



ReSearch

# 寿再探索

## 2018·第六届寿再探索研讨会专题分享

- 商业养老年金的供需困境与长寿风险管理
- 从阿尔茨海默病诊疗现状看我国长期护理保险发展
  - “保险+服务”模式在健康险领域的实践探索
  - 重疾险和医疗险结合的产品创新
  - 浅析互联网时代保险公司的法律风险

副刊 —— “寿再探索” 2018寿险业健康险保险科技应用发展年报

人身险  
行业

市场热点

新技术

寿险产品

服务

核保核赔



# 寿再探索

探索·分享·引领  
7<sup>th</sup> ANNIVERSARY

## 2019《寿再探索》征稿活动开始啦!

中再寿险《寿再探索》是行业专业交流与信息分享的平台，通过一篇篇专业文章汇聚思想、传播经验、展现智慧!

您是专家学者? 保险大咖? 亦或是创新先锋? 业界精英? 年轻学子……

我们期待您在《寿再探索》这一平台上为大家带来专业的研究视角，分享先进的业务经验，同时收获更多的业内人气与口碑!

# 2019

## 目录 | CONTENTS

- 01 刊首语
- 02 商业养老年金的供需困境与长寿风险管理
  - 我国的养老金体系
  - 商业年金供需影响因素
  - 保险公司长寿风险管理实践
- 11 从阿尔茨海默病诊疗现状看我国长期护理保险发展
  - 阿尔茨海默病护理需求独特
  - 长期护理保险机遇与挑战并存
- 18 “保险 + 服务”模式在健康险领域的实践探索
  - 适合健康险的健康服务项目
  - “保险 + 服务”的实践和探索
  - “保险 + 服务”的平台战略
- 27 重疾险和医疗险结合的产品创新
  - 重疾险市场现状和困境
  - 中端医疗险市场现状和困境
  - 问题分析及解决思路
  - 展望与挑战
- 35 浅析互联网时代保险公司的法律风险
  - 互联网时代保险公司面临的依法合规挑战
  - 互联网时代保险公司法律风险分析
  - 防范互联网时代保险公司法律风险的几点建议
- 41 副刊 —— “寿再探索” 2018 寿险业健康险保险科技应用发展年报
- 57 《寿再探索》第 1-11 期出刊文章总目录

2018年中再寿险成立十五周年,《寿再探索》也已走过七个年头。岁末年初之际,也是回首展望之时,在这七年中,《寿再探索》像播撒的一粒种子,生根发芽,汲取营养,茁壮成长。衷心期望通过我们的努力打造,《寿再探索》能够陪伴大家继续前行,得到业界同仁、专家、学者的广泛关注与喜爱,并使“寿再探索”成长为中再寿险的一个响亮的品牌,有效发挥专业技术分享与传播交流平台的作用,在新时代的律动下,与大家共同推动我国寿险业的改革与创新!

本期我们根据中再寿险2018第六届“寿再探索”研讨会专题讲座的主要内容,选取刊登了五篇专述文章进行分享。2018“寿再探索”研讨会以“新时代保险业务创新”为主题,聚焦险企在新时代监管背景下的转型发展,围绕健康、养老等保障类业务展开交流,探讨未来人身险业务创新的机会、问题及应对举措。

1.《商业养老年金的供需困境与长寿风险管理》通过分析影响商业年金供给与需求的因素,深入分析我国商业年金困境,指出面对未来企业年金和职业年金领取期的年金化需求,及高收入和高储蓄人群的投资需求和养老资产年金化需求,行业需要继续加强对年金市场和长寿风险管理的研究,丰富年金产品和服务类别,以弥补养老金体系在商业年金发展方面的短板。

2.《从阿尔茨海默病诊疗现状看我国长期护理保险发展》随着老龄化进程的加速,我国老年人的护理需求正在逐步显现。痴呆是老年常见疾病,具有特殊的护理需求。痴呆中最重要的疾病是阿尔茨海默病,文章介绍阿尔茨海默病的临床诊疗进展,同时分析该疾病特殊的护理需求,进而结合我国长期护理保险的现状,探索商业长期护理保险的发展前景。

3.《“保险+服务”模式在健康险领域的实践探索》健康险在我国处于需求旺盛、前景广阔、发展迅速的阶段。“保险+服务”已成为多数保险公司发展健康险的主要模式,但与成熟市场相比,目前我国保险领域中健康服务尚处于初级阶段,内容单一,面临诸多实践问题。文章总结了我国保险公司在健康管理服务实践中的困境,并探讨了解决方法。

4.《重疾险和医疗险结合的产品创新》通过医疗数据分析得出,我国居民面临的健康保障缺口主要来自严重疾病,各类疾病的治疗费用差异巨大,且疾病确诊后的后续治疗费用补偿对疾病愈后至关重要。理想的健康保障产品应在重点关注重大疾病的基础上,根据不同病种的治疗费用和收入损失差异进行区分进而提供费用补偿,并且尽可能保障疾病确诊后至少3-5年的治疗费用。

5.《浅析互联网时代保险公司的法律风险》我国互联网保险快速发展,行业参与率稳步提升,保费规模持续增长,产品结构不断优化。互联网保险已从保险公司线上销售渠道发展为线上场景平台和保险生态圈的重要载体。保险公司进入互联网时代的同时,在法律层面面临诸多新问题亟待解决。文章从法治建设的角度,聚焦热点问题,立足法律实务,通过研究新形势下保险公司的发展情况和运营模式,剖析互联网时代保险公司的法律风险,探索监管举措,发挥法治建设对保险业发展的引领、规范和推动作用。

除此之外,本期《寿再探索》首次推出副刊,特此发布《2018寿险业健康险保险科技应用发展年报》。报告基于对境内31家寿险公司、健康险公司的实际调研,分析总结了目前人身险公司在健康险业务各环节中应用布局保险科技的总体现状与发展趋势。所涉及的健康险相关保险科技包括大数据、人工智能、机器人流程自动化(RPA)、区块链、云计算、可穿戴设备、基因检测、移动医疗与远程医疗。报告涵盖了对寿险、健康险公司中、高级管理与专业人士的深度访谈和问卷反馈分析,以期管中窥豹,帮助保险公司了解行业健康险数字化进程的情况,并能对保险公司未来借助科技之力发展健康险业务有所启迪。



## 商业养老年金的供需困境与长寿风险管理

◎王晓军

**摘要：**改革开放以后，我国的养老金体系在探索中不断完善，形成了由基本养老保险、职业年金或企业年金、商业年金等多层次组成的养老金体系。多年来，我国保险业一直努力推动商业年金的发展，但实际市场份额微乎其微。本文通过分析影响商业年金供给与需求的因素，对我国商业年金的供需困境作出分析。当前，面对未来企业年金和职业年金领取期的年金化需求，以及高收入和高储蓄人群的投资需求和养老资产年金化需求，我国需要继续加强对年金市场和长寿风险管理的研究，丰富年金市场的产品和服务类别，补齐养老金体系在商业年金发展方面的短板。

**关键词：**商业养老年金 年金谜题 长寿风险管理

我国的养老金体系由政府主办的基本养老保险、由雇主主办的职业年金或企业年金、由市场提供的商业年金等多层次组成。其中，商业养老年金被定位为养老保障体系的重要支柱。多年来，我国保险业一直强调“回归保障本质”，国务院于2006年和2014年分别颁布了保险业发展的若干意见，鼓励和推动商业养老保险的发展。但我国商业养老年金的市场份额至今仍然微乎其微，无论是市场供给还是市场需求都严重不足。本文将对我国商业养老年金的供需困境进行探讨。

### 一、我国的养老金体系

改革开放以后，我国的养老金体系在探索中不断完善。由政府主办的基本养老保险覆盖面不断扩大，2017年末，城镇职工和城乡居民基本养老保险的参保人数为9.18亿人，占20岁以上人口的98%，其中，城镇职工基本养老保险对城镇就业人口的覆盖率为69%，养老金平均替代率约



## 从阿尔茨海默病诊疗现状看我国长期护理保险发展

◎ 袁弘熙

**摘要：**随着中国老龄化程度的加深，我国老年人的护理需求正在逐步显现。痴呆是老年人常见疾病的一种，其护理需求巨大，同时较普通的失能有特殊的护理需求。痴呆中最重要的疾病是阿尔茨海默病，本文将介绍阿尔茨海默病的临床诊疗进展，同时分析该疾病特殊的护理需求，进而结合我国长期护理保险现状，探索我国商业长期护理保险的发展前景。

**关键词：**老龄化 阿尔茨海默病 护理 长期护理保险

按 WHO 标准，我国在 2000 年已经进入老龄化社会（60 岁及以上人口占比超过 10%）。随着经济的发展与医疗水平的进步，我国人口平均寿命不断延长，目前已达到 76.84 岁。截至 2016 年，中国 60 岁以上老年人口更是超过 2.3 亿人，占总人口的 16.7%，是世界上唯一一个老年人口超过 2 亿的国家。随之而来的，我国失能老人的数量也在急剧上升。保守估计我国失能、半失能老年人超过 4000 万人。此外，老年抚养比（人口中非劳动年龄人口数中老年部分对劳动年龄人口数之比）近年来也快速增长，预计 2020 年将达到 16.9%，将对社会、家庭都产生极大的负担。

随着我国老龄化程度的加深，老年人的衣食住行、医疗护理等问题越来越受到社会的关注，也越来越成为每个小家庭的担忧。目前我国老人的护理任务多由子女、配偶或其他亲属承担。家庭小型化、核心化逐渐定型，护理老人的主力 - 子女能够用在照顾父母方面的时间越来越少，对



## “保险 + 服务”模式在健康险领域的实践探索

◎李彤宇

**内容摘要：**健康险在中国处于一个需求旺盛、前景广阔、发展迅速的阶段。“保险 + 服务”是多数保险公司认可的健康险发展方向。与成熟市场相比，中国目前的保险健康服务尚处于初级阶段，内容少而简单，同时面临实践问题，本文汇总了保险公司实践中的诸多困境，在解决方法方面进行了探讨和尝试。

**关键词：**健康险 健康服务 调研 平台

当今中国的人身保险市场上，业内普遍看好健康保险，2017年中国保险市场中健康险原保费规模收入为4389.46亿元，占总体原保费（产、寿、健康）收入的12.0%，但是增长速度远高于寿险和财险。2012年以来，健康险保费规模年均增长速度为40.6%（总体增长为20.7%）。2017年中短存续期护理险的发展得到规范，健康险保费收入增速快速下滑，仅为8.6%。但如果剔除中短存续期护理险，则增速超过45%<sup>1</sup>。

2017年底，保险圈都在热议健康险管理办法征求意见稿。监管机构对健康险管理办法的第二版意见稿做解释的时候，特别提醒各家保险公司不要局限于保险的眼光看待健康险，健康险是个生态系统。

健康险究竟是个怎样的生态系统呢？健康险的产品内容不仅限于保障责任，还会附加健康服务，也就是经常提到的“保险 + 服务”。在保险发达市场，健康险总规模能超过投资型产品和身故给付型产品，背景原因是老龄化和医疗需求爆发。导致的结果就是重视服务，在产品保障的基础上可增加了多样化的健康服务，可以不断创新，种类更丰富，更能深入满足大众的需求。”保

<sup>1</sup> 数据来自于原中国保监会2018年发布的数据



## 重疾险和医疗险结合的产品创新

◎景珮

**摘要：**目前我国商业健康险市场以重疾险和医疗险为主要产品类型，其中重疾险经过十余年发展规模占比超过 70%，医疗险在近三年保费规模大幅攀升。然而两类险种在发展过程中遇到一些困境，重疾险现有的产品特征已背离保障本质，且业务风险暴露加剧，医疗险则因为短期形态带来保障不足的缺陷。本文通过医疗数据分析，指出居民面临的健康保障缺口主要来自重大疾病，各类疾病的治疗费用差异巨大，且疾病确诊后的续年治疗费用补偿对疾病预后至关重要。因此，理想的健康保障产品应在重点关注重大疾病的基础上，根据不同病种的治疗费用和收入损失差异进行区分，进而设计费用补偿，此外还应至少保障疾病确诊后 3-5 年的治疗费用。健康保险面临的问题很难通过一个产品得到全部解决，可能面临的挑战包括：随着医学的进展，部分重大疾病慢性化，保险产品的保障期限也应加以匹配，另外费用型产品的本质在于管理，而当前保险公司对医疗机构很难有实质性介入。

**关键词：**产品创新 重疾险 中端医疗 医疗数据分析

我国商业健康险市场发展已有数十年时间，形成了以疾病保险、医疗保险、护理保险、失能收入损失保险为代表的几类主要险种。目前大陆市场健康险以疾病保险及医疗保险为主，后两者因环境配套问题，保费规模很小。其中，疾病险占据绝对主导地位，规模占比约 70% 左右。近三年，随着我国消费升级和保险意识的提升，医疗保险市场也迈入高速发展阶段。然而，重疾险和医疗险在各自的发展过程中都不可避免的遇到一些困境，本文试图剖析两类险种各自遇到的问题，并尝试性的提出新的解决思路，探索重疾险和医疗险相结合的产品创新。





## 浅析互联网时代保险公司的法律风险

◎刘文骥

**摘要：**近年来，我国互联网保险实现快速发展，行业参与率稳步提升，保费规模持续增长，产品结构不断优化。根据中国保险行业协会的统计数据，截至2016年底，共有124家保险公司通过自营（官方网站、微信、App等）或第三方平台（专业中介机构网站、互联网平台和兼业代理类服务平台等）经营互联网业务。根据保监会最新数据，2017年互联网保费达1835.29亿元，其中普通寿险发展迅猛，原保险保费收入达954.82亿元，同比增长99.28%。互联网保险平台已从保险公司线上销售渠道逐步发展为线上场景平台和保险生态圈的重要载体。保险公司进入互联网时代的同时，在法律层面也面临诸多新问题亟待解决。

**关键词：**互联网时代 个人信息保护 法律风险

随着区块链、物联网、人工智能、基因诊疗等技术的不断涌现，我国保险业积极顺应新形势、加快运用新技术、大胆探索新模式，保险业已经走上了互联网时代的快车道。新形势加速了互联网时代保险法律风险外溢，尤其是在数据运用、信息安全、保险消费者权益保护等方面存在着诸多隐患，为保险公司的依法合规经营带来了新的挑战。本文从法治建设的角度切入，聚焦热点问题，立足法律实务，通过研究新形势下保险公司的发展情况和运营模式，剖析互联网时代的保险公司

副刊

“寿再探索”

2018 寿险业健康险保险科技  
应用发展年报

报告撰写：袁梅（中国人寿再保险有限责任公司业务创新部）

2018年12月

## 前言

以大数据、人工智能、区块链等技术为代表的新一轮科技革命引发了保险业的变革与创新，科技的冲击力推动着保险业的转型升级。尤其在健康险领域，保险科技的应用与业务结合更为密切，为健康险发展带来新的机遇。虽然目前业内科技的发展与应用面临诸多挑战与困境，但科技创新的步履却不会停歇。

本报告基于对境内 31 家寿险公司、专业健康险公司的实际调研，分析总结了目前人身险公司在健康险业务各环节中应用布局保险科技的总体现状与发展趋势，所涉及的健康险相关保险科技主要包括大数据、人工智能、机器人流程自动化（RPA）、区块链、云计算、可穿戴设备、基因检测、移动医疗与远程医疗。调研综合采用问卷调查与业内专家调研访谈相结合的形式，调研结果来自 31 家寿险公司反馈的 42 份问卷（其中包括 7 家专业健康险公司，6 家大型综合性寿险公司、1 家互联网保险公司及 17 家中小型寿险公司），并涵盖了对寿险、健康险公司中高级管理与专业人士的深度访谈结果。调研以期管中窥豹，帮助保险公司了解行业健康险数字化进程的情况，并能对保险公司未来借助科技之力发展健康险业务有所启迪。

## 第一部分 调研结果分析<sup>1</sup>

总体而言，保险科技赋能贯穿健康险各业务环节，但尚未对传统经营模式产生根本性改变，尚未形成数据驱动型业务发展模式。现阶段，大部分寿险公司科技应用的重点体现在运营管理优化上的降本增效，即提高两核效率，改善业务流程，提升客户体验；其次是在精准营销、代理人赋能方面。确切地说，科技产生的推动力加快了寿险公司健康险数字化变革的步伐。多数寿险公司已经或正在推进健康医疗大数据应用布局，通过跨界合作等加大保险科技投资与应用研究，进行内部数字化流程改造，推进数字化战略合作，通过新技术手段增强竞争能力，向更低成本、更高效的数字化转型。当前健康险业面临的最突出的问题即是数据收集与整合，其它诸如医疗控费手段乏力、健康管理服务能力弱、价值低等也是行业发展面临的共同问题。具体调研结果分析如下：

<sup>1</sup> 各图所示数据占比为人次百分比

## 《寿再探索》第 1-11 期出刊文章总目录

题目	作者 <sup>1</sup>	期数
◎医疗改革背景下商业健康保险产品的出路在哪里	顾頔	2011/ 总第 1 期
◎从经验分析看住院津贴产品开发	陈旭	2011/ 总第 1 期
◎健康管理——商业健康保险发展的新契机	吴晶	2011/ 总第 1 期
◎住院费用理赔额的分布及其启示	李奇	2011/ 总第 1 期
◎意外事故发生率的均匀性分析	曲伟	2011/ 总第 1 期
◎核保手册的产生和发展趋势	董向兵、张箫箫	2012/ 总第 2 期
◎实证研究在核保评点中的应用探索	于鸿江	2012/ 总第 2 期
◎心血管疾病多风险预测模型及其在电子核保手册系统中的应用	段燕春	2012/ 总第 2 期
◎保险业职业分类的新探索——以工作职责为导向的职业分类研究	金国文	2012/ 总第 2 期
◎我国老年人商业保险的发展与探索	王珺	2012/ 总第 3 期
◎长期护理保险保障的定价探索	张迪	2012/ 总第 3 期
◎高年龄段重疾发生率推导方法和实践辨析	李奇	2012/ 总第 3 期
◎老年人保险核保的特殊性	于鸿江	2012/ 总第 3 期
◎运用经济资本对退保风险因子计量校准的实用内部模型分析	张晟	2013/ 总第 4 期
◎市场一致性内涵价值在我国市场适用性刍议	王磊	2013/ 总第 4 期
◎防癌保险市场的现状、潜力与发展趋势研究	张玮	2013/ 总第 5 期
◎试论癌症生存期改善对防癌津贴产品成本的影响	陈旭	2013/ 总第 5 期
◎防癌保险的发生率趋势风险分析	杨帆	2013/ 总第 5 期
◎基于人口数据的癌症发生率及相关定价风险分析	陈檀	2013/ 总第 5 期
◎跟踪癌症筛查技术发展、促进核保技术进步	孔进	2013/ 总第 5 期
◎原位癌诊疗技术及发生率介绍	陈安	2013/ 总第 5 期

<sup>1</sup> 作者主要为中再寿险精算、核保、市场领域的专业人员

题目	作者 <sup>1</sup>	期数
◎保险业伤残评定标准的发展历程和未来展望	董向兵	2014/ 总第 6 期
◎台湾更换残疾新标准的经验及其借鉴意义	张琪华	2014/ 总第 6 期
◎浅谈意外险新残疾标准对发生率和职业因子的影响	陈旭	2014/ 总第 6 期
◎人身保险伤残评定标准修订项目所应用数据分析方法的思考	邹少龙、张箫箫	2014/ 总第 6 期
◎从养老市场现状浅谈个人养老保险税优政策	何琼、曲伟	2015/ 总第 7 期
◎试论住房反向抵押养老保险的主要风险及解决建议	张宏飞	2015/ 总第 7 期
◎通过增加不失效保证推动万能险产品创新	戴海瑞	2015/ 总第 7 期
◎浅析寿险保单证券化及我国发展的可行性	封帆、周向东	2015/ 总第 7 期
◎互联网保险发展趋势下的投资型产品分析	邵捷余	2015/ 总第 7 期
◎浅谈我国互联网保险产品的创新探索	吴晶、袁梅、景珮	2016/ 总第 8 期
◎我国互联网保险销售模式的发展与探索	刘琼	2016/ 总第 8 期
◎浅谈大数据应用对人身险互联网保险核保管控的影响	李峥	2016/ 总第 8 期
◎透过娱乐宝看互联网保险的监管创新	范琨	2016/ 总第 8 期
◎我国人口特征及老龄化趋势发展研究	杨翀	2016/ 总第 9 期
◎浅析基于死亡率研究结果的长寿风险及其风险控制方案	杨翀、戴海瑞	2016/ 总第 9 期
◎浅谈住房反向抵押养老保险之发展	张元	2016/ 总第 9 期
◎从我国社会医疗保险管理经验探讨商业医疗保险区域化经营	杜琦	2016/ 总第 10 期
◎探索国内商业护理保险产品的发展	肖书楷	2016/ 总第 10 期
◎医保个人账户资金余额购买商业健康保险产品方案设计	顾项	2016/ 总第 10 期
◎数字时代核保创新的发展与展望	曹群	2017/ 总第 11 期
◎浅谈人工智能及其在保险业的应用	胡浩	2017/ 总第 11 期
◎数据挖掘算法及其在意外险发生率分析中的应用	景珮	2017/ 总第 11 期
◎区块链技术特点与保险业应用探索	罗晨	2017/ 总第 11 期

<sup>1</sup> 作者主要为中再寿险精算、核保、市场领域的专业人员

## 《寿再探索》第 1-11 期外部专家特约稿

- |                                       |                           |               |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------|
| ◎ AUTOMATING THE UNDERWRITING PROCESS | Susannah Jane Cour-Palais | 2012/ 总第 2 期  |
| ◎ 有限数据下 Lee-Carter 模型的应用              | 王晓军、陈檀                    | 2012/ 总第 3 期  |
| ◎ 经济资本计量：概念，算法和应用                     | 经济资本项目组                   | 2013/ 总第 4 期  |
| ◎ 保险公司的市场风险及经济资本计量与应用                 | 吴岚                        | 2013/ 总第 4 期  |
| ◎ 欧盟偿付能力 II 最新进展及其对中国经济资本体系建设的借鉴      | 安永经济资本模型项目工作组             | 2013/ 总第 4 期  |
| ◎ 《人身保险伤残评定标准及代码》的理论架构、编码规则及其保险实务应用   | 邱卓英、李沁蕊                   | 2014/ 总第 6 期  |
| ◎ 从法医鉴定角度看伤残标准及保险理赔                   | 宁锦                        | 2014/ 总第 6 期  |
| ◎ 互联网保险的发展、影响及新问题                     | 何宇佳、陈秉正                   | 2016/ 总第 8 期  |
| ◎ 我国长寿风险状况研究与对策建议                     | 郭金龙、周小燕                   | 2016/ 总第 9 期  |
| ◎ LONGEVITY-DEVELOPMENTS IN THE UK    | Peter Charles Maynard     | 2016/ 总第 9 期  |
| ◎ 从精准医学迈向精准保险                         | 孟庆姝、张猛                    | 2016/ 总第 10 期 |
| ◎ 移动互联网时代构建医疗服务方、被服务方及支付方的新关系         | 耿俊强                       | 2016/ 总第 10 期 |
| ◎ 基因检测技术在疾病诊治中的应用及对保险业的影响             | 刘菲菲、李峥                    | 2017/ 总第 11 期 |



编审委员会顾问：田美攀

编审委员会委员：方力 田丰 凌飞 赵小京 林蕊 董向兵 严勇 李奇 常春 宋光  
周俊 汪洋

特邀编委会委员：王晓军 朱铭来

执行编辑：陆伟 袁梅

---

版权说明：

中国人寿再保险有限责任公司版权所有。

中国人寿再保险有限责任公司拥有本期《寿再探索》所有内容的版权，并保留所有权。

任何以商业用途或公开引用本期《寿再探索》整体或部分内容的行为，必须事先得到中国人寿再保险有限责任公司许可，并注明引用自《寿再探索》第十二期。

本刊内容仅做信息交流用途，文章作者文责自负，并不代表中国人寿再保险有限责任公司立场。

中国人寿再保险有限责任公司不对文章信息的全面性和准确性承担责任。



# 十五年·再出发

中再寿险成立十五周年

China Re Life 15<sup>th</sup> Anniversary / 2003·12·16 - 2018·12·16

敬请关注[www.chinarelife.cn](http://www.chinarelife.cn)/寿再探索

地址：北京市金融大街11号中国再保险大厦

邮编：100033

电话：(008610) 66576366

传真：(008610) 66576363

网址：[www.chinarelife.cn](http://www.chinarelife.cn)