

商业健康险政策给力迎万亿市场

海虹控股与险企巨头深入合作

□本报记者 戴小河

11月17日,国务院办公厅下发《关于加快发展商业健康保险的若干意见》,提出到2020年,基本建立市场体系完备、产品形态丰富、经营诚信规范的现代商业健康保险服务业。

这是8月10日以来国家层面关于商业险发展的第三次鼓励与表态,相较前两次而言,这次的“意见”明确提出要完善发展商业健康保险的支持政策,完善财税税收等支持政策。

多位业内人士向中国证券报记者分析称,商业健康险的发展在于控费方案的解决,未来医保控费方案提供商大有可为。作为A股中唯一的“医保概念股”,海虹控股在19日晚间亦公告表示,其于日前与德国通用再保险公司和中国人寿再保险公司签署合作协议,今后双方将在健康险产品设计及理赔方面深入合作。

2020年保费料达万亿

“促进商业健康保险运行机制较为完善、服务能力明显提升、服务领域更加广泛、投保人数大幅增加,商业健康保险赔付支出占卫生总费用的比重显著提高。”《意见》提出了具体目标,到2020年,中国要基本建立市场体系完备、产品形态丰富、经营诚信规范的现代商业健康保险服务业。

“意见扩大了商业健康险的定义外延,一方面将现在主要靠报销型的产品扩大到了前端健康管理和服务护理,另一方面增加了医疗责任险等范围,并且鼓励为健康科技产业融资提供支持。”一位寿险人士分析,“这些都扩大了国内健康险经营机构的工作职能范围。国务院希望通过商业保险这支‘市场化杠杆’多方面促进深化医疗改革进程。”

数据显示,2013年,我国商业健康保险保费1123.5亿元,同比增长30.2%;2014年1~7月,保费1005亿元,同比增长51%。人保健康险总裁宋福兴之前在接受媒体采访时表示,预计未来一段时期,商业健康保险将继续是保险业中保持活力最强、增速最快的板块,到2020年我国商业健康保险保费有望达到7000亿~10000亿元,将成为与财险、寿险并列的三大业务板块之一。

更进一步看,为推动商业健康险的稳步改革及发展,还须细化出台且落实对应的配套政策。在这方面,国务院表示将“完善财税税收等支持政策”。即借鉴国外经验并结合我国国情,完善健康保险有关税收政策。研究完善城乡居民大病保险业务保险保障基金政策。落实和完善企业为职工支付的补充医疗保险费有关规定。坚持市场配置资源,鼓励健康服务产业资本、外资健康保险公司等社会资本投资设立专业健康保险公司,支持各种类型的专业健康保险机构发展。

业内人士建言,在配套政策的安排上,可



CFP图片

适当提高赔偿限额,使责任保险更能发挥风险分散的功能,使被保险人得到更充分的保障。目前医疗责任保险的赔偿限额偏低,无法从根本上转嫁医院的赔偿风险。因此,有必要根据实际情况适当调整责任限额。

控费是生存基础

“国家对商业健康险寄予厚望,原因在于国家医保基金吃紧。”国务院医改办一位专家向中国证券报记者分析称,资金吃紧主要在于医保群体的扩大和资金管理漏洞。“按照目前1.3万亿元的医保基金规模计算,每年被浪费掉的金额为2000~3000亿元,比例在20%左右。”

北京邮电大学吕廷杰教授对国家医保基金的管理问题做过多年调研,他认为医保基金面临三大困境,这些困境也是商业健康险绕不过去的坎儿。

首先是医院骗保现象屡禁不止。现行的医保制度不够完善,医院与医保两机构各自利益不同,医院对套保现象不欲管理。如医生对患者进行大处方超剂量用药、不合理检查,小病大治多收费,最后由医保基金买单。

其次是参保人员的骗保行为。如个人私刻印章到医保定点药店买药,一些药店为了盈利,可以为顾客开出处方上的药品发票,而实

际出售的却是保健品或洗发水等,患者凭发票进行医保报销。

第三是医疗机构与参保人员“合谋”骗保。如医生与患者合谋,以患者名义开具大量处方,将药物套出后再低价出卖,将赃款占为已有,而其处方纳入医保结算。

由于上述种种“坑爹”现象的存在,多年来商业保险公司对健康险的兴趣不大。中国人保的一位高管告诉中国证券报记者,目前健康险基本与财产险捆绑销售,单独的商业健康险根本无法实施。

“保险公司对各个细分病种怎么控费也很迷茫,国外一般是PBM公司为商业保险公司出具控费方案,但国内PBM业务的发展并不成熟。”该高管表示。

上述高管所称的PBM,指的是“医疗福利管理”业务,该业务有助于商业健康险控费方案的解决。PBM商业模式的核心价值在于降低医疗费用,控制医疗成本的增长,节约赔付资金。

在美国,作为大型商业保险的分支机构,PBM可通过网络系统管理医疗费用,降低商业保险的赔付率。吕廷杰介绍,根据中国医药体制现况,引进PBM与医药电子商务结合,主要对国内商业保险起到两点作用:首先是提高商业健康险的风险管理能力。我国商业健康险欺诈带来的

损失占总健康险保费的10%左右,通过引入PBM,建立相应商业保险药品报销目录,可以为保险公司提供管理服务理念和模式,包括理赔管理、被保人登记注册等,大大提高风险控制能力。

其次是提高商业医疗保险的盈利水平。由于保险公司长期以来和医院的合作不紧密,一些重大疾病的发病率、诊疗支出等信息,保险公司根本无从获得,保险费率的制订因此缺少科学指导依据,无法保证健康险产品盈利水平甚至导致亏损。商业保险引入PBM后,可利用PBM成熟的医药电子商务管理系统,集中管理投保人就医信息,降低商业保险赔付费用。

海虹控股傍大款

海虹控股可谓中国PBM业务的先驱,其2009年开始牵手美国ESI集团,力图将PBM业务引入中国市场。海虹控股也因此被市场称为“中国医保控费第一股”。

“经过5年的发展,公司的业务试点覆盖全国18省市,与当地卫生系统开展以医保智能监管审核服务为核心的项目建设,并且可以借此接触到5亿人口的健康大数据。”海虹控股的一位高管向中国证券报记者谈起公司的PBM业务时,对公司未来在PBM领域的建树显得胸有成竹。

11月19日晚,海虹控股发布公告称,公司当天与德国通用再保险股份公司上海分公司(下称“通用再保险”)及中国人寿再保险股份有限公司(下称“中寿再保险”)签署合作协议。公司将与两家再保险公司共同探索挖掘潜在客户,帮助双方进一步提升整体运营效果,提高健康服务质量及水平,保证双方在合作领域内的市场优势地位。

通用再保险是全球最大的再保险公司之一,在美国市场占据主导地位。海虹控股基于对医疗行业与全国居民健康状况的了解,将为通用再保险提供风险筛选、健康管理、理赔服务和理赔管理服务,同时提供人群医疗费用、疾病统计等业务研究成果给通用再保险,以帮助产品创新和合理定价。

而中寿再保险是中国境内唯一一家专门经营人寿再保险业务的公司,注册资本为672亿元。中寿再保险2013年的保费收入是18261亿元,并与90余家境内、外公司建立了合同关系。海虹控股将承担双方合作产品的管理服务,管理医疗与健康服务团队,并有条件得到中再寿险反禁业承诺,对提供的医疗资源获得非竞争性保护。

市场普遍看好海虹控股PBM业务的发展,其核心逻辑是PBM业务一旦得到政府许可,将对中国现有医疗服务体系产生强劲冲击,由此带来的整个医疗服务行业利益链条和供应链条的革命性变化。眼下,国家高层力推商业健康险的发展,而商业健康险控费方案的提供商无疑将起到“中流砥柱”的作用,国内的PBM业务公司或将迎来业务发展的春天。

18亿入股爱奇艺 小米内容布局加速

11月19日,小米副总裁陈彤宣布,小米顺为资本(雷军旗下公司)以18亿人民币(3亿美元)入股爱奇艺,成为爱奇艺第二大股东。此次百度追加投资,仍将是爱奇艺第一大股东。

一周前,小米刚斥资数千万美金,从二级市场购入优酷土豆股票。在11月4日陈彤上任的首日,小米就宣布首期10亿美金用于内容投资。陈彤表示,还剩6个多亿美金将主要投向视频内容制作厂家。

加速内容布局

前新浪总编辑陈彤加盟小米的首要任务是加强小米电视和小米盒子的视频内容。11月12日下午,陈彤宣布,小米千万美元投资优酷土豆,小米将在美国二级市场购入优酷土豆股票,并与优酷土豆达成战略合作,未来优酷土豆的自制内容可在小米盒子、电视、甚至手机等一切内容载体终端播放。

时隔一周,小米再次出手,显然此次投资爱奇艺的力度更大一些。爱奇艺CEO龚宇表示,爱奇艺此次募资将主要投向原创内容和采购。据悉,此轮投资完成后,爱奇艺将与战略股东百度和小米在内容、技术、产品尤其是移动互联网领域展开深度合作。

关于首期10亿美金投资计划中的剩余资金使用方面,陈彤明确表示将投入内容生产商。此前华策影视增发,北京瓦力文化传播有限公司认筹,后者成立于今年5月,法人代表是雷军,主要从事文化产业项目的经营、运营和投资。

小米模式是“硬件+软件+服务”,小米的硬件产品包括手机、盒子、电视、平板等多种业务,MIUI系统也有不少活跃用户,眼下需要提升服务。雷军此前也表示,当小米的平台达到一个阶段后,需要增强内容运营能力。因此,如何将投资的内容分发到各个平台,可能是小米公司未来的重点。陈彤介绍,将通过数据分析,针对不同平台的用户分发差异化的内容。

重划视频行业版图

“从投资的金额可以看出小米对爱奇艺的重视。”龚宇指出,小米对爱奇艺的投资金额远高于优酷土豆,而小米在硬件上的布局可以帮助其提升市场份额。

根据市场研究机构IDC的最新报告,第三季度,小米智能手机出货量达到1730万部,较去年同期的560万部上涨211.3%。该公司的全球市占率也从去年同期的2.1%上升至5.3%。小米电视也在迅速扩展,刚刚过去的双11,小米电视2以3.7万台销售量成为天猫双11电视单品第一。小米还另有平板、盒子等业务。

分析人士指出,如果能够将爱奇艺的应用植入小米的硬件中,将令其市场份额大幅提升。目前视频行业竞争激烈,爱奇艺、搜狐、腾讯、优酷土豆等众多视频企业均在发力,但都未实现盈利,二级市场的估值也较低。这意味着,视频企业需要更多的竞争筹码。

市场一度传言爱奇艺今年将上市,但龚宇指出,内外因素不具备,放弃今年上市。至于此次融资是否是为明年的上市做准备,龚宇也拒绝回应。但是分析人士指出,小米作为第二大股东将为其护航。

小米的加入或掀起网络自制内容的高潮。目前在线视频纷纷加码网络自制内容,这也是小米投资在线视频企业的重要因素。陈彤曾表示,未来将不限于投资华策影视这样的影视制作公司。(王荣)

中澳乳制品关税放开冲击有限

推动中国乳企澳洲布局

□本报记者 王锦

中国与澳大利亚日前签署自由贸易协定意向书,澳大利亚对中国所有产品、中国对澳大利亚绝大多数产品的关税最终将降为零,其中澳大利亚乳制品进口关税将在4年内逐渐取消。目前,中国对澳大利亚乳制品实施10%到15%左右的关税。

业界认为,中澳自由贸易协定将带来澳洲乳制品进口的增长,但由于澳洲乳制品进口占比不大,短期难以给国内乳制品市场造成冲击。长期来看,伴随自贸协定对中国企业去澳洲布局的积极推动,未来澳洲乳制品进口的增长将更多来自于此。

进口将增加 冲击或有限

在中国和新西兰自由贸易协定签署之后的5年,新西兰对中国的乳制品出口从2008年5.21亿新西兰元(约合3.46亿美元)增加到2012年25.58亿新西兰元(约合20.78亿美元),目前新西兰已经成为我国第一大乳制品进口国。

基于此,各方担忧中澳自由贸易协定的签署,也将带来澳洲乳制品进口的大幅增长,给国

内乳制品市场带来冲击,尤其,进口液态奶的大幅增长将冲击到国内乳企贡献利润的高端液态奶市场。事实上,近期阿里巴巴旗下聚划算已推出直供澳洲鲜奶,并打出“从牛奶挤出到中国餐桌最快4天”的口号。该种担忧也引发A股市场乳制品板块个股近两日的持续下挫。

数据显示,2013年我国奶粉和液态奶进口增速较快,奶粉进口量同比增长49%,液态奶进口增长92%。今年上半年,乳制品进口数量同比增长46.6%;其中,奶粉进口量增长75.08%,液态奶进口量增长34.6%。

乳业专家宋亮称,当前澳大利亚对中国乳业市场的影响不大,远不如新西兰和欧洲,中澳自贸协定的签署会带来澳洲乳制品进口的增长,但短期来看总量影响有限,长期来看增长更多将来自于中国资本对澳洲乳业的投资。

据了解,今年前9个月,中国从澳大利亚进口鲜奶量同比增长65%,占全部进口量的11.2%;澳洲进口脱脂奶粉和全脂奶粉分别占全部进口量的2.6%和7%,婴幼儿配方乳粉进口量占全部进口量的3.9%。

宋亮认为,中国乳制品进口中澳洲所占的比重不大,主要的进口来源地是新西兰和欧洲,

安全百年合作计划”,推动中国企业澳洲投资合作,中方成员包括新希望集团、中粮集团、联想佳沃集团、汇源集团、北大荒集团等。

此前,光明乳业已在澳大利亚有所布局。光明乳业今年4月公告,公司与澳洲Pactum Dairy Group Pty Limited签订产品代加工协议,由后者代加工UHT牛奶。据了解,两公司4月9日已签署战略协议,内容为光明“优+”牛奶在澳洲的生产合作。

业内认为,基于奶源原因,中国乳企早已开始海外投资,中澳自贸协定的签署,使得国内乳业的“走出去”战略变得更为顺畅和便利,未来中国乳企对澳大利亚奶源的布局以及同澳洲乳业之间的合作无疑将更为活跃。

宋亮还表示,伴随中国资本对澳大利亚乳业的大举投资,将对澳大利亚乳制品的进口增长起到更大的助推作用。

齐鲁证券也称,我国自有的牛乳养殖规模并不能充分满足我国的牛乳消费需求,借力海外低成本的资源来满足我国消费需求是一件互利的事情。对于国内的乳制品龙头企业来说,在全球化竞争过程中占据海外有利资源是非常重要的一步,能够具备更有优势的成本端。

广东省政府11月19日印发《推进珠江三角洲地区物流一体化行动计划(2014~2020年)》和《推进珠江三角洲地区智慧城市群建设和信息化一体化行动计划(2014~2020年)》。

物流方面,广东省提出,到2015年,珠三角建成三小时物流经济圈,形成网络健全的物流一体化体系;到2017年,社会物流总额和物流业增加值年均增长10%以上,社会物流总费用占GDP比重下降到14.5%,初步建成产业链条完善、信息化水平较高的现代物流体系;到2020年,基本建成物流标准统一、营商环境优良,覆盖华南、影响东南亚、辐射全世界的现代物流体系。

广东省提出,加快物流基础设施一体化。统筹规划、建设物流基础设施,合理布局物流节点,促进海、陆、空多种运输方式有效对接。加快建设和完善连接粤东西北地区的物流通道。加强城市配送和冷链物流基础设施建设,规划建设一批城市共同配送中心。以物流服务需求为导向,以产业集群、保税区等为依托,规划建设一批专业性强、综合程度高、功能复合的省级物流园区。以广州、深圳市供应链管理龙头企业为引领,促进区域内物流企业延伸供应链,推动采购物流、生产物流、销售物流和逆向物流的一体化。

智慧城市群建设和信息化方面,广东省提出,到2015年,建成具有全国领先水平的宽带网络基础设施,城市智能感知系统和民生服务系统逐步对接,网上办事、社会保障等社会管理智慧应用不断拓展。到2017年,基本建成具有世界先进水平的宽带网络基础设施,通过地理空间、物联网、云计算、大数据等新一代信息技术实现区域经济社会各领域智慧应用的协同与对接。到2020年,基本建成具有国际领先水平的宽带网络基础设施,建成珠三角世界级智慧城市群。

广东省将加大政策资金支持。利用现有产业发展、科技进步等专项资金,支持珠三角智慧城市群和信息一体化发展。适当实行政策倾斜,加大对国家和省智慧城市试点的资金扶持力度。广东省将加强区域合作,推动广佛肇、深莞惠和珠中江三大经济圈深度合作,夯实信息化一体化建设基础。(李香才)

吉林推动文化产业发展

支持企业文化兼并重组

□本报记者 李香才

吉林省日前下发《关于推进文化创意和设计服务与相关产业融合发展的实施意见》,意见提出,到2020年,文化创意和设计服务的先导产业作用不断增强,与相关产业全方位、多层次、宽领域的融合发展格局基本建立。

引进培养一批文化创意设计人才和领军人物,培育一批龙头企业,打造一批具有全国影响力的文化企

业,发展一批文化特色鲜明城镇。文化创意和设计服务增加值占文化产业增加值的比重明显提高,推动文化产业成为我省国民经济支柱产业。

意见提出,提升文化产业整体实力。大力发展战略性新兴产业,依托网络数字技术手段实现创意产业创新,重点发展动漫游戏、新媒体、数字出版及数字印刷、绿色印刷等新兴业态。推动原创动漫游戏产品创作及衍生产品的开发,形成创意、制作、衍生产品

跨界地区、跨行业、跨所有制兼并重组,培育文化产业领域战略投资者。

吉林还将引导产业集聚发展。鼓励各地围绕重点文化产业门类,规划建设一批文化产业融合发展集聚区。依托现有的各类文化创意设计园区(基地),建设编辑制作、共性技术研发、网络化技术信息共享等公共技术平台,打造投融资、信息咨询、产品营销、人才培训等公共服务平台,发挥产业集聚优势。