

长期护理（LTC）健康管理概述

摘要

健康管理计划在健康保险、人寿保险、雇主团体保险以及美国联邦医疗保险(Medicare)/医疗补助计划(Medicaid)等领域早已实施多年，其核心目标是通过倡导和支持项目参与者采取健康生活方式，从而有效降低成本。近年来，长期护理（LTC）保险行业的保险公司也开始探索健康管理举措。这些 LTC 健康管理举措旨在通过各种干预措施来改善保单持有人的老龄阶段生活质量，目前包括但不限于提供健康教育、健康筛查、居家评估、家庭参与、用药管理、护理规划以及耐用医疗设备等。本研究旨在全面概述 LTC 健康管理计划，为精算师提供一个有用的资源，协助其理解当前 LTC 健康管理计划的结构范围、潜在成果、局限性及其他相关考量因素。

LTC 健康管理计划与其它保险领域（例如健康保险中的疾病管理计划）的健康服务有相似之处，但由于 LTC 保险的特性，它也面临着独特的挑战。其中一个显著的障碍在于 LTC 保险超长期时间跨度。其他保险类型或许能在实施健康管理计划后观察到立竿见影的效果，但 LTC 保险拥有长达数十年的保障期限，给保持保单持有人参与度和衡量结果带来了复杂性。尽管存在诸多障碍，但近年来实施的 LTC 健康管理计划数量仍显著增加。这些计划投入增加的原因在于，若能成功实施，那么将为保单持有人、保险公司及其他利益相关者带来“三赢”的局面。

LTC 健康管理计划的设计与实施通常包括以下环节：(i) 明确计划目标和结构，(ii) 确定目标参与者，(iii) 决定沟通方式，(iv) 选择要提供的干预措施类型，(v) 决定第三方供应商的参与程度（如有）。在计划设计阶段即构建衡量框架也是明智之举，以便系统收集必要的信息，为后续效果分析提供支持。

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

衡量方法因计划设计而异，但成功与否通常从财务和非财务多个维度综合衡量。由于财务指标可能需要数月（或数年）才能显现，因此评估非财务指标有助于为潜在的成功提供早期信号。

迄今为止，大多数 LTC 健康管理计划仍处于试点阶段，这有助于保险公司建立对照组和测试组，从而更准确地评估计划效果。如果保险公司能够证明其试点计划产生了有利的结果，预计他们将把重点转向长期的可持续性。这可能意味着 LTC 健康服务将扩展到更广泛的人群，寻找与其他行业健康管理计划整合协调的机会，调整前瞻性的精算假设，以及减少其他在保业务管理措施（例如提高保费费率）。

此外，虽然目前大多数 LTC 健康管理计划是在传统 LTC 保险的封闭业务上实施的，但少数具有开拓精神的保险公司已经推出了带有嵌入式健康管理功能（例如附加险）的 LTC 产品。这些功能通常通过提供额外保障或降低所需保费来奖励保单持有人的健康行为。如果这些创新产品被证明是成功的，更多保险公司可能会在产品的设计之初就整合健康管理举措。

经验教训与未来展望

LTC 保险行业健康管理计划总体上仍处于探索阶段，保险公司之间通过行业演讲、LTCI Consortium 等组织及日常交流机制，在更新信息与交流想法方面开展了积极协作。此外，LTC 健康管理计划的早期实施者也主动地与行业其他参与者分享了经验与洞见，为新参与者提供了指引。主要的经验包括：

- 沟通为先：首先通过强化与保单持有人的关系，保险公司可以促进参与度并增加计划成功的可能性。
- 规划为要：在计划实施之前，保险公司若能明确数据需求、确定如何衡量计划成果，并确保计划设计与总体目标保持一致，将会从中受益。
- 预期管理：成果需要时间才能显现，并可能随时间推移不断演变。这会影响到充分衡量成果和证明健康管理计划成功所需的时间。
- 聚焦重点：优先考虑那些（相对于健康管理计划目标而言）预期能产生最佳效果的干预措施，这一点非常有用。保险公司的经验表明，即使是最小，但最显而易见的干预措施也可能对保单持有人产生重大影响。

鉴于近期的发展势头和持续增长的行业关注，LTC 健康管理计划预计在可预见的未来仍将成为 LTC 保险行业的重要议题。已完成试点计划的保险公司通常会通过开展另一项试点、与新的第三方供应商合作、测试额外的干预措施，或将计划推广到更广泛的保单持有人群体（或其全部人群）等方式，来持

续深化其在健康管理方面的业务探索。很少有保险公司在完成试点计划后决定终止 LTC 健康管理举措，这一现象也反映出该类计划所具备的潜在价值。

如果持续的衡量数据表明这些计划能够实现保险公司既定的目标，那么下一阶段的重点将转向如何实现其长期成功。这可能涉及跨领域（例如健康保险）协调健康管理计划，在精算假设中反映预期的健康管理计划影响，扩大预测性分析和人工智能（AI）在设计和衡量健康服务中的应用，以及根据健康管理计划的成果重新评估其他在保业务管理措施。也可能会有更多保险公司将受 LTC 健康管理计划启发的功能整合到新产品设计中，这将进一步扩大 LTC 保险市场。

About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
8770 W Bryn Mawr Ave, Suite 1000
Chicago, IL 60631
www.SOA.org