



中国发展研究基金会
China Development Research
Foundation

中国商业健康保险研究

中国发展研究基金会 著

CHINA COMMERCIAL HEALTH
INSURANCE
R E S E A R C H



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

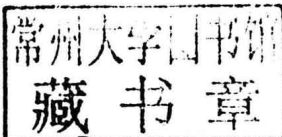


中国发展研究基金会
China Development Research
Foundation

CHINA COMMERCIAL HEALTH
INSURANCE
RESEARCH

中国商业健康保险研究

中国发展研究基金会 著



中国发展出版社
CHINA DEVELOPMENT PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

中国商业健康保险研究 / 中国发展研究基金会著.

北京: 中国发展出版社, 2017. 9

ISBN 978-7-5177-0764-6

I. ①中… II. ①中… III. ①健康保险—研究—中国

IV. ①F842.62

中国版本图书馆CIP数据核字 (2017) 第180093号

书 名: 中国商业健康保险研究

著作责任者: 中国发展研究基金会

出版发行: 中国发展出版社

(北京市西城区百万庄大街16号8层 100037)

标准书号: ISBN 978-7-5177-0764-6

经 销 者: 各地新华书店

印 刷 者: 三河市东方印刷有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16

印 张: 23.75

字 数: 355千字

版 次: 2017年9月第1版

印 次: 2017年9月第1次印刷

定 价: 88.00元

联系电话: (010) 68990646 68990692

购书热线: (010) 68990682 68990686

网络订购: <http://zgfcbs.tmall.com>

网购电话: (010) 68990639 88333349

本社网址: <http://www.developress.com.cn>

电子邮件: cheerfulreading@sina.com

版权所有 · 翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

《中国商业健康保险研究》课题组专家

课题顾问

卢 迈 中国发展研究基金会副理事长兼秘书长、研究员

课题组组长

方 晋 中国发展研究基金会副秘书长、研究员

课题协调人

邱 月 中国发展研究基金会研究二部副主任、副研究员

分报告作者

《商业健康保险的供给研究》

余贵芳 中国保监会政策研究室博士后管理处副处长

王起国 中国保监会博士后科研工作站博士后

《商业健康保险需求研究》

陶存文 中央财经大学保险学院教授

周 桦 中央财经大学保险学院副教授

白雯娟 国家开发银行青海省分行

《商业健康保险的定位和发展模式》

石晓军 中国人民大学财政金融学院保险系教授

王骛然 中国人民大学财政金融学院博士生

冯鹏程 中国人寿保险股份有限公司健康保险事业部经理、高级经济师

《商业健康保险的政策与监管》

朱铭来 南开大学风险管理与保险系教授

《全面医改对商业健康保险的影响》

朱恒鹏 中国社会科学院经济研究所副所长、研究员

咎 馨 中国社科院公共政策研究中心主任助理

孙梦婷 中国社科院公共政策研究中心研究助理

《中国商业健康保险需求调查报告》

邱 月 中国发展研究基金会研究二部副主任、副研究员

郭 佩 中国发展研究基金会研究二部项目主任、助理研究员

项目官员

郭 佩 中国发展研究基金会研究二部项目主任、助理研究员

序 言

改革开放以来，我国经济持续快速增长，2016年人均GDP已经超过8000美元。随着居民收入水平不断提高，中等收入群体快速壮大，广大人民群众对健康服务提出更高要求，需求多样化趋势越来越明显。

每个人都希望自己能够健康长寿，并且愿意为此来做出努力、付出代价。中国目前的社会医疗保险体系只能保证基本的医疗服务，而不能满足不同收入群体不同的医疗要求。因此会出现两种情况，一方面中高收入群体到境外去寻求高质量的医疗服务，另一方面我们的医疗服务体系现在入不敷出，医生并没有获得他们应该有的收入和待遇。商业健康保险为上述问题的解决提供了一种重要的可能：它既可以满足中高收入阶层寻求更好的健康保障的要求，同时也可以为高水平医生的较高收入提供来源和保障，使较好的医疗条件 and 治疗方法能够得到实现。

因此，商业健康保险是我国医疗保障体系的重要组成部分，是满足人民群众多层次、多样化健康保障需求的重要途径，也承担着深化医改的“生力军”角色，是推进健康中国建设的重要力量。但当前，我国商业健康保险发展仍然面临着有效供给不足、专业化水平较低、需求转化不足、在深化医改中的作用尚未充分发挥以及监管制度不符合时代发展要求等多重挑战。

基金会的“中国商业健康保险研究”课题探索商业健康保险的供给、

需求、定位、监管以及与全面医改的关系，力求通过供给侧结构性改革，人群健康保险需求转化，监管以及医改参与配套机制完善等措施来促进商业健康保险的发展。当然，这些工作仍是探索和尝试性的，我们期待更多的专家、政府部门、行业企业以及社会公众就此进行研究和讨论。

中国发展研究基金会副理事长兼秘书长 卢迈

2017年9月

前 言

健康是促进人的全面发展的重要基础，也是广大人民群众的共同追求。当前由于工业化、城镇化、人口老龄化、生活方式不断变化，我国面临多重疾病威胁并存、多种健康影响因素交织的复杂局面。老龄化和慢性病的迅速发展不仅使得人民对于健康保障的需求大幅增加，也会加剧医疗费用的增长。此外，随着国民生活水平的提高，中等收入群体规模较快扩张，人们对于就医、健身、养老等与健康相关的服务需求不断增长，要求逐步提升。

商业健康保险发展不仅可以在一定程度上弥补基本医疗保险体系的不足，增加我国医疗保障的收入来源，而且可以通过提供丰富的商业健康保险产品和服务来满足多样化、多层次的健康需求。事实上，自2009年新医改以来，政府和有关部门一直重视发展商业健康保险，密集出台多个促进商业健康保险发展的重要文件。

在上述背景下，中国发展研究基金会于2016年成立“中国商业健康保险研究”课题组，历时一年半，对中国商业健康保险的供给、需求、定位与发展、监管以及与全面医改的关系展开了深入综合研究。在研究中，课题组不仅结合了专家丰富的研究经验，还在全国开展了较大规模的“城乡居民商业健康保险的需求状况”问卷调查，获得了丰富的一手数据。

在课题论证和报告撰写过程中，课题组先后召开了多次专家论证会、

三次国际会议，并赴国内的江苏江阴、太仓、上海以及美国进行了实地调研。经过一年半的努力，负责各专题的专家团队均出色地完成了委托报告，包括：“商业健康保险的供给研究”（余贵芳）、“商业健康保险需求研究”（陶存文）、“商业健康保险的定位和发展模式”（石晓军）、“商业健康保险的政策与监管”（朱铭来）、“全面医改对商业健康保险的影响”（朱恒鹏）。“中国商业健康保险需求调查报告”也在同时期得以完成。

在五个领域的专题研究、调查研究以及补充研究的基础上，课题组进一步完成了本研究的主报告，回顾了我国商业健康保险发展取得的成就，提出了我国商业健康保险发展面临的主要挑战，以及指出了我国商业健康保险发展的未来方向 and 关键领域。目前出版的《中国商业健康保险研究报告》，汇总了主报告、上述专题报告以及调查报告的最终成果。

本课题研究的顺利完成，离不开全体课题组成员的辛勤投入及众多专家和单位的大力支持。美国药品研发与制造企业协会（PhRMA）为本课题研究提供了慷慨赞助，帮助课题组对接各领域的知名国际专家，并协调安排课题组赴美国实地调研。特别感谢该协会国际事务高级副总裁珍妮弗·欧思嘉（Jennifer Osika）女士、协会顾问魏欧林（Olin L. Wethington）先生、顾问助理朱迪·罗根（Judith Logan）女士以及协会国际事务主管艾米（Amey Sutkowski）女士在上述工作中所付出的努力。美国哈佛大学的迈克尔·切尔尤教授在课题组赴波士顿调研期间，组织哈佛大学相关医学及健康保险学专家对美国的医疗制度以及健康保险制度做了精心讲解。江苏省江阴市和太仓市政府为课题组国内调研提供了全面周到的安排。泰康保险公司、和睦家医院也为课题组国内调研提供了重要的交流学

习机会。国家统计局社情民意调查中心在调查设计、实地推进、问卷数据回收过程中提供了鼎力支持。

在课题组内部的工作中，中国发展研究基金会副理事长、秘书长卢迈对课题的研究设计给予了宝贵建议，研究二部副主任邱月具体负责课题推进，问卷调查研究，和项目主任郭佩共同完成了具体的课题组织、各项准备工作以及报告的撰写。中国发展出版社社长助理张诗雨、编辑部副主任范鹏宇等为本书的顺利出版提供了大力支持。

我们希望，这项研究的完成，能够为国家在推动商业健康保险发展、完善医疗保障体系、构建健康中国等相关领域的循证决策，提供科学的依据和有价值的参考。同时，我们也期待更多的专家、政府部门、行业企业及社会公众就此进行研究和讨论，共同关注健康领域，推进商业健康保险发展，实现健康中国2030的奋斗目标。

值本书付梓之际，作为课题组组长，谨代表中国发展研究基金会、对课题组全体成员以及为课题顺利完成提供支持和帮助的单位和个人表示诚挚的感谢。

中国发展研究基金会副秘书长 方晋

2017年9月

目 录

中国商业健康保险研究主报告·····	1
一、研究背景和意义·····	1
二、中国商业健康保险发展取得的成就·····	6
三、中国商业健康保险发展面临的主要挑战·····	8
四、商业健康保险发展的未来方向和关键领域·····	17
商业健康保险的供给研究·····	32
一、商业健康保险供给概述·····	32
二、商业健康保险供给的影响因素·····	45
三、我国商业健康保险供给面临的障碍和挑战·····	49
四、国际商业健康保险供给的经验与启示·····	54
五、改善我国商业健康保险供给的政策建议·····	69
附件 商业健康保险承办大病保险·····	77
商业健康保险需求研究·····	83
一、绪论·····	83
二、商业健康保险需求及存在问题·····	90
三、影响商业健康保险需求因素定性分析·····	111
四、商业健康保险需求影响因素定量分析·····	120
五、商业健康保险需求的分险种预测·····	129
六、结论及建议·····	144
参考文献·····	152

商业健康保险的定位和发展模式·····	156
一、中国商业健康保险发展的背景与基础·····	156
二、中国商业健康险的“蛋白模型”及面临的问题与原因·····	166
三、商业健康保险在中国医保体系中的定位、作用和总体规模测算·····	182
四、新普惠视角下健康保险国际国内经验再考察·····	196
五、新普惠视角下发展中国商业健康保险的原则、路径与政策建议·····	220
参考文献·····	234
商业健康保险的政策与监管·····	236
引言·····	236
一、保险监管制度·····	238
二、商业健康保险监管·····	242
三、商业健康保险经办社保的监管政策：以大病保险为例·····	262
四、商业健康保险税收优惠与监管政策分析·····	270
五、完善健康保险监管的措施·····	285
全面医改对商业健康保险的影响·····	287
一、医疗卫生体制改革的分阶段演进及此前对商保的影响·····	288
二、迄今为止商保参与医改的主要模式及分析·····	295
三、商保介入医改的困难与瓶颈·····	305
四、医改全面深化的未来趋势及商保发展转型空间·····	312
五、政策建议·····	318
参考文献·····	320
中国商业健康保险需求调查报告·····	321
一、调查方案·····	321
二、调查人群基本情况·····	324
三、基本医保参保及评价·····	327
四、商业健康保险购买及评价·····	334
五、商业健康保险的未来需求·····	349
六、商业健康保险税优政策的知晓情况·····	362

中国商业健康保险研究主报告

中国发展研究基金会课题组^①

一、研究背景和意义

健康是促进人的全面发展的必然要求，是经济社会发展的基础条件，是国富民强的重要标志，也是广大人民群众的共同追求。改革开放以来，我国卫生与健康事业发展迅猛，医疗卫生服务体系和保障体系不断完善，人民群众健康水平显著提高。其中，健康保障是人民群众享有医疗卫生服务的资金基础和物质前提，一直以来受到我国政府和人民群众的高度关注。2015年10月，党的十八届五中全会首次提出推进健康中国建设。习近平总书记在2016年全国卫生与健康大会上强调，没有全民健康，就没有全面小康，要把人民健康放在优先发展的战略地位。十九大报告进一步提出“人民健康是民族昌盛和国家富强的重要标志”，并指出“实施健康中国战略”，“要完善国民健康政策，为人民群众提供全方位全周期健康服务”。

党的十九大报告指出，我国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。近年来，随着经济社会发展，健康服务和健康保障需求愈加旺盛，保障压力不断升级。

一方面，伴随疾病谱转变、人口老龄化、收入和消费结构升级，以及群众健康意识的不断增强，人群对于健康服务、健康保障的消费需求和要求日益提升。

慢性非传染性疾病日益蔓延。据估计，未来二十年，40岁以上中国人中，慢病病例数量会翻一番，甚至会增至现在的三倍；糖尿病将是患病率最高的疾病，而肺癌病例数可能会是现在的五倍^②。2012年全国居民慢性病死亡率为533/10万，占总死

^① 本报告由邱月、郭佩执笔，各课题组成员对报告的形成做出了重要贡献。基金会卢迈秘书长、方晋副秘书长对报告的撰写和修改提供了重要建议，在此对所有参与课题研究和讨论的人士表示衷心的感谢。

^② 世界银行集团、世界卫生组织、财政部、国家卫生和计划生育委员会、人力资源和社会保障部：《深化中国医药卫生体制改革——建设基于价值的优质服务提供体系政策总论》，2016年。

亡人数的86.6%，心脑血管病、癌症和慢性呼吸系统疾病为主要死因，占总死亡的79.4%^①。老龄化和慢性病患者的增多使得群众对健康服务和保障的需求大幅增加。

中等收入群体快速壮大，广大人民群众对健康服务提出更高要求，需求多样化趋势越来越明显。社科院发布《社会蓝皮书》提到，当前阶段中等收入群体家庭人口占全国家庭总人口的比例为37.4%。在未来几年，假定收入分布不变且居民收入增长保持6.5%的水平，到2020年中等收入群体比重可以达到43%，到2025年可以超过50%。^②伴随着中等收入群体的增多，许多人不但要求看得上病、看得好病，而且希望有差异化的选择，有个性的服务。近年来，我国跨境医疗正呈现不断增长趋势。携程旅游发布的《2016年在线医疗旅游报告》显示，2016年通过该平台报名参加海外医疗旅游的人数是上一年的5倍，预计出境医疗旅游的中国游客超过50万人次。该平台的医疗旅游订单人均费用超过5万元，是我国出境旅游人均费用的10倍左右。此外，《中国海外医疗旅游市场专题研究报告2016》显示^③，随着中国居民医疗保健意识的成熟和出境旅游习惯的逐渐养成，海外医疗旅游加速发展，中国将成为世界医疗旅游的主要客源国。随着中等收入群体的增多，中国居民消费的不断升级，寻找高品质的医疗保健资源正在成为国内中等收入群体的消费需求。

另一方面，经济发展进入新常态，财政增速下降，以及医疗卫生费用的快速上涨使得医疗社会保障体系压力巨大，个人负担较重。

我国卫生总费用及财政投入长期保持较快增长。根据卫计委数据，过去二十多年间，我国卫生总费用增长至原来的14倍，由2200亿元升至3.17万亿元（2013年），增长速度高于经合组织和其他金砖国家。这与我国经济的强劲增长有关，也主要归因于政府卫生支出大幅增加，包括对社会医疗保险的大量补贴（图1、图2）。根据国务院办公厅于2016年底发布的《发展权：中国的理念、实践与贡献》白皮书显示，2016年我国财政医疗卫生支出高达13154亿元，是医改启动前2008年3182亿元的4.1倍，比2015年增长10%。

① 课题组专题报告：《商业健康保险的定位和发展模式》。

② 《社会蓝皮书》2017年社会形势报告会。

③ 易观智库：《中国海外医疗旅游市场专题研究报告》，2016。

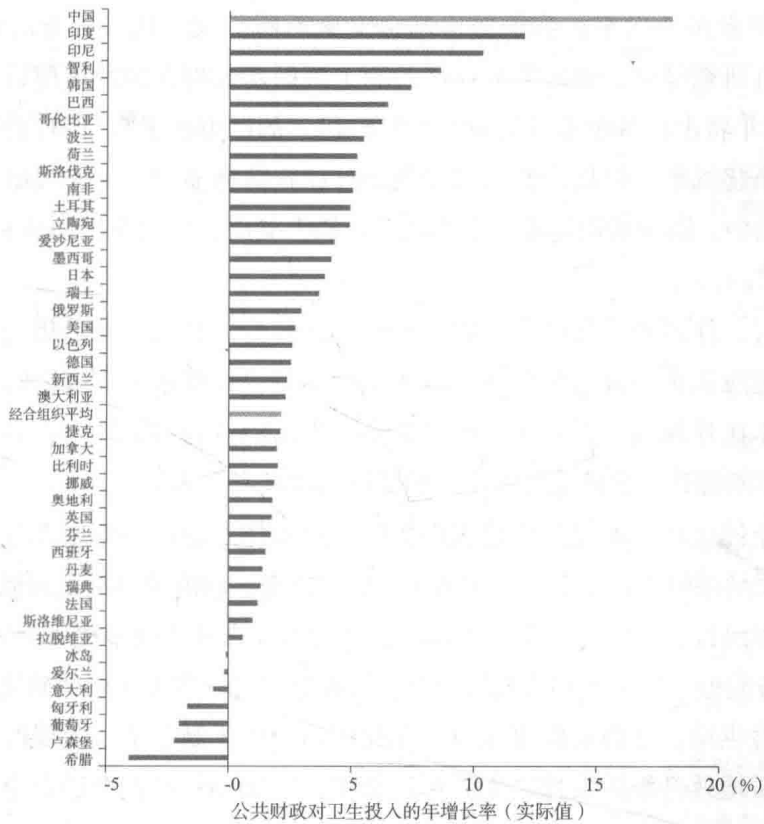


图1 各国公共财政对卫生投入的年增长率的实际值

资料来源：经济合作与发展组织，2015。

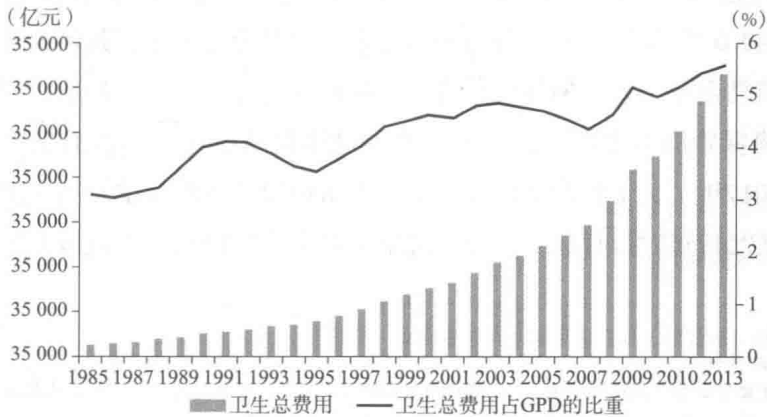


图2 我国卫生总费用数额

资料来源：卫计委卫生发展研究中心，2014。

自2009年新医改以来,我国医保基金支出不断扩大,从长远看潜伏着严重的支付危机。有研究显示,全国多数地区的职工医保基金将在2020年前后出现基金缺口^①,到2024年将出现基金累计结余亏空7353亿元的严重赤字^②。医疗费用的增长也使居民经济负担沉重。根据全国居家养老状况调查数据显示,十个大城市被调查者及配偶的支出中,医疗费用是除基本生活费外最大支出,月均支出1039.8元,占家庭总支出1/4。^③

总体而言,伴随着经济社会发展、疾病模式转变以及人口老龄化趋势的加速,快速增长的健康需求与社会保障体系服务能力不足、筹资水平有限之间的矛盾更加突出。在基本医疗保险“保基本”的基础上,丰富商业健康保险的产品和服务,对于满足群众不断提升、多样化、多层次的健康需求具有重大意义。

发展商业健康保险不仅是构建多层次医疗保障体系的重要组成部分,也是“健康中国”国家战略的内在要求。自2009年新医改以来,政府始终重视发展商业健康保险领域,密集出台多个促进商业健康保险发展的重要文件(政策梳理如表1所示)。2014年《国务院办公厅关于加快发展商业健康保险的若干意见》中明确提出,“扩大商业健康保险供给,使商业健康保险在深化医药卫生体制改革、发展健康服务业、促进经济提质增效升级中发挥‘生力军’作用。”2015年保监会联合财政部等部门颁发《关于开展商业健康保险个人所得税政策试点工作的通知》,希望通过税收优惠的手段来推动商业健康保险的发展。同年国务院再次发文《关于全面实施城乡居民大病保险的意见》,鼓励商业健康保险公司承办城乡居民大病保险业务。2016年《“健康中国2030”规划纲要》明确提出健全医疗保障为主体,其他为补充的多层次医疗体系,鼓励企业个人参加健康保险,多种形式的补充保险,并指出“到2030年,现代商业健康保险服务业进一步发展,商业健康保险赔付支出占卫生总费用比重显著提高”。2017年《关于将商业健康保险个人所得税试点政策推广到全国范围实施的通知》规定从2017年7月1日起,将商业健康保险个人所得税试点政策开始推广到全国范围。

① 单大圣、王延中、龙玉其:《“十三五”中国社会保障发展思路与政策建议》,社科文献出版社2015年版。

② 方鹏骞:《中国医疗卫生事业发展报告2014》,人民出版社2014年版。

③ 中国老龄科学研究中心:《全国居家养老状况调查报告》,2014年12月。

表1 商业健康保险近年相关政策梳理

年份	文件名称	颁发机构	商业健康保险相关政策
2006.9	《健康保险管理办法》	保监会	健康保险第一部专门化监管规章
2009.3	《关于深化医药卫生体制改革的意见》	国务院	“鼓励商业保险机构开发适应不同需要的健康保险产品……积极提倡以政府购买医疗保障服务的方式，探索委托具有资质的商业保险机构经办各类医疗保障管理服务。”
2009.5	《关于保险业深入贯彻医改意见积极参与多层次医疗保障体系建设的意见》	保监会	“大力发展商业健康保险，满足多样化的健康保障需求……积极参与基本医疗保障经办管理服务……积极探索参与医疗服务体系建设。”
2012.3	《国务院关于印发“十二五”期间深化医药卫生体制改革规划暨实施方案的通知》	国务院	“鼓励商业保险机构发展基本医保之外的健康保险产品，积极引导商业保险机构开发长期护理保险、特殊大病保险等险种，满足多样化的健康需求。鼓励企业、个人参加商业健康保险及多种形式的补充保险，落实税收等相关优惠政策。……”
2012.8	《关于开展城乡居民大病保险工作的指导意见》	发改委、卫生部、财政部、人保部、民政部以及保监会	明确城乡居民大病保险的承办方式为“采取向商业保险机构购买大病保险的方式”。并指出要规范大病保险招标投标与合同管理，另外明确列出了商业保险机构的基本准入条件。
2013.9	《国务院关于促进健康服务业发展的若干意见》	国务院	“鼓励商业保险机构等以出资新建、参与改制、托管、公办民营等多种形式投资医疗服务业。……鼓励发展与基本医疗保险相衔接的商业健康保险，推进商业健康保险承办城乡居民大病保险，扩大人群覆盖面……”
2014.8	《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》	国务院	“鼓励保险公司大力开发各类医疗、疾病保险和失能收入损失保险等商业健康保险产品，并与基本医疗保险相衔接……政府可以委托保险机构经办，也可以直接购买保险产品和服务”
2014.10	《国务院办公厅关于加快发展商业健康保险的若干意见》	国务院	“扩大商业健康保险供给……使商业健康保险在深化医药卫生体制改革、发展健康服务业、促进经济提质增效升级中发挥‘生力军’作用”“全面推进并规范商业保险机构承办城乡居民大病保险……稳步推进商业保险机构参与各类医疗保险经办服务。”
2015.12	《关于实施商业健康保险个人所得税政策试点的通知》	财政部、税务局、保监会	规定试点地区、商业健康保险产品规范及若干管理问题以及个人所得税税前扣除征管问题，确定个人税收优惠政策从2016年1月1日在试点地区开始实施。
2016.8	《“健康中国2030”规划纲要》	国务院	“到2030年，现代商业健康保险服务业进一步发展，商业健康保险赔付支出占卫生总费用比重显著提高”
2016.12	《国务院关于印发“十三五”深化医药卫生体制改革规划的通知》	国务院	“积极发挥商业健康保险机构在精算技术、专业服务和风险管理等方面的优势，鼓励和支持其参与医保经办服务，形成多元经办、多方竞争的新格局。……丰富健康保险产品，大力发展消费型健康保险……”
2017.5	《国务院办公厅关于支持社会力量提供多层次多样化医疗服务的意见》	国务院	“鼓励商业保险机构和健康管理机构联合开发健康管理保险产品，支持商业保险机构和医疗机构开发针对特需医疗、创新疗法、先进检查检验服务、利用高值医疗器械等的保险产品。”

续表

年份	文件名称	颁发机构	商业健康保险相关政策
2017.6	《关于将商业健康保险个人所得税试点政策推广到全国范围实施的通知》	财政部、税务局、保监会	通知规定,从7月1日起,将商业健康保险个人所得税试点政策推广到全国范围,购买商业健康保险可以抵扣个税

在上述背景下,中国发展研究基金会于2016年成立“中国商业健康保险研究”课题组,历时一年半,对中国商业健康保险的供给、需求、定位与发展、监管以及与全面医改的关系展开了深入综合研究。在研究中,课题组不仅结合了国内外专家丰富的研究经验,还在全国开展了较大规模的“城乡居民商业健康保险的需求状况”问卷调查(约2万样本,覆盖3个直辖市和43个市/区),获得了丰富的一手数据^①。

作为本项研究的主报告,本报告以专题研究和实地调研为基础,回顾了我国商业健康保险发展取得的成就,面临的主要挑战,以及发展的未来方向和关键领域。我们希望,这项研究的完成,能够为国家在推动商业健康保险发展、完善医疗保障体系、构建健康中国等相关领域的循证决策,提供科学的依据和有价值的参考。

二、中国商业健康保险发展取得的成就

在政府政策以及健康需求多样化的推动下,我国商业健康保险取得了巨大的发展。“十二五”以来,我国健康保险综合实力大幅提升,是全行业增速最快的业务板块。

首先,从供给规模及保障水平来看,保监会最新数据显示,全国的商业健康保险保费收入从2009年的574亿元增加到2016年的4043亿元,年均增幅达到27.6%,远高于同期寿险的业务增长速度。健康保险保费占人身险保费收入比重从6.95%增长到18.2%;健康险赔付从217亿元增长到1000.75亿元,增长3.6倍。同时,健康险密度^②由2009年的43元增长至2016年的292元;健康险深度^③也就是健康险规模占GDP的比重由2009年0.16%增长至2016年0.54%(见图3、图4及图5)。

① 本次调查实施由中国发展研究基金会委托国家统计局社情民意调查中心具体负责。调查时间为2017年6~7月,调查对象为18~75岁,在当地居住半年以上的人口。调查问卷覆盖了被调查者的基本特征,社保参与情况及评价,商业健康保险购买、评价及未来需求等多个方面。依据调查数据分析,课题组完成《中国商业健康保险需求调查报告》。主报告中提到的课题组调查报告即为此。

② 保险密度是指按当地人口计算的人均保险费,反映该地国民参加保险的程度。

③ 保险深度指某地保费收入占该地国内生产总值(GDP)之比,反映了该地保险业在整个国民经济中的地位。