

解码「天一甬宁保」背后的深意

邵燕成/文 刘波/摄

党的二十大报告指出，“中国式现代化是全体人民共同富裕的现代化”。报告还提出，“促进多层次医疗保障有序衔接，积极发展商业医疗保险”。省委、省政府贯彻落实中央要求，提出要健全多层次医疗保障体系，发展惠民型商业补充医疗保险。宁波市提出要努力成为浙江高质量发展建设共同富裕示范区的先行市，争取到2025年建设工作取得明显实质性进展，形成阶段性标志性成果，群众获得感、幸福感、安全感、满意度居全省前列。在全国上下吹响共同富裕集结号的时代背景下，加快健全多层次医疗保障体系，发展惠民型商业补充医疗保险是推进共同富裕示范区先行市建设的一项重要工作，也是共同富裕建设样本中的一个标志性“底座”。2021年8月10日正式上线“天一甬宁保”，是普惠性保险的又一“宁波实践”。经过1年多的运营和探索，2023版“天一甬宁保”修订出台。



10月28日市政府召开“天一甬宁保”推进动员电视电话会议。

一

医疗保障事关人民群众健康福祉，是老百姓最关心的事情之一。同样也是宁波市政府贯彻以人民为中心执政理念的切入口。“天一甬宁保”从保险属性看，是基本医保、大病保险、医疗救助之外的“公益惠民型”商业保险，可为群众提供多样化、多层次的医疗保障，有助于化解医保目录外的群众高额医疗费用负担，有利于有效防范和化解因病致贫、因病返贫。

“天一甬宁保”是经市政府同意，在医保、财政、金融、银保监四部门联合指导下设计运行的产品。也就是说，“天一甬宁保”是政府指导监督、商业保险公司具体承保，政府站台、专业把关、全面监管的保险产品。是宁波市构建多层次医疗保障体系的重要组成部分。市政府以民生满意为己任，在前期实践探索的基础上，根据省市主要领导的重要指示，由宁波市医保局牵头，以数字化改革为契机，全力探索出“政府引导

推动、商保和医疗数据互联互通”的平台发展模式及“政府引导、市场运作、自主投保、全程监管”的交易新模式。今年9月20日，我市全新发布了2023版“天一甬宁保”实施方案，进一步衔接基本医保，降保费、提保障、简手续，以惠及更多参保人。事实表明，新版本受到广泛的欢迎，尤其受到了低收入群体的热捧。截至10月19日10时，仅象山县通过“天一甬宁保”微信公众号、浙里办APP等渠道办理参保缴费的人数就达11万人，参保率达21.43%。全市参保人数突破150万人。



天天汽车与“天一甬宁保”签约。

二

“天一甬宁保”是一款宁波参保人专属的，有效衔接基本医保的普惠、共享、非营利性商业健康保险。2023年的产品在前期一年多的运行基础上进行了全面的升级优化，大幅降低了保费和理赔门槛，为癌症等既往症群体提供有力的保障，让群众买得起、赔得到、赔得快。“天一甬宁保”也是一项惠民工程和政府的实事项目。具体来说，2023新版本呈现四大新特点：

（1）保障增加、保费降低。成年人每天约花0.27元、未成年人每天约花0.16元，即可获得最高300万元的整年医疗费用保障。包括100万元住院及特病门诊自费医疗费用保障，100万元恶性肿瘤处方外配自费药品费用保障，70万元特定罕见病药品费用保障和30万元质子、重离子医疗费用保障。且不限户籍，不设

置年龄、既往病史、健康状况、职业类型等参保限制条件。（2）报销额度增加、免赔额门槛下降。不用先垫资再理赔，责任一、责任二、责任三的年度免赔均降低至6000元，6000元以下不报销，6000元至2万元的部分按20%报销，2万元以上的部分按80%报销。相比2021-2022年度“天一甬宁保”2万元的报销门槛，直接降低1.4万元。（3）“一站式”结算更便捷。按照“部门协作、信息共享，优化流程、依法办理”的工作要求，依托一体化智能化公共数据平台，通过办理流程再造、数据信息共享，形成医保、商保医疗费用报销结算联办机制。2023年度“责任一”实现省内统一结算，而且还允许使用医保个人历年账户余额支付保费。（4）恶性肿瘤患者受惠更大。取消恶性肿瘤处方外配自费药品的A、B目录设置。被保险人在宁波市范围内指定医院开具处方并在宁波市内医保定点零售药店购买的用于治疗恶性肿瘤、用法合理必要并符合药品说明书适应症，且该适应症不在宁波基本医保目



记者在海曙尹江岸社区采访“天一甬宁保”工作人员。

三

推出“天一甬宁保”的初衷是：“如果用到，可以减轻医疗负担；如果用不到，就当做慈善。”抱着公益、普惠、扩面的理念，联合相关部门，尝试将工

惠保、学平险等纳入“天一甬宁保”产品体系，形成学生版、职工版、居民版等保障方案。同时，在重疾险、意外险、养老保险、长护险等领域，与“浙里甬e保”平台形成业务互补，将保险、科技、数据有效结合起来。与“天一甬宁保”相对应的“浙里甬e保”健康保险数智服务应用平台，旨在打造定制化产品、零感知理赔、区块链风控、跨区域结算四大核心场景，真正

实现“让群众少跑腿，让数据多跑路”，为广大群众提供全方位、全周期的健康保险服务，成为浙江省区域金融改革标志性成果，得到了省市领导的充分肯定。这些举措深化了宁波保险创新生态建设，在共同富裕建设道路上提供了“宁波实践”样本。“宁波样本”正承载着重大民生的改革使命，折射出宁波人在共同富裕示范区先行市建设中的智慧。

四

群众因病致贫返贫是实现共同富裕的最大“拦路虎”。统计资料显示，目前我国有四成农村贫困人口是因病致贫返贫。又据不完全统计，城市支出型困难家庭中，七成以上是因患重大疾病造成的，其中重大疾病自费支出又是家庭入不敷出、负担过重的重要原因。解决因病致贫返贫问题的核心是医疗费用谁来支付。而政府兜底、社会参保统筹、商业保险公司联办是解决问题的现实途径。现有的群众基本医保、大病保险、医疗救助三重

保障，包括同步实现医疗费用一站式联网结算全覆盖，固然较大程度上解决了困难群众跑腿、垫资等问题，但现在的医保体系是建立在医保目录基础上的保障体系，有大量在医保目录外的医疗费用是不少老百姓无力承担的，尽管有部分商业医疗保险作补充，但保费高、理赔门槛高，无法改变百姓因病致贫的现实。要夯实共同富裕的保障“底座”，就是在制度上创新，从根本上解决这个共同富裕道路上的“拦路虎”，以政府兜底的勇气，彰显政府夯实共同富裕“底座”的决心。有了这样的决心，就有了创新的勇气和智慧，也就有了“天一甬宁保”，市民花不多的钱，就可以解决大部分的医疗费用支出。

五

“天一甬宁保”作为普惠医疗补充保险的“宁波样本”，贯彻了习近平新时代中国特色社会主义思想，坚持了以人民健康为中心，促进共同富裕的目标，体现了以数字化改革为引领，政府有为、市场有效、群众有感的要求。推动社会保险与商业保险协调发展，建立防范因病致贫返贫长效机制，进一步完善多

层次可持续的医疗保障体系，不断增强人民群众在共建共享发展中的获得感、幸福感、安全感，践行中国式现代化道路，为高质量发展建设共同富裕示范区先行市走出具有标志意义的步伐，是新版“天一甬宁保”深入推进的题中之义。鉴于上述意义，今年10月28日，宁波市政府召开全力推进“天一甬宁保”参保工作动员电视电话会议，要求相关单位和部门精心组织、周密协调、强力推进，把这项事关民生福祉和共同富裕的好事办实，确保如期完成目标任务，努力走在全省前列。



“天一甬宁保”工作人员在四明大药房宣传。



“天一甬宁保”工作人员在庆安社区宣传。