



知享会

HR Excellence
Center



Visiting us at  www.hrecchina.org

医疗保险的成本控制



所有企业都面临医疗成本每年上涨的压力



通过保险套餐设计控制成本

| 保障 | 保障责任 | 可能的措施 |
|------|--|--|
| 意外身故 | 因意外导致的身故 | <ul style="list-style-type: none"> > 减少赔付额度 > 利用雇主责任险 > 自保 |
| 意外残疾 | 因意外导致的残疾，意外残疾按伤残等级比例赔付 | |
| 寿险 | 因意外或疾病导致的身故 | |
| 重大疾病 | 25种重大疾病一经确诊立即赔付 | > 减少赔付额度 |
| 住院津贴 | 实际住院天数*每日住院给付金额 | > 减少赔付额度 |
| 医疗 | 因意外或疾病而发生的门急诊、住院，符合基本医疗保险范围内报销个人自付的部分 | <ul style="list-style-type: none"> > 增加自付比例 > 减少赔付比例 > 超出x次, 增加免赔额 > 超过一定金额, 增加免赔额 |
| 生育 | 符合国家计划生育法规条件下因生育（如：自然流产、胎停育、人工流产、计划生育、一次生育的妊娠或分娩）所发生的符合社保规定范围内的合理的医疗费用 | > 减少赔付额度 |
| 公共保额 | 员工个人名下门急诊、住院保额使用完毕后，经公司同意，可使用公共保额 | n/a |
| 航空意外 | 因乘坐乘坐民航飞机期间发生意外伤害事故 | n/a |
| 家属 | 因意外或疾病而发生的门急诊、住院，符合基本医疗保险范围内报销个人自付的部分 | > 减少赔付额度 |



弹性福利可能会使公司整体成本增加

配偶方案:

有配偶的员工, 请在下列套餐类型中选择其一。

| 套餐类型 | 子女医疗 报销比例 | 配偶意外和人寿 | 年自付金额 |
|----------------------------|-----------------------------|---------|-------|
| <input type="checkbox"/> A | 50% | — | 0 |
| <input type="checkbox"/> B | 90% | — | 500 |
| <input type="checkbox"/> C | 0% | 各20万 | 280 |
| <input type="checkbox"/> D | 50% | 各20万 | 280 |
| <input type="checkbox"/> E | 90% | 各20万 | 780 |
| <input type="checkbox"/> F | 0%, 放弃配偶医疗, 将子女医疗报销比例提高到90% | | 0 |

• 医疗保险类的弹性福利在短期内可以在公司成本维持不变的情况下提高员工满意度

• 但长期很难在员工满意度和公司成本控制中取得平衡

子女方案 (只限有18周岁以下子女的员工选择)

有子女的员工, 请在下列套餐类型中选择其一。

| 套餐类型 | 子女医疗 报销比例 | 子女意外和人寿 | 年自付金额 |
|----------------------------|--------------|---------|-------|
| <input type="checkbox"/> G | 50% | — | 0 |
| <input type="checkbox"/> H | 90% | — | 280 |

员工滥用的控制与管理

员工滥用的情况

- 代诊
- 多开药
- 骗取住院补贴



控制员工滥用困难重重

- 审查工作工作量大，专业性强，取证困难
- 医院不配合
- 员工不理解，满意度下降
- 可能引发群体事件

企业管理员工滥用的方法

保险福利政策

- 合理设计保险计划，例如：限定就诊次数
- 鼓励员工使用企业医务室
- 健康管理，提高健康意识，倡导正确的常见病知识和有效的治疗方式

对保险使用者

- 实施保险滥用审计
- 涉嫌过量使用（滥用）的理赔申请，要求提供资料原件、首次诊断证明、当年体检报告
- 要求及时递交理赔资料（每季度）
- 宣传、公布典型案例（慎重使用）
- 行政警告审计中发现的严重代诊和滥用的员工

对保险公司

- 建立防滥用的沟通和监控机制
- 定期要求赔付率分析和滥用案例
- 重点案例雇主要联合保险人进行必要的调查，例如结合雇主保留的考勤记录
- 要求设立滥用可疑理赔人的黑名单

对于医疗机构

- 要求严格确认就诊人员身份。例如：要求病历上有照片（有些地区可实现）
- 用数据分析发现人均次就诊金额高，有滥用倾向的医疗机构。不鼓励员工去这些医院就诊，例如：对某些医疗机构设共付比例、甚至取消某且医院作为指定医院。

