



广覆盖、低保费，普惠保险如何更好保障民生、健康发展？



兜住兜牢民生底线、实现可持续发展？记者在广东等地进行了采访。积极参与政府主导的各类普惠保险项目，向百姓提供买得到、买得起的保险服务。普惠保险如何更好助力做好普惠金融，事关广大人民群众民生福祉。近年来，保险行业结合百姓健康、养老等实际需要，积

广覆盖 确保百姓“买得到”

临近退休时，广州市民鲁先生确诊淋巴瘤，其对症的一种抗癌药品价格高达上百万元且未纳入医保。“住院产生的自费药品和检查费用超过140万元，我购买的‘穗岁康’保险提供了近100万元费用补偿，缓解了就医压力。”鲁先生说。

“穗岁康”是政保合作普惠保险的一个缩影。近年来，全国多地推出城市定制型商业医疗保险，也就是“惠民保”。不同地区的产品名称不同，但却拥有同样的特点——由政府指导、保险机构运作，投保门槛低、保费低、保额高，具有普惠性质。

“要做好普惠保险，首先要解决的就是可及性问题，确保让更多

人买得到。”中国人寿寿险总公司战略规划部总经理洪梅表示，一是要更好服务以往因渠道触达不到而被排除在金融服务之外的人群，二是要将因风险难以计量而被传统金融服务排除在外的人群纳入保险服务对象。

“老年人、带病人群和既往症患者等群体往往因高风险而难以投保商业保险。”广州市医疗保障局市管一级调研员贺志刚说，“穗岁康”等产品对参保人不限既往症、不限年龄，自费药品报销不限病种范围、不限药品品种，实现了低门槛、广覆盖。

与此同时，当前不少地方和保险机构加大特定群体保险保障供给力度。以头部保险公司数据为例，2024

年，中国人寿新增承保老年群体1.4亿人次，乡村人口人身保险全年新增承保2.7亿人次、向463万人次赔付158亿元，学生群体保险共惠及少年儿童超7000万人。



一名保险公司工作人员为客户办理业务。 新华社记者 张千千 摄

低保费 让百姓“买得起”

“北京普惠健康保”、广州“穗岁康”、珠海“大爱无疆”……多地推出的“惠民保”保费价格在每年200元上下。“广州妈妈爱心计划”等针对特定人群的普惠保险更是将年保费降至不足50元。

“普惠保险的一大特点是‘惠’，意味着保费合理、理赔便捷，在商业可持

续基础上回归保险本源，发挥保险的民生保障功能和社会稳定作用。”中国社会科学院金融研究所研究员郭金龙说，我国不少地方还采取政府出资统保形式，进一步减轻百姓负担、扩大保障面。

江门是广东省老龄化程度最高的地市之一。“2014年以来，我们和政府

部门联合开展‘银龄安康’老年人意外伤害综合保险项目，目前已全面覆盖江门60周岁以上老人，累计赔付12.8万人次，赔付金额超1.16亿元。”中国人寿寿险江门分公司总经理王刚说。

降本增效是让普惠保险更“惠”的重要途径。金融监管总局发布的《关于推进普惠保险高质量发展的指导意见》要求，强化科技赋能，降低运营管理成本，确保人民群众“买得起”保险。

2022年11月，浙江省医保局等部门发文要求“浙里惠民保”资金赔付率达到90%以上，即保费收入的90%以上用于赔款支出。珠海市医保局副局长肖钰娟介绍，目前珠海市“大爱无疆”项目要求共保体最高提取总保费的8%作为运行成本，其他资金全部投入保障。

洪梅表示，中国人寿通过智能投保、全流程无人理赔等技术和服



新华社记者 张千千

咨询服务。工作人员为村民提供政策性保险

稳健运行 提升经营可持续性

值得关注的是，优惠的保费背后，不少普惠保险面临着可持续发展难题。

专家介绍，若健康人群因享受不到赔付而逐渐退出，投保者中带病人群和老年人等高赔付人群的比例就将上升，产品的稳健经营可能失守，业界称之为“死亡螺旋”。

“吸引和留住健康人群投保是破题‘死亡螺旋’的重要手段。”

中国人寿寿险珠海分公司

总经理何静涛表示，珠海国寿利用“大爱无疆”项目累计结余资金提供癌症筛查、肺病防治等服务，4年多来已累计动员28万名被保险人参与癌症筛查，发现超过1万例癌症高风险阳性案例，确诊癌症135例。

“癌症早期干预成本相对较低，这类附加服务既能增强产品吸引力，又能通过事前筛查帮助投保人发现疾病于早期、降低赔付成本。”何静涛说。

此外，多地“惠民保”通过补充赔付惠及更多被保险人。2023年4月，绍兴“越惠保”宣布对于参保人员2022年度获得“越惠保”报销，且全年累

计报销不足100元的，补足至100元；2024年12月，广州“穗岁康”宣布2025年度保单起，已完成收支清算且存在结余资金，将依据实际情况向被保险人开启“二次补偿”。

专家表示，普惠保险的低门槛、低保费等特性，意味着承保公司在该类项目上的利润空间有限。对此，保险公司应把握保险经营规律，强化产品定价回溯分析，加大长周期评估考核力度，促进普惠保险长期持续健康发展，更好发挥保险的经济减震器和社会稳定器功能。