

“惠民保”可持续发展的挑战和对策探究

刘晓婷 李忱运 田乐怡

(浙江大学公共管理学院 杭州 310013)

【摘要】惠民保是一项由政府支持引导,保险公司承保,并联合多元服务主体共同推出的,集普惠与商业属性于一体的新型健康保险模式。本文对浙江省11个地市惠民保实施情况进行研究发现,浙江省惠民保参保率较高、政府支持力度较大、产品设计相对完善。基于政策可持续性、参保可持续性、基金可持续性、经办管理可持续性四个维度,本文分析了惠民保可持续性发展存在的挑战,并提出对策建议。

【关键词】惠民保;可持续发展;产品设计;制度定位

【中图分类号】F840.684 C913.7**【文献标识码】**A **【文章编号】**1674-3830(2023)4-113-8

doi:10.19546/j.issn.1674-3830.2023.4.018

惠民保是一项由政府支持引导,保险公司承保,并联合多元服务主体共同推出的,集普惠与商业属性于一体的新型健康保险模式,以相对优惠的价格面向参加基本医疗保险的城乡居民和职工自愿购买,原中国银保监会将其称为“城市定制型商业医疗保险”。惠民保业务被赋予了“衔接基本医保和商业健康险,助力多层次医疗保障体系建设”的重要使命,用以解决医疗保障发展不充分问题,有助于提升医保治理现代化水平^[1],防范因病致贫、因病返贫等支出型贫困^[2],打造全生命周期的优质健康服务,促进医疗保障体系更加公平、可持续。

浙江省一直重视商业医疗补充保险参与多层次医疗保障体系建设,并于2021年上线首批惠民保产品,大部分地区已完成了第三年参保工作,且保持了稳定的参保率,产品不断迭代升级,政策规范与监管进一步加强。但整体而言,惠民保仍处于初级发展阶段,其业务能否可持续、如何可持续等问题尤为关键。因此,本文以浙江省为例,从惠民保发展特征与实践经验出发,探索惠民保可持续发展过程中遇到的问题并提出对策建议。

1 浙江省惠民保发展现状与特征

1.1 参保特征

从参保角度出发,浙江省惠民保产品在参保率、参保条件、参保人群年龄结构等方面都具有突出特征。首先,在政府的大力支持下,2021年和2022年浙江省惠民保的参保率分别为53.6%和58.1%,位居全国第一^[3],且省内多地参保率高达70%及以上(见图1)。其中,丽水市“浙丽保”产品2021年和2022年的参保率分别为85.3%和93.28%,基本实现全民覆盖。

第二,浙江省惠民保产品参保条件限制较少,全省基本呈现“无条件限制”的参保特征,《浙江省医疗保障局 浙江省财政厅 中国银行保险监督管理委员会浙江监管局 国家税务总局浙江省税务局关于深化浙江省惠民型补充医疗保险改革

【收稿日期】2023-2-5

【通讯作者】刘晓婷,xtliu@zju.edu.cn。

【基金项目】浙江省医疗保险研究会委托课题“关于商业补充医疗保险健康可持续发展的研究”(202115号)的阶段性成果。

的指导意见》(浙医保联发〔2022〕15号)明确指出:“浙里惠民保的投保对象为浙江省全体基本医疗保险参保人员,不设置年龄、健康状况、既往病史、职业类型、户籍等前置条件。医疗保障等部门指导承保机构结合经济社会发展水平、人均可支配收入、待遇保障需求等因素,按照资金平衡持续运作原则,在精算分析的基础上科学确定保费标准。各统筹区在100元—150元/年/人的区间内确定基本保费标准,原则上不高于统筹区当年居民人均可支配收入的0.3%。资金筹集以设区市为单位实行市级统筹,逐步推进省级统筹。”各地在省级政策指导下,明确具体参保要求及保费信息(见表1)。虽然个别地市没有完全实现无条件限制参保,但也允许既往症群体参保,只是报销比例有所下降。例如,宁波市“天一甬宁保”实施既往症与非既往症差异化报销。同时,浙江省惠民保产品不对参保年龄加以限制,相比于传统商业健康保险,惠民保参保人群平均年龄更高,主要集中在30岁—50岁之间。

1.2 待遇保障特征

从待遇保障角度出发,浙江省惠民保产品在待遇清单、保障衔接、赔付率等方面设计较为合理,充分发挥惠民保在多层次医疗保障体系中的重要作用。

第一,浙江省惠民保将基本医疗保险待遇清单之外的自费药品、自费诊疗服务项目和符合相关规定的医用材料等纳入了保障范围,与

参保率



数据来源:该图由课题组根据2021年各地惠民保运营情况公告进行梳理排序而制作

图1 2021年度全国惠民保产品参保率排序

基本医保错位互补,满足了群众多方面医疗保障需求^[4],也进一步缓解了重特大疾病患者在医保报销后医疗负担依旧较重的问题。

第二,政府和商业保险公司在设计惠民保的过程中根据社会医疗保险制度要求及时调整产品设计,体现了保险作为风险管理方法在进一步完善多层次医疗保障体系的重大作用。

第三,浙江省惠民保赔付率总体较高(见表2、表3),相关文件中明确要求赔付率达到90%。目前部分地市已经超过90%及以上,例如“南太湖健康保”和“浙丽保”产品于2021年就已经实现了92.68%和90.1%的赔付率;还有部分地市正在积极提高赔付率,在保证应有经济效益的同时,努力增强惠民保的社会效益。

1.3 产品设计及运营特征

从产品设计和运营特点角度来

看,浙江省惠民保产品具有因地制宜、政府主导、服务便捷等多方面特征。

第一,各地市的经济水平、人口结构、城乡差异等因素均会影响当地惠民保产品的设计、推广与运行,浙江省惠民保产品充分考虑此类因素,充分实现“因地制宜”的特点。例如:丽水市经济发展水平相对落后,市区人口少而乡镇人口多;因而政府宣传强调社会共济的目标,以考核为要求进行层层推广,财政资助贫困人口参保。

第二,浙江省惠民保产品主要为政府推动型,在前期宣传、产品设计、持续监管等方面,政府介入较深、政策性较强;商业保险公司在惠民保产品中承担运营者的角色。但是不同地市政府部门的介入程度不同,杭州市、宁波市等地政府的介入相对较少,产品设计、宣传以保险公司为主。

表1 浙江省各地市2022、2023年惠民保的保费及参保要求

城市	产品名称	年度	保费(年)	参保要求
杭州	西湖益联保	2022	150元/人; (对于参加浙江省子女统筹医保、杭州市少儿医保、大学生医保参保人减免50元/人, 按100元/人收取)	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	150元/人; (对于参加浙江省子女统筹医保、杭州市少儿医保、大学生医保参保人减免50元/人, 按100元/人收取)	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
宁波	天一甬宁保	2022	139元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	成年人:100元/人; 未成年人:60元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
	工惠保	2022	50周岁及以下保费:68元/年; 50周岁以上保费:168元/年	不论健康状况如何, 都可以参保, 但需要对6种既往症进行确认
		2022.8.1-2023.7.31	60周岁及以下保费:68元/年; 60周岁以上保费:168元/年	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
温州	温州益康保	2022	成年人:100元/人; 未成年人:80元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	成年人:100元/人; 未成年人:50元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
嘉兴	嘉兴大病无忧	2022	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
湖州	南太湖健康保	2022	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	成年人:100元/人; 未成年人:70元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
绍兴	越惠保	2022	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
衢州	惠衢保	2022	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
舟山	舟惠保	2022	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
台州	利民保	2022	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	成年人:100元/人; 未成年人:60元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
丽水	浙丽保	2022	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件
		2023	100元/人	不设置户籍、年龄、职业、健康状况、既往病史等投保限制条件

注:该表为课题组根据各地惠民保2023年运营情况梳理制作。由于各地市数据公布不全,部分数据内容存在缺失

第三,浙江省惠民保产品充分发挥互联网和信息系统的优势,经办服务便捷化程度高。例如,2022

年浙江省智慧医保平台上线后,所有产品均采用“一站式”结算方式,着力实现惠民保产品与基本医疗保

险的同步结算。

总体而言,浙江省惠民保初步形成了“政府+保险公司+第三方

表2 浙江省各地市惠民保的参保及赔付情况(2021年)

市	产品名称	总参保人数	参保率	总保费	总赔付人数	赔付率	总赔付金额
杭州	西湖益联保	470.3万人	42%	7.05亿元	6.25万人	77%	5.42亿元
宁波	天一甬宁保 工惠保		25.11%				
温州	温州益康保	162万人	20.33%	2.92亿元	6.56万人	93.10%	2.72亿元
嘉兴	嘉兴大病无忧	268.27万人	64.60%	2.68亿元	4.33万人	85.20%	2.29亿元
湖州	南太湖健康保	174.89万人	60.13%	1.75亿元	4.47万人	92.68%	1.62亿元
绍兴	越惠保	307万人	66.97%	3.07亿元	34万人次	90.06%	2.76亿元
衢州	惠衢保	169.19万人	72.99%	1.69亿元	3.84万人	92.61%	1.57亿元
舟山	舟惠保	32.4万人	32.74%	3241.12万元	19.28万人次	87.72%	2843.08万元
丽水	浙丽保	204.5万人	85.30%		45万人次	90.1%	1.86亿元

注:该表为课题组根据各地惠民保2021年运营情况梳理而制作。由于宁波市的相关数据暂未更新,所以表中缺乏宁波市的数据。在赔付数据方面,西湖益联保数据截至2022年4月;温州益康保数据截至2022年4月15日;嘉兴大病无忧数据截至2022年3月31日;南太湖健康保数据截至2022年7月;越惠保数据截至2022年4月;惠衢保数据截至2021年12月31日;舟惠保数据截至2022年3月31日;浙丽保数据截至2022年7月

表3 浙江省各地市惠民保的参保及赔付情况(2022年)

市	产品名称	总参保人数	参保率	总赔付人数	赔付率	总赔付金额
杭州	西湖益联保	496.42万人	44%	10.22万人	102.34%	7.21亿元
温州	温州益康保	287万人	36.19%	91386人		2.46亿元
嘉兴	嘉兴大病无忧	276万人	65.69%	290217人次		1.52亿元
湖州	南太湖健康保	19.87万人	70.64%	4.48万人	95.8%	1.89亿元
绍兴	越惠保	325.75万人	71.14%	407044人次	79%	2.57亿元
衢州	惠衢保	186.12万人	81.46%	3.79万人		1.09亿元
舟山	舟惠保	32.89万人		89783人次		1348余万元
丽水	浙丽保	224.90万人	93.30%		93%	

注:该表为课题组根据各地惠民保2022年运营情况梳理而制作。在赔付数据方面,西湖益联保数据截至2023年2月底;温州益康保数据截至2023年3月1日;嘉兴大病无忧数据截至2022年10月底;南太湖健康保数据截至2023年4月3日;越惠保数据截至2022年12月14日;惠衢保数据截至2022年9月底;舟惠保数据截至2022年9月底。由于各地市数据公布不全,部分数据内容存在缺失

服务公司”的发展模式,实现了多中心治理理论在医保领域的应用^[5]。但是由于惠民保与传统保险原理相悖,产品策略类别较多,基金池不稳定性强,逆向选择风险大,如何使惠民保做到可持续、高质量发展,值得进一步探究。

2惠民保可持续性问题和挑战

2.1政策可持续性

政策可持续性突出问题表现在惠民保制度定位和权责边界两个维度。

2.1.1 惠民保制度定位问题。惠民保在我国多层次医疗保障体系建设中的定位及作用尚不明晰。目前,惠民保产品主要有三种模式:一是政府支持型,政府在产品发布的时候予以支持,整体仍交由保险公司进行商业化运营。二是政府推

动型,医保部门指导,政府在参保、产品设计等方面深度参与。三是政府对产品设计、销售、赔付等进行全流程主导的强参与模式,尤其是在筹资方面直接通过大病保险缴费、代扣代缴的模式,保险公司只是发挥经办的作用。

第一种模式产生的问题是信任危机,目前全国仍有接近30%的惠民保产品没有明确的政府参与或

指导，不少地方政府代表只是参与了产品的新闻发布会，并未对该产品给予任何指导，商业保险公司以政府为名对产品进行推广，可能会引发公信力危机，甚至影响长远声誉^[6]。目前，浙江省惠民保产品以第二种模式为主，政府具有规范发展、调节市场的作用，且通过市场先行、行政补充的方式保证一定的参保率，以政府公信力培养公众的商保意识，也具有一定的去行政化倾向^[7]。然而，政府在惠民保未来发展中科学合理的角色定位是什么？为了保证高参保率，是否应持续扶持惠民保的发展？这些问题的答案尚不明晰，需要进一步探讨明确。第三种模式虽然通过政府全包使得参保率上存在优势，但是在基金风险管理上仍然存在缺陷，容易造成基金支付风险。

2.1.2 惠民保权责边界问题。惠民保在实际运行过程中存在多方相互制衡的利益主体。政府支持程度与惠民保参保率密切相关，也对商业保险公司形成了一定的监管与制约，同时，在“低保费，高保额”的产品形态下，商业保险公司的风险管理能力及盈利目标受到挑战。目前，惠民保产品在设计过程中，多地政府对商业保险公司的运营赔付率做出规定，例如，浙江某地级市要求该地惠民保有95%的赔付率，仅留5%作为商业保险公司的运营成本，一定程度上对商业保险公司经营管理提出了难题。此外，健康管理公司、医保支付管理公司等支持惠民保运转的第三方平台也

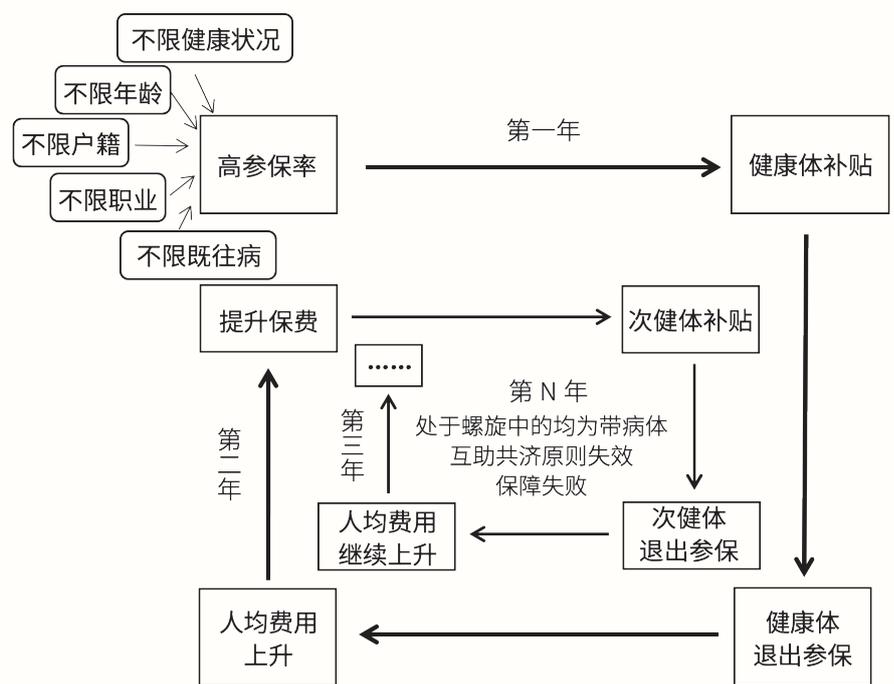


图2 “死亡螺旋”示意图

要求能够在惠民保产品上实现盈利目标。传统的政府与商业保险公司间的权责边界纠纷仍然存在，各个利益相关方在具体实践中的角色定位尚不清晰，权责范围的界定机制尚不完善。虽然惠民保打破了商保边界，覆盖了老年人、既往症患者甚至罕见病患者，但不能忽略该模式给商保风险管理和定价逻辑带来的挑战。地方政府要求较高的赔付率，但考虑到支付的延时性，以及带病体参保带来的死亡螺旋，商业保险公司在惠民保产品中盈利微乎其微，也为其可持续发展造成了一定困难。

2.2 参保可持续性

参保可持续性问题重点体现在参保人群的可持续性。高参保率、高续保率及较完整的参保群体是惠

民保产品得以正常运转的重要基础。

对参保可持续性造成挑战的关键问题之一是“死亡螺旋”风险，即在不对参保人群进行限制的情况下，大部分健康群体趋向退保，保障计划只能吸引健康状况不佳、理赔概率较高的疾病体，产生严重的逆向选择（见图2）。

惠民保产品本质是商业保险的一种模式^[8]，具有选择性投保的特点，且大部分惠民保产品对参保人群的限制较少并实行统一保费标准。长此以往，惠民保产品会逐渐失去其参保人群中的健康群体，更多高龄群体和既往症群体将加入制度，极大地影响参保可持续性。在浙江省各市的惠民保产品中，大部分产品参保群体的平均年龄高于当地常住人口的平均年龄，且也将既

表4 2021年西湖益联保赔付年龄结构

年龄段	参保情况		赔付情况					
	参保人数(万人)	占比	惠及人数(人)	占比	惠及率	赔付金额(万元)	占比	赔付率
0-9	33.29	7.08%	971	1.55%	0.29%	1197	2.21%	23.97%
10-19	24.81	5.28%	497	0.80%	0.20%	881.3	1.63%	23.68%
20-29	41.54	8.83%	2630	4.21%	0.63%	1711.29	3.16%	27.46%
30-39	87.18	18.54%	5561	8.90%	0.64%	4244.97	7.83%	32.46%
40-49	69.16	14.71%	4442	7.11%	0.64%	4097.93	7.56%	39.50%
50-59	87.1	18.52%	10664	17.06%	1.22%	9701.24	17.90%	74.25%
60-69	71.95	15.30%	16349	26.16%	2.27%	14214.8	26.22%	131.71%
70-79	39.78	8.46%	13467	21.55%	3.39%	11950.78	22.05%	200.28%
80及以上	15.48	3.29%	7915	12.66%	5.11%	6208.11	11.45%	267.36%
合计	470.3	100.00%	62496	100.00%	1.33%	54207.42	100.00%	76.84%

往症纳入了保障范围（见表1）。以杭州市西湖益联保数据为例进行分析，可以发现赔付群体高龄化趋势突出（见表4）。

2.3 基金可持续性

惠民保基金可持续性与其保障范围、产品设计、精算定价等方面挂钩。

从保障范围看，惠民保保障责任从仅保障医保内医疗费用向保障医保外医疗费用不断扩展。目前浙江省惠民保产品包括医院医保内外责任、院外自费特药责任、既往症等差异化赔付责任，保费在100元—200元之间。如果进一步扩大保障范围，但参保率无法扩大，保险价格必然提高，对健康人群的吸引力将下降，不利于参保率的稳定提高。因此，需要在控制合理可负担的保费水平与切实可行的惠民保障待遇间达成平衡。

在产品设计和精算定价方面，惠民保产品设计缺乏精算数据支持，保费、赔付率、免赔额门槛难

以平衡。大部分商业保险机构缺乏和当地实际情况相关的优质医保数据，因而推出的产品在精算定价方面存在漏洞。浙江省部分地区采用均一费率计价，容易增加逆选择的风险。从赔付率和免赔额的关系来看，当产品免赔额较低、赔付率较高时，往往会造成收不抵支；但如果免赔额过高，赔付率就容易降低，惠民功能又难以实现。

2.4 经办管理可持续性

经办管理可持续性主要与惠民保数据共享状况、服务与结算方式、市场竞争行为、商保目录管理等因素相关。

2.4.1 惠民保数据“孤岛”问题突出，相关数据缺少整合^[9]。在当前情况下，政府一般只允许以“逻辑读取”的方式读取部分数据，群体数据共享无法实现，且商业保险公司和政府之间也没有建立明确的数据共享规则，造成惠民保产品难以针对性设计方案。此外，除去数据的共享，惠民保还需要对数据进

行整合，加快完成承保数据、理赔数据等一体化储存与分析。

2.4.2 在服务与结算方式上，全国惠民保便捷化、精细化程度有待提高。惠民保理赔程序相对繁琐，仅有以浙江省为代表的政府引导模式下的近10个产品实现了“一站式”理赔结算。但全国多数产品尚未与医保系统实现对接，理赔还需要参保人自行收集单据，再通过线上进行理赔申请，过程复杂。分析目前赔付率较高的城市，主要赔付对象是发生在医保报销范围外的医疗费用。对于参保率较高的城市，惠民保产品很可能会影响一个城市的医疗行为，医疗行为的改变也将会进一步影响惠民保的赔付风险。因此，经办管理的可持续性也要求医疗服务机构加快实现精细化管理。

2.4.3 恶性市场竞争行为会使得风险危机更突出。商业保险公司因具有保费增长的需求，在惠民保推出的早期通过竞争来抢占市场份

额,而恶性竞争行为实际上并不利于商保公司可持续经营惠民保产品。例如,部分产品仅借用类似名称,在既往症等赔付约定上依然严格,并不能较好惠及参保人群,这又极易引发赔付风险,带来风险管控危机。

2.4.4 商保目录存在管理缺位、错位现象。管理缺位主要表现在以下几个方面。一是缺乏统一的行业管理规范 and 专业技术规范的指导,例如目录覆盖范围、药品遴选标准、目录制定流程等方面未能得到有效指导。二是针对院内自费责任部分,部分地区惠民保的商保目录并没有进行精细化管理。三是目前保险公司单独管理商保目录的模式,在风险管控方面较为薄弱。

在错位问题上,一是商保目录在药品保障与供给、利用之间存在错位现象,这不仅表现在院内自费药供应不到位,同时在部分院外特药上,商保目录也缺乏相应的药品供应机制。二是商保目录与基本医保目录之间缺少有效的衔接,商保目录并没有对基本医保目录外的适应症实现较好的覆盖,依然存在明显的盲区。

3 惠民保可持续发展的政策建议

3.1 明确制度定位,满足多样化的保障需求

为切实推进惠民保惠及更多人,建议明晰惠民保作为商业补充健康保险的根本属性,从顶层设计层面明确惠民保在多层次医疗保

障中的制度定位。通过政策文件明确惠民保在“防止返贫”中的重要作用,巩固脱贫攻坚成果,深化医疗保障制度改革,推动其与基本医保和大病保险等“无缝衔接”。对于惠民保本身产品定位而言,可借鉴目前农业保险的政策性保险模式,实现政商合作效益的最大化。

同时,为充分发挥惠民保在防范因病返贫、因病致贫的重要作用,政府指导降低产品复杂度、明确宣传推广要求,保障惠民保的高公信力。商业保险公司充分利用市场机制,扩大对惠民保的宣传广度,为民众提供优质可靠的保险咨询。对就医困难人群、就医费用较高的人群、社保缴纳困难人群等进行重点关注,以政府与商业保险公司的合作宣传强化重点人群的参保意识。针对参保者的健康管理需求,可以依托本地已有的健康管理服务体系形成惠民保附加服务^[10,11],完善服务链条,对参保人的健康状况进行监控,促进患病参保者按时接受诊疗服务,以控制疾病的不良发展,降低实际医疗支出,提升参保者健康素养。

3.2 厘清权责边界,奠定可持续性发展基础

惠民保需回归其惠民性质,进一步在各利益主体间厘清权责边界。加强惠民保政策研究,建立健全长期、完善的权责分担机制,以政策文件对惠民保产品进行工作部署,提出保障措施,使医保部门、监管部门及商业保险公司找准自身定位,明确责任,厘清界限。

医保部门可以加快构建与商业保险公司之间的数据共享平台,提供产品设计的科学参考;监管部门落实监督责任,明确监管方法,与行业协会、社交媒体、社会公众等形成系统化的惠民保监管链条;商业保险公司深化与第三方服务公司的合作,提供优质健康管理服务。此外,对于贫困、残疾等特殊群体的参保,还需明确财政责任,鼓励社会出资,以促进惠民保更好发展。

3.3 加强风险管控,重视长期有效监督管理

加强对惠民保产品的风险管控与监督管理力度,促进产品质量提升。监管部门需要实时追踪市场,严格查处违规行为,维护正常的市场秩序。

同时,监管部门应在共保体(含其它参与方)和政府约定的经办费用率、惠民保产品财务透明度、参保人结构完善度、基金池规模度等方面以普惠性为原则,明确产品基本标准。具体的惠民保产品需向国家金融监督管理总局报批,监管责任由医保局履行。

在保证数据信息安全的前提下,政府部门可向承保机构提供一定的数据支持,打破数据壁垒,实现多地数据共享,建立完善的行业数据资源库,严厉打击数据滥用情况,创造良好数据使用环境。同时,应加强规范商业保险公司的行为,推动建立惠民保行业自律组织,加快制定行业行为标准。充分发挥商保行业在惠民保运营中的主动性和自律性,矫正个别商业保险公司在

惠民保产品竞争中的不规范行为,严格管控恶性竞争行为,强化行业的诚信建设。

3.4 优化保障目录,充分发挥制度普惠功能

充分发挥商保目录对惠民保的技术支持作用,基于惠民保的制度功能定位、参保患者需求、医疗资源供给情况,对商保目录进行优化调整。参照医保目录动态调整,推动建立商保目录特别是药品目录动态调整机制,规范药品申报机制和药品退出机制。明确目录制定流程、药品采购与配备流程,规范支付标准和支付流程。强化商保目录药品的供应保障,使患者有药可用、有药可保。鼓励行业自律,形

成商保用药目录管理规范,加快统一城市惠民保的药品目录,严格治理恶性竞争行为。强化风险控制意识,建立成本控制机制,确保商保目录的可行性和可持续性。

【参考文献】

[1]许闲.惠民保推动医疗保障层面政府治理能力现代化发展[J].上海保险,2021(02):9-11.
 [2]于新亮,朱铭来,熊先军.我国医疗保险保障公平性与精准化改进研究——基于灾难性医疗支出界定、细分与福利评价[J].保险研究,2017(03):114-127.
 [3]中国银行保险监督管理委员会浙江监管局.浙江银行业保险业坚持“靶向破难”全力助推高质量发展建设共同富裕示范区[EB/OL].(2023-02-21)[2023-03-01].<http://www.cbirc.gov.cn/branch/zhejiang/view/pages/common/ItemDetail.html?docId=1096884&itemId=1170&generaltype=0>.

[4]张秋,郑柏枫,熊睿,等.多层次医疗保障体系下惠民保发展的“粤浙范式”[J].卫生经济研究,2022,39(10):44-47.

[5]徐雪萍,刘泽瑶,马东青,等.多中心治理:“惠民保”可持续发展的路径探索[J].卫生经济研究,2022,39(10):48-51.

[6]任高凡,郑家昆.行为经济学视角下“惠民保”的挑战和解决方法[J].中国保险,2022(04):37-39.

[7]顾昕.治理机制的嵌合性:公共部门去行政化改革的分析框架[J].中国治理评论,2022(01):23-45.

[8]于保荣,贾宇飞,孔维政,等.中国普惠式健康险的现状 & 未来发展建议[J].卫生经济研究,2021,38(04):3-8.

[9]王平洋.试论医保部门在“惠民保”发展中的责任和作用[J].中国医疗保险,2022(06):113-117.

[10]贾宇飞,于保荣.商业健康保险在医药费用支付中的作用及国际经验[J].卫生经济研究,2020,37(05):8-12.

[11]郑功成.全面深化医保改革:进展、挑战与纵深推进[J].行政管理改革,2021(10):12-25.

Discussion on the Challenge and Suggestion of the “City-customized Commercial Health Insurance” Sustainable Development

【Abstract】 The city-customized commercial health insurance (huimin insurance) with the feature of inclusiveness and commerciality is an innovation of commercial health insurance, which is guided by government, underwritten by insurance companies and supported by multiple service providers. This paper studies the implementation of huimin insurance in 11 cities in Zhejiang Province and finds that the participation rate of huimin insurance in Zhejiang Province is relatively high, government support is strong, and the product design is relatively perfect. Based on the sustainability of policy, insurance participation, fund, and operation and management, this article analyzes the challenges in the sustainable development of huimin insurance and proposes countermeasures and suggestions.

【Key words】 huimin insurance, sustainable development, product design, institutional orientation

(责任编辑:徐一明)