

因保费低、带病可保而走红，却也因免赔额高被吐槽小病“够不着”——

一杯奶茶钱的惠民保如何更有吸引力？

专家建议，实施续保激励、设置分层产品、升级区域统筹，通过优化设计留住健康人群

本报记者 陈曦

“花398元给老人买一份保障，觉得很值。”近日，文先生为77岁的岳父续保了大连普惠保的升级版产品。他告诉记者，岳父有基础病，能买的商保产品少且保费贵，普惠保价格亲民，不限年龄与健康状况，对老人来说是个好选择。

不过，文先生和妻子今年并没有给自己续保，而是购买了一款商业保险。他坦言，普惠保的免赔额是1.2万元，对年轻人和健康人群来说，普通的头疼脑热，医保报销后，自付费用很难超过免赔额。

文先生一家的选择颇具代表性，也折射出惠民保发展中面临的深层矛盾。

惠民保，全称城市定制型商业医疗保险，各地叫法有所不同，如“普惠保”“沪惠保”“惠桂保”等。该保险由政府指导、商业保险公司承保，每年保费从几十元到二三百元不等，因投保门槛低、覆盖范围广，一经推出便广受欢迎。

然而，经过多年发展，一些问题也开始显现——近年来，多款惠民保产品停售，部分地区参保率增速放缓，甚至下降。惠民保为何吸引力减弱？要想更好地发挥医保的“补充”作用，它的下一步该往哪走？

填补医保、商保空白地带

文先生给记者算了一笔账：这两年岳父多次住院，普惠保2025年度赔付了6500余元，2026年度赔付了近2200元，减轻了家里的经济负担。更让他感到贴心的是，“普惠保与医保实现了‘出院一站式结算’，无需垫付资金，也不用跑腿和准备材料。”

记者梳理发现，自2015年深圳推出全国首款惠民保产品以来，多地相继推出相关产品，2020年市场迎来爆发期。数据显示，惠民保目前已覆盖超30个省份，累计参保

阅 读 提 示

价格亲民，不限年龄与健康状况的惠民保一经推出就迅速走红，累计参保人次突破2亿。然而，经过多年发展，一些问题也开始显现——近年来，多款产品停售，部分地区参保率增速放缓甚至下降。如何既守住普惠底线，又保持产品可持续？专家建议，在产品精细化上下功夫，提升参保人获得感，留住健康人群。

人次突破2亿。复旦大学发布的《2025年城市定制型商业医疗保险(惠民保)知识图谱》显示，截至2025年7月末，全国累计推出313款惠民保产品，市场正从“增量扩张”转向“存量优化”。

“惠民保有效衔接了基本医保与商业健康保险，填补了两者之间的空白地带。”谈及推出惠民保的政策初衷，中国政法大学民商经济法学院教授娄宇表示，一方面，基本医保“保基本”，待遇水平有限，医保目录外的自费药、高价特药等可能成为重大疾病家庭的沉重负担；另一方面，传统商业健康险参保门槛高，往往对年龄、既往病史有严格限制，高龄老人、已患病人群难以投保，而这部分群体恰恰是大病高风险人群。就此而言，惠民保提升了群众的保障可及性，有助于降低因病致贫、因病返贫风险。

娄宇进一步分析称，“健全多层次医疗保障体系”已写入医疗保障法。这一体系中，除了基本医保、医疗救助外，还需要其他产品和机制来满足多样化保障需求，惠民保是其中的重要一环。

“价格低但性价比也低”

在娄宇看来，经过10余年发展，惠民保的制度价值已得到充分验证，但也告别了高速增长扩张期。

娄宇分析，目前，绝大多数地级市已上线惠民保，没有大量空白市场可供挖掘，增长只能依靠存量续保。同时，早期不少地方把惠民保参保率纳入行政考核，依靠社区、

单位力量动员参保，后续政策明确惠民保属于自愿投保的商业保险，也在一定程度上导致了参保率回落。

惠民保“卖不动”也与其规则设计有关。中央财经大学法学院副教授陈飞告诉记者，惠民保保费低廉、筹资规模有限，为保证产品运营，各地采取了一定的风控措施，例如设置较高的免赔额或起付门槛、控制报销比例等，这也导致部分参保人群获得感不高。数据显示，目前全国仅有约21.3%的惠民保产品保障金额在100万元以上，74.56%的产品赔付比例在60%及以下。

“价格低但性价比也低。”采访中，多位80后、90后参保人用“鸡肋”形容惠民保。

记者注意到，在社交平台 and 黑猫投诉平台上，多位网友发帖质疑当地惠民保存在内容条款难辨别等问题。

娄宇也注意到，保险公司侵害消费者权益的事件时有发生：“比如，前期宣传时容易强调‘百万保障、几十元保费’，但对免赔、免责、既往症限制等合同条款披露不足，导致参保人申请理赔时产生落差，进而引发消费纠纷。”

“对于惠民保，带病的参保人续保意愿很强，而健康、低风险的人群逐渐流失，导致保险公司赔付压力越来越大，只能下调保障水平，最终也会影响带病参保人的购买积极性。”娄宇说。

从“有没有”到“好不好”

如何平衡普惠性与可持续性，是惠民保

迭代升级不得不考虑的问题。

娄宇建议，各地保险公司应在产品精细化上下功夫，根据地方人口结构、疾病谱、医保基金情况等打磨方案、设计待遇。例如，在老龄化程度高、重病负担重的地区，侧重特药、住院自费保障责任；在年轻人口多的地区则可适度拓展保障责任。同时，精简保险条款，清晰披露免赔、既往症限制，树立良好口碑。

“关键是扩大参保基数，通过优化设计将更多健康群体留在风险池内，并吸引新的健康群体加入风险池。”陈飞建议，实施续保激励机制，连续参保者可享优待措施，用待遇杠杆留住健康人群；设置分层产品体系，推出“基础版+升级版”保障，既守住普惠底线，又满足不同群体差异化需求；考虑区域统筹升级，由市级惠民保逐步向省级风险统筹过渡。

截至目前，2026年度惠民保已在多地陆续生效，为吸引健康群体续保，不少地区对保障责任进行了调整。比如，对于健康人群，“北京普惠健康保”将自付费用起付线由3.0404万元降至1.5万元；对于连续3年参保且无理赔用户，“深圳惠民保”将“医保目录内费用保障”报销比例提升至90%，“住院自费合规药品、耗材、诊疗及检验检查费用保障”报销比例提升至75%；“沪惠保”则延续并升级了免赔额优待政策，基础免赔额为1.2万元，连续两年投保且无理赔的客户，免赔额下降1000元，连续三年则下降2000元……

总体而言，各地惠民保升级有两大发力方向：其一，从扩大特药目录、扩充健康管理等增值服务，开放医保个人账户支付功能等方面入手，提升参保人获得感；其二，从保费分级、实行梯度待遇、收紧既往症人群赔付责任等方面入手，优化参保结构和资金池结构，以增强惠民保产品运营韧性。

娄宇表示，当下，惠民保发展的核心矛盾已从“有没有”转向“好不好”，从“能不能做出来”变为“能不能做下去”。



广西建成“千万级”省级医保影像云平台，463家医疗机构接入

一次检查，全区通用

广西医保影像云平台今年2月正式上线，目前已接入463家医疗机构，三级医疗机构覆盖率超92%，二级医疗机构覆盖率超50%，正持续推进一级医疗机构覆盖。平台汇聚原始影像数据突破1000万例，成为我国西部首个迈入“千万级”规模的省级医保影像云平台。

广西医保局网信办副主任黄鸿海介绍，经患者手机授权，医生3秒内即可调阅患者跨院原始影像与报告，系统会自动提示重复检查项目；而此前分散存储模式下，跨院调阅影像需数分钟至数十分钟，甚至无法打开。上线以来，平台累计调阅量达163万次。

诊断依据更充分

医保影像云平台的价值在临床一线体现得更直接。

邓德茂调出一份影像对比，向记者讲述了一个病例：“有位79岁的男性患者胸前长了肿块、破溃流脓，在外院按感染治疗了两个多月，病情反复、不见好转。”转入自治区人民医院后，医生通过影像云调取患者两个月前的影像与本院的CT层对比，发现肿块两个月内持续增大、对周围肌肉侵犯加重，但周边无明显炎症表现。

“这不符合单纯感染的演变规律，我们及时调整方案，最终确诊为鳞癌合并感染，患者及时接受了手术治疗。”邓德茂说，“如果没有既往影像做对比，很可能还会按感染继续治疗。”

“对医生来说，手上有完整连续的原始影像资料，明确病变的动态变化，诊断依据就更充分，能够更快地制定精准诊疗方案，有效减少漏判、误判风险。”邓德茂说。

黄鸿海还算了一笔账：“每减少一次不必要的重复检查，单次就能为患者省下几百块钱。”患者可通过官方小程序、公众号、检验单二维码等查阅个人全区影像资料。

桂林市民张先生真切感受到了这份便利。此前，他在桂林一家医院做了胸部CT检查，前往南宁复诊时，接诊医生瞬间就调到了他的高清影像资料。“以前去外地复诊，光胶片就装了满满一个文件袋，现在手机一点就能搞定，既省时间又省钱。”张先生的话语，道出了不少异地就医患者的心声。

AI辅助诊疗入云

医保影像云平台也为AI辅助诊断搭建了底座。

邓德茂介绍，该院放射科已上线3种AI产品，覆盖肺结节筛查、脑梗死和脑肿瘤识别、冠

脉CTA重建等场景。以前冠脉CTA影像重建，人工需30~60分钟，AI仅需1~2分钟；肺结节筛查，人工需二三十分钟，AI数秒即可完成全部结节定位，大幅降低医生漏诊概率。

“AI仅承担辅助筛选、基础处理等工作，病灶良恶性判断、最终诊断仍需要由有经验的医生完成。”邓德茂强调说。

据了解，广西医保影像云平台未来将和影像AI辅助诊断软件深度融合，将各类AI影像应用部署在云端，面向全区医院开放调用。

“AI辅助诊断能力下沉基层，相当于为基层医生配备了24小时辅助诊断助手，提升基层诊疗服务水平。”邓德茂解释称，本地部署一套影像AI系统需要100~300万元，小医院难以承担，且无法覆盖全场景应用，云端AI可降低使用门槛，减少医院成本投入，最终实现优质医疗资源下沉，让基层患者在家门口即可获得智能化、高质量的影像诊断服务。

此外，AI的深度融入还可识别重复检查、拼接、虚假影像等违规项目，守护医保基金安全。目前，广西正落实“北上广研发、广西集成、东盟应用”理念，与越南、老挝等东盟国家沟通，探索AI影像技术输出，后续将实现全国跨区域影像调阅，提高患者外省就医时的影像调取效率。

本报记者 柳姗姗 彭冰

假招聘真骗钱、没入职先背贷、简历信息被贩卖……眼下，秋招正酣，各类求职陷阱也进入高发期。从“央企企内推”到“招转培”，从“零首付购车”到简历信息倒卖，不法分子的套路不断迭代。

“只需缴纳一定金额定金、签订服务合同，最快3个月内办理入职”——山西省太原市公安局杏花岭分局近期打掉的一个诈骗团伙，正是用这套话术骗取了270余万元。主犯张某的盘算是：3个月左右就会有求职者发现无法入职，员工此时便以各种理由拖延时间、拒绝退款，为其“金蝉脱壳”争取时间，随后再注销公司、退租场地、换址重开。警方查明，该团伙11名成员对老板根本不具备办理岗位能力心知肚明，只为赚取高额提成。

“招转培”“招转贷”也是近年来高发的求职陷阱，本质是以招聘为幌子、以敛财为目的的诈骗。不法机构以高薪岗位为诱饵，诱导求职者参加培训并办理高额培训贷，隐蔽性、欺骗性较强，且可能引发连锁伤害。

根据人社部发布的典型案例，深圳某教育发展有限公司通过招聘平台发布“视频剪辑”“品牌推广营销”等高薪岗位信息，以“代招聘”“岗前培训”为由，诱导求职者签订《就业指导协议》，约定分期支付2.48万元培训费，并承诺培训后推荐就业，求职者参训后发现仅为代招培训，申请退费却遭拒。

此类案件不胜枚举。今年4月至7月，国务院就业促进和劳动保护工作领导小组在全国部署开展清理整顿人力资源市场秩序专项行动。其间，北京某传媒科技有限公司以“高薪资、零门槛”话术诱骗1200余名求职者、涉案1950余万元的案件被查处，主犯获刑11年以上。

传统骗局之外，新型求职陷阱也在滋生。据报道，山东济南的刘先生看到“月收入保底1.2万元，C1驾照即可，有稳定货源”的招聘广告后心动应聘。面试中，对方提出“零首付购车”方案，称“跑满3年即可白得一辆车”。刘先生签下委托购车协议、抵押贷款合同等文件后，发现实际月毛收入最高仅4000元，除去油费、路桥费，“甚至需要倒贴钱还车贷”。经查，犯罪嫌疑人康某注册多家空壳物流公司，设计“引流—面试—贷款—收尾款”的诈骗套路，共诈骗20余名求职者50余万元。

投完简历，面试通知没来，骚扰电话先到了。上海静安区检察院办理的案件中，一家公司购买虚假营业执照注册41个招聘平台账号，发布虚假高薪岗位“广撒网”，不到4年套走42.8万余条个人信息。媒体也曾曝光，3200条简历被以近万元价格倒卖。这些信息不仅被用于精准诈骗，还可能被冒用注册支付账户，让求职者沦为“洗钱工具”。

“从传统的黑职介到如今的招转培、培训贷、付费内推、证书代办，求职诈骗手法在不断升级。”广东广和(长春)律师事务所律师王雨琦说，骗局的外衣在变，但有一条底线始终不变——应聘工作本身，不需要缴纳任何费用。

王雨琦提示，凡是入职前要求缴纳培训费、服装费、保证金、资料费的，凡是诱导办理分期贷款参加“岗前实训”的，无论话术多么“人性化”，都应果断拒绝。求职过程中应注意保留聊天记录、协议文本、转账凭证，一旦发现异常，及时向人社部门投诉或向公安机关报案。法律是事后救济的手段，而事前防范才是成本最低、最有效的自我保护。

336套人才公寓拎包入住，创业街“三年免租、两年减半”

重庆奉节真金白银助青年人才安居乐业

本报记者 李国 本报通讯员 雷鹏

“全程线上申请，不用跑腿折腾，家电齐全、拎包入住。”日前，重庆市奉节县市场监管局工作人员鲁琴，顺利入住当地首批交付的高层次人才公寓，结束了频繁搬家的租房生活。

两年前，她从四川来到奉节工作。初入职场收入有限，房租是一笔不小的开销。“最烦心的是，遇到不能长租的房子经常要搬家，很难有归属感。”鲁琴说，人才公寓解决了她最头疼的安居难题。

为了让青年人才进得来、留得住，奉节县今年计划推出高层次、青年、企业经营管理、产业四类人才公寓336套，户型面积55至115平方米，适配不同岗位、不同学历层次的人才。公寓统一配备空调、沙发、床柜等基础生活设施，部分公寓还配有冰箱、洗衣机、电视。

此外，奉节聚焦返乡创业资金不足、场地成本高、起步难度大等现实难题，出台多项扶持政策。

“刚起步，流动资金不多，就怕突发开支扛不住。”刚刚返乡创业一年的苏重文告诉记者，多亏了县里的创业补贴，依托“渝快办”平台申领便捷，兑现速度快。

据悉，首次在奉创业的高校毕业生，可申领2000元一次性开业补贴；每稳定吸纳1名人员就业并按规缴纳社保，还能再领取2000元流动就业补贴。本科生、研究生还可以叠加享受每年6000元、1.2万元创业生活补贴。“不用准备一大堆材料，也不用反复跑窗口，补贴直接打进银行卡，对初创者来说真是雪中送炭。”苏重文说。

场地租赁是实体初创项目绕不开的另一道坎。“本来初创利润就薄，大半收入都要拿来交房租，差点就坚持不下去了。”从事电商创业的大学生胡金发说。

2025年9月，奉节县打造大学生电商创业街，实行“三年免租、两年减半”的场地优惠政策，免费开放公共办公区、共享直播间等配套设施，降低初创运营成本。胡金发告诉记者，省下来的资金，全部投入产品升级、线上运营和团队搭建，店铺经营逐步向好。

据统计，开街一年来，创业街累计为28家入驻创业主体节约房租成本50余万元。截至目前，全县高校毕业生就业创业扶持政策累计兑付资金460.74万元，惠及市场主体56家、青年人才860人。

社区食堂惠民生

10月14日，江苏省宿迁市宿城区支口街道康堡社区康济食堂内，社区居民正在享用惠民午餐。

近年来，江苏省宿迁市宿城区积极推进“一刻钟便民生活圈”建设，充分利用社区空间资源，推进社区食堂建设，让居民在家门口吃上干净卫生、物美价廉的饭菜，不断提高社区居民和老年人群体的幸福感。

本报通讯员 陈少帅 摄

本报记者 鹿慧敏

“每次去医院，医生第一句话就是让去做检查。”这是不少患者曾经的抱怨。

对医生来说，出于对患者负责的态度，做检查必不可少；可已经做过检查的患者，在复诊、转诊时，常要拎着CT胶片、拿着纸质报告在不同医院间奔波，一旦报告遗失或损坏，不得重复检查。

如今，广西医保影像云平台的出现很大程度上避免了这种情况发生，“一次检查、全区通用”正在成为现实。

3秒即可跨院调阅

在广西壮族自治区人民医院放射科，医生向记者演示了平台操作流程：输入患者信息，两个多月前在外院做的胸部CT原始影像即刻呈现，逐层放大、病灶测量、新旧对比一气呵成。

“以前患者转院过来，只能带一份报告或几张胶片，图像小、看不清细节，很多时候只能重做检查。”该院放射科主任邓德茂说，“现在原始影像直接调阅，诊断依据充分了，不必要的重复检查也省了。”