

个人税优健康保险： 福利性质的医保补充

个人税优健康保险简单理解就是，国家和保险公司合作，买保险的钱，能用来抵扣个税。

文 | 赵胜杰

随着人口老龄化和新冠肺炎疫情暴发后人们健康风险意识的提高，越来越多的家庭通过投保商业健康险来强化自我保障。健康保险包括医疗保险、疾病保险、失能收入损失保险、护理保险以及医疗意外保险等，市场主导产品是重疾保险、医疗保险。

个人税收优惠型健康保险（以下简称“个人税优健康保险”）作为一种补充性质的医疗保险，主要适用于三类人群：一是对公费医疗或基本医疗保险报销后，个人负担的医疗费用有报销意愿的人群；二是对公费医疗或基本医疗保险报销后，个人负担的特定大额医疗费用有报销意愿的人群；三是未参加公费医疗或基本医疗保险，对个人负担的医疗费用有报销意愿的人群。

我国基本医保的计划报销比例可高达90%，但居民的实际自付比例仍较高。根据《2019年全国医疗保障事业发展统计公报》显示，全国职工医疗保险的住院医保实际报销比例为75.6%，个人支付24.4%；而城乡居民的住院医保实际报

销比例仅为59.7%，个人自付占比40.3%。对于已经有基本医保的人群来说，如果想通过商业保险进一步增强保障，投保个人税优健康险是最佳选择。

我们可以用个人税优健康保险早期的一个案例来看看保险报销的力度。陈女士2016年3月投保了个人税优健康保险，年缴风险保费1740元；4月，她住院7天，医疗费用5720.8元，基本医保报销了100元，她之前投保的商业补充医疗保险支付了4498.4元，她自己实际负担费用1122.4元。个人税优健康保险二次理赔后，她自付费用仅为28.94元，为医药费总额的0.51%。

福利性质决定六大优势

个人税优健康保险是由商业保险公司承保、能够享受个人所得税减免政策的健康保险。加快发展个人税优健康保险，是保障和改善民生的重大举措，对我国建立健全多层次医疗保障体系，减轻基本医保压力和参保群众的医疗负

担，缓解“因病致贫、因病返贫”具有重要意义。个人税优健康保险的产品背景，决定了它具有其他商业保险没有的福利性质。总结下来，其主要有以下六大优势。

一是享受税收优惠政策。对个人购买符合条件的个人税优健康保险产品的支出，允许按照每年最高2400元（200元/月）的限额予以税前扣除。

二是允许带病投保且保证续保。年满16岁、未满足法定退休年龄、符合条件购买该险种的纳税人可以带病投保，商业保险公司不得因为被保险人既往病史而拒保。如果带病投保，允许保险公司适度调低保额。

三是保障范围广额度高。普通商业健康险往往只保障一些意外医疗与住院门诊，不包括慢性病和特定门诊，而个人税优健康保险则将特定门诊纳入保障范围，并且保障高血压、糖尿病和冠心病等常见慢性病，理赔时没有起付线，社保范围内患者自负的费用，可100%报销，社保范围外的部分费用可报销80%。

四是可免费转换保险公司。被保险人可以在医疗费用风险保障责任期间结束后，将保单免费转移到另一家保险公司，同时保险公司不得强制或变相要求参保人变换保险公司。

五是万能险方式利于差额返还。个人税优健康保险产品采取万能险方式，产品分为个人账户和医疗保险两个部分。产品遵循“保障为主、合理定价、微利经营”原则，对医疗保险部分的简单赔付率低于80%的，保险公司要将实际赔付率与规定比例之间的差额部分返还到被保险人的个人账户。

六是没有等待期。今天投保，明天生病，当天就可以赔。

对于已经有基本医保的人群来说，如果想通过商业保险进一步增强保障，投保个人税优健康保险是最佳选择。

英大人寿税优健康险探索

英大人寿坚持“根植主业、服务实业、以融促产、创造价值”发展定位，实现保险服务与主业需求的精准对接，重点针对国网系统职工开发了“英大人寿爱仁个人税收优惠型健康保险（万能型）A款”（以下简称“爱仁税优健康险”），产品于2020年9月获得银保监会批复，同年11月正式上市。相比同业公司推出的其他个人税优健康保险更好，其优点主要表现在三个方面。

一是提高保险金额。首次投保时未罹患既往症的，单个保单年度内保险金额为30万元，累计医疗费用保险金额为100万元。首次投保时已经罹患既往症的，单个保单年度内保险金额为4万元，累计医疗费用保险金额为15万元。

二是扩大保障范围。在行业个人税优健康保险示范产品“一住院三门诊”保险责任基础上，增加三度烧伤患者的门诊处理、换药以及康复治疗，慢性肺源性心脏病门诊费用，充实健康管理服务、优化简化投保流程等，特别是把保障期延长到75岁，覆盖了电网职工退休后的医疗保障支出。

三是创新产品药品清单。2021年9月，产品药品正面清单升级扩容，增加了24种抗癌药品，进一步提升电网职工保障水平。截至2021年11月，“爱仁税优健康险”累计规模保费已达1.3亿元，累计件数3.25万件，服务系统客户数稳步增加。目前，个人税优健康保险发展还存在税收优惠额度偏低等痛点，未来随着国家相关政策的不断优化，兼具医疗、储蓄、养老、健康管理属性的个人税优健康保险产品将进一步完善，电网职工将得到更加充分的医疗保险保障。□

（作者供职于英大泰和人寿保险有限公司）