

参保总人次达1.4亿,保费总收入突破140亿元——

“惠民保”如何持续惠民生

本报记者 于泳

财金观察

日前,中国人寿再保险有限责任公司发布《中国惠民保业务发展与展望系列研究报告——2022年惠民保可持续发展趋势洞察》。中再寿险作为“惠民保”业务再保险人,以多省份“惠民保”历年来的数据和案例进行梳理分析,对该类产品进一步健康可持续发展进行深入思考,提出发展建议。

“惠民保”是城市定制型商业医疗保险的简称,最早于2015年在深圳萌发。2020年,国务院发布《关于深化医疗保障制度改革的通知》,指出要加强建设多层次医疗保障体系。在此背景下,“惠民保”自2020年开始快速发展,成为各城市商业医疗保险与基本医疗保险衔接的重要参与者。

参保率持续提升

2021年6月,中国银保监会发布《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》,从强化依法合规、压实主体责任、明确监管要求、加强行业自律等方面对“惠民保”业务进行规范。

截至2021年底,已有27个省份推出了200余款“惠民保”产品,参保总人次达1.4亿,保费总收入已突破140亿元。其中2021年上市的“惠民保”产品就达94款,累计参保人数10117万人,较2020年参保人数增长152%。与此同时,“惠民保”参保率持续提升。2021年上市的项目参保率为9.1%,较2020年整体4.2%的参保率提高了4.9个百分点。

中再寿险相关人士表示,短期来看,“惠民保”分流了一部分健康险业务市场份额,但在保险公众教育宣传方面起到了积极作用,随着“惠民保”在三四线城市下沉,公众对商业健康险的参保意愿不断提升。长期来看,“惠民保”升级使得百万医疗险开始重新思考定位,对商业健康险迭代也有积极意义。

在此前举行的国新办新闻发布会上,银保监会政策研究局负责人叶燕斐表示,这类产品拓展了医疗保障体系的广度和深度,降低了因病致贫、因病返贫的风险,在减轻政府负担的同时,也为保险行业发挥专业优势提供了机遇、平台,是商业健康险服务对民生保障的一种新的探索。为构建以基本医保和城乡居民大病保险为主体、商业保险为补充、医疗救助为托底的多层次医疗保险体系增添了新的内容。

随着参保人数和保费规模快速增长,“惠民保”的社会影响力和关注度在不断增强。由于投保手续多在线上完成,多地的“惠民保”一度成为当地的“网红”。不少保险公司在产品上也下了功夫,特别是近一两年推出的产品差异化较为明显,越来越符合城市不同人口结构、就医习惯,进而为被保险人提供不同的医疗保障和有针对性的健康管理服务。

6月初,内蒙古自治区包头市“鹿城保”

发布。记者在采访中了解到,中再寿险惠民保专项工作组在鹿城保开发设计中体现了两项创新:一是因城施策,提供了多达62种的肿瘤及罕见病高额药品保障,其中包含两种CAR-T药品和25种国外特药,考虑到包头居民在大病治疗中的异地就医习惯,尽最大的努力让产品设计更贴合参保群众的就医用药需求。二是帮扶贫困人群。中再寿险对城乡特困人员、城乡低保对象、农村牧区易返贫致贫人口的参保提供支持,减轻困难对象的医疗负担,防范因病返贫、致贫,巩固脱贫攻坚成果。

商业健康险有力补充

在“惠民保”发展初期,最吸引公众关注的莫过于价格。绝大多数城市的“惠民保”价格在几十元到几百元不等。129元、99元、79元……低价格在一定程度上提高了参保率,但从长远来看,一味地压低价格不仅影响产品的赔付率和可持续性,更会影响到投保人的理赔体验。

在迭代升级的产品中,依据被保险人不同风险敞口保障分层的趋势逐渐显露。以重庆“渝快保”为例,有普惠版和升级版两种,其中升级版相较于普惠版,新发病人报销比例由55%增加至80%、既往症病人报销比例由10%提高到30%,并且新增了肿瘤特药和罕见病特药,价格也相应由每年69元提高至169元。

值得一提的是,几乎所有的“惠民保”产品都为老年人和带病体提供了亟需的保障责任。从这个意义上看,“惠民保”有效突破了传统商业保险“保健康人”的承保理念,实现从“保健康人”到“保人健康”的有益尝试。通过对已有产品条款的梳理可以发现,“惠民保”突破了老年客户承保不足的瓶颈,对60岁以上老年人群的覆盖程度超过10%,实现了对老年人群医疗保障的扩充,也是对商业健康保险的有力补充。

与此同时,“惠民保”在承保环节涵盖了重大疾病人群。例如,2021年北京普惠健康保上线,对既往症患者在保障上实现了可保可赔。来自北京银保监局的数据显示,北京普惠健康保2022年度总承保人数307.34万人。截至6月30日,提供增值服务1015人次,赔付521件。其中,医保外责任463件,特药责任58件。同时,北京普惠保动态调整特药保障范围,不断优化保障水平,于3月28日在原有25种国内特药和75种海外药品责任基础上,增加9款北京地产特药和3款海外特药,进一步降低患者非住院治疗的高额药品费用负担。

记者在采访中了解到,在特药保障几乎成为标配的同时,一些新的治疗方法也通过“惠民保”渠道逐渐引入治疗,让更多患者有机会使用更前沿的创新疗法。例如,在“沪惠保”被保险人中,一位29岁被保险人确诊患脑恶性肿瘤,申请使用特定高额药械爱普盾(用于肿瘤电场治疗的新型抗癌疗法),一个月需花费13万元,通过“沪惠保”每月可获赠



9万多元。

中再寿险的《报告》提出,“惠民保”从一出现就体现了与医疗服务更紧密的衔接,未来如何围绕公立医院打造更有感知的服务以提升客户黏性,通过全流程全周期的健康管理降低大病发生或者进展,进而减少赔付支出将成为“惠民保”升级的重要方向。

聚焦可持续发展

7月1日,2022年度上海市“沪惠保”保障正式生效。新版“沪惠保”新增多种医保范围外的国内特药,延续“低门槛、高保障、广覆盖”的产品特性,保障责任相比首年产品实现了“两增一护”,投保人数已经突破500万人。

截至6月15日,“沪惠保”理赔共服务17.5万人次,平均结案率98%,平均结案时间2.4个工作日。截至6月27日,“沪惠保”累计赔付金额达7亿元,赔付率超过80%。

值得一提的是,2022年“沪惠保”首次开放新市民参保,在上海部分大型企业(试点物流配送、外卖快递等保供平台企业)工作并参加当地基本医疗保险的务工人员也可参保。无独有偶,广州“穗康保”“杭州市民保2022”也将参保人群扩展至新市民群体。业内人士认为,这既扩大了“惠民保”的参保人群,又改善了“风险池”人群分布,还增强了产品的普惠性,可谓一举多得。

《报告》建议,“惠民保”的可持续发展应该从以下三个方面着力:一是保障筹资可持续性,主要通过产品合理定价、多维度提升客户体验、争取政府参与开放医保个账、专业化的城市营销策略提升老百姓商保意识等方面提升参保率。二是强化支付可持续性,主要来自自费保障责任的精细化设计划定赔付范围,探索产业融合创新支付模式降低赔付成本等提升基金支付效率。三是实现医保局、监管机构、保险机构等多主体间的数据互通

互联,提升惠民保产品创新、精准定价、规范高效运营能力。

还是以2022版“沪惠保”为例,保费由去年的115元/年调整为129元/年。保费微调主要是考虑到赔付压力、费用增长和责任拓展三方面原因,其保障责任也进行了同步升级。多位业内人士认为,“惠民保”终究是商业保险,在惠民之余也有成本和可持续的考量,而且体现了对“好事办好、更要办久”理念的遵循。

《报告》认为“惠民保”持续经营要关注四方面风险:一是均一保费难题——年龄结构偏差风险。对于自愿参加、商业化运作的“惠民保”,如果整体参保年龄出现偏差,可能导致总保费不足以覆盖赔款而引发亏损。二是患者保障难题——带病体认定偏差风险。与纳入高年龄人群类似的是,既往症人群占比比较确定,实际承保与假设偏差较大,由此产生的经营风险更大。三是赔付预估难题——长尾和长期理赔风险。目前大部分产品的披露赔付数据并非为终极赔付率,随着时间进度的加深,赔付率可能呈现恶化趋势。四是保费维艰难题——参保死亡螺旋风险。当参保率足够高,可以分摊既往症人群医疗费用的健康人群足够多时,“惠民保”低保费高杠杆的逻辑才能成立,如果未来没有强政策持续刺激,参保率是否能维持高位值得商榷。

叶燕斐表示,银保监会将继续支持商业保险机构通过多样化的产品服务满足人民群众多层次、个性化的健康保障需求,严格督促保险机构科学制定保障方案,科学测定费率水平,加强业务回溯,发挥自身业务和专业优势,确保惠民、可持续。同时也持续关注各地项目和经营情况,强化科学审慎、依法合规,加强监管,对盲目抢占市场、扰乱市场秩序、损害消费者权益的行为采取坚决的监管措施。

“惠民保”发展的三个着力点

保障筹资可持续性 强化支付可持续性 实现数据互通互联

陶然论金

消费贷款“降价”,既是稳消费的必要举措,也是贷款利率下行、融资成本降低的显现。一方面,要选准方向,加大对重点领域的支持力度,如医疗健康、养老、托育等服务消费,以及汽车、家电等大宗消费;另一方面,要做好场景建设,让消费贷款更加可得、易得。

郭子源

个人消费贷款普遍“降价”了。近期多家商业银行发布公告称,该行的个人消费贷款开展“限时优惠”,年利率最低可降至3.75%,支持借款人将资金用于日常消费、耐用品消费、大宗消费、装修等领域。此前,各家银行的消费贷款年利率普遍在4.25%以上。消费是经济增长的第一拉动力。当前,尤其要做好稳消费工作,综合释放消费潜力。具体来看,一是在存量上下功夫,为应对新冠肺炎疫情影响,促进消费恢复发展,全力纾困餐饮、旅游、民航等特困行业;二是在增量上寻突破,促进新型消费,扩大重点领域消费,挖掘县乡消费潜力等。国务院常务会议已明确提出,鼓励汽车、家电等大宗消费,各地不得新增汽车限购措施,已实施限购的逐步增加汽车增量指标。

作为释放消费潜力的重要保障,消费金融产品要靠前发力、积极创新。当前,消费金融的主力军是各家银行推出的个人消费贷款,其“头雁”作用不可小觑。不同于个人住房贷款,消费贷款无需抵押担保,属于纯信用贷款。通常情况下,银行会综合消费者的个人信用状况、收入水平、还款能力等因素,先给消费者一个贷款额度,在此额度内,消费者可通过手机银行或线下网点申请消费贷款,资金实时到账,若用钱计划有变可提前还款,随借随还较为灵活。

此次消费贷款“降价”,既是稳消费的必要举措,也是贷款利率下行、融资成本降低政策利好的显现。消费贷款利率一直与同期限的贷款市场报价利率(LPR)挂钩,通常是在LPR的基础上加点,若借款人资质较好,可视情况再给予折扣。观察1年期LPR不难发现,从去年年初至今,1年期LPR已先后从3.85%降至3.8%再降至3.7%。LPR改革的红利持续释放,带动了企业贷款利率、个人消费贷款利率稳中有降。

消费贷款降价后,必须切实发挥惠民作用。一方面,要选准方向,加大对重点领域的支持力度,如医疗健康、养老、托育等服务消费,以及汽车、家电等大宗消费;另一方面,要做好场景建设,让消费贷款更加可得、易得。消费是一个高度依赖于场景的行为,与互联网电商、互联网金融推出的消费贷款相比,商业银行的贷款产品并不具备场景优势,往往是借款场景、消费场景“两张皮”,这导致部分消费者很少有机会获知、获得银行的低利率消费贷款,进而影响贷款降价的惠民效果。

消费贷款惠民还要严防“李鬼”。必须把好资金流向关口,严防消费贷款违规流入股市、楼市、理财市场等政策禁止领域。商业银行要切实担负起贷前审查、贷后管理责任,从源头上堵住漏洞。金融监管部门要严查、强问责,充分借助大数据等现代科技手段,有效识别挪用消费贷款的各类花招,让层层绕道、借壳贷款等违法违规行为无处遁形,切实守住、守好消费贷款惠民、稳消费的基础功能。

本版编辑 曾金华 彭江杨 陶然 美编 夏祎

2021年我国发行量增幅居全球第一——

绿色债券增势强劲

本报记者 陈果静

《绿色债券支持项目目录(2021年版)》(中英文版)及《金融机构环境信息披露指南》《环境权益融资工具》3项标准已发布;15项标准进入立项或征求意见环节,涉及环境、社会和公司治理(ESG)评价、碳核算等多个重点领域。部分标准在绿色金融改革创新试验区率先试用,为全国推广探索积累经验。

对于绿色债券的创新,中国农业发展银行资金部总经理陆兵认为,绿色债券创新基于明确的绿色项目标准和政策指导。人民银行等部委联合发布了《绿色债券支持项目目录(2021年版)》,为绿色债券创新发展提供了充分的依据和坚实的基础,有利于发行人深入挖掘自身绿色项目储备情况,精细化开展绿色品种设计,精准投放绿色资金,推动绿色债券市场规范化发展。

随着市场的规范,中国绿色债券市场在2021年增长迅猛,全年发行量增幅位居全球第一。更值得关注的是,绿色债券发行人类型更加多元化。《报告》显示,2021年共138家发行人参与到绿色债券市场中,促进了市场的多元化。其中,94家是首次参与绿色债券市场的发行人,一部分是自2016年中国推出绿色金融框架以来第一次参与绿色债券市场的机构,还有一部分是有发行贴标绿色债券的经验但首次有债券被纳入CBI绿色债券数据库的发行人(“首次发行人”)。根据CBI数据库的发行人分类,近60%的首次发行人为非金融企业,21%为政府支持机构,

18%为金融企业。

“随着绿色债券供给增加,绿色债券投资迎来广阔的发展空间。”中金公司固定收益部董事总经理、全球信用业务负责人陈振宏表示,大型银行有望在未来持续提升绿色债券发行规模,绿色债券的投资价值或将逐渐显现。陈振宏建议,在实践绿色债券投资的过程中,客观上由于我国绿色债券市场发展速度快,还有一些基础设施有待进一步完善。债券投资者了解企业信息的主要渠道来自公开信息,从便利投研的角度来看,我国需要建立统一的绿色债券信披制度,可以在企业年报中加入标准化的绿色相关信息或者ESG披露格式,通过审计的方式确保披露的真实性和准确性。此外,绿色债券投资起点高、规模大,可以探讨以绿色债券为契机,将债券指数投资的理念转化为更多产品,使中国经济绿色转型的金融红利惠及普通民众;鼓励在绿色债券上开展衍生品交易,将绿色债券打造成满足全球债券投资者需求的核心资产。

《报告》指出,实现碳中和目标还需要更大规模的投资帮助实体经济实现低碳、零碳转型。在绿色金融政策的进一步改革以及投资者需求激增的支持下,中国绿色债券市场的增长势头将持续。相关政策在标准制定、信息披露、激励约束机制、产品创新及国际合作等方面的进一步完善将有利于培育更大规模的市场,为实现碳中和目标奠定坚实的基础。



日前,由气候债券倡议组织(CBI)与中央国债登记结算有限责任公司中债研发中心联合编制的第六份中国绿色债券市场年度报告——《中国绿色债券市场年度报告2021》正式发布。

《报告》显示,截至2021年底,中国在境内外市场累计发行贴标绿色债券3270亿美元(约2.1万亿元人民币),其中近2000亿美元(约1.3万亿元人民币)符合CBI绿色定义。2021年,中国在境内外市场发行贴标绿色债券1095亿美元(约706.3亿元人民币);其中符合CBI绿色定义的发行量为682亿美元

(约4401亿元人民币),同比增长186%。按符合CBI定义绿色债券累计发行量及年度发行量计,中国均是全球第二大绿色债券市场。CBI预计,全球绿色债券的年度发行量有望在2022年底突破1万亿美元大关,中国绿债市场将继续成为快速发展的全球绿债市场的重要引擎之一。

近年来,我国绿色债券市场发展迅猛,这得益于标准的明晰。2018年,人民银行牵头成立全国金融标准化技术委员会绿色金融标准工作组,按照“国内统一、国际接轨、清晰可执行”的原则,推动绿色金融标准体系建设。