

安徽省商业健康保险发展问题分析

刘 琼, 雷冬娣

(铜陵学院 金融学院, 安徽 铜陵 244061)

摘要:通过市场规模、保费收入、赔付支出、商业健康险占人身险比重以及保费增长率等数据,梳理安徽省商业健康险发展的基本情况。研究发现,目前安徽省商业健康险发展存在以下问题:低于全国平均水平,商业健康险产品结构比较单一、同质化严重,市场专业化经营水平低,人才稀缺。在此基础上,提出了具体建议:从价格、收入、教育等多渠道提升商业健康险发展水平;进一步丰富保险产品满足不同群体的需求和加强保险公司的专业性,培养专业人才等。

关键词:安徽省;商业健康保险;产品创新

中图分类号:F842.7

文献标识码:A

文章编号:1008-6021(2021)03-0008-06

随着安徽省社会经济的迅速发展、民众生活水平的显著提升以及受新冠疫情的影响,民众越来越关注健康问题,对健康保险的需求也日益增加,而我国现行的社会基本医疗保险制度还不能完全解决民众的“看病难、看病贵”问题。商业健康保险作为人身保险的重要组成部分,在建立和完善安徽省多层次医疗保障体系中发挥着重大作用。鉴于安徽省商业健康保险发展的重要性,希望通过研究安徽省商业健康保险发展存在的问题,提出一些符合安徽省省情的商业健康保险发展对策,助力“健康安徽”建设。

一、相关研究综述

随着我国社会医疗保险制度的改革与深化,商业健康保险发展迅速,与此同时商业健康保险相关研究也大幅增加,研究视角也更多元化。

在商业健康保险与社会医疗保险关系研究方面,邓建华认为我国社会医疗保险只能提供基本医疗保障,需要商业保险和社会保险共同分担全社会的医疗保障责任,商业健康保险承担的责任将越来越重要^[1];孙祁祥、朱俊生、朱铭来等提出为实现我国医疗保障的全民覆盖,应采取“三支柱”的医疗保障制度框架,即公共医疗保险、社会医疗救助和商业健康保险,要大力发展商业健康保险^[2]。吕志勇认为可以从组

织创新、制度创新、产品和服务创新等方面采取有效措施,推进商业健康保险与社会医疗保险实现更高层次的融合和协调发展^[3]。刘素春、刘昕怡等研究证明,我国基本医疗保险发展促进了商业健康保险的发展^[4]。

在商业健康保险需求影响因素研究方面,杨波、蒋如玥通过构建健康保险发展指数,得出人均收入、预期寿命在中东西部均对健康保险的发展有影响^[5];倪澜和冯国忠研究认为城镇居民人均收入、城镇职工医保基金收入、老年人口抚养比和医疗卫生财政支出都是影响健康保险需求的因素^[6]。

在商业健康保险的经营效率方面,朱衡、王伊琳认为保险公司加强与相关健康产业的合作,深化与医疗机构之间的沟通,推进健康保险的专业化经营,强化人力资本积累等可以提升企业效率^[7]。

通过文献回顾发现,健康保险的研究多集中在与我国基本医疗保险衔接、需求、经营效率以及政府政策影响等方面^[8],而研究某一具体省份商业健康保险发展情况的文献较少。本研究正是基于此提出的,将视角放在安徽省,全面分析安徽省商业健康保险发展情况,提出有效的措施以促进安徽省健康保险高质量发展,是对现有研究的进一步补充。

收稿日期:2021-02-27

基金项目:安徽省高校人文社会科学研究项目(项目编号:SK2017A0538);安徽省保险学会课题(项目编号:WBX201918)

作者简介:刘 琼(1989—),女,安徽岳西人,讲师,硕士。研究方向:商业保险理论与实务。

二、安徽省商业健康保险发展现状

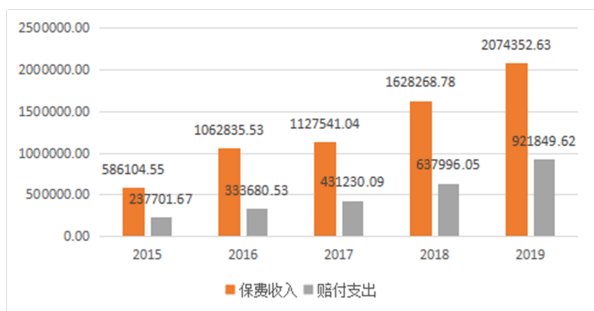
近年来,保险作为一种有效的风险转移工具为更多的人知晓,其中商业健康保险的关注度持续增高。文章统计了2015—2019年安徽省商业健康保险发展有关数据,从市场规模、保费收入、赔付支出、商业健康险占人身险比重、保费增长率等方面出发,分析安徽省商业健康保险发展的情况如下。

(一)市场主体增加,保障能力增强

根据中国银行保险监督管理委员会安徽监管局网站公开资料查询,截至2019年底,安徽省共有保险公司72家,其中财产保险公司34家,人身保险公司38家(其中有两家专营健康险的公司,分别是人民健康保险公司以及和谐健康保险公司)。随着安徽省商业健康保险市场容量的逐步扩大,市场中参与的主体不断增加。由于专业的健康险公司进入的比较少,人身保险公司是安徽省商业健康保险的主要供给者,主要提供医疗保险、疾病保险、失能收入损失保险、护理保险等产品。财产保险公司也开始涉足商业健康保险业务,目前主要提供医疗保险,例如专门报销医疗费用的“百万医疗保险”。因此,安徽省商业健康保险的供给者众多,保障能力强。

(二)保费收入及赔付支出增长较快

从图1中可以看出,2015—2019年安徽省商业健康保险的保费收入从586 104.55万元增长到了2 074 352.63万元,4年间保费收入足足增长了3倍多;赔付支出从2015年的237 701.67万元增长到了2019年的921 849.62万元,增长了近4倍。保费规模的增长说明居民对于商业健康保险的需求在显著增加,而赔付支出的增长进一步说明商业健康保险对于健全社会保障体系的作用越来越明显。

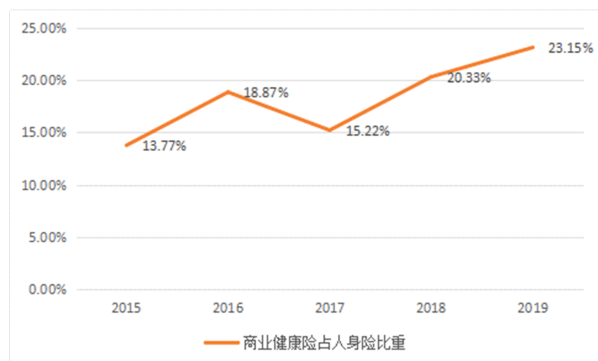


数据来源:根据中国银行保险监督管理委员会安徽监管局网站公布数据整理计算而得。

图1 2015—2019年安徽省商业健康险保费收入及赔付支出(单位:万元)

(三)商业健康险在人身险市场中的地位正在提升

图2显示,安徽省商业健康保险占人身险业务的比重从2015年的13.77%增长到了2019年的23.15%,4年间增长了9.38个百分点,除了2017年商业健康保险的结构调整导致比重略有下降外,整体趋势是上涨的。



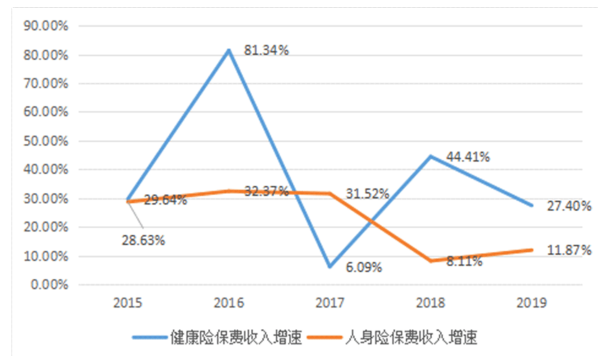
数据来源:根据中国银行保险监督管理委员会安徽监管局网站公布数据整理计算而得。

图2 2015—2019年安徽省商业健康险占人身险业务比重

数据分析可以得出商业健康保险在安徽省寿险市场的重要性与日俱增,其在维护社会稳定、保障居民健康风险中的作用越来越突出。商业健康保险业务比重的增加,各家保险公司竞争也越来越激烈,倒逼保险公司更加注重服务,可以促进医疗资源的优化合理分配。

(四)商业健康险保费收入增长率超过人身险保费收入增长率

从图3可以看出,2015—2019年商业健康保险保费增长率和人身险保费收入增长率比较,只有



数据来源:根据中国银行保险监督管理委员会安徽监管局网站公布数据整理计算而得。

图3 2015—2019年安徽省商业健康险保费增速和人身险保费收入增速比较

2017 年商业健康保险保费收入增速低于人身险保费收入增速,其余年份商业健康保险的保费收入增速都超过了人身险保费收入增速,其中 2016 年商业健康保险保费收入增速达到了近年来最高点 81.34%,高出同期人身险保费收入增长率 48.97 个百分点。商业健康险保费增长率超过人身险保费增长率,说明商业健康险在人身保险中的地位不断提升,也为保险产品的设计开发提出了新要求。

三、安徽省商业健康保险发展中存在的问题

安徽省商业健康保险发展势头良好,在人身保险

中的占比不断上升,民众对于健康保险的认识不断加深,无论从保费收入还是险种的结构等方面都得到了较快的发展,但是安徽省的商业健康保险在发展中仍然存在如下问题。

(一)商业健康保险发展水平低

保费收入、保险密度以及保险深度三个指标是衡量一个保险市场发达程度的重要指标。故本文搜集了 2014—2019 年全国的商业健康保险发展相关数据与安徽省发展数据进行比较。并利用这三个指标得出了表 1 并由此制作出了图 4。

表 1 2014—2019 年全国及安徽商业健康保险发展情况

年份	安徽保费收入(亿)	安徽保险密度(元)	安徽保险深度(%)	全国保费收入(亿)	全国保险密度(元)	全国保险深度(%)
2014	45.21	74.32	0.22	1 587.18	116.04	0.25
2015	58.61	95.40	0.27	2 410.40	175.35	0.35
2016	106.28	171.55	0.44	4 033.21	291.69	0.54
2017	112.75	180.27	0.42	4 386.60	315.56	0.53
2018	162.83	257.49	0.54	5 448.15	390.44	0.6
2019	207.44	325.85	0.56	7 065.97	504.69	0.71

数据来源:国家统计局网站公开数据以及安徽省统计局网站公开数据。

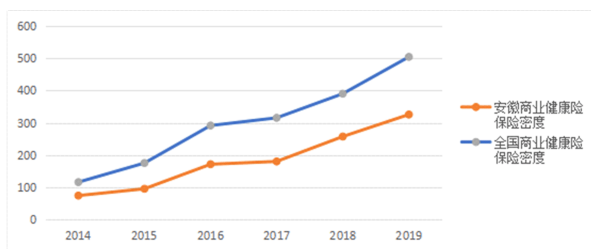


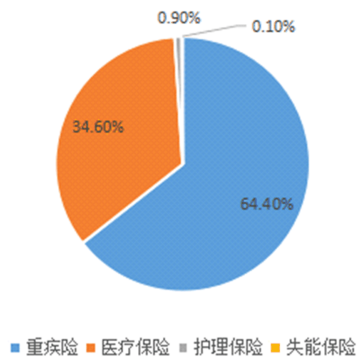
图 4 2014—2019 年全国及安徽省商业健康保险密度比较 (单位:元)

从表 1 中可以得出,2014—2019 年无论是安徽省还是全国的情况,商业健康险保费收入、保险密度以及保险深度都处于增长阶段,呈现出了良好的发展态势。从安徽省商业健康保险保费收入占全国商业健康险保费收入的占比来看,近几年一直徘徊在 2.5%左右,最低的一年是 2015 年,占比为 2.43%,最高的一年是 2018 年,占比为 2.99%。从保险密度数据来看,安徽省商业健康险保险密度也在不断增加,从 2014 年的 74.32 元提高到了 2019 年的 325.85 元;同期全国商业健康保险密度从 116.04 元增加到了 504.69 元。从保险深度数据来看,安徽省商业健康险保险深度从 0.22%增长到了 0.56%,5 年间增

加了 0.34 个百分点,全国健康险保险深度从 0.25%增长到了 0.71%,增长了 0.46 个百分点。从图 4 中可以清楚地看到安徽省商业健康险保险密度低于全国平均水平,并且两者的差距在扩大。

(二)商业健康险产品结构比较单一,同质化严重

通过搜索在售的健康险产品条款,其中以重大疾病保险和商业医疗险为主,而其他各产品占比都非常低。根据中国银行保险监督管理委员会、智研咨询网站整理得出图 5,商业健康保险中占比最高的是重疾险,达到了 64.4%,而商业医疗保险占比为 34.6%,这两大类保险已经占到了 99%,而护理保险和失能收入损失保险两者加起来才占到 1%。从中国保险行业协会网站中搜索出来的失能收入损失保险在售产品条款来看,总共才十几家保险公司提供该类产品,并且在安徽省有分支机构的并不多,专门经营健康保险的公司只有人民健康和和谐健康保险公司,因此上述分析的我国商业健康险发展情况同样适合安徽省商业健康保险发展,甚至护理保险和失能保险占比更低。



数据来源:中国银行保险监督管理委员会网站、智研咨询网站。

图5 2019年商业健康险分险种原保费收入结构

具体而言,一是关于失能收入损失保险,从中国保险行业协会人身险产品信息库中搜索在售的失能收入损失保险条款,共计只有28款保险产品,有些产品还有投保区域限制,所以安徽省的失能收入损失保险供给是不足的。二是关于护理保险,虽然早在2016年安庆市就被列为国家长期护理保险试点城市,但从现实情况来看,知晓这项制度的人并不多,很多享受这项保险待遇的老人都是子女和亲戚在相关部门工作才得以知晓的^[9]。对于商业护理保险而言,从中国保险行业协会人身险产品信息库中搜索出的条款来看,总共也只有93款产品,这93款产品中有一部分是由人寿保险公司提供的,绝大部分产品都是专业的健康险保险公司开发的产品,而目前进入安徽省的专业健康险保险公司非常少,这也进一步限制了护理保险的发展。

(三)市场专业化经营水平低,人才稀缺

商业健康保险与其他保险产品相比,其在精算定价、产品设计、核保理赔等方面具有独特的规律。它以发病率作为依据,比寿险以死亡率为依据不确定的因素更多,风险控制难度更大,并且在经营过程中要涉及投保人、保险公司、医疗机构和社保部门等多方主体,其经营管理难度远大于其他保险产品,专业化经营成为健康保险发展的趋势^[10]。在这样的背景下,专业的健康险保险公司就显得尤为重要,目前安徽省内的专业健康保险公司较少,提供商业健康保险产品的依然是人寿保险公司为主,因此安徽省商业健康险市场的专业化经营水平更低。除了专业化经营水平低,保险专业人才不足也是安徽省商业健康保险发展的一个短板。保险行业的发展离不开一支优秀

的人才队伍,特别对于商业健康险这样的专业性很强的业务,需要从业人员有大量的知识储备,能够深刻把握健康保险的概念,比较不同产品之间的区别以及对我国社会医疗保障体系有清晰的认识。目前安徽市场中的从业人员素质依然不高,并且省内保险中介发展也比较滞后,缺乏专业的保险专业人才。

四、促进安徽省商业健康保险发展建议

针对第三部分提出的问题,结合安徽省商业健康险市场发展情况,并且借鉴了国内其他优秀学者的研究成果,经过认真分析、总结提出了如下具体建议。

(一)多渠道提升商业健康险发展水平

影响一个地区商业健康保险发展的因素是多种多样的,通过阅读国内诸多学者的文章,研究发现一个地区商业健康险发展通常与当地经济发展水平、价格因素、风险管理因素、收入水平、健康状况、教育水平、城镇基本医疗保险参保人数等有关^[11]。综合分析,在现有的经济发展情形下,安徽省可以尝试改变的影响因素有价格因素、收入水平以及教育水平。

首先,大量的调查结果显示价格因素是影响保险需求的最重要因素,目前安徽省保险市场中商业健康险销售的产品主要是重大疾病保险和百万医疗保险。重大疾病保险由于其保障性更强,一般保险期限长,保费较高。许多低收入的客户看到高额的保费就不愿意购买。其实也有许多保险公司的产品设计时只保障疾病,价格就会低很多,这对于收入水平较低的客户在健康风险转移时也是能够起到非常大的作用的。不同的价格保障的内容有所区别,但是都能够发挥重要的作用。对于百万医疗保险,由于是短期的健康保险产品,按照年龄收取自然保费,所以年轻的时候保费都比较低,但是目前还没有终身保证续保的产品,对于消费者而言存在一定的风险,所以建议不能当作唯一的保险配置,必须要搭配重大疾病保险。所以建议各保险公司,不仅是中小保险公司,大公司也能够推出多种按照需要设置的产品,特别是价格区分度高的产品来满足不同客户的需求,让不同收入水平的客户都能够找到合适的产品。

其次,在收入水平一定的情况下,目前安徽省可以尝试的方案有两个:一是可以借鉴近年来在重庆、沈阳、苏州、扬州、上海等地的做法,将职工医保个人账户结存资金用来购买商业健康保险的政策,保险产品也可以自己选择,这样在减轻参保职工自费医

疗费用方面能起到积极作用^[12]。二是能否探索将住房公积金中的资金,在满足各种住房需求以后以及不违法的情况下,提取部分用来购买商业健康险。

最后,要完善教育体系,全面提高居民的保险意识。安徽省的保险密度和保险深度均低于全国平均水平,这反映出安徽居民的保险意识还比较淡薄,这也是制约安徽省商业健康保险发展的最主要因素。为了促进健康险的进一步发展,政府、保险公司以及高校等多方主体需要积极配合。政府部门要加大对教育的投入,使得更多的年轻人从小就意识到风险的存在,并且对健康保险有一定的认识;保险公司要加大对保险营销员的专业知识培训,让他们不仅掌握销售技巧,更重要的是要深刻掌握保险的概念以及作用,这样才能在与客户交流的时候把正确的观念传导给客户,而不是仅仅靠人情留住客户^[13];高校开设的保险专业要大力宣传,提高学生对保险专业的选学率^[14],以培养更多保险专业的毕业生,为保险行业的发展提供优质人才队伍。

(二)进一步丰富保险产品,满足不同群体的需求

安徽省商业健康险市场中在售的产品以重大疾病保险和百万医疗保险为主,并且各家保险产品同质化现象非常严重,导致部分客户在选择保险产品时以价格作为主要参考,也进一步加剧了保险公司的恶性竞争。商业健康险不仅包括疾病保险和医疗保险,还有失能收入损失保险、护理保险以及医疗意外保险等。但是由于民众对于其他类型的保险产品认识不足以及宣传不到位等原因,导致其他类型的产品发展严重不足,根本无法满足居民的有效需求,也没有发挥健康保险的积极作用。

综上所述,建议保险公司加大健康险产品的创新,根据安徽省经济发展情况的不同,影响因素不同,开发设计出有针对性的产品。安徽省农村居民多,经济发展水平相对较低,在设计产品时要同时考虑价格因素和医疗资源状况,结合我国医疗保险改革的新动向,设计出适应目前医疗改革进程的商业健康品种,还要重视与老龄化相适应的护理保险以及省内广大农村居民健康相关的商业健康险产品的开发。

(三)提升保险公司的专业性,培养专业人才

在商业健康险市场中,目前各家公司提供的产品同质化严重,导致价格竞争比较明显,而理论上健康险不同于其他保险产品,在关注价格的同时更应该关注保险公司能否提供的优质服务,包括医疗和养老等。这也是商业健康保险特别是医疗保险的发展趋势,这也逼着保险公司加大与各医疗机构的合作,为客户就医提供便利,进一步提升自身的服务能力,加快健康险市场的专业化发展。

既然商业健康险具有很强的专业性,从业人员需要经过特定的培训才能胜任,因此对于保险从业人员的素质要求更高。就安徽省目前的情况来说,必须建立一支专业的保险人才队伍。建议保险公司要加大对保险从业人员的培训,不能简单地只培训销售技巧,还要培训专业的保险知识,比如在销售保险产品时如果能够给客户全面分析商业健康保险和社会医疗保险的区别,提供合理的产品设计方案,在客户出险时,主动指导客户如何就医、理赔等,这样更能取得客户的信任。要提高保险从业人员的待遇,让其工作时间与收入成正比。对保险专业毕业生的调查发现,有很多学生反映在保险公司工作“时间长,考核严,工资低”,导致许多科班毕业的学生不愿意去保险公司,这样更不利于安徽省保险业的发展,因此,要想引进优质的保险专业人才,需要提升保险从业人员的地位。

(四)借助区块链、人工智能等新兴科技,创新服务模式

近年来,随着保险科技的发展,移动互联网和大数据等新兴技术的广泛应用,商业健康保险迎来了新的发展契机。传统的保险代理人线下销售模式受到了影响,加上受新冠肺炎疫情影响,营销员和消费者的面谈意愿均显著下降,传统的线下销售渠道表现出明显缺陷,各保险公司要积极转变策略,增加对保险代理人的培训及帮助,借助区块链、人工智能等科技手段扩展销售渠道,通过满足客户的全面线上化服务需求,同时线上线下相结合提供服务,提升客户体验,增强客户黏性,并从根本上改变公司服务模式^[15]。

参考文献:

- [1] 邓建华. 从我国社会医疗保障制度发展看商业健康保险市场[J]. 中国卫生事业管理, 1999(12):627.
- [2] 孙祁祥, 朱俊生, 郑伟, 等. 中国医疗保障制度改革: 全民医保的三支柱框架[J]. 经济科学, 2007(5):8.
- [3] 吕志勇. 商业健康保险与社会医疗保险的协同发展研究: 基于系统耦合理论的视角[J]. 山东大学学报, 2013(6):45.
- [4] 刘素春, 刘昕怡. 基本医疗保险对商业健康保险的影响: 促进或抑制[J]. 中国软科学, 2020(11):172.
- [5] 杨波, 蒋如玥. 商业健康保险地区发展差异及其影响因素研究: 基于需求视角的分析[J]. 东南大学学报(哲学社会科学版), 2018, 20(3):60-88.
- [6] 倪澜, 冯国忠. 基于截面固定效应模型的商业健康保险需求影响因素分析[J]. 中国软科学, 2018, 37(3):27.
- [7] 朱衡, 王伊琳. 商业健康保险经营的企业效率和社会效率评估: 基于超效率 SBM 的实证分析[J]. 上海金融, 2020(1): 68-69.
- [8] 李丽红, 仲正. 中国商业健康保险研究热点演变研究[J]. 价格理论与实践, 2020(2):111-114.
- [9] 杨杰. 安庆市长期护理保险试点现状及对策研究[J]. 劳动保障世界, 2019(32):45.
- [10] 王硕. 我国商业健康险市场发展研究[D]. 长沙: 湖南大学, 2018:24-25.
- [11] 于殿江, 周美含. 商业健康保险发展影响因素的实证研究[C]//陈秉正. 2019 中国保险与风险管理国际年会论文集. 北京: 清华大学出版社, 2019:687-688.
- [12] 宋占军, 李海燕. 上海市职工医保个人账户购买商业健康保险的实践与探索[J]. 上海保险, 2019(2):63.
- [13] 刘梦莹. 我国商业健康保险地区发展差异及影响因素研究[D]. 保定: 河北大学, 2020:36-37.
- [14] 冯文丽, 苏晓鹏. 地方财经大学保险学专业人才培养现状调查与建议: 以河北经贸大学为例[J]. 中国保险, 2019(9):39-44.

Analysis on the Development of Commercial Health Insurance in Anhui Province

LIU Qiong, LEI Dongchang

(School of Finance, Tongling University, Tongling Anhui 244061, China)

Abstract: Based on the data of market size, premium income, compensation expenditure, proportion of commercial health insurance in life insurance, and premium growth rate, the paper sorts out the basic situation of the development of commercial health insurance in Anhui province. It's found that the current development of commercial health insurance in Anhui province has the following problems: lower than the national average, the single product structure, the serious homogeneity, the low level of market professional operation and talent scarcity. And then the paper proposes to enhance the development of commercial health insurance with multiple channels, such as price, income and education, further enrich the insurance products to meet the needs of different groups, strengthen the professionalism of insurance companies, and cultivate the professional talents.

Keywords: Anhui province; commercial health insurance; product innovation

[责任编辑 王七萍]