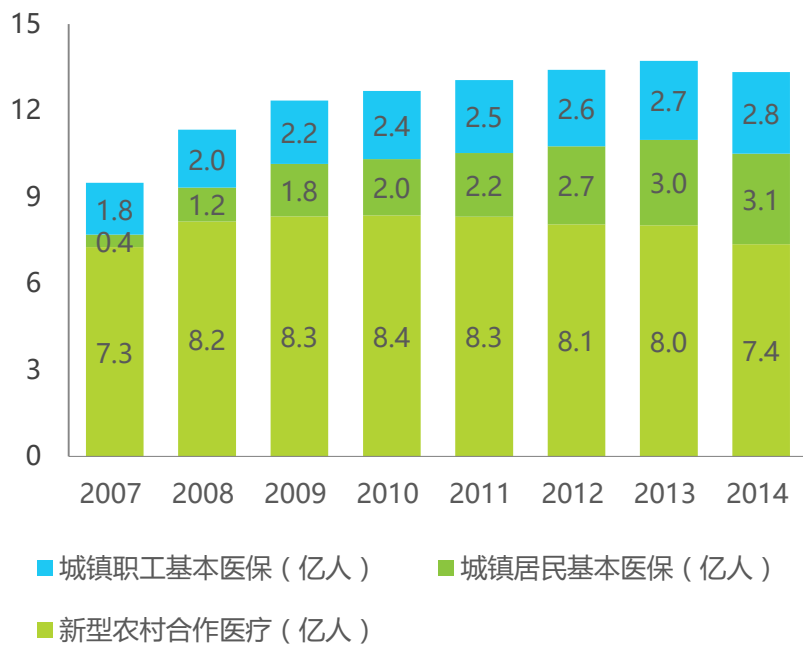
来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

中国医疗保险制度介绍

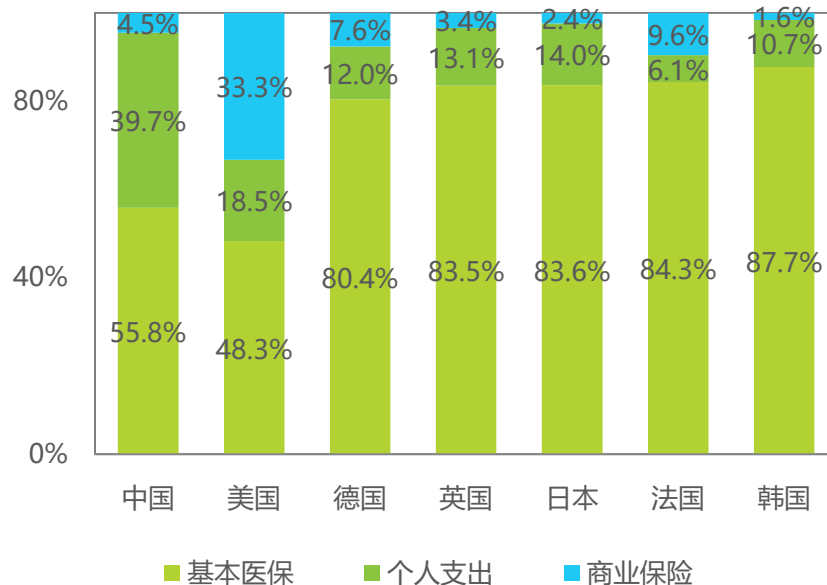
医保覆盖广，但保障力度不足

《发展权：中国的理念、实践与贡献》显示，截止2015年底，中国基本医疗保险参保人数达13.36亿人，覆盖率在95%以上。城镇职工基本医疗保险、城镇居民基本医疗保险、新型农村合作医疗政策范围内医疗费用报销比例分别达80%以上、70%以上和75%左右。然而，从医疗支付比例来看，我国39.7%的医疗费用由个人支出，与其它发达国家相比，个人负担较重，保障力度不足。商业健康险作为以市场为导向的支付方式，将缓解个人医疗费用压力，提高社会医疗保障制度。

2007-2014年中国基本医保覆盖人数



2014年各国医疗费用支付结构



来源：1) 2015年中国卫生和计划生育统计年鉴；2) 2015年中国医疗卫生事业发展报告（卫生改革与发展绿皮书）。

来源：世界银行。

中国医疗保险制度介绍

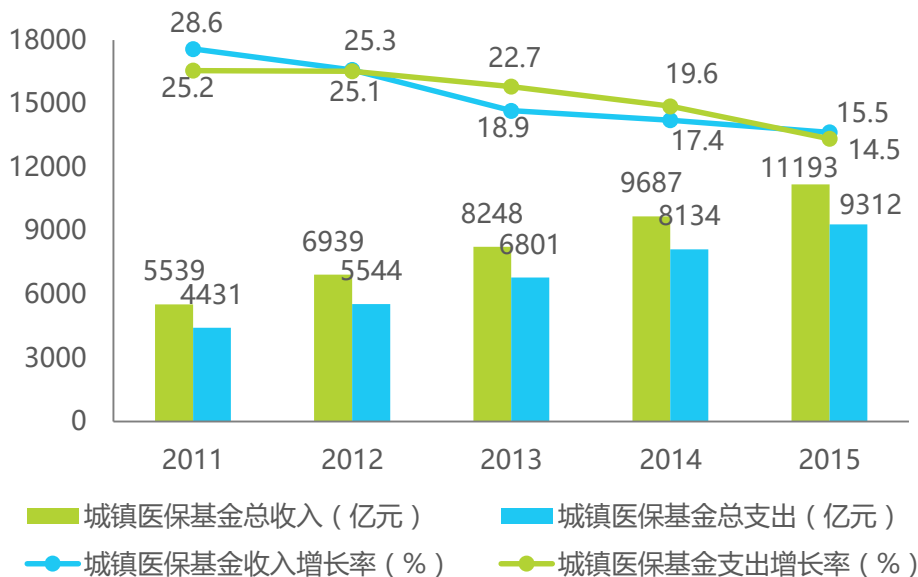
医保控费能力弱，医保基金将面临赤字危机

我国医保基金的运作管理原则是“收支平衡、略有结余”，因此控费能力差。同时，大部分医院实施的是按项目、按药品加成的收费方式，该种方式使得医生通过多开药、多开检查项目获得利润，诱导了过度医疗。此外，《中国医疗卫生事业发展报告2017》预测，2017年城镇职工基本医疗保险基金将出现当期收不抵支的现象，到2024年将出现累计结余亏空7353亿元的严重赤字。商业健康险的发展可有效弥补医保不足。在成本支出方面，健康险利用市场规律帮助医院合理控费，同时，还可增加社会保障的收入来源，减轻国家医保基金的负担。

各种医疗费用支付方式的比较

支付方式	费用控制	服务质量	服务效率
按服务项目付费	差	较优	优
按人头付费	优	差	差
按病种付费	优	较优	较优
按服务单元付费	中	中	较优
总量预付	优	差	差
DRGs-PPS付费	优	优	较优
以服务单元为主的混合支付	较优	优	较优
以总量预付为主的混合支付	优	较优	较优

2011-2015年医保基金支出增长与收入增长对比



商业保险在中国医疗体系下的机会

商业健康险补充医保缺口，提升保障力度

我国基本医保保障内容有限，对于非疾病治疗项目、特定治疗项目、药品、诊疗设备医用材料不予保障。如孕期检查中的唐筛，口腔种植、修复，进口药品等。另一方面，医保报销额度有限，且下有门槛、上有最高额，2016年，国家推行大病险后，医保报销额度最高可到30万。因此，现阶段，健康险产品的设计可从拓展保障范围和提升保障力度切入，为参保人提供更全面的医疗健康保障。

基本医疗保险不予支付费用的范围

	医保不予支付范围
服务项目类	院外会诊费、出诊费、点名手术附加费等
非疾病治疗项目类	健康体检、预防、保健、医疗咨询、医疗鉴定
诊疗设备及医用材料类	PET、CT等大型医疗设备进行的检查、治疗项目、义齿、义眼、义肢等
治疗项目类	部分器官或组织移植
药品	乙类药品，10%不计入医保；丙类药品，不计入医保
其他	不育（孕）症等

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

商业保险补充保障补足保额

	商业保险支付范围
投保规则	参保人需做健康告知，且需要审核参保人就医历史
保障内容	医疗险以门诊住院为主，疾病以重疾肿瘤分类，包括意外保障
保障项目	按需提供，如牙科、眼科、新型技术等材料的应用
药品	非社保费用均可赔（进口药、自费药等）
其他	提供绿色通道、海外就医等便捷服务

来源：艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

商业保险在中国医疗体系下的机会

商业健康险补充高端市场，提供高效且优质医疗服务

高收入人群在就医时，对医疗服务的价格敏感度较低，其需求更多的在于高效且高质的医疗服务、舒适的就医环境上。相对而言，基本医保以较高的报销比例（以城镇职工为例，住院报销比例85%-97%之间）提供相对优惠就医价格。另一方面，我国居民在就医时，面临的限制和问题较多，如居民只能在公立医院和少部分民营医院就医，医院排队时间长、问诊时间短且形式单一、病房拥挤等。因此，基本医保与高端人群的需求并不匹配，产生了市场缺口。商业健康险可基于高端人群对于高效及优质医疗服务的需求，设计产品，赢得市场。

医保支付与商保支付医疗服务特征对比

	医院	挂号	问诊	其它
医保支付	医院选择范围小，主要来自我国公立医院和少量民营医院	线下挂号排队时间长	主任号难求，且问诊时间短，体验差	无
商保支付	医院选择范围广，除公立医院外还包括特需、高端私人医院、海外医疗机构等	提供绿色通道、预约就医等服务，节约排队时间	提供专家就诊、线上问诊、海外视频问诊等服务	私人病房、基因筛查等附加服务

中国医保制度及商保发展机会

1

中国商业健康险市场现状

2

中国商业健康险用户调研

3

中国商业健康险案例分析

4

中国商业健康险全球对标

5

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_21456

