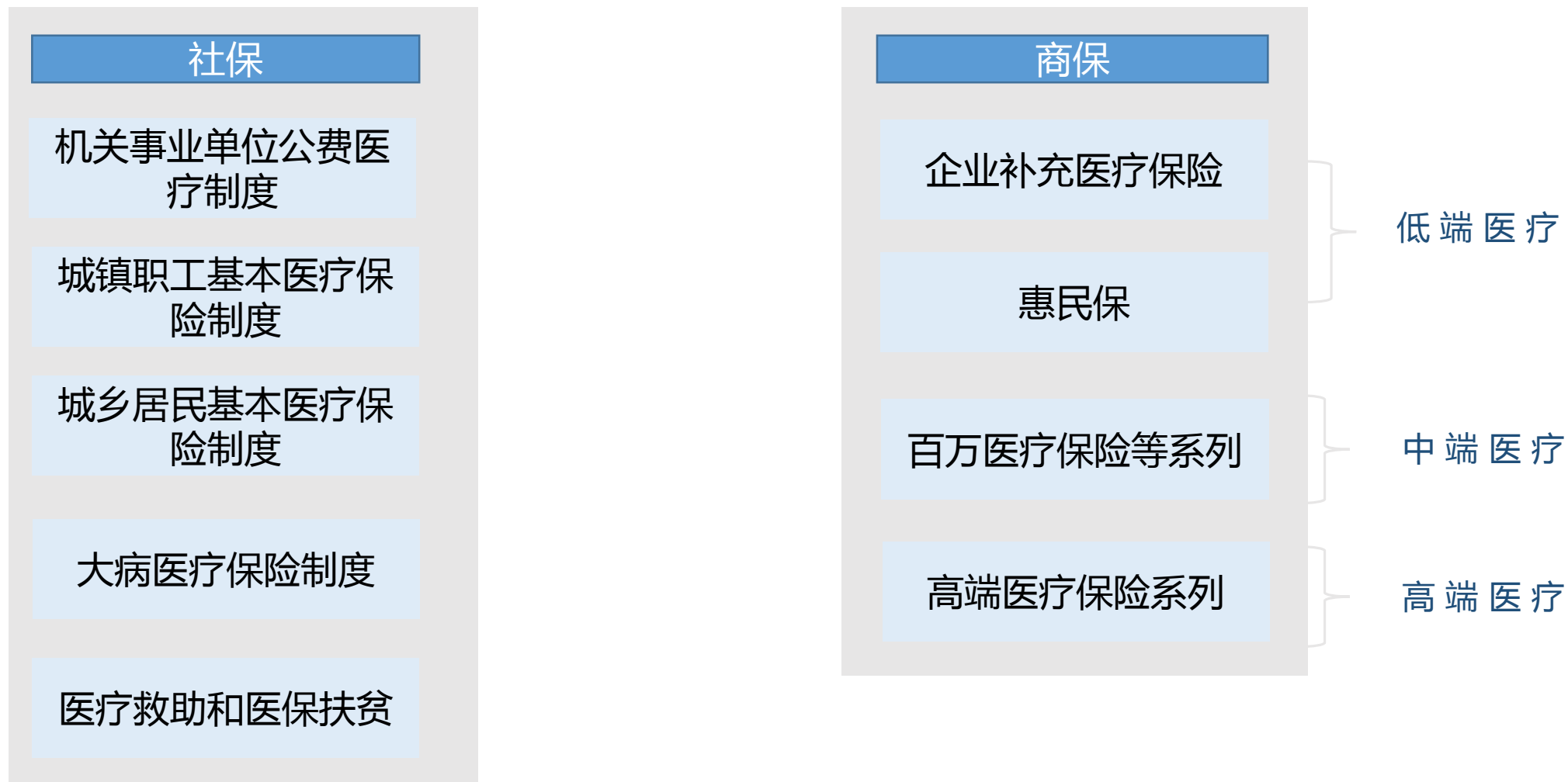


中端医疗险产品创新

人保再保



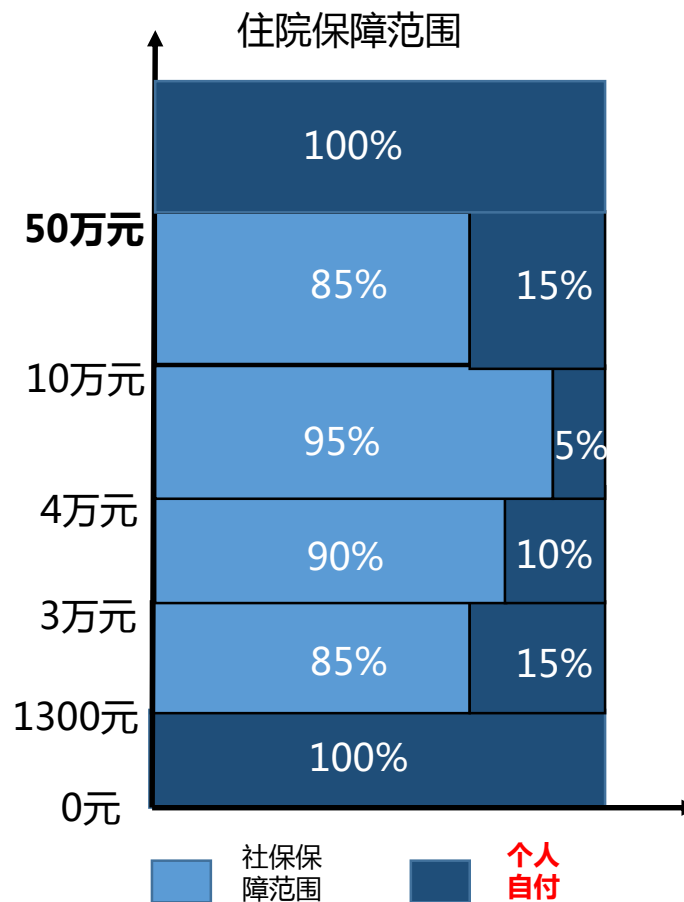
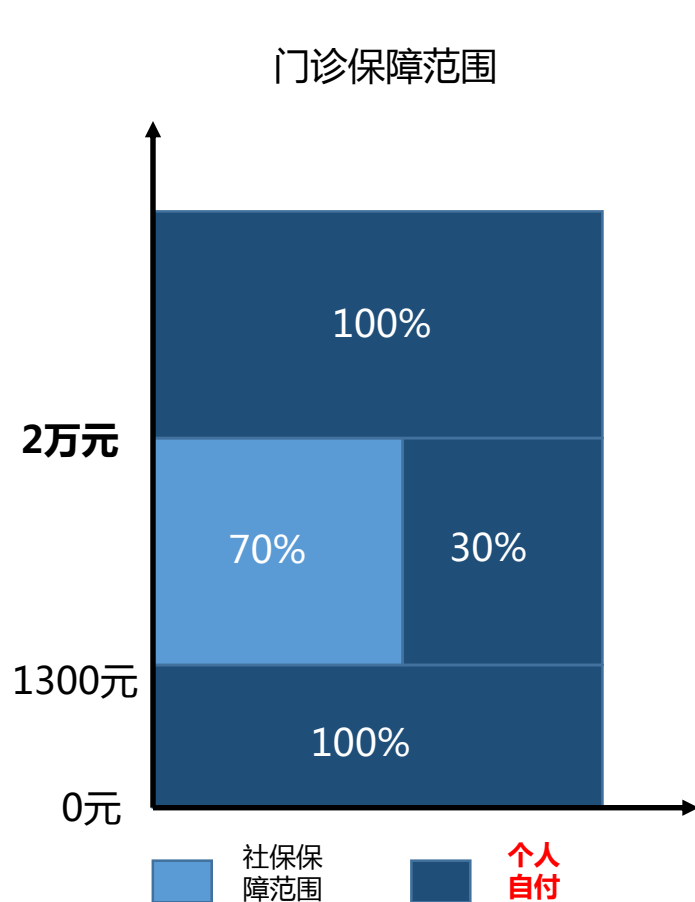
医疗保障体系





保障缺口：

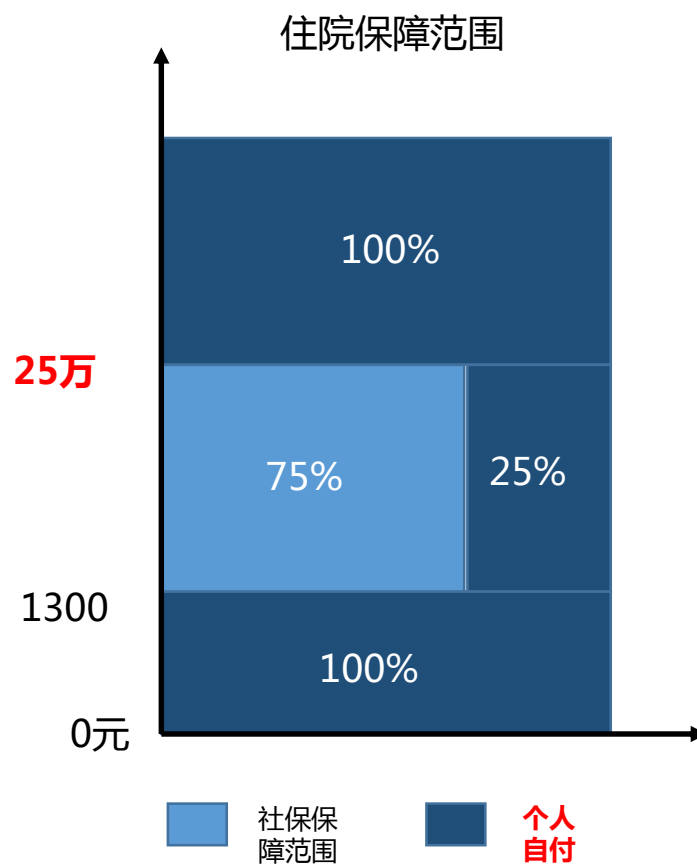
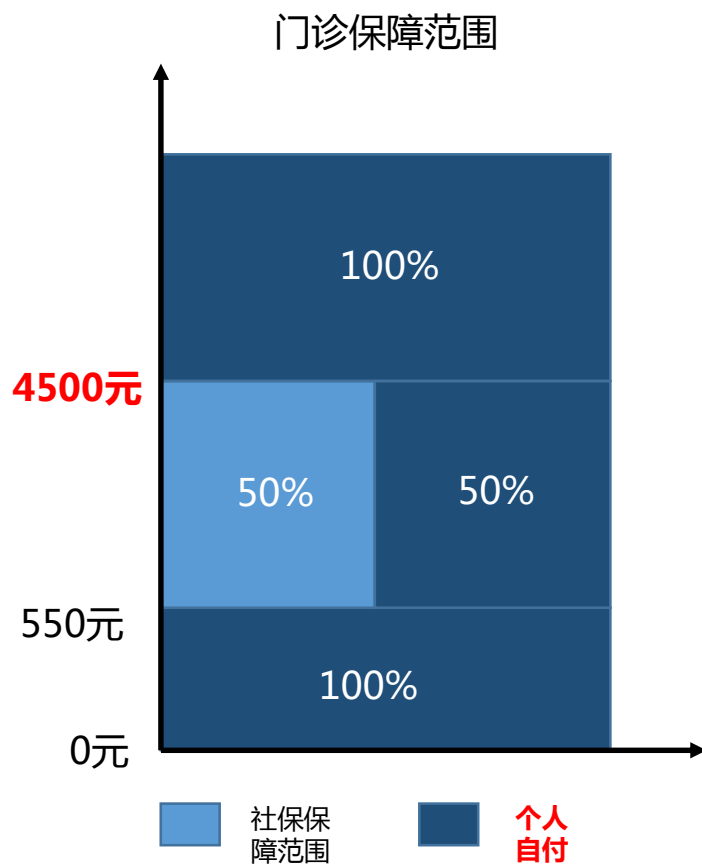
1. **保障范围小**：只能报销**医保内**的用药和治疗，超过医保内的如丙类用药，质子重离子治疗无法涵盖。
2. **保障力度有限**：个人自付的部分仍占较大比重。
3. **缺乏事前、中、后的健康管理服务。**





保障缺口：

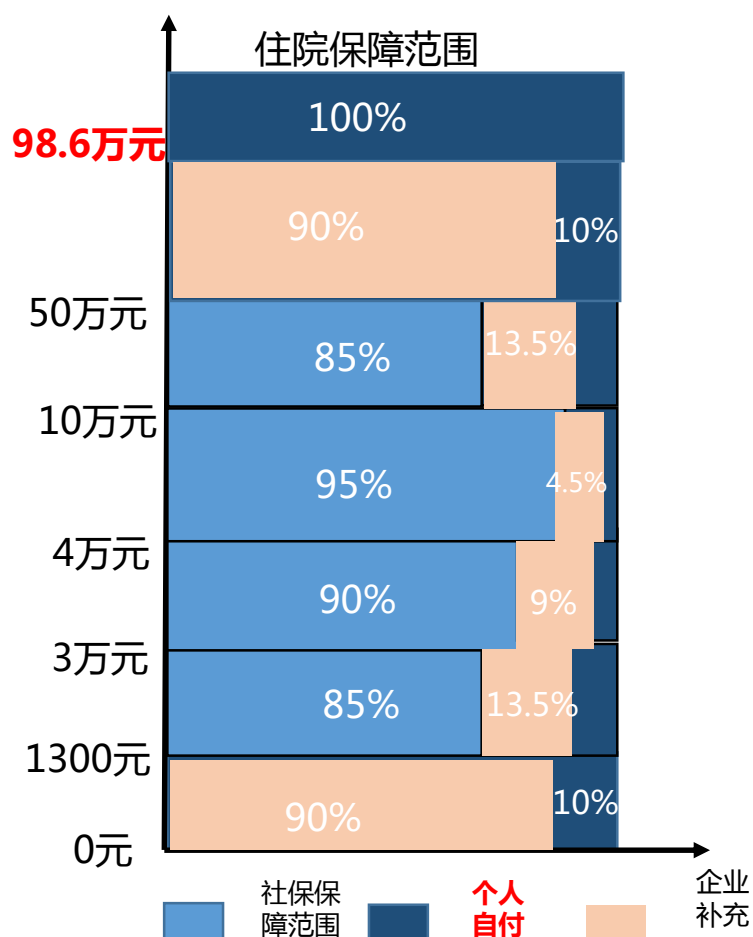
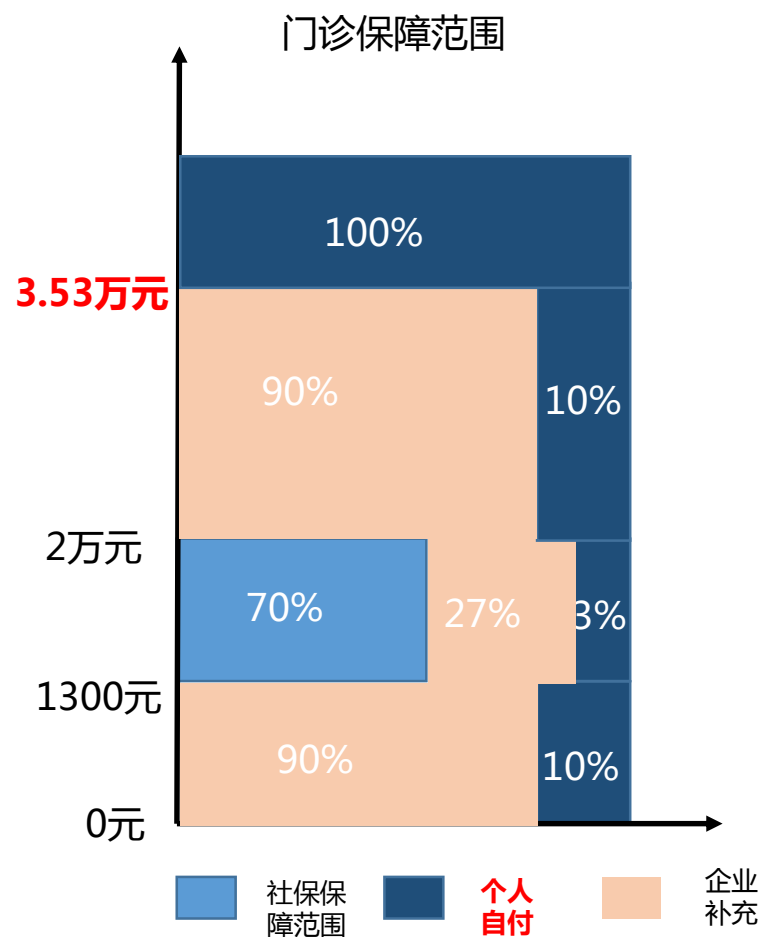
1. **保障范围小**：只能报销**医保内**的用药和治疗，超过医保内的如丙类用药，质子重离子治疗无法涵盖。
2. **保障力度有限**：个人自付的部分仍占较大比重。**保障力度远小于城镇职工**。
3. **缺乏事前、中、后的健康管理服务**。





保障缺口：

- 1.对社会医疗保险的补充，但是一般情况下，**保障范围限于医保内用药和治疗**，超过医保内的如丙类用药，质子重离子治疗无法涵盖。
- 2.**保障群体不全面**：很多中小企业或者民办企业并没有建立企业补充医疗保险制度，且城乡居民无法享受企补充保障。
- 3.**缺乏事前、中、后的健康管理服务。**



注：以北京在职人员基本医疗为例（暂不考虑大病医疗的影响），企业补充以人保再企业补充医疗保险为例。部分公司企补也能报销医保外用药。



惠民保保障缺口：

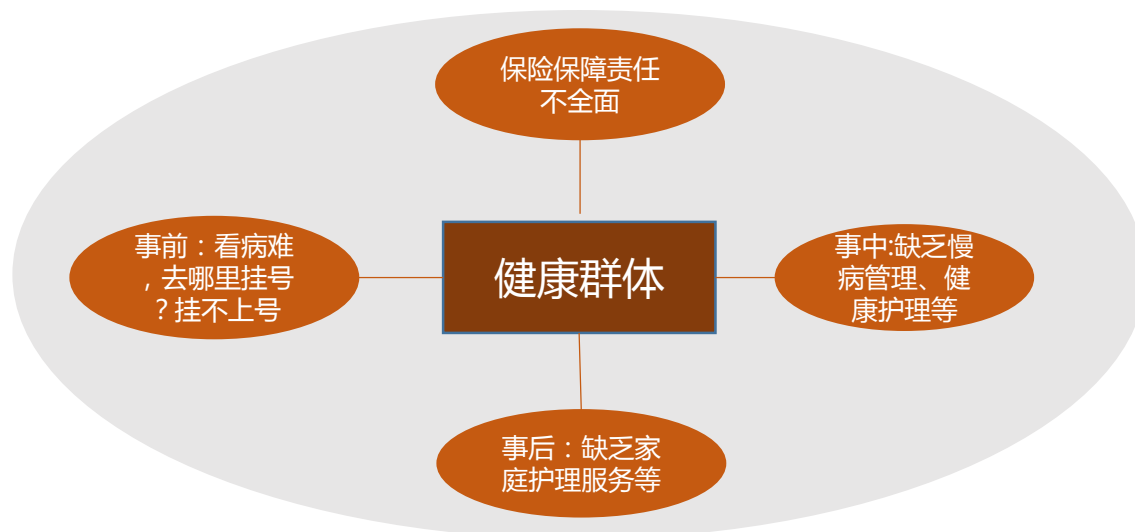
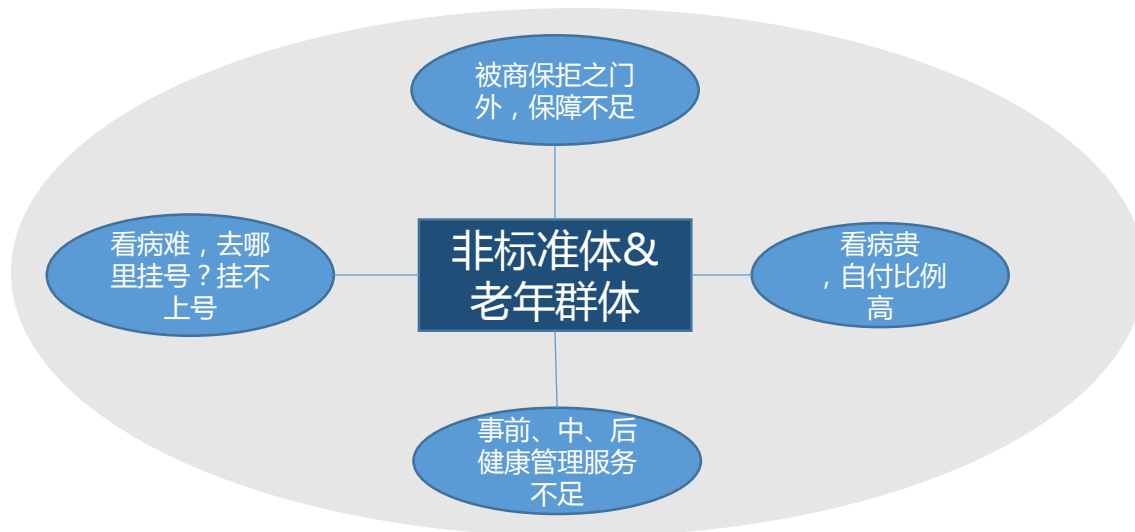
- 1.启动概率低：**设置了极高的免赔额和较低的给付比例，被保险人获得赔偿的几率被大幅降低了。如:以北京普惠健康保为例，城镇职工（假设无企补，仅社保内赔付）**门诊花费超过7.97万元才能启动赔付**，城乡居民（假设仅社保内赔付）门诊花费超过3.53万元才能启动赔付。
- 2.服务范围有限：**健康管理服务不足。

百万医疗保障缺口：

- 1.门诊保障相对薄弱：**基于控费原则，百万医疗险的门诊责任不包括普通门诊，只包括特殊门诊、门诊手术和住院前后门急诊。免赔额相对较高，赔付启动概率较低。
- 2.保障范围有限：**通过健康告知等方法，**拒绝既往症人群参保**。首次参保人员年龄大多限制在60周岁以下，老年群体无法获益。不保证续保，发生大病后可能被保险公司续保拒保。
- 3.服务范围有限：**健康管理服务不足。

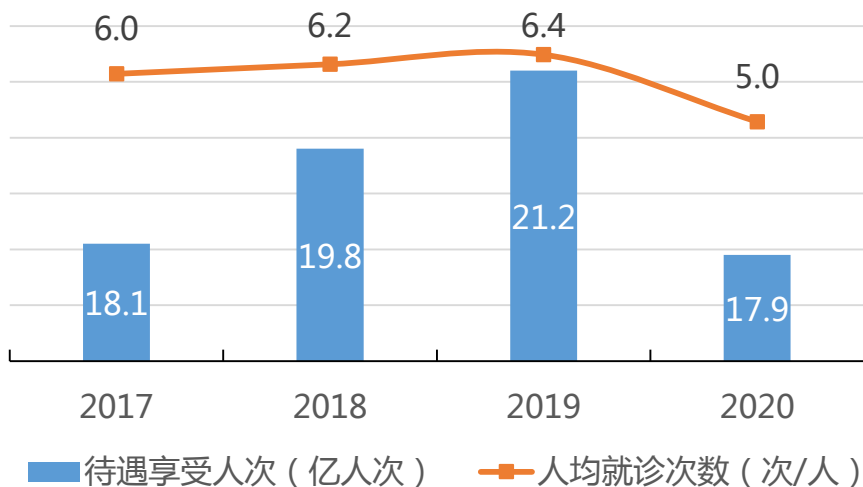


随着人们经济收入增长、对自身健康的日益关注，目前医疗险产品的保障人群和健康管理服务仍有保障缺口，存在产品创新的空间。

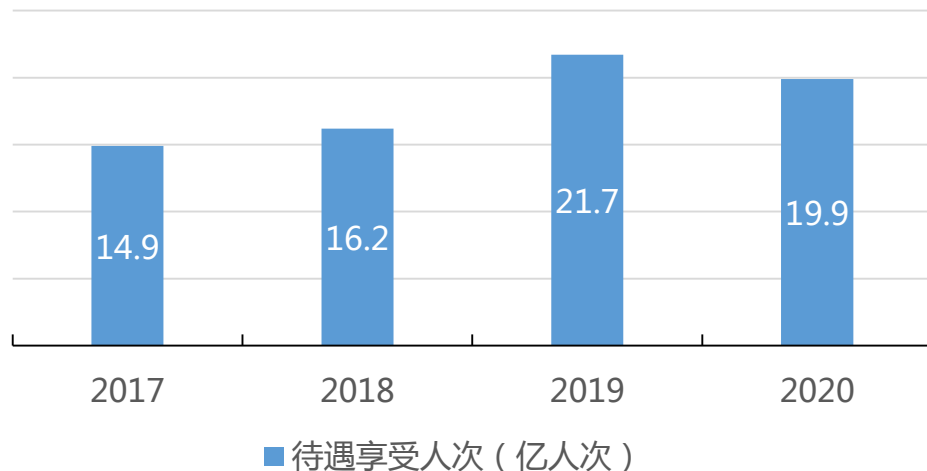




2017-2020年职工医保享受待遇人次和人均待遇次数



2017-2020年居民医保享受待遇人次



精准咨询

人在囿途

异地就诊 烦

挂错号 烦

选错医生 烦



异地如何报销

哪家医院强

哪家科室强

哪位医生强

- ◆ 在线方式咨询，7*24小时服务，即问即答
- ◆ 解答各省异地就医，医保报销审批手续等问题
- ◆ 根据患者病症，锁定患者指定医院精准科室或者推荐权威医院精准科室、看诊或手术的专家

心电监测管理

借助医疗穿戴设备进行远程心电采集，并将心电图上传到心电检测中心，专业心血管专家对心电信号进行分析，为患有心脏疾病的人员提供日常家庭心电监测服务，减少心梗猝死情况的发生

引入海外医疗专家手术治疗

引入海外医疗专家，进行重大疾病手术治疗



创新的产品形态

百万医疗产品迭代正处于殆尽边缘，但各公司依然保持着较大的同质化。这需要更加创新和个性化的方式来跨维度竞争。针对健康群体的中端医疗产品创新主要体现在：一是通过个性化的可选保险保障责任，击中被保险人的痛点和难点，提升对保险的认同感。二是通过个性化的可选健康医疗服务来丰富产品形态，以高频接触和服务客户为保险产品引流。

现有中端医疗保险

基本保险责任（必选）

- 医保内医疗费用责任
- 医保外医疗费用责任
- 重大疾病/恶性肿瘤医疗费用责任
- 质子重离子医疗费用责任
- 特定药品医疗费用责任

健管服务（必选）

- 健康咨询、资讯
- 健康体检
- 就医绿色通道

拓展创新

免赔

家庭成员共用免赔额

基本保险责任（可选）

- 重大疾病住院护理保险金
- 中老年特定疾病保险金
- 指定疾病/手术特需医疗保险金
- 海外医疗保险金-亚洲海外
- 海外医疗保险金-欧美海外
- 在线问诊药品费用医疗保险金
- 轻症保险金
- 中症保险金
- 重疾保险金

产品创新

健管服务（必选）

- 线上问诊
- 精准咨询
- 重疾二次诊疗面诊
- 医疗支出垫付
- 复查陪诊

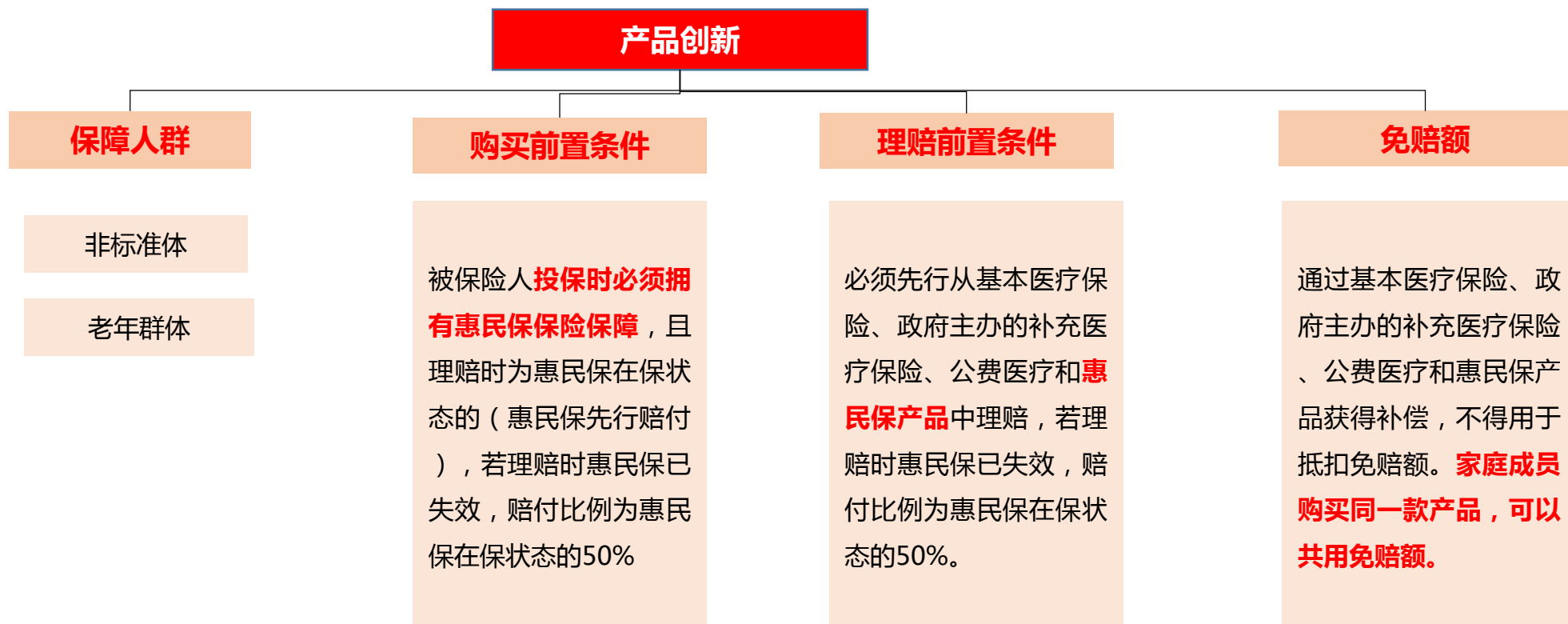
健管服务（可选）

- 指定疾病/手术特需就医安排
- 多学科会诊
- 重疾海外书面二次诊疗
- 重疾海外住院安排协助
- 术后家庭护理服务
- 慢病管理-糖尿病
- 慢病管理-高血压
- 心电监测管理
- 海外医疗专家引入



创新的产品形态

产品创新方案一：将商业保险产品触达持有惠民保非标准体和老年群体，将更多的非标体和老年群体纳入可投保范围，在产品的购买前置条件、理赔前置条件、免赔额设置、多样化差异化的保险保障责任和健康管理服务等方面，对中端医疗保险产品进行创新。





中端医疗产品创新-针对非标准体和老年群体-方案一



创新的产品形态

产品创新方案一：将商业保险产品触达持有惠民保非标准体和老年群体，将更多的非标体和老年群体纳入可投保范围，在产品的购买前置条件、理赔前置条件、免赔额设置、多样化差异化的保险保障责任和健康管理服务等方面，对中端医疗保险产品进行创新。

现有中端医疗保险

基本保险责任（必选）

医保内门急诊、住院责任

医保外住院责任

健管服务（必选）

健康咨询、资讯

健康体检

就医绿色通道

拓展创新

产品创新

基本保险责任（可选）

重大疾病住院护理保险金

中老年特定疾病保险金

指定疾病/手术特需医疗保险金

海外医疗保险金-亚洲海外

海外医疗保险金-欧美海外

特种进口药品费用医疗保险金

健管服务（必选）

线上问诊

精准咨询

重疾二次诊疗面诊

医疗支出垫付

复查陪诊

健管服务（可选）

指定疾病/手术特需就医安排

多学科会诊

重疾海外书面二次诊疗

重疾海外住院安排协助

术后家庭护理服务

慢病管理-糖尿病

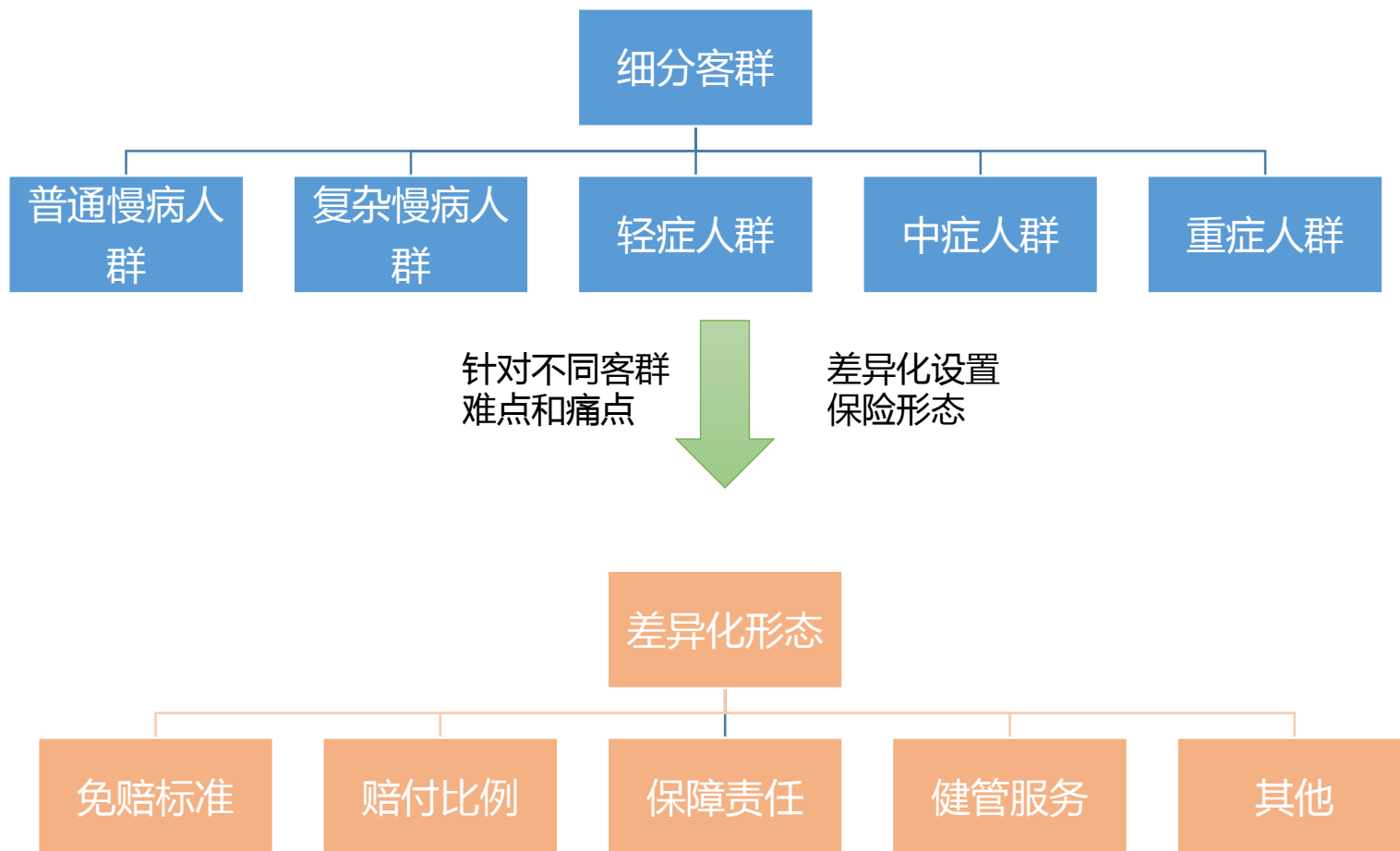
慢病管理-高血压

心电监测管理

海外医疗专家引入

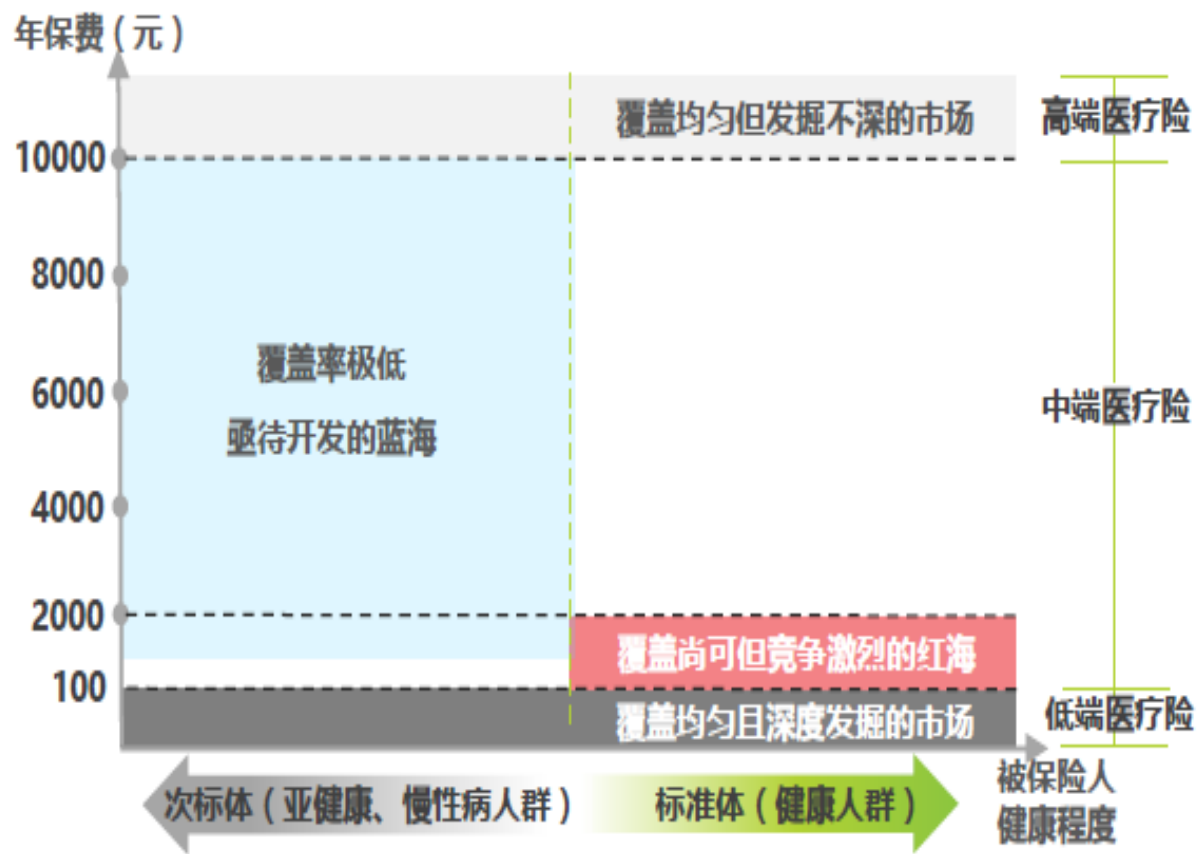


产品创新方案二：将被保险人分成普通慢病、复杂慢病、轻症、中症和重疾等细分客群，通过设置不同的保险保障计划，如设定差异化的免赔标准、保障责任、赔付比例和健康管理服务，满足差异化的保险需求。





产品创新覆盖范围



通过以上产品创新主要是覆盖目前浅蓝色和白色区域的保障断层。

企业可以有理有据地提升客单价，增加保单毛利，有效降低对渠道的依赖，佣金成本获得控制，最终实现长期利润水平上升。

做有温度的人民保险