

世界社保研究中心主任郑秉文：惠民保“制度红利”期还正当其时

2023-10-30 09:27

北京商报讯（记者 李秀梅）10月28日，在“北大赛瑟（CCISSR）论坛·2023”上，中国社会科学院世界社保研究中心主任郑秉文以“惠民保：逆向选择与改革取向”为主题发表主题演讲表示，惠民保席卷全国主要得益于三个因素，一是社会需求因素，与发达国家相比，中国的医疗通胀率一直较高，在基本医保报销比例有限、自付比例较高的情况下，购买“便宜的”的商业保险便是一个出路。二是“互联网+”的因素，没有互联网和移动终端的提供是不可能惠民保的，几乎所有城市的惠民保，投保渠道都是App。三是“政府+”的因素，包括中央层面政策支持和地方层面政府支持。

郑秉文进一步分析，惠民保是商业保险，但在“政府+”之后，公共产品属性越来越多，“小社保”的某些产品特征，包括地域性、低保费、低门槛、广覆盖、价格统一等。郑秉文认为，现在来谈惠民保的逆向选择可能还为时过早，这是因为，从单个城市来看，绝大多数城市的参保人数越来越多；从全国来看，惠民保正向四、五线城市延伸；“制度红利”期还正当其时。

同时，郑秉文表示，惠民保面临一些潜在的挑战：一方面，惠民保作为一款产品，虽具有公共产品属性，但还是商业保险，遵循商业保险的基本逻辑。另一方面，“惠民保”对保险行业的传统精算逻辑具有颠覆性，没有针对不同风险、年龄保额、身体状况实行差异化定价的原则，而只是“利用”了传统精算中的生命表、重疾表做的“粗略核保”来定价。

郑秉文认为，当前惠民保出现两方面的分化特征，一是靠近市场端，产品多样性；二是靠近政府端，加大支持力度。

对于未来惠民保的发展趋势与改革取向，郑秉文表示，一类改革措施是让它再往市场（商保）的端点方向靠近，如：打破均一定价模式，对不同职业、年龄、健康状况的群体提供不同价格的产品，实行产品多样化。另一类改革措施是让它往政府（社保）端点方向更靠近，包括允许开通个人账户、扩大区域范围提高统筹层次、惠民保与大病保险相融合和引入财政因素等。

[分享到](#)[PC版](#)[触屏版](#)

Copyright © 2015 CmsTop. All Rights Reserved