



## 长护险独立险种地位被明确

### 《关于扩大长期护理保险制度试点的指导意见》正式下发并公开征求意见

**独家报道**

报道独家新闻 期待你的参与

□河北日报记者 任国省

随着中国社会老龄化进程加快，有“社保第六险”之称的长期护理险试点方案开启加速。近日，国家医疗保障局正式下发《关于扩大长期护理保险制度试点的指导意见》（征求意见稿）（以下简称《征求意见稿》），并公开征求意见。

《征求意见稿》对有关长护险制度的工作目标、基本政策以及管理服务等方面做出了进一步明确，并明确长护险将作为继养老、医疗、工伤、失业、生育五项之后的第六个社保独立险种，并在原来15个试点城市的基础上扩大试点城市。原则

上每省1个试点城市，试点期限2年。

长护险是指参保人员因年老、疾病、伤残等原因导致失能，为长期失能人员基本生活照料与基本生活密切相关的医疗护理提供资金或服务保障的社会保险制度。

长期护理保险试点数据显示，截至2019年6月底，15个试点城市和2个重点联系省的参保人数达8854万人，享受待遇人数42.6万，年人均基金支付9200多元。据不完全统计，目前开展长护险实践城市的绝大多数项目，都是由保险公司经办，如太保寿险、中国人寿等大型保险机构都是长期护理保险的主要经办机构。

《征求意见稿》显示，长护险试点从职工基本医疗保险参保人群起步，重点保障重度失能人员基本护理保障需求；在资金筹集方面，长护险资金由单位和个人缴费按比例承担，个人缴费基数为本人工资收入，可由个人账户代扣代缴，建立与经济社会发展和保障水平相适应的筹资动态

调整机制；在管理方面，长护险基金按照现行社会保险基金有关管理制度执行，明确单独建账，单独核算。

在待遇支付方面，《征求意见稿》明确长期护理保险基金的支付水平总体控制在70%左右，与医保报销水平基本一致。此外，《征求意见稿》还明确了管理服务可以引入社会力量，而且在医保基金里列支经办管理费用，这都为商业保险公司参与长护险留出了空间，提供了明确的指导。

《征求意见稿》明确，力争在2025年前基本形成长护险制度政策框架。推动建立健全满足群众多元需求的多层次长期护理保障制度，力争在“十四五”期间（即2021—2025年），基本形成适应经济发展水平和老龄化发展趋势的长期护理保障制度政策框架。推动建立健全满足群众多元需求的多层次长期护理保障制度。

长期护理保险涉及环节众多、服务环

节长，是较复杂的保险种类之一。

在业内看来，长护险最大的难点是政策，特别是当下“一城一策”的现状，让商业保险公司对接政府项目时难度大，也增加了商业保险公司的经办成本。此外，老百姓对长护险的认知相对不足，对外宣传策略不足，专业队伍建设不够，一定程度上增加了长护险的展业难度。

在长护险发展过程中，统一失能鉴定标准目前仍未确定，各地区都是按照自己的标准，公平和真实性尚待考察。业内人士呼吁，制定统一失能鉴定标准，这对于险企长护险具体业务的承接迫切需要。

另外，长护险对于护理人员的要求很高，其并非纯粹的养老机构护工，还需要懂医。虽然国家去年已经出台加强医疗护理人员培训和规范管理等相关政策，但细分职业的长护险护理人员目前仍然缺乏。

保险观察

## 网络互助成居民医保和商业保险的补充力量

### 2019年我国网络互助平台实际参与人数1.5亿

河北日报讯（记者任国省）5月13日，为让全国3亿慢性病人群获得保障，相互宝发布独立的“慢病互助计划”。三高、心血管病、肾炎等八大类慢性病人可以在这个新计划中进行互助，获得防癌保障。根据年龄，39周岁以内用户的保障额度为30万，40—59周岁用户为10万。这是相互宝继大病互助计划、老年防癌计划之后，推出的第三个独立的互助计划。这三个互助计划之间独立运行、独立分摊，互不影响。

蚂蚁集团副总裁、支付宝保险事业部总裁尹铭表示，分人群将是互助行业的趋势，接下来相互宝会陆续推出新的互助计划，让更多此前因为各种原因无法获得充分保障的人群，能够互帮互助抱团取暖。

2020年3月，国务院《关于深化医疗保障制度改革的意见》提出“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医疗保障制度体系”的改革发展目标。首次明确了网络互助在国家医疗保障制度体系中的定位。

将原始的保险形态与互联网相结合，小额保障、即收即付网络互助的模式，近几年吸引了不少参与者。我国网络互助发端于2011年。2018年，蚂蚁集团旗下“相互宝”问世后，行业迎来快速发展，国内类似的网络互助平台已超100家。

有关数据指出，2019年全国人均可支配收入达30733元，1—10月全国三级公立院人均住院费用为13640.6元，二级公立院人均住院费用为6294.7元。而居民一旦罹患恶性肿瘤等重大，即使在大病保险报销一定金额后，个人自付部分加上康复费用仍是不小的负担。

蚂蚁集团研究院近日发布的全国首份《网络互助行业白皮书》（以下简称

《白皮书》）显示，2019年我国网络互助平台的实际参与人数为1.5亿，预计2025年将达到4.5亿人，覆盖32%左右的人口。网络互助正在成为我国多层次医疗保障体系的一支补充力量。

低参与门槛、低成本的网络互助不仅可弥补基本医保和大病保险保障不足的问题，相比商业保险又具价格优势，可有效化解居民因重疾所面临的风险，还能够缓解政府筹资保障的压力，助力提升居民医疗保障体系水平。

中国社科院世界社保中心主任郑秉文，是审定《白皮书》的八人专家团队。他认为，在全民医保和商业健康保险之外，基于互联网数字技术兴起的网络互助，正在成为我国多层次医疗保障体系的一支补充力量。

《白皮书》显示，根据模型推算，2019年，我全国社会大病医疗费用（不含商业健康保险）约为7300亿元，而大病网

络互助金总额约为54亿元，网络互助金占比0.73%。也就是说，在我国居民大病医保基础上，2019年网络互助将全国大病医疗费用平均保障水平从60%提升到了60.73%，贡献度为0.73%。预计到2025年，网络互助的贡献度将增加至3%，即从60%提升至63%。

对于仅有医保的大病救助对象，网络互助可使个人支出负担从平均40%下降至20%以下。参加医保和网络互助后，我国居民大病治疗平均费用保障率可从60%提高至80%—100%。

不过，网络互助在国内尚未有统一的管理规范或监管标准。《白皮书》指出，网络互助行业要进一步发挥价值，下个阶段离不开监管政策的指导和规范。

专家表示，关键还在于在行业发展和风险监控两个方面找到平衡点，各部门之间需要配合、合作，共同把风险控制好。

## 大病众筹背后是保险用户转化

□河北日报记者 任国省

5月12日，360金融集团旗下网络大病救助平台360大病筹联合中华社会救助基金会、守护大使印小天共同发起“守护有我，益起行动”白衣守护行动，全国百城行首站走进河北医科大学第一医院，并携手360保险向医护人员赠送10000元专属保险金。360大病筹定位做病患与医院场景的连接，助力线上病患筹款与线下医疗救助一体化服务，计划第一期与100家医院建立多场景合作。

随着医疗互助与医保、商业保险一同纳入医疗保障体系，大病众筹愈发受各界关注。线上公关战频发，线下筹款顾问大打出手。行业乱象丛生的同时，巨头争相加速布局。轻松筹、水滴筹投资方阵营中均有腾讯，相互宝由蚂蚁金服发起，滴滴、美团、360、百度等流量巨头在不到一年时间内亲自下场。2019年，悟空保、360金融等入局大病众筹市场，并在今年加速布局。

除医保、商业保险外，大病众筹对减免患者医疗费用负担作出补充。据透露，360大病筹在去年11月上线两个多月时间内，给超一万余名患者筹集款项超一亿元。360大病筹全国线下营销负责人王丹表示，在360大病筹覆盖的25个省份、直辖市的2000多家医院里，有35%的护士帮助过患者爱心筹款，15%的护士推荐使用360大病筹爱心筹款，被护士证实身份或证明病情的爱心筹款效率提升28%。

中国人均保险覆盖率比较低，患重大疾病后需救助的人群在很长一段时间都会存在。有需求，自然有商业价值。

作为大病患者与医院场景的连接，360大病筹一直致力于加大科技与运营的连接服务，助力线上病患筹款与线下医疗救助一体化服务，平台所有筹款0手续费，0服务费，0提现费，真正帮助用户“筹多少，得多少”。此外，平台还设立先赔机制，即筹款人急需用钱而未筹集到相应金额时，平台会先行垫付费用，解决患者燃眉之急。

360大病筹创始人李明洋曾表示，之所以能做到免费，是因为后续有完整的商业链条，让用户触达保险产品，可转换利益。在他看来，个人救助是一种熟人关系社交的筹款行为，天然自带一种场景教育的能力，当看到周围有存在一级或二级人脉关系的人生病，会产生天然的场景教育；平台可能会在用户捐款完成后后续的活动中，会给用户推荐相关的保障保障的服务；或通过赠予互助产品，让用户在体验中加强保障意识，最终转化为360保险的业务。

对众筹平台来说，用户转化是首要目标，也是终极目标。目前，水滴筹和轻松筹也都在采用相应模式，后续主导保险产品。

只是“羊毛出在狗身上”，变现在另一群人中产生。大病众筹平台正加速向健康险网络销售平台转型。

借助网络平台为社会爱心人士和患者架起沟通的桥梁，帮助经济能力不足的重病患者获得必要的医疗费用，不失为动员社会力量参与大病救治的好渠道，但水滴筹、轻松筹在收费、审核以及用户取款上存在的缺陷一直备受质疑，目前也没有专门针对捐赠众筹的法律规范。虽然从全球发展趋势来看，公益与商业的边界越来越模糊，但大病众筹平台建设不应是单纯的商业行为，而应突出其公益属性。这不能仅靠自律，需要主管部门的严格监管和公益团体的介入，以增强其运行的专业性和规范性。

大病众筹平台一切起点都是病人的需要和大众的捐款，这两点都离不开信任二字。只有众筹平台安全可靠，让受助者获益、公众慈善心得到保障，平台才可以真正成为一种行之有效的救济手段。

而对一些大病众筹平台来说，用户增长已开始放缓，接下来也需要深度挖掘用户需求。

## 寿险发展黄金期不因疫情改变

□河北日报记者 李晓

疫情使得保险业务成长面临压力，寿险业务受到的影响更为明显，寿险中介人员收入和就业都受到冲击。“虽然疫情在我国已经缓解，但人们为防范疫情采取的社交隔离持续化和常态化，将在未来一段时间继续成为寿险经营的巨大挑战。”保险业人士表示。

在疫情冲击最明显的2月份，寿险业已经感受到了社交隔离对寿险营销的直接挑战。寿险传统的线下销售、增员、基础管理等活动无法开展，高价值保障型业务销售难度非常大。在疫情缓解、各行业逐步复工复产的3月份，寿险营销虽然呈现复苏态势，但是复苏的力度和速度都难达预期。

“由于保险产品的复杂性和大家对保险认识的不足，使得复杂保险产品难以大量通过线上售出，目前保险公司线上主力产品仍以低件均产品为主；另外，疫情期间，各公司虽然储备了较多的代理人新人及客户，但储备客户的短期开发和转化效果还没有最大化实现。”可见，目前寿险经营复苏仍面临难题，个险渠道的展业难和网销渠道的转化难问题仍然没有完全解决。

“疫情确实是带来直接影响，但是如果善于把握机遇，也是一个发展机会。”保险业人士表示，疫情发生以来，各保险公司采取了更加积极的产品、费用、队伍政策，同时积极优化线上平台，基于线上平台开展营销员线上考勤、培训、获客、展业等系列工作，推动营销队伍在线销售、在线增募和在线管理，升级线上智慧服务提升客户体验。这些措施一定程度上消化了线下展业增长的不利影响，同时线上销售呈现较大幅度增长。

业内人士表示，疫情对寿险业影响是短期的，寿险业长期发展的黄金期没有改变。随着社会生活逐步回归正轨，疫情短期影响终将过去，疫情过后，寿险业将迎来一些机遇，比如很多年轻人将重新选择职业，这为寿险业人力发展创造了很好的条件。

## 2020版重疾经验发生率表征求意见 重疾险会降价吗?

保险市场

□河北日报记者 李晓

最近，一张或将影响重疾定价的“表格”呼之欲出。保险圈讨论最多、热度最高的，莫过于这份中国精算师协会发布的《中国人身保险业重大疾病经验发生率表（2020）》（征求意见稿）。

“重疾经验发生率表是各个保险公司设计产品时定价的重要依据，无疑是影响健康险走势的‘风向标’。”因为会涉及今后重大疾病保险产品定价的价格走势，所以大家都特别关注。”保险业业内人士纷纷表示。

据了解，保险业首份《重疾经验发生率表》编制于2013年，这也是时隔7年后重疾经验发生率表的首次修订。随着我国经济社会的快速发展、医学诊疗技术的发展和革新，我国的疾病谱及重疾发生率已发生较大变化，现有重疾表已经不能满足保险行业发展和消费者多元化需求的需要。

中国精算师协会有关负责人表示，2019年1月以来，中国精算师协会联合中国银保信，历时1年多基本完成了重疾表修订工作，最终产生五大成果：一是编制了全新定义下的粤港澳大湾区多病种重疾表，主要目的是助力国家粤港澳大湾区战略发展需要。二是编制了全新定义下的两种老年人代表性重疾经验发生率参考表，进一步满足老年人健康保障需求。三是编制了全国范围的新重疾定义下的2020年版重疾表，数据更新后的2020年版重疾表，进一步深化健康保险供给侧改革。四是形成了数

据收集、校验、理赔病理等重疾数据信息标准，进一步夯实行业数据基础。五是形成了《2020年版中国人身保险业重大疾病经验发生率表编制报告》，为国家医疗卫生研究和国民健康教育提供更好服务。

**精准定价老年人专属产品**

此次的发布编制了重新定义下两种老年人代表性重疾经验发生率参考表。随着人口老龄化的发展，保险业积极加大对商业养老保险产品的研究，银保监会也积极引导保险公司加强老年人保险产品供给，加大保障和理赔力度。

某大型寿险人士表示，市场针对60岁以上老人的保险产品呼声较高。两种老年人代表性重疾经验发生率参考表的制定可有效解决老年人专属保险产品的定价难题。

**重疾产品价格或有下降空间**

一般而言，保险产品的定价主要受利润率、发生率、退保率、费用率等多项因素影响，此次修改了发生率这一指标，例如“严重恶性肿瘤在20—45岁年龄段的发生率降低”等，这些调整都可能影响重疾产品价格。

中国精算师协会表示，本次重疾表修订在曲线形态和发生率水平上较现行重疾表均发生了一定变化，特别是对风险边际进行了科学优化，有利于促进重疾产品的定价更加科学合理。

国泰君安证券研报观点认为，配合此前协会对重疾定义的修订，此次重疾发生率表下调了20—45岁年龄段的

重疾产品主力客群的疾病发生率，使得保险公司能够保证利润率的同时下调产品价格，部分对冲了当前重疾险竞争较为激烈引发的价格下行压力。

不过，一位资深保险精算师解读称，其实，严重恶性肿瘤在中低年龄降低的主要原因是由于疾病定义的调整等原因，但这个年龄段并不是高发年龄，因此，对于市场上的主流产品——终身重疾险的费率影响不会太大。

**新增第一张区域重疾表**

对于此次修订中编制新重疾定义下的粤港澳大湾区多病种重疾表，保险业人士表示，2019年印发的《粤港澳大湾区发展规划纲要》中多处提到保险业，可见保险业在粤港澳大湾区发展中备受重视，并将迎来难能可贵的新发展机遇。

此次重疾表修订专门编制了粤港澳大湾区多病种重疾表，正是为服务国家大湾区建设的战略部署，为今后设计大湾区专属保险产品提供依据。

一位大型寿险公司总精算师称，从保险的意义来讲的话，未来的大湾区将是一个新的经济发展体系，在特定的地区里面，人群的流动、人群的结构、人群的重疾经验与其他地方是不一样的。设计针对大湾区的多病种重疾表，对于未来开发大湾区专属的保险产品，推动大湾区经济发展具有重要意义。

“综上所述，未来重疾定义、定价、保障会越来越合理，而价格是否降低也只是预测和分析，如果有合适的保障可以优先配置，如果还在观望，不妨对新产品充满期待。”保险业人士表示。

## 保险兼业代理业务许可证公告

**机构名称:** 三河市汽车服务有限公司  
**营业地址:** 三河京哈路北移动通讯三河营业部西  
**机构编码:** 13100072882436000  
**流水号:** 0709767  
**负责人:** 刘晨  
**发证机关:** 中国银行保险监督管理委员会廊坊监管分局  
**发证日期:** 2020年5月7日  
**有效期至:** 2023年6月16日  
**代理险种:** 机动车辆保险。