

# 健康保险精耕细作重惠民

□ 本报记者 于泳

1月31日,2024年度“北京普惠健康保”投保人口关闭,数据显示共有423万人参保。参保人数创出历史新高,显示出老百姓对健康保险的投保热情。记者调查发现,近年来以“惠民保”、百万医疗险、重疾险等为代表的健康保险正受到越来越多消费者的青睐。健康保险能够给老百姓带来哪些保障,业务发展还有哪些提升的空间?对此,记者进行了采访。

健康保险是按照保险合同约定,为被保险人提供医疗、康复等保障的人身保险产品,不少消费者的人生第一张保单正是健康保险单。中国保险保障基金有限责任公司发布的2023年四季度中国保险消费者信心指数为65.3,其中,人身险消费者信心指数和财产险消费者信心指数分别为65.8和64.9,分别处于信心较强区间和信心平稳区间。

## 减轻就医负担

统计数据显示,保险业近年来积极承办城乡居民大病保险,目前有21家保险公司在全国承办城乡居民大病保险业务,10年来已累计赔付超7000万人。在具体承办过程中,保险公司通过多种创新形式,不仅减轻了参保患者高额医疗费用负担,还方便了当地居民报销就医费用。

记者了解到,浙江金华市2018年推出“选缴保费法”大病保险制度,2022年更名为金惠保,由中国人寿金华分公司承保。金惠保增加“选缴”模块——每份100元,居民最多可选缴3份。因此,金华的大病保险选缴制度有了“惠民保”的自愿、普惠的特点。金华市医疗保障局相关负责人介绍,选缴保费的优势显而易见——一是起付线6000元,省内最低。金华市民如果患病住院,在基本医保报销后且只要超过6000元,就进入金惠保报销范畴,且上不封顶。二是不设门槛。无论是健康人群还是已经生病住院的人群都可以参保,且不同年龄保费一致。三是打破了医保药品目录限制。报销范围扩大到因病施治所需的全部“国药准字”和“国药进字”药品,医用材料扩大到因病施治所需的医保目录内全部超适应症和超限额医用材料。截至2023年9月底,金华市金惠保报销金额20万元以上的参保人超过1700人。

在福建莆田,为了方便居民就医报销,当地成立了城乡居民合作医疗服务中心,承

办莆田市政策性健康保险和基本医保经办业务。据悉,当地在6个行政服务中心、15个乡镇(街道)便民中心设置服务窗口;在16个二级及以上医院设驻院医保服务站,医保服务窗口实现全市范围内“一窗受理、集成服务”。条件成熟的社区邻里中心也设有服务窗口,把医保服务延伸到“最后一公里”,实现“零距离”服务。中国人寿莆田分公司总经理何鑫介绍,公司不断提升健康险专业管理能力,加强健康险核心能力建设,积极参与各类医保经办服务。同时,公司从传统的“单一支付方”向“全流程管理服务”角色转变,横向沿患者健康旅程、纵向沿医疗服务网络延伸,为客户提供全生命周期健康管理服务。

相关监管规定持续完善也成为健康保险不断发展的重要保障。记者采访了解到,根据城乡居民大病保险相关监管规定,监管机构持续对大病保险资质名单进行动态调整,及时将符合条件且有意愿参与大病保险业务的保险公司纳入资质名单,将不再符合经营资质的保险公司调整出名单,有效推动了大病保险制度平稳有序运行。

## 持续提升普惠性

2015年以来,超过260款城市定制型商业医疗保险产品在29个省份落地。由于保费低、保额高、投保限制少,这类商业健康险也被称为“惠民保”。2021年,原中国银保监会在印发《关于规范保险公司城市定制型商业医疗保险业务的通知》时提出,鼓励保险行业积极参与多层次医疗保障体系建设,有效发挥市场机制作用,对定制型医疗保险的保障方案制定、经营风险、业务和服务可持续性以及市场秩序等方面提出明确要求,保护好保险消费者合法权益,满足人民群众多样化个性化医疗保障需求。

“北京普惠健康保”自2021年首次推出以来,紧密衔接北京市基本医疗保障,累计服务超650万市民。此外,2024年度“北京普惠健康保”支持医保个人账户余额缴费。投保人办理个人账户家庭共济后,还可使用医保个人账户余额为正常享受北京医保待遇的配偶、父母及子女投保缴费,实现一人缴费保全家。

2023年6月,上海“沪惠保”发布理赔成绩单,上线两年来覆盖近1400万人次,累计赔付超11亿元,惠及42万人次。这样的理赔成绩也使得公众对“沪惠保”的投保续保

热情不减。截至2023年7月底,2023年度“沪惠保”参保人数已突破600万,在各大城市中遥遥领先。

复旦大学与腾讯微保联合推出的《2023惠民保健康发展十问十答报告》认为,“惠民保”的未来发展形态有望进一步实现人群细分和险种创新。依托“惠民保”的基础版和商业健康险公司的升级版,未来的产品会有更多元化的选择。另有市场研究机构统计,经过多年的高速发展,商业健康险已积累了近2万亿元的长期健康险责任准备金,对减少公众后顾之忧、释放消费潜力、推动经济发展发挥了重要作用。作为基本医疗保险的补充,商业健康险日益满足公众多层次、多样化的健康保障需求。

各地也积极探索新的产品服务。2023年1月,山东青岛市启动了补充工伤保险与养老服务相结合的新型工伤保障制度。据了解,人保健康青岛分公司为此专门成立了一支新型工伤保障项目专业服务团队,目前已有23人。人保健康青岛分公司相关负责人告诉记者,公司共设立11个补充工伤保险经办窗口,派驻14名窗口服务人员,负责项目专线接听、现场业务咨询办理等。截至2024年1月底,全市总参保人数达10.2万人,实现了对不同业态劳动者的全覆盖。基本工伤保险参保人数达5.55万人,占总参保人数54.42%,职业伤害参保人数达4.65万人,占总参保人数45.58%。从企业规模看,1163家参保企业中,员工人数在100人以下的小微企业有1036家,占比为89%。

## 拓展服务边界

据不完全统计,目前已有170多家保险公司开展商业健康险业务,在售产品超过5000个。商业健康险从最初的只能提供住院医疗费用报销和重大疾病赔付,拓展到健康管理、协助就医、疾病预防等多个领域。中国人保、中国平安、中国太保等大型保险集团纷纷成立健康险公司,对已经推出的产品持续迭代升级,新产品类型不断出现。

2024年1月,众安保险“尊享e生2024”百万医疗险上线。记者在采访中了解到,迭代后的产品在医院、特药、疗法、服务上实现了四重扩展。尤其在服务方面,专门打造统一服务入口,疑似重疾和确诊重疾的患者可以通过“重疾直通车”获得一对一的重疾服务管家。众安保险健康险业务相关负责人介绍,“尊享e生”系列百万医疗险



产品已陪伴用户走过9年,完成第24次迭代,累计服务用户数超7200万。本次迭代打破了医疗机构公立、民营的壁垒,将医保定点的68家民营医疗机构也纳入保障范围,覆盖19个省份,能够给患者就医提供更多便利。

业内人士认为,健康保险与健康服务具有天然的契合度,保险公司提供健康管理服务,通过预防疾病发生、控制疾病发展、促进疾病康复,可以降低疾病发生率、提升健康水平,丰富健康保险业务内涵,促进健康服务资源的合理使用,优化健康服务资源的配置与整合。

日前,国家金融监督管理总局人身保险监管司通报了2023年度人身保险产品情况。其中,9家公司因丰富了产品供给受到表扬。总的来看,人身险行业积极开发满足消费者多元化保险保障需求的人身保险产品,供给不断丰富,种类日益齐全,经济减震器和社会稳定器功能持续发挥。如:太平洋人寿推出重疾一体化风险解决方案,从预防、诊断、治疗、康复4个阶段为客户提供全方位服务;人保健康开发新款长期护理保险,为达到约定护理状态的被保险人提供可选的护理服务;平安人寿针对新市民提供“医疗费用支付+就医服务”一体化的医疗保险产品,提供全流程的医疗保障和住院服务。

多位业内人士表示,监管机构和行业协会可以通过多种方式支持引导保险公司不断提高专业能力,在推动健康保险与健康服务更好融合发展的同时,积极研究拓宽可结合健康管理服务的保险产品范围的可行性和路径。



近一段时间以来,数据资产领域政策鼓点密集、创新探索频出。财政部出台《关于加强数据资产管理的指导意见》,山东在2024年政府工作报告中明确提出今年将开展数据资产化试点、数据知识产权登记试点,江西实现全链路合规公证模式数据资产入表,湖南完成全省首单数据资产融资,等等。

积极作为说明大有可为。所谓数据资产,是指特定主体合法拥有或者控制的,能进行货币计量的,且能带来直接或者间接经济利益的数据资源,对促进数字经济发展具有重要意义。近年来,我国数字基础设施持续优化升级,数字技术和产业体系更加成熟,相关法律法规和管理机制不断完善,为数据资产开发利用创造了更有利条件。但同时,也存在数据供给质量不高、流通机制不畅、应用潜力释放不够等问题,限制了数据资产价值的有效发挥,仍需参与各方合力加大探索力度。

从制度机制层面来讲,需强化系统思维。虽然目前我国围绕数据资产登记、存储、使用、披露、处置等各环节的制度规范不断健全,方式方法更加完善,但在实际操作中也存在堵点、卡点。比如,目前我国数据资产登记仍处于探索阶段,对数据资产登记的概念、内涵和价值还没有形成统一认识,一定程度上制约了数据资产登记的规范性和权威性。解决这些问题,不仅需要拿出更有针对性的方案,还需要从全流程、系统化的思维着手构建更完善的数据资产管理格局。数据资产管理是一个覆盖面广、环环相扣的过程,一个环节的不足、一项因素的制约就可能影响全局。各方在推动数据资产开发利用方面,还需要着眼全局,围绕全链条进行系统而精细的部署,深入实践发现、研究并解决问题,把各项制度规范和管理机制做实做优。

从观念认识角度来说,需深化资产意识。虽然近年来各方对于数据资产重要性的认识不断提升,但在一些部门、行业和企业,仍存在对数据资产开发利用积极性不高的情况。改善这一问题,需在金融、交通、医疗、能源、工业、电信等数据富集行业加快探索开展多种形式的数字资产开发利用模式,畅通数据资产收益分配机制,用更丰富的实践和实打实的利好进一步激活、带动起各方参与数据资产化的主动性和积极性,引导各方用“资产”的思维去开发利用数据资源。

无论是系统思维还是资产意识,都离不开安全合规这个根基。在数据资产开发利用中,要处理好数据资产安全、个人信息保护与数据资产开发利用的关系。各权利主体应压实落实数据资产安全管理责任,把安全贯穿数据资产开发、流通、使用全过程,全面提升数据资产安全保障能力。

本版编辑 陆敏 彭江 美编 夏祎

# “金融+人工智能”寻求最优解

本报记者 苏瑞洪

人工智能在金融业的应用一直备受关注。近日,由清华大学经济管理学院、度小满等机构联合编写的《2024年金融生成式人工智能应用报告》发布。《报告》认为,生成式人工智能技术在金融中的应用尚处于技术探索和试点应用的并行期,预计1年至2年内首批大模型增强的金融机构会进入成熟应用期,3年后将会带动金融生成式人工智能规模化应用。

记者采访发现,从当前人工智能的发展状况来看,要想在金融业规模化应用上取得实质成果仍面临诸多挑战。首先面

临的是风险问题。中国人民银行近年来已先后印发《人工智能算法金融应用评价规范》和《人工智能算法金融应用信息披露指南》,对人工智能在金融领域应用所面临的风险进行深入分析,并提供相应的指导,对人工智能算法在金融领域应用过程中的信息披露原则、信息披露形式和信息披露内容等要素进行了指导;针对当前人工智能技术应用存在的算法黑箱、算法同质化、模型缺陷等潜在风险问题,建立了人工智能金融应用算法评价框架,系统化地提出基本要求、评价方法和判定准

则等。

除了风险问题,成本也是目前制约人工智能发展的因素之一。2023年11月,一家市场机构联合京东云发布的《金融行业先进AI存力报告》提到,人工智能大模型落地的成本问题是业界关注重点。千亿级别参数、动辄以月计算的训练周期,对应用到存储环节意味着巨大的成本,因此人工智能若想在更大范围内应用,仍有很强的降本增效需求。

2023年,国内金融领域人工智能大模型遍地开花,一度上演“百模大战”。进入

2024年,“百模大战”的热度正逐渐减退,不少企业难以持续投入大量资金。有业内人士分析,未来在金融领域真正能坚持做人工智能大模型的厂商或许不超过10家。作为数据密集型行业,金融业积极拥抱人工智能,在数字化创新方面相较于很多行业都走在前列。然而,即使拥有充足的数据训练人工智能,很多金融机构仍因高昂的成本望而却步。另外,金融业在追求科技金融的同时,想要兼顾绿色金融的发展目标也面临挑战。

从理论上来说,数据规模越大,人工智能所展现的能力越强。现实中,对于绝大多数金融机构而言,盲目追求人工智能技术的全覆盖应用并非最优解。相反,聚焦于某一特定的业务场景,从小规模起步,选择合适的人工智能模型进行应用,这样的策略能更好地发挥中小金融机构的灵活性。光大银行相关技术人员对记者表示,人工智能在金融领域的应用还是要以人为本,要为金融业务带来实质性的帮助和提升。

## 关于颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局北京监管局批准,颁发、换发《中华人民共和国金融许可证》。发证机关:国家金融监督管理总局北京监管局。现予以公告:

中国光大银行股份有限公司北京北苑支行  
简称:中国光大银行北京北苑支行  
机构编码:B0007S211000133  
许可证流水号:00805566  
批准日期:2024年01月16日  
机构住所:北京市朝阳区来广营乡秋实街1号一层F1-008  
邮编:100012  
电话:010-87103756  
营业范围:经银行业监督管理机构批准,并由你总行授权办理的业务。  
发证日期:2024年01月18日  
事由:新证颁发

中国光大银行股份有限公司北京山水文园社区支行  
简称:中国光大银行北京山水文园社区支行  
机构编码:B0007S211000134  
许可证流水号:00805583  
批准日期:2024年02月01日  
机构住所:北京市朝阳区周庄山水文园5号楼一层01  
邮编:100023

电话:010-65125233  
营业范围:经银行业监督管理机构批准,并由你总行授权办理的业务。  
发证日期:2024年02月01日  
事由:新证颁发

中国光大银行股份有限公司北京龙岗社区支行  
简称:中国光大银行北京龙岗社区支行  
机构编码:B0007S211000077  
许可证流水号:00805582  
批准日期:2014年09月04日  
邮编:100192  
电话:010-62925359  
营业范围:以不提供人工现金服务的方式,办理以下个人业务:居民储蓄;贷款业务咨询;从事银行卡业务;销售理财产品;代理发行、代理兑付政府债券;代理缴费;经银行业监督管理机构批准业务范围内总行授权的其他业务。  
发证日期:2024年02月01日  
事由:迁址  
迁址前住所:北京市海淀区龙岗路底商35-12号  
迁址后住所:北京市海淀区龙岗路51

号院6号楼1层101

中国光大银行股份有限公司北京通州分行  
简称:中国光大银行北京通州分行  
机构编码:B0007L211000001  
许可证流水号:00805581  
批准日期:2014年06月03日  
机构住所:北京市通州区新华东街296号一层  
邮编:101199  
电话:010-80882801  
营业范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务与担保;代理收付款项;总行在国务院银行业监督管理机构批准的业务范围内授权的业务。  
发证日期:2024年01月31日  
事由:升格  
升格前名称:中国光大银行股份有限公司北京通州支行  
简称:中国光大银行北京通州支行

## 福建省晋江市

### 开展第五次全国经济普查入户登记陪访工作

2024年1月1日,第五次全国经济普查现场登记工作正式启动,福建省晋江市3200多名普查员身穿红马甲、佩戴工作证,深入大街小巷、走访企业商户,力争在4个月的时间完成数据采集任务。晋江市统计局相关负责同志带队,赴各镇街开展入户陪访工作,深入普查一线,了解入户登记工作开展情况以及收集有关问题反馈,强调各镇(街道)、开发区经普办要继续强化舆论引导,确保经济普查工作顺利开展。

陪访期间,市、镇、村3级普查人员共同入户,向普查对象发放《第五次全国经济普查登记告知书》,并赠送晋江市统计局IP形象小礼品。普查人员认真指导普查对象明确统计口径,如实填报各项经济指标,关注指标间逻辑审核关系,提高数据填报质量。

通过本次陪访,各级普查人员锻炼了入户技巧,将各级培训中学习到的知识运用到实践中,加强对经济普查相关知识的理解与掌握。另外,也使广大普查对象更加清楚经济普查的目的与重要意义,起到了积极的宣传作用,为经济普查工作顺利完成打下坚实基础。

(数据来源:福建省晋江市统计局)

·广告

更好  
陶然论金

董碧娟