

商业健康保险在多层次医疗保障体系中的地位与发展现状

欧阳茵茵

(中国平安人寿保险股份有限公司佛山中心支公司 广东 佛山 528000)

摘要: 在多层次医疗保障体系中,商业健康保险的作用日益突出,其发挥出的作用也日益明显。可以说,商业健康保险发展状况,直接关系到民众的生活质量和身体健康状况。在本篇文章中,笔者希望通过有效的研究,找到促进商业健康保险与社会基本医疗保障制度进一步结合的可靠途径,从而促进我国多层次医疗保障体系的不断完善。

关键词: 商业健康保险;医疗保障体系;社会地位;现状

从目前状况来看,我国基本医疗保险制度的覆盖面较广,居民的医疗服务需求基本能够得到满足。但随着收入增加、健康意识的增强和生活水平的提升,不少居民在基本医疗保障需求的基础上,开始追求更高层次的商业医疗健康保险。因此,商业健康保险的保费也呈现出逐年增加的趋势。在这种状况下,围绕商业健康保险在多层次医疗保障体系中的地位和现状展开分析与研究,就具有很强的现实意义和社会意义。

1 商业健康保险在多层次医疗保障体系中的地位

在最初,我国商业健康保险制度不够完善,并且保障范围狭小,险种少。但随着我国社会经济的发展和医疗保障体系的完善,商业健康保险的社会地位也日益提升。从功能层面而言,商业健康保险最初是以补充的地位存在于我国医疗保障体系中,而现如今,除了补充地位之外,商业健康保险还多了一层“参与”的角色。可以说,在我国社会可持续发展和医疗保障体系不断完善的情况下,商业健康保险的地位也在日益提升。

从保障范围层面而言,商业健康保险最初只将基本医疗保险范围外的自费药或特殊病种纳入保险范围。随着居民医疗保障需求的增加和医疗费用的上涨,商业健康保险制度也不断完善。2009年,我国政府针对商业健康保险推出了全新的政策,旨在引导居民在政府基本医疗保险的基础上,购买相应的商业健康保险。2012年,我国保监会针对卫生体制改革问题,发布了最新通知,其中强调:我国需要建立多层次的医疗保障体系,同时逐步突出商业健康保险的价值。2014年,国务院则针对商业健康保险的进一步发展问题,发布了若干意见,其中指出:在新医改背景下,各地区需要将商业健康保险融入到多层次医疗保障体系中,使得商业健康保险与基本医疗保险制度相互补充和相互促进。可见,在社会快速发展的同时,我国政府部门也意识到了进一步发展商业健康保险的价值。

2 商业健康保险在多层次医疗保障体系中的发展现状与问题

2.1 经营主体不断增加,产品受重视程度偏低

在居民健康意识不断增强的形势下,各大保险公司都看中了商业保险业务的发展商机。于是,保险公司都纷纷增加对商业健康保险的宣传和推广力度。此外以健康险为主要经营业务的公司也呈现出逐年增加的趋势。2014年相关统计数据显示:截止当年年底,我国共有63家财险公司,其中有51家都重点经营短期商业健康险。商业健康保险领域的高利润,吸引了众多的商家。因此,我国商业健康保险经营主体不断增加,但事实上,很多公司对于产品本身的关注度却不够,如此就导致市场上出现了很多性价比不高的商业健康保险产品,这很不利于维护居民的利益。

2.2 商业健康保险在人身保险中的占比过高

围绕2012年以来我国商业健康保险发展状况展开分析,可发现其增长速度非常快。但即便如此,商业健康保险在我国商业保险体系中所占的规模并不大。

2.3 我国商业健康保险的发展水平明显落后西方发达国家

在对一国或地区商业保险发展程度进行衡量时,主要以两项

指标为依据,一是:保险深度;二是,保险密度。而经分析研究可了解到:我国商业健康保险无论是发展密度,还是发展深度,都远远落后于西方资本主义国家。以德国为例,该国的商业健康保险发展水平非常高,保险深度达到了1.2%,而我国相应的数据则不足1.0%。这些数据显示,我国商业健康保险发展水平远远落后于西方发达国家。

3 商业健康保险发展对策

3.1 做好日常对接工作,使得社会医疗保障体系更加完善

诸多国家的实践经验表示:在社会基本医疗保障体系中,引入商业健康保险制度,能够使得社会医疗保险的运作水平更加稳定,并且有助于提升商业健康保险运作效率。因此,在政府政策范围内,我国各地区应该将商业健康保险积极引入社会基本医疗保障体系中,做好社会医疗保障和商业医疗保险对接工作,促使我国社会医疗保障体系不断完善。

3.2 借助科学的方式,实现商业健康保险专业化经营目标

从目前状况来看,我国商业健康保险体系尚未发展成熟,仍处于探索经营阶段。如部分寿险公司并未将商业健康保险作为主要的险种,而是将之作为寿险的附加险种,并且在管理商业健康保险时,存在直接套用寿险管理模式的现象。但实际上这是两支完全不同的险种,将二者混为一谈,无疑会影响到商业健康保险的专业化经营水平。这种情况下,要想发挥出商业健康保险的作用,就需要提升商业健康保险的专业化经营水平,走精细化管理的道路,让商业健康保险在促进我国多层次医疗保障体系不断完善过程,发挥出应有的作用。

3.3 注重创新,积极推出个性化产品,扩大保险覆盖面

商业健康保险公司应该基于民众的医疗保障需求,进一步扩大商业保险的覆盖面,同时设计出具有个性化、针对性的产品,满足民众的个性化医疗保障需求,与此同时,使得商业健康保险的人性化程度不断突出,进而增强居民满意度,为商业健康保险领域的持续发展,奠定良好的基础。

4 结束语

总之,我国各地区应该给予商业健康保险高度的重视,并且做好社会医疗保障和商业医疗保险对接工作,提升商业健康保险的专业化经营水平,进一步扩大商业健康保险的覆盖面,突出产品的个性。

参考文献

- [1]熊小奕,丁少群.不同家庭结构对商业健康保险需求的影响分析[J].上海保险,2020(05):47-53.
- [2]孙宇.多层次医疗保障体系下西藏自治区事业单位参加商业健康保险的研究[J].西藏科技,2019(10):17-18.
- [3]尹燕.我国商业健康保险参与多层次医疗保障体系建设研究[J].中国保险,2019(12):32-36.

作者简介:欧阳茵茵(1987),女,汉,籍贯:广东,学历:本科,职称:主治,单位:中国平安人寿保险股份有限公司佛山中心支公司。