

中国保险行业协会标准

T/IAC XXXX—XXXX

重大疾病保险客户健康管理指引  
第 9 部分：健康管理服务商分类和要求

(征求意见稿)

XXXX - XX - XX 发布

XXXX - XX - XX 实施

# 目 次

前言 .....	III
1 范围 .....	1
2 术语和定义 .....	1
3 基本要求 .....	1
4 服务商类型 .....	1
5 资质要求 .....	2
5.1 内容服务提供商 .....	2
5.2 工具服务提供商 .....	2
5.3 咨询服务提供商 .....	2
5.4 干预服务提供商 .....	2
5.5 数据服务提供商 .....	2

## 前 言

T/IAC XXXX《重大疾病保险客户健康管理指引》拟分为以下几部分：

- 第1部分：重疾前症客户健康管理服务规划；
- 第2部分：重疾前高风险病症判定和分类；
- 第3部分：优选重疾前症定义和编码；
- 第4部分：优选的重疾前症风险判定；
- 第5部分：健康管理服务的项目选择；
- 第6部分：的健康管理服务项目定义和描述；
- 第7部分：优选的健康管理服务项目子计划和编码；
- 第8部分：健康管理服务类型和定义；
- 第9部分：健康管理服务商分类和要求；
- 第10部分：健康管理服务要求；
- 第11部分：健康管理服务评价；
- 第12部分：重疾险和健康管理服务组合。

本部分为T/IAC XXX的第9部分。

本部分按照GB/T 1.1—2009给出的规则起草。

本部分由中国保险行业协会提出并归口。

本部分起草单位：前海再保险、闻康惠尔健康管理，上海因旭企业管理咨询、富德生命人寿、百年人寿、大童保险经纪、泰康人寿、太保寿险、中国人寿、平安人寿、中银三星人寿、幸福人寿、新华人寿、太平人寿、人民人寿、民生人寿、阳光保险集团、阳光人寿、阳光财险、平安养老、建信人寿、同方全球人寿、中邮人寿、平安健康、和谐健康、昆仑健康、光大永明人寿、天安人寿、恒大人寿、国华人寿、中荷人寿、农银人寿、华泰人寿、北大方正人寿、中华联合人寿、爱心人寿、安邦养老、新华养老、泰康养老、君岭健康管理咨询、爱家早查等公司。另，项目指导专家有中国工程院陈君石院士、中国健康管理协会李明副秘书长、中国疾病预防控制中心流行病学办公室主任么鸿雁。

本部分主要起草人：。

# 重大疾病保险客户健康管理指引

## 第9部分：健康管理服务商分类和要求

### 1 范围

T/IAI XXX的本部分规定了健康管理服务商分类和服务的基本要求等。

本部分适用于二级以上医院诊断确诊的罹患重疾前症的保险客户的重大疾病保险、癌症保险等疾病保险的保险期间健康管理服务。

### 2 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

#### 2.1

**健康管理服务商 (Health management service provider)**

为保险公司的客户提供的与其健康相关的服务的服务商，能够增加客户自我健康的管理能力、更有效获取医疗服务资源的能力，并改善客户的健康状况。

### 3 基本要求

健康管理服务商的选择应遵循以下基本要求：

- a) 具有持续稳定的服务能力；
- b) 具有和其服务相匹配的技术以及人员团队；
- c) 具有科学合理的服务措施和方法；
- d) 具有完善的记录客户健康信息和服务信息的系统；
- e) 具有完整的服务质量监控和评估的体系。

### 4 服务商类型

根据服务的类型和内容，健康管理服务商可分为以下5种：

- a) 内容服务类提供商：提供重疾前症健康管理的知识、信息、咨询、视频等服务；
- b) 工具服务类提供商：提供重疾前症健康管理的工具，包括APP工具、微平台工具、Web终端工具等；
  - 1) 综合服务提供商：提供各类健康管理APP等工具、平台的服务；
  - 2) 工具提供商：只提供工具，且具备系统开发和维护的技术能力。

示例：体重和运动管理工具、营养饮食管理工具、医嘱管理工具、穿戴健康管理工具等。
- c) 咨询服务类提供商：提供重疾前症健康管理、就医支持等的咨询和教练服务；
- d) 干预服务类提供商：制定健康管理行动计划，督促客户执行；
- e) 数据服务类提供商：建立客户健康和医疗数据档案，动态管理客户健康和医疗数据，并能根据指标数据的变化，提供健康管理的意见和建议。

## 5 资质要求

### 5.1 内容服务类提供商

内容服务类提供商应符合以下要求：

- a) 具有两年及以上专业健康管理服务经验；
- b) 拥有医学和健康管理的专家团队；
- c) 能够提供完整制式健康管理方案；
- d) 能够保证客户的信息数据安全；
- e) 提供的服务应符合健康管理行业、保险行业的标准、指引或规范的要求。

### 5.2 工具服务类提供商

工具服务类提供商应符合以下要求：

- a) 能够保证客户的信息数据安全；
- b) 提供的服务应符合健康管理行业、保险行业的标准、指引或规范的要求。

### 5.3 咨询服务类提供商

咨询服务类提供商中对提供服务的健康管理咨询和教练服务人员，应符合以下要求：

- a) 两年以上的健康管理服务经验；
- b) 具有医师、护士、康复治疗师、营养师、健康管理师领域的教育背景；
- c) 经过健康管理专门培训的专业医护人员；
- d) 取得健康管理师资质；
- e) 具有丰富的健康管理服务的经验；
- f) 能够保证客户的信息数据安全；
- g) 提供的服务应符合健康管理行业、保险行业的标准、指引或规范的要求。

### 5.4 干预服务类提供商

干预服务类提供商应符合以下要求：

- a) 两年以上的健康管理服务经验；
- b) 具有医学、护理、健康管理师等专业背景资历人员组成的符合资质的健康管理教练团队；
- c) 具有和服务对象建立良好关系的能力；
- d) 具有完整的健康教练服务方案；
- e) 具有完整的质量管理制度；
- f) 具有良好的健康教练的培训体系；
- g) 具有相关行业专业健康管理资质；
- h) 能够保证客户的信息数据安全；
- i) 提供的服务应符合健康管理行业、保险行业的标准、指引或规范的要求。

### 5.5 数据服务类提供商

数据服务类提供商应符合以下要求：

- a) 具有二年以上健康管理服务案例的专业机构；
- b) 工商营业执照核定健康管理资格的专业服务机构。
- c) 提供平台和数据服务的供应商，具有数据管理和健康数据分析的能力；

- d) 能保证客户的信息数据安全；
  - e) 提供的服务须符合健康管理行业、保险行业的标准、指引或规范的要求。
-