



俞燕：管理式医疗首次走入 国家级文件，梦想又近了



文 | 俞燕



2022 年已经过去将近一半，疫情依然未消。在圈地自娱的日子里，刘畊宏的健身视频火了，一时间网络上涌现出万千刘畊宏男孩女孩。

毕竟，张文宏说过，人体自身的免疫力是最有效的药物。保持健康，才能有体质和信心走出疫情的阴影。

就像那句话说的；健康是 1，其他是后面的 0，没有 1，再多的 0 也没有意义。

如果说这几年监管理念上最大的变化是什么，那就是，从“以疾病控制为中心”转为“以促进人的健康为中心”。

这一点不仅体现到这几年发布的各种文件上，也体现在“十四五”的规划里。从去年 2021 年 9 月 29 日，SC 发布了《“十四五”全民医疗保

障规划》(下称“《医疗保障规划》”),到2022年5月20日发布的《“十四五”国民健康规划》(下称“《国民健康规划》”),皆对医疗健康事业进行了全面的战略规划。

如果与六年前发布的《“十三五”卫生与健康规划》对比,可以看出这两份“十四五”规划又有了诸多新变化。具体到商业健康保险行业,便有不小的变化。

商业健康保险是我国医疗保障体系的重要组成部分,也是大健康产业的一部分。不过在“十三五”规划中,涉及商业健康保险的内容并不多,只有一段。

在《医疗保障规划》里,则有专门的一小节用来阐述“鼓励商业健康保险发展”,此外还有四处提及商业保险机构参与的项目。

到了时隔八个月发布的《国民健康规划》,又有新的内容,且提法变为“增加商业健康保险供给”。

从“鼓励”到“增加”,可以看出高层对于商业健康险加快发展的迫切期待。

更为重要的是,《国民健康规划》提出,“鼓励保险机构开展管理式医疗试点”。

如果没记错的话,这应该是国家层面的文件中首次提出鼓励险企管理式医疗(health maintenance organization,缩写为HMO)试点了。

这几年，国内保险业和医疗机构都在探索管理式医疗模式，去年的时候，被市场认为是离美国联合健康集团（下称“联合健康”，United Health Group）HMO 模式最近的中国平安（601318.SH，2318.HK），在为业内率先提出要打造平安版的 HMO。

彼时虽然也有人认为，在国内实现 HMO 时机还不成熟，不过也有人认为，这一模式有望在“十四五”期间落地。

如今，随着 HMO 写入《国民健康规划》，“十四五”有望落地的预言，可能真的就会很快变成现实。

鼓励 HMO 试点

上周五出台的《国民健康规划》，在“做优做强健康产业”一节里，涉及商业保险的有专门的一小节。

在这个关键词为“增加商业健康保险供给”的小节里，关于商业保险的内容有这样六句话：

1) 鼓励围绕特需医疗、前沿医疗技术、创新药、高端医疗器械应用以及疾病风险评估、疾病预防、中医治未病、运动健身等服务，增加新型健康保险产品供给。

2) 鼓励保险机构开展管理式医疗试点，建立健康管理组织，提供健康保险、健康管理、医疗服务、长期照护等服务。

3) 在基本签约服务包基础上, 鼓励社会力量提供差异化、定制化的健康管理服务包, 探索将商业健康保险作为筹资或合作渠道。

4) 进一步完善商业长期护理保险支持政策。

5) 搭建高平公立医院及其特需医疗部分与保险机构的对接平台, 促进医、险定点合作。

6) 加快发展医疗责任险、医疗意外保险, 鼓励保险机构开发托育机构责任险和运营相关保险。

其中, 鼓励开展管理式医疗试点、探索将商业健康保险作为筹资或合作渠道, 应该是新的提法。

在 2021 年发布的《医疗保障规划》中, “鼓励商业健康保险发展”的内容则包括:

1) 鼓励产品创新。鼓励商业保险机构提供医疗、疾病、康复、照护、生育等多领域的综合性健康保险产品和服务, 逐步将医疗新技术、新药品、新器械应用纳入商业健康保险保障范围。

2) 支持商业保险机构与中医药机构合作开展健康管理服务, 开发中医治未病等保险产品。

3) 更加注重发挥商业医疗保险作用, 引导商业保险机构创新完善保障内容, 提高保障水平和服务能力。

4) 完善支持政策。厘清基本医疗保险责任边界，支持商业保险机构开发与基本医疗保险相衔接的商业健康保险产品，更好覆盖基本医保不予支付的费用。

5) 按规定探索推进医疗保障信息平台与商业健康保险信息平台信息共享。

6) 加强监督管理。规范商业保险机构承办大病保险业务，建立并完善参与基本医疗保险经办的商业保险机构绩效评价机制。

7) 加强市场行为监管，突出商业健康保险产品的设计、销售、赔付等关键环节监管。

这两份“十四五”规划，从不同角度和层面构建了“健康中国”战略的四梁八柱。无论是“鼓励商业健康保险发展”还是“增加商业健康保险供给”的表述，皆可以看出对商业健康险发挥作用的期待。

在《医疗保障规划》里提及“鼓励商业保险机构提供医疗、疾病、康复、照护、生育等多领域的综合性健康保险产品和服务”，其实算是对管理式医疗的雏形描述。到了《国民健康规划》，则直接明确为“鼓励开展管理式医疗试点”。

如今，把管理式医疗写入国家级层面的文件，为这一模式的落地提供了政策支持。

这也意味着，管理式医疗离我们更近了，梦想将不再是空想。

何谓 HMO

其实早在十几年前，国内保险业就已在探索 HMO 模式，有两个对标样本，一个是美国凯撒医疗集团，一个是美国联合健康集团（UNH.US），前者正是 HMO 模式的鼻祖。

概括来说，凯撒医疗集团的模式由保险公司、医院、医生集团三部分组成的“保险+医疗”的闭环，三方有高度的依赖性。其中，保险公司负责发行保险产品或提供健康服务，保费收入作为收入来源；医院提供医疗场所，医生集团为用户提供医疗服务。

而美国联合健康则是另一个 HMO 模式，是一个“保险+健康/医疗”的开放式平台。其主营业务主要分为以健康保险为中心的 United Healthcare 和以健康服务为中心的 Optum 两大类。其中，United Healthcare 下设四个事业部，为用户提供不同的保险产品；Optum 下设健康管理公司（Optum Health）、信息服务公司（Optum Insight）和药品管理公司（Optum Rx）三大平台，为用户提供全流程式健康管理服务。其保险业务与健康服务业务既互相独立又紧密协同。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_42284

