



首版商保创新药目录影响几何？

罕见病用药、百万元级别的抗癌药均有入选



昂贵的抗癌药已成为患者的沉重负担

多为填补空白的创新药

被称为“脑海中的橡皮擦”的阿尔茨海默症，总在悄悄抹去患者的记忆、自理能力与情感联结，曾让无数家庭在“无药可治”的阴霾中艰难前行。

2024年，仑卡奈单抗、多奈单抗先后获批上市，为阿尔茨海默症带来新希望，但高昂药费让不少患者望而却步。此次两款药物纳入首版商保创新药目录，有望破解这一困境。

为满足公众多元化用药需求，国家医保局在2025年首次建立商保创新药目录，纳入一些基本医保暂时不能报销的药物，对国家医保药品目录进行“补充”，弥补临床用药保障的空白。

梳理此次的商保创新药目录可以发现，入围药品多是临床价值大、患者获益显著且超出基本医保保障范围的创新药。

从具体品种来看，既有阿基仑赛、纳基奥仑赛等CAR-T细胞治疗药品，TCE疗法、双特异性抗体等热门靶点药物，也有复发或难治性神经母细胞瘤、戈谢病等多发于儿童的罕见病用药。

“首版创新药目录共包括19种药品，结果符合预期，与基本医保形成较好的互补衔接。”国家医保局医药服务管理司司长黄心宇说。

近年来，我国商业保险市场呈现快速增长态势。数据显示，2024年我国商业健康险原保险保费收入达到9773亿元，资金规模已接近当年居民医保筹资总水平，但保障效能仍待提高。

业内人士表示，目前，一些地方“惠民保”的特药目录中，有些药和基本医保目录保障范围有重叠，可能会造成保障效果的浪费。根据商保创新药目录设计的商保产品可以更好与基本医保错位，提高保障效率。

武汉大学董辅初经济社会发展研究院副院长王健认为，这意味着通过创新药支付制度创新，将促进细胞治疗、基因编辑药物等具有突破性临床价值的创新成果，以可负担的方式惠及更多患者。

或可实现多方共赢

专家认为，通过商保创新药目录，药企扩大市场，减轻患者用药负担，助力商保提升参保吸引力，或许可实现多方共赢的良性循环。

纳基奥仑赛是我国唯一一款获批用于治疗成人复发或难治性B细胞急性淋巴细胞白血病的CAR-T产品，今年成功进入首版商保创新药目录。

“这个政策向整个产业发出了一个清晰无比的信号：国家支持自主创新，并且愿意通过制度设计来保障创新的价值回报。”合源生物首席执行官吕璐璐认为，这会极大地鼓舞药企将更多资源投入到源头创新、差异化研发。

“这对企业而言是一项重要利好。”上海药明巨诺副总裁樊琳介绍，其公司的瑞基奥仑赛也进入了商保创新药目录，“医保等部门给予了一些政策支持，有助于产品落地，提升创新药可及性，惠及更多患者。”

为推动商保创新药目录落地，国家医保局给予“三除外”支持，即不纳入基本医保自费率指标、不纳入集中采购可替代品种监测、相关商业健康保险保障范围内的创新药应用病例可不纳入按病种付费范围。

这意味着，未来目录内产品或将更快、更直接惠及患者。

“因为有按病种付费等考核压力，此前一些医院只能让患者去院外购药。”中国人民大学中国保险研究所所长魏丽表示，“三除外”政策通过制度松绑，解决了医院使用创新药的后顾之忧。医生可直接在院内开创新药，进行商保结算，提高了创新药的可及性，为商业保险扩大保障范围、优化服务提供现实场景。

黄心宇说，虽然医保不报销商保创新药目录内的药品，但在相关政策支持下，患者可以用上急需的药品，如果购买了相应的商业保险产品还能报销更多医药费用。

对老百姓而言，可选的商保产品会变多吗？保费会增加吗？业内人士分析，“三除外”政策可能会推动创新药的使用率上升。短期来看相关产品的保费可能略有上涨，但长期来看，保费仍然会维持在相对稳定的状态。

“商保创新药目录的发布将有利于老百姓更便捷地使用到这些高值药品，并通过商业健康保险进行赔付，切实减轻患者医疗费用负担。未来‘惠民保’、百万医疗险、特药险等产品预计也将以商保创新药目录为基础，持续拓展创新药保障范围。”新华保险产品部门负责人说。

如何保障落地？

《中国创新药械多元支付白皮书(2025)》估算，2024年，我国创新药销售市场规模约1620亿元，其中商业健康险支付约124亿元。其中，“惠民保”、百万医疗险通过保障住院期间院内自费药品，并通过特药目录覆盖院外创新药，支付规模合计约45亿元。

“对于临床价值高、处于其销售生命初期、研发成本还未完全回收的创新药械，商业保险适宜成为其重要支付方。”中再寿险总经理李奇说。

如何保障好政策落地的“最后一公里”，值得关注。

“商保创新药目录并非强制性，而是指导性，其量价挂钩机制尚不明确。”北京大学应用经济学博士后朱俊生认为，目前商保支付体量不足，药品议价空间有限，短期内或难实现“以量换价”。

朱俊生建议，可建立一整套“支付控制+价格约束+风险分摊”机制，推动实现商保创新药目录的可及性与可持续；建立跨险企“联合议价+共保共付机制”；推动再保险公司参与，增强价格控制能力。

引入更多创新药同样也对保险公司的专业化、精细化管理带来更多考验。“创新药上市时间通常较短，且由于历史赔付数据较为缺乏，赔付成本的精准预测难度较大。”新华保险产品部门负责人说。

针对这些难点，该负责人建议，保险公司一是要做好产品策略调整，细化医疗险责任结构和赔付结构，加大带病体和慢病人群医疗险的开发；二是要推动风控管理能力提升，加强核保、风险识别能力和理赔管理；三是加速推动一体化生态建设，积极融入大健康产业链，更好发挥协同效应。

数据互联是支持医保数据用于创新药研发、鼓励商业健康保险扩大创新药投资规模的重要前提。王健认为：“要打破数据壁垒，将单纯的保险赔付延伸为‘保障+服务’的生态闭环，推动保险赔付从事后补偿到全程服务的转型，让创新药保障真正实现用得上、赔得出、管得好。”

本版稿件据新华社

[相关新闻]

人在家中坐，医保卡被刷了 警方提示防盗刷“三要点”

近日，青海省海西州格尔木市中级人民法院宣判一起异地盗刷医保卡案件。多名长期流窜多地的医保“大盗”受到法律严惩。办案民警告诉记者，30余万元盗刷金额已被追回，对未到案犯罪分子的追查行动仍在继续。

出手阔绰的购药者：买买买

近700元的片仔癀、800多元的安宫牛黄丸、礼盒装的东阿阿胶……今年3月的一天，山西省临汾市一涉案药店里，来了一个神秘且出手阔绰的购药者。这名购药者戴着口罩和帽子，裹得严严实实，点名要购买各类高档药品和保健品，并说“家里亲戚需要，有多少就买多少”。

原来，刷医保个人账户在药店买东西时，一些地方规定只能用医保实体卡刷卡，而一些地方则可以用医保电子码购买。负责案件侦办的格尔木市公安局刑警支队三大队大队长黑海峻介绍，正是不同地区药店结算方式存在的差异，令犯罪分子动起歪脑筋，专门挑选能扫码支付的药店，采取“一人持卡、多地流窜”的方式疯狂作案。

将受害人的医保基金套现、扫完“货”后，犯罪分子再交给上线，以远低于市场价的价格集中售卖，从中赚取差价牟利。

警方摸排走访：追追追

在技术手段支持下，经过摸排走访和线下追捕，警方于4月中旬在山西临汾、福建漳州将杜某某、赵某、姜某、辛某等多名犯罪分子缉拿归案，并查获价值5万余元的高档药品和保健品，为被害人挽回损失30万余元。

至此，一个长期流窜多地作案、犯罪手段已形成严密链条的犯罪团伙浮出水面。记者梳理发现，这个罪恶“链条”可分为非法获取信息—技术伪造验证—异地流窜盗刷—集中物流销赃等步骤。

办案民警向记者展示了执法记录仪拍摄的画面，犯罪分子在手机上破解登录被害人医保账户，被害人的身份信息、医保余额等一目了然。

“这些信息的真实，犯罪分子会快速切换挑选，从数万元的账户开始，一个都不会放过。”办案民警说，作案时他们手头的这一批账号都是来自青海的受害者。犯罪分子还“顺手”把这些破解的医保账户头像照片换成自己的，方便盗刷。

像杜某某这样的人，其内部黑话称为“车手”。按照盗刷金额的百分比，“上线”给“车手”分红。尝到了甜头的杜某某，又找到辛某等“车手”，流窜太原市、运城市等地作案。

在上线遥控下，杜某某和位于漳州的姜某取得联系。他组织“车手”将涉案药品分批邮寄到姜某处，由其转售后，将销售所得兑换为虚拟货币“U币”转交“娜娜”，完成非法获利闭环。

2025年11月，格尔木市中级人民法院以盗窃罪分别判处主犯杜某某、赵某有期徒刑三年多，并处罚金。其余7名犯罪分子也分别获刑。

三方合力斩断黑手：防防防

警方提示防医保卡盗刷“三要点”：一是及时修改医保卡初始密码，一旦发现医保卡遗失应立即挂失；二是每次使用医保卡进行结算时，应注意核对消费信息，确保人卡相符、使用金额和医保卡余额相符；三是发现自己的医保卡被盗刷，应立即报警。医药从业人员发现可疑情况，应及时上报。

织密医保基金的“防护网”，要从源头上铲除医保盗刷的土壤。要在个人信息保护上提高技术手段和监管力度，通过相关监管部门、定点医药机构与群众形成合力，斩断伸向百姓“救命钱”的黑手。



查获的涉案安宫牛黄丸、片仔癀等高档药品和保健品。（格尔木市人民法院供图）



我国首版商保创新药目录日前在广州发布，纳入19种药品。这份被患者誉为“希望清单”的目录上，罕见病用药、百万元级别的抗癌药均有入选。目录将于2026年1月1日起正式实施。

什么是商保创新药目录？将带来哪些影响？记者就此展开采访。