

“阳过”“阳康”们，能正常投保吗

记者 罗葛妹

随着疫情防控“新十条”的颁布,包括北京在内的很多城市都出现陡峭的疫情上升曲线。“阳过”“阳康”“王重阳”“宝鹏我的嗓子”“满街都是神雕大侠(杨过,谐音‘阳过’)”“如果你还不认识一个‘小阳人’,请检讨自己的社交能力”等“段子”流传甚广。

根据专家预测,目前国内奥密克戎毒株已在社会面传播,又值冬季流感、普通感冒的高发季,接下来1至2个月会迎来一波流行高峰。

记者从多名保险代理人处了解到,关于“阳过”是否影响购买保险的咨询量不断增加。对此,《国际金融报》记者采访了多家头部寿险公司的核保专家,就消费者关心的“得了新冠,还能买保险吗”等话题做出专业解答。

核保利好政策陆续出台

根据最新的新型冠状病毒肺炎诊疗方案(第九版),按疾病轻重分了4种临床分型。

● 轻型:临床症状轻微,也就是发热、干咳、乏力等,CT检查没

大多数新冠病毒感染者治愈后即可正常投保,部分重型、危重型感染者治愈满一定时限才可投保。

有发现肺炎等表现。

● 普通型:有临床症状,比如发热、干咳、乏力等,CT检查也有肺炎等表现。

● 重型:出现一些重型的表现,比如,静息状态下,吸空气时指氧饱和度≤93%。

● 危重型:出现呼吸衰竭,且需要机械通气或出现休克等情况。

目前国内流行的是奥密克戎变异



张力摄

株,新冠患者基本以无症状感染者和轻型病例为主,大多不需要过多治疗。

记者采访了解到,中国太保寿险已经在近日更新了新冠核保政策。公司根据国家卫健委颁布的《关于印发新型冠状病毒肺炎诊疗方案(试行第九版)》的临床分型,并结合12月8日国务院联防联控机制综合组下发的《新冠病毒感染者居家治疗指南》,对

无症状、轻型和普通型新冠病毒感染者原则上按照“流感”核保审核标注处理,流程更简便。

具体来看,此前,对无症状、轻型和普通型新冠病毒感染者的治愈时间有要求,且须填写新冠问卷。现在,均可正常投保包括百万医疗险等住院费用型医疗险、重疾险、寿险及意外险等保险产品,核保不会因客户曾感染新冠病毒而做特

殊处理;如有基础疾病的,公司将根据基础疾病情况评估是否可以承保。

此前,重型、危重型新冠病毒感染者,治愈满12个月才可投保,如有基础疾病,需提供病史资料;要求复查,复查无异样的,可正常投保;资料准备上,需新冠问卷、完整住院病历、近6个月内的复查资料;危重型仅接受投保纯年金保险。现在,重型、危重型感染者,待客户康复出院后可申请投保,届时需提供出院小结,公司将根据客户是否存在并发症等预后具体情况进行评估。

多数治愈即可正常投保

另一家大型寿险公司核保专家告诉记者,公司核保政策分为以下几种情况:得了新冠,如果无需住院,痊愈后即可投保;如果需要住院治疗,轻型感染者出院后即可投保,普通型感染者出院观察1个月后可以投保;重型及危重型感染者出院后需要观察3-12个月。

如客户投保,除如实告知外,还需要关注两个方面:一是提供的资料;如住院需提供住院病历资料,包括肺部CT;如出院后有复查需提供复查报告,如肺部CT等。二是整体健康风险评估可能需要

配合进行体检。

上述核保专家补充指出,新冠病毒感染者大部分预后良好,但部分重型、危重型患者可能出现进行性呼吸困难,随着低氧血症逐步加重,会累及心、肾等其他脏器,甚至凝血功能,故当患有新冠时存在严重并发症,并在治疗结束后仍存在后遗症的情况下,会存在不能投保的情况。

而且,有“新冠史”的客户来投保时,保险公司会对客户整体健康状况进行评估。新冠感染者大部分预后良好,对已经完全恢复、无任何后遗症的客户不会有额外承保条件;如果存在并发症及后遗症,则根据具体情况给予不同的承保条件。

记者还注意到,线上投保平台对新冠感染者也较为“友好”。记者通过支付宝投保了两款网红健康保险产品,一款是保20/30年的重疾险,另一款是20年保证续保的百万医疗险,涉及的健康告知大多是健康检查异常或两年的住院经历,之后进入智能核保,只要新冠已治愈,均可正常投保。

此外,相比健康险,意外险、寿险、年金险等险种的健康告知则相对宽松,得了新冠也基本不会影响正常投保。

惠民保可持续性难题待解

记者 罗葛妹

随着全民医疗保障制度改革持续推进,“健康中国战略”重要性不断提升,国家在发展的同时更加关注人民健康。党的二十大报告提出,促进多层次医疗保障有序衔接,完善大病保险和医疗救助制度,落实异地就医结算,建立长期护理保险制度,积极发展商业医疗保险。

当前,城市定制型商业医疗保险(即“惠民保”)作为商业健康保险一次新的尝试,自2020年以来快速发展并不断迭代,有效助推了基本医疗保险改革发展,推动了多层次医疗保障体系加速融合,为更多居民提供了补充保障,发挥了重要的社会价值。

众托帮联合创始人龙格在接受《国际金融报》记者采访时表示,惠民保实现高质量发展首先需要各方更清晰理解和定位惠民保,既不要期待太高,也不必纠结“死亡螺旋”。

省级行政区扩展至29个

近日,复旦大学泛海国际金融学院保险创新与投资研究中心发布《2022年城市定制型商业医疗保险(惠民保)知识图谱》。今年的知识图谱在2021年的基础上更新迭代,着眼于惠民保市场发展动态、市场特征、参与主体、产品形态和发展思考五个维度,展示惠民保的整体变化。

据图谱统计,2021年5月31日至



张力摄

2022年12月1日,新增惠民保产品共123款,全国共推出263款产品,覆盖地区由当时的26个省级行政区扩展到29个省级行政区,占比达到85.29%。至此,惠民保已覆盖除西藏、新疆、香港、澳门、台湾之外的所有省级行政区。内蒙古、青海和陕西三个地区实现了惠民保零的突破,为当地居民提供了惠民保补充保障。

产品费率方面,2022年的产品总体费率有小幅上调。2021年多集中在60元左右,2022年更多集中于60元到100元区间范围内。产品总免赔额仍集中于1万-6万元区间,还有部分产品免赔额超过6万元。

产品责任方面,医保内住院责任占比由2021年的92.14%下降到2022年的86.69%;医保外住院责任占比由

2021年的27.14%上升到2022年的40.30%;特定高额药品责任由2021年的76.43%上升为2022年的78.33%。医保外住院责任比例的显著提高也体现出惠民保产品经过2年的尝试后,在衔接基本医保责任的基础上,更多地发挥了补充保障的作用。

300余种特药纳入保障

从投保要求来看,惠民保产品以“无年龄要求、无职业要求、无健康告知”为重要特点,其中90.80%的产品无投保年龄上限,86.59%的产品无投保年龄下限,99.62%的产品无职业要求。

值得关注的是,适用人群要求方面,在支持当地基本医保参保人购买的基础

专业人士建议,针对年轻人、健康体,惠民保应该给出更低的费率,实现差别化费率;同时考虑无理赔付优待,如降低免赔额、提高报销比例等。

上,部分产品在最新版本中将“新市民”群体纳入进来,更好地满足了城市新市民群体的多元化保障需求,进一步扩大了惠民保保障群体范围。

部分惠民保产品对既往症群体有一定限制。词频统计发现,既往症种类平均均为7.44种疾病,恶性肿瘤、糖尿病、心脏病、慢性呼吸衰竭、白血病等疾病的出现频率最高。既往症患者面临不可保、可保不可赔或赔付比例打折扣的情况。

特定高额药品责任是惠民保产品的一大特色,产品共纳入了300多种海内外特药。数据显示,频次最高的五款特药分别为欧狄沃、艾瑞昔布、泰圣奇、百泽安和赫赛莱,主要覆盖疾病包括肺癌、胃癌、食管癌、肝癌等发生率高且治疗困难、治疗费用高的疾病。“特药的纳入与

我国高发重疾能够较好吻合,切实解决了居民就医难题。”图谱指出。

如何破局“死亡螺旋”

图谱表示,惠民保助推了基本医疗保险改革发展;推动了多层次医疗保障体系加速融合;覆盖“新市民”群体,发挥了更多的社会价值。但惠民保市场持续发展同样面临“死亡螺旋”如何破局、“一城多保”是否良策、多平台如何更好联动的问题。

所谓“死亡螺旋”,是一种导致保险产品最终失败的循环过程。以惠民保产品为例,由于产品费率平均,其对于高年龄人群和带病体的价值高于年轻人群和健康体,随着时间拉长,健康人群可能会因为支付的保费没有得到相应回报而逐渐退出。保险机构为了控制成本不得不提高保费,次健康的人群也会逐渐因为付出保费得不到同等回报而退出,以此不断循环下去,最终导致产品失败。

对此,图谱认为,平衡健康体获得感与既往症群体保障水平是惠民保应对“死亡螺旋”的重要手段。通过建立平衡可以减少健康体退出,同时维持既往症群体的保障水平,降低参保率低导致保险资金池规模不足的风险,从而降低产品陷入“死亡螺旋”的可能性。并可针对既往症患者在承保(不可保)、理赔(可保不可赔、可保折扣赔)两端加以限制,从而降低赔付超出预期的风险。

图谱同时指出,“一城多保”为当地居民提供了多种选择,实现人群聚集,有助于改善资金池结构。但同时也不可避免地分散了投保人群,导致规模效应难以实现。此外,依托第三方平台资源优势,从产品销售、产品设计、理赔服务等多方面优化产品服务,有助于提高产品性价比。

镁信健康首席市场官万小龙认为,惠民保可持续发展可从筹资、支付和服务三方面切入:筹资可持续实现更高的续保率,支付更高效实现精准保障,服务有感知以加深投保人的获得感,降低脱落率。

众托帮联合创始人龙格在接受记者采访时表示,惠民保实现高质量可持续发展,首先需要各方更清晰地理解和定位惠民保,既不要期待太高,也不必纠结“死亡螺旋”。他建议,针对年轻人、健康体,就应该给出更低的费率,实现差别化费率;同时考虑无理赔付优待,如降低免赔额、提高报销比例;产品方案本身也不应局限于一年期产品,要基于长期考虑。“最好将来监管允许惠民保类产品长期保证续保”。

龙格还表示,惠民保保障既往症人群,已经远超其他类型商业健康险,但也要更加合理定义既往症人群,适当提高该人群起付线、降低报销比例。对于罕见病、肿瘤特药、CAR-T(嵌合抗原受体T细胞免疫疗法)和定额给付类责任也不宜过高,应该重点考虑普通的医保内和医保外医疗费用和药费。

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:中国工商银行股份有限公司上海市碧江路支行	业务范围:许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
机构编码:B0001S231000174	发证机关:中国银行保险监督管理委员会上海监管局
许可证流水号:00855197	发证日期:2022年07月28日
批准日期:1990年12月31日	
机构住所:上海市闵行区碧江路451-467号	
邮政编码:200240	
电话:64302276	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:中国工商银行股份有限公司上海市大木桥路支行	业务范围:许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
机构编码:B0001S231000313	发证机关:中国银行保险监督管理委员会上海监管局
许可证流水号:00855205	发证日期:2022年08月10日
批准日期:1984年04月10日	
机构住所:上海市大木桥路295号,303号	
邮政编码:200032	
电话:54520306	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

中国银行保险监督管理委员会上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:中国工商银行股份有限公司上海市泗水路支行	业务范围:许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
机构编码:B0001S231000452	发证机关:中国银行保险监督管理委员会上海监管局
许可证流水号:00855250	发证日期:2022年10月21日
批准日期:1984年04月10日	
机构住所:上海市松江区泗泾镇泗水路333号1.3层	
邮政编码:201601	
电话:37820107	

以上信息可在中国银行保险监督管理委员会网站上(www.cbirc.gov.cn)查询