

追求心灵的平静：心理健康与保险 研究摘要 2023年2月

Adrita Bhattacharya-Craven，健康与老龄化研究总监，日内瓦协会
主要技术顾问和贡献者：

Samuel F. Mikail，心理健康解决方案总监（中东部加拿大，综合健康解决方案部），永明金融
(Sun Life Financial)

Myralini Santhira Thesan，医疗总监，团体健康保险转型部，友邦保险集团 (AIA Group)

Steve Woh，首席医疗官兼理赔经理，全球健康部，美国再保险集团 (RGA)

全球有近 10 亿人心理健康状况不佳。¹健康指标与评估研究所(IHME)在疫情最严重时进行了一项研究，估计全世界存在 5300 万抑郁症病例和 7600 万焦虑症病例，且年轻人和女性受到的影响尤为严重。²随着世界从 COVID-19 大流行中复苏，医疗系统正遭受着前所未有的广泛破坏，并在大幅上升的心理健康服务需求中挣扎。

从保险角度对心理健康不佳风险进行的研究相对较少。健康和人寿保险公司正处于受此风险冲击的最前沿，每年要为心理健康相关的伤残保险支付近 150 亿美元的理赔。³结合文献综述以及 16 名保险行业资深人士的解释，本研究旨在定义心理健康，以及心理健康不佳造成损失的规模；研究当前人寿和健康保险在解决心理健康问题方面的作用；并建议采取从预防到积极病例管理等措施，以提高保险公司在促进心理健康方面的贡献。

定义心理健康和心理健康不佳造成的损失

传统上，心理健康和心理疾病被认为是一个轴上的两极，这意味着良好的心理健康被定义为没有心理疾病。Keyes 和 Westerhof 的双连续性模型(图 1)⁴改变了这种二元概念，提出心理健康包括主观幸福感的多个维度，这些维度落在从“萎靡不振”到“积极向上”的一对轴上。因此，良好的心理健康不应仅仅被定义为没有心理疾病或心理痛苦，而应被定义为一种整体的幸福状态。

¹ United for Global Mental Health and the World Federation for Mental Health, 2020.

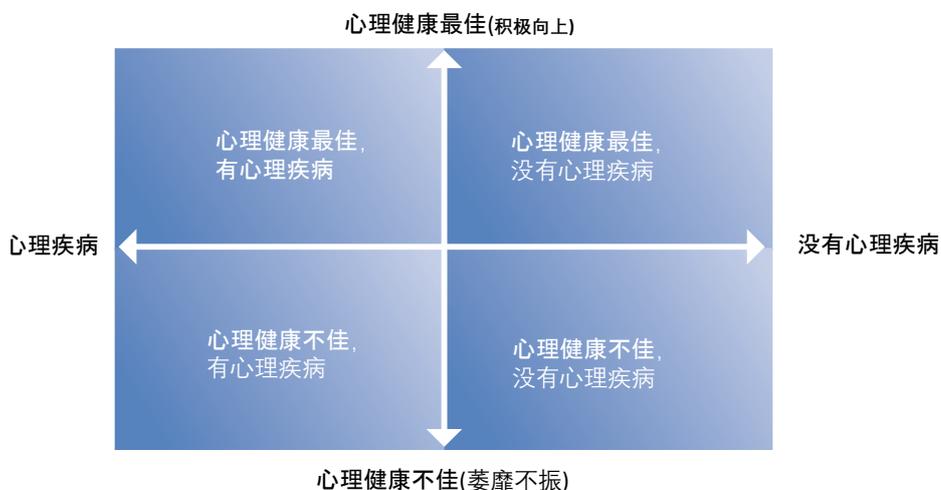
² IHME 2021.

³ Swiss Re 2021.

⁴ Keyes and Westerhof, 2010.

心理健康不佳对经济、个人、医疗体系和保险公司都有重大影响。《柳叶刀》杂志发表的一项研究估计，到 2030 年，心理健康问题导致的健康不佳和生产力低下将使全球损失 6 万亿美元，这相当于 2021 年全球 GDP 的 6%，⁵并远高于 2010 年的 2.5 万亿美元。⁶对心理健康不佳的个人来说，这意味着工资和就业的缺失以及谋生机会的减少。心理健康不佳还与死亡率上升存在共生关系，这部分归因于发病率的上升。以上所有都会导致大量的保险索赔。例如，英国 2020 年 27% 的收入损失理赔可归因于心理健康。⁷与 2019 年相比，加拿大 2021 年保险公司(人寿和健康合计)与心理健康不佳相关的理赔金额增长了 75%。⁸

图 1：心理疾病 vs.心理健康



资料来源: Keyes and Westerhof⁹

心理健康和保险

保险公司正因外部环境和保险业特有的挑战而面临困难。前者包括污名化以及随之而来的对需求、融资、劳动力和临床实践的影响，这些都可能影响公共政策对心理健康的重视程度，加剧获得心理健康服务的障碍。2020 年，经合组织(OECD)国家寻求心理健康服务的人中有三分之二报告其难以获得相应服务，这一事实就是例证。¹⁰保险业特有的挑战可能表现为(有意或无意)不告知心理问题，整体命题设计方面的问题(designing holistic propositions)，以及由于诊断的主观性而增加的核保与核赔的复杂性。

保险公司正在通过创新来克服它们面临的运营挑战，但规模化仍然是一个障碍。美世(MMB)对 26 个国家的 226 家保险公司进行的调查显示，健康就业福利计划中，不提供任何心理健康保障的公司数量从 2021 年的 26% 下降到 2022 年的 16%，这是显著的改善。然而，依然有近五分之一的保险公司不提供心理健康保障。¹¹这一差距也可能反映了雇主对心理健康保障的低需求。但是，即使保险公司正在

⁵ The Lancet 2021.

⁶ World Bank 2021.

⁷ Zurich 2021.

⁸ Canadian Life & health Insurance Association 2022.

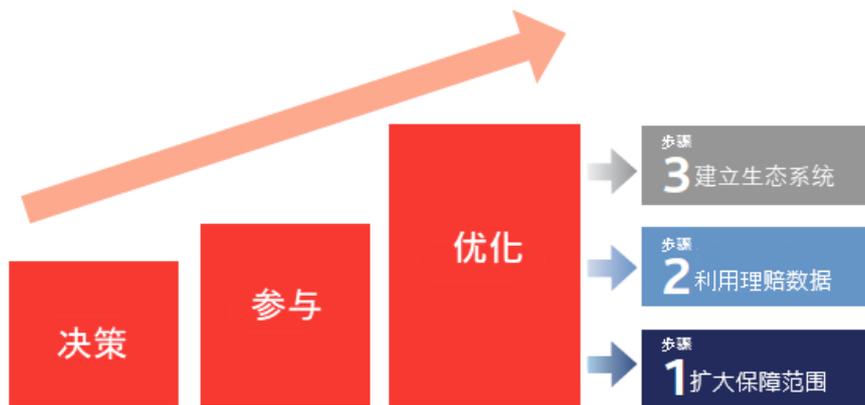
⁹ Keyes and Westerhof, 2010.

¹⁰ OECD 2021.

扩大承保范围，其也倾向于把重点放在复杂的、间歇性的住院或专科治疗上，而有证据表明，普通的、非关键的抑郁和焦虑才是占比最大的、也是增长最快的健康负担原因。

我们建议人寿和健康保险公司利用现有的创新势头，采用三阶段增量框架大规模提高心理健康的可保性(图 2)。

图 2:心理健康和保险：规划流程



来源: The Geneva Association

首先，尽管保险公司已经在将心理健康纳入现有保险给付方面取得了明显进展，考虑到从全球和个别市场的研究中出现的快速变化的证据，保险公司还有机会进一步实施专门的心理健康战略。我们把这个阶段定义为**决策**阶段。这将有助于优化保险公司可能已经提供的保障范围、规模和深度，并专门为那些受抑郁和/或焦虑(这是全球最常见的心理健康不佳的表现)影响的人设计保单。采用这一战略还可能有助于确定现有或新的观点，包括采用新技术，结合临床和非临床性质的身体/面对面关怀(例如，交友或志愿活动等社会支持，改善财务状况的措施)，实现预防和整体保健。

其次，消除与心理健康相关的污名以及由此导致的缺乏及时护理的情况，并**吸引**客户群，可能需要更多行业中的参与者共同努力。为了促进行业接受现有或新的观点，可以通过团体计划、数字化工具和主动推广的方式来实现。通过团体计划，保险公司可以利用现有的观点，就有利于心理健康的保单向雇主提供建议，主动管理风险，并为改善心理健康设定明确的目标，从而改善工作环境。同样，有针对性的社区干预和活动有助于消除误解和偏见。总的来说，保险公司有机会通过将客户(无论是个人还是雇主)对更好心理健康的未表达需求转化为清晰表达的需求，以塑造市场。

最后，当前的创新为**优化**关键的保险功能提供了跳板。这一阶段可以进一步分为三个步骤：

- **采取更细致入微的风险评估方法**：承保人有机会重新考虑他们评估风险的方式，并在此基础上提高心理健康问题患者的可保性。这可能包括在投保时的资格调查问卷中引入更多的评级问题(而不是是否

¹¹ MMB 2022.

问题), 并使用公开可用的证据(如人口水平数据)来形成对投保人的整体看法。事实证明, 这种创新方法提高了心理健康状况不佳者的可保性。

- **利用理赔数据:** 理赔评估员可以获得新的工具并参加培训, 以达到不仅仅是简单地评估索赔的合法性。索赔数据可以提供有关风险来源以及其是如何触发可索赔事件(或大或小)的重要信息。考虑到二者间强烈的共生关系, 在处理身体健康索赔时, 不仅仅将心理健康视为一种事后考虑, 也将是对心理健康有益的。
- **开发生态系统:** 将上述所有方面纳入一个由数据驱动的连接而全面的生态系统, 这尤其能够改变团体保险计划。例如, 根据目前的惯例, 保险公司可能向大型企业客户提供多种服务, 如现场或非现场职业健康支持、员工援助计划、收入或残疾保险以及健康规划。通过整合数据以创建一个中心枢纽, 这些计划可以被有效分类, 以提供适当水平的临床、行为、社会或财务支持。此外有证据表明, 这可以减少心理健康理赔的数量以及理赔的平均成本, 最重要的是可改善用户的结果状态。

参考资料

Canadian Life & Health Insurance Association. 2022. *Annual Fact Book 2022*.

IHME. 2021. *New Global Burden of Disease Analyses Show Depression and Anxiety Among the Top Causes of Health Loss Worldwide, and a Significant Increase Due to the COVID-19 Pandemic*.

<https://www.healthdata.org/acting-data/new-ihme-analyses-show-depression-and-anxiety-amongtop-causes-health-burden-worldwide>

Keyes, C.L.M., and G.J. Westerhof. 2010. Mental Illness and Mental Health: The two continua model across the lifespan. *Journal of Adult Development* 17 (2): 110–119.

MMB. 2022. *Global Insurer Survey Report: MMB health trends 2023*.

OECD. 2021. *A New Benchmark for Mental Health Systems: Tackling the social and economic costs of mental ill-health*.

<https://www.oecd-ilibrary.org/sites/7486a219-en/index.html?itemId=/content/component/7486a219-en>

Swiss Re. 2021. *Head First: Supporting consumers' mental wellbeing through insurance*.

<https://www.swissre.com/institute/research/topics-and-risk-dialogues/health-andlongevity/expertise-publication-support-consumer-mental-wellbeing-through-insurance.html>

The Lancet. 2020. Mental Health Matters. *The Lancet* 8 (11): e1352.

[https://www.thelancet.com/journals/langlo/article/PIIS2214-109X\(20\)30432-0/fulltext](https://www.thelancet.com/journals/langlo/article/PIIS2214-109X(20)30432-0/fulltext)

WHO, United for Global Mental Health and the World Federation for Mental Health. 2020. *World Mental Health Day: An opportunity to kick-start a massive scale-up in investment in mental health*.

<https://www.who.int/news/item/27-08-2020-worldmental-health-day-an-opportunity-to-kick-start-a-massive-scale-up-in-investment-in-mentalhealth#:~:text=Mental%20health%20is%20one%20of,every%2040%20seconds%20by%20suicide>

World Bank. 2021. *World GDP (Current US\$)*. <https://data.worldbank.org/indicator/NY.GDP.MKTP.CD>

Zurich. 2021. *Zurich Mental Health Claims Double Over 12-month Period*.

<https://www.zurich.co.uk/media-centre/zurich-mental-health-claims-double-over-12-month-period>