

# 商业医疗险 费用通胀知几何

# 目录

01

问题介绍&  
研究思路

02

理赔数据分析

03

升级建议

04

总结

Part/01

# 问题介绍 & 研究思路

# 问题介绍

## 现象

理赔成本逐年升高



## 目标问题

- ◆ 探究医疗通胀是否存在，水平如何，找出影响主因
- ◆ 为了控制产品赔付恶化风险提出升级建议

# 研究思路

A

可以通过人均商保赔付金额的增长情况探究医疗通胀是否存在以及水平如何。

B

该商业医疗险**存在赔付恶化**的现象，六个可能的风险因素：**医疗费用的普涨趋势、年龄、性别、有无社保、是否出险后续保、就诊医院等级**。

C

探究风险因素对人均商保赔付金额及增长率的影响，构建统计模型，**找出影响主因**，对各类人群的人均商保赔付金额进行**预测**，探究不同风险人群的高发疾病情况。

D

结合上述分析的结论和HLW公司在实际经营中的现实诉求给出可控制赔付恶化风险的产品**升级建议**。

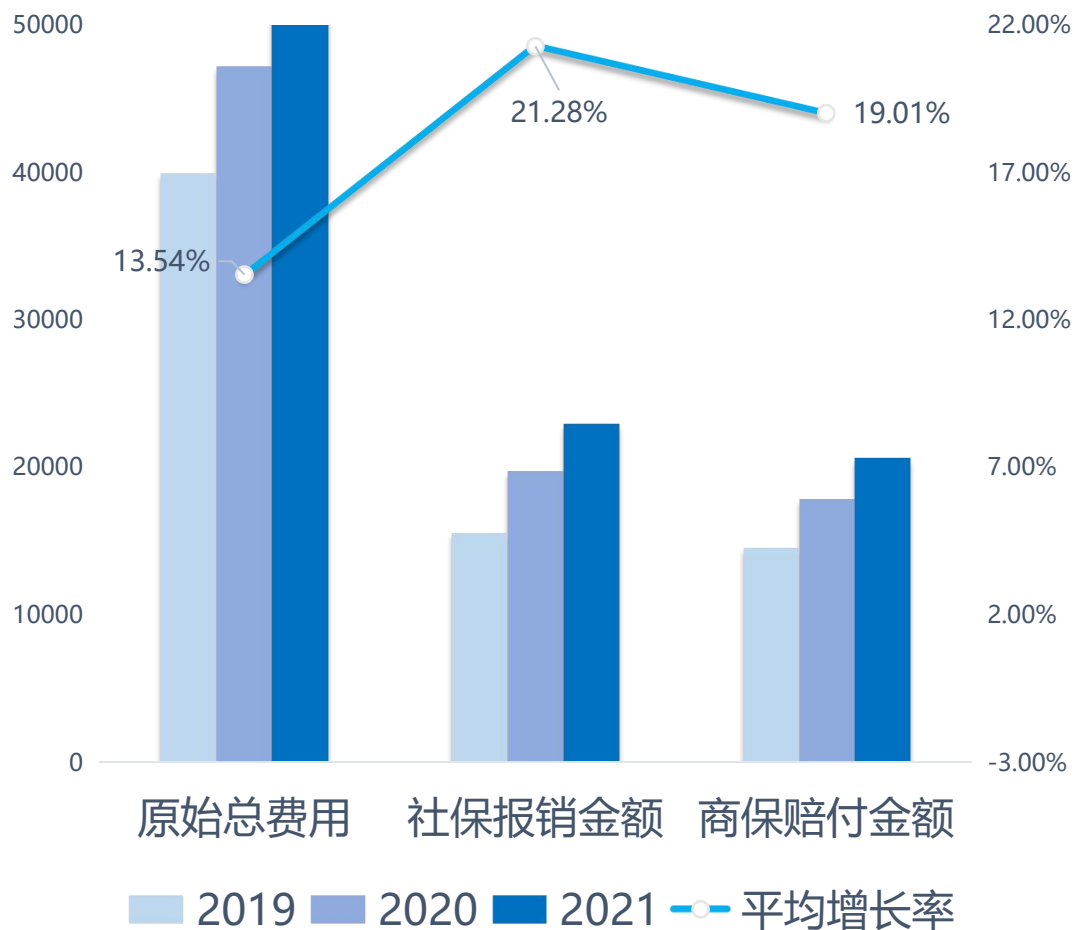
Part/02

# 理赔数据分析

——风险因素 & 模型预测

# 医疗总费用普涨趋势

## 各年份医疗费用及平均增长率



### ◆ 存在医疗通胀

均存在明显的逐年递增的趋势。

### ◆ 人均商保赔付增速快于人均医疗总费用

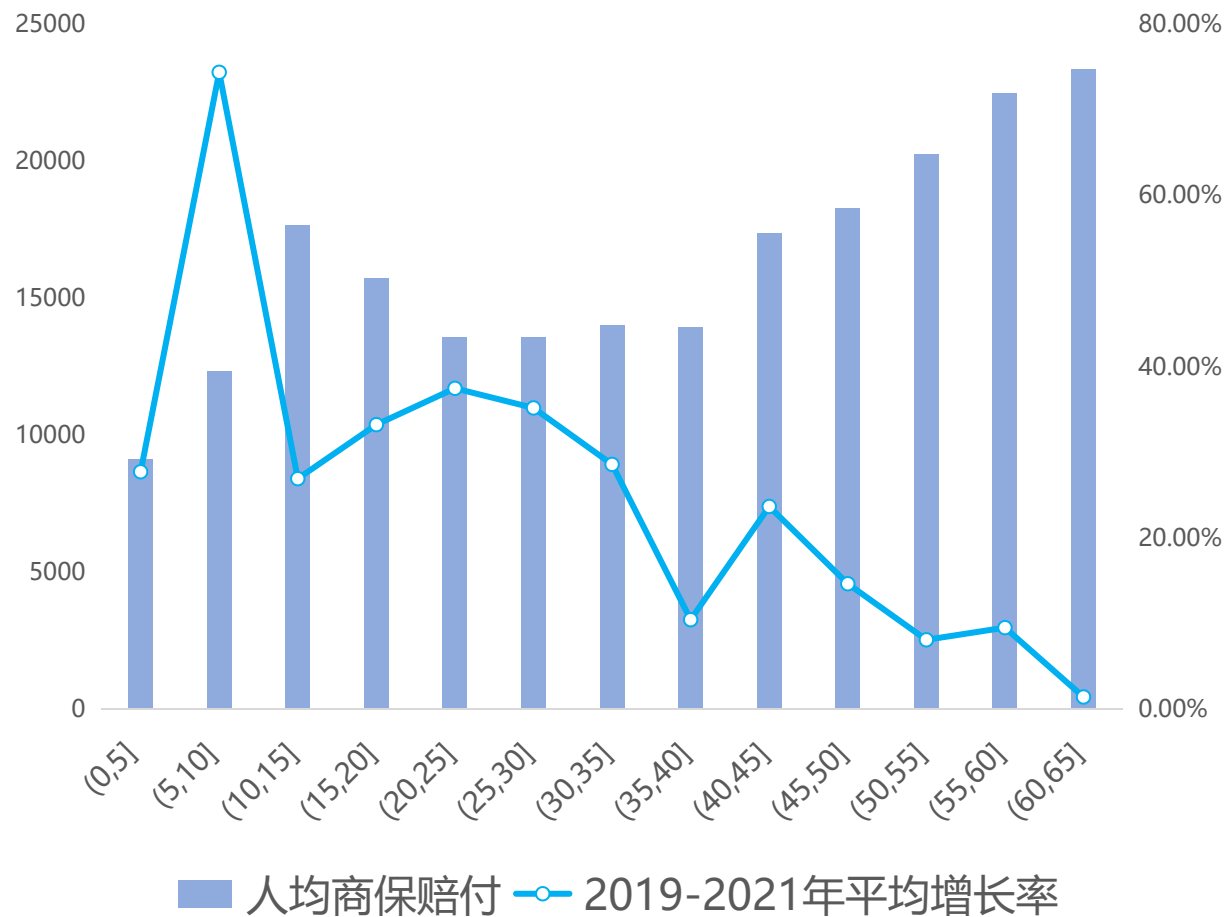
人均医疗总费用的平均增长率达到13%；

人均商保赔付的平均增长率约20%；

社会公开数据显示，近年来我国医疗费用增长率在9%左右。

# 年龄段

## 各年龄段人均商保赔付及平均增长率



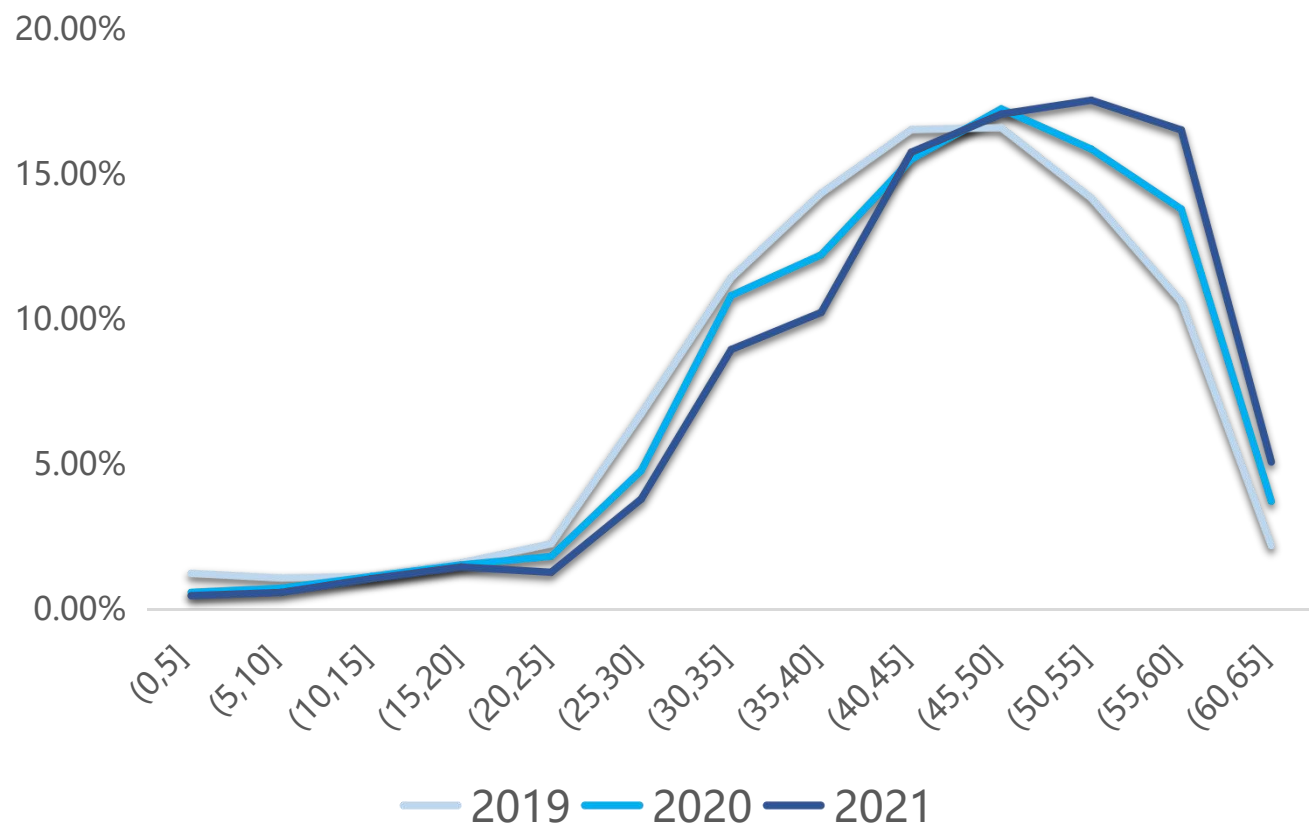
### ◆ 老年人理赔较高

随着年龄增长，人均商保赔付显著增加，但增长率呈下降趋势。



# 年龄段

## 各年份各年龄段理赔占比

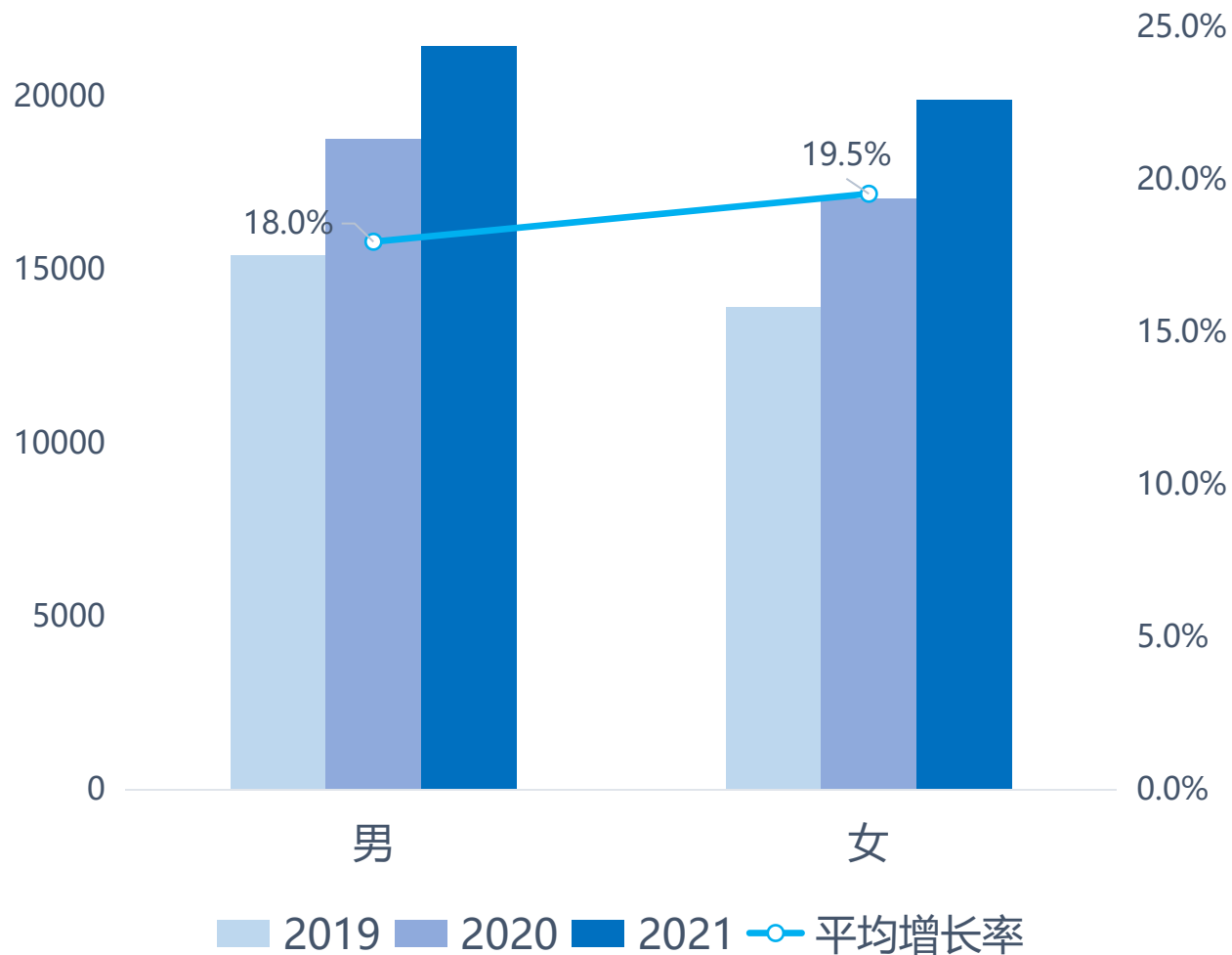


### ◆ 理赔数据中老年人口比例逐渐上升

理赔较高的老年群体的占比在逐年增加，可能存在一定的**死亡螺旋**现象；  
建议吸引更多健康年轻群体投保。

# 性别

## 各年份人均商保赔付及平均增长率

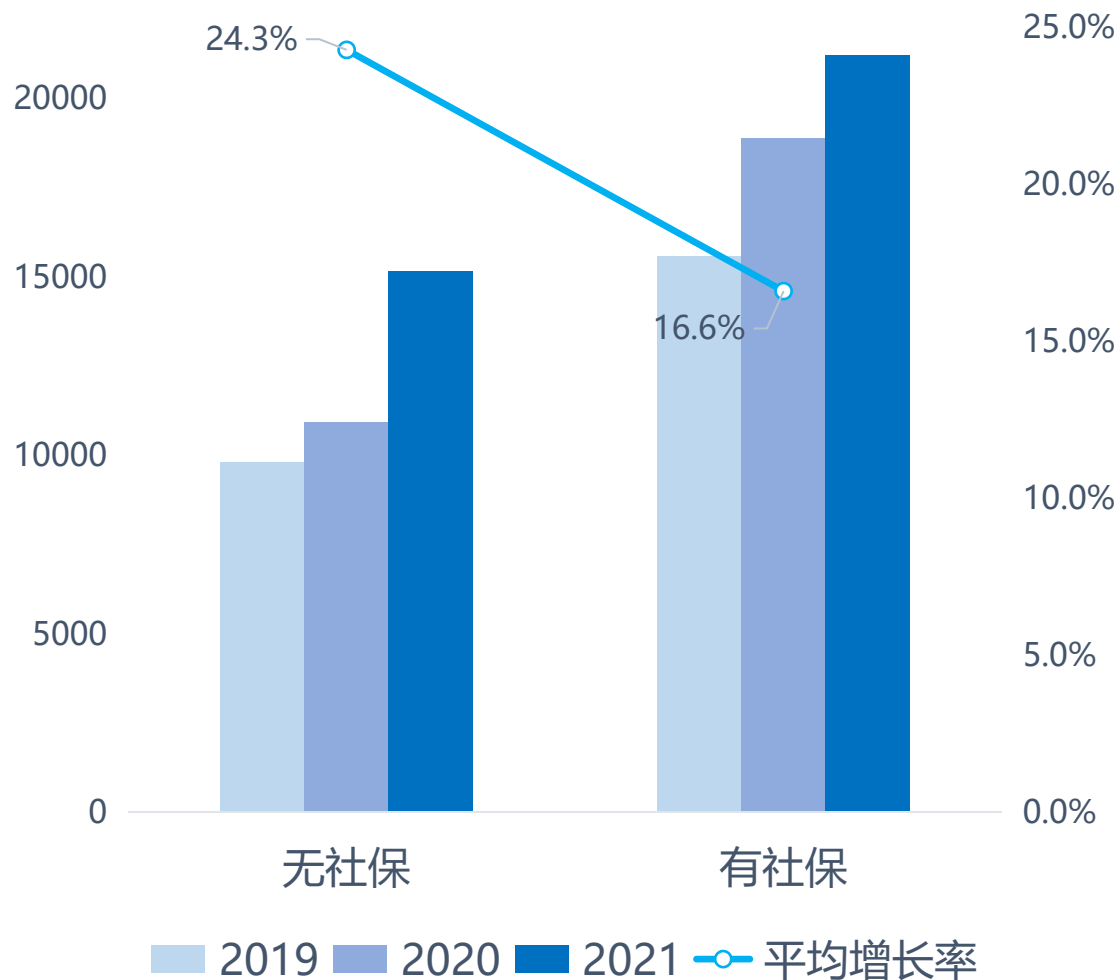


### ◆ 男性人均商保赔付更多

男性人均赔付略高于女性，但是增长率却略低，  
不过差别并不明显

# 有无社保

## 各年份人均商保赔付及平均增长率



### ◆ 有社保人群人均商保赔付更高

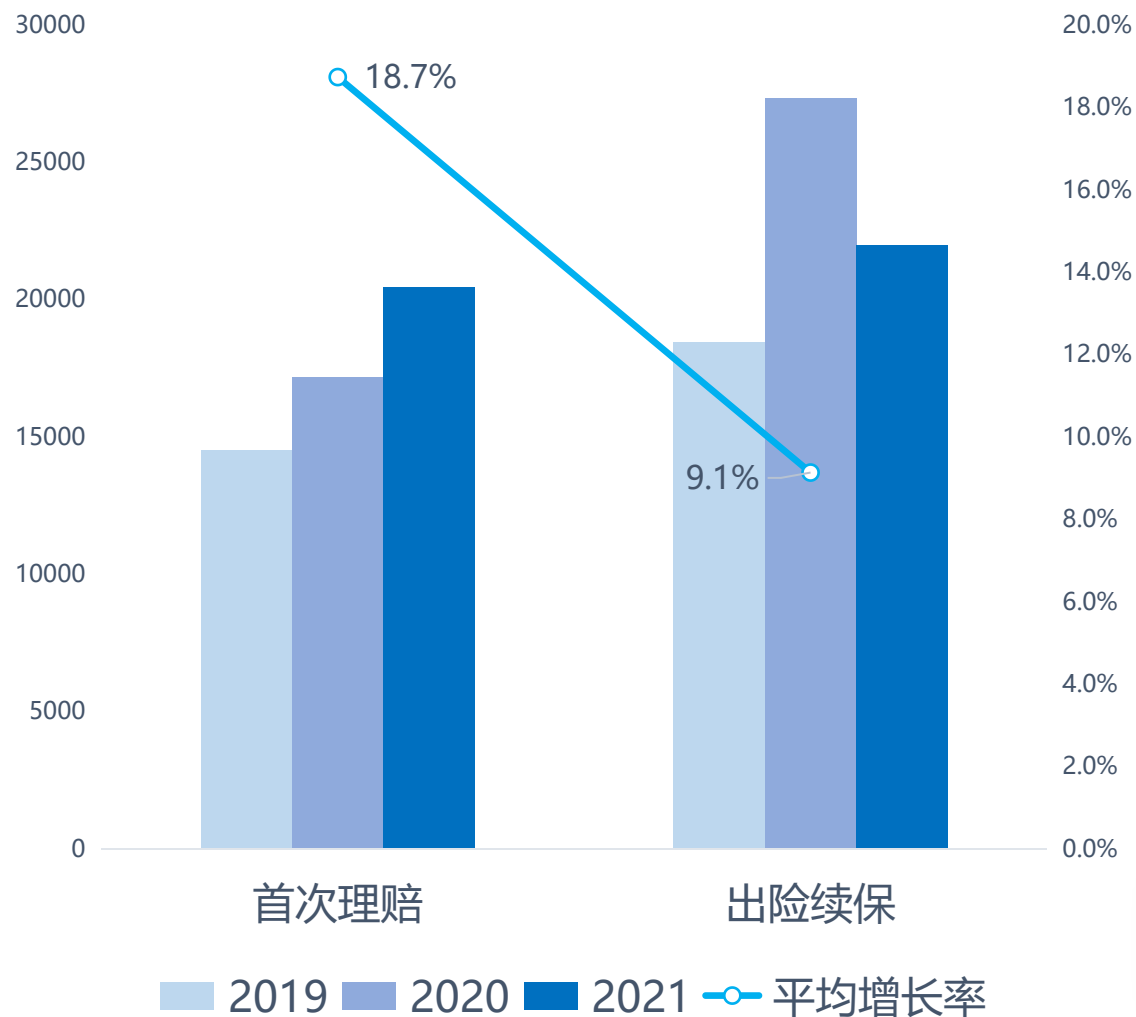
可能由于无社保人群平均收入较低，医疗费用也较低。

### ◆ 有社保人群的人均商保赔付增速更快

受2021样本量较小影响，若只看2019-2020年，则有社保人群增长更快。

# 是否出险续保

## 各年份人均商保赔付及平均增长率



### ◆ 出险续保人群人均商保赔付更高

出险后续保的人群的人均商保赔付显著高于首次理赔。

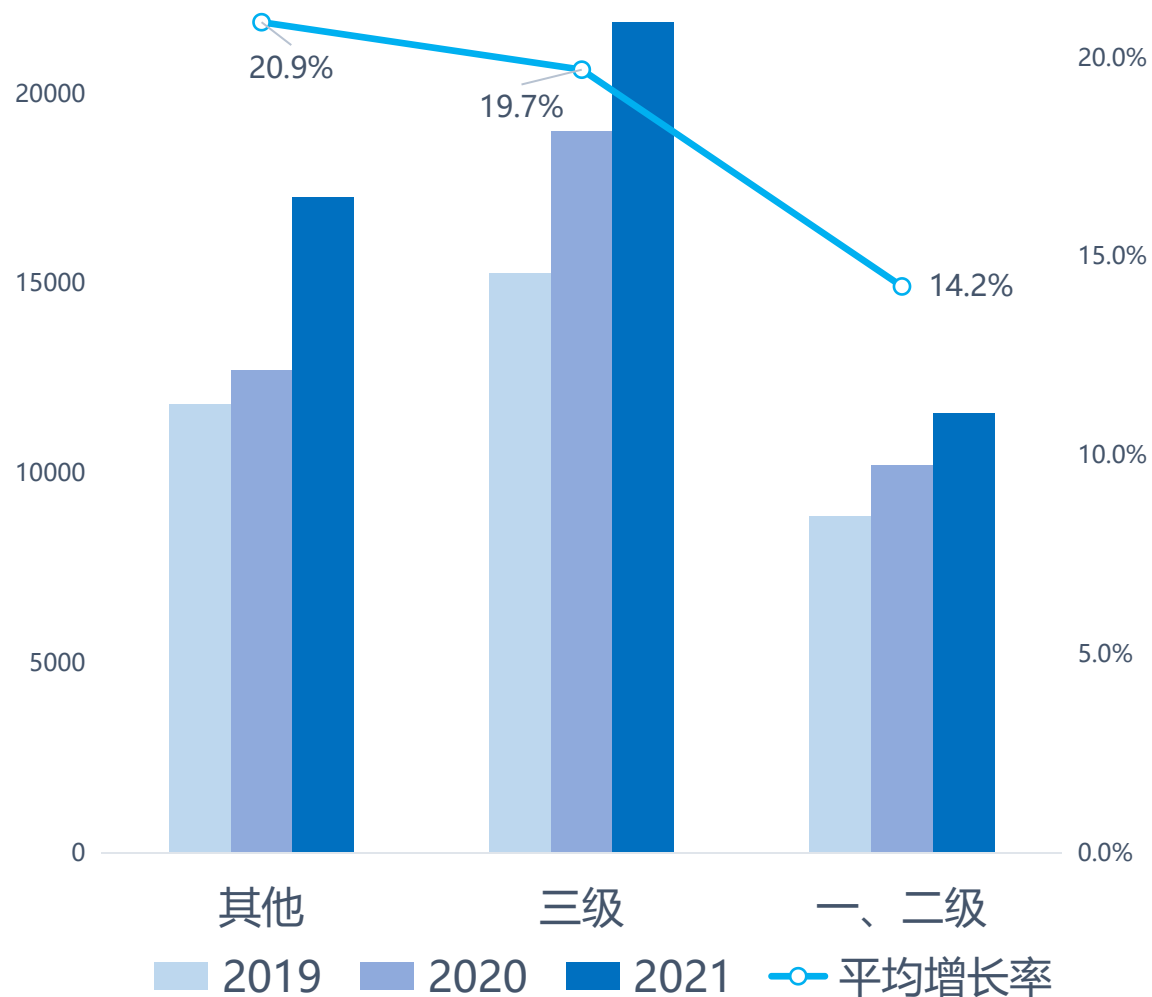
### ◆ 出险续保人群人均商保赔付增速更快

受2021样本量较小影响，只看2019-2020年，出险后续保人群增速更快。

### ◆ 无理赔优惠

# 就诊医院等级

各年份人均商保赔付及平均增长率



## ◆ 三级医院人均商保赔付更高

医院级别越高，其能提供的医疗服务也就越丰富，医疗费用也会越高，相应的人均商保赔付也越多。

# 建模预测

## 模型选择

拟合四种统计模型，选择**预测最准确的LASSO模型**，它能保留最显著的影响因素

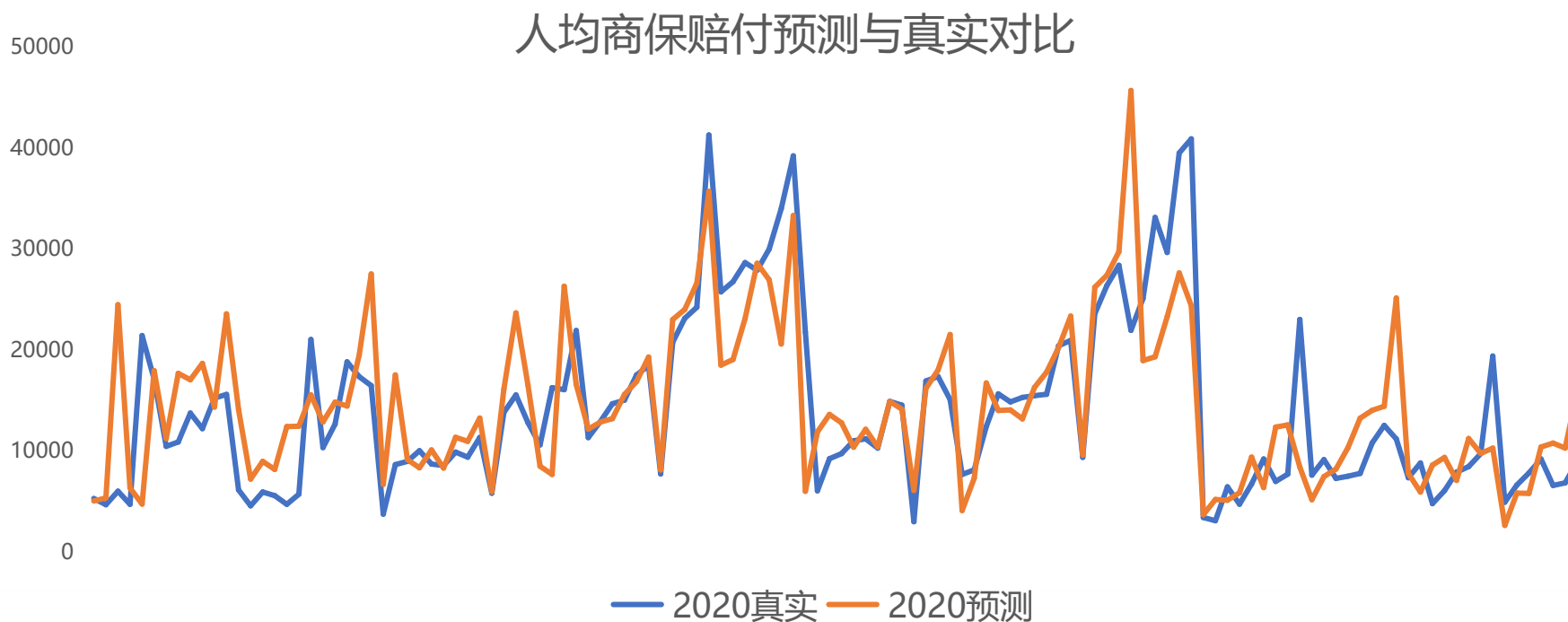
## 模型结果

$$\begin{aligned} \text{商保增长率}_t = & 10.66\% + 1.42 * \text{医疗总费用增长率}_t - 8.25\% * \mathbf{I}(\text{三级医院}) \\ & + 3.23\% * \mathbf{I}(\text{一、二级医院}) + 5.01\% * \mathbf{I}(\text{有社保}) \end{aligned}$$

## 影响主因

人均商保赔付增长率主要受到**医疗总费用的普涨趋势**的影响，商保赔付将以更高的增速膨胀；  
有**社保**人群增速更快；  
**医院等级**也会在一定程度上影响商保赔付增长率。

# 建模预测



## ◆ 模型的预测效果较好

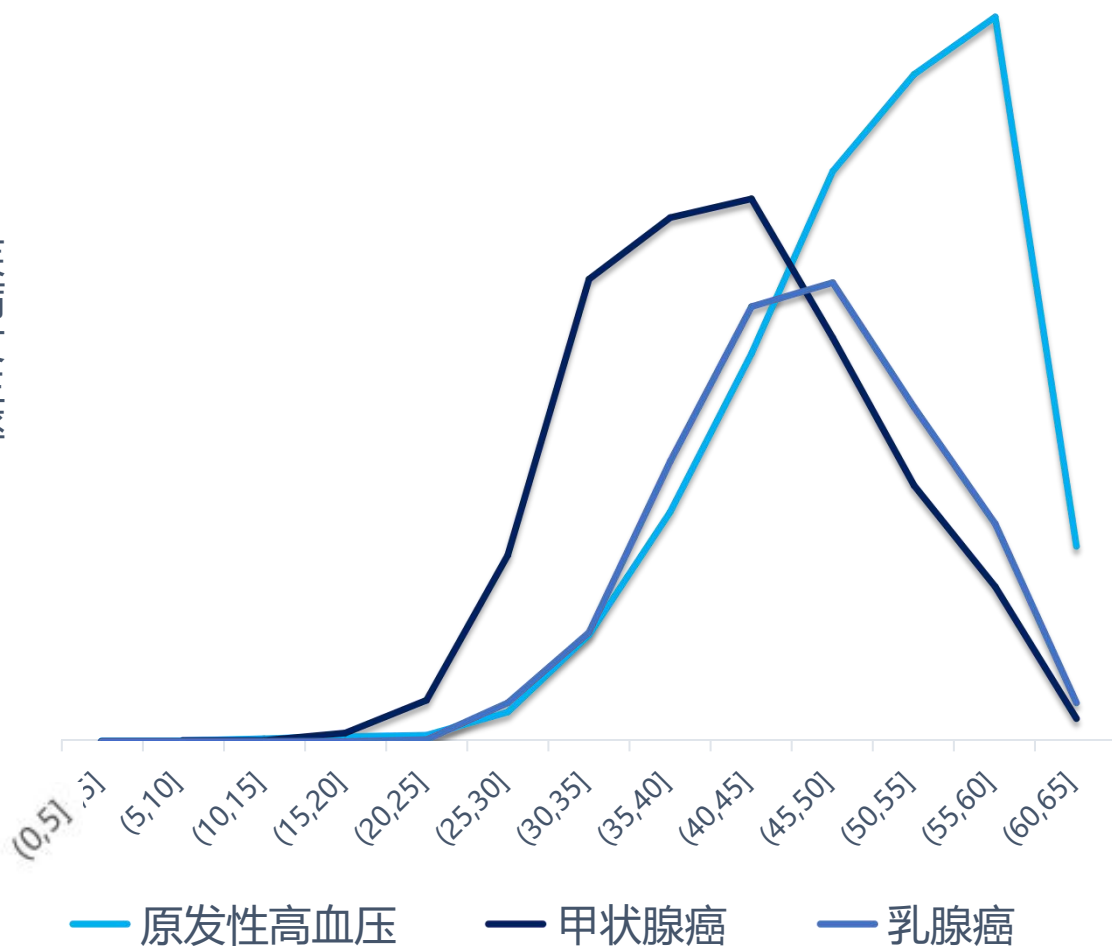
以2020年为例，上图两条折线反映预测值能够较好的捕捉不同人群间的真实赔付变动。

在结合**出险率数据**后，2022年的人均商保赔付预测值可以用来准确测度**净保费**。

不同人群的保费水平不同，且升级前后**变动幅度也应当不同**。

# 高发疾病

疾病发生率



## ◆ 高发疾病

该理赔数据中赔付发生率最高的三种疾病为**原发性高血压、甲状腺癌和乳腺癌**。

## ◆ 不同年龄段高发疾病变化

男性和女性的高发疾病无差异，均为这三种。

**甲状腺癌**的发病率高峰在**青年阶段**；

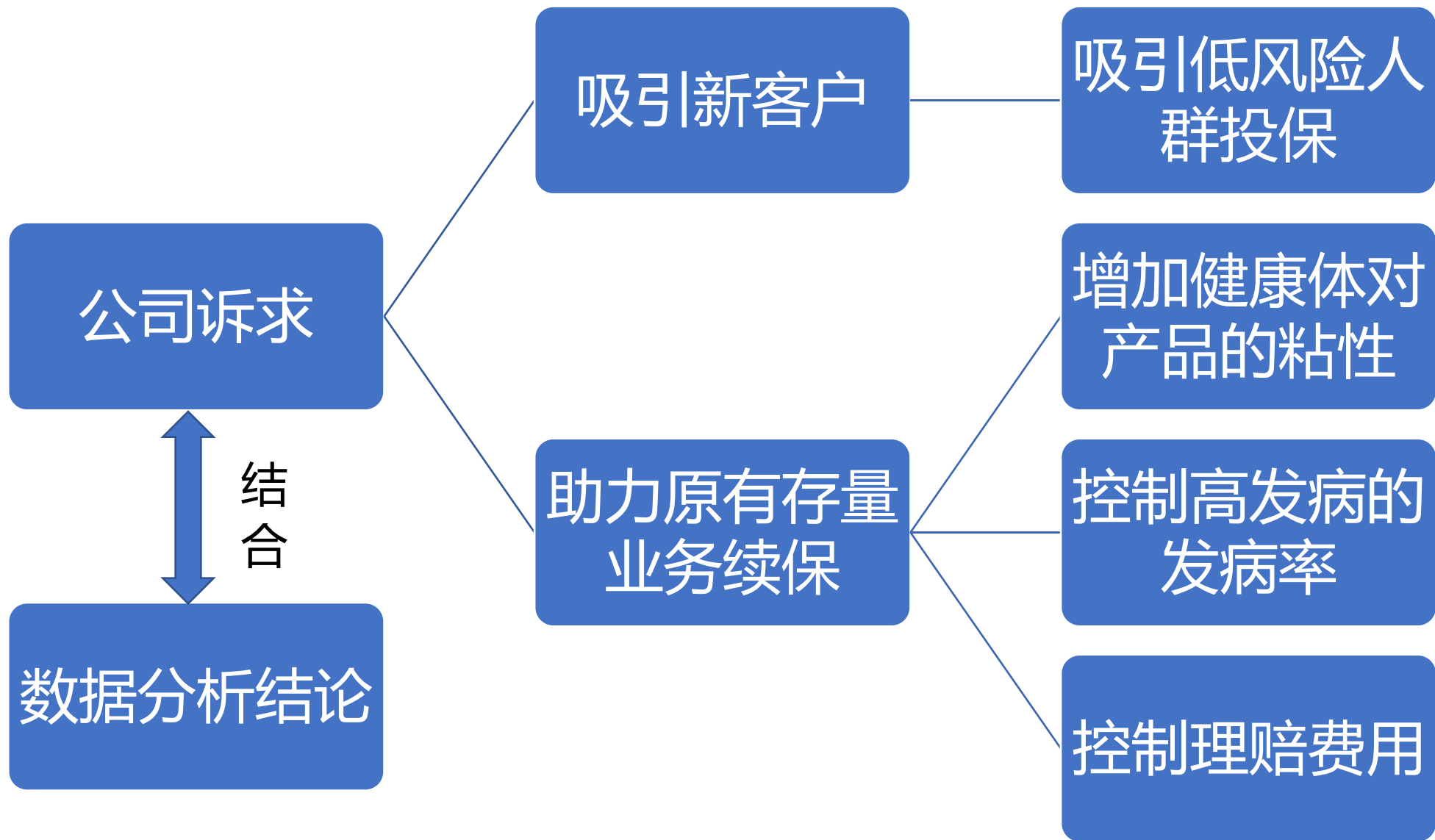
**原发性高血压**的发病率高峰在**老年阶段**。



Part/03

# 升级建议

# 升级逻辑





### 准确预测不同人群净保费

- 根据模型结合出险率计算净保费。对不同风险的人群收取不同水平的净保费
- 从而吸引低风险人群投保并管理高风险人群，平衡收支



## 无理赔优惠

- 对于上一年没有出险的客户，提供降低保费、增加保额、降低免赔额的优惠
- 数据中显示出险后续保人群的人均赔付更高，无理赔优惠能够增加健康体对产品的粘性，助力原有业务续保，同时吸引健康被保险人投保，有效管理风险池的风险



### 短视频、公众号获客

- 年轻群体的人均赔付远小于老人,并在互联网上活跃度高
- 可加大在自媒体平台上的宣传力度,吸引较低风险的年轻人群投保



## 建立网络医院

- 很多日常疾病可以去社区医院就诊
- 帮助社区医院发展网络看诊，建立网络医院
- 开展远程医疗和线上问诊
- 帮助被保险人节省挂号费和就诊时间,同时实现精准报销，降低医疗费用



## 健康数据上传优惠

- 在自建APP中设立健康数据上传功能
- 老年人高发病为高血压，超重是诱发高血压的主因
- 获取老年人体重数据后，如对超重客户提供线上减肥训练营服务，降低老年人原发性高血压的风险



### 线上复诊“一条龙”服务

- 出险后续保人群人均赔付高
- 可以与医院、快递公司等机构合作，提供线上挂号、远程复诊、快递送药的复诊“一条龙服务”，更好的控制出险后续保群体的医疗费用





### 降低报销比例

- 比如将超出免赔额的部分由赔付100%降低为赔付90%，变成共保的形式
- 防止被保险人对超出免赔额部分的滥用

## 升级建议



### 整合医疗咨询

- 整合各家医院的实时挂号信息、医院科室排名、核酸要求等讯息，方便被保险人就医

## 升级建议



1. 准确预测不同人群净保费
2. 无理赔优惠
3. 短视频、公众号获客
4. 建立网络医院
5. 健康数据上传优惠
6. 线上复诊“一条龙”服务
7. 降低报销比例
8. 整合医疗资讯

Part/04

总结

# 总结



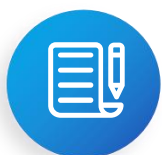
HLW公司的主力百万医疗险**存在严重的医疗通胀**，理赔数据中人均商保赔付平均增长率约为19%，**赔付压力快速增加**。

- **医疗费用的普涨趋势、年龄、性别、有无社保、是否出险后续保、就诊医院等级**是影响人均商保赔付的主要风险因素。



- 构建人均商保赔付金额增长率的统计模型，**医疗总费用增长率、有无社保和医院等级**是影响医疗通胀的主因，模型预测效果较好，基于此可测算不同风险人群的净保费，不同人群升级前后保费变动幅度不同。

- 该理赔数据中**原发性高血压、甲状腺癌和乳腺癌**是前三大高发疾病。



升级建议: (1) 准确测算不同人群净保费 (2) 增加无理赔优惠 (3) 通过短视频、公众号等方式宣传获客 (4) 建立网络医院 (5) 提供健康数据上传优惠 (6) 提供线上复诊“一条龙”服务 (7) 降低报销比例 (8) 整合医疗咨询

感谢您的观看！