



# 第十七届中国薪酬福利年会

2020年11月17日-18日，上海





## 联系我们

地址：上海市武宁路99号我格广场办公楼1001室

邮编：200063

电话：+86 21 6056 1858

Fax: +86 21 6056 1859

邮箱地址：[marketing@hrecchina.org](mailto:marketing@hrecchina.org)

网站：[www.hrecchina.org](http://www.hrecchina.org)



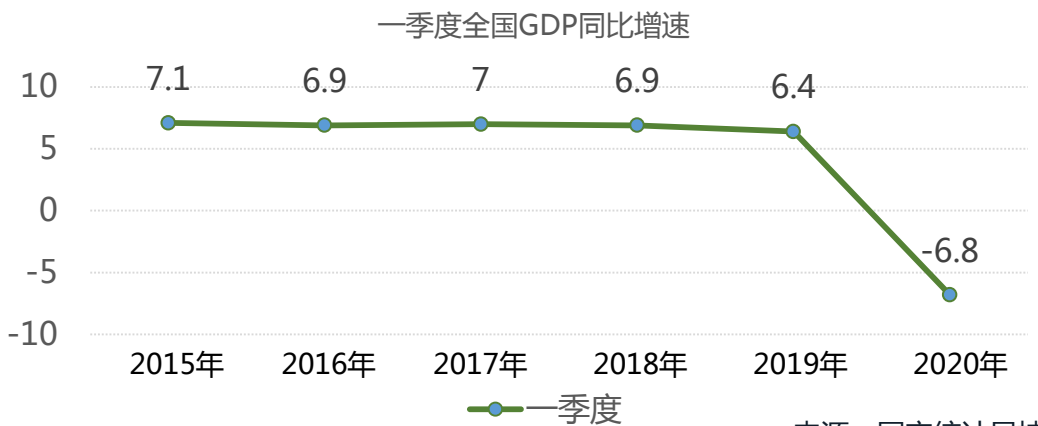
# 后疫情时代 企业低成本 升级福利之道

鼎源万家 周金荣



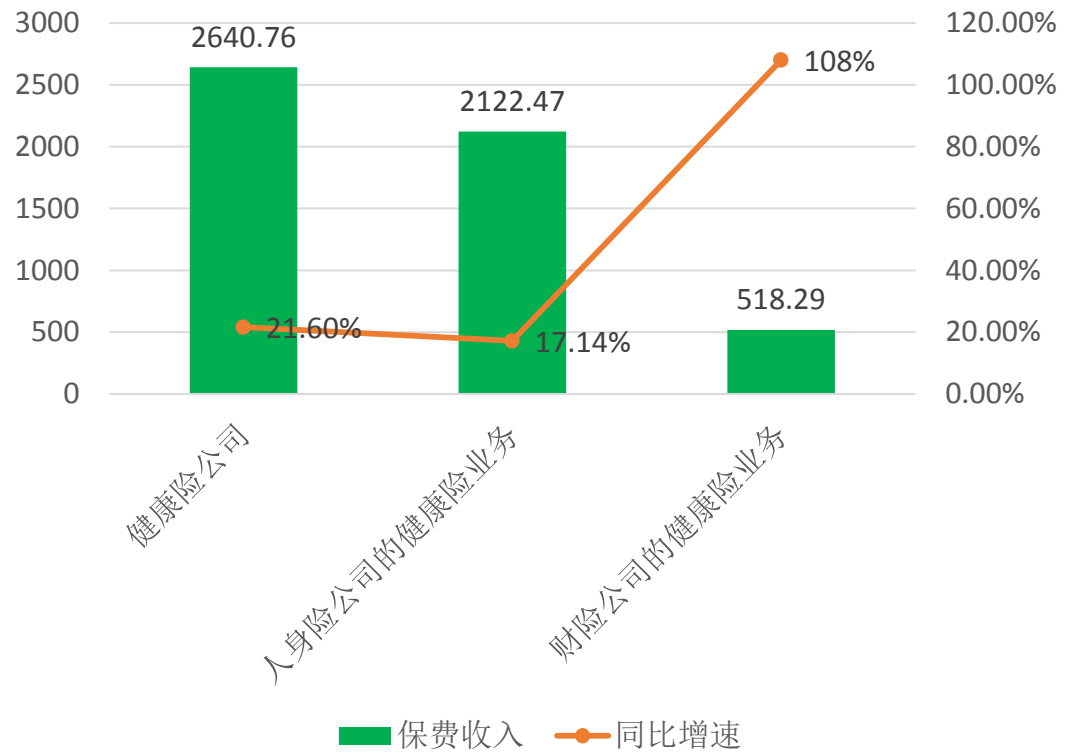
# 后疫情时代下企业面临的困境

疫情对我国宏观经济的负面影响



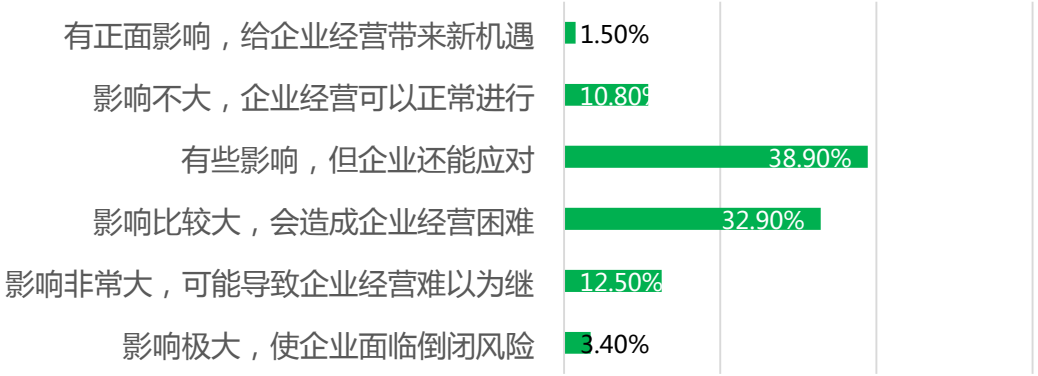
来源：国家统计局披露数

健康险一季度原保险保费收入



来源：中国银保监会

疫情对企业经营的影响



来源：中国企业改革与发展研究会数据调研



**还有什么好办法**

# 互助逐渐成为社保、商保的一种有效补充

阿里员工互助项目  
蒲公英计划成立  
运行10年  
帮助600多个员工和家属

2009年

2018年  
6月

相互宝项目成立

2018年  
10月

相互宝正式上线  
9天突破1,000万用户

2019年  
5月

老年版相互宝上线  
1天半时间突破50万用户



什么是  
相互宝

- ✓ 100种重大疾病保障，39岁前能赔30万，40-59岁前能赔10万
- ✓ 先保障、后缴费，有人出险大家一起均摊
- ✓ 每人年度总分摊金额不超过188元

至今

用户超过1亿人  
60%来自80、90%  
50%来自一二线城市  
共帮助2万多人

# 企业员工互助政策导向明确

## 中共中央 国务院关于深化医疗保障制度改革的意见

2020-03-05 15:08 来源：新华社

【字体：大 中 小】   

新华社北京3月5日电

### 中共中央 国务院 关于深化医疗保障制度改革的意见 (2020年2月25日)

医疗保障是减轻群众就医负担、增进民生福祉、维护社会和谐稳定的重大制度安排。党中央、国务院高度重视人民健康，建立了覆盖全民的基本医疗保障制度。党的十八大以来，全民医疗保障制度改革持续推进，在破解看病难、看病贵问题上取得了突破性进展。为深入贯彻党的十九大关于中国特色医疗保障制度的决策部署，着力解决医疗保障发展不平衡不充分的问题，现就深化医疗保障制度改革提出如下意见。

#### 一、总体要求

(一) 指导思想。以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会精神，坚持以人民为中心，加快建设覆盖全民、城乡统筹、权责清晰、保障适度、可持续的多层次医疗保障体系。通过统一制度、完善政策、健全机制、提升服务，增强医疗保障的公平性、协调性，发挥医保基金战略性购买作用，推进医疗保障和医药服务高质量协同发展，促进健康中国战略实施，使人民群众有更多获得感、幸福感、安全感。

(二) 基本原则。坚持应保尽保、保障基本，基本医保依法覆盖全民，尽力而为、量力而行，实事求是确定保障范围和标准。坚持精建特建、防范风险，科学确定筹资水平，均摊各方缴费责任，加强统筹共济，确保基金可持续。坚持促进公平、筑牢底线，强化制度公平，逐步缩小待遇差距，增强对困难群众基础性、兜底性保障。坚持改革创新、提质增效，发挥市场决定性作用，更好发挥政府作用，提高医保治理社会化、法治化、标准化、智能化水平。坚持系统集成、协同高效，增强医保、医疗、医药联动改革的整体性、系统性、协同性，保障群众获得高质量、有效率、能负担的医药服务。

(三) 改革发展目标。到2023年，医疗保障制度更加成熟定型，基本完成待遇保障、筹资运行、医保支付、基金监管等重要机制和医药服务供给、医保管理服务等关键领域的改革任务。到2030年，全面建成以基本医疗保险为主体，医疗救助为托底，补充医疗保险、商业健康保险、慈善捐赠、医疗互助共同发展的医疗保障制度体系，待遇保障公平适度，基金运行稳健持续，管理服务优化便捷，医保治理现代化水平显著提升，实现更好保障病有所医的目标。

#### 二、完善公平适度的待遇保障机制

公平适度的待遇保障是增进人民健康福祉的内在要求。要推进法定医疗保障制度更加成熟定型，健全重特大疾病医疗保险和救助制度，统筹推进各类医疗保障高质量发展，根据经济发展水平和基金承受能力稳步提高医疗保障水平。

(四) 完善基本医疗保险制度。坚持和完善覆盖全民、依法参加的基本医疗保险制度和政策体系，职工和城乡居民分类保障，待遇与缴费挂钩，基金分别建账、分账核算，统一基本医疗保险统筹层次，医保目录，规范医保支付政策确定办法，逐步将门诊医疗费用纳入基本医疗保险统筹基金支付范围，改革职工基本医疗保险个人账户，建立健全门诊共济保障机制。

(五) 实行医疗保障待遇清单制度。健全基本医疗保障待遇清单制度，规范政府政策权限，科学界定基本制度、基本政策、基金支付项目和标准，促进医疗保障制度法定化、决策科学化、管理规范化。各地区要确保政令畅通，未经批准不得擅自出台清单外政策范围的改革，严格执行基本支付范围和标准，实施公平适度保障，纠正过度保障和保障不足问题。

(六) 健全统一规范的医疗救助制度。建立救助对象及时精准识别机制，科学确定救助范围，全面落实困难群众救助对象参保缴费政策，健全重特大困难群众医疗费用救助机制，建立困难和化解因病致贫返贫长效机制，增强医疗救助托底保障功能。通过明确诊疗方案、提高转诊等举措降低医疗成本，提高年度医疗救助限额，合理控制困难群众就医费用范围内自行费用比例。

(七) 完善重大疫情医疗救治费用保障机制。此次突发疫情紧急救治时，确保医疗救治免费，后收费。健全重大疫情医疗救治医保支付政策。完善异地就医直接结算制度，确保患者不因费用问题影响就医。探索建立特殊群体、特定疾病医保兜底保障制度，有针对性免除医保目录，支付限额，用药量等限制性条款，减轻困难群众就医负担之忧。统筹医疗保障基金和企

中共中央、国务院2020年2月25日最新下发的《关于深化医疗保障制度改革的意见》，对我国保障制度体系建设的最新描述为：“**到2030年，全面建成以基本医疗保险为主体，医疗救助为托底，补充医疗保险、商业健康保险、慈善捐赠、医疗互助共同发展的医疗保障制度体系。**”**“意见明确表示”**鼓励社会慈善捐赠，统筹调动慈善医疗救助力量，**支持医疗互助有序发展”**

# 什么是企业员工大病互助

“企业员工大病互助”是指：

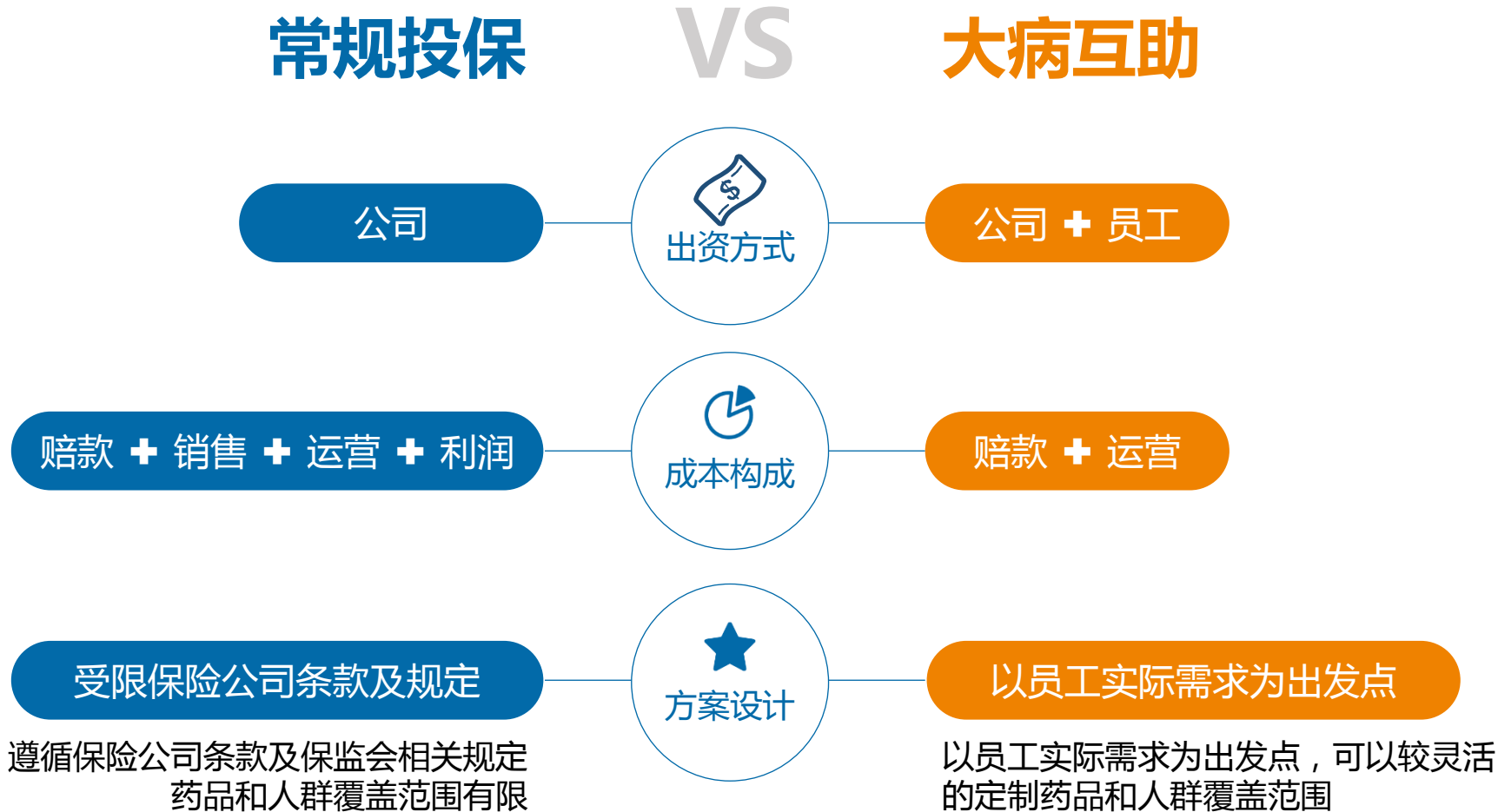
企业作为发起人，利用企业员工群体天然的强信任关系，集合具有同质风险和保障需求的员工，通过协议互相帮助并承担彼此健康风险损失的保障模式。



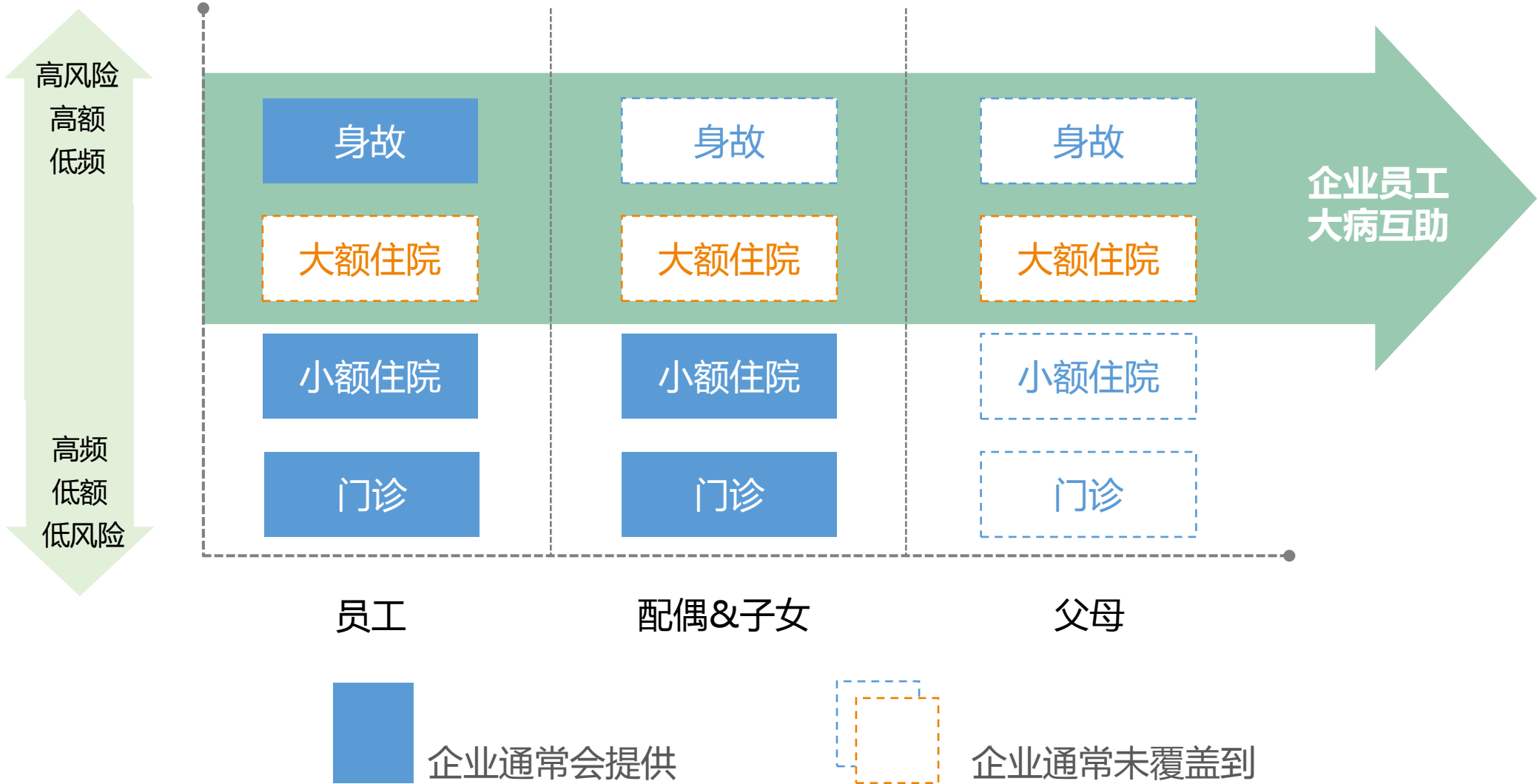
# 企业员工大病互助与当下网红产品的比较

	个人百万医疗	相互宝	企业大病互助
保额	100万	39岁以下30万 40至59岁10万	几十万至百万
既往症	不承担既往症	不承担既往症	承担一切既往症
投保年龄	65岁以下	59岁以下	不限
保障病种	不限	99种重疾+恶性肿瘤+特定罕见病	不限
付费主体	个人	个人	个人或个人+企业
付费模式	先购买并支付	每月分摊	每月分摊
赔付模式	一定额度以上的 住院医疗费用报销	触发限定病种后 一次性给付	一定额度以上的 住院医疗费用报销
持续赔付	产品停售则否	否	是

# 企业员工大病互助与常规商业保险的区别



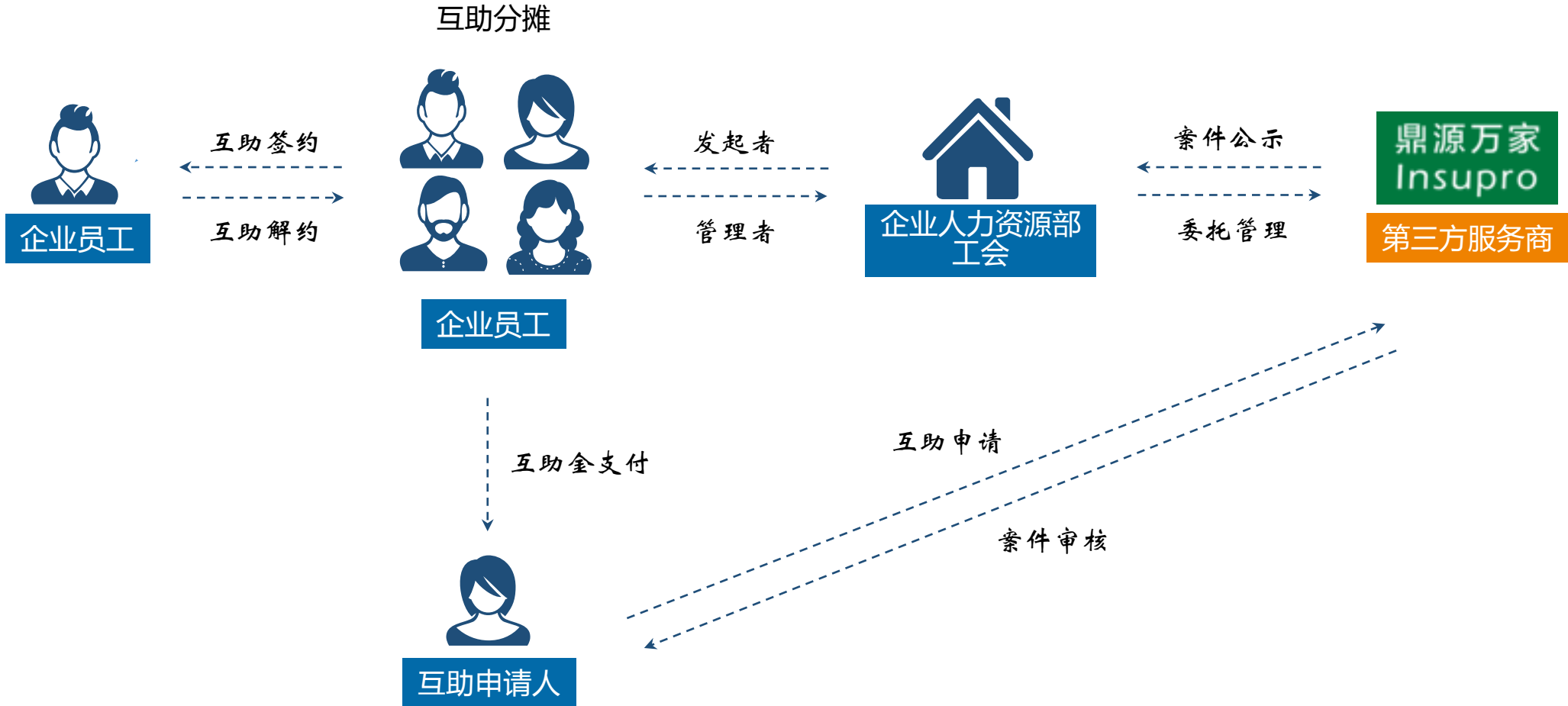
# 企业员工大病互助与常规商业保险如何互补





# 企业员工大病互助怎么玩

# 企业员工大病互助运营示意图



# 鼎源万家提供与企业员工互助相关的专业服务

企业开展员工大病互助需要自己管理或外包管理如下专业事务：



互助计划设计  
每月分摊金额测算  
互助公约拟定



案件审计  
理赔申请单证审核  
与理算



赔款明细  
员工答疑及沟通



互助福利宣传和  
沟通



赔款支付



每月案件公示  
每月报告汇总  
定期理赔分析

## 这些具体工作都可以通过外包解决！

# 企业员工大病互助案例模拟

以一个具体的企业为例，企业员工大病互助能够得到什么样的保障？

员工每人可以得到**30-50万住院医疗费用保险**保障，起付线为每人每年**1-3**万元（如果企业有补充医疗保险，1-3万以下可以通过常规补充医疗报销赔付）。超过**1-3**万元的部分，互助计划可以赔付社保结算后社保内的药品费以及社保不承担的药品费，赔付比例可高达**70-90%**。

根据鼎源万家所掌握的市场数据，如果企业规模在10,000人左右，每个员工每年为互助项目所投入的金额最高不超过100-150元。

# 可能面临的风险

确定的规则  
确定的员工出资上限



极端情况  
赔付超出员工出资上限

企业如何解决？

# 客户背书

Baidu 百度

完美世界  
PERFECT WORLD

滴滴出行  
滴滴一下美好出行

Sina 新浪

58

快手

世纪互联  
www.21vianet.com

VIP KID  
— 美国小学在家上 —

金山  
KINGSOFT

ByteDance  
字节跳动

作业帮

奇安信  
新一代网络安全领军者

火花思维  
www.huohua.cn

猎豹移动

宇信科技  
Yusys Technologies

51Talk

掌趣  
DURPALM

达闼科技

优必选  
UBTECH

中國脐带血庫  
China Cord Blood

易到

ADIANT

bilibili

MEGVII 旷视  
您的智能物联方案专家

amcare  
Women's and Children's Specialized Health  
美中宜和医疗

商汤  
sensetime

KKR

順為  
SHUNWEI

huya 虎牙

贝壳  
链家地产

雪球

快看!

博奥生物  
CapitalBio Corporation

PINTEC  
品钦

ARRAIL 瑞尔  
Fabulous Smile · Confident You

掌阅

罗辑思维

ZHICHE AUTO

先锋金融 | UCF

EJU 易居  
EJU.COM

smartisan

360  
www.360.cn

巴别时代  
BABELTIME

嘉银金融  
你我贷 嘉银财富

Ruijie 锐捷  
Networks

乐道  
LEDO INTERACTIVE

祖龙娱乐  
LOONG ENTERTAINMENT

多点DMALL

MOMO

鲁大师

微店

度小满金融  
Du Xiaoman Financial

一点资讯

meitu 美图

# 顾问 + 管家模式，省心也是福利！

