

ZHONGGUO JIANKANG BAOXIAN FAZHAN BAOGAO

中国健康保险 发展报告

中国保险行业协会 中国社会科学院课题组 编著

2009



中国财政经济出版社

中国健康保险发展报告

中国保险行业协会
中国社会科学院课题组 编著



中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中国健康保险发展报告/中国保险行业协会, 中国社会科学院课题组编著. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 3

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2085 - 7

I. 中… II. ①中…②中… III. 健康保险 - 研究报告 - 中国 IV. F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 033906 号

责任编辑: 胡 懿 耿 伟 贾延平

责任校对: 胡永立

封面设计: 邹海东

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 29 印张 750 000 字

2010 年 3 月第 1 版 2010 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 80.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2085 - 7/F · 2044

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

健康是人全面发展的基础，关系千家万户幸福。^①

——中共中央总书记胡锦涛

健康不仅是没有病或不虚弱，而是身体的、精神的健康和社会幸福的总称。^②

——世界卫生组织

人民有个别地及集体地参与他们的卫生保健的权利与义务……健康是基本人权，达到尽可能高的健康水平，是世界范围的一项最重要的社会性目标……^③

——《阿拉木图宣言》

① 摘自胡锦涛总书记在中国共产党第十七次全国代表大会上的报告。

② 世界卫生组织（WHO）宪章中为健康所作的定义，英文为“Health is a state of complete physical, mental and social well-being and not merely the absence of disease or infirmity”。

③ 摘自1978年9月12日，《阿拉木图宣言》。

编委会名单



主 任： 金坚强

副 主 任： 方 力^① 王治超 王国刚 李玉泉

编委会委员： 庞雪峰 燕达夫 林瑶珉 丁学斌 李良军
刘志猛 汤子欧 刘亦工 吴建卫 方 力^②
沈 健 尧金仁 朱铭来 王 稳 阎建军
许志伟 邓建华

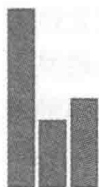
① 方力，女，中国保险监督管理委员会人身保险监管部副主任。

② 方力，男，中国人寿再保险股份有限公司副总经理。

主 编： 王治超 李玉泉

副 主 编： 燕达夫 林瑶珉 丁学斌 阎建军

编写组成员： 孙东雅 许志伟 胡文芳 冯鹏程 王海滨
万莉慧 邓建华 张大龙 潘亚翔 章智云
田美攀 王燕文 乐清文 陈 华 冯 琳
李 波 余海丰 杨 岚 范娟娟 于长海
李 婷 黄春芳 唐芳菲 李 真 刘碧雪
潘 峥 张淑芳 王玉红 汪福安 李宏文
李锡纯 沈 浩 张 辉 何玉琳 刘春林
邵晓军 刘 菲 陈 念 王 晖 龚 晨
吴 未 耿 威 张岫屏 沈 凡 王健源
吕 岩 丁 谊



前 言

2009年,中共中央、国务院发布了《关于深化医药卫生体制改革的意见》。这是解决重大民生问题的重要举措,也是扩大内需的有效途径。实现人人享有基本医疗卫生服务,有利于提高人民健康水平和生活质量,有利于促进人的全面发展,也有利于增强消费信心、扩大产业投资、激发市场需求,促进经济平稳较快发展。

民生连着民心,民生凝聚民力。深化医疗卫生体制改革是一项涉及面广、难度大的社会系统工程,需要全社会共同努力。保险业作为医疗保障体系的重要组成部分,应当努力承担社会责任,积极支持医药卫生体制改革,积极推动医疗卫生事业与经济社会建设协调发展。

一、编写《中国健康保险发展报告》的目的

我国健康保险于1982年出现,风雨兼程,一路走来,至今已有近30年的历史。2009年开始的新医改,给健康保险发展带来了新的机遇。在这承前启后的关键时刻,我们有必要认真总结我国健康保险发展过程中的经验教训,从而找准今后发展的方向和目标。抱着这样的想法,我们有了编写一本中国健康保险发展报告的念头。

编写《中国健康保险发展报告》可在以下几方面对行业有所帮助:

(一) 总结成绩、鼓舞士气。多年来,行业健康保险保费快速增长、经营主体不断增多、产品数量不断丰富、基础建设持续增强、专业能力不断提升、行业监管不断完善,各个方面都有了很大的发展。伴随着社会经济的发展,健康保险服务社会的领域也不断拓宽,从城市到农村,从团体到个人。此外,健康保险还积极参与基本医疗保障经办管理服务,各地涌现出许多先进经验,如中国人寿“新乡模式”、太平洋人寿“江阴模式”、人保健康“湛江模式”等;这些成绩的取得来之不易,行业付出了艰辛努力,进行了艰难探索。在这个时候总结多年来行业在健康保险方面所取得的成绩,有利于提升行业的信心,鼓舞行业的士气。

(二) 消除疑惑、达成共识。目前,健康保险支付的医疗费用占医疗卫生总费用的比例较低,与民众日益增长的健康保障需求之间还存在差距。健康保险专业化探索之路也并不平坦,几家专业健康保险公司坎坷前行,行业对专业化的认识存在分歧,健康保险公司生存困难引发对健康保险专业化方向的质疑……这些都让部分行业人员产生迷惘,心生疑惑。与此同时,行业对如何处理健康保险与基本医疗保障之间的关系,如何构建健康保险自身的核心竞争力、发挥健康保险专业风险管理者的优势等问题,也存在诸多困惑。在这个时候,有必

要通过理性思考和分析,借助集体智慧,努力找到问题的症结和答案,消除行业对健康保险发展的错误认识和顾虑,统一行业对发展健康保险的思想认识。

(三)理清思路,指导实践。新医改将健康保险在多层次医疗保障体系中的地位定性为“补充”,那么健康保险如何理解和挖掘“补充”二字的含义,对自身未来的发展来说具有十分重要的意义。事实上,保险行业需要以内涵更为丰富的“大健康”意识,来理解健康保险,理解“补充”的含义。这有助于我们重新认识健康保险在整个国家医疗保障体系中的重要作用,在健康保险发展过程中做到寻机与健康管理的结合,在帮助政府解决“因病致贫、因病返贫”方面发挥一定作用,从而开拓健康保险更广阔的发展空间。此外,近年来,健康保险的发展备受各方关注,保险业界、学界、新闻媒体和其他热心人士都从不同角度发出了许多“声音”,其中不乏真知灼见和金玉良言。“三人行,必有我师。”在这个时候,行业需要汇集这些声音,摘取其中思想的智慧之花,充实行业的大脑,指导行业的实践。

(四)他山之石,为我所用。构建完善的医疗保障体系对每一个国家来说都是十分复杂的问题。没有哪个国家的医疗保障体系建设是一蹴而就、一劳永逸的,都需要不断适应社会的变迁。同时,世界上几种主要医疗保障制度模式,也没有哪一种是完美无缺的。因此,我国医疗保障体系建设也必然是一个不断完善的过程,并会根据实际的变化而不断作出调整。健康保险在国家医疗保障体系中的地位和作用也有可能随着实践的进程而发生变化。那么,在这个过程当中,动态了解各国不同医疗保障制度的运行及绩效,借鉴和吸取国外经验和教训,可以帮助我国少走弯路。美国、德国、英国、澳大利亚、南非等国家都是在医疗保障体系建设方面走在前面的国家,行业有必要集中总结经验,以他山之石为我所用。

此时,中国保险行业协会聚集行业力量和智慧,编写《中国健康保险发展报告》是可行的,因为我们已经具备了以下条件:

第一,保险行业经过在健康保险领域的实践和探索,已经积累了丰富的经验,这是本书编写的基础材料和依据。

第二,行业内已经有一些既有理论功底又有实践经验的专业人才,这些人才的鼎力相助,成为编写本书的智力保障。

第三,行业监管部门鼓励创新,激发了我们编写本书的热情。

第四,行业理论研究,包括对国外相关经验研究的逐步深入,成为编写本书的重要理论支持。

二、《中国健康保险发展报告》的主要内容

《中国健康保险发展报告》是保险业第一本专门针对健康保险发展所做的报告,也是改革后的中国保险行业协会第一次尝试性地针对一个保险类别进行系统的研究、分析和总结。

本书虽然是“2009版”,但在内容选择上并没有拘泥于2009年一年的情况。为了让广大读者对健康保险的发展有宏观的了解和掌握,我们将时间跨度向前延伸到1982年,囊括尽量丰富的内容,并期望达到承前启后的效果。

全书共有六部分。这六个部分将健康保险近30年来主要的相关政策法规、发展环境、行业实践、学术研究成果和国际经验等进行了系统的梳理,呈现给大家。

第一部分是本书主报告。这一部分分析了2009年健康保险市场的基本情况和主要特点,阐明了健康保险发展面临的机遇,对健康保险若干重大问题进行了思考,形成了对下一步发

展健康保险的建议。这一部分可以说是本书的“重头戏”。

第二部分是行业实践部分。这一部分介绍了人保健康等4家专业健康保险公司、中国人寿等5家寿险公司和中再等3家再保险公司健康保险的发展情况,另外,介绍了行业近些年在健康保险方面的典型经验,包括中国人寿、太平洋人寿和人保健康经办部分地区社会基本医疗保险的经验,以及天津市保险行业与定点医院合作的经验。这一部分是行业健康保险发展最生动活泼的现实写照。

第三部分介绍健康保险的发展环境,涉及社会基本医疗保险、新型农村合作医疗、职工互助保障和健康管理领域。了解这些健康保险发展的外生变量和合作对象,有助于我们看清自身的发展道路,找到政府、市场的结合点。

第四部分是对国外及我国台湾地区健康保险发展相关经验的介绍。国别经验除了介绍德国、英国、澳大利亚、南非和美国5个国家的健康保险整体发展情况外,还介绍了几家国外有代表性的健康保险公司(集团)的发展情况。另外,我国台湾地区全民健康保险的经验和美国医疗体制改革的经验具有很强的借鉴意义,故而也被编录了进来。

第五部分是学术研究成果部分,包括精选的10篇学术论文、近年来较优秀的学位论文存目、相关文献摘编,供读者参考。

第六部分是相关政策法规部分,梳理了健康保险和基本医疗保障体系相关政策法规,有助于对健康保险的政策环境有一个宏观的认识。

三、鸣谢

本书的出版首先应该感谢这个时代,正是因为有了这个时代对民生的关注和人民健康的关怀,才有了我们对健康保险经验进行总结以及灵感的迸发,正是这个时代把我们带进了对健康保险重新审视和深入思考的氛围之中。

其次,我们要感谢一路前行、探索中国健康保险发展的人们。他们筚路蓝缕、艰难探索,付出了辛勤的劳动。正是他们的付出换来的宝贵经验为我们编写这本报告铺平了道路,使我们站在了巨人的肩膀上。

我们特别感谢中国保监会领导和相关部门同志对编写和出版本书的大力支持和帮助。感谢魏迎宁副主席和陈文辉主席助理允许我们将他们的有关文章、讲话编入本书。感谢人身保险监管部梁涛主任对本书的关心,他曾多次问及本书编著的进展情况,给予我们多方面的指导和帮助。在此,我们还要对保监会办公厅、人身保险监管部、稽查局等部门有关同志的热心帮助,一并表示衷心的感谢。

本书编写前,我们就编写这本书的可行性和必要性征求了多家保险公司的意见和建议,还特别召集行业健康保险工作组进行讨论和研究。令人欣喜和振奋的是,我们的想法得到了他们的赞同,他们纷纷表示支持并提出了很多宝贵的意见和建议,对本书的启动和推进起了极大的作用。

本书中大部分内容为各有关公司、单位和院校学者撰写,他们克服了年终工作繁忙的压力,全力支持和配合编写工作,最终拿出了高质量的文章,给予我们莫大的支持。

此外,本书的形成和出版还得到了中国人民健康保险股份有限公司、中国职工保险互助会和好人生国际集团的鼎力支持,在此特别表示感谢!

在这里,中国保险行业协会对每一位关心、支持和帮助我们,为这本书的出版作出贡献

的人表示深深的敬意和衷心的感谢!

本书虽由中国保险行业协会组织编写,但很多观点仍在学术探讨之中。由于水平有限,加之时间仓促,书中难免存在一些问题和疏漏,敬请各位专家、有识之士批评指正,以便我们今后进一步提高。

《中国健康保险发展报告》编委会

2010年2月6日



目 录

走专业化道路 努力推进健康保险跨越式发展	魏迎宁 (1)
深入贯彻医改意见 积极发展健康保险 不断开创保险业发展新局面	陈文辉 (6)

第一部分 中国健康保险发展主报告

一、2009年中国健康保险市场的基本情况和主要特点	(15)
二、健康保险发展面临较大机遇	(20)
三、对健康保险若干重大问题的思考	(22)
四、对下一步行业发展健康保险的建议	(30)
附录一 对重大疾病保险的几点认识	(32)
附录二 2015年我国健康保险市场预测	(34)

第二部分 国内主要健康保险机构业务概况及典型经验介绍

保险公司的健康保险发展情况	(39)
中国人民健康保险股份有限公司	(39)
中国人寿保险股份有限公司	(43)
中国太平洋人寿保险股份有限公司	(46)
新华人寿保险股份有限公司	(50)
泰康人寿保险股份有限公司	(56)
太平人寿保险有限公司	(63)
平安健康保险股份有限公司	(68)
昆仑健康保险股份有限公司	(71)
附录 “治未病”健康工程及其实施情况介绍	(75)
瑞福德健康保险股份有限公司	(84)
再保险公司的健康保险发展情况	(87)
中国人寿再保险股份有限公司	(87)

瑞士再保险股份有限公司	(93)
附录 瑞士的健康医疗保险体系	(102)
慕尼黑再保险公司	(106)
典型经验介绍	(112)
天津协会：统一确定保险行业定点合作医院经验介绍	(112)
新乡：中国人寿“新乡模式”经验介绍	(119)
番禺：中国人寿“番禺模式”经验介绍	(122)
洛阳：中国人寿“洛阳模式”经验介绍	(124)
江阴：太平洋人寿新型农村合作医疗“江阴模式”经验介绍	(127)
佛山：太平洋人寿探索居民医疗保险新模式情况介绍	(131)
青岛：人保健康打造健康保险专业经营特色经验介绍	(134)
湛江：人保健康参与地区医疗保障体系建设的情况介绍	(139)

第三部分 其他相关领域介绍

社会基本医疗保险	(145)
一、我国基本医疗保险的发展历程	(145)
二、我国现行基本医疗保险的现状与问题	(147)
三、基本医疗保险的展望	(150)
保险业参与新型农村合作医疗情况介绍	(152)
一、新型农村合作医疗概况	(152)
二、保险业参与新农合的基本情况	(152)
三、保险业参与新农合的制度优势	(153)
四、保险业参与新农合取得了良好效果	(154)
五、保险业参与新农合面临的困难和问题	(154)
六、下一步保险业参与新农合工作的思路	(155)
附录 积极探索政府购买服务方式 推动保险业经办社会保障业务	(156)
中国职工健康互助保障	(158)
一、职工健康互助保障的基本情况	(158)
二、职工健康互助保障的主要特色	(160)
三、职工健康互助保障发展展望	(161)
健康风险管理发展情况	(163)
一、健康保险与健康风险管理	(163)
二、好人生模式	(169)

第四部分 国别及地区经验介绍

国别及地区经验介绍	(183)
德国健康保险发展模式的经验借鉴	(183)

英国医疗保障体系及商业健康保险市场概述	(189)
澳大利亚商业健康保险的监管环境分析	(193)
南非医疗保险体系介绍	(203)
我国台湾地区全民健康保险制度	(207)
美国医疗融资体系及商业医疗保险	(221)
美国医疗体制改革简介	(231)
国外部分健康保险机构介绍	(247)
英国保柏集团	(247)
南非 Discovery 公司	(251)
美国维朋公司	(255)
美国联合健康集团	(257)
美国安泰集团	(261)

第五部分 学术研究成果

学术论文精选	(267)
学位论文存目	(345)
相关文献摘编	(352)

第六部分 相关政策法规

健康保险相关政策法规	(389)
基本医疗保障体系相关政策法规	(418)
后 记	(446)

走专业化道路 努力推进健康保险跨越式发展^①

魏迎宁

中国保险监督管理委员会副主席
中国保险保障基金有限责任公司董事长
中国精算师协会会长

在刚刚胜利闭幕的十六届三中全会上，党中央提出要积极发展商业养老、健康保险，这对我国的健康保险业将产生巨大的推动作用。我们保险业要抓住这个难得的机遇，推进健康保险的跨越式发展。要大力宣传商业健康保险，提高公众的健康保险意识，改善商业健康保险经营的政策法律环境，进一步明确商业健康保险的专业化发展方向。

近年来，在党中央、国务院的领导下，在各级地方政府的大力支持下，在全行业的共同努力下，健康保险取得了长足发展。但是，商业健康保险的发展现状与其在国民经济中应当发挥的作用相比，仍然存在相当程度的差距，商业健康保险要进一步发展，必须寻求一种突破，这种突破就是走专业化发展的道路。

一、我国商业健康保险的发展现状

我国商业健康保险始于20世纪80年代初国内保险业复业时期。经过二十多年的发展，我国商业健康保险已经取得了一定发展，主要表现在以下方面：

一是覆盖人群逐步扩大，业务规模迅速增长。据统计，2001年，商业健康保险承保人次首次突破1亿人次，2002年达到了1.36亿人次；健康保险保费收入2001年为222.74亿元，2002年为320.96亿元，同比增长44.96%；2003年1~8月份，健康保险保费收入288.24亿元，占人身险保费收入的14.11%，保持了连续快速增长的势头。

二是经营主体不断增加，产品供给日益丰富。根据修改后的《保险法》，从2003年开始，财产保险公司也可以经营短期健康保险，这使有资格经营健康保险的主体增加到50家以上。目前，已经有29家寿险公司和8家财产险公司经营健康保险，提供的健康保险产品

^① 摘自《保险研究》2003年第12期。

数量已经超过 300 个。除了传统的费用补偿型产品和住院津贴型产品，保险公司也开始涉足失能收入损失保险和长期护理保险等新领域。

三是服务领域日益拓宽，社会影响明显扩大。商业保险公司提供的健康保险已经覆盖了包括电力、铁路、邮政、通讯等行业在内的各大行业，社会影响也明显扩大。特别是在 2003 年上半年发生的非典疫情面前，保险业快速行动，采取加快理赔、加快产品开发、加快销售创新等特殊服务，在抗击非典的特殊时期，树立了保险业良好的社会形象，有力支援了我国政府和人民抗击非典的斗争，赢得了社会的普遍赞誉。

商业健康保险在中国蕴藏着巨大的发展潜力，前景十分广阔。健康保险在中国大有可为。一方面，改革开放以来，我国的经济正处于快速增长阶段，人民生活水平日益提高，对自身和家庭的健康保险意识增强，需求逐步增大。另一方面，人口老龄化的趋势以及医疗费用的逐年上涨，对个人、家庭和社会造成了巨大的经济压力，激发了社会对健康保险的强烈需求，形成了我国的健康保险巨大的市场容量。有关调查表明，在未来三年里，有 49.9% 的城市居民考虑购买商业保险，其中预期购买医疗保险的比例达到 76%，医疗保险超过了养老保险等其他险种，成为老百姓最需要的保险种类。2003 年上半年发生的非典疫情则进一步唤醒了人们的健康保险意识，将潜在的市场潜力转化为现实的市场购买力。据统计，自 2003 年 3 月非典疫情发生以来，健康保险保费收入持续增长，特别是在非典最为严重的 5~6 月份，保费收入分别达到 37.19 亿元和 59.42 亿元，大大高于 2002 年 26.75 亿元的月均保费收入水平。

在肯定成绩的同时，我们也看到，我国健康保险的发展也存在诸多问题，例如部分保险公司对健康保险的经营规律认识不够，风险控制能力薄弱，造成部分险种赔付率较高，仅能获得微利，没有形成长期发展的良性机制；有的公司对健康保险没有实行独立核算，难以科学考评健康保险的实际经营成果，片面认为经营健康保险就是亏损，对健康保险的发展缺乏信心。在这种情况下，极个别公司甚至打算全面退出健康保险领域。造成这种现象的原因是多方面的，既有宏观配套政策支持不够，经营环境有待改善等外部原因，也有保险公司自身的内部原因。要改变这种局面，实现健康保险的跨越式发展，必须要走专业化道路。

二、健康保险要走专业化道路是必然趋势

（一）专业化是社会经济发展的必然趋势

从历史发展来看，人类历史上的三次社会大分工带来了生产力的进步和剩余产品的增加，并催生了商品经济。近代西方的工业革命，由于分工的细化和专业化程度的加强，极大地促进了生产力的发展，对生产领域和社会关系都产生了巨大的影响。专业化能够有效提高工作和管理效率，是社会经济发展的必然要求。

健康保险也不例外。在健康保险发达的国家，无论是专业健康保险公司，还是综合性保险公司，对健康保险都实行了专业化的经营和管理，并在此基础上进行了管理式医疗等一系列探索和创新。

（二）健康保险具有不同于寿险的特殊性，要求其从寿险中分离出来，走专业化道路

健康保险的经营风险不同于寿险。健康保险涉及保险人、投保人和医疗服务提供者三方关系，其风险不仅包括投保过程中可能产生的逆选择、道德风险等，也包括难以对医疗行为进行有效控制而引发的财务风险。

健康保险的精算基础不同于寿险。寿险的定价基础是生命表，而健康保险的定价基础是疾病发生概率和疾病平均费用支出额，其风险测算和风险管理的难度远远超过普通的人寿保险。健康保险在产品的设计、精算定价和准备金计算、提取等方面都与寿险有很大不同，需要进行专业化的运作。

健康保险的服务管理不同于寿险。健康保险的给付发生频率远远高于一般寿险，要求保险公司必须提供快速、及时的理赔服务。为减少被保险人产生疾病的概率，降低医疗赔付水平，保险公司还要向客户提供预防保健、健康教育、医疗指导等附加服务，服务管理的种类和难度远远高于寿险业务。

（三）我国健康保险发展现状也需要其专业化发展

目前我国还没有专业健康保险公司，大多数寿险公司将健康保险和寿险业务捆绑在一起经营，带来以下几方面问题：

一是风险控制能力薄弱，经营效益不容乐观。在核保核赔方面，一些公司尚未建立专门的健康保险核保核赔制度，缺乏健康保险的核保核赔资格认证体系，难以控制道德风险的发生。对医疗风险的控制则更难。现阶段，由于保险公司和医院之间缺乏有效的控制关系，难以形成利益共享、风险共担的合作机制，保险公司难以介入医疗服务选择的过程之中，无法针对医疗服务内容进行合理性认定，难以控制医疗费支出的风险。正是专业化程度较低，风险控制能力薄弱，造成部分公司部分险种赔付率较高，影响了健康保险的盈利能力，也影响了部分保险公司经营健康保险的积极性。

二是产品开发技术落后，有效供给严重不足。现阶段，健康保险精算人才较为匮乏，精算技术标准体系尚未健全，相关基础数据亟待建立。这种现象已经大大制约了商业健康保险的有效供给，并阻碍了健康保险的进一步发展。尽管目前商业健康保险险种已经超过 300 个，但从整体上来说，这些产品差异性不大，主要为重大疾病定额给付保险、住院医疗费用补偿性保险和住院津贴等几类保险。存在极大需求的高额医疗费保险、护理保险、收入损失保险、综合医疗保险以及专项医疗服务保险险种基本上仍是空白。

三是组织和培训体系欠缺，市场推动受到抑制。纵观现有各公司健康保险组织架构，尽管已经有不少公司成立了单独的健康保险部门，但其职能有限，既没有相应的产品开发权，也缺乏专门的组织培训体系和销售队伍，市场推动能力有限。在培训方面，绝大多数寿险公司一年只对员工进行一两次的专业培训，并且培训内容多数仍停留在条款介绍和产品比较上，缺少对健康保险的经营理念、市场分析、风险特征、风险控制方法等相关内容完善的培训体系，远远不能满足健康保险发展的需要。

可以看出，正是专业化程度较低，风险控制能力薄弱，专业人才匮乏，产品开发技术落后，盈利能力低下，造成保险公司普遍对健康保险的经营缺乏信心，使健康保险面临一种外热内冷的尴尬局面，直接影响了健康保险的进一步发展。要走出困境，实现健康保险的跨越式发展，必须按照健康保险自身的规律经营和管理，明确健康保险的专业化地位，提高专业化水平。

三、健康保险走专业化道路的思考

（一）什么是健康保险专业化

健康保险的专业化，不仅是指组织机构的专业化，如在保险公司内部设立健康保险事业

部,管理分支机构的健康保险业务,甚至设立专业的健康保险公司。我们理解的专业化,首先应当是经营理念的专业化,就是要深刻认识健康保险不同于一般寿险业务的特殊性,树立按照健康保险自身特点专业化经营的理念。其次是管理制度的专业化,就是要把握健康保险自身规律,建立专业化的风险控制体系、专业化的技术标准和产品开发体系、专业化的经营服务体系,也包括独立核算和建立专业化考评体系等相关内容。再次是经营管理人才的专业化,就是要完善健康保险的组织体系和培训体系,通过建立专业化的人才建设和教育培训体系,逐步培养一批高素质的健康保险专业人才。

专业化是健康保险的发展方向,是实现健康保险跨越式发展的必要途径。健康保险要进一步发展,必须走专业化道路。这也是中国保险监督管理委员会(中国保监会)大力倡导并鼓励整个行业积极去做的事情。这里要特别说明的是,专业化是保险公司改善健康保险经营管理,提高盈利能力的重要手段,是中国保监会倡导的,而不是强制性规定,保险公司应当根据自身的发展战略和状况决定专业化的进程。

(二)对推进健康保险专业化的几点想法

近年来,保险行业在推进健康保险专业化方面已经开展了大量的工作。2002年12月,保监会下发了《关于加快健康保险发展的指导意见》,明确提出健康保险专业化发展的思路。在此基础上,我们正在抓紧制定《健康保险管理办法》,明确从业人员资格和市场准入标准,制定相关的技术标准与风险管控标准,规范我国商业健康保险的发展,从根本上提高我国健康保险的专业能力和盈利能力,加快健康保险专业化发展进程。下一步,应当重点做好以下几方面的工作:

一是完善医疗风险控制体系,不断推进医疗服务提供者和保险机构之间建立战略利益联盟。完善医疗风险控制体系是实现健康保险跨越式发展的重要条件。下一步,我们将采取多种方式,积极争取卫生部门支持,鼓励保险公司探索与医院有效合作的各种方式,促进保险公司和医院建立“风险共担、利益共享”的合作关系。目前,中国保监会已与卫生部、劳动和社会保障部达成共识,建立三部委在促进健康保险发展方面紧密的合作机制,这对于健康保险的发展无疑具有重要的意义。

二是进一步争取税收优惠政策,吸引更多参保人群。应当说,目前国家已经给予商业健康保险一定的税收优惠政策,如健康保险业务经保险公司申请可以免征营业税,企业购买补充医疗保险费在工资总额4%以内的部分可直接列入成本,不再经同级财政核准等。这些税收优惠政策在很大程度上促进了健康保险业务的发展。下一步,我们将继续加强与财政部、国家税务总局的联系,争取减免个人购买健康保险的所得税,进一步鼓励和吸纳更多的居民个人参加商业健康保险。此外,我们还将争取对长期健康保险业务或专业健康保险公司在所得税方面给予一定的优惠政策,鼓励更多的公司积极推进健康保险专业化进程。

三是研究市场需求,发展健康保险产品体系,满足多元化的健康保险需求。各保险公司一方面要遵循商业健康保险的经营规律,以准确的市场定位确定经营领域;另一方面应当根据自身的业务规模和管理水平,积极拓展健康保险新的业务领域,逐步完善健康保险产品体系。我国地域辽阔,人口众多,各地经济发展水平的不平衡导致了保险市场不均衡,呈现出明显的需求差异性。为使推出的健康保险产品切实满足市场需求,为市场所接受,保险公司必须注重市场调研,掌握不同地区、不同收入层次、不同年龄群体对商业健康保险的需求状况,并在市场细分的基础上,根据自身实力确定目标市场,开发切合市场需求的新型健康保