

企业职工医疗保险 需商业保险深度参与

社会保险与商业保险相互协同，才能够为人民建立相对完善的风险保障体系，商业医疗保险对于基本医疗保险的补充作用越发明显。

文 | 英大泰和人寿保险股份有限公司董事长 党委书记 丁世龙



医疗健康是人民群众最基本的保障诉求，在社会保障体系中，医疗保障则是化解人民疾病风险、促进健康的基本制度保障，也是政府聚焦重点和社会关切问题。

近年来，党中央、国务院出台《关于深化医疗保障制度改革的意见》《“十四五”全民医疗保障规划》等文件，强调以基本医疗保险为基础，进一步提升补充医疗保险、商业保险在医疗保障体系中的作用和价值，缓解人民群众医疗费用支付压力，进而解决“因病致贫、因病返贫”等问题，为新时代全面深化医疗保障制度改革、构建多层次医疗保障体系提供了方向和指引。

企业医疗保障体系的多重困境

随着人口老龄化加剧、疾病图谱变化、人民健康需求提升，新时期医疗保障面临的形势更加严峻，企业补充医疗保险就面临着以下五个方面的问题。

一是人口老龄化加剧资金筹集与支付不平衡矛盾。根据财税 2009 年 27 号文《关于补充养老保险费、补充医疗保险费有关企业所得税政策问题的通知》规定，企业每年可按照在职工工资总额的 5% 计提补充医疗资金。与此同时 2019 年 19 号文《中共中央办公厅 国务院办公厅关于国有企业退休人员社会化管理的指导意见》出台，进一步压实了国有企业在退休人员医疗保障方面的责任。但随着未来几年正式迎来“60 后”人群退休高峰，企业补充医疗保险保障人群不断扩大，而计提基础不变，从长期来看资金筹集与支付不平衡问题将凸显。

二是企业补充医疗保险实施缺乏配套政策指导。企业补充医疗保险自 1998 年实施以来，仅有《国务院关于建立城镇职工基本医疗保险制度的决定》（国发〔1998〕44 号）、《财政部 劳动保障部关于企业补充医疗保险有关问题的通知》（财社〔2002〕18 号）、《关

于补充养老保险费、补充医疗保险费有关企业所得税政策问题的通知》（财税〔2009〕27 号）等几份文件对补充医疗保险的建立条件、资金计提、保障对象作出规定，但对保障内容、资金使用范围等尚缺明确意见，这使得企业在制定公司内部规章制度时缺乏政策指导。

三是统筹层级低导致中小企业抗风险能力弱。集团型企业法人治理结构复杂，下辖单位体量差异巨大，中小规模企业较多。由于企业补充医疗保险资金遵循现收现付原则，部分企业采用自保的形式，所有风险全部自留，缺乏互济性，从风险管理角度看，一旦发生集中风险，易出现资金收不抵支的风险，对企业财务稳定产生比较严重的冲击。

四是基本医疗保险的“保基本”原则未能消除患重病之忧。企业补充医疗保险与基本医疗保险相衔接，目前基本医疗保险仅能对药品目录、诊疗项目目录、医疗服务设施标准三大目录范围内的医疗费用进行报销，给付范围有限，在遭遇重特大疾病时面临封顶线的支付限额，未能彻底解除职工患病后对医疗费用的后顾之忧。

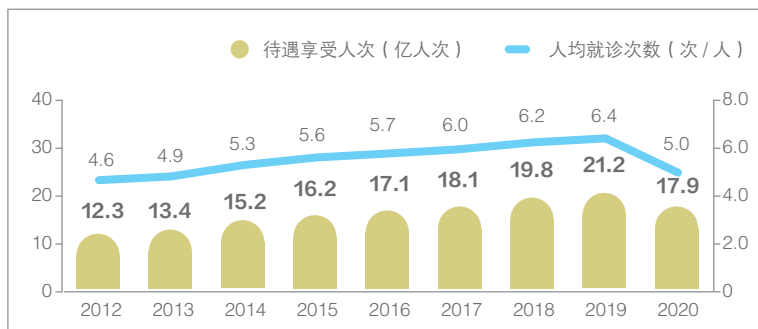
五是职工多样化的医疗健康保障需求亟待满足。随着医疗技术和生活水平的不断提高，职工对医疗健康的需求逐步从疾病救治向疾病预防、健康管理延伸，需发挥企业补充医疗保险的补充保障作用。通过采取有效干预措施，可以降低职工发病率、提升疾病检出率，在一定程度上提高职工生活质量，延长其健康寿命。

完善医养保障体系

服务民生保障和经济运行发展是保险的天然使命，也是保险业迈向高质量发展的必由之路。在多层次医养保障体系的制度框架和人口老龄化加速发展的背景下，英大人寿积极践行“一体四翼”发展布局总要求，从保险制度安排和寿险公司精算优势两方面，促进商业健康

随着医疗技术和生活水平的不断提高，职工对医疗健康的需求逐步从疾病救治向疾病预防、健康管理延伸，需发挥企业补充医疗保险的补充保障作用。

2012~2020 年职工医保待遇享受人次和人均就诊人数



> 数据来源：国家医疗保障局

保险深度参与电力能源企业多层次社会保障制度改革,缓解职工“看病贵、就医难、结算繁”等痛点问题,全力服务和保障实体经济发展。

第一,以健康保障委托管理业务与商业健康保险的结合为切入点,不断提升保险服务。

健康保障委托管理业务是指保险公司接受政府部门、企事业单位、社会团体等团体客户的委托,为其提供健康保障的方案设计和咨询建议、健康管理、医疗服务调查、医疗费用审核和支付、疾病审核和费用支付、失能收入损失审核和费用支付、护理审核和费用支付等经办管理服务。

在长期发展过程中,健康保障委托业务形成了保障方案灵活、服务方式多样、信息系统依赖程度高、风险管控环节多链条长、职工服务感知灵敏等特点。结合业务特点和企业职工保障特点,英大人寿通过定向开发保险产品、升级诊疗目录丰富健管服务、建立全流程风控

制度、搭建数字化服务平台,做优第二支柱医疗保障体系,缓解第一支柱补偿率过低的问题。

为了缓解电力能源行业中小企业补充医疗保险待遇增长乏力、资金使用效率偏低、抗风险能力不足的问题,英大人寿定向开发了与企业补充医疗保险相衔接的保险产品,以商业健康保险产品的形式实现重大疾病联合保障,凭借“小规模、大联合”的特点,跨统筹单位分散风险,增强共济保障水平,实现基本医疗、补充医疗、商业保险协同联动,利用商业保险独有的保障放大功能做好对员工健康保障的长远规划,实现较长周期的企业补充医疗保险资金充足性,形成保障合力。

英大人寿依据实践探索升级了诊疗目录,丰富了健管服务。2019年银保监会对《健康保险管理办法》进行修订,将健康管理服务成本由12%提升至20%。英大人寿引入了“保险+健康管理”的概念,将健康服务引入健康保险。2021年10月,结合国家政策优惠,对“英大人寿爱仁个人税优优惠型健康保险”诊疗目录正面清单进行扩展升级,大幅度提高发病率前十名的癌症用药保障范围。同时不断整合医疗资源和健康受众,依托英大人寿官方微信公众号搭建健康管理服务平台,除传统的绿通就医、在线问诊、健康评估等基础健康指导服务外,还上线部分新特药和慢性病药品、医疗费用直接结算等,重疾产品内嵌住院垫付和多学科专家会诊等特色增值服务,为职工筑牢健康屏障,满足健康全周期管理的需求。

在风险控制方面,英大人寿建立了全流程风控制度,从筑牢制度机制、直付资金三方监控、委托业务数据对账三方面建立防线,实现安全发展。制度建设方面,从业务管理、运营管理、审核支付管理、第三方管理等环节抓好建章立制,完善风控顶层设计。直付资金三方

监控方面，建立公证邮箱监督体系、建立直付服务资金专户、建立保证金制度，实现资金全流程监控。数据对账方面，从涉及到账户资金变动的六大场景出发，开展健康保障委托业务对账，确保资金总量、存量、支付流量准确一致，基本实现了全面风险制度管理体系搭建。

英大人寿正在搭建数字化服务平台。为了实现让企业职工“少跑腿”、让数据“多跑路”，英大人寿不仅把服务从线下转移至线上，更专注于利用数据中台构建数据采集、传输、存储、处理和反馈的闭环，不断建立信息的全量、全要素连接，通过打通不同层级与不同部门间的数据壁垒，实现数据互联互通，促进服务质效提升。

第二，充分发挥寿险公司的精准定价优势，提高重特大疾病抗击穿能力。

寿险公司拥有丰富的精算经验，可以准确制定交费标准和给付水平，运用大数法则原理，把单个不确定的风险变成集体风险的可测性，有效防范重疾风险共振。

2020年中国精算师协会制定了《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2020）》，统计了全国范围内的健康人群罹患重大疾病的概率；同时，保险公司与再保险公司根据多年来的承保经验，在行业发生率的基础上进行修订，形成各家保险公司的经验发生率，也成为保险公司承保能力的保障。从2012年开始，英大人寿受托管理电力能源企业补充医疗保险，委托资金规模不断扩大，2021年超过50亿元，服务职工数量突破100万人。根据多年来服务企业补充医疗业务的经验，英大人寿更加清晰地了解企业职工群体的风险特征，职工范围不局限于健康人群和在职职工。根据对企业职工健康状况做的大数据分析，英大人寿在中国精算师协会统计的行业数据和再保公司数

据的基础上，结合公司的经验数据，通过比对和偏差调整，初步形成了电力能源企业职工重疾发生率数据参考，实现更加精准的产品定价，提高企业抗风险能力，降低风险控制成本。

第三，在康养基础设施制度安排方面加强探索。

我国已进入“老龄化”社会，养老资金储备不足的问题日益严峻，在政策倡导发展壮大养老保险第三支柱的背景下，职工对养老金投资收益的要求更高。如何在稳健的基础上，实现保值增值，应对长寿风险和通胀问题，成为社会普遍关注的问题。

保险公司资金体量大、久期长，而养老地产建设周期长，以租赁为主的盈利模式有助于获取稳定现金流，符合险企中长期投资需求。同时，险企客户资源稳定、客群年龄较高、储备医疗资源丰富，进军养老地产有着天然优势。中国保险资产管理业协会统计数据显示，截至2021年3月，已经有10家保险机构投资47个养老社区项目，床位数超过8.4万个，险资在养老及养老产业上下游医疗、健康行业领域布局的私募股权投资基金已经超过2340亿元。

未来，英大人寿可依托直接股权投资能力和不动产投资能力，采用自建或合作建设养老社区的重资产运营模式入局，或通过品牌授权、租赁、合作运营等模式发展养老社区、养老公寓，打造全国养老社区网络，形成医养保（医疗、养老、保险）相结合的服务模式。

英大人寿将持续落实好国家电网有限公司“一体四翼”发展布局，执行好公司“351”发展战略，持续深化“用心、仁心、爱心、同理心”四心服务理念，努力提升服务质量，加大产品供给，塑造新竞争优势，赋能新发展格局，为中国特色医疗保障制度改革和电力能源行业职工保障体系建设贡献力量。□

我国已进入“老龄化”社会，养老资金储备不足的问题日益严峻，如何在稳健的基础上，实现保值增值，应对长寿风险和通胀问题，成为普遍关注的问题。