

# 为本区残疾人购买商业人身意外保险项目描述

## 一、项目概况

### 1、项目背景

根据《中共上海市委、上海市人民政府关于加快推进本市残疾人事业发展的实施意见》（沪委发[2009]10号）关于“逐步引入商业保险机制，作为残疾人保障制度的有益补充”的要求，为进一步推进残疾人社会保障体系和服务体系建设，加快发展残疾人事业，切实改善残疾人平等参与的社会环境，促进残疾人与健全人共同向更高水平的小康社会迈进，闵行区残疾人联合会（以下简称“区残联”）逐步引入商业保险机制，落实残疾人社会保险制度，提高残疾人的保障水平和抗风险能力，并结合我区实际情况，参考本市其他区的做法，引进具有良好资质的保险机构，通过政府购买、公开招投标的形式，为符合条件的本区持证残疾人购买团体意外人身商业保险。

### 2、依据充分性：

根据《上海市人民政府办公厅关于印发<上海市残疾人事业“十四五”发展规划>的通知》（沪府发[2021]15号文），鼓励开发适合残疾人的补充养老、医疗等商业保险险种。

上海市残疾人事业“十四五”发展规划中指出，引导商业保险机构对残疾人实施优惠保险费率，鼓励开发适合残疾人的补充养老，补充医疗等商业保险产品。

闵行区残疾人事业发展“十四五”规划（2021—2025）中提出，要实现残疾人就业保障水平不断提高，为全区所有持证残疾人购买商业人身意外保险，确保应享尽享。

据此，为加强本区残疾人保障体系建设，给残疾人及其家庭更多一份关爱和权益保障，提高残疾人的保障水平和抗风险能力，特实施此项目。

### 3、项目必要性和重要性：

残疾人是社会的特殊人群，他们是需要社会关注和关爱的人群，健全残疾人社会保障制度，加强残疾人服务体系建设，营造残疾人平等参与的社会环境，是关系到整个国家的民生问题，是推进社会进一步和谐发展，人民生活奔小康

的必经之路。为全区残疾人购买一份商业人身意外险，出发点是用于改善残疾人的生活，帮助因病致贫的残疾人,提高他们的生活质量，使他们获得多一份的意外及住院医疗的额外保障，缩小残疾人生活状况与社会平均水平的差距，使他们生活得更加幸福，使社会更加安定、繁荣。

#### 4、项目的可行性：

(1) 完善的项目管理制度：区残联参考本市其他区的做法，经过多次讨论、可行性研究和试点，从2014年闵行区通过公开招标的政府采购形式，引进具有良好资质的保险机构，为本区经审核符合条件的持证残疾人购买团体意外保险，为保障项目的顺利实施，制定了《闵行区实施残疾人团体意外保险工作方案》（闵残[2015]14号文），落实责任主体，确定相关工作细节，从而保障拥有本区户籍、持有《中华人民共和国残疾人证》、符合条件的残疾人均参保。

(2) 可靠的资金管理制度：为保障资金的合规使用，区残联制定了《闵行区残疾人联合会预算管理业务内控规定》、《闵行区残疾人联合会收支管理业务内控规定》等。

(3) 专业的服务团队与成熟的理赔流程：保险机构具有专业的服务团队和成熟的理赔流程，并开设多个理赔点，使得发生意外的残疾人能够及时得到理赔，减轻由于意外事故、疾病对残疾人家庭造成的经济负担。

## 二、项目绩效目标设定情况

### 1、项目的总体目标

通过政府购买的形式，引进具有良好资质的保险机构，为本区经审核符合条件的持证残疾人购买团体意外保险。逐步完善残疾人社会保障体系，使发生意外伤害和重大疾病的残疾人能够通过商业保险为其生活提供一定保险赔付保障，弥补现有社会保障体系在残疾人意外风险应对上的空白，进一步提高残疾人保障待遇，切实改善残疾人生活,减轻残疾人及其家庭的后顾之忧，鼓励残疾人走出家门、融入社会，使残疾人的生活更有质量，家庭更加幸福，社会更加和谐。

### 2、项目的具体目标：

表1 绩效目标一览表

一级目标	二级目标	三级目标	标杆值	标杆值确定依据
产出目标	数量目标	残疾人商业人身意外险完成数	≥39500 人	闵残[2015]14号文
	质量目标	购买保险种类准确性	与计划种类一致	闵残[2015]14号文
		残疾人商业人身意外险资质符合率	100%(有效持证残疾人)	闵残[2015]14号文
	时效目标	理赔及时性	自申请之日起5个工作日内	保险机构服务承诺
		保险投保及时性	8月1日前	年度工作计划
	效益目标	社会效益目标	残疾人保险覆盖率	100%
残疾人社会保障体系完善情况			基本完善	年度工作计划
可持续影响目标		保险对象跟踪回访机制建立健全情况	建立健全	年度工作计划
		审核机制健全性	建立健全	年度工作计划
满意度目标	服务对象满意度目标	残疾人满意度	>85%	年度工作计划

### 3、阶段性工作目标：

通过为全区持证残疾人购买商业人身意外保险，2024年度本区残疾人商业人身意外险资质符合率达100%，残疾人参保覆盖率100%，达到残疾人保障体系完善，受益残疾人的满意度达85%，并建立健全审核机制，从而能够保障项目延续且正常运行。

### 三、项目投入情况

#### 1、项目总投入和构成情况：

表2 项目预算明细表

项目明细	单价	数量	金额（元）
为本区残疾人购买商业人身意外保险 (2024年8月-2025年7月)	150	40,500	6,075,000.00
超合同约定新增残疾人保险费补缴 (2023年8月-2024年7月)	135	2,850	384,750.00
合计		43,350	6,459,750.00

(1) 为本区残疾人购买商业人身意外保险(2024年8月-2025年7月)，根据2023年的实际持证残疾人数，结合历年的残疾人增长比例估算，预计2024年全区投保残疾人人数40,500人，根据《闵行区实施残疾人团体意外保险工作方案》，投保上限标准为150元/人/年，因此，预测金额40,500人\*150元/年=6,075,000元。

(2) 超合同约定新增残疾人保险费补缴(2023年8月1日-2024年7月31日)，按往年新增和外区转入我区的残疾人增幅比例估算、预计2024年投保补缴保费残疾人人数2,850人；上一年度超合同约定新增残疾人补缴保费投保标准为135元/人/年，因此，预算金额为2,850人\*135元/人/年=384,750元。

#### 2、经常性项目执行情况：

表3 2021-2023年执行情况表

单位：万元

年度	预算批复数	实际执行数	预算执行率
2021	592.1622	591.4626	99.88%

2022	548.8040	548.8040	100%
2023	559.8585	559.8585	100%

### 3、资金来源情况：

(1) 2024 年残疾人购买商业人身意外保险预算经费为 645.975 万元，由本级财政安排预算资金。

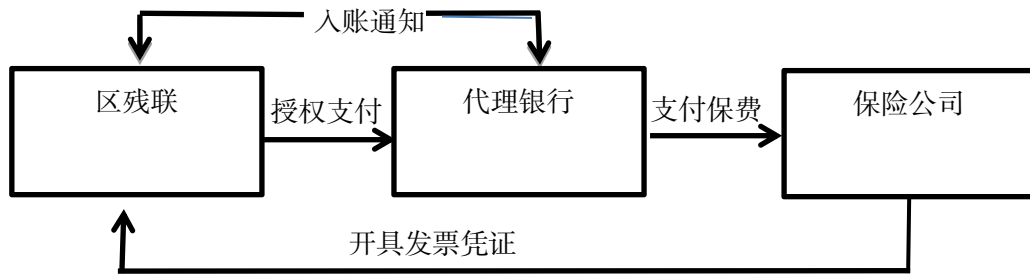


图 2 项目资金拨付流程图

### (2) 政府采购情况：

本项目自 2015 年起均采用“采购一次、两年有效，合同一年一签”的方式，上一次政府采购发生在 2022 年，确定了 2022 年 8 月-2024 年 7 月的保险内容和承保公司，2024 年需要重新进行政府集中采购。

2022 年 6 月 22 日，区残联委托闵行区政府采购中心进行“闵行区残疾人购买商业人身意外保险项目”的公开招标，签订委托协议；2022 年 6 月，委托代理机构——闵行区政府采购中心通过上海市政府采购网发布公开招标信息；2022 年 7 月 15 日，项目开标；2022 年 7 月 19 日，闵行区残疾人联合会根据中标通知书，确定中国人民财产保险股份有限公司上海市分公司为中标单位，中标金额 549.2475 万元。

### 4、成本管理情况：

区残联成本测算时采用政府采购标准（有序市场竞争后的标准），根据中标合同中约定的保费，并参照《中华人民共和国保险法》和适用的意外人身保险险种测算相关保费，根据本区实际残疾人人数最终核算总保价。

## 四、项目计划活动

主要列示活动内容、范围、对象、项目利益相关方的作用和职责，具体内容要求如下：

### 1、项目活动内容：

根据相关政策文件规定，对区内符合条件的残疾人购买商业人身意外保险。各街、镇、莘庄工业区残联主要负责配合区残联完成投保人员的排摸、核定，闵行区残疾人联合会开展招投标工作，确定承保公司，与承保公司磋商，确定人数和保费金额，签订合作协议，按照协议内容完成保费支付。

### 2、实施范围和对象：

#### (1) 项目实施的范围和对象：

本区十四个街镇符合条件的残疾人。

#### (2) 项目利益相关方：

财政拨款部门：闵行区财政局

项目实施单位：闵行区残疾人联合会

项目协作单位：各街、镇残疾人联合会

项目受益方：持有《中华人民共和国残疾人证》且《残疾人证》关系也在本区的残疾人

### 3、项目实施计划：

#### (1) 项目实施的主要时间节点

2024年财政预算批复后，筹划新一轮意外险招投标工作,主要流程与时间节点如下：

- (1) 3-4月，意外险招投标项目正式启动，委托政府采购中心进行采购前期工作，发布采购需求；
- (2) 5月底前，通过政府采购，开展招标流程，发布线上招标公告；
- (3) 6月初至7月上旬，供应商投标响应，评标、开标阶段；
- (4) 7月中旬前，项目招标工作结束，完成招标工作，确定承保的保险机构；
- (5) 8月，采购合同拟定，完成保险双方协议签约工作，项目结束。

#### (2) 主要工作流程

保险期间新增、户口迁入闵行区的持证残疾人，由各街镇、工业区残联相关人员与保险公司联系，至少每2月提供一次投保名单。保险公司以新增人员《残疾人证》签发日期为准，以户口迁入人员《残疾人证》上的迁入日期为准，将新增、户口迁入闵行区的持证残疾人列入投保范围。

闵行区残联与保险公司签订协议后，保险公司需要设计、印制《闵行区残疾人团体意外险服务指引》手册，并上门为闵行区有需求的街镇残联相关人员及居委干部等人提供业务培训；闵行区残联召开保险专项业务会议，向各街镇残联部署保险宣传工作；各街镇残联通过组织下属村（居委）将《保险服务指引》发放到每一位残疾人，区残联通过区残联公众微信号，将《闵行区残疾人团体意外险服务指引》公布在网上，在最大程度上，把保险政策宣传到位，使区内残疾人知晓本项政策的存在、残疾人在发生意外时可以申请保险赔付。

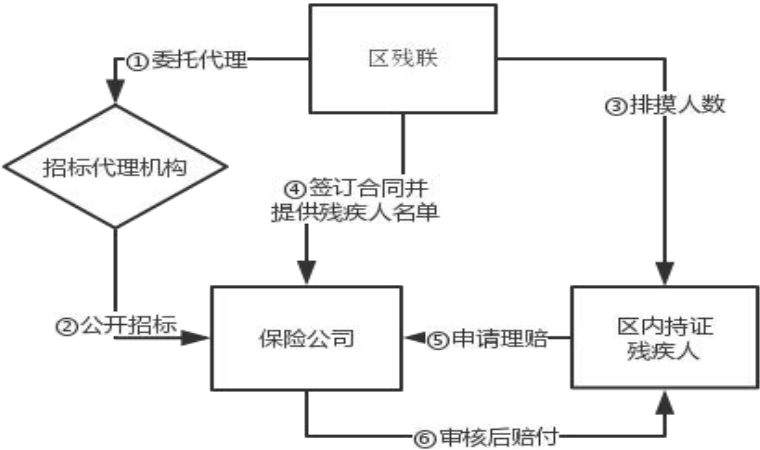


图2 项目组织实施流程图

## 五、保证项目实施的制度、措施

- 1、《关于加快推进本市残疾人事业发展的实施意见》(沪委发[2009]10号)
- 2、《上海市人民政府办公厅关于印发<上海市残疾人事业“十四五”发展规划>的通知》(沪府发[2021]15号)
- 3、《闵行区实施残疾人团体意外保险工作方案》的通知(闵残[2014]11号)
- 4、关于印发《闵行区实施残疾人团体意外保险工作方案》的通知(闵残[2015]14号)
- 5、闵行区残疾人事业发展“十四五”规划(2021—2025)
- 6、《闵行区残疾人联合会预算管理业务内控规定》
- 7、《闵行区残疾人联合会收支管理业务内控规定》

## 六、项目整改情况

1、闵行区部门重点绩效(后)评价项目存在的主要偏差或问题:

(1) 建议细化招标文件购买需求(建议招标时,对各项保险险种的内容进行阐述,便于各家应标保险公司设计更贴合残疾人需求的方案);

(2) 建议与保险公司协商增加理赔渠道(建议设置更多理赔服务点或者推出线上化运营服务模式,方便残疾人办理理赔)。

2、根据上述问题所采取的主要整改措施:

(1) 在新一轮项目公开招投标工作中,对招标需求进行更进一步地阐述,便于各应标单位更准确理解。

(2) 与中标公司沟通,要求增加理赔渠道,方便残疾人办理。

## 七、风险因素分析

由于残疾人保险通过政府采购形式,需通过公开招投标,项目评标等程序,实际完成率和质量达标率需在确定第三方机构实际签订合同后完成,故可能会产生影响项目进度的不可控风险因素存在。



填报单位：上海市闵行区残疾人联合会

日期：2023年10月24日