



4个月赔付 2.2 亿元,高赔付率背后是“返利于民”的理念

“沪惠保”撑得住吗,“医、患、保”如何平衡

解放分析

■本报记者 黄杨子

截至10月31日,“沪惠保”生效4个月,累计赔付保险金额2.2亿元,受理理赔申请人次为47761,获赔人次为45635。

这一组“天价数字”,引发了社会的广泛关注与热议——此前,在9月中旬,“沪惠保”官方曾发布数据,从7月1日至9月17日17时,累计赔付保险金额1.28亿元,相较承保首月,赔付金额的增幅高达506%,受理理赔服务量也暴增5倍以上(当时为25400人次)。

“照这样赔下去,‘沪惠保’撑得住吗?”不少保险从业人士和市民均发出这一疑问。作为上海市首款普惠型城市定制型商业医疗保险产品,“沪惠保”当仁不让成为今年沪上炙手可热的全民“网红”保险。“沪惠保”对于市民而言,“惠”在何处?高赔付率究竟意味着什么?政府机构和保险公司如何找到其平衡点?

“沪惠保”缘何受青睐

11月2日,“沪惠保”官方信息显示,生效4个月累计结案率96%,平均结案时长2.4个工作日。在获得赔付案例中,女性占比49%,男性占比51%;18至65周岁占54%,其中26至50周岁占总赔案量的20%,65周岁及以上占44%,18周岁以下占2%;获得赔付的被保险人数中,年龄最小的仅1周岁,年龄最大的为100周岁,单次最大赔付金额为30万元。

先来回顾“沪惠保”的诞生。4月27日正式发布,至6月30日17时投保通道关闭,总参保人数超739万,创下该类险种的首年参保人数之最,首年参保率高达38.49%。这意味着,在基本医保参保人数约1900万的上海,不到3

人中就有1人投保了“沪惠保”。

在不少市民对于保险产品依旧持负面态度的当下,“沪惠保”为何能被广泛接受?上海市卫生和健康发展研究中心卫生绩效评价研究室主任王力男表示,其由政府背书的关键——上海市医疗保障局指导、上海银保监局监督、上海市大数据中心技术支持、上海市保险同业公会协调,9家知名保险公司共同承保,官方背景可见一斑。

另一亮点则是,“沪惠保”可使用个人账户余额支付。“虽然金额不多,但扩充了医保资金的支付范围,这一点能够显著提高居民投保意愿。”王力男说,“第三点,就是产品本身的属性了:‘沪惠保’的保障重点是医保之外的自费项目,也没有既往病史、年龄等限制。”这意味着,115元的保费,可得到住院费用最高报销100万元、特药费用最高报销100万元、质子重离子治疗费用最高报销30万元等保障。在医疗水平处于全国前列、新药特药可及性强的上海,这无疑也是吸引市民的重要砝码。

“返利于民”初心普与惠

不过,市民的青睐也为“沪惠保”带来了意想不到的“热”:以首次公布的数据来看,2个月支出1.28亿元,赔付率15%,月平均赔付率7.5%,即使在后续赔付率不升的前提下,满期赔付率也将超过90%。赔付率高企,是否给“沪惠保”的发展埋下了隐患?

渤海人寿保险股份有限公司养老健康事业部副总经理严霄对此持悲观态度,“根据商业医疗险理赔规律来看,以典型团体保险企业补充医疗为例,通常下半年的理赔率明显高于上半年,而此类惠民保的保障对象主要为重大疾病患者,一旦开始理赔,会根据治疗进程持续申请,资金面临极大压力。”

但王力男则指出了另一个重要观点,“在

对‘沪惠保’制定讨论的过程中,就曾有人提出,第一年总盘若微亏,是可控、可预期的‘返利于民’。”在她看来,高赔付率之于政府定制惠民保,是一项必须达成的目标。因此,让更多市民享受平等的“惠”,才能形成全社会长期参与的“普”。

不过,也有专家提出,“沪惠保”在制定中,对医保外自费部分毫无范围限制,但医保目录中,自费药品总量多达19万种,大量高价新药都在其列。基于这一医保外责任的风险特征,还需得到监管指导部门和承保机构的高度重视,“如果能尽快建立自费药品等项目的正面清单和调整机制,或许能进一步优化产品的长期发展。”

另一个有意思的现象是,在“沪惠保”大热的同时,许多城市的惠民保首年赔付率甚至不到50%。以浙江某市惠民保为例,2021年,参保人数470万人,保费收入逾7亿元,但承保5个月以来,赔付金额仅刚过1亿元。同时,已有部分惠民保结束第二轮续保,以广东某市惠民保为例,参保人数由第一年的103.95万人降至75.98万人。

“这是因为部分产品在制定精算中过于保守,赔付率低,获得感易导致脱保。”王力男解释了保险行业的“逆向选择”原理和“死亡螺旋”理论。“‘逆向选择’指的是,保险产品如果对参保者不分健康状况统一收费,则产品对重病患者的价值较对健康人群高得多。那么,健康人群趋向于退保,为了保本,保险公司则只能提高保费。”

她表示,“死亡螺旋”就是逆向选择而导致的,“为避免惠民保陷入这一‘劣币驱逐良币’的困境,需要相关决策者不断提高控费和疾病管理能力。同时,为了平衡相关产品的风险和保费,与市民的健康管理相结合也是未来可以考虑的方向。”

“惠民保”在尝试中成长

无论各地惠民保产品孰热孰冷,2020年确实成为“惠民保元年”,2021年更有了蓬勃发展。去年3月,中共中央、国务院《深化医疗保障制度改革的意见》出台,明确了我国多层次医疗保障体系建设的目标,商业医疗保险是其中组成部分,起补充保障作用。“这一文件层级高,且是医疗保障领域专门的纲领性文件,是对商业健康保险的政策利好。”复旦大学公共卫生学院副教授张璐莹表示。

她提到,大多数省市地区的医保、卫生等部门均对惠民保给予了支持。“政府部门参与的原因主要有二:一是为建立健全多层次、补充基本医疗保障制度的体系;二是出于现实诉求。”张璐莹解释,目前,省级层面已不再根据当地情况调整医保报销目录的权限,各地政府为满足本地居民的需求、支持本地生物医药企业的发展,急需在全国统一的基本医疗保障待遇外,寻求“定制化”的保障方式。“这也是为何各地惠民保均强调‘定制’,基本一地一策。”

此外,新冠疫情暴发后,国民对重大疾病保障,获得多元化医疗服务的需求再次达到高点。“过去,以市场主导的商业健康险产品或许难以抓住大量市民的心,但惠民保的强烈民生色彩,正在让这一情况悄然变化。”

近日,本市银保监局发布消息,拟对即将于12月31日到期的《上海市医保专属商业健康保险业务管理办法》进行修订,进一步推进医保个人账户资金购买商业健康险业务的健康发展。正如“沪惠保”所说,“好保障温暖一座城”,一个优秀的惠民保产品,应该是基本医疗保障体系的跟随者,同时发挥补充支付的力量,有效平衡“医、患、保”三方利益。“我们期待在这套复杂精密的运行体系下,让更多人民切实得到健康保障。”王力男说。

安宫牛黄丸不是神药

专家:药物皆有适应症,警惕滥用



■本报记者 顾泳 实习生 王蕊懿

中药安宫牛黄丸最近成了网红。市场价格显示,北京同仁堂将该药价格上调10%,部分年份较为久远的安宫牛黄丸甚至拍出天价。网友评价“是神药,急性脑梗、孩子发热吃有效果立竿见影”,安宫牛黄丸真的这么神奇吗?本报记者为此采访上海中医药大学附属曙光医院传统医学科主任窦丹波教授,专家明确:即便中药应用也需有适应症,警惕滥用更值得重视。

价格热炒源于资源匮乏

安宫牛黄丸是什么药?窦丹波介绍,该药是中药传统名方,属于“温病三宝”(包括安宫牛黄丸、紫雪丹、至宝丹)之一,在治疗发热性急症上的确有较好功效,因此口碑相传获得良好声誉。北京同仁堂、杭州胡庆余堂,或是香港马百良牌等传统中药房均有该药出售。

奇货可居,或许成为此次安宫牛黄丸涨价的原因。专家说,1993年前生产的安宫牛黄丸以犀牛角为原料,自犀牛角被禁用后,由水牛角浓缩粉代替。正因此,市面上1993年前生产的安宫牛黄丸成为香饽饽,而20世纪60年代生产的安宫牛黄丸更是拍卖出天价。

安宫牛黄丸,真的“越老越有效”吗?窦丹波说,由于资源匮乏、政策法规等现实因素,传统中药原料现在很难获得,当代制药自然会寻找替代,尽量保持或适当降低药效,这是权宜之计。实际上,用水牛角代替犀牛角自古就有,现在也有用人工麝香代替天然麝香,原料成分不同,自然会影响到功效,但影响到何种程度,仍是因人而异,需要更多临床证据。

他同时厘清概念:药物是不是越久越好。有些药物需要长期放置,如陈皮、阿胶,使用新药可能导致上火,但有些药却会因为久置而变质。很多传统中药未必有非常确切的保质期,出厂后通常标明的是符合药监局规定的安全期限,有效与否仍需个案分析。

不建议家庭常备

无论是中药还是西药,价格和功效之间没有必然联系,关键是要考虑适应症。“即使是很便宜的药,只要用对症就能有很好的效果。安宫牛黄丸高价不完全与它的效果有关,内中还牵涉许多复杂的市场行为。”在专家看来,“这样的市场热炒并不理性。”

成为网红后,不少家庭还将安宫牛黄丸当成家庭常备药。专家认为,药物滥用更值得警惕。事实上,安宫牛黄丸不能用于治疗坊间传闻的脑梗后遗症或者日常保健。例如,安宫牛黄丸很难真正起到急救作用,中风分为很多种类,如何使用需听从专业医生判断。再如,孩子高烧时家长会给他们吃一些,也有效果,但“杀鸡焉用宰牛刀”?用药物作为临时措施或许可以,但不能作为科学、安全的处理方法。

专家建议:市民不必盲从养身保健的广告宣传,在缺乏专业知识的情况下,当病人确实需要安宫牛黄丸时,也基本到了需要入院的地步,还是建议立即就医。

一步一景、一景一戏,观众穿上戏服也成“剧中人” “阳台歌剧”首演上海音乐厅



观众循声而来,纷纷举起手机,拍下“罗密欧”与“朱丽叶”在阳台上的分别。

上海大剧院艺术中心供图

■本报记者 吴桐

冬日午后,上海音乐厅阳台上响起美妙的歌声,是歌剧《罗密欧与朱丽叶》里的男女主角正在互诉衷肠。观众和循声而来的路人从四面八方汇聚于广场,举起手机记录下这对恋人的告别。昨天,“走进”演艺新场景——“阳台歌剧”在银杏和红枫环绕的上海音乐厅首演。这场沉浸式歌剧表演是今年“艺树计划”的一部分,由上海歌剧院艺术家创作和表演。在严格执行防疫要求的前提下,“阳台歌剧”利用音乐厅的建筑空间,在一步一景、一景一戏中,让观众领略歌剧之美。不少观众也穿上不同款式的戏服,戴着面具,成为“剧中人”。

从音乐厅的北厅推门而入,金色的雕花穹顶和汉白玉的旋转扶梯,如同时光隧道的入口,把观众带回一

百多年前巴黎交际花“薇奥莉塔”的家中。二楼回廊之上,“薇奥莉塔”正唱着《茶花女》中最著名的咏叹调之一——“他也许是我渴望见到的人”。

不久前,“薇奥莉塔”扮演者、上海歌剧院歌剧演员宋倩曾与“艺树计划”歌剧工作坊的34位市民共同登上上海大剧院舞台,演唱《茶花女》经典唱段。“演员和观众的关系,就像鱼和水的关系。不要说歌剧是‘艺术的皇冠’,也不要说它是‘阳春白雪’,其实它离我们很近。”

为了看“阳台歌剧”,小红书博主小楼和阿菲中午12时就来了,先挑好戏服,化好妆,然后在上海音乐厅的阳台上喝了下午茶,等着“阳台歌剧”开场。“阳台歌剧”全长约一个半小时,结束时阿菲仍觉得意犹未尽:“今天天气不错,建筑也很漂亮,穿着戏服,有一种玩‘剧本杀’的感觉。”

作为今年“艺树计划”的压轴大戏,“阳台歌剧”从案头策划到最终呈现,经历过多轮的方案论证,如何将音乐厅的建筑与歌剧院完美融合,是摆在导演马达面前的一个课题。“最终我们做了一个大胆的决定,不搭一个实景,完全借助音乐厅的内部构造与装潢,甚至灯光也都尽量使用了自然采光,用‘天然去雕饰’的方法,增强观众的沉浸式体验。”为保证每场戏之间能做到无缝衔接,演出的动线设计必须反复推敲,掐表计时。

“阳台歌剧”是沉浸式原创芭蕾《谁说再见》,“光‘音’的故事”大型3D Mapping墙体秀、国风音乐现场《海上生民乐》之后,建筑与舞台艺术融合的又一次创新。首演后,上海歌剧院将对“阳台歌剧”进行打磨和升级,作为普及和推广歌剧艺术的演艺品牌,与更多观众见面。

扩招近一成仍一座难求 匠心学堂豪华师资传衣钵

本报讯(记者 徐瑞哲)“全市招、零学费、发证书、计学分”的“匠心学堂”,继上半年第一期418位学员获得结业证书后,下半年第二期450多名学员日前圆满结业。

上海市总工会和上海开放大学将上海工匠学院的优质资源向社会开放,尽管比800人的招生计划扩招了近一成,“匠心学堂”仍一座难求。每期8周16堂课,各行各业一线员工毫不浪费学习机会,接下豪华师资阵容传承的工匠衣钵。

作为上海工匠学院院长,包起帆连着两期为“匠心学堂”上第一课《上海工匠要为企业争光、添彩》。他说,“‘匠心学堂’使更多有志成为工匠的高技能人才利用业余时间走进校园。”

上海链家2021社会责任报告正式发布

用公益诠释责任

近年来,越来越多的企业和组织用行动积极承担社会责任,与时代同行。而以公益之手创造社会价值,正成为中国企业践行社会责任的新议题。

在此趋势下,上海链家于近日发布了《2021年社会责任报告——向上向善,让社区更美好》。报告集中展示了这一年来上海链家社区公益实践取得的成果,诠释了如何以社会公益立企业担当。



美好社区 让居住更具品质

公益从来都不是一时一刻的热情,而是通过持之以恒的耐心、解决问题的决心和共同努力的初心,构建美好社会,而落到上海链家身上,公益的目标就更加清晰——助力美好社区建设,让居住更具品质。

社区不仅仅是居民生活的地方,还承载着他们对美好生活的向往;宜居、宜业、宜游、宜学、宜养。《上海市城市总体规划(2017—2035年)》提出打造“15分钟社区生活圈”,让居住更舒心。

作为长期扎根社区、服务社区的企业,上海链家始终坚持以心、用心、用爱营造美好社区。链家提倡每个经纪人每年抽出36小时投身公益,仅2021年,参与公益活动的经纪人就达到123521人次,公益服务总时长为192727小时,累计服务201357人次。(数据截至2021年11月30日,下同)

“做社区好邻居”这件事,链家已经坚持了很多年

链家推出“我来教您用手机”公益课活动,帮助他们跨越“数字鸿沟”。报告显示,链家今年已累计举办“我来教您用手机”公益课活动63场,共70小时,参与老年人达700人次。

链家不仅以自身之力回馈社会,也通过捐建爱心图书馆等向社区居民传递爱心。

“益起”向善,为更美好的社区。截至目前,上海链家党委已与上海市8个街道、60多个居委会完成党建共建签约,累计开展了100多场党建共建活动,参与社区党员和群众达2000多人。建党100周年之际,上海链家党委还组织“百年百场 共读经典”活动,受到党员和居民的欢迎。

向上向善 数字背后的坚守

链家创始人左晖曾说过:“向上向善,是我们企业的精神本质。我们这代人有责任做一些公益性质的工作,去做烟花幕后的那些事,去干脏活、累活、累活。新一代企业,要为创造真正的价值而奋斗。”遵循这一精神本质,上海链家始终坚持基于门店多、离社区近等优势,开展各类公益活动。

基于链家门店,打造共享空间。一方面,上海链家携手新华书店打造了200多家“城市书房”门店,成为公共图书馆的有效延伸,累计借阅达1461次。不仅如此,“城市书房”还举办了各种类型的文化公益活动,强化服务共享。

另一方面,上海链家还提供了包括应急打印/复印、应急雨具、咨询指引等服务,累计服务突破20万人次。特殊时期,链家门店还变身疫苗接种点,为构筑免疫屏障贡献一份力量。

聚焦社会议题,提供解决思路。针对老年人智能手机使用难题,上海

链家推出“我来教您用手机”公益课活动,帮助他们跨越“数字鸿沟”。报告显示,链家今年已累计举办“我来教您用手机”公益课活动63场,共70小时,参与老年人达700人次。

链家不仅以自身之力回馈社会,也通过捐建爱心图书馆等向社区居民传递爱心。

“益起”向善,为更美好的社区。截至目前,上海链家党委已与上海市8个街道、60多个居委会完成党建共建签约,累计开展了100多场党建共建活动,参与社区党员和群众达2000多人。建党100周年之际,上海链家党委还组织“百年百场 共读经典”活动,受到党员和居民的欢迎。

共生共融 社区公益的新时代

链家COO王拥群说:“作为一家有责任的企业,未来链家不仅要链接每个家的事,还要努力与城市‘共生共融’,继续延展社区服务的边界,创造更美好的社区生活。”

在此基础上,上海链家打造“城市书房”,举办手机课堂,提供便民服务,努力融入社区,企业坚守社区、服务社区的公益初心,多年来一直未曾改变。

在各行各业中,能让整个社会变得更好的企业,才有机会实现长期的、可持续的发展。

推动古籍善本走向大众

1800余件佳品亮相大剧院

本报讯(记者 李君娜)昨天起至12日,上海博物馆秋季大型艺术品拍卖会将在上海大剧院举行。免费展出1800余件古籍佳品,为广大古籍专业人士及爱好者提供一次难得的近距离观赏机会。

自成立以来,上海博物馆始终致力于古籍善本的发掘与传播。一方面,立足古籍专业优势,打通了古籍研究与流通市场;另一方面,借助数字技术,依托“博古斋在线”小程序,推动古籍善本跳出“专业”门槛,走向大众。

传统刻本主题中,明版一直是市场热点。此次博古斋另辟蹊径,为广大藏家展现明代集部类古籍。

现场展出的明代刻印之明人名集包括:经折装本、明万历年绣水沈氏尚白斋刻本《陈眉公明珠集》四卷,明万历年至五年凌氏桂芝馆刻本《左国腹词》八卷,明刻本《广虞初志》四卷《续虞初志》四卷,明嘉靖十五年(1536)秦汧绣书堂刻本《锦绣万花谷》,明万历十六年(1588)陆弼刻本《丹铅总录》二十七卷,明周应麟刻本《袁中郎十集》十六卷,明天启年间刻本《玉茗堂文》十六卷《赋》六卷。

清代刻书中,禁毁书也是市场热点。明末清初之际,诸大家藏书丰富。清康熙后,明季诸贤文集被毁者不少,文坛蒙其殃。此次博古斋秋拍搜索了不少拍场首见之本,包括清康熙元年

(1662)赖古堂刻本《赖古堂名贤尺牍新钞》十二卷、清乾隆间水绘庵刻本《同人集》十二卷、清康熙三十六年(1697)蒋国祥刻本《篋衍集》十二卷等。

“缮本”一般指的是雕版字体工整秀丽又经过精审的校勘的书籍。本次展出集中呈现了清乾隆间霁云阁精写刻本《邢江杂咏一卷附题词》、清乾隆五十九年(1794)陈氏家刻本《迦陵先生填词图》二种、清乾隆刻本《刘海峰文集》八卷、清光绪刻本《墨霞堂诗钞二种》、民国壬申(1932)董康刻本《苍梧词》十二卷等。

此外,沈曾植“海日楼丛札”专题引人注目。沈曾植为清末民初大儒,一生撰述颇丰,研究范围跨越中西、博通古今,涉足领域十分广泛。本次展示以“海日楼丛札”专题,为大家展现了一组沈曾植未刊稿及一些已刊论文的草稿。丛札大致可分为六个部分:学术考证、历史地理公文、诗词及札记、宗教、书法、友人唱和诗稿。