

宁波创新保险理赔服务模式 商业医疗保险可出院即“秒赔”

记者 徐文燕



商业医疗保险发生理赔时，市民需要经历一个比较漫长的过程：收集整理发票、出院小结、费用清单等理赔报销资料，然后去保险公司网点申请理赔，再经过保险公司的审核，之后才能拿到理赔款，这一过程长达几天到几十天。

如今，一项全新的保险理赔创新服务在鄞州区启动。8月29日，徐小姐为母亲贺女士办理住院结算手续时，原本应该由她拿着各种材料去保险公司网点报销的4000多元，在医院就实现了直赔。

当天，泰康人寿宁波分公司与明州医院“健保通”直付式理赔服务项目启动，这意味着，今后购买过这一保险公司医疗类、津贴类产品的市民，在明州医院发生的医疗费用，可以直接在医院收费窗口实现直接赔付，不再需要市民额外垫付。

出院即“秒赔”

8月29日上午10点30分，明州医院门诊大楼一楼收费处，徐小姐正在为母亲贺女士办理出院手续。

10年前，贺女士买过一份附加住院医疗，几天前，贺女士因子宫肌瘤在明州医院进行了手术，当天，她拨打了保险公司电话报案，并被告知，其理赔款可以在医院直接进行赔付。

这次住院治疗，贺女士一共花费了17000多元，医保报销了12000多元，剩余的医疗费用，有4000多元可以由保险公司理赔，自己支付了500多元的免赔额。“整个过程非常方便、快捷。”徐小姐说。

泰康人寿宁波分公司运营负责人许德秀介绍说，“健保通”直付式理赔是借助互联网和IT技术，通过保险公司和医院的系统对接，在客户出院时，即可在医院出院窗口完成结算，实现商业健康保险的即时化理赔。医院“直赔系统”开通后，商保患者出院即可实现“秒赔”。

如何实现医院直赔？明州医院相关负责人说，患者入院时，首先在入院登记处信息系统登记商业保险身份，住院费用、主要病历等数据资料会自动上传至保险公司，等出院结算时，系统自动计算医保、商业保险及自费费用，商业医疗便会走直付通形式，医院暂时垫付理赔金后，客户支付其余的费用即可，实现商业保险与国家医保同步赔付。

业内人士认为，这种创新理赔服务模式，实现了多方共赢。对消费者来说，提供了方便快捷的理赔方式，真正实现了消费者理赔的“免申请，零等待”，出院时就能拿到赔款；对医院而言，可以有效提升市民的就医体验；对保险公司来说，借用优质的医疗资源服务客户，可以提升保险公司的服务满意度，助推业务发展。

泰康人寿宁波分公司表示，除了在合作医院实现垫付、直联、电子病历三大服务功能外，未来他们还将扩展住院免押金服务。

开了个好头

记者了解到，“直付式”理赔系统借鉴了国外管理式医疗保险保障模式，这种合作模式代表了未来商业健康保险发展的方向，也越来越受到国内外医疗行业和保险业的重视。目前，国内不少民营医疗机构都在推进保险直赔，著名的和睦家医院与善方医院均能提供国内外医疗保险直赔服务。

在宁波，除了明州医院，也有个别医院如慈溪的慈林医院也与保险公司合作实现了“直付式”理赔。尤其是没有社保涵盖的医疗机构，因就诊费高，使得很多病人望而却步。Cyclinic是宁波本地的一个医生团队平台，目前以外籍人士作为主要服务对象，已在宁波开设了多个线下临床基地，他们已与国内外多家保险机构进行合作。如今，患者看病很多都是通过直付的方式进行支付，患者只要使用自己的保险卡，在签约医院签个名，无需自己垫付医疗费。创始人郝希纯表示，有了商业保险介入，不仅来看病的人多了，很多事情也变得更顺利了。

在医院就诊看病，医保卡可以在医院实现直接结算，然而，一直以来，商业保险公司却不能直接进行赔付。宁波市保险行业协会相关负责人认为，“直付式”理赔是目前医疗支付方式改革的重大突破，不仅推动商业健康保险与国家的根本医保形成合力，方便广大就医患者，同时也有助于提高医疗保障水平，满足多层次健康需求。

商业医疗保险“直付式”理赔在宁波走出了第一步。但是，受各方条件束缚，目前在宁波开展这项理赔服务的医疗机构还很少，且都是民营医院。

据记者了解，目前，宁波一些人寿保险公司正在加紧布局，未来将与更多优质的医疗机构合作。不过，保险公司与医院之间一对一的“直付式”理赔，并不能从根本上方便老百姓与保险行业，因为每家保险公司与医院对接都有自己的一套系统，如果让一家医院对接多家保险公司的系统，显然不太现实。

值得期待的是，商业医疗保险能像医保卡一样，任何购买商业保险的消费者均能在任何一家医院享受到“直付式”理赔。