

“保险+医疗”模式解密

险资进入医疗产业真实战略呈现,布局大数据基础上的完美闭环

■ 本报记者 南农

5月,保险业内两件事多少有些巧合地引人关注。8日,阳光保险投资30亿元建设的阳光融和医院开诊;19日,中国平安旗下O2O健康医疗服务平台——平安好医生完成5亿美元的A轮融资,布局健康生态圈。

事实上,保险机构与医疗行业有染并非新鲜事。早在十年之前就有保险企业进行相关布局。但是近年来,二者之间的关系却变得愈加亲密,合作方式也由单纯的投资参股发展为险资主导或控股医疗机构。险金密集渗透健康医疗产业的背后,有着怎样的推力?又将带来怎样的行业变革?

十年征程

保险机构进入医疗行业,最知名的案例发生在2010年,中国平安旗下的平安信托与深圳龙岗区政府就市中医院合作完成框架签约,市场对其前景寄予了无限憧憬。然而,项目的进展并不顺利。按照最初计划,这所位于龙岗体育新城片区的医院将与2011年深圳大运会配套,并在2011年7月建成开业。但大运会之后整整一年,医院仍是一座“空壳”。由于对彼此资源的协调无法正常推进,双方最终在2012年9月合作终止,也标志着险资试水医疗机构受挫。

但作为产业链的延伸与融合,保险与医疗的合作无论在政策层面还是在行业层面,仍在不断推进。保险资金具有的周期长、规模大、稳定性强的特征,和医疗养老健康产业有天然契合点。一直以来,保险业在发展医疗养老健康产业中都是走在前端的行业之一,保监会也非常重视保险资金在医疗养老健康产业链条上的投资发展。

近年来,国务院密集出台的各项涉及医疗养老健康服务业政策更是推动险资在相关领域快速前行的关键。2013年9月国务院出台《关于加快发展养老服务业的若干意见》和《关于促进健康服务业发展的若干意见》,明确提出要发展多样化健康保险服务,建立商业保险公司与医疗、体检、护理等机构合作的机制。2014年8月发布的保险业新“国十条”则进一步阐述,支持符合条件的保险机构投资养老服务产业,促进保险服务业与养老服务业融合发展;支持保险机构参与健康服务业产业链整合,探索运用股权投资、战略合作等方式,设立医疗机构和参与公立医院改制。

随着相关政策的不断落地,泰康等多家保险企业在养老、医疗健康等领域陆续布局并获得成功。泰康人寿从2007年开始布局,至今在一、二线



保险机构与医疗行业的关系愈加亲密,合作方式也由单纯的投资参股,发展为险资主导或控股医疗机构。

然而,如阳光融和医院这样由保险公司主导参与的大型综合医院尚属首家。与此相近的是中国人寿,他们在今年年初与山东省淄博市中心医院、国药集团融资租赁有限公司签署合作协议,三方将共同投资设立医院管理公司,负责医院西院区建设与运营。中国人寿为该医院管理公司的第一大股东。另据报道,平安集团投建三甲医院也在计划中。

数据为王

阳光融和医院的设立激发了业内外对于“保险+医疗”的兴趣。业内普遍认为医疗机构能够更好地帮助保险公司收集保险数据资料,利于保险公司获得被保险人的完整健康信息档案,优化产品定价;同时可以从病后报销,转而做到病前预防,更好地发挥保险的风险管理作用,无论对患者还是保险公司,这都是“保险+医疗”模式的最大益处。据介绍,阳光融和医院将对体检、就诊客户逐一建立健康档案和病历档案,提供全生命周期的诊疗和健康管理。

国家卫生计生委体改司副司长傅卫在卫计委表示,商业保险公司与公立医院共享医疗数据应该属于今后医改的一个方向。“医疗信息化的推进,一个很重要的目的就是消除信息和数据的孤岛,要实现数据共享和业务协同。”傅卫说。保监会人身保险监管部主任袁序成表示,商业保险机构要真正把大病保险做好,确实需要比较全面客观的数据。

对于医疗数据与保险公司共享,中国人民大学医改研究中心主任王虎峰告诉记者:“只有数据衔接了,才能够真正方便保险公司服务参保人员,

经办各种手续。”也就是说,每一次去医院看病保险公司都会知道,每一次去医院看病将成为你将来能否顺利和科学买到保险的重要依据。

平安好医生完成5亿美元的A轮融资,布局健康生态圈,其之所以受到国内外机构投资者包括海外知名股权投资基金、500强大型央企、国有金融企业以及大型互联网公司的高度欢迎,其中很重要的原因就是数据。截至2016年5月,上线才仅仅一年,平安好医生注册用户数就达到了7700万,日咨询峰值近25万次,成为国内覆盖率最高的移动医疗应用。平安健康互联网股份有限公司董事长兼CEO、平安好医生创始人王涛表示,平安好医生将通过改善医疗供给,整合线上线下资源,推动健康大数据应用,打通保险支付闭环(支付、控费),领衔重构互联网医疗2.0时代健康生态圈,最终形成海量入口、数据处理与服务平台的产业格局。不仅如此,中国平安副总经理李源祥介绍:在确保平安2.8亿线上线下客户个人信息安全的前提下,平安正在通过健康云等技术手段,运用海量数据信息,不仅在保险领域提升核保、理赔的效率,也在健康管理、生活管理方面更精准地满足用户需求。

但这一围绕大数据进行的新商业模式塑造并非一片坦途,清华大学医院管理研究院教授、美国霍普金斯公共卫生学院特聘教授杨燕绥认为:一方面,商业保险愿意介入基本医疗保险的监管和服务,包括参与智能审核、第三方服务;另一方面,商业保险需要个人隐私信息,但是医院方面更愿意将信息给不需要个人隐私信息的药品研究。因此,杨燕绥提示,商业保险要注意是非和法律的界限。

深度



“保险+医疗”模式令四方受益

特约记者 罗繁

“保险+医疗”模式将保险和医疗深度融合,这一“化学反应”在近期发酵,业内外多方分析好评占据主流:它将为保险公司、医疗机构、患者、社会及政府四方面快速带来显著变化,并且是获益大于振荡。

保险公司

投资医疗健康领域不仅是保险公司顺应当下投资结构改善的选择之一,同时也是完善保险产业链的现实所愿,给保险公司带来新的和深入的机会。

传统医疗产业是以患者本人为主要支付主体的模式,而将商业医疗保险引入支付体系后,由于其既是“收费方”又是“付费方”,使得其对医院处方监督和患者健康管理自发产生动力,更重要的是商业保险支付时天然的控费动力,更有帮助患者进行健康管理的天然诉求,给产业闭环的形成带来可能。中国平安副总经理李源祥在谈到平安好医生时就表示:养老险的医保业务,寿险、健康险等的商保业务以及平安付的支付业务,都构成了平安把握医疗支付方的抓手,产生了良好的协同效应。在医疗领域,谁能影响支付方,又能把握入口,就相当于握住了行业的指挥棒,这正是平安好医生的战略意图。

在国际成熟市场,健康管理是保险体系中非常重要的一部分,并已证明能有效地降低投保者的健康风险,降低医疗开支,减少保险理赔。美国霍普金斯医学院的第三方独立研究报告证明,由于健康管理公司的出现,健康保险公司的直接医疗开支降低了30%。

医疗机构

另外,“保险+医疗”最显性的特征是在保险资金的强有力支持下,医疗机构有能力吸引国内外一流的医疗人才并始终保持医疗技术和设备与国际同步。

对此,作为国内首家由保险企业控股的综合性医院,阳光融和一出生就天然带有的保险基因和优势使得阳光保险集团董事长张维功充满自信:“阳光融和的医疗设备堪称国际一流,医生待遇堪称国内一流,为了病人我们不惜一切代价,一台PET/MR肿瘤诊断设备近亿元投入,120急救车全部原装奔驰,以患者为中心的空间流程改造一次性投入近亿元,这些我们都可以不惜血本,一则让患者受益,二则保持医院的良性循环、可持续发展。”

同样,与进入互联网医疗的其他企业相比,平安好医生独有的特质便是背后的健康保险体系,为健康管理产品提供了更为强大的商业逻辑支撑与线下医疗渠道的支持。平安健康互联网股份有限公司董事长兼CEO王涛表示,平安好医生未来会进一步凸显险资的背景优势,探索打造健康保险业务与健康管理产业链所组成的服务闭环。

患者

购买商业保险的患者,在试点医院看病时,除医保报销外,患者其它的花费,只要是在商业险责任范围内,保险公司将与医院进行实时结算,相比于患者先垫付、再找保险公司报销的模式,这样的实时结算,将大大简化患者的报销流程。

为做好“保险+医疗”结合的健康服务,阳光保险集团特别研发了与医疗紧密结合的健康保险专属产品,保险责任范围内,基本医保范围内自费部分可报销100%,医保范围外报销比例最高也可达100%,同时推出“直赔式”服务,患者和医院实行实时报销结算,大幅降低患者医疗费用负担,让客户享受便捷服务。

所以业内把“保险+医疗”解读为“意义重大”并不为过,是保险行业利用其自身优势化解当前面临的医疗资源紧张、保障不足等重大国计民生问题的重要尝试,是在国家深化医疗体制改革发展战略下的一种模式创新。专家评价:“保险+医疗”模式探索建立政府、市场、个人共同分担的新型医疗保障体系,扩大了社会公民的医疗保障范围,将进一步推动医药体制和医疗保障制度的改革。

政府及社会

2015年10月9日,国家发改委、保监会联合印发《关于保险业支持重大工程建设有关事项的指导意见》,此举被业内人士视为推动险资在有关领域发挥作用的重要进展。该《意见》提出,要充分发挥保险资金长期投资和保险业风险保障的独特优势,支持包括养老、医疗、健康在内的民生工程 and 重大工程建设。《意见》还明确了信息共享、税收、用地、不动产抵押登记等方面的操作办法。

这种保险+医疗模式的先行先试,将为保险资本助推医改,创新医疗服务提供一种新思路。

因此,一方面,以医保为核心的政策要进一步开放,中国非公立医疗机构协会副会长张阳解释称,一则医保是信誉的象征,二则医保保证了普通老百姓的看病报销问题。国办文件也对张阳的观点做出了支撑:《关于全面实施城乡居民大病保险的意见》明确规定,原则上通过政府招标选定商业保险机构承办大病保险业务。

另一方面,清华大学医院管理研究院教授、美国霍普金斯公共卫生学院特聘教授杨燕绥建议商业保险必须打造社会企业,为医疗服务高消费买单,促进大健康产业发展,这样才可能跟基本医疗服务吻合。

远见



健康中国:企业攻略与责任

■ 罗繁

“根据行业性质,未来5年至10年医院并不考虑盈利。”作为投资方和最大股东阳光保险集团的董事长,张维功在5月8日阳光融和医院开诊仪式上很坚决地说了以上的话。他说,阳光不仅仅要把投资医院作为企业的一种战略,最主要的目的还是希望能为中国的改革做一点事情。

一个保险公司,到底能为中国的改革、中国的医疗改革做什么?

医疗体制改革在全世界都是个难题,医疗资源紧张、大型医院过于集中等矛盾一直是影响中国医疗行业发展的重大难题,同时也是民众一直渴望解决的问题,“魏则西事件”就是当前医疗供需矛盾冲突到极致的

一个缩影。要想解决如此庞大的人口基数对医疗资源日益增长的需求,确实需要引入各方面力量包括各方面资本,而医院作为一个经济实体的盈利需求,又势必会与纯粹的医疗救治产生相应的矛盾。20年的发展证明,只有投资是不够的。近期阳光保险等保险机构对医疗行业不同形式的进入,则展示了一种险企以自身经营规律和优势防范风险、化解医患矛盾的新尝试。

果然,与医院建设相匹配,阳光保险集团特别研发了与医疗紧密结合的健康保险专属产品,可大幅降低患者医疗费用负担,“保险+医疗”结合的健康服务模式创新打造亲民医院,探索建立政府、市场、个人共同分担的新型医疗保障体系,扩大患者的

医疗保障范围。

阳光融和医院投入运营,是阳光保险集团与地方政府合作的一项重大成果,是保险资本助推医改、融入健康中国建设、创新医疗健康服务的新模式,开辟出了保险业履行社会责任的新路径。阳光融和医院按照国际先进的医疗理念和JCI认证标准及国内医疗机构三甲标准,打造的集医疗、教学、科研、预防、保健、康复、转化医学与产业发展为一体,全面体现国际化、现代化、人性化、数字化的时代特色,被评价为代表中国医疗改革方向及未来的一流大型综合医院。

事实上,医疗健康产业已经成为保险行业未来发展的重要方向之一。按照目前保险业的发展规模和

速度以及保险业新“国十条”的目标,到2020年,包括医疗服务、健康管理等多个细分产业在内的健康服务业,将发展成为总规模超过8万亿元的战略性新兴产业,成为推动经济社会持续发展的重要力量。

“十三五”规划纲要提出的“健康中国”战略也正吸引着越来越多的资本关注。国家在深化医药卫生体制改革重点工作任务中提出,要推进发展商业健康保险,指导保险业加强保险产品创新,推动完善基本医保、医疗救治和商业健康保险有效衔接的政策。诞生之初就具备国际一流定位、高起点的阳光融和医院以及其它同样在做着有益探索的保险企业,是否能够以此对中国医疗体制改革和发展起到示范效应,值得期待。