



2017 健康保险研究报告发布会

国家金融与发展实验室

2017年9月28日

2017 健康保险研究报告发布会

朱进元

中国保险行业协会 会长

朱进元：

非常荣幸参加健康保险研究报告的发布会，应该说这是金融工作会议刚刚结束两个多月，我们即将就要迎来党的十九大的胜利召开，在这样的一个时点上召开这样的一个会议，发布这样的一个重要研究成果，我觉得既是对金融工作会议精神的很好的传达贯彻落实，同时也是站在国家发展的角度，更好维护广大人民群众健康保障的高度，推进相关健康保险发展以更好的姿态迎接十九大召开的一个切实的行为。我觉得这个发布会召开的非常有意义、有价值，首先我代表中国保险行业协会对这个报告的发布和成果的取得表示热烈的祝贺！

我们过去保险行业一直很难得到大家的关注，所以我到中保协工作四年以来，我花了很多的精力，基于保险实践发展过程中开展一些研究，这些研究我们很多时候是仰仗社科院的支持，我们的行业发展年报连续四年都得到了社科院的鼎力支持。但是那是以我们为主，我们主动积极邀请我们的高端智库参与到我们的研究，而这项研究，建军和我说的時候我也很高兴，因为这是社科院国家金融发展实验室从他的角度主动开展的保险业的研究，保险业终于能够纳入到高端智库的视野，刚才李扬院长和建军都表示他们下一步还要继续加大对于保险相关领域，特别是健康保险的研究，我觉得这是中国保险业发展的非常荣幸的一件事情，所以我也代表行业协会对长期以来支持中国保险业理论研究和实践研究的

高端智库，我们国家金融发展实验室和社科院表示衷心的感谢！

应该说，大家都知道我们的商业健康保险也好、商业保险也好，迎来了发展的黄金时期，特别是商业健康保险。在这个月9号我们召开了中美健康保险的峰会，与梅奥开展了一场对话，在那个对话当中我认真思考了一下，我觉得当前商业健康保险走入了一个天时地利人和的阶段，老百姓为天，老百姓的需求就是行业发展的机遇，也就是保险业发展的使命。从另外一个角度，在任何一个国家、任何一个地区，国家的支持、高层决策者的支持是这项事务发展的一个更重要的支撑。从党的最高决策者习总书记和国家健康保险的发展纲要，刚才王叙文主任已经介绍了相关的一些情况，我们觉得从天时这个角度，健康保险已经拥有了快速发展的第一个条件。第二个，我们也非常深切地感受到来自于各个相关领域对于商业保险的关注，这是一个典型的案例，研究对保险业的支持和关注。

我今年首次得到来自医疗界的关注，我们两位老总都参加了我们的会议，中日友好医院的王院长那是院士，主动联系我们很多回，要和我们联合成立医疗专家的咨询专业委员会，专门研究商业健康保险发展过程当中的一些问题，寻找到两个领域发展的结合点。这是一个很好的条件，同时我们看到国际上的发达市场对于中国健康保险业发展也十分关注，我们把这次中美对话叫中美健康保险峰会与梅奥的对话，那就意味着更多对话还将继续进行，这些领域条件的具备是第二个条件地利。而人和，我们对购并的商业保险，我们大家都跑到香港买保险，跑国外买商业健康保险，说明我们巨大的需要在这里面存在着，它像地下的熔岩一样在蓄积，得到地利、人和时候就会喷发出来，我觉得天时地利人和在中国商业健康保险发展的现阶段已经初步具备。

但是万事俱备还是欠着东风，打铁还得自身硬，真正让商业健康保险发展起来的，我觉得外部政策支持固然重要，但是内部自身的强大和创新突破同样也重要。当然两个条件并非另外一个条件绝对具备、绝对成熟，我们自身的创造才会出来，它是有一个相辅相成，相互促进的过程。我们不认为当下支持商业健康保险发展的条件全部具备、全部成熟，但是我们觉得在这样的一个阶段，我们自身的这一端还短了一点，我们希望快速弥补上。这个研究给我们开拓了

一个新的视野，虽然我们商业健康保险自身在发展过程中，围绕对基本医疗保险的补充做了很多探索，我们大多数的一些探索都是以基本医疗保险为主体进行的一些尝试和探索，在去年和前年更早的时候，在新农合、大病保险方面国家给了我们一些机会，这似乎有点接近刚才建军所说的公私合作的模式，但它并非是建军所说的这种公私合作模式，我注意观察到李扬老师刚才也说是公共标准商业运营，我们只是代办，远没有达到这样的一种深度，所以我们在这个方面应该有一个新的认识。我们过去仅仅停留在能够拿到、能够代办就知足。但是事实上我们的醉翁之意不在酒，在乎山水之间也，我们希望通过代办把商业保险拉动起来，在商业健康保险领域能有些发展。但是实际上人在局中迷，身在此中，实际上我们本身这次报告我有一个感受，我们本身应该把它发展起来，把它做深做透，是国家的也好、商业的也好、百姓的也好，都是这个社会的。我想我们把这样一个资源整合起来，它本身就会增强商业保险服务于人民健康水平提高的这样一个功能和力量。

我觉得这个报告非常有意义的价值就在于以商业健康保险发展逻辑主线指导下，在传统的理论框架当中引入了医疗保险改革的新的因素，又详细深入的分析了美国、英国、德国的一些现状，对于在基本医保合作PPP模式当中商业保险、健康保险的职能和发展路径，应该说给出了一个非常清晰的一个指导。我觉得这个研究理论框架非常完整、论证充分、观点让我们耳目一新，虽然每一项研究都是一次艰难的推进，所推进的点距离不见得很大，迈开的步伐不见得很大，但是寻找的新的突破点却是让我们有一个非常深的触动，让我们感觉到耳目一新。

有三个观点让我们觉得有很深刻的印象，第一基本医保和商业健康保险之间相辅相成，是紧密合作的关系。通常在中国的认识大家都觉得它有一种挤出效应，因为我们国家的基本医保做的太好了，商业健康保险才做不好，这是我们商业保险人常说的话，为我们自己解脱也好，一种小小的抱怨也好，但是看来在新的条件这个报告的启发下，我觉得我们应该有新的认识，研究报告也鲜明指出，随着公私合作模式和市场机制在美国和德国这两个典型代表的国家当中都有了一个非常好的发展，美国大家都知道是一种市场化主导下的商业健康

保险的服务模式，而德国是一个非常典型的社会保险主导下的模式，在这两个典型的国家当中，公私合作模式都得到了很好的发展，都在商业保险这个领域为商业保险创造了非常难得的机遇，我觉得无论从哪一端都应该让我们有一个深切的感受。

第二商业健康保险除了提供经济补偿这个传统职能外，在医疗体系还有更全面、更丰富的作用，这一块应该说我们也有了新的认识。商业健康保险和基本医保之间是个什么关系，这里提出是一个运营载体，和功能创新和政策支持之间是一个正向循环的一个关系，我觉得这个认识也有助于提高我们在政策摆布、产品开发、商业合作方面的方针战略。

在总结美国经验基础上提出了三大功能，管理式医疗对成本去的，整合式医疗对质量去的，还有药品管理、保险管理，应该说从多个角度、多维为我们商业健康保险未来发展应该提出了一个很好的可供借鉴的发展路径。

第三，在我国目前的医疗服务体系当中，健康保险还没有发挥它的作用，大家觉得我们商业健康保险在中国还存在功能缺失的问题，应该说也帮我们找到中国商业健康保险目前发展不尽理想的一个原因，刚才叙文主任也说了，还有很多原因，站在监管角度，从发展的成绩、原因和不足做了一个深入的解读和分析，我觉得非常到位和全面。

综合这些原因，应该说对我们当前商业健康保险存在的问题、不足、未来的发展方向和可以选择的模式、路径，应该说这个报告做出了非常或的研究。最终他提出了三个方向，提升我们的发展站位、推动合作模式转型、开办交易所，我觉得这三个建议都提的非常好。

作为中国保险行业协会，应该说我们对商业健康保险虽然是一个不大的险种，刚才叙文主任说去年也就四千多亿，但是我们下的经历非常大。我们中国保险大讲堂办了将近170期，我们差不多一年一次特别活动，这四次特别活动都是聚焦了商业健康保险。我们和一些国际医疗机构、国家政府部门开展合作，为聚焦商业健康保险发展的一些问题，希望能够给行业搭建一个交流的平台。包括我刚才说的我们的专家咨询委员会、专业委员会等等，这些方式都是利用

协会这样的—个民间的舞台来搭建—个无所不在、无所不有、无所不包的平台，让我们在政府和市场之间有—个回轮的余地，有—个整合资源的机会，有—个交流分享体会和经验的平台。

第二，我们聚焦于大数据平台和标准的建设，我们利用协会这样的一些平台机会解除了很多开展医疗大数据研究的一些组织，他们也很愿意通过我们这个平台和我们的一百多家经营健康保险的公司开展合作，特别是我们五家专业公司。这些交流我们正在推进，我们希望在市场当中能够选择最优的一些公司和机构，或者整合这些机构的资源把它对接到我们这个行业，为什么这个行业提供这样的服务。而另外—个角度，作为保险行业协会，我们—是约有国家标准化试点的这样—个资格，另外行业协会本身就是应该做标准。如果行业协会的主要功能是什么？实际上大家都说是自律，而自律在现在的市场竞争条件下，我认为最主要的解决标准自律和规则自律。因此在健康保险发展这样的—个历史阶段当中，我们具备了—定经验，我们仍然存在了很多不足。但是我们分析我们的不足有—个很重要的问题，那就是我们在很多标准、服务商我们是欠缺的。上—次我们在和医疗专家开那次专业委员会的时候，王辰主任就提出，还有广东—个三甲医院提出，说基本医疗标准制定非常清晰、非常完善、周密，而商业保险什么标准都没有，各家公司—个公司—个样子。我们完全可以利用这样的机会，今天江主任也来了，医院可以通过政府部门搭建这样—个平台，我们可以拿来主义，也可以基于商业保险的一些特殊的行业特点我们进行标准的一些研究、制定、整合、发布，为我们未来的发展标准先行。

第三，开展基础研究。应该说基础研究也是我们的重点，我们虽然不是协会不聚焦于理论研究，但是基于保险发展的实践研究是无法回避的。我们这些年开展了—系列围绕健康保险的研究，我们即将发布《中国健康保险发展年报》，我们从实践的角度，发展的全貌、存在的不足以及从实践角度的思考。我们也开展了—些长期护理保险、老年防癌保险等等这些方面的研究，希望这些研究能够对行业发展给予支持。

中保协我们是协会，经常以会的方式服务于行业会员，我们每年—度健康保险年会，包括即将要召开的寿险峰会，我们逐步形成自己的工作模式，每一

个重要的会议我们都会开展一些围绕这个会议主题的课题。我们这次行业寿险峰会是两个主题，一个是大型公司的转型发展之道，一个是中小公司的生存之路，这两个都是我们关注的主题。我的想法未来我们在健康保险领域也要每年开展峰会，今年三月份我们开的峰会建军说他也很受启发，我们会推出每个年度的课题研究，希望这个课题研究，聚焦当下的发展现状，破解当前发展难题，复盘当前发展的形势，为未来我们行业的发展能够给出可供借鉴的一些有价值的一些意见。我想这些研究会持续做下去。

从另外的角度，保险行业面对充满无限发展想象力的健康保险市场，应该各个都在摩拳擦掌。而我们站在现在的时点上，我们也能够时时感受到我们发展的不足，特别是通过一些研究，通过一些会议能够找到我们在很多方面需要进一步加强。我认为在这三个方面健康保险需要做一些调整：

第一，站位要更高。我们不能为了发展而发展，刚刚结束的保监会系统一把手培训班，我们这次培训班非常有特点的就是只上了一天半课，两天半都是讨论，我们当下要搞清楚的问题就是监管和发展之间的关系，当然监管服务于发展，但是我认为发展不是我们的终极目的，发展的目的是为了更好的完成商业健康保险所肩负的使命，那就是更好服务于全民健康保障水平的提高，这恐怕是我们要解决的一个站位问题。我想站位要高我们才看得更远。

第二，我们的视野要更宽。这次给我们提供了几个发达市场的情况，可能我们过去也研究过，但是我们可能没有发现相应的理论或者有价值的观点，这个方面我们还要进一步开阔我们的视野。

第三，眼光要更远。当然你要一个公司无视现前的生存和发展奢谈他的社会责任，这个很难。但是我觉得这两者之间绝不是非此即彼，一定有一个可以相互借鉴、相互折衷的道理。去年行业发展年会上我们首次邀请马云参加我们的会议，他说了一个很好的观点我觉得可以和大家分享。他说我们在现在的市场经济条件下，我们完全可以用市场的手段达到公益的目标。我觉得这个观点是可以和我们大家分享的，因此在未来的商业健康保险的发展过程当中，我们需要提高我们的行业站位，我们需要开阔我们的视野，我们需要把眼光放远，

风物长宜放眼量，我们相信通过我们的努力，抓住天时地利人和的机会，中国商业健康保险发展的黄金时期一定会变为现实，而那个时候一定是全民保障水平全面提高的时候，我们为国家、为民族效力的时候，那个时候一定能够实现。

谢谢大家。

阎建军：

感谢朱会长精彩的讲话。我觉得朱会长说的比较谦虚，人在局中迷，我觉得是自谦之词，实际上他讲话提到一种情怀，就是在外部政策和我们自身强大之间我们怎么样找到一个路径，这不仅是做事情，做人也要这样，我们自己要强大，自己强大我们对社会更有益，对社会公益更有益，外界更支持我们，也是李老师和会长讲的正向循环。我体会更深的就是什么，我觉得也是和前一段和几个国家大机构不谋而合，实际上朱会长讲到以后行业要更注重抓标准，我们的保险业和医疗服务业中间谈判的标准、签约标准，一系列标准，等会标准专家要讲，江主任也是积极参与我们这边的活动，最后一定像李老师讲的这个，医疗是个准公益的事业，最后需要在政府和社会中间，就像朱会长讲的找到一个结合的办法。朱会长最后讲的很鼓舞人心，一定能够通过行业的努力在有关部门支持下，行业一定能找到一个更大的发展空间，为解决我们的医改难题，为健康中国建设发挥更大的自然。感谢朱会长，也希望朱会长一如既往对我们支持，以后我们的会议希望朱会长多多支持。