下载日志已记录，仅供内部参考

保险行业：商业医疗险条款规范化 供给提质以促需

2026-09-21

行业近况

2026 年9 月16 日，中国保险行业协会发布关于《一般商业医疗保险（短期）示范条款（草案征求意见稿）》《一般商业医疗保险（长期）示范条款（草案征求意见稿）》《城市定制型商业医疗保险示范条款（草案征求意见稿）》公开征求意见的公告。

评论

征求意见稿发布的背景和目的？当前较多商业医疗险产品真实保障价值有较大提高空间，导致潜在保障需求广阔、却难以转化为主动投保，使过往健康险发展陷入负反馈，其中各险企商业医疗险产品条款在保障责任、续保规则、免责范围等方面表述不一，部分险企利用条款设计进行误导性销售，较易引起理赔纠纷。本次征求意见稿旨在从源头统一条款规范，以提高产品真实保障价值，加强消费者权益保护，促进商业健康险行业高质量发展。

本次征求意见稿包含六大主要内容：保险合同构成方面，统一规范了“首次投保”“合理且必要”“确诊初次发生”“专科医生”等常用概念释义；保障责任方面，规范等待期、免赔额、给付限额、约定医疗机构类型、保障计划表等的设置方式；续保与费率调整方面，短期医疗保险明确“不保证续保”要求，对于费率可调的长期医疗保险，明确费率调整的触发条件、调整时间、调整上限、调整流程以及信息披露要求；消费者权益保护方面，鼓励保险公司减少责任免除事项，提升理赔时效；使用规则方面，在基础条目、选择条目之外，允许保险公司根据实务增加内容，兼顾通用性与灵活性；与药品保障清单配套衔接方面，明确了特药清单需涵盖中国保险行业协会发布的商业健康保险药品保障清单。

我们认为有助于引导行业转向专业化经营能力竞争的高质量发展阶段：对保司而言，过往较多公司侧重销售、并从条款设计等方面“下功夫”与投保人利益博弈，征求意见稿有望引导行业经营重心转向医疗资源整合、定价数据积累等专业化经营能力建设，促进保险、医疗、医药三大产业的生态协同。对消费者而言，商业医疗险合同条款的可读性和可比性有望改善、实际保障水平有望提升，长期有助于增强消费者认可度、促进供需正循环。

估值与建议

我们维持所覆盖公司的盈利预测、评级和目标价不变。

风险

新单增长不及预期；利率及资本市场大幅波动；政策不确定性。

