

2015 全球醫療保健產業展望

共同的目標，互競的策略

概況及展望 | Overview and Outlook

勤業眾信發布了「2015 全球醫療保健產業展望」(2015 Global Health Care Sector Outlook) 研究報告，本報告探討醫療保健產業所面臨的挑戰、影響產業發展之趨勢，並針對產業變化進行目標探討及策略分析。由於人口高齡化、慢性病好發率增加、消費水準提高、新興市場蓬勃，可預見全球醫療保健產業於 2015 年將持續擴展。但是，隨著保健醫療需求提高，醫藥支出成本隨之增加，政府、醫療保險支付者及消費者都積極追求高品質低成本的醫療保健服務。這個現象迫使醫療保健服務業者面臨降低成本的壓力，導致既有的商業模型、營運模式將不再適用。因此，全球醫療保健產業勢必於 2015 年面臨更多產業結構變化的挑戰。

醫療保健花費現況及預測 (Current and projected health care spending)

隨著全球經濟自長久的衰退中復甦，全球保健花費預期會加速成長，尤以亞洲、中東等地區之發展中國家之增長最為明顯，帶動國際連鎖醫療業者加速拓展。保健花費於 2013 年成長約 2.8%，比 2012 年躍升約 2%，達到 7.2 兆美元，佔全球國內生產毛額總合 (global gross domestic product) 約 10.6%。2014-2018 年間，每年平均成長預估將有 5.2% (圖一)，保健花費將達到 9.3 兆美金。即使全球保健需求增加，降低成本的壓力也日漸加深，這樣的現象，反而使得每年保健花費成長率低於過去十年近 7% 的年成長率。

【圖一：全球醫療保健產業成長及花費佔 GDP 比例】

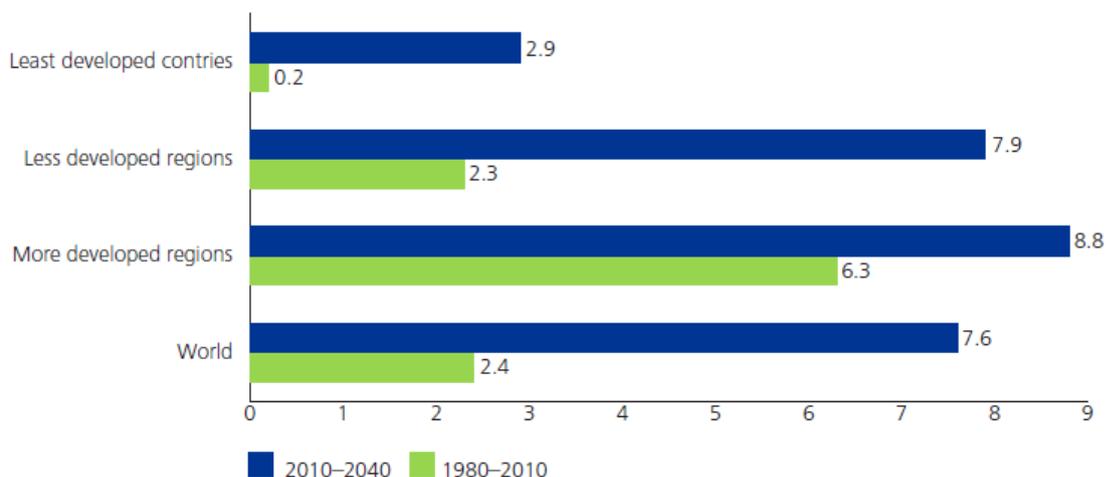


人口因素 (Demographic drivers)

不僅已開發之歐美、日本等國家，其他新興市場如中國、阿根廷、泰國，隨著年輕人口數急速下降，人口老化的現象將持續激發額外的醫療保健需求 (圖二)。全球預期壽命可望從 2013 年的 72.7 歲於 2018 年增長至 73.7 歲，屆時全球 65 歲以上人口預期可達到 5 億 8 千萬人，佔全球人口的 10%。在歐美及日本等國家，65 歲以上人口佔總人口比例可能更高。人口老化可歸因於醫療技術進步 (特別是治療癌症及心血管疾病等) 以及嬰兒死亡率大幅下降。隨著人口老化，慢性疾病之治療技術研發有顯著成果。然而，新醫療技術太過昂貴，分層訂價 (tiered pricing) 又不能確保民眾能夠負擔醫藥花費，卻也是醫療保健的進步所帶來的挑戰。因此，

越來越多的公衛醫療計畫聚焦於生活習慣的改善及疾病的預防。

【圖二：人口老化-過去及未來 30 年內 65 歲以上人口增長變化】



展望未來 (Outlook)

全球醫療保健產業在 2015 年的發展將會錯綜複雜，隨著醫療方式的改進、政府增設獲取醫療保健資源的管道，都使得醫療保健需求增加，卻也造成節省成本的壓力。成長的人口及消費水準提升刺激人們對醫療保健的需求，但是人口老化的社會及慢性疾病的增長都迫使醫療保健付費者在消費時更加審慎以追求最大利益。在這樣的背景下，許多既有的商業模式、經營方式都勢必進行結構性調整以適應全球醫療保健產業的改變。

2015 年全球醫療保健產業趨勢 | Global life sciences sector trends in 2015

2015 年全球醫療保健的四大關鍵趨勢：

1. 成本控管 (Cost)

降低成本同時也維持醫療服務品質，將會是 2015 年全球醫療保健產業所面臨的重要挑戰。政治上的不確定性、經濟上持續的壓力以及多數國家採用儉約策略都將持續影響公共保健服務資金的供給。標靶治療、個體化醫學、基因藥物、醫療器材以及其他先進藥物醫材都所費不貲，加上藥物及醫療服務的濫用、誤用及浪費的情形，都將使得醫療保健支出負擔更沉重。許多國家為了有效控管醫療保健系統，紛紛重新思考新的付費模式，開始發展以追求醫療價值最大化（意即更低的成本，更高的療效與價值）的價值基礎醫療保健模式（VBC, value-based health care）。其運用創新科技、風險管理、降低成本等方式，為醫療保健服務提供者重新塑造新的付費模式及增加市佔率。

2. 市場力量變革 (Adapting to market forces)

傳統商業模式因應全球醫療保健產業更迭，勢必迎來結構上的轉變。2015 年將可預見五個轉變：

- (1) 日趨重要的政府角色 (Increasing role of government)：政府在醫療保健產業中不僅扮演付費者、立法者、市場規劃者，在醫療藥物引進、節省保健服務成本等方

面都是中樞角色。

- (2) **擴大規模 (Scales to prosper)**：即便在嚴格的法規監督下，醫療保健服務產業的垂直與水平整合都日趨頻繁。同時，預期跨產業的統整也將增加，朝著產品及服務提供者的產業生態 (eco-system) 進行轉型。
- (3) **人才競爭 (Competition for talent)**：人口增長及保健需求提昇，使得全球已開發及開發中國家都需要專業人才來支撐持續擴展的保健產業體系。保健服務專家、護士以及醫生都將是全球人才競爭中的焦點。
- (4) **改善醫療服務普及程度 (Improving access to care)**：醫療專業人力短缺是影響醫療服務普及度的主因。其次，在部份國家，醫療公共設施缺乏、醫療網絡未涵蓋病患所在位置亦是箇中因素。另外，不論在已開發或是開發中國家，醫療設備老舊也影響了民眾獲得醫療服務的機會。因此，為了降低供需差異，須大量增加醫療基礎設施建設並提出創新而平價的醫療方案，例如居家照護和簡易診所服務 (walk-in clinics) 等。
- (5) **病患至上 (Consumerism)**：因接受醫療診治及服務而須負擔龐大醫療保險自付額和部分負擔金額的病患，其醫療成本意識逐漸提高。同時，由於網路、社群媒體和醫療評價網站助長醫療保健資訊的普及，也提高了病患對於醫療的品質、價格和資訊透明度的期待，並且更積極參與公共醫療保健政策的決策過程。目前，將醫療保健服務轉型成以病患需求為導向的模式，已是美國、加拿大、英國與巴西等國的主要發展焦點。

3. 數位醫護技術創新 (Transformation & digital innovation)

醫療資訊技術 (HIT, Health Information Technology) 如：電子醫療紀錄 (electronic health records)、行動健康裝置 (mHealth, Mobile Health)、遠距醫療 (telemedicine)、預測分析 (predictive analysis) 等，都改變醫師、保健付費者、病患等相關人員的互動關係。許多創新科技如：3D 列印技術 (additive manufacturing)、人工智慧 (Artificial Intelligence)、診斷裝置 (diagnostic devices) 和穿戴式裝置 (wearable) 都提供了更多醫護治療選擇、並提升醫治效率及節省成本。

4. 法律遵循 (Regulations & compliance)

政府、媒體及消費者的監督日趨嚴密、快速的醫治及科技變革、縝密的風險監控技術和跨行跨區合作，影響法規遵循的變因將更加複雜。此外，資訊透明也是此議題的核心，許多政府單位開始要求業者應公開其支付給醫療照護人員及機構的費用。再者，越來越多的醫病及隱私資訊透過網路傳遞，資訊安全亦成為政府關心的焦點。

展望 2015 年，醫療保健雖有樂觀的發展，但不可忽視產業發展所顯現的挑戰。人口老化、醫療革新、慢性疾病、顛覆性技術、規模擴增都將刺激產業成長。傳統商業模式在變動的市場環境中必須尋求改變。數位科技的輔助，將帶來新的醫護行為及消費模式。節省成本、增加人才投資、公私協力 (public-private partnerships, PPPs) 及同業合作將會讓營運模式更有效率並且幫助產業永續發展。