

# “沪惠保”升级上线

记者 罗葛妹

“你投保了吗？”  
5月9日上午10点，作为上海人民专属的城市定制型商业补充医疗保险（惠民保），“沪惠保”2023版正式启动投保通道。记者身边的同事、朋友纷纷表示，已经投保完毕，“我给我们全家老小都投保了”“我连续第三年投保了”“那我也马上投一份”……

截至5月11日，2023版“沪惠保”参保人数已突破200万。

相比去年，今年“沪惠保”保费不变，三大保障责任全面升级。每人一年仅需129元即可获得最高310万元的医疗保障，具体保障升级方案可以概括为“一优一增一享”，切实为上海市民提供更优质全面的健康保障，这也标志着上海市多层次医疗保障体系建设得到进一步完善。

据最新披露的理赔数据，截至目前，“沪惠保”在推出不到两年的时间里，已累计受理赔付案件超38万件，赔款额超11亿元。复旦大学风险管理与保险学系主任许闲对《国际金融报》记者表示，“沪惠保”一直在做各种尝试和创新，每年都有动态调整方案，体现了金融工作的政治性、人民性、专业性。

## 保费不变 保障升级

2023年度“沪惠保”坚持“低保费、高保障、广覆盖”的特点，涵盖特定住院自费医疗费用保险金、特定高额药品费用保险金、质子重离子治疗保险金、CAR-T医疗药物保险金、海外特药保险金等五大保障，保障额度最高可达310万元。

与2022年度“沪惠保”相比，今年“沪惠保”保障升级，保费不变，实现“一优一增一享”：

**优：**免赔额降低，基础免赔额从去年的20000元/年降低至16000元/年；连续参保享受优待，连续一年参保且无理赔

相比去年，今年“沪惠保”保障升级，保费不变。从未来可持续发展来看，专家们普遍认为，提升健康体客户的获得感，从而增加惠民保的参保率、续保率是关键。

客户享15000元/年免赔额，连续两年参保且无理赔客户享14000元/年免赔额，理赔门槛更低。

“主要是降低免赔额，这对投保人比较有利，能惠及更多人。”医疗战略咨询公司Latitude Health创始人赵衡对《国际金融报》记者表示，这是2023版“沪惠保”的最大亮点。

不过，也有业内人士向记者提出了担忧：“降低免赔额已经成为越来越多惠民保项目的标配，按照这种趋势发展，很可能会再次加大对百万医疗险的冲击。”

**增：**特药种类增加，国内特定高额药品增加至36种，覆盖28种病症，范围更广，提高前沿新药的及可及性。

上药控股·镁信健康相关人士告诉记者，在参与“沪惠保”2023版产品设计之时，聚焦乳腺癌、淋巴瘤、肺癌等当地高发疾病，紧密联合医保对药品目录进行了动态调整，在原来25种国内特定高额药品基础上，新增了凯丽隆（通用名：琥珀酸瑞波西利片）、优罗华（通用名：注



张力 摄

射用维泊妥单抗）等18种药品，进一步满足参保人急需的高额药品保障，提升创新药品的可及性与可负担性。

记者获得的数据显示，截至2023年4月，镁信健康助力“沪惠保”完成国内特药理赔11812件，包含直付用药1720件，理赔金额超1.25亿元，占理赔总额11亿元的11.36%。“这个赔付比例为全国特药赔付的平均水平，也与其保费占比相匹配。”沪上某资深业内人士指出，这表明特药责任已经是惠民保产品刚需，不可或缺。

**享：**新增“沪惠保”专属权益，除了提供优质保障，还能享受指定医保外2种新冠药品97折购药权益，以及满68元减10元的普通药品折扣券6张，可在指定线下药店使用。

## 这五类人更适合入手

2023版“沪惠保”仍支持医保个人账户余额购买，参保人员可以使用个人历年账户余额为最多6位直系亲属（父

母、配偶、子女）参保，被保险人须为上海市基本医疗保险参保人员。今年继续推出了关爱版和新市民版，适用人群可购买。

购买渠道方面，自2023年5月9日起，上海市基本医疗保险（含职工医保、居民医保）参保人可以在“沪惠保”官方微信公众号、随申办、支付宝、腾讯微保、上海保险码进行投保，也可以通过扫二维码方式投保。比如，打开支付宝APP搜“沪惠保”即可进入投保页面。

不方便线上投保的部分老年人等群体，可以通过拨打4008955550电话反馈投保需求，会有服务专员对接跟进后续投保工作。参保截止时间为2023年7月31日，保费为129元/人/年，保障期限为2023年7月1日至2024年6月30日。

上海拥有世界一流的医疗资源，居民也享有较好的医疗保障待遇，但看病就医的自费支出对于许多家庭来说仍是一笔不小的经济压力。“至于要不要买，没有标准答案，每个人需结合自身实际情况进行综合判断。”多名保险经纪人、

代理人向记者表示，一般来说，“沪惠保”对于以下5类人群会更适用：

●70岁以上且买不到商业医疗保险的老年人。

●身体健康状况不允许买商业医疗保险的非标体或带病体，尤其是已在自费使用“沪惠保”保障范围内的36种特药的肿瘤患者。

●有可能接受质子重离子治疗的癌症患者，每个疗程的平均费用27万元，刚好在“沪惠保”的30万元限额内。

●5-6类高风险职业，比如高空作业、伐木工人、电工、消防员、刑警等。

●无收入的特困户或者不愿花更多钱买保险的人，“沪惠保”能使用医保卡余额购买，对经济零压力。

## 提高续保率是关键

最新披露的数据显示，截至2023年5月6日，“沪惠保”累计受理超38万个理赔案件，累计赔付金额超11亿元。

其中，2021版“沪惠保”参保人数为

739万人，参保率达38.5%，理赔款7.5亿元，赔付率接近90%；2022版“沪惠保”参保人数略有下降，达653万人，受疫情影响，理赔率不到50%（不含补贴），为此，官方发布了2022版产品升级及增补赔付公告。

记者从业内了解到，今年虽然没有具体参保人数目标，但整体仍不能低于去年水平。为了保证续保率，包括共保体在内的多家公司已经纷纷下达目标，个险代理人均几十到上百不等，团险人均指标有高达800。

“今年银行渠道也都下重任了。”沪上某保险代理人向记者透露。从共保体成员也能看出，此次平安养老退出共保体，新加入了交银人寿和工银安盛人寿两家公司，至此银行系保司增至3家。

对于大家关心的项目可持续发展问题，专家们普遍认为，提升健康体客户的获得感，从而增加惠民保的参保率、续保率是关键所在。

对此，众托帮联合创始人兼总经理龙格建议，以“沪惠保”为例，针对年轻人、健康体给出更低的费率，实现差别化费率，提高年轻人的参保热情，也在一定程度上控制较高的理赔率。

同时，还可为参保人提供减损的健康管理服务。龙格认为，这是一项让多方实际受益的服务，可参考珠海“大爱无疆”的“爱健康”行动，比如通过聚焦肺癌、胃癌、食道癌、结肠癌、直肠癌、鼻咽癌和乳腺癌七种癌症，推进“三早”落地，以提升人民群众对癌症早期筛查、早期诊断、早期治疗的认识，达到观念上的转变。

“加入医保内责任，增加一站式理赔服务，也可提高参保人的获得感。”龙格补充道。以重庆的“愉快保”为例，参保人在结算医疗费用时，通过医保系统结账，一站式结账可以同步进行，系统自动扣除医保报销和“重庆愉快保”赔款后，剩下的就是参保人需要自己负担的费用。这样一来，参保人就不需要单独向保险公司申请理赔，也不用准备病历、票据等材料，即可享受“出院即报销”的便捷体验。

记者 罗葛妹

截至5月10日，累计161家保险公司（包括78家人身保险和83家财险公司）披露一季度偿付能力报告。其中，有4家专业养老保险公司首次披露该报告。

《国际金融报》记者统计发现，今年一季度，人身保险和财险公司均实现保费与利润双升的良好开局，较去年同期增厚利润近70亿元。

资深业内人士谢军向《国际金融报》记者分析指出，相较于去年金融市场“黑天鹅”事件频发，寿险保费面临连降压力、权益市场大幅震荡，寿险公司今年一季度能取得“开门红”实属不易。“长期看，预计财险寿险企业增长态势仍强劲。”

不过，仍有超七成寿险公司偿付能力充足率下降，16家公司2022年第四季度风险综合评级C或D，加上未披露数据的公司，或有超20家公司风险评级不达标，目前有多家公司表示拟定增资计划。

## 寿险净利增长强劲

数据显示，78家寿险公司一季度共实现保险业务收入1.3万亿元，同比增长4.8%；合计实现净利润537.94亿元，较2022年同期多赚59.12亿元，增速为12.34%。其中，有44家险企实现盈利，34家保险公司为亏损状态。

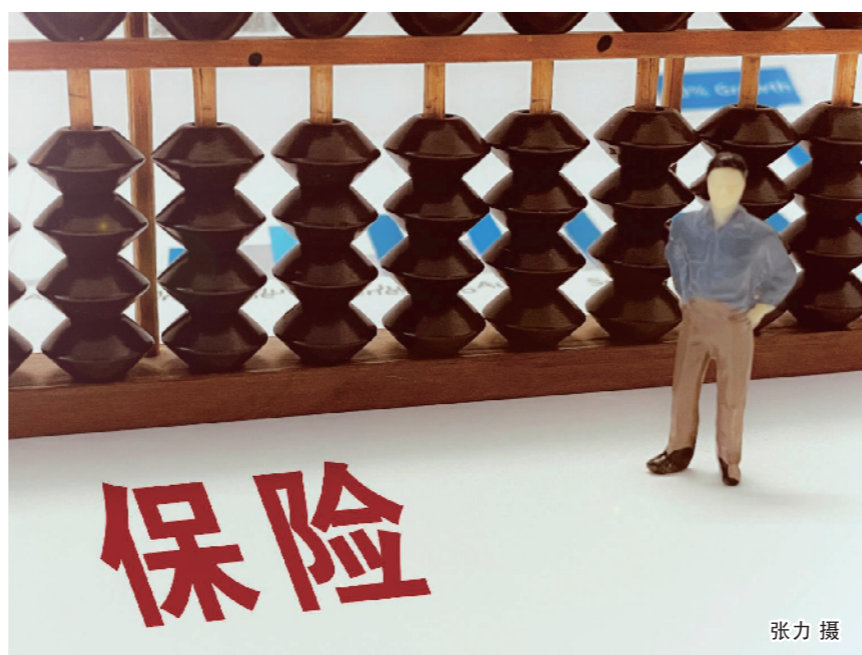
分析人士指出，一季度寿险公司净利润的回暖主要得益于投资收益的复

人身险公司中，有超七成出现综合偿付能力充足率下降的情况。已有多家险企透露，将通过增资或发债来补充资本，提高偿付能力。

苏。根据一季度偿付能力披露的数据，一季度绝大多数寿险公司的综合投资收益率和财务投资收益率为正。

保费规模突破500亿元的共8家，分别为中国人寿、平安人寿、太保寿险、泰康人寿、新华人寿、人保寿险、中邮人寿和太平人寿。其中，中邮人寿为新晋成员，一季度实现保费收入583亿元，同比增长37%。还有泰康人寿增速也达到两位数，一季度实现保费收入707亿元，同比增长18%。不过，太保寿险、新华人寿和人保寿险一季度保费增速均出现轻微下滑，增速分别为-2.6%、-0.2%、-0.6%。

值得一提的是，一季度还有4家中大型银行系险企保费收入出现较大程度下滑。一季度，建信人寿、工银安盛人寿、农银人寿、交银人寿分别实现保费收入



张力 摄

184亿元、164亿元、137亿元、65亿元，增速分别为-39%、-22%、-37%、-39%。

净利润马太效应越发明显。一季度，寿险“老七家”（中国人寿、平安人寿、太保寿险、泰康人寿、新华人寿、人保寿险、太平人寿）累计实现净利润516.6亿元，占据78家寿险公司盈利规模的96%。

34家亏损公司中，中邮人寿垫底，一季度亏损25亿元，相比去年一季度，净利润亏损扩大18.6亿元；其次是百年人寿，一季度亏损10.5亿元；中英人寿和渤海人寿分别亏损4.2亿元和9.2亿元。

## 近七成财险公司盈利

再来看财险公司的表现。今年一季度，83家财险公司实现保险业务收入

4639亿元，同比增长11%。其中有62家实现正增长，铁路自保、太平科技、泰康在线、合众财险四家公司增速高达三位数；中原财险、锦泰财险、华农财险、黄河财险等公司表现也很出色，均取得两位数增速的好成绩。

安达保险、安心财险保费增速垫底，下滑幅度分别高达108%、100%。富德财险、阳光信保、久隆财险、东海航运、富邦财险等12家公司保费下滑幅度也达到两位数。

今年一季度，83家财险公司实现总利润169.5亿元，同比增加10亿元，其中有57家公司实现盈利。财险公司马太效应比寿险公司更甚，仅人保财险一家就占据行业58%的净利润，达到98亿元。平安财险、太保财险、国寿财险分

别位列行业第二、第三、第四，净利润均超过10亿元。阳光财险、英大财险、中华财险、鼎和财险等10家公司净利润均超过1亿元。

16家亏损公司中，众安在线垫底，一季度亏损3.85亿元，其余公司亏损额均在1亿元以内。

## 多家险企偿付能力不达标

一季度偿付能力报告同时披露了最新一期（2022年第四季度）风险综合评级。总体来看，人身险公司中，有超七成出现综合偿付能力充足率下降的情况，已有多家险企透露，将通过增资或发债来补充资本，提高偿付能力。

具体来看，有4家人身保险和5家财险公司评级为AAA，分别为太保寿险、友邦人寿、安联人寿、恒安标准人寿、安信财险、中远海运、日本财险、苏黎世财险、东京海上。

9家人身公司和10家财险公司评级为AA，分别为中国人寿、太平人寿、阳光人寿、泰康养老、中宏人寿、交银人寿、华泰人寿、中美联泰、中英人寿、太保财险、阳光财险、中原财险、英大财险、三星财险、美亚财险、劳合社、爱人和、三井住友、凯本财险。

5家人身公司和5家财险公司评级为A，分别为新华保险、人保健康、工银安盛人寿、同方全球人寿、国民养老、太平财险、融通财险、锦泰财险、中航安盟财险、利宝财险。

另外，在已披露的83家公司中，有

16家险企风险综合评级不达标，评级为C或D。另外，还有20家公司未披露最新偿付能力报告，根据2022年三季度数据，预计还有近10家公司风险评级不达标。

按照《保险公司偿付能力管理规定》，保险公司须同时符合核心偿付能力充足率不低于50%、综合偿付能力充足率不低于100%、风险综合评级在B类及以上三项指标，为偿付能力达标。

人身险公司中，合众人寿、幸福人寿、北大方正人寿、百年人寿、华汇人寿、长生人寿、渤海人寿、三峡人寿等8家偿付能力不达标。财产险公司中，华安财险、安华财险、渤海财险、富德财险、前海财险、珠峰财险、都邦财险、安心财险等8家公司偿付能力不达标。其中，北大方正人寿、长生人寿和安华财险为的面孔。

安华财险表示，2022年四季度风险综合评级为C的主要原因是公司治理方面存在风险。北大方正人寿则表示，为有效提升偿付能力，公司正在积极协调各方股东，尽快达成并执行有效的增资方案。

长生人寿有关负责人向记者表示，公司已采取积极措施努力提升风险综合评级指标，已制定相关计划合理配置资源，提升团队专业性，突出价值导向，督促落实部门及岗位职责，强化正向激励，促进发展与风控管理，提升专业队伍的稳定性。在加强团队稳定性的同时，公司也加强了运营管理，提升保全、理赔时效，降低客户投诉等，以期尽早提升风险综合评级等级。