

心理健康保险现状及对策研究

冯薪羽, 甘怡菲, 鲁子萱

北京物资学院 北京

【摘要】本文旨在探讨中国健康保险中心理健康服务的现状及存在的问题,并寻求心理健康保险的发展方向。通过访谈法和问卷调查法,研究发现心理健康保险在中国存在必要性,但面临设计和推行的多重挑战。调查结果显示,商业健康保险中心理健康服务的需求率高,但风险评估困难和公众偏见等问题阻碍了其发展。本文提出了两款心理健康保险产品的设计——心理重疾险和心科险,并建议通过创设全民心理健康意识氛围、形成多方联动综合发展机制、设立完善多样的风险防范机制等措施来推动心理健康保险的发展。

【关键词】心理健康; 保险; 对策研究

【收稿日期】2024 年 11 月 13 日

【出刊日期】2024 年 12 月 20 日

【DOI】10.12208/j.ssr.20240092

Mental health insurance status and countermeasures

Xinyu Feng, Yifei Gan, Zixuan Lu

Beijing Wuzi University, Beijing

【Abstract】 This article aims to explore the current situation and existing problems of mental health services in China's health insurance, and to seek the development direction of mental health insurance. Through interview and questionnaire survey methods, the research found that mental health insurance is necessary in China, but it faces multiple challenges in design and implementation. The survey results show that the demand rate for mental health services in commercial health insurance is high, but problems such as difficult risk assessment and public prejudice have hindered its development. This article proposes the design of two mental health insurance products - mental critical illness insurance and mental health insurance, and suggests promoting the development of mental health insurance through measures such as creating a national mental health awareness atmosphere, forming a multi-party linkage comprehensive development mechanism, and establishing a complete and diverse risk prevention mechanism.

【Keywords】 Mental health; Insurance; Countermeasure study

心理健康对于个人生存、发展、组织健康及社会稳定都有着重要影响。但随着经济、社会、科技的进步与发展,罹患心理疾病的比例明显增加。根据 2022 版心理健康蓝皮书的调查数据,我国国民抑郁风险检出率为 10.6%,焦虑风险检出率为 15.8%。

《世界精神卫生报告》指出:生活在低收入国家意味着面临难以获得高质量医疗服务的障碍。低收入人群所承受的生活压力更大,其患病风险更高,这意味着有需求的人必须自己支付服务费用。从医疗负担看,在我国精神障碍治疗费用中居民个人付费水平仍然较高。我国在 2018 年精神障碍治疗费用中家庭卫生支出占比为 31.80%,门诊费用中超过一半依

赖家庭卫生支出。部分精神障碍疾病并未纳入到慢性病门诊医保范围内,导致家庭门诊费用负担过重^[1]。针对心理疾病导致的经济负担问题,除了依赖公共医疗资金外,商业健康保险的抗风险性也可以减轻心理健康疾病患者的经济压力。

1 研究及实践现状

在讨论健康保险中的心理健康服务部分,更多讨论的是养老保险对老年人的积极意义及保护作用^[2]。在二者有机结合探索方面,多为理论探索,包括精神健康与社会和谐的关系及精神健康问题的应对^[3]、心理健康险可行性及方案设计^[4]、发展中可能遇到的问题及发展策略^[5]、互联网经济下我国心理健康

保险体系研究^[6], 而缺少实证应用分析。

在实践探索上, 国家层面已将孤独症诊断访谈量表(ADI)测评项目、精神障碍作业疗法训练两项康复疗法纳入了基本医保支付范围。在此基础上, 各省级医疗保障部门根据临床需求, 医疗技术发展、医保基金运行等实际情况, 按程序将临床诊疗必需、安全有效、费用适宜且确定收费标准的治疗性医疗服务项目纳入本地区医保支付范围, 其中也包括了部分心理治疗项目。商业保险中并没有专门提供心理健康服务的险种, 仅在部分产品的增值服务中涉及到。

2 研究过程

为确保研究方法的全面性和深度, 本文不仅通过量化分析来掌握心理健康保险需求现状, 还通过访谈结果来探究心理健康保险的目标受众及其需求的深度。为此, 本研究综合运用了访谈法和问卷调查法, 以期获得更为全面和深入的研究成果。

2.1 访谈法

此次访谈共对 14 名相关人员进行访谈, 组成人员包括高校大学生、心理健康咨询师、保险行业从业

者、国外留学生、心理疾病患者以及精神科医生。访谈过程运用统一的访谈题目, 包括访谈者对心理健康险的看法及需求程度、国内医保心理治疗覆盖范围的需求满足程度、我国推行心理健康保险存在何种障碍等访谈问题, 深入探究中国心理健康保险现状。

根据访谈法结果, 首先, 受访者均认为心理健康保险的存在是有必要的。大学生群体均认为心理健康保险有助于减轻经济负担并提高对心理健康的关注。其次, 对于心理健康险的操作过程, 受访者的观点存在差异。精神科医生提出心理健康保险存在的道德风险; 保险从业者点明了心理健康状态的量化评估复杂、缺乏客观的量化标准等风险, 给保险公司在产品设计和风险评估上带来挑战。最后, 心理健康服务存在供需矛盾。心理健康教育专职咨询师指出, 高校校园内需要心理咨询的学生数量较多, 较长咨询时间和咨询周期对专职咨询师来说是不小的负担。这些因素共同导致了心理健康服务的供给难以满足日益增长的学生需求, 从而凸显了心理健康服务领域供需不平衡的现状。

2.2 问卷调查法

表 1 调查对象一般信息

特征	类目	人数	占比
性别	男	115	53.1%
	女	130	46.9%
年龄	18 岁及以下	18	7.3%
	19-25 岁	68	27.8%
	26-35 岁	82	33.5%
	35 岁以上	77	31.4%
	高中及以下	31	12.6%
学历	大专	26	10.6%
	本科	169	69%
	硕士及以上	19	7.7%
年收入	低于 6 万元	79	32.2%
	6-12 万元	102	41.6%
	12-36 万元	48	19.6%
	36 万元及以上	16	6.5%
感情状况	单身	71	29%
	恋爱中	39	15.9%
	已婚未育	17	6.9%
	已婚已育	116	47.3%
	离异	2	0.8%

问卷调查法采用自主设计《心理健康需求调查》网络问卷, 最终回收 292 份问卷, 剔除无效问卷,

共得到 245 份有效样本, 回收有效率为 84%。主要调查问题包括调查者对心理健康险有无需求、需求程度以及影响需求的因素等。

根据问卷调查法, 受访者自评目前的心理健康状态, 10.5%的受访者选择自己的心理健康等级在 0-5 低分位区, 与我国 10.6%的国民抑郁风险检出率有一定一致性。对于商业保险补充医保报销的需要程度, 高需求(8-10 等级)受访者占比 50.2%, 超过一半的受访者对心理健康险补充医疗保险的需求很高。问及受访者对针对心理诊疗保险的商业保险的购买意向, 超过 85%的受访者对心理诊疗保险有中等以上的购买意向, 受访者需要额外的商业保险来提供更全面的保障。关于影响受访者购买意向的因素及影响程度, “个人经济能力”以及“保费高低”选项影响程度 7-10 的受访者分别占比 83.2%、80.5%, “认为没有用, 不需要”和“不了解”分别占比 65.7%、74.2%, 经济能力是影响购买决策的重要因素。

3 问题分析

3.1 心理健康认知提升与现实挑战并存

随着心理健康教育的普及, 公众认知水平普遍提升。人们对心理疾病的了解增加, 年轻人在网络上进行信息交互的过程中对心理疾病的了解越来越多, 更多人以更开放、更科学的态度看待心理健康问题, 从而产生心理健康保险的新需求。但是经济状况和社会舆论影响心理健康保险的推行。同时医疗保险报销和心理咨询服务存在限制, 患者和学生对保险的认知不足, 导致购买意愿不强。因此, 提升心理健康认知, 扩大保险覆盖范围, 降低病耻感, 对促进心理健康至关重要。

3.2 心理健康保险的商业化挑战

心理健康保险作为一个未完全开发的领域, 在其前期的设计中出现许多商业化挑战。首先, 心理健康状态的量化评估复杂, 缺乏客观的量化标准, 这给保险公司在产品设计和风险评估上带来挑战。然后, 心理健康保险存在较高的道德风险, 包括投保人可能隐瞒真实心理状况的情况, 以及评估过程中可能出现的违规操作。其次, 核保标准难以统一, 保险公司在评估被保人心理健康状况时存在困难, 导致产品定价和赔付难以标准化。最后, 心理健康疾病在许多保险产品中被列为除外责任, 且目前只有少数地区将心理治疗纳入医保报销范围, 限制了

心理健康保险的发展。心理健康保险的商业化面临着从量化评估到政策支持、从市场需求到专业人才的全方位挑战。解决这些挑战需要政府、保险公司、医疗机构和社会各界的共同努力。

3.3 心理健康服务的供需矛盾

随着社会对心理健康重视程度的提高, 心理健康服务的需求迅速增长。然而, 专业的心理健康服务资源相对不足, 无法满足增长的需求。这种供需不平衡导致了心理健康服务的可获得性问题。目前, 高校校园内需要心理咨询的学生数量较多, 单次 50 分钟的咨询时间和在校期可能持续几年的心理咨询, 对有限的心理健康服务资源造成不小负担, 导致成本与需求的不匹配。目前我国精神科收费偏低, 但同时心理门诊又较为耗时, 心理治疗的收费与医生付出不匹配。尽管还没有形成专业人才外流的趋势, 但公立医疗机构的精神科发展缓慢是不争的事实。由于心理疾病治疗耗时长、收费低, 和其他科室相比, 心理门诊的创收能力较低。心理健康服务的供需矛盾是一个多维度、复杂的问题, 需要政府、社会、教育机构和行业共同努力, 通过增加资源投入、培养专业人才、提高社会认知、创新服务模式等措施来解决。

4 对策研究

我们的研究表明, 中国大众存在心理健康保险需求, 但其发展存在种种问题, 针对此现象, 我们提出解决方案及其保障方案。

4.1 解决方案

心理健康险旨在为被保险人提供心理咨询、治疗、药物费用等方面的经济支持。心理健康险以人的心理状态为保险标的, 保证被保险人在罹患心理疾病时获得医疗费用或补偿损失的健康保险业务。本文将心理健康保险分为心理重疾险和心科险两种基本类型。心理重疾险比照重大疾病险, 在被保险人罹患所规定的重度心理疾病时, 例如严重的人格分裂、躁狂症、强迫症等, 给予一定的补偿; 心科险则补偿轻中度心理问题的咨询费用。

4.1.1 心理重疾险

心理重疾险为确诊重度心理疾病的被保险人提供经济支持, 覆盖治疗、生活和康复费用。依据 CCMD-3 和 ICD-10, 保障范围包括精神分裂症等六大类精神障碍。保险分青少年(0-25 岁)、青壮年

(26-50岁)和终身保障。缴费期限可选5年、10年或20年,以降低年缴费压力并考虑通胀影响。保费根据发病率、治疗费用和保障期限计算,期限越短,保费越高,通常年缴。

4.1.2 心科险

心科险提供一年期心理咨询服务,与国家认可机构合作,以趸交方式在指定机构提供有限次数咨询。不包括药物治疗和专业心理治疗。分为青少年专属、自我成长型和综合型心科险,满足不同客户群体需求:青少年专属险针对初中生、高中生及其家长;自我成长型心科险适合面临生活迷茫和困境的个体;综合型心科险适用于需要心理咨询的客户。

4.2 保障方案

为确保所提出的解决方案能够得到有效执行,并达成预期目标,现提出以下措施:

4.2.1 创设全民的心理健康意识氛围

创建全民重视心理健康的氛围,完善中国社会心理健康服务体系,有助于提升全民心理健康意识。加大心理健康宣传,可通过大众传媒向大众科普心理健康、传递心理健康重要性,创新性地采用短视频等喜闻乐见的形式,运用网络热梗实现相关科普和医学知识的“无痛”植入,降低群众病耻感;加强学校心理健康教育,开设心理健康相关课程,普及心理健康知识,建设心理咨询室,定期筛查维护学生心理健康,重视心理健康需求。

4.2.2 形成多方联动、综合发展机制

发展心理健康保险需要多方协调、多方联动、综合发展。由国家先行在社会医疗保险中作出表率,商业保险才能跟随国家的脚步开拓这一空白市场,促使与相关医院、机构的合作,实现心理健康险的发展。社会医疗是人们最基础的保险,从基础下手,夯实心理健康的基石,才能在此基础上发展更多的商业心理健康险,否则只是空中楼阁。当前可报销的地点、范围也十分有限,需要将合作范围扩大,以覆盖更多的患者。

4.2.3 设立完善多样的风险防范机制

为防止种种道德风险的出现,对于不同情况采取不同的应对措施,以实现最小风险化。首先,核保健康状态部分,可与权威医院合作,采用“量表+访谈”法,以防出现量表造假,影响诊断结果。其次,在核保医疗记录及后续理赔部分,与各大医院及权威机构合作,建立联网机制,排除出现联合骗保的医院及机构,只接受指定医院及机构的诊断证明。最后,在保险生效前设置犹豫期,在犹豫期内可退保,同样,在犹豫期内出险概不理赔,以防止骗保行为出现。

参考文献

- [1] 王力,柴培培,万泉,等.我国心理与精神障碍疾病治疗费用和经济负担分析[J].中国卫生经济,2024,43(02):41-44.
- [2] 陈美,张勇之.社会养老保险对老年人心理健康的影响研究——基于中国老年人健康影响因素跟踪调查数据的分析[J].现代预防医学,2021,48(9):1644-1647,1652
- [3] 魏华林,李文娟.关注精神健康保险[J].中国保险,2005,(8):11-13
- [4] 鲍静海,司云.浅谈健康保险的新业务:心理健康险[J].时代金融,2007,(1):99-100.
- [5] 龚艳冬.论商业健康保险的新业务——心理健康保险[J].中国电子商务,2010(10):150,152.
- [6] 王何颖,朱沁菡,方雯,王佳婷.互联网经济下我国心理健康保险体系研究[J].商情,2018,(51):35-39

版权声明: ©2024 作者与开放获取期刊研究中心(OAJRC)所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。

<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



OPEN ACCESS