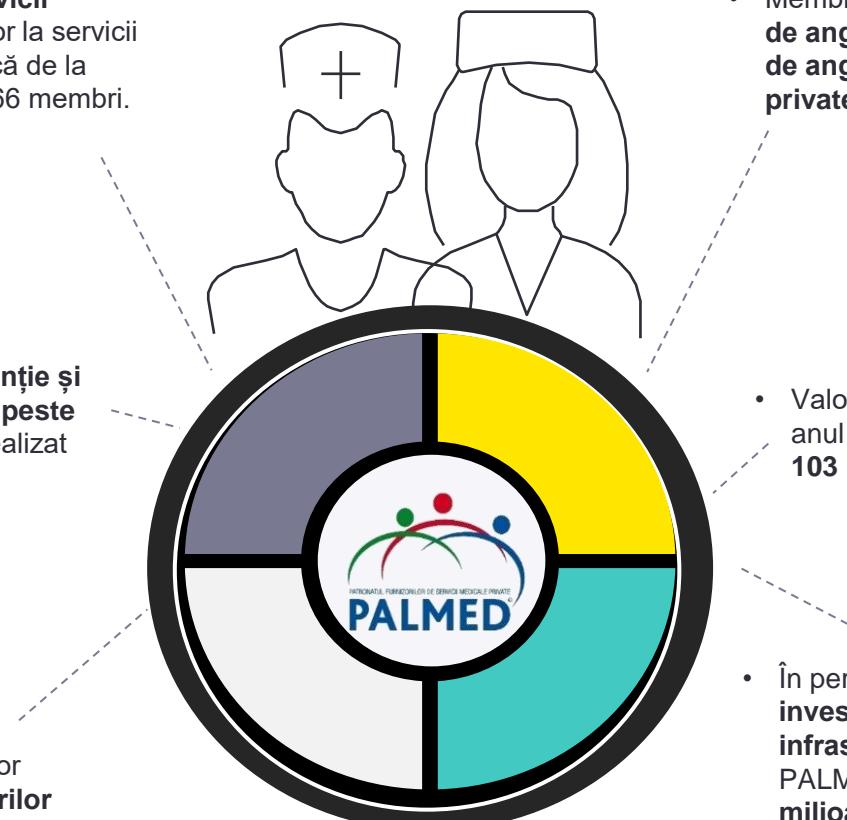


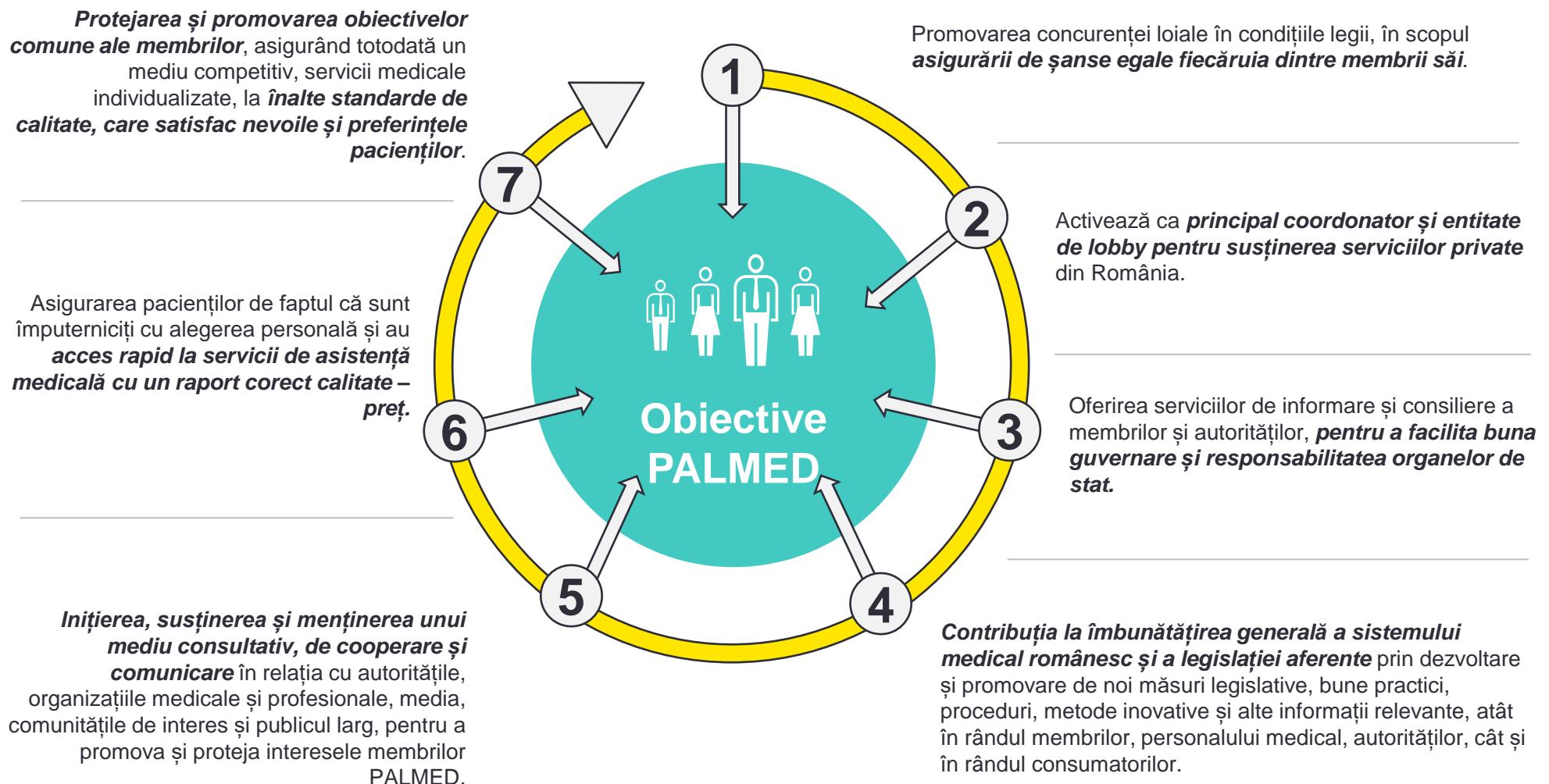
**Membrii PALMED reprezintă jucători semnificativi pe piața locală și implicit în economia națională. Membrii au o acoperire geografică importantă prin intermediul locațiilor proprii și al clinicilor partenere, având o cotă de piață de 26% la nivelul anului 2019.**

- **PALMED susține furnizorii privați de servicii medicale din România** și dreptul pacienților la servicii medicale de calitate la un preț accesibil, încă de la înființare (2007). PALMED este format din 66 membri.
- Membrii PALMED au un rol activ în preventie și tratament. La nivelul acestora s-au realizat **peste 5,2 milioane de vizite în policlinici** și au realizat **peste 370 mii consultații în spitale** și **28,3 milioane teste de laborator**.
- Cifra de afaceri generată la nivelul membrilor PALMED reprezintă **26%** din piața furnizorilor privați de servicii medical.

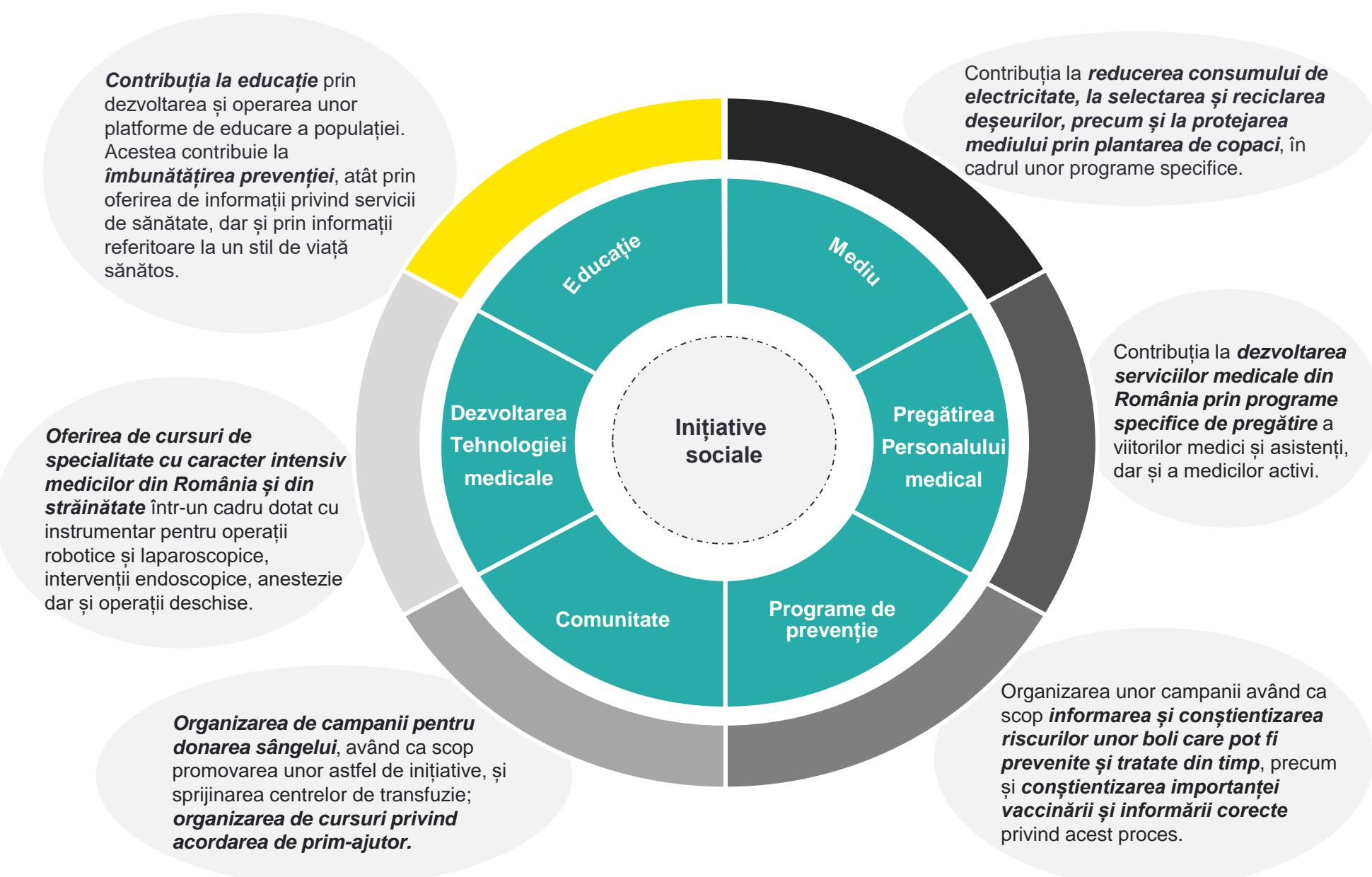


- Membrii PALMED însumează **aproximativ 18 mii de angajați**, reprezentând 23% din numărul total de angajați din **sectorul de servicii medicale private**.
  - Valoarea impozitelor și a contribuțiilor plătite în anul 2020 de membrii PALMED este de **aprox. 103 milioane Euro**.
  - În perioada 2018-2020, membrii PALMED au **investit peste 170 milioane Euro** în **infrastructura medicală**. În anul 2019, membrii PALMED au realizat **investiții de aprox. 65 milioane Euro**, reprezentând 12,7% din totalul investițiilor din sectorul privat de sănătate.

Obiectivele PALMED sunt centrate atât pe membri, cât și pe clienți. Astfel, printre cele mai importante obiective se regăsesc promovarea concurenței loiale între furnizorii privați de servicii medicale, dar și asigurarea unui acces rapid al clientilor la serviciile medicale, cu un raport corect calitate-preț.



Membrii PALMED contribuie, prin intermediul inițiativelor sociale desfășurate, la îmbunătățirea sistemului medical din România prin dezvoltarea serviciilor de sănătate și prin formarea competențelor teoretice și practice ale cadrelor medicale.



# Analiza impactului economic și social al furnizorilor privați de servicii medicale din România



Building a better  
working world

# Agenda

1

Sectorul serviciilor de sănătate

2

Activitatea PALMED

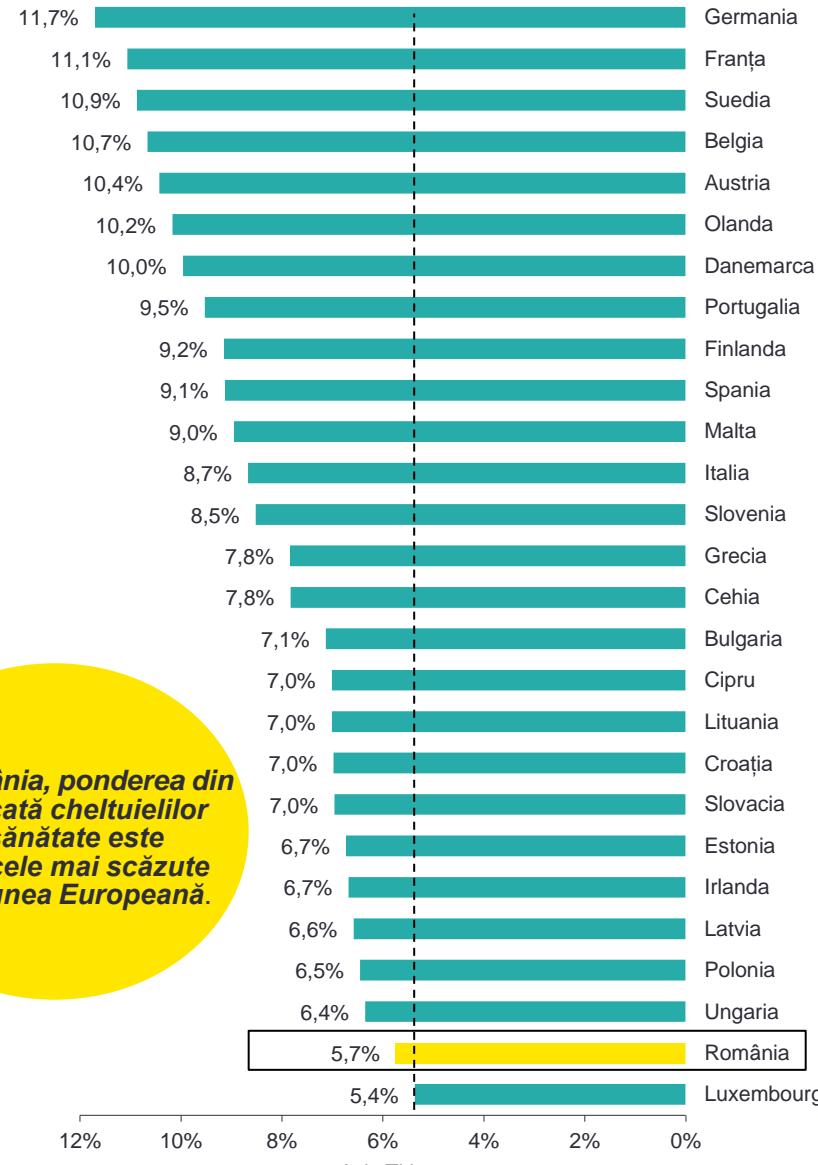
3

Amprenta economică

## Sectorul serviciilor de sănătate

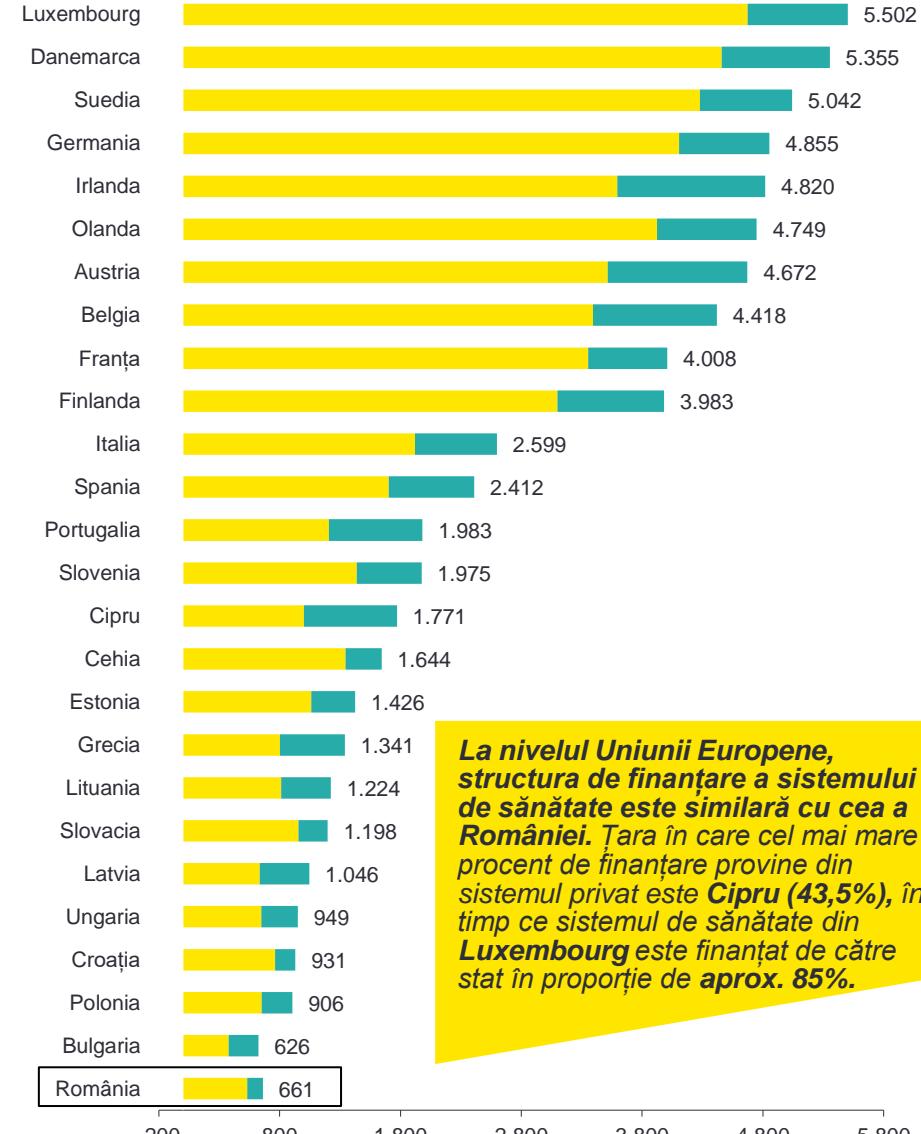
România este printre țările europene cu cea mai scăzută pondere a cheltuielilor de sănătate în PIB. Sistemul de sănătate din România se confruntă cu o serie de probleme, iar sustenabilitatea pe termen lung este în pericol.

Cheltuielile din sistemul de sănătate (% din PIB)



În România, ponderea din PIB alocată cheltuielilor pentru sănătate este printre cele mai scăzute din Uniunea Europeană.

Cheltuielile din sistemul de sănătate (Euro/cap de locuitor)

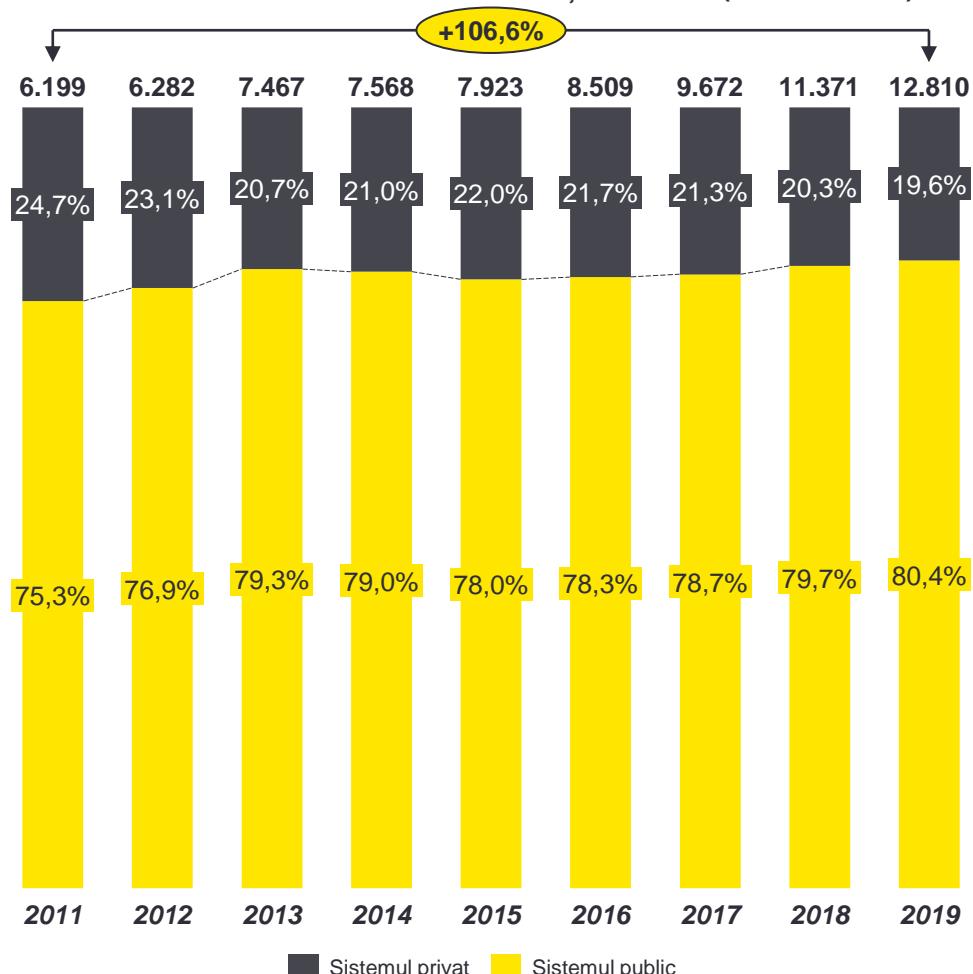


La nivelul Uniunii Europene, structura de finanțare a sistemului de sănătate este similară cu cea a României. Tara în care cel mai mare procent de finanțare provine din sistemul privat este Cipru (43,5%), în timp ce sistemul de sănătate din Luxembourg este finanțat de către stat în proporție de aprox. 85%.

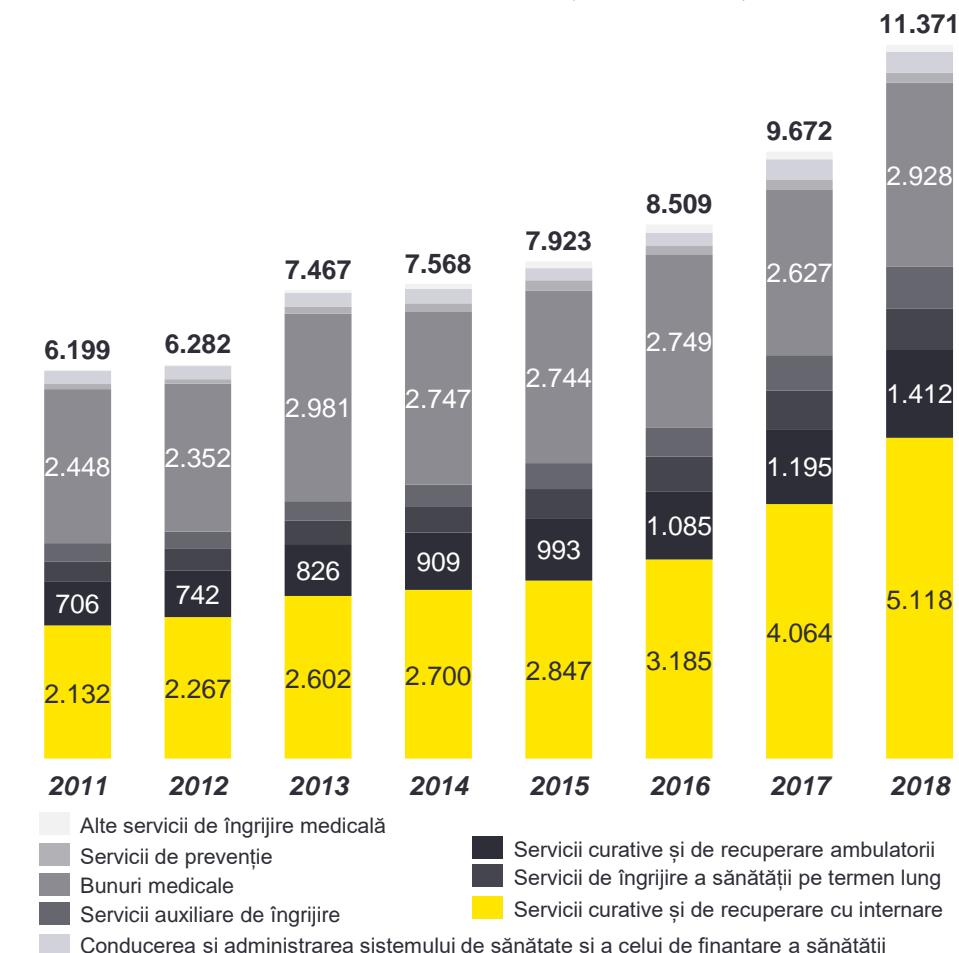
## Sectorul serviciilor de sănătate

Cea mai mare pondere a cheltuielilor pentru sănătate provine din surse publice (aprox. 80%). Sistemul privat finanțează în proporție de aprox. 20% sistemul de sănătate, prin intermediul plășilor directe ale populației pentru accesarea serviciilor medicale, dar și prin intermediul abonamentelor medicale sau al asigurărilor voluntare.

Cheltuielile din sistemul de sănătate în funcție de sursă (milioane Euro)



Cheltuielile din sistemul de sănătate în funcție de destinație (milioane Euro)



Sursă: Eurostat, Analiza EY

■ Sistemul privat ■ Sistemul public

România a cunoscut un fenomen accentuat al emigrării în perioada analizată. Cheltuielile de sănătate din sistemul public au crescut ca valoare (creștere medie anuală de 10%), dar proporția în totalul cheltuielilor s-a redus.

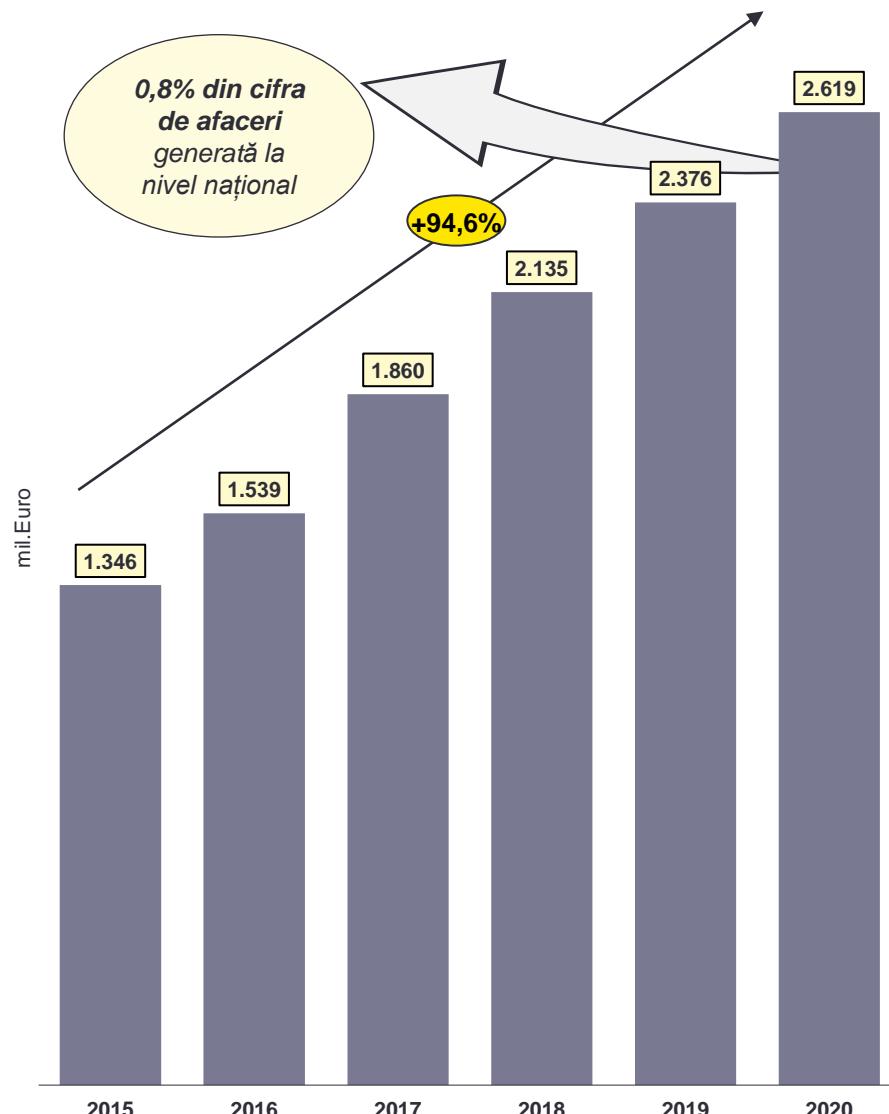


Ponderea cea mai mare este reprezentată de serviciile curative și de recuperare cu internare spitalicești: 45% abordare spre componenta de tratare

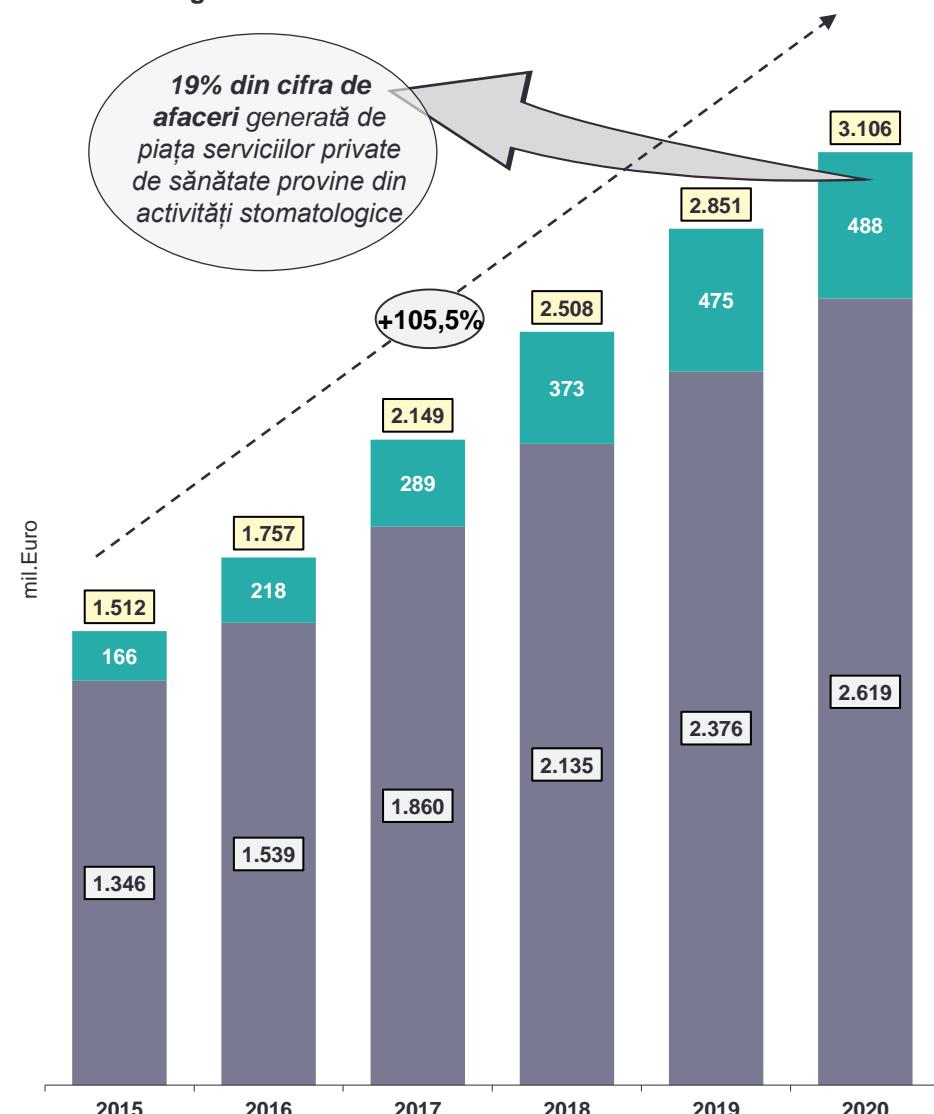
## Sectorul serviciilor de sănătate

Valoarea totală a cifrei de afaceri generată de companiile private cu activități în zona serviciilor de sănătate (conform codului CAEN 86) a fost de 3,1 miliarde Euro în anul 2020 (+9% față de anul precedent). 19% din cifra de afaceri generată de piața serviciilor private de sănătate provine din activități stomatologice, acest sector înregistrând la nivelul anului 2020 o cîfră de afaceri de 488 milioane Euro.

Evoluția pieței serviciilor private de sănătate (\*)



Evoluția pieței serviciilor private de sănătate, incluzând activitățile stomatologice

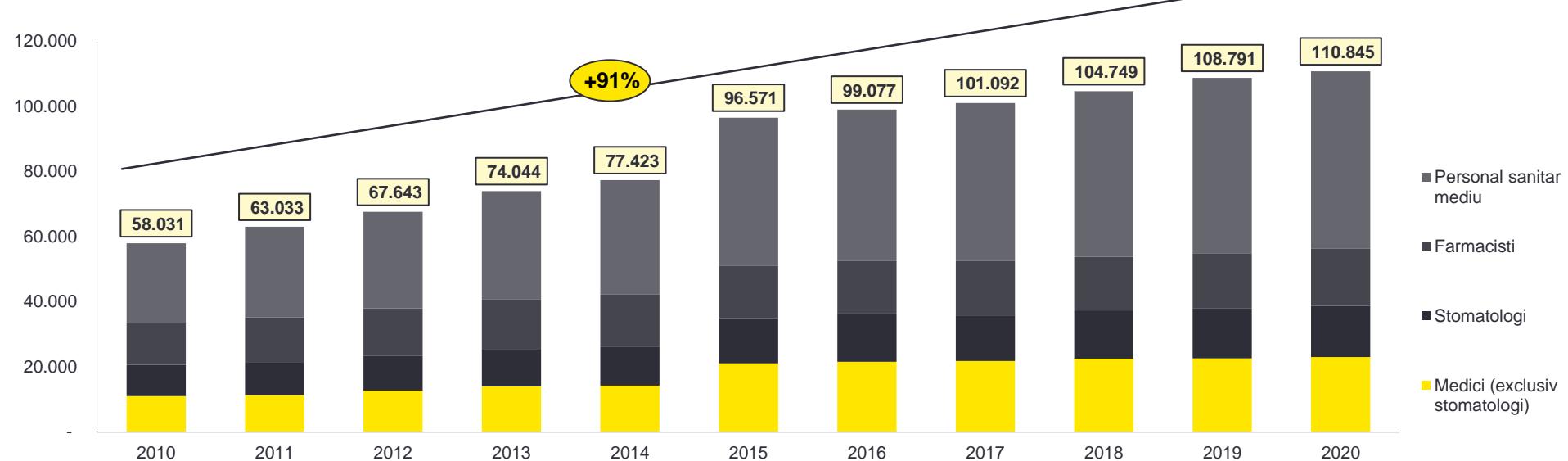


Sursă: INS, Analiza EY  
(\*) Sunt excluse activitățile stomatologice

## Sectorul serviciilor de sănătate

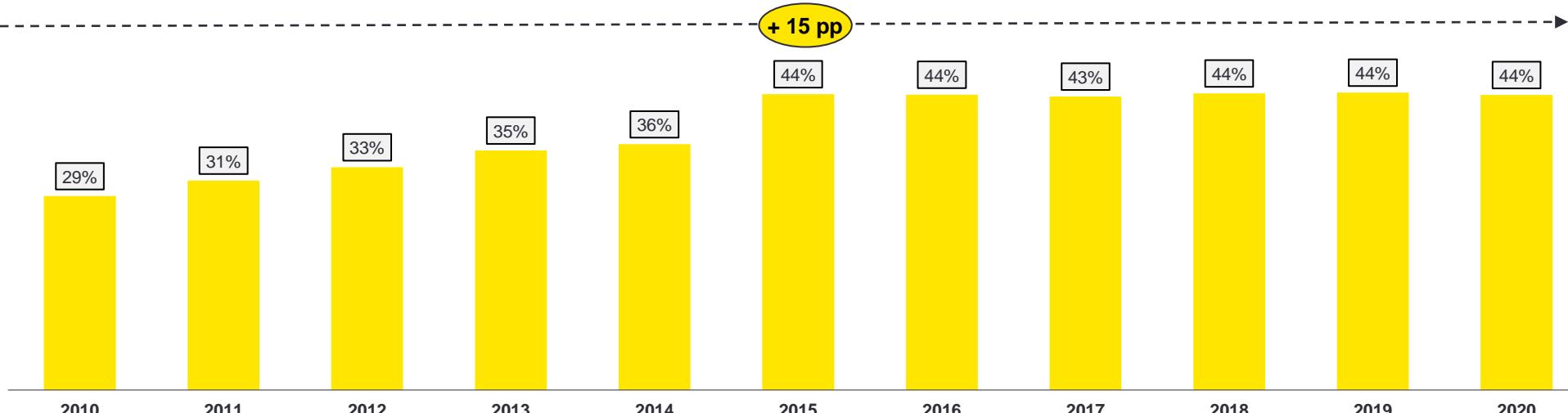
Evoluția numărului personalului medical din sistemul de sănătate a fost determinată de programele de pregătire organizate de furnizorii privați de servicii medicale și nivelul salarial competitiv. În sistemul public, salariile au crescut semnificativ în 2018, pentru a răspunde deficitului accentuat de profesioniști din domeniul medical.

### Evoluția numărului personalului medical din sistemul privat



Sursă: INS, Analiza EY

### Rata personalului medical din sistemul privat, % din sistemul de sănătate național



Sursă: INS, Analiza EY

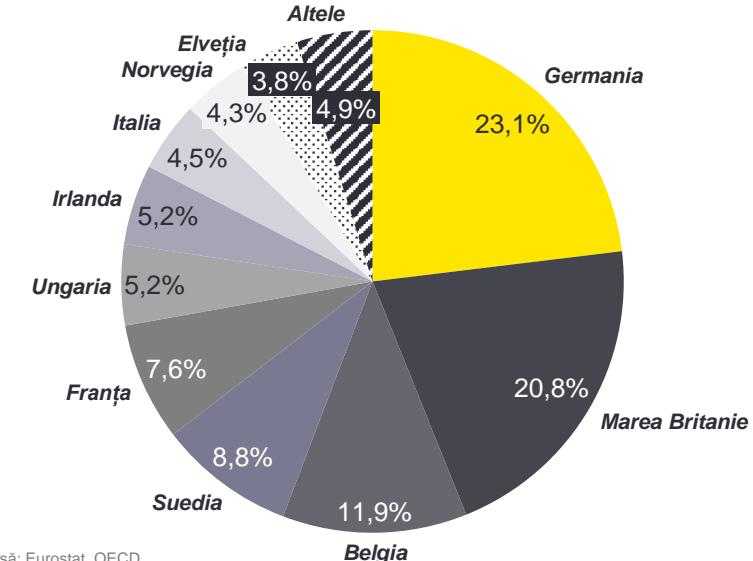
## Sectorul serviciilor de sănătate

România se confruntă cu o lipsă majoră de cadre medicale, pe fondul emigrării massive în alte țări. Creșterea nivelului salarial în 2018 în sistemul public de sănătate a avut drept scop stoparea acestui fenomen.

Distribuția națională pe regiuni a medicilor / mia de locuitori

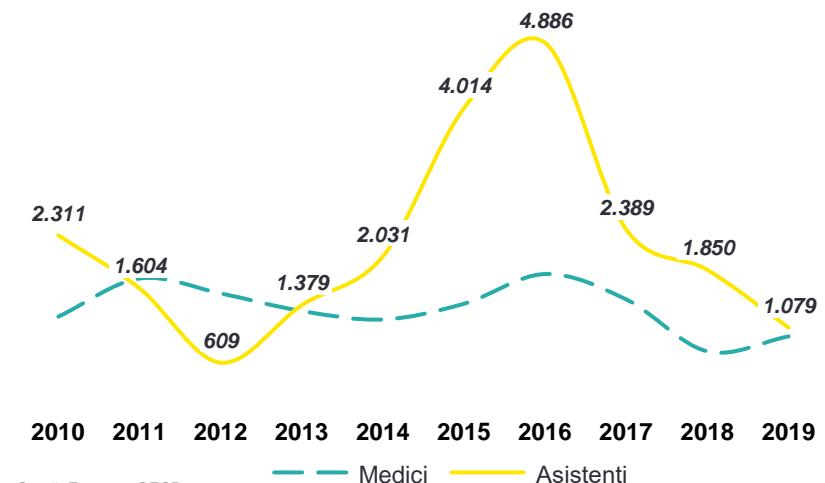


Țările în care medicii din România aleg să profeseze



Sursă: Eurostat, OECD

Numărul deciziilor aprobatelor privind recunoașterea calificărilor profesionale în scopul stabilirii permanente într-un stat al UE



Sursă: Eurostat, OECD



**Sistemul de sănătate din România este subfinanțat.**



**România se situează pe ultimele locuri în UE atât în ceea ce privește procentul din PIB, cât și din perspectiva nivelului cheltuielilor de sănătate pe cap de locitor.**



**Sistemul de sănătate din România este orientat cu precădere spre tratare, iar prevenția ocupă un rol secundar.**



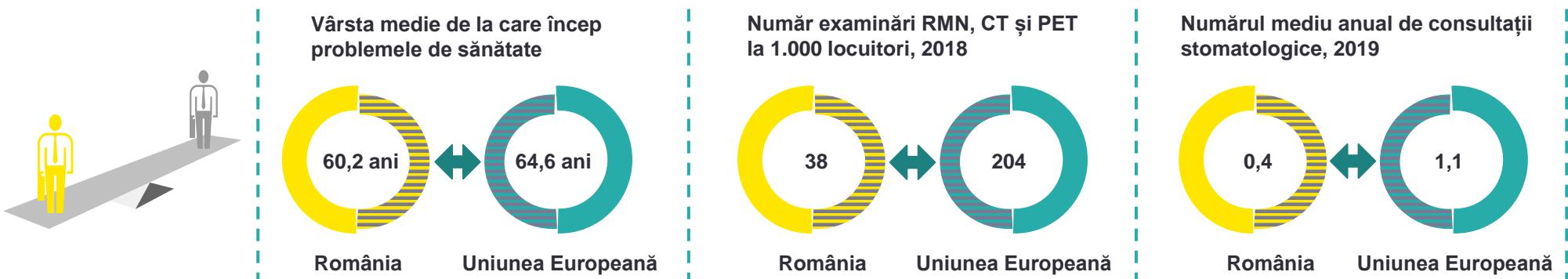
**Pe fondul creșterii veniturilor populației, al accesului la educație și al informării corecte, serviciile de prevenție s-au dezvoltat în ultimii ani într-un ritm susținut.**



**Un rol semnificativ în promovarea și conștientizarea de către populație a importanței prevenției l-a avut sectorul medical privat, prin creșterea accesului la serviciile medicale, dar și prin campaniile desfășurate.**

## Sectorul serviciilor de sănătate

România înregistrează decalaje semnificative față de Uniunea Europeană și în ceea ce privește vârsta medie de la care încep să apară problemele de sănătate, numărul de examinări RMN, CT și PET sau numărul de consultații stomatologice anuale. Sistemul medical românesc este orientat cu precădere spre partea de tratare.



**61%** din persoane merg la medic doar atunci când apare o problemă de sănătate



**39%** din persoane merg la medic pentru controale frecvente/regulate

**54%** abonați au efectuat cel puțin o vizită la medic



**35%** neabonați au efectuat cel puțin o vizită la medic

**71%** abonați au efectuat controale medicale de rutină sau preventive



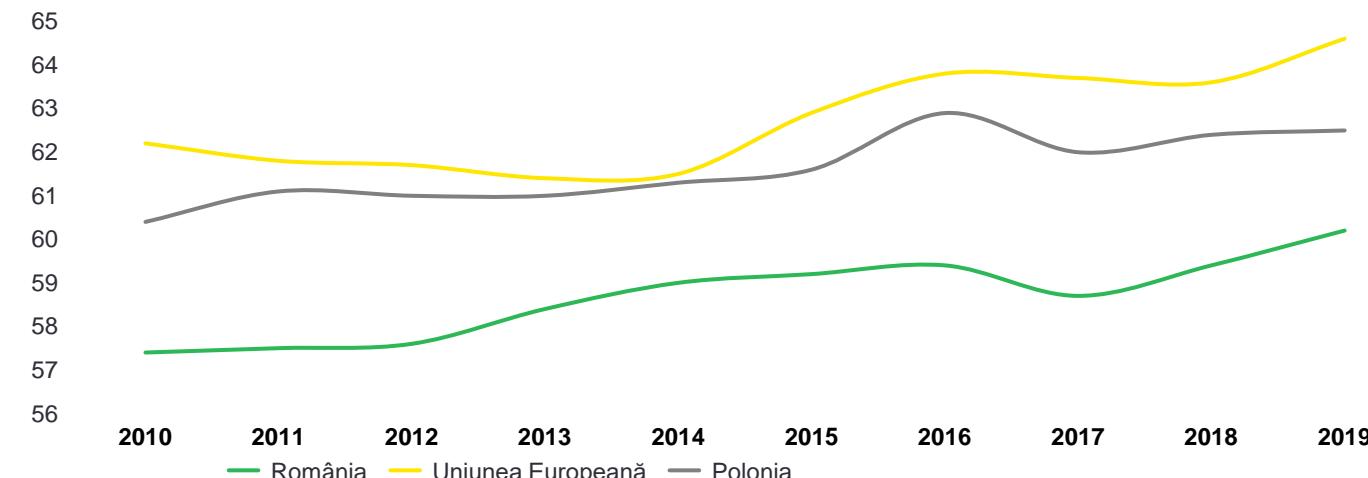
**54%** neabonați au efectuat controale medicale de rutină sau preventive

În România **1,7%** din consumul unei gospodării este dedicat serviciilor medicale. Acest procent este sub media UE de **3,3%**, România aflându-se pe penultimul loc din clasament. Subfinanțarea acestui sector devine și mai pregnantă dacă se ia în calcul și faptul că sumele alocate de stat sistemului de sănătate sunt sub media europeană.

## Sectorul serviciilor de sănătate

Ratele ridicate ale mortalității evitabile prin prevenție și prin cauze tratabile confirmă necesitatea unui sistem eficient de prevenție, precum și intervenție eficace. Dezvoltarea pieței serviciilor medicale private a avut o contribuție semnificativă în prevenirea și tratarea timpurie a unor boli.

### Evoluția speranței medii de viață fără probleme de sănătate

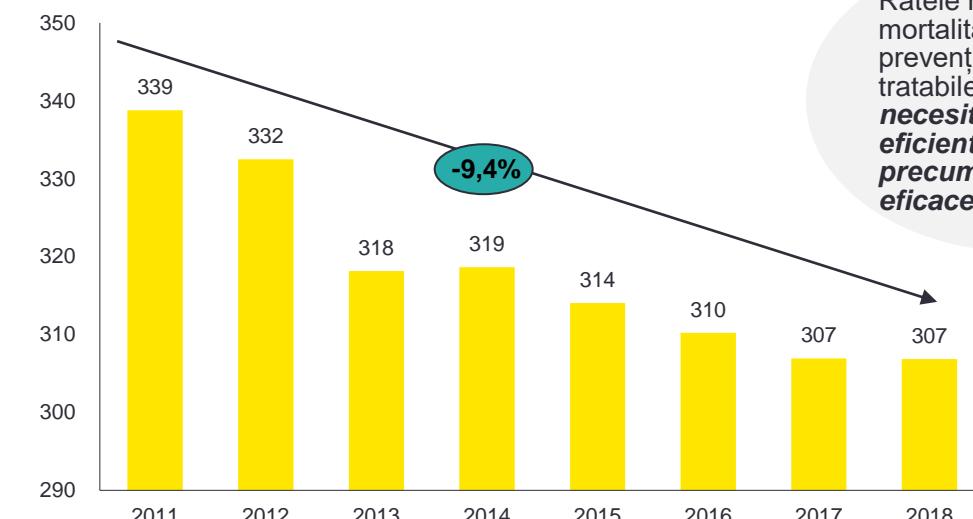


Sursă: Eurostat, Analiza EY

Conform datelor disponibile pentru anul 2019, **speranța medie de viață a unei persoane, fără probleme de sănătate, se situează în jurul vîrstei de 60,2 ani**, comparativ cu o medie a Uniunii Europene de 64,6 ani.

Față de anul 2010, când Uniunea Europeană prezenta un avans de 4,8 ani, în perioada analizată România a recuperat această diferență cu doar 4 luni.

### Rata mortalității evitabile prin prevenție

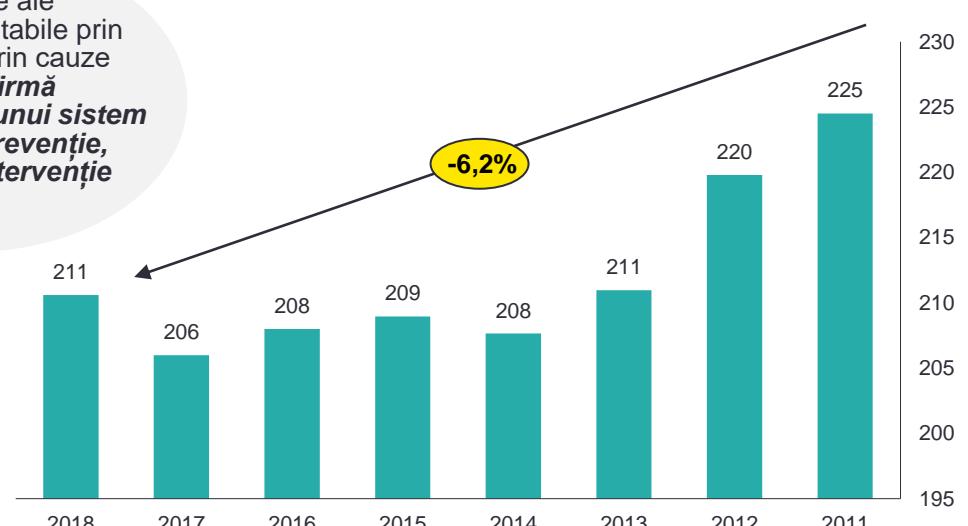


\* Mortalitatea evitabilă prin prevenție este definită precum decesul care poate fi evitat în principal prin intervenții de sănătate publică și de prevenție primară.

Sursă: Eurostat, Analiza EY

Ratele ridicate ale mortalității evitabile prin prevenție și prin cauze tratabile **confirmă necesitatea unui sistem eficient de prevenție, precum și intervenție eficace.**

### Rata mortalității evitabile prin cauze tratabile



\* Mortalitatea prin cauze tratabile este definită ca decesul care poate fi evitat în principal prin intervenții de asistență medicală, inclusiv screening și tratament.

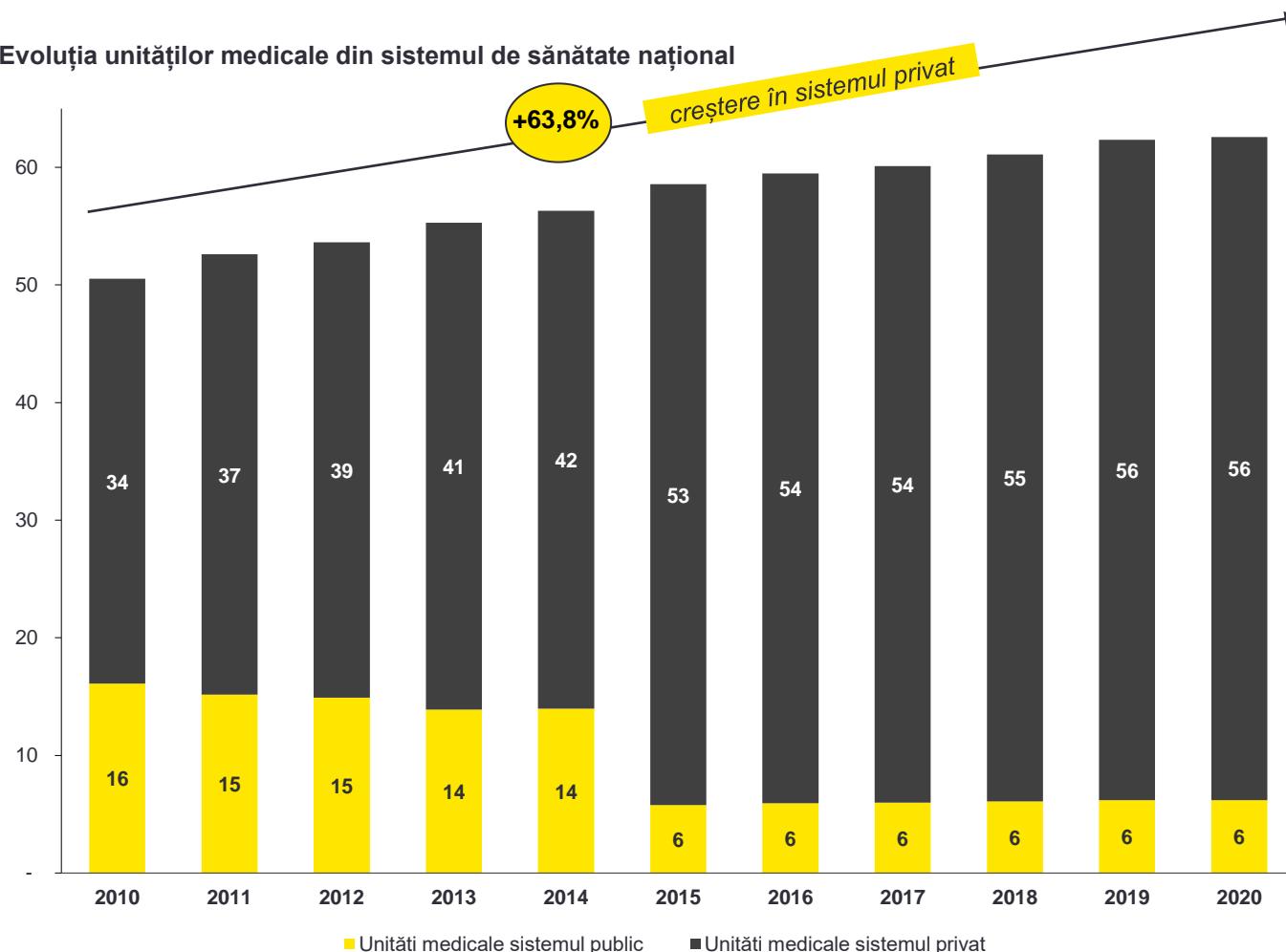
Sursă: Eurostat, Analiza EY

## Sectorul serviciilor de sănătate

**Sistemul privat detine o pondere semnificativă a unităților medicale în sistemul de sănătate, punând accentul pe preventie.** În România, doar 39% dintre persoane acceseează serviciile medicale pentru controale frecvente/regulate, în timp ce majoritatea merg la medic doar în momentul în care este necesar.

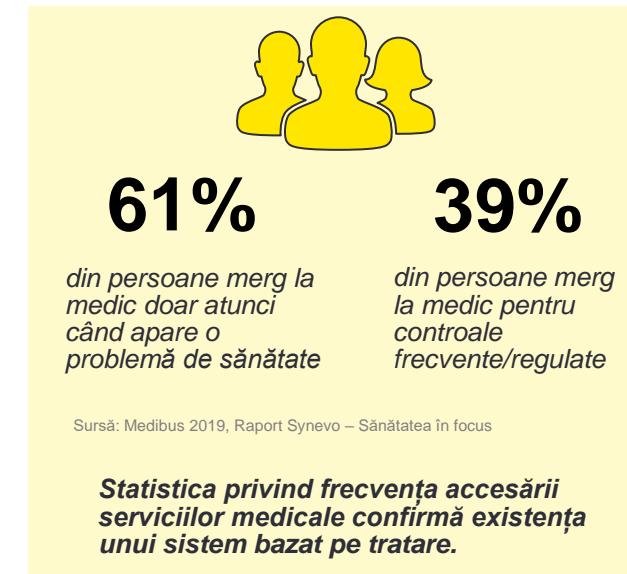
*Sistemul privat a contribuit la dezvoltarea infrastructurii medicale, prin înființarea și extinderea unor unități, îmbunătățind accesul pacienților la servicii medicale. De asemenea, s-au realizat investiții importante în echipamente medicale, achiziționate cu preponderență în centrele de imagistică, laboratoare și cabinele stomatologice.*

Evoluția unităților medicale din sistemul de sănătate național



56 mii unități medicale în sistemul privat în 2020

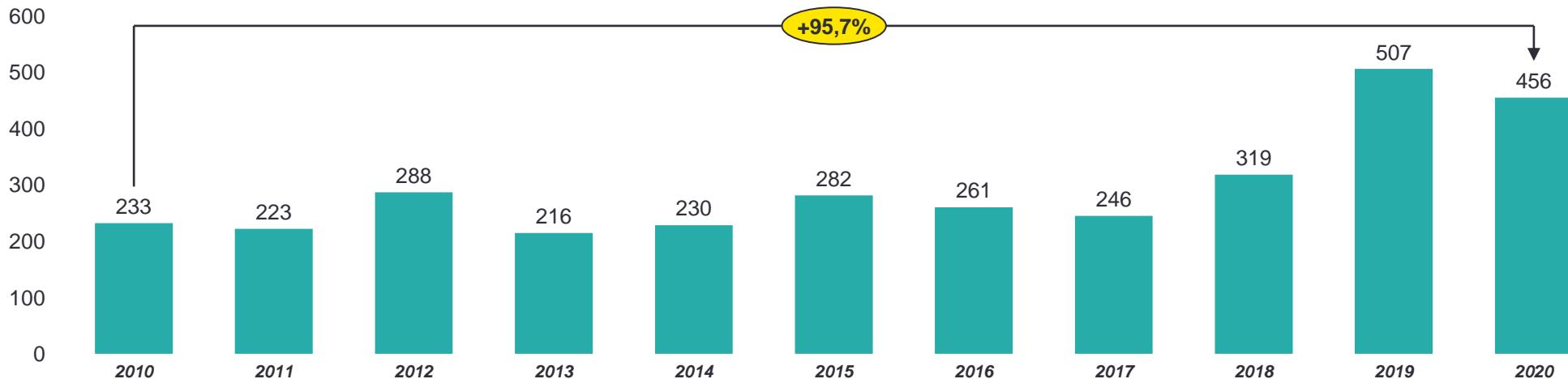
Pe termen lung, se eliberează presiunea de pe sistemul public de sănătate.



## Sectorul serviciilor de sănătate

**Investițiile în sistemul privat de sănătate s-au dublat în perioada 2010-2020, ajungând să reprezinte 0,21% din PIB la nivelul anului 2020. Raportat la nivelul investițiilor la nivel național, investițiile din sistemul privat de sănătate reprezintă o pondere de aprox. 2% în același an.**

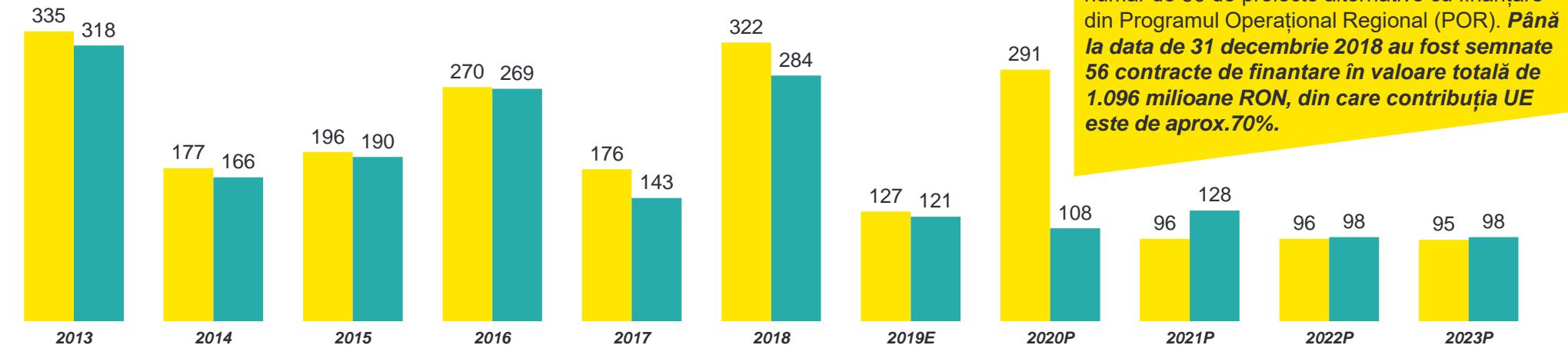
### Evoluția investițiilor în sistemul privat\* de sănătate, mil Euro



Sursă: INS, Analiza EY

\* Investiții aferente clasei Q – Sănătate și Asistență socială – cod CAEN rev.2

### Evoluția investițiilor în sistemul de sănătate public, mil Euro



Sursă: Ministerul Sănătății, Analiza EY

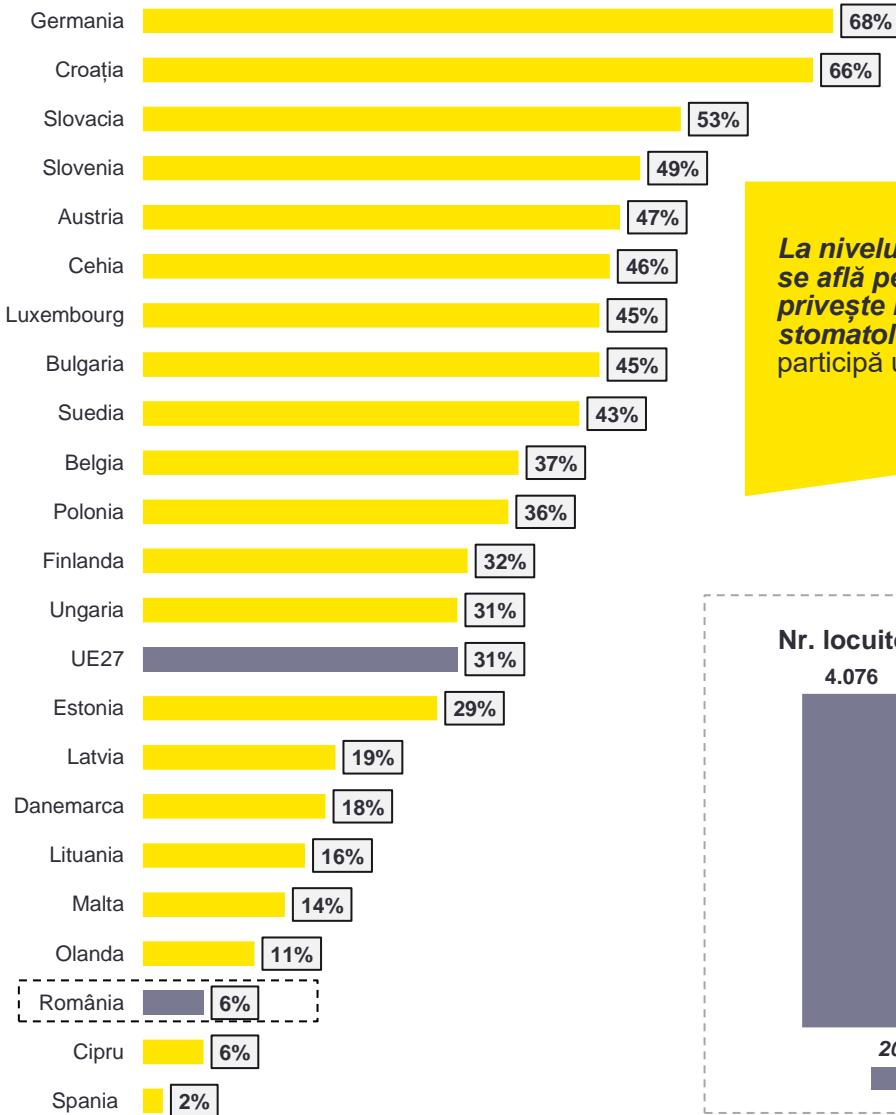
\* limita maximă a cheltuielilor ce pot fi angajate în timpul exercițiului bugetar, în limitele aprobată

\*\* suma aprobată prin buget, reprezentând limita maximă până la care se pot ordonața și efectua plăți în cursul anului bugetar pentru angajamentele contractate în cursul exercițiului bugetar și/sau din exerciții anterioare

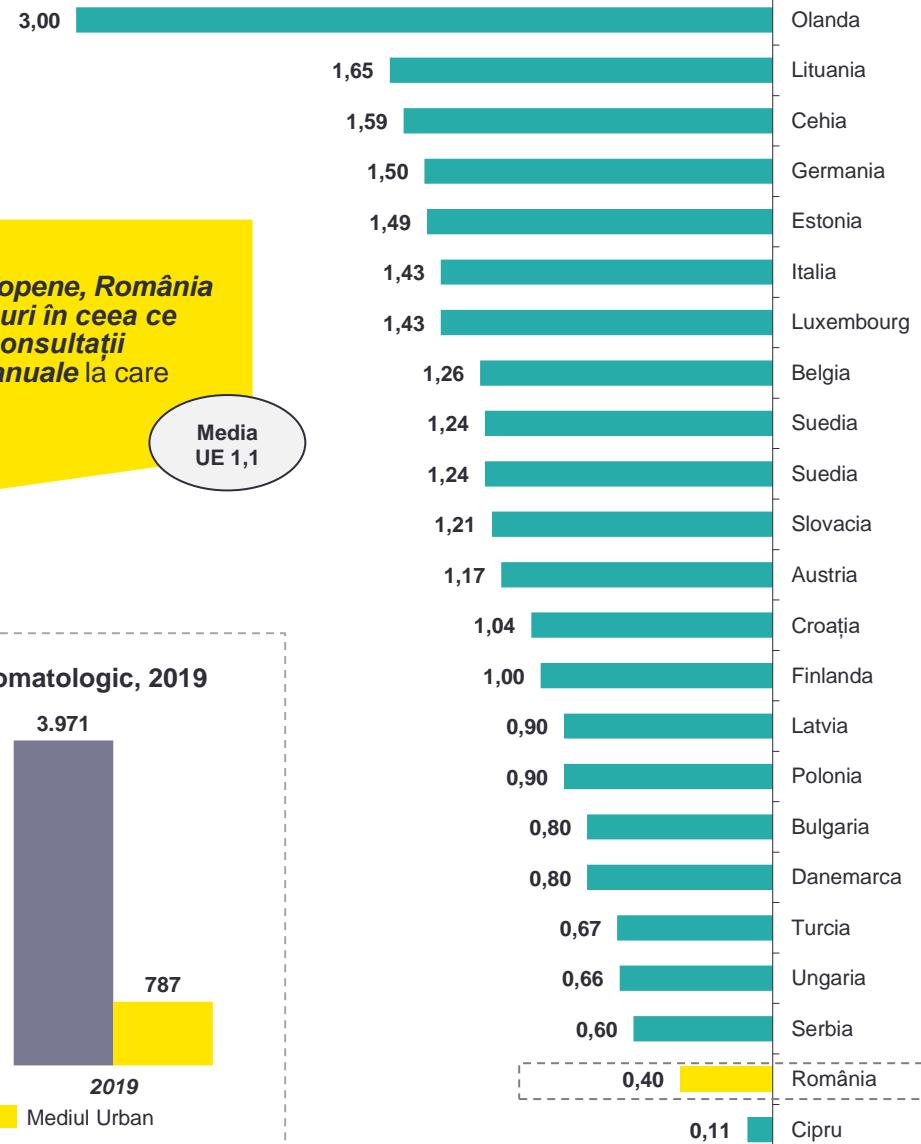
## Sectorul serviciilor de sănătate

Piața serviciilor stomatologice este finanțată de sistemul public de sănătate într-o proporție de doar 6%, comparativ cu media UE de 31%. Piața serviciilor stomatologice este fragmentată, primii jucători de pe piață privată având cote de piață scăzute.

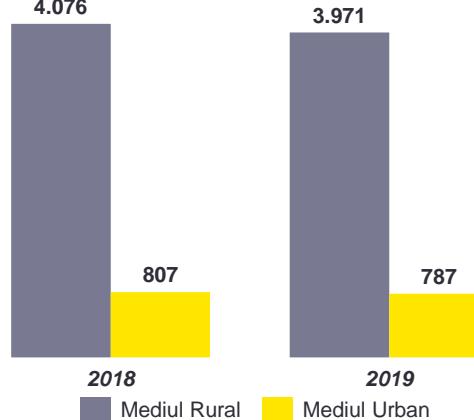
Servicii dentare acoperite de sistemul public de sănătate, % din total cheltuieli publice cu sănătatea (scheme guvernamentale și asigurări de stat obligatorii)



Număr consultații stomatologice anuale, pe cap de locuitor



Nr. locuitori/cabinet stomatologic, 2019



Sursă: Eurostat, Analiza EY

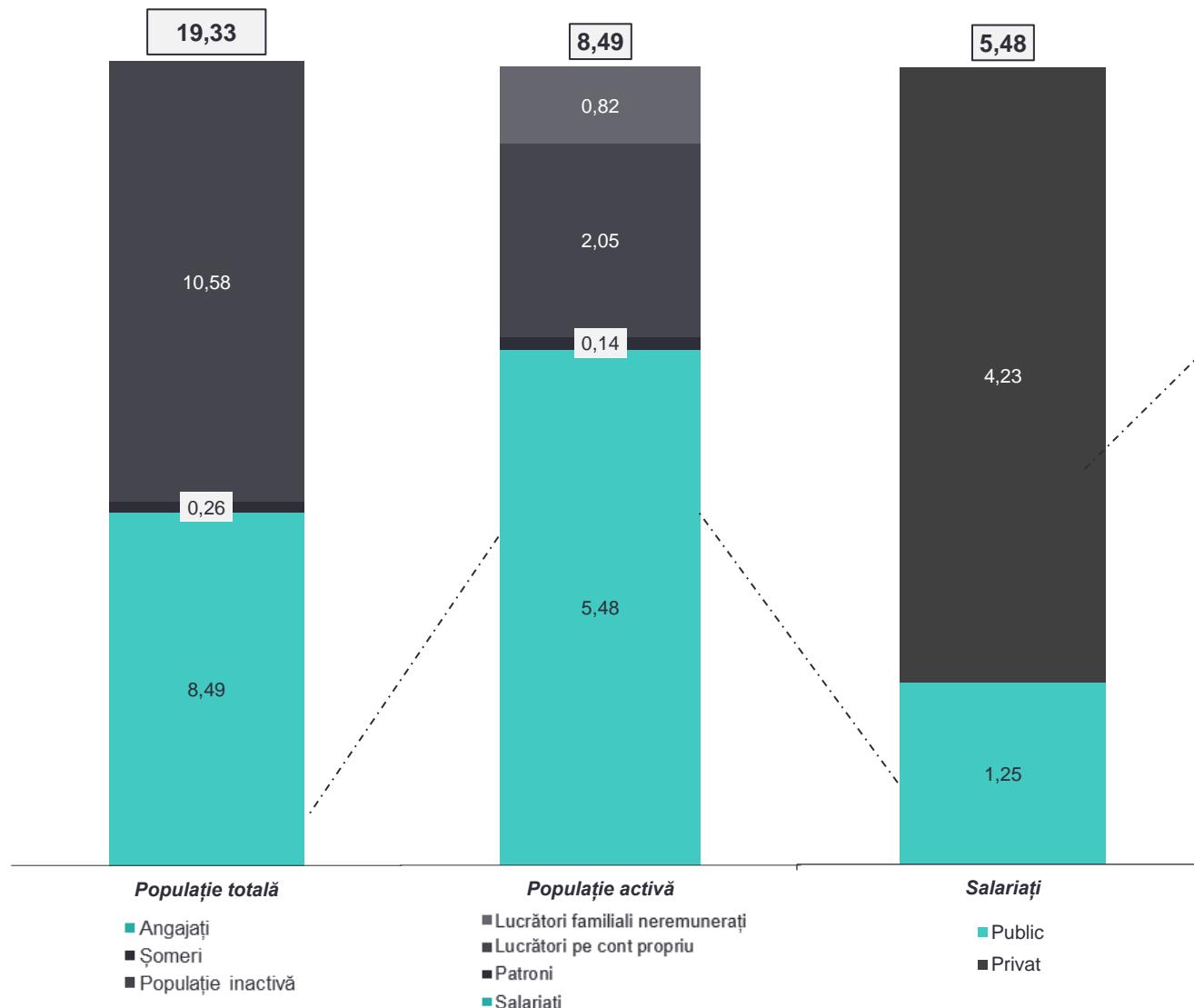
Sursă: OECD, Eurostat, Analiza EY

Sursă: Eurostat, Analiza EY  
Date disponibile pentru anul 2019

## Sectorul serviciilor de sănătate

Piața adresabilă pentru abonamentele medicale este reprezentată de către angajații companiilor private din România, întrucât cea mai mare parte a abonamentelor medicale este suportată de către angajatori (reprezentând beneficii extra-salariale).

### Piața din România adresabilă pentru abonamentele medicale



4,23 milioane  
salariați din  
sistemul privat  
reprezintă piața  
adresabilă  
abonamentelor  
medicale

- Piața adresabilă pentru abonamentele medicale este reprezentată de către angajații companiilor private din România.

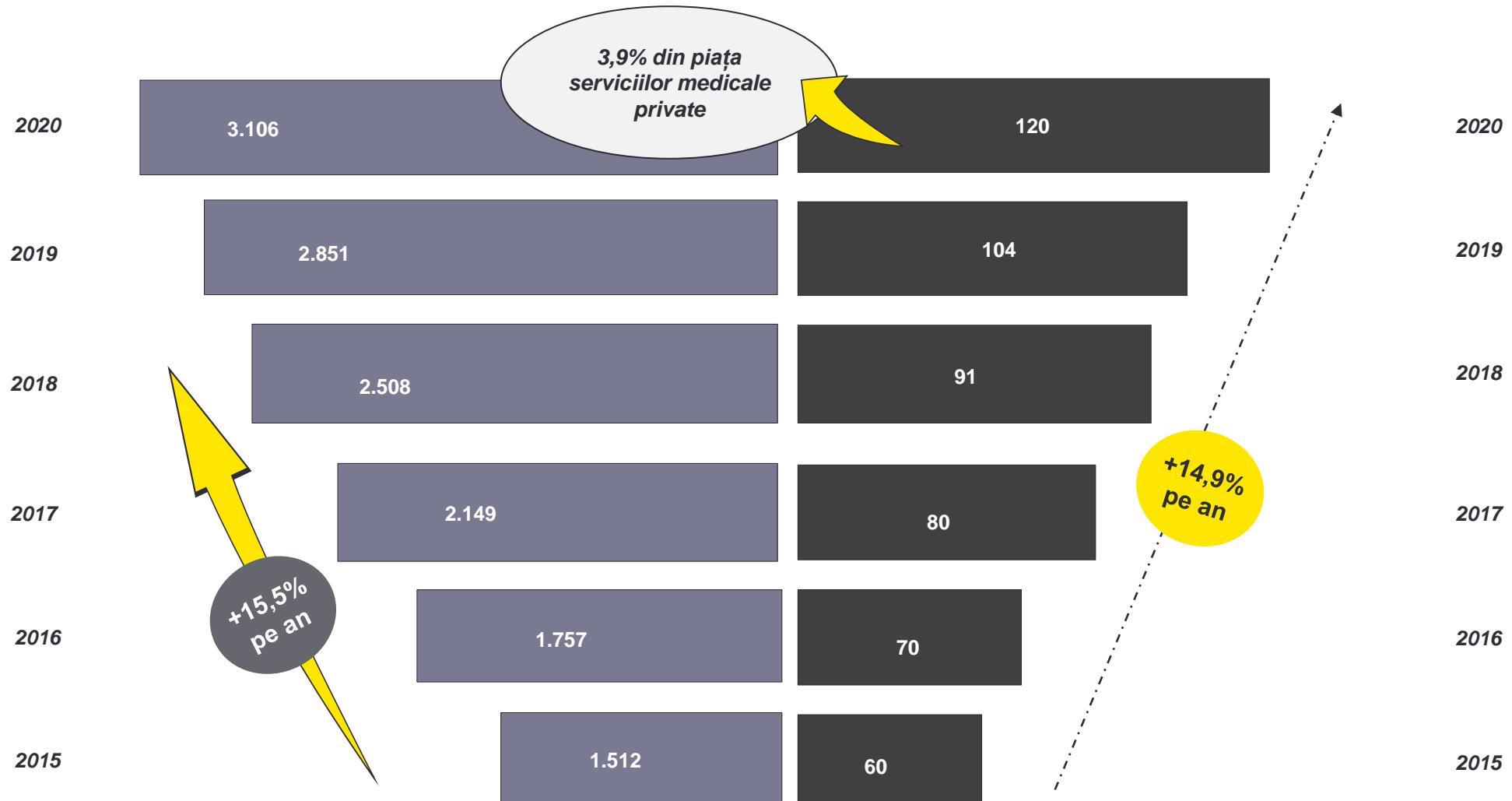
o rată de  
penetrare de  
aprox. 39%  
calculată la nivelul  
anului 2019

- Rata de penetrare a pieței adresabile pentru către abonamentele medicale este determinată de disponibilitatea și capacitatea companiilor de a oferi beneficii extra-salariale angajaților.

## Sectorul serviciilor de sănătate

Pe fondul dezvoltării accelerate a pieței serviciilor medicale private, piața abonamentelor medicale a înregistrat creșteri semnificative în ultimii ani, ca urmare a creșterii preocupării populației pentru starea de sănătate proprie sau a familiei.

Evoluția pieței serviciilor medicale private din România, (milioane Euro)



Sursă: INS

Sursă: Analiza EY

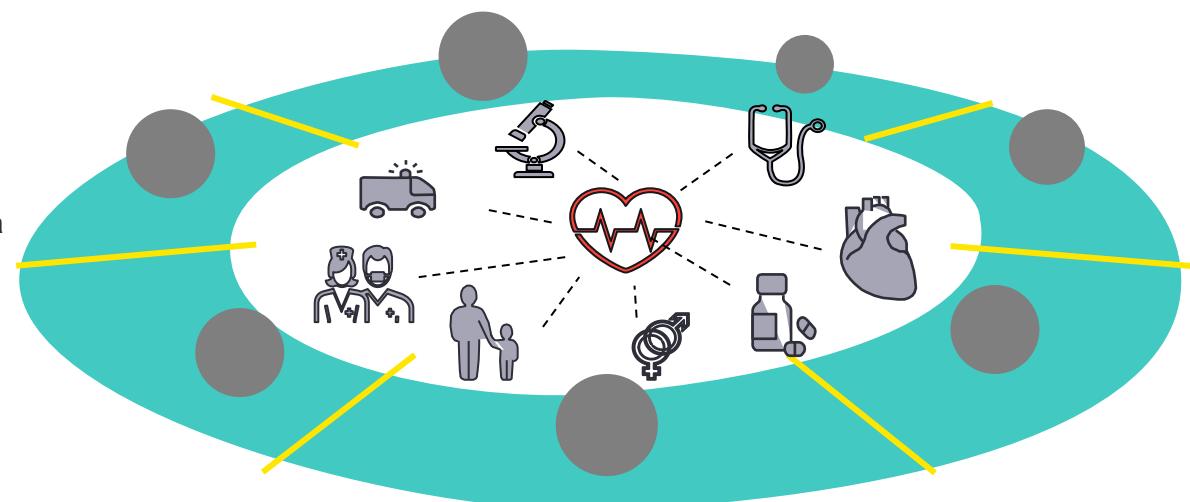
## Activitatea PALMED

PALMED numără în prezent 66 de membri: clinici și spitale private, laboratoare de analize medicale, laboratoare de imagistică, clinici de stomatologie, activând în toate regiunile României.

PALMED susține furnizorii privați de servicii medicale din România și dreptul pacientilor la servicii medicale de calitate la un preț accesibil, încă de la înființare, din 2007, având **66 membri**;

Dezvoltarea susținută a sectorului privat, prioritar îndreptat spre componenta preventivă, a avut o contribuție semnificativă în cadrul scăderii ratelor mortalității evitabile prin preventie și prin cauze tratabile, concomitent cu creșterea veniturilor populației, a accesului la educație dar și a unor campanii de informare a populației .

Furnizorii privați de servicii medicale au avut o contribuție pozitivă la gestionarea crizei provocate de pandemie.



Aproximativ **78 mii angajați** (\*), în sectorul de servicii medicale private, reprezentând **aprox. 1,4% din numărul total de angajați** din România în 2019. Din totalul numărului de angajați la nivelul sectorului, un procent de 23% este reprezentat de angajații membrilor PALMED.

(\*) reprezintă numărul angajaților din companiile incluse în codul CAEN 86.

În 2019, sistemul privat de servicii medicale a investit **507 milioane Euro** în infrastructura medicală, din care 12,7% au fost investiții de către membrii respondenți PALMED.

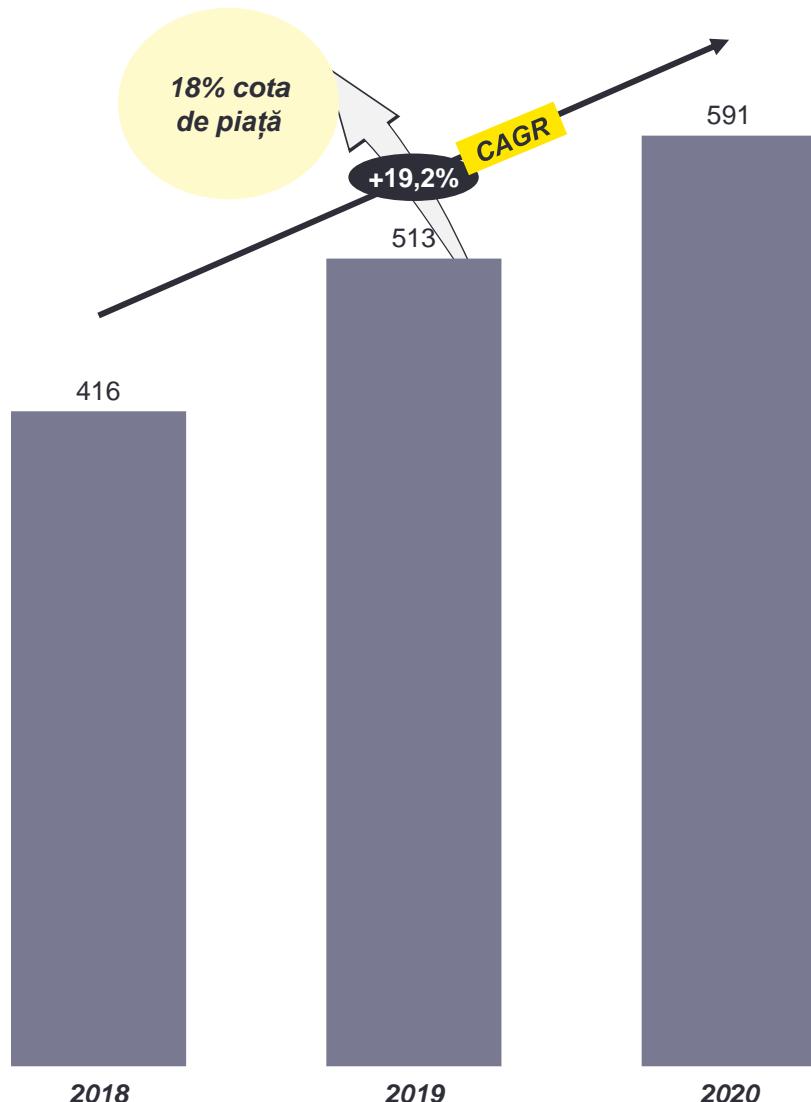
Valoarea totală estimată a pieței serviciilor medicale private: **2,9 miliarde Euro** în 2019, respectiv **3,1 miliarde Euro** în 2020. La nivel cumulat, **membrii PALMED** au o cotă de piață de **26%**.

Valoarea impozitelor și contribuților generate de membrii PALMED s-a ridicat la **aprox. 103 milioane Euro** în 2020. Peste **55%** din valoarea impozitelor și taxelor au fost aferente membrilor respondenți PALMED.

## Activitatea PALMED

În anul 2020, membrii respondenți PALMED au efectuat investiții în valoare de 51,2 milioane Euro, având o contribuție importantă la dezvoltarea economiei.

Cifra de afaceri la nivelul membrilor respondenți PALMED (mld. Euro)



Analiza pieței bazată pe informațiile din surse publice a fost consolidată de o analiză cantitativă, derivată din agregarea și interpretarea rezultatelor obținute în urma distribuirii unui cuestionar către membrii PALMED. Cuestionarul a inclus întrebări relevante pentru activitatea membrilor PALMED, iar răspunsurile au provenit de la companii care însumează aproximativ 70% din totalul cifrei de afaceri a membrilor PALMED.

În anul 2020, **membrii respondenți PALMED au contribuit la dezvoltarea economiei prin:**

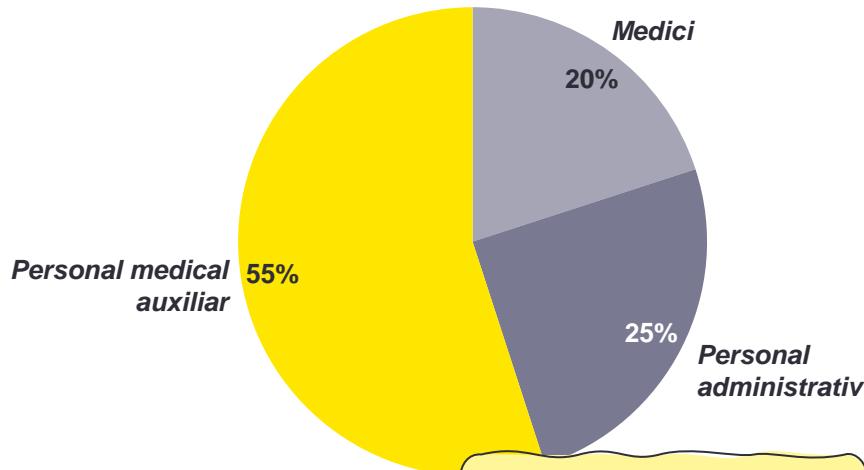
- Investiții în valoare de aprox. **51,2 milioane Euro**;
- Angrenarea în forța de muncă activă a peste **12 mii angajați**, pentru care s-a plătit în medie un salariu brut lunar de aprox. **1.100 Euro**
- Colaborarea cu aproape 4.000 medici și personal auxiliar, pentru care s-au efectuat cheltuieli lunare de aprox. **1.600 Euro / colaborator**;
- Dezvoltarea pieței imobiliare prin închirierea unor spații, generând **cheltuieli cu chirie de aproape 28 milioane Euro**;

- ✓ În anul 2019, membrii PALMED au înregistrat **cheltuieli cu angajații în valoare de aproximativ 236 milioane Euro**, din care aproximativ **70% au fost cheltuieli efectuate de membrii respondenți PALMED**.
- ✓ În anul 2019, **taxele și contribuțile** generate de către membrii PALMED au fost de **aproximativ 103 milioane Euro**, din care **aproximativ 56% au fost aferente membrilor respondenți PALMED**.

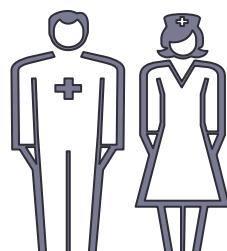
## Activitatea PALMED

În ceea ce privește personalul medical, membrii respondenți PALMED cumulează peste 16 mii angajați și colaboratori. Angajații reprezintă peste 75% din forța de muncă a membrilor respondenți PALMED. În mod preponderent, medicii lucrează sub formă de contracte de colaborare.

Structura angajaților la nivelul membrilor respondenți PALMED

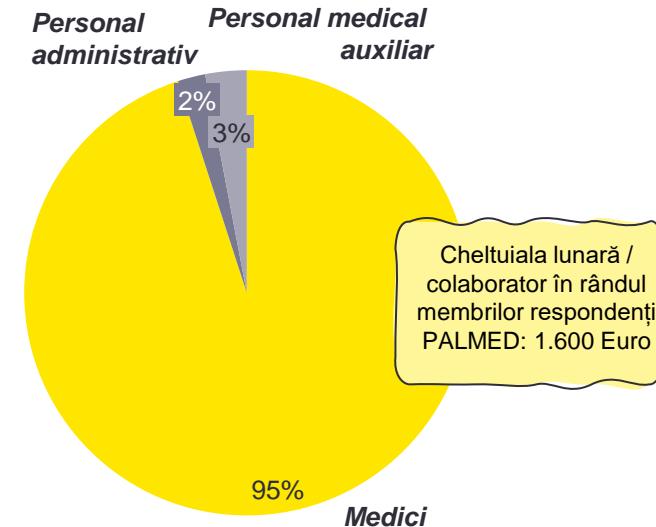


Sursă: Membri respondenți PALMED, Analiza EY



Angajații reprezintă peste 75% din forța de muncă a membrilor respondenți PALMED. Conform datelor analizate, se poate afirma că **activitatea medicilor se desfășoară într-o măsură semnificativă sub formă de colaborare (peste 60% din numărul total al medicilor)**, în timp ce personalul administrativ și medical auxiliar își desfășoară activitatea preponderent ca angajați.

Structura colaboratorilor la nivelul membrilor respondenți PALMED



Sursă: Membri respondenți PALMED, Analiza EY

**Numărul total al angajaților la nivelul membrilor respondenți PALMED depășește 12 mii, iar numărul colaboratorilor este de aprox. 4.000.**

## Amprenta economică

În afara efectelor directe, furnizorii privați de servicii medicale antrenează și un impact indirect și indus la nivelul economiei României. Astfel, pentru fiecare Euro generat la nivelul cifrei de afaceri, furnizorii privați de servicii medicale antrenează 6,5 Euro cîfră de afaceri la nivelul întregii economii, pentru companiile aflate în aval sau amonte pe lanțul valoric. Fiecare Euro de valoare adăugată brută creată la nivelul furnizorilor privați de servicii medicale generează suplimentar 2,9 EUR valoare adăugată brută în economia României, iar pentru fiecare milion de Euro venit suplimentar, 73 locuri de muncă noi vor fi create în economia României.

### Metodologia

Metodologia aplicată pentru a estima impactul se bazează pe analiza de intrări-ieșiri dezvoltată de Wassily Leontief, care arată interdependența dintre sectoarele economiei.

Folosind matricea de intrări-ieșiri dezvoltată de WIOD (Matricea de Intrări-ieșiri, finanțată de Comisia Europeană), se pot determina multiplicatori diferenți pentru captarea efectelor directe, indirekte și induse.

### Lanțul de aprovisionare

**Industrii din aval** (serviciile aferente membrilor PALMED reprezintă consum intermediar în special pentru gospodării (32%) dar și pentru sectoare precum: activități imobiliare, producție de alimente, produse textile, producția de mașini, servicii de asistență legală, marketing, arhitectură, retail, dezvoltări IT, furnizare de licențe și software)



**Industrii din amonte** (furnizorii aferenți membrilor PALMED; achizițiile de la acești parteneri se constituie în consum intermediar pentru realizarea serviciilor medicale: furnizarea de medicamente, consumabile, reactivi de laborator (comert), producția de alimente, medicamente, produse textile (producția), servicii de transport și depozitare, dezvoltare IT, furnizare de licențe și software etc).

### Efectele directe, indirekte și induse

Venituri suplimentare generate în România

**1 Euro cîfră de afaceri realizată de către furnizorii privați de servicii medicale** generează o cifră de afaceri de **6,5 Euro pe întregul lanț valoric**, datorită efectelor indirekte și induse.

Valoarea adăugată brută

**1 Euro valoare adăugată direct de către furnizorii privați de servicii medicale** generează **2,9 Euro suplimentar în termeni de valoare adăugată brută** în economia României.

Locuri de muncă suplimentare

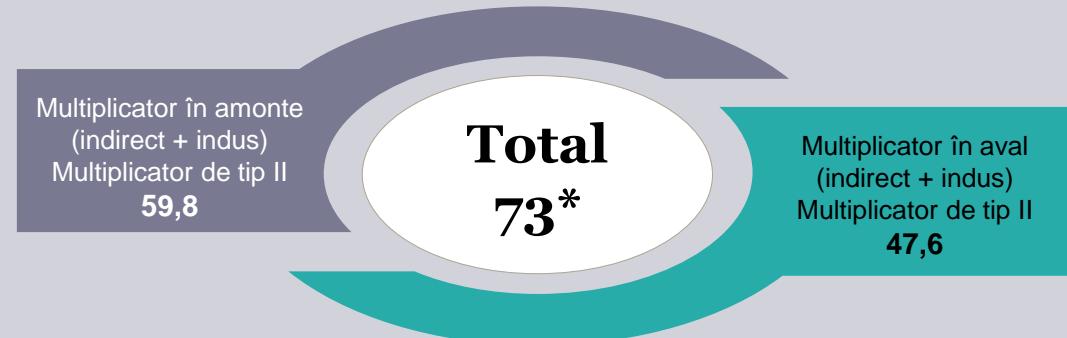
**1 milion Euro cifra de afaceri realizată de furnizorii privați de servicii medicale** generează **73 de locuri de muncă în economia României, inclusiv în sectorul medical.**

La nivelul economiei românești, în termeni de valoare adăugată, efectul de multiplicare este de 2,2 Euro (în medie 34% din cifra de afaceri).

## I. Multiplicatorul valorii adăugate



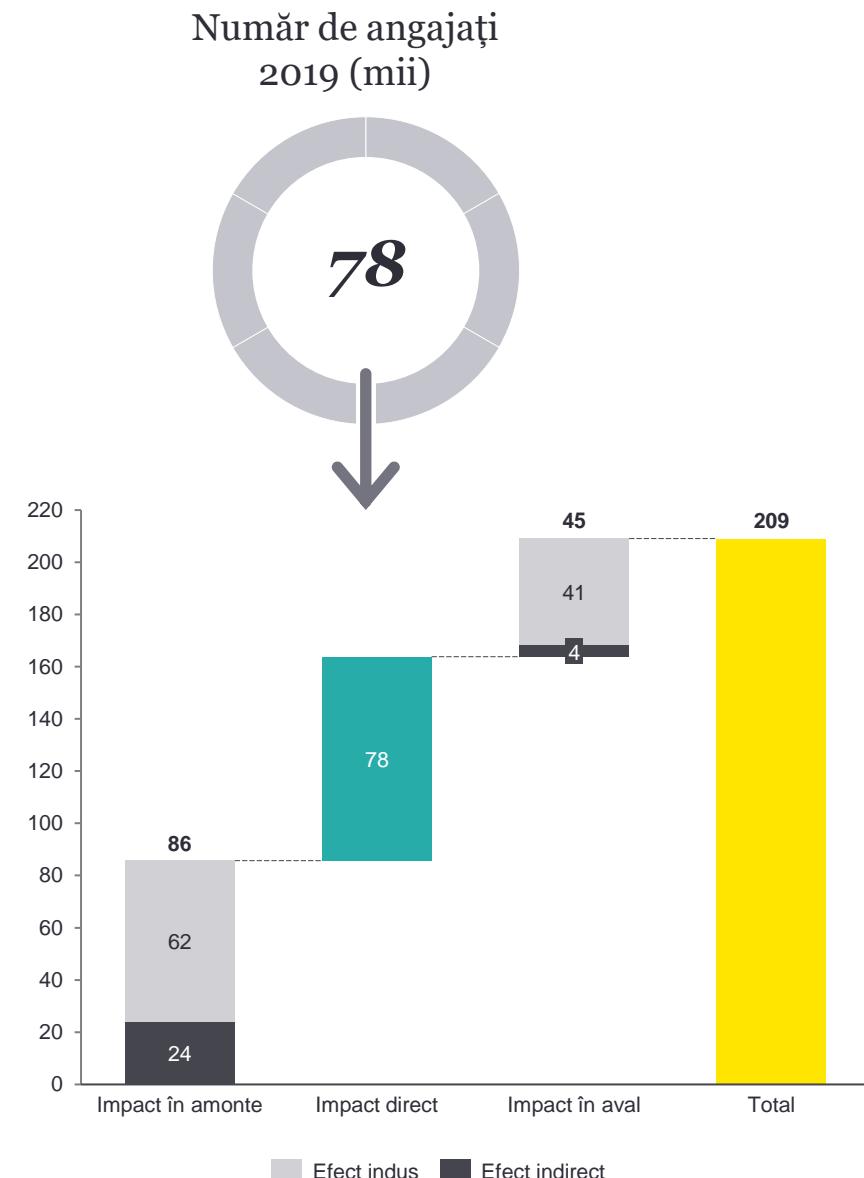
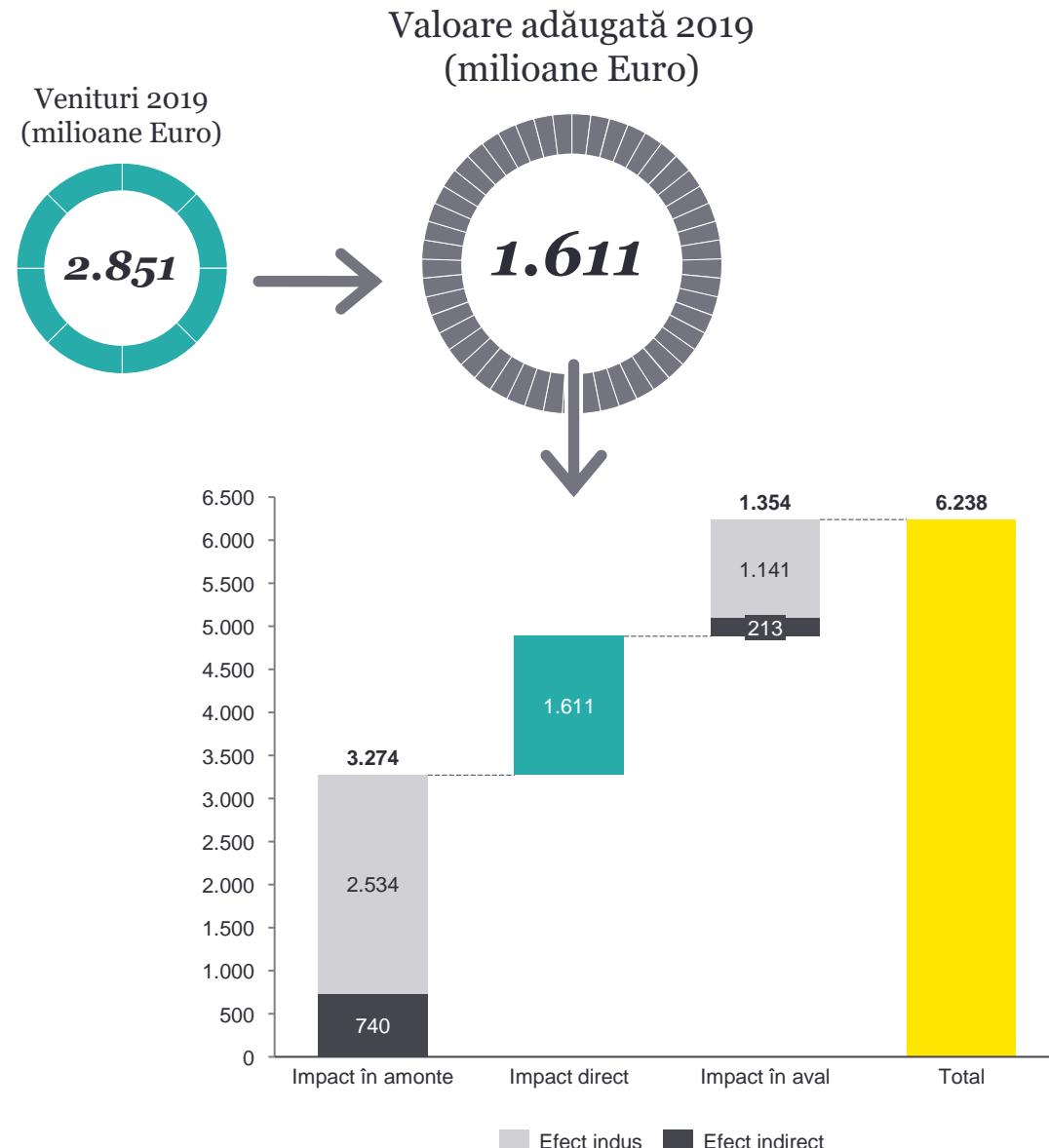
## II. Multiplicatorul locurilor de muncă



\*Pentru fiecare 1 milion Euro cifră de afaceri suplimentară în sectorul de sănătate, vor fi create 73 locuri de muncă în economia României

## Amprenta economică

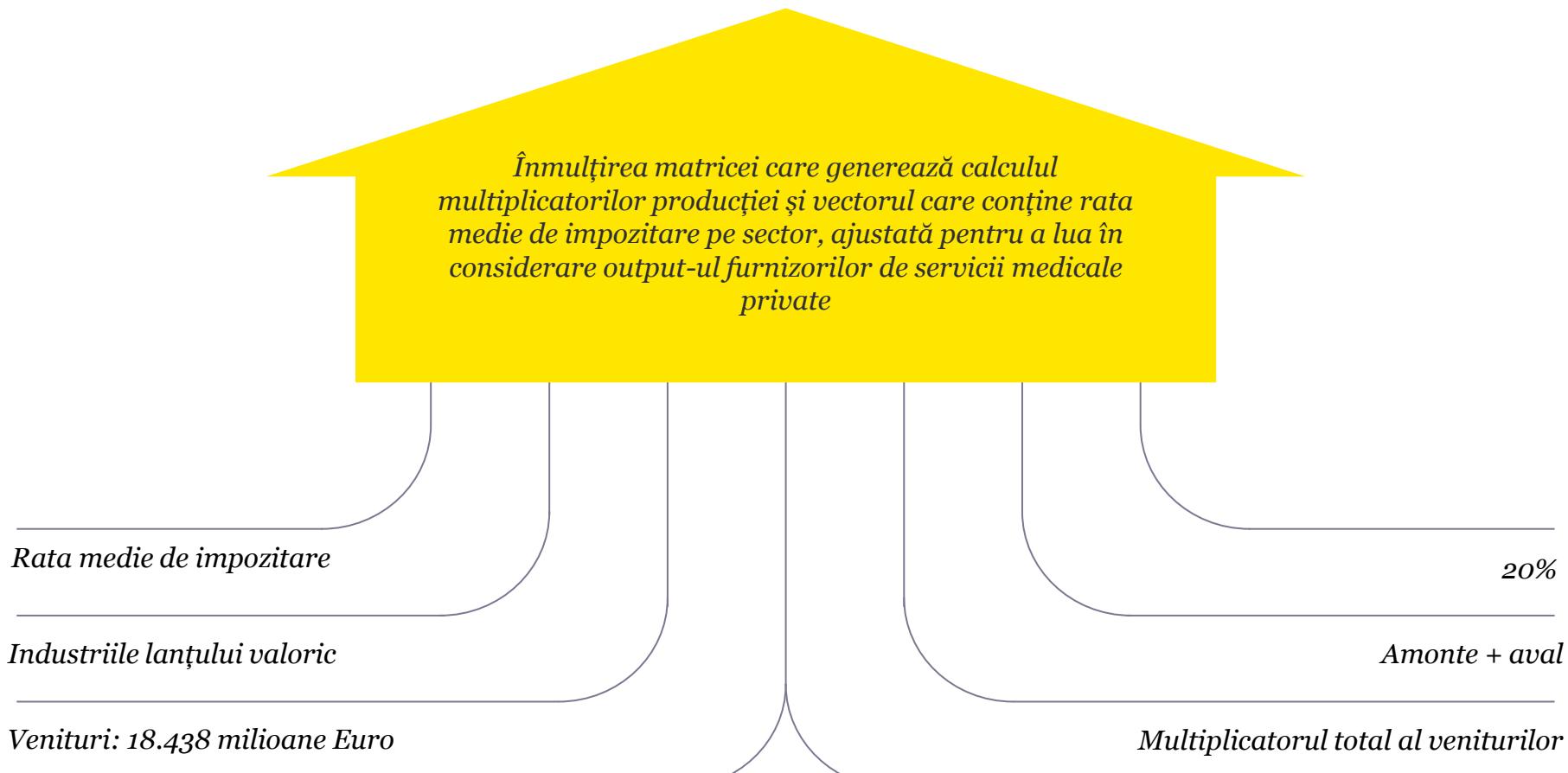
Evaluarea amprentei generale pe care furnizorii de servicii medicale private o au în economia României reflectă faptul că 6.238 milioane Euro sunt create în termeni de valoare adăugată, ceea ce reprezintă aproximativ 2,8% din PIB-ul României în 2019.



Datorită activității furnizorilor de servicii medicale private, industriile din lanțul valoric al acestora generează contribuții la bugetul de stat de 812 milioane Euro (1,4% din veniturile fiscale ale României).

---

Contribuțiiile la bugetul de stat pe întregul lanț valoric se ridică la 812 milioane Euro



*Luând în considerare o rată medie de impozitare și contribuții de 20% din profitul realizat, conform datelor publicate de Banca Mondială pentru România.*

## Amprenta economică

Amprenta economică a furnizorilor privați de servicii medicale se extinde dincolo de efectele direct observabile pe baza cifrelor raportate de către companii. Din perspectiva contribuției la formarea produsului intern brut al României, dacă avem în vedere efectele pe întregul lanț valoric (companiile aflate în aval sau amonte), furnizorii privați de servicii medicale au generat aprox. 2,8% din PIB-ul României în 2019.

### Impactul direct al furnizorilor privați de servicii medicale în economia României



0,7% din  
PIB

Valoarea adăugată brută generată de furnizorii privați de servicii medicale este estimată la **1.611 milioane Euro** în 2019, fiind echivalentul a **0,7% din PIB-ul României** în 2019.

1.337 Euro

În 2019, salariul mediu brut la nivelul sistemului medical din România a fost de **1.337 Euro/lună**, nivel superior mediei naționale a salariului brut (1.069 EUR/lună).

78.000 locuri  
de muncă

Furnizorii privați de servicii medicale au generat oportunități de angajare la un nivel mediu de salarizare competitiv. La finalul anului 2019, furnizorii privați de servicii medicale aveau **aprox. 78 mii angajați**.

1% din  
Impozitele  
colectate

Din valoarea generată de furnizorii privați de servicii medicale, **560 milioane Euro** este reprezentată de valoarea taxelor și contribuților, echivalentul a **1% din valoarea impozitelor colectate la nivel național**.

### Impactul direct, indirect și indus pe care furnizorii privați de servicii medicale îl au în economia României



2,8% din PIB-  
ul României

Valoarea adăugată brută generată pe întregul lanț valoric este de **6.238 milioane Euro**, reprezentând aprox. **2,8% din PIB-ul României** în 2019.

2 locuri  
de muncă  
nou create

Fiecare loc de muncă creat de furnizorii privați de servicii medicale determină ca **alte 2 noi locuri de muncă** să fie create în economia României.

1,4% din  
Impozitele  
colectate

Cifra de afaceri generată de-a lungul lanțului valoric generează **812 milioane Euro** taxe suplimentare colectate la bugetul de stat (aproximativ **1,4% din valoarea impozitelor colectate la nivel național**).



Building a better  
working world