

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

Utilizare restricționată

16 Iulie 2021



Building a better
working world

Condiții de acces

Către orice persoană care dorește să acceseze informațiile incluse în acest raport

Studiul a fost elaborat de Ernst & Young Service SRL ("EY") și este furnizat către Patronatul Furnizorilor de Servicii Medicale Private ("Palmed" sau "Clientul"). Studiul urmărește să estimeze impactul economic și social al furnizorilor privați de servicii medicale în economie.

Orice persoană ("dumneavoastră") care accesează informațiile incluse în acest Studiu, ia la cunoștință și confirmă condițiile prezentate mai jos:

Condiții

1. Analiza se bazează pe datele furnizate de Client și informațiile publice disponibile până la data emiterii acestui Studiu, precum și pe date colectate în urma unui sondaj efectuat în rândul membrilor PALMED. Este posibil ca evenimente cu impact material să se fi produs ulterior acestei date ale căror efecte să nu fie reflectate în acest raport.
2. EY nu își asumă nicio responsabilitate, obligație sau angajament de orice fel către dvs. și nici față de orice altă terță parte căreia îi este comunicat Studiul nostru sau căreia îi pot parveni informații din acest Studiu. Este responsabilitatea dumneavoastră unică de a decide dacă Studiul servește scopului dumneavoastră propriu. Orice utilizare a Studiului sau a informațiilor cuprinse în cadrul acestuia se face pe propria dumneavoastră răspundere și reprezintă riscul dumneavoastră propriu.
3. Studiul a fost efectuat conform scopului serviciilor agreat cu Patronatul Furnizorilor de Servicii Medicale Private și este destinat utilizării de către Client, astfel că este posibil să nu acopere aspecte relevante și specifice pentru dvs.
4. Studiul nu poate fi copiat, nu se pot face referiri la acesta și nu poate fi dezvăluit, în întregime sau în parte fără acordul prealabil scris al EY.
5. EY păstrează drepturile de autor ale Studiului atașat și toate celelalte drepturi de proprietate intelectuală care decurg din acest lucru.
6. Acest document este guvernat de legislația din România. Orice diferență care ar putea apărea în legătură cu prezentul document va fi soluționată exclusiv de instanțele din România.

Patronatul Furnizorilor de Servicii Medicale Private – PALMED

În atenția: Cristian Hotoboc, Președintele PALMED

Str. Rucăr nr. 36,
Sector 1, București

Ernst & Young Service SRL

Bucharest Tower Center,
Etaj 22
Blvd. Ion Mihalache nr. 15-17, Sector 1
011171 Bucuresti, România
Tel: +40 (0)21 402 4000
Fax: +40 (0)21 310 7193
office@ro.ey.com

Ileana Guțu

Partener asociat

ileana.gutu@ro.ey.com

Nicoleta Zaharia

Senior manager

nicoleta.zaharia@ro.ey.com

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

16 Iulie 2021

Stimate Domn,

În conformitate cu scrisoarea de angajament pentru servicii în legătură cu analiza impactului în economie al furnizorilor privați de servicii medicale ("Contractul", "Angajamentul" sau „Scrisoarea de angajament”) semnată în data de 5 aprilie 2021, încheiată între Ernst & Young Service S.R.L. ("EY") și Patronatul Furnizorilor de Servicii Medicale Private - PALMED ("PALMED" sau "Clientul"), am pregătit următorul studiu ("Studiul").

Studiul este furnizat către PALMED pentru a fi folosit în analizele interne ("Scopul") și urmărește să analizeze impactul economic și social al furnizorilor privați de servicii medicale în economie. Scopul și natura serviciilor, inclusiv ipotezele și limitările aferente, sunt incluse în Scrisoarea de angajament încheiată între părți.

În legătură cu scopul menționat mai sus, activitatea noastră s-a bazat în principal pe date și informații furnizate de Client sau date publice disponibile până la data emiterii acestui Studiu. Noi nu am efectuat proceduri de verificare a veridicității informațiilor. Prin urmare, în cadrul angajamentului stabilit nu vom exprima o opinie cu privire la aceste informații.

De asemenea, în cadrul analizei, au fost prelucrate și interpretate datele rezultate dintr-un chestionar la care au răspuns 68,8% (din perspectiva cifrei de afaceri realizate în anul 2020) din membrii PALMED. Informațiile de natură calitativă și cantitativă rezultate din prelucrarea chestionarului au fost prezentate în cadrul analizei la nivel agregat.

EY nu exprimă o opinie sau asigurare cu privire la ipotezele utilizate în acest Studiu (parțial sau în ansamblu), astfel că EY nu își asumă nicio responsabilitate privind realizarea rezultatelor proiectate.

Studiul este pregătit în conformitate cu Scrisoarea de angajament încheiată cu PALMED exclusiv pentru scopul menționat în Scrisoarea de Angajament. Studiul vizează aspecte relevante și specifice pentru Client.

EY a agreeat că PALMED poate face cunoscut Studiul către alte persoane în cursul activităților sale curente, în baza următoarelor condiții:

- ▶ Luați la cunoștință și confirmați că EY nu își asumă nicio responsabilitate, obligație sau angajament de orice fel către nicio terță parte căreia îi este comunicat Studiul nostru sau căreia îi pot parveni informații din acest Studiu.
- ▶ Acceptarea condițiilor de acces incluse la începutul acestui studiu („Condiții de acces”).
- ▶ Acest document este guvernat de legea română. În măsura în care acest lucru este permis din punct de vedere legal, toate litigiile care apar în temeiul prezentei scrisori sau în legătură cu prezenta scrisoare vor fi soluționate în instanțele din România.

Ernst & Young Service SRL
Bucharest Tower Center,
Etaj 22
Blvd. Ion Mihalache nr. 15-17, Sector 1
011171 Bucuresti, România
Tel: +40 (0)21 402 4000
Fax: +40 (0)21 310 7193
office@ro.ey.com

Ileana Guțu
Partener asociat
ileana.gutu@ro.ey.com

Nicoleta Zaharia
Senior manager
nicoleta.zaharia@ro.ey.com

Prezentul Studiu, precum și porțiuni din acesta, nu trebuie utilizat, nici nu trebuie să vă bazați pe el în orice alt scop decât cel prezentat și nu va fi discutat cu orice altă parte fără respectarea condițiilor prezentate anterior. Nu ne asumăm nicio responsabilitate față de dumneavoastră pentru consecințele utilizării abuzive a Studiului, inclusiv a oricăror informații confidențiale conținute în acesta.

Nici EY și nicio altă persoană care semnează sau este asociată prezentului Studiu, nu va avea obligația să acorde suplimentar consultanță, să depună mărturie sau să apară în instanță sau în cadrul unor acțiuni în justiție. În timp ce fiecare parte a Studiului nostru analizează aspecte diverse ale activității noastre de analiză de piață, întregul Studiu trebuie citit pentru o înțelegere deplină a observațiilor și concluziilor noastre.

Având în vedere scopul analizei noastre, studiul nu ține cont de evenimente sau circumstanțe apărute ulterior realizării acestui document și nu avem nicio responsabilitate de a actualiza Studiul pentru a reflecta astfel de evenimente sau circumstanțe.

Studiul prezintă un rezumat al informațiilor, opiniilor, părerilor și analizelor utilizate în procesul de analiză. Documentația suport în ceea ce privește datele, raționamentele și analizele sunt păstrate în fișierele EY.

Prezentul studiu face obiectul condițiilor limitative prezentate în acest document și termenilor și condițiilor contractului de angajament.

Vă mulțumim pentru colaborare. Vă stăm la dispoziție pentru orice întrebări sau detalii referitoare la acest Angajament, precum și pentru potențiale viitoare proiecte.

Cu stimă,
Ileana Guțu, Associate Partner
Ernst & Young Service S.R.L.

Cuprins

1 Sumar executiv

Pagina 6

2 Contextul macroeconomic

Pagina 12

3 Sectorul serviciilor de sănătate

Pagina 17

4 Servicii de asistență stomatologică

Pagina 34

5 Abonamentele medicale

Pagina 38

6 Prezentarea activității PALMED

Pagina 47

7 Analiza impactului direct

Pagina 56

8 Analiza impactului indirect și indus

Pagina 59

9 Anexe

Pagina 66

1

Sumar executiv

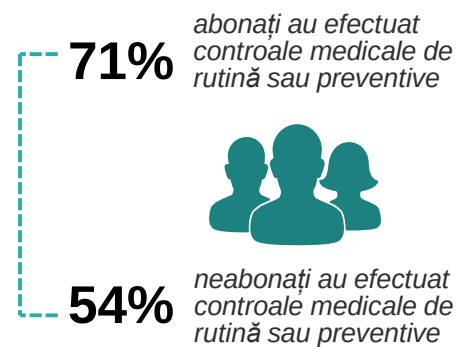
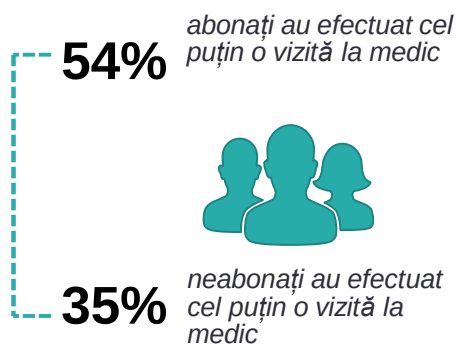
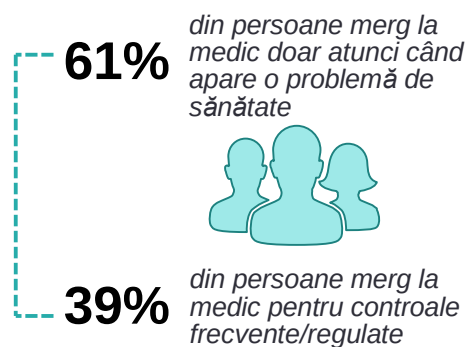
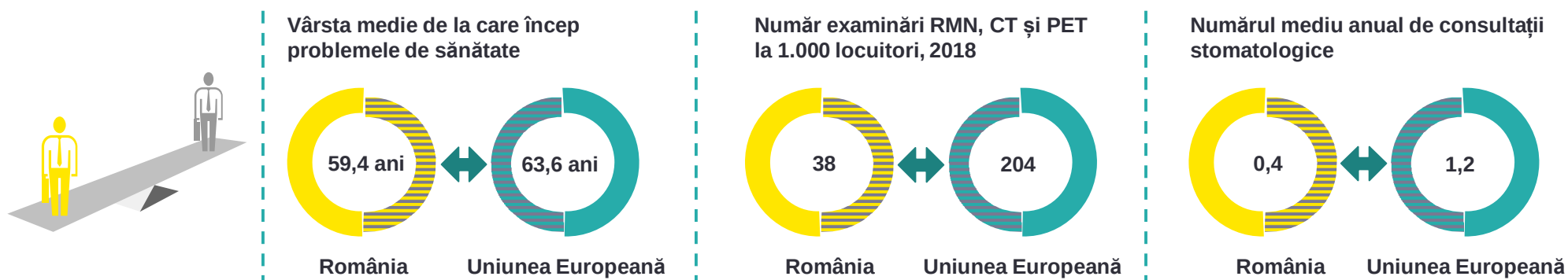
1 Sumar executiv

Sistemul de sănătate din România este subfinanțat, România situându-se pe ultimele locuri în UE în ceea ce privește procentul din PIB sau nivelul cheltuielilor de sănătate pe cap de locuitor. Sistemul 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.



1 Sumar executiv

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.



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.

Membrii PALMED reprezintă jucători semnificativi pe piața locală și implicit în economia națională. Membrii au o acoperire geografică vastă prin intermediul locațiilor proprii și al clinicilor partenere, având o cotă de piață de 26% la nivelul anului 2020.

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 chestionar către membrii PALMED. Chestionarul a inclus întrebări relevante pentru activitatea membrilor PALMED, iar răspunsurile au provenit de la companii care însumează 69% din totalul cifrei de afaceri a membrilor PALMED.

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.

Prevenție și tratament

- ✓ Peste **5,2 milioane** vizite în policlinici;
- ✓ **28,3 milioane** teste de laborator;
- ✓ **1,6 milioane** abonați;
- ✓ Peste **370 mii** de consultații în spitale.

Cifra de afaceri în 2019

- ✓ **746 mil. EUR** cifra de afaceri totală a membrilor PALMED, reprezentând **26%** din piața furnizorilor privați de servicii medicale;
- ✓ **513 mil. EUR** cifra de afaceri totală a membrilor respondenți PALMED, reprezentând **18%** din piața furnizorilor privați de servicii medicale;

Investițiile

- ✓ În perioada 2018-2020, membrii respondenți PALMED au investit peste **170 milioane EUR** în infrastructura medicală. În anul 2019, membrii respondenți PALMED au realizat investiții de aprox. **65 milioane EUR**, reprezentând **12,7%** din totalul investițiilor din sectorul privat de sănătate.
- ✓ Infrastructura medicală s-a dezvoltat continuu, prin achiziționarea echipamentelor medicale și extinderea spațiilor construite și închiriate. Piața medicală privată din România este fragmentată și în faza de dezvoltare.

Lanțul de valoare

- ✓ Principalii furnizori se referă la achizițiile de reactivi și consumabile de laborator, precum și la echipamente incluse în planurile de investiții.
- ✓ Baza de clienți acoperă o gamă largă de sectoare.

Personalul

- ✓ **18 mii** angajați de membrii PALMED, reprezentând **23%** din numărul total de angajați din sectorul de servicii medicale private și **0,4%** din numărul total de angajați din România în 2019.
- ✓ 12 mii persoane sunt angajate de membrii respondenți PALMED. Salariul mediu brut a fost de aprox. 1.100 EUR în anul 2020.
- ✓ Membrii respondenți PALMED colaborează cu aproape 4.000 medici, iar suma care revine în medie unui colaborator este de aprox. 1.600 EUR.

Impozite și contribuții

Valoarea impozitelor și a contribuțiilor plătite în anul 2020 de membrii PALMED este de aprox. **103 milioane EUR**, reprezentând **0,2%** din totalul impozitelor încasate la bugetul de stat. 55% din această sumă provine de la companii respondente în cadrul sondajului efectuat în rândul Palmed.

Efecte asupra sistemului public de sănătate

- ✓ **60%** din veniturile din activități spitalicești nu sunt decontate prin CNAS;
- ✓ În anul 2020, la nivel național, valoarea contractată și decontată pentru spitalele publice și private a fost de 11,5 miliarde RON, 7% reprezentând decontările către spitalele private.

1 Sumar executiv

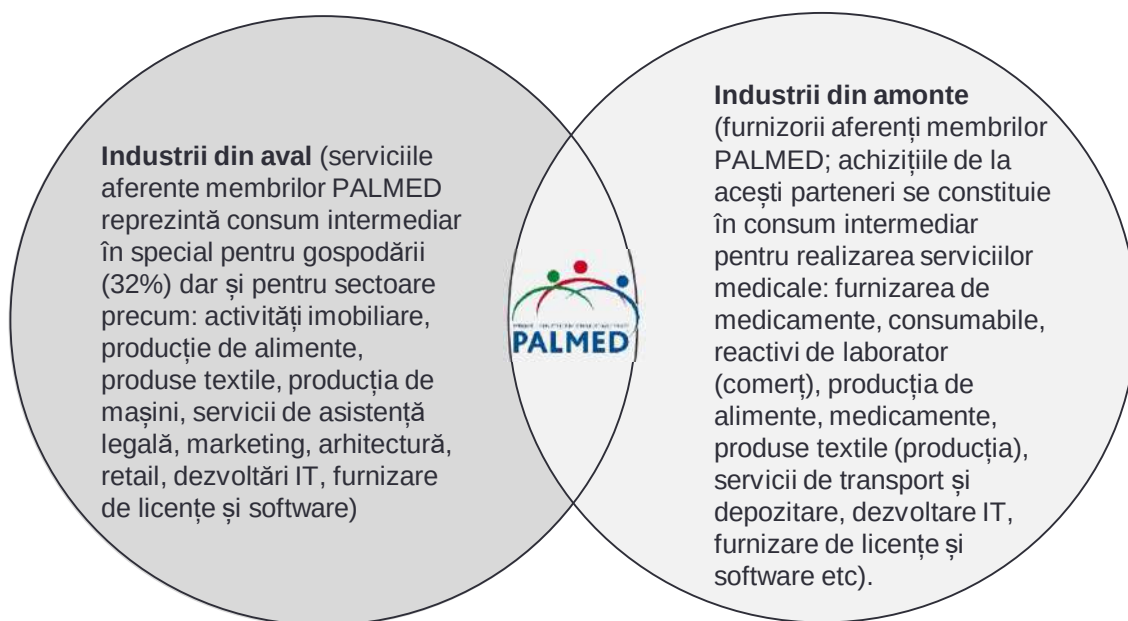
În afara efectelor directe, furnizorii privați de servicii medicale antrenează și un impact indirect și indus la nivelul economiei României. Astfel, pentru fiecare Euro generat la nivelul cifrei de afaceri, furnizorii privați de servicii medicale antrenează 6,5 EUR cifră de afaceri la nivelul întregii 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 diferiți pentru captarea efectelor directe, indirecte și induse.

Lanțul de aprovizionare



Efectele directe, indirecte și induse

Venituri
suplimentare
generate în România

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

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

Valoarea adăugată
brută

Locuri de muncă
suplimentare

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

Degrevarea
sistemului public
medical

Activitatea generată de sistemul privat de sănătate a condus la degrevarea sistemului public medical de cheltuieli aferente serviciilor decontabile, dar pentru care nu s-au făcut decontări de la Casa Națională de Asigurări.

1 Sumar executiv

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. Fiecare loc de muncă creat de furnizorii privați de servicii medicale determină ca alte 2 noi locuri de muncă să fie generată în economia națională, iar contribuția la totalul impozitelor colectate la Bugetul de Stat este de 812 milioane de Euro (aprox. 1,4 % din veniturile fiscale aferente anului 2019).



Impactul direct al furnizorilor privați de servicii medicale în economia României

0,7 % din PIB-ul României

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

1.337 EUR

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

77.979 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**. În 2019, numărul angajaților furnizorilor privați de servicii medicale a reprezentat 72% din totalul numărului de angajați din sectorul medical privat și 31% din totalul numărului de angajați din sectorul medical.

1% din valoarea taxelor generate în România

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

Amprenta economică (impactul direct + indirect + indus) pe care furnizorii privați de servicii medicale o au în economia României

2,8% din PIB-ul României

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

18.438 milioane EUR

Furnizorii privați de servicii medicale antrenează **18.438 milioane EUR** cifră de afaceri la nivelul întregii economii, pentru companiile aflate în aval sau amonte pe lanțul valoric (**4,8% din cifra de afaceri** agregată la nivelul economiei).

1 loc de muncă generează 2 noi locuri de muncă

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 valoarea taxelor generate în România

Cifra de afaceri generată de-a lungul lanțului valoric (18.438 milioane EUR) determină o creștere a profiturilor la nivelul întregii economii cu 1.465 milioane EUR, ceea ce antrenează 812 milioane EUR impozite colectate la nivelul bugetului de stat (1,4% din valoarea taxelor generate la nivel național).

2

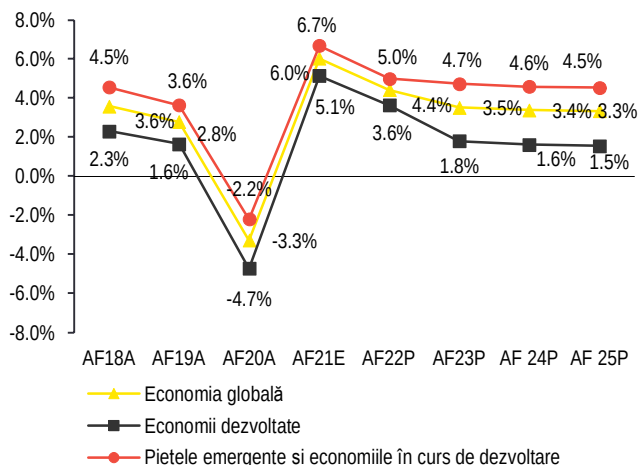
Contextul macroeconomic

2 Contextul macroeconomic

FMI a estimat un declin major al economiei globale în anul 2020 din cauza pandemiei de Covid-19. Așteptările sunt ca economia să revină pe un trend ascendent în 2021 și să recupereze pierderile. Pe termen mediu, FMI anticipează o stabilizare a ratei inflației la nivel global la o valoare de 3,1% pe an.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Rata de creștere a PIB real la nivel global

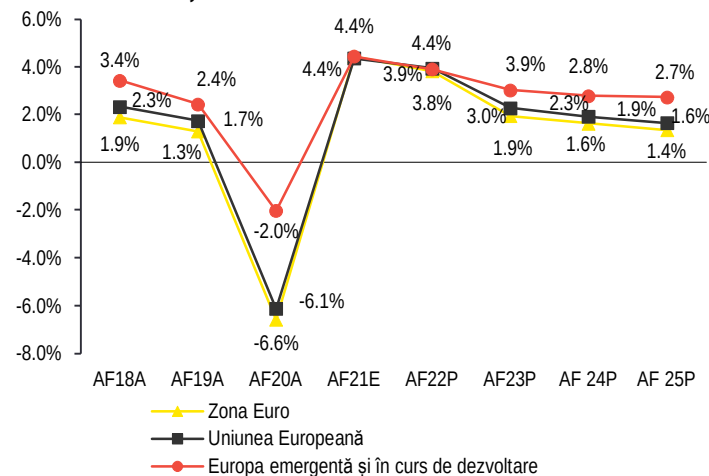


Sursa: FMI, WEO – Aprilie 2021

În cursul anului 2020, evoluția PIB real a înregistrat **un declin major de 3,3% la nivel global**, din cauza pandemiei de SARS-CoV-2 ("Covid-19"). Perspectivile sunt însă pozitive; se estimează că efectele pandemiei se vor ameliora într-un ritm alert, iar **în 2021, conform FMI economia globală va recupera pierderile** și va înregistra din nou un trend pozitiv, cu o **creștere estimată de 6%**.

Creșterea PIB-ului la nivel european a fost temperată de încetinirea comerțului și producției globale. Pentru 2020, scăderea este și mai mare, în special în Zona Euro, în contextul Covid-19. Efectele pandemiei se vor diminua, însă numărul scăzut al investițiilor, precum și îngrijorările privind situația datoriei publice și incertitudinile politice fixează **previziunile de creștere ale FMI pentru Zona Euro la 4,4% pentru anul 2021**.

Rata de creștere a PIB real la nivel european

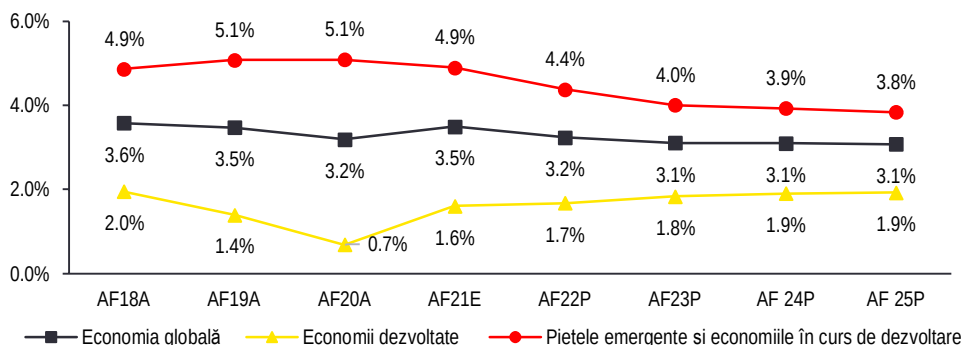


Sursa: FMI, WEO – Aprilie 2021

Ultimii trei ani au fost marcați de un trend inflaționist crescător la nivel global. Pe termen mediu, **FMI anticipează o stabilizare a ratei inflației la 3,1% pe an**. Se preconizează că inflația din economiile emergente va înregistra o ușoară scădere, de la 5,1% în 2020 la 4,9% în 2021.

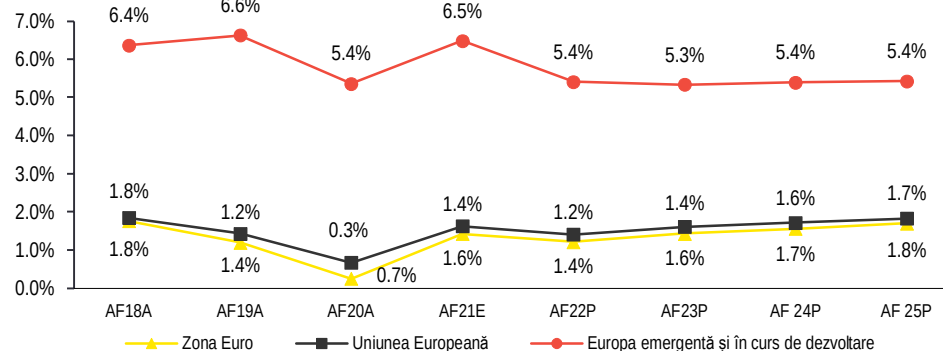
FMI anticipează că rata inflației aferentă economiilor emergente va înregistra o încetinire a ritmului de creștere, ajungând până la o valoare de 5,4% în 2024. **În Zona Euro, inflația anuală preconizată pentru 2021 este de aprox. 1,6%**, conducând astfel media ratei inflației UE până la 1,4% pentru același an.

Rata medie a inflației la nivel global



Sursa: FMI, WEO – Aprilie 2021

Rata medie a inflației la nivel european



Sursa: FMI, WEO – Aprilie 2021

Comisia Națională de Prognoză evidențiază o scădere în termeni reali a PIB-ului României de 3,9% pentru anul 2020, pe fondul pandemiei de Covid-19. CNP estimează o recuperare a economiei în 2021, rata de creștere economică previzionată fiind de 6%.

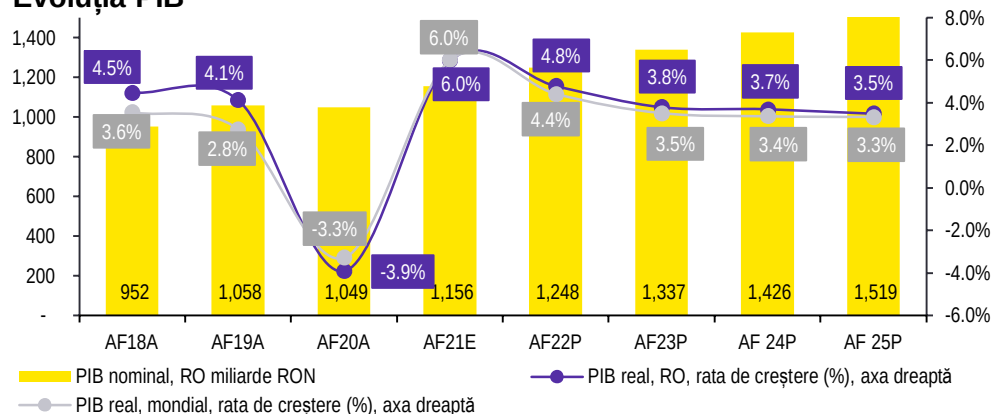
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

PIB Real

Conform analizei FMI, **răspunsul fiscal la pandemia de Covid-19 a fost rapid și semnificativ în multe dintre țările membre UE**. Banca Centrală Europeană ("BCE") a anunțat și implementat diverse stimulente și facilități pentru administrarea lichidității din piață, în vederea reducerii stresului sistemic. Măsuri de sprijin au fost luate și de către Guvernul și Banca Națională a României, iar împreună cu planul de revenire al UE, **acestea pot susține o relansare rapidă a economiei naționale**.

Rata de creștere a PIB-ului României a fost estimată la 4,1% în 2019 (comparativ cu 4,5% înregistrat în 2018). Evoluția istorică pozitivă a fost în principal susținută de politici fiscale pro-ciclice, de majorările salariale, precum și de creșterea consumului populației. **În 2020, CNP evidențiază o scădere reală a PIB-ului României cu 3,9% pe fondul pandemiei de Covid-19**. Se estimează că economia va înregistra o creștere de 6% în 2021, în linie cu evoluția globală.

Evoluția PIB

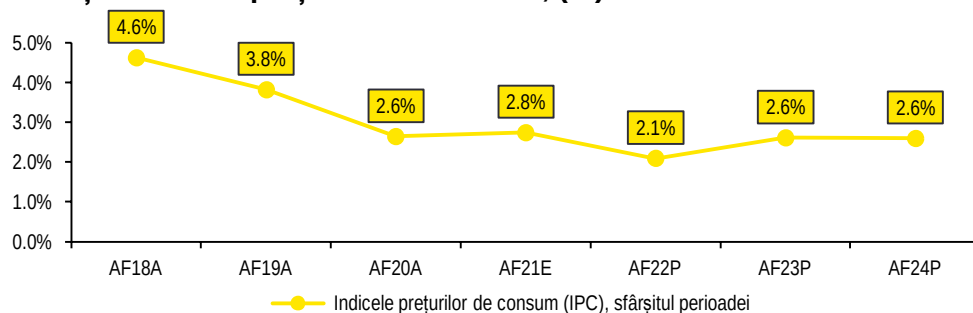


Sursa: CNP - Aprilie 2021, FMI

Inflația

Comisia Națională de Prognoză estimează o scădere treptată a inflației, ajungând până la 2,8% în 2021. Trendul descendent recent înregistrat, precum și cel previzionat al inflației este **determinat în principal de măsurile de izolare impuse în contextul pandemiei de Covid-19**, diminuarea prețului combustibilului (declanșată de evoluția descendentă a activității industriale), precum și scăderea consumului.

Variația indicelui prețurilor de consum, (%)



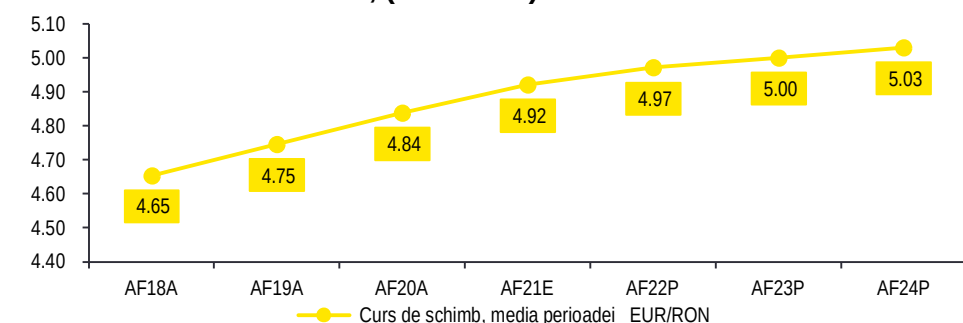
Sursa: CNP - Aprilie 2021

Cursul de schimb valutar

Pe parcursul ultimilor trei ani, moneda națională s-a depreciat în raport cu principalele valute. În 2020, cursul de schimb mediu EUR/RON s-a situat în jurul valorii de 4,84. **Pe termen scurt, agenda politică încarcată face dificilă implementarea unor reforme fiscale și structurale, care să susțină aprecierea monedei locale.**

În 2021, se estimează o depreciere a monedei naționale în raport cu euro, ajungând la un curs mediu anual EUR/RON de 4,92.

Cursul de schimb valutar, (EUR/RON)



Sursa: BNR, CNP - Aprilie 2021

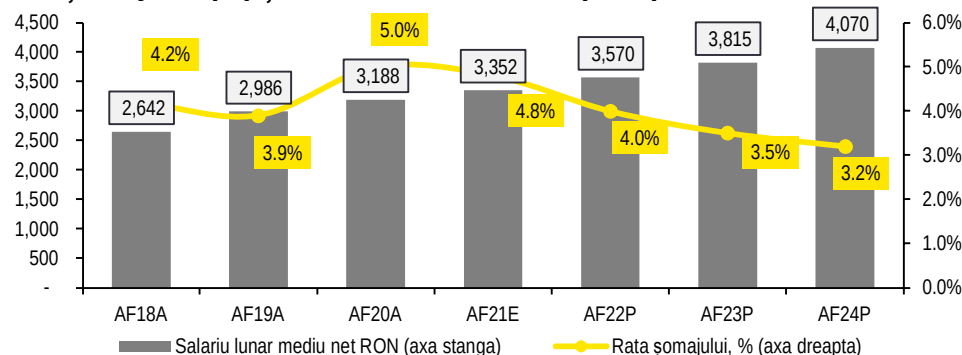
Conform estimărilor Comisiei Naționale de Prognoză, salariul mediu a crescut în 2020 cu 6,8%, față de 13% în 2019. Rata șomajului a crescut la 5% în 2020, pe fondul pandemiei de Covid-19.

Indicatorii economici și sociali

Conform estimărilor Comisiei Naționale de Prognoză, **salariul mediu a crescut în 2020 cu 6,8%**, față de 13% în 2019.

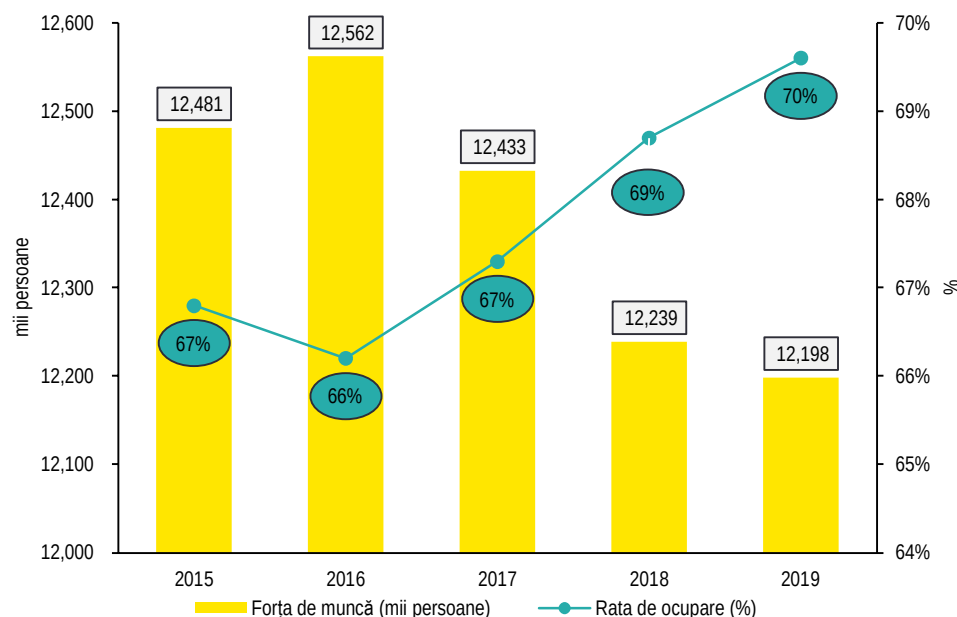
Rata șomajului a crescut la 5% în 2020, comparativ cu 3,9% în 2019. Conform estimărilor CNP, **principalul factor care a contribuit la creșterea ratei șomajului este pandemia de Covid-19** și efectele acestuia asupra sectoarelor din economie (în special asupra HoReCa).

Rata șomajului (%) și salariul mediu lunar (RON)



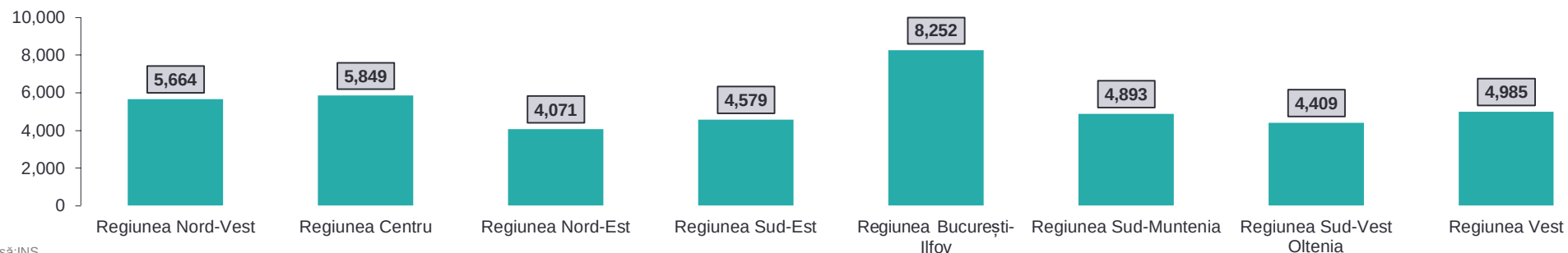
Sursă: CNP – Aprilie 2021

Forța de muncă în România



Sursă: INS

Venitul mediu lunar al gospodăriilor (Trimestrul III, 2020)



Sursă: INS

2 Contextul macroeconomic

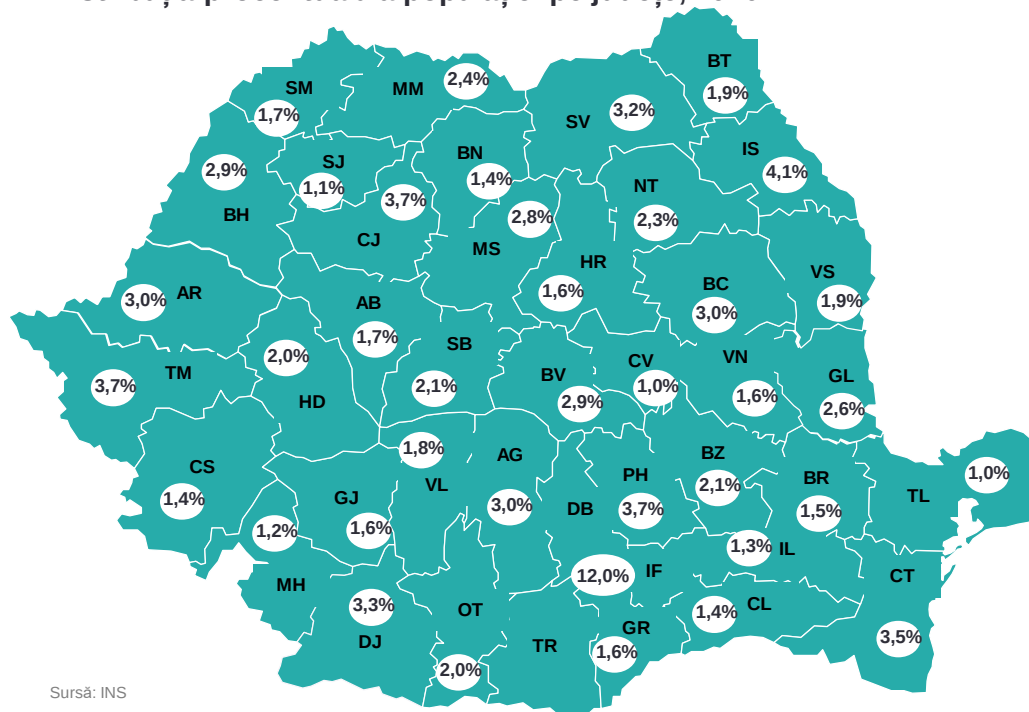
Conform așteptărilor generate de evoluția structurii populației în ultimii ani, România prezintă un trend demografic de îmbătrânire, susținut de creșterea speranței de viață la nivel național, un trend descendent la nivelul natalității și fertilității, precum și un trend ascendent privind migrația externă a populației.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Indicatorii demografici

Populația totală a României este de **aproximativ 19,3 milioane de locuitori**. Previțiunile specialiștilor au în vedere menținerea acestui nivel pe termen scurt.

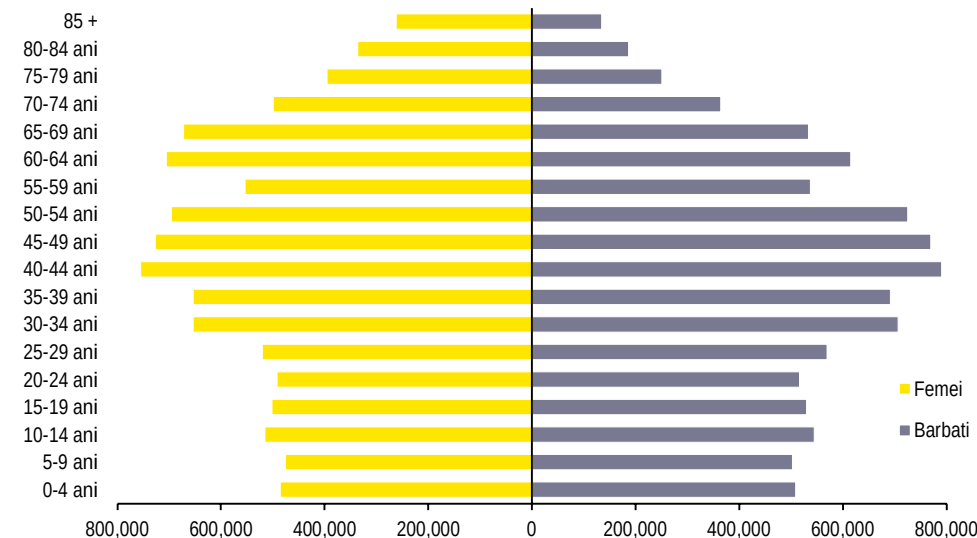
Distribuția procentuală a populației pe județe, 2020



Sursă: INS

Evoluția populației rezidente din România înregistrează un trend descendent, pe fondul sporului natural negativ, precum și a puternicei migrații externe. Conform datelor Institutului Național de Statistică ("INS") din august 2020, **acest trend s-a accelerat în contextul pandemiei de Covid-19**, sporul natural negativ fiind aproape dublu comparativ cu valoarea înregistrată la același moment în anul 2019 (-6.365 persoane în august 2020, comparativ cu -3.274 în august 2019).

Distribuția populației pe grupe de vârstă (2019)

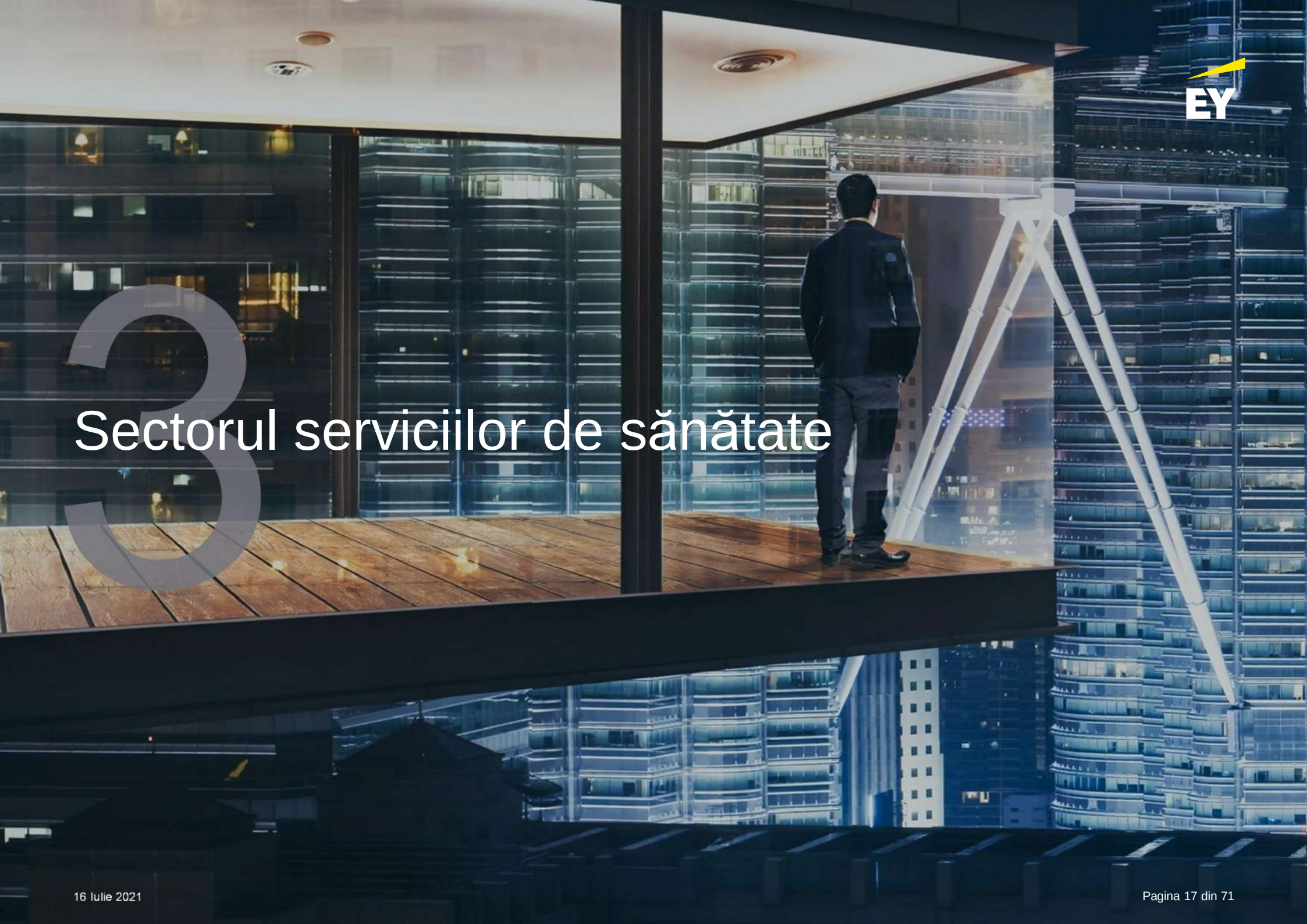


Sursă: INS, Analiza EY

Diferențierea majoră din perspectivă demografică este realizată la nivelul grupelor de vârstă. Din graficul analizat, se poate concluziona faptul că **populația dominantă se află în categoria de vârstă sub 50 de ani**. Grupa de vârstă dominantă este 40-44 ani, fiind urmată de grupe 45-49, respectiv 50-54 ani.

Conform așteptărilor generate de evoluția structurii populației în ultimii ani, se poate afirma faptul că **România prezintă un trend demografic de îmbătrânire, acesta fiind totuși universal și durabil**. Așteptările sunt susținute de creșterea speranței de viață la nivel național, un trend descendent la nivelul natalității și fertilității, precum și un trend ascendent privind migrația externă a populației.

Conform datelor Eurostat, speranța medie de viață în România este de aproximativ 75,3 ani, comparativ cu o medie europeană de 81 ani.

The background of the slide is a photograph of a man in a dark suit standing on a wooden rooftop terrace. He is looking out over a dense urban skyline at night, with many skyscrapers illuminated. A white tripod-like structure is visible on the terrace. A large, semi-transparent number '3' is overlaid on the left side of the image.

3 Sectorul serviciilor de sănătate

3 Sectorul serviciilor de sănătate

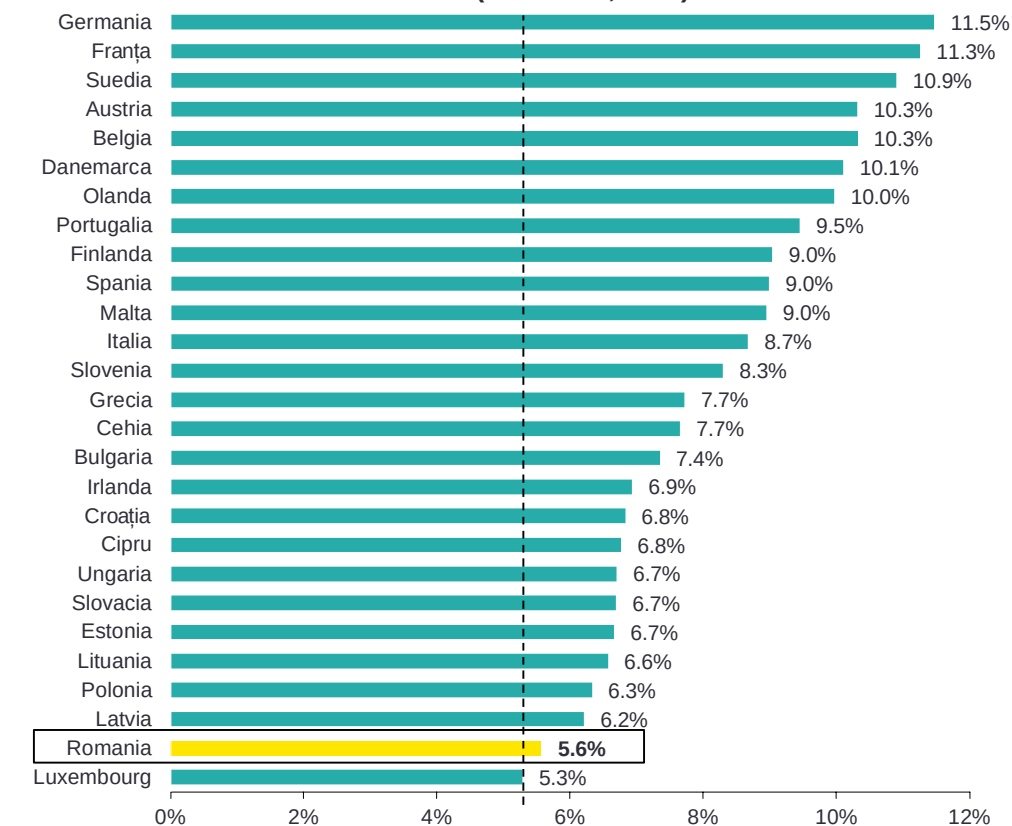
România este printre țările europene cu cea mai scăzută pondere a cheltuielilor de sănătate în PIB. Sistemul de sănătate din România se confruntă cu o serie de probleme, iar sustenabilitatea pe termen lung este în pericol.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Sistemul de sănătate din România

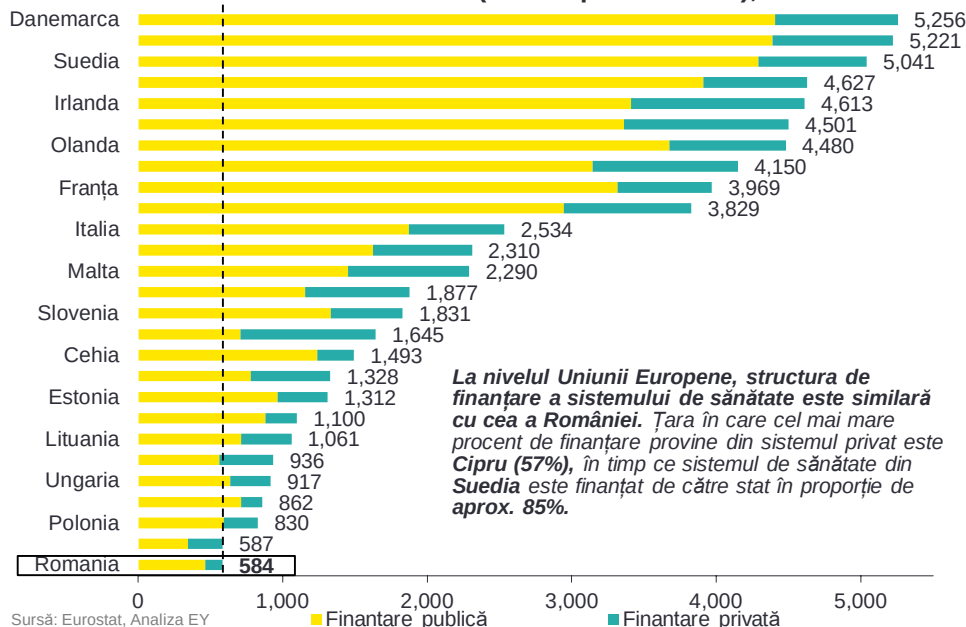
- Sistemul de sănătate din România este **fundamentat pe modelul de asigurări sociale de sănătate, statul având un rol major**, prin intermediul Casei Naționale de Asigurări de Sănătate (CNAS) și al Ministerului Sănătății.
- În România, ponderea din PIB alocată cheltuielilor pentru sănătate este printre cele mai scăzute din Uniunea Europeană.** Comparativ cu media UE de aprox. 9,9% din PIB, România a alocat în 2018 sănătății doar 5,6% din Produsul Intern Brut al țării.

Cheltuielile din sistemul de sănătate (% din PIB, 2018)



- În prezent, sustenabilitatea pe termen lung a sistemului public este în pericol** din cauza îmbătrânirii demografice, care conduce la o cerere crescută de servicii de asistență medicală, odată cu restrângerea bazei de resurse, determinate de migrația externă puternică a persoanelor apte de muncă, care contribuie la sistemul public într-o proporție semnificativă.
- Modificările structurale anterior menționate au tendința de a adânci declinul de resurse care deja sunt limitate.
- Printre cele mai stringente probleme ale sistemului de sănătate, amintim:
 - Finanțarea – fonduri insuficiente comparativ cu nevoile existente și alocarea lor ineficientă;
 - Administrarea slabă a sistemului de sănătate;
 - Sistemul de sănătate se axează în principal pe componenta de vindecare, în loc să alocă o importanță sporită componentei de prevenție.

Cheltuielile din sistemul de sănătate (EUR/cap de locuitor), 2018



La nivelul Uniunii Europene, structura de finanțare a sistemului de sănătate este similară cu cea a României. Țara în care cel mai mare procent de finanțare provine din sistemul privat este Cipru (57%), în timp ce sistemul de sănătate din Suedia este finanțat de către stat în proporție de aprox. 85%.

3 Sectorul serviciilor de sănătate

Din punct de vedere al cheltuielilor de sănătate pe cap de locuitor, România ocupă ultimul loc din clasamentul Uniunii Europene. Totuși, la nivel național, în perioada 2011-2018, acestea au crescut cu 89,6%.

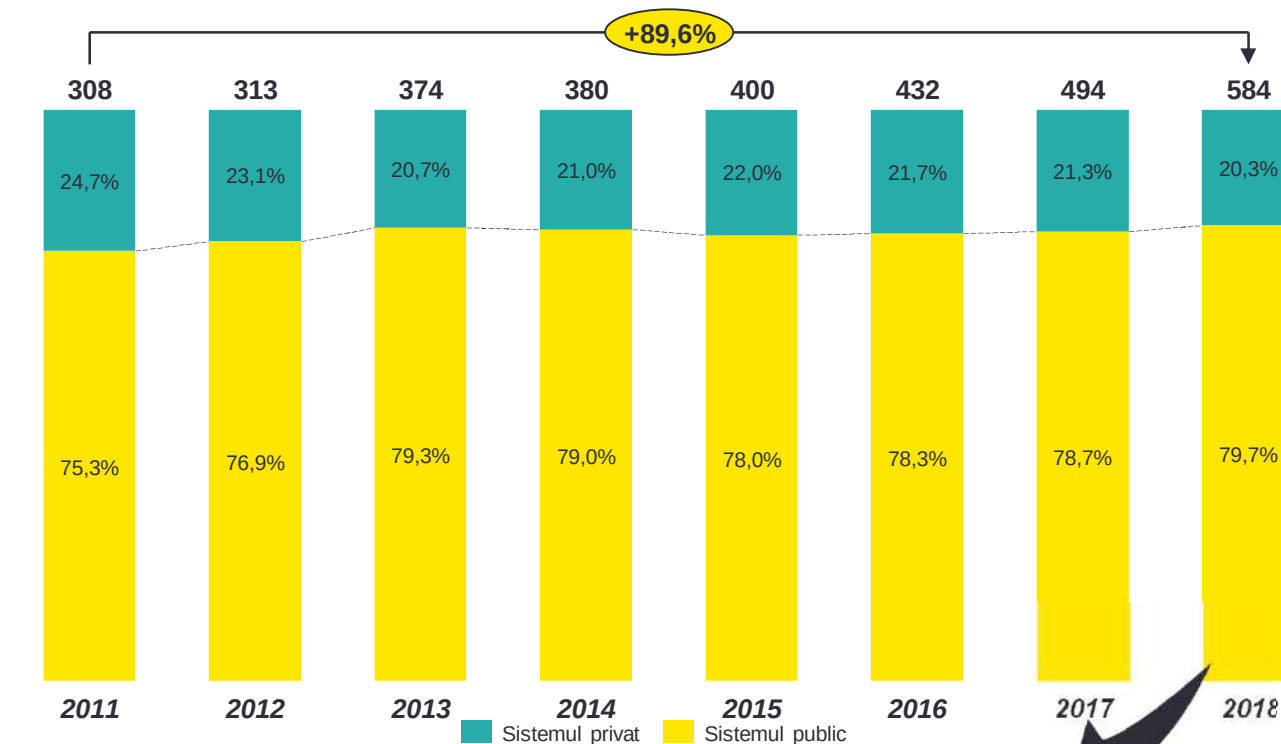
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Nivelul cheltuielilor din sistemul de sănătate la nivel național și modul în care acestea evoluează de-a lungul timpului depinde de o gamă largă de factori economici, demografici, precum și de modalitățile de finanțare și structura organizatorică a sistemului de sănătate. Având în vedere acești factori, există variații semnificative ale nivelului și evoluției cheltuielilor pentru sănătate în Europa.

În anul 2020, cheltuielile din sistemul de sănătate la nivel european, și chiar global, au fost afectate de pandemia COVID-19. **Apariția acestei crize a condus la nevoia de implementare rapidă a unor soluții pentru combaterea pandemiei în sectorul sănătății – achiziționarea testelor, precum și a materialelor de protecție (ex: măști, mănuși), creșterea capacității de diagnosticare, precum și asigurarea unei capacități sporite de tratare a pacienților în unitățile spitalicești.** În unele țări, furnizorii de servicii de sănătate au beneficiat de subvenții în schimbul asigurării capacității de tratare a pacienților infectați cu COVID-19.

Pe de altă parte, efectul asupra cheltuielilor din sistemul de sănătate în acest context este incert, întrucât multe țări au înregistrat reduceri accentuate privind solicitarea pentru serviciile non-COVID, precum asistența medicală primară sau consultații și intervenții chirurgicale voluntare. În prezent este dificil de estimat care dintre aceste două tendințe opuse vor domina la nivel național.

Cheltuielile din sistemul de sănătate, România (EUR / cap de locuitor)



Sursă: Eurostat, Analiza EY

România ocupă ultimul loc în clasamentul Uniunii Europene în ceea ce privește valoarea cheltuielilor de sănătate pe cap de locuitor.

Pe de altă parte, **în perioada analizată, cheltuielile pe cap de locuitor au crescut cu 89,6%**, în timp ce populația României se află pe un trend descendent, generat de o migrație externă puternică și un spor natural negativ.

Cheltuiala directă realizată de populație este de aprox. 9,9 EUR / lună, aceasta sumă contribuind la degrevarea sistemului public de sănătate prin prestarea de servicii de către sistemul privat medical.

3 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 plăților directe ale populației pentru accesarea serviciilor medicale, dar și prin intermediul abonamentelor medicale sau al asigurărilor voluntare.

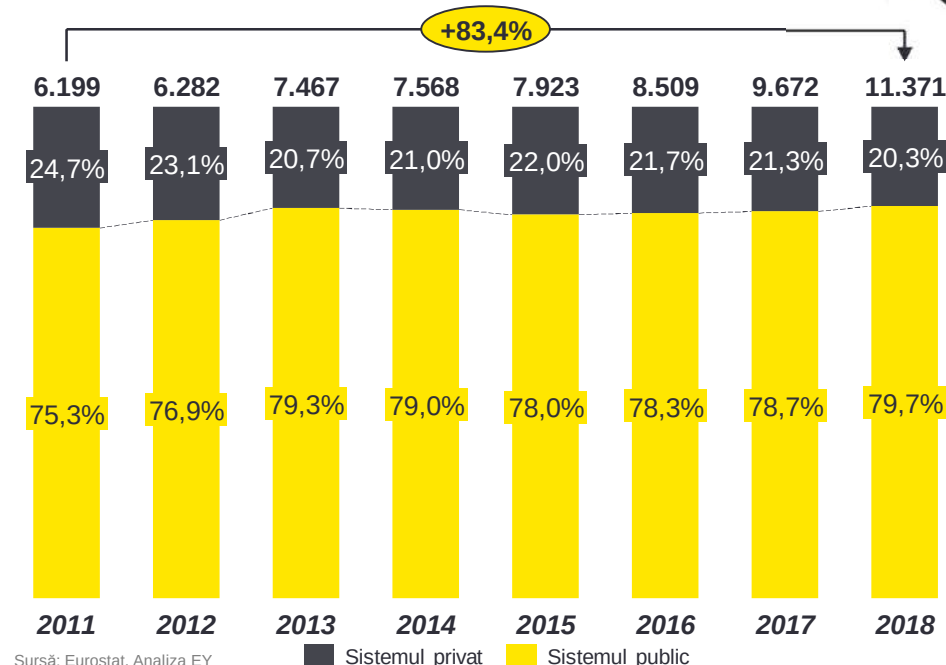
Din punct de vedere al sursei de finanțare, **cea mai mare pondere a cheltuielilor pentru sănătate provine din surse publice**, acest procent fiind de aprox. 80%.

Sistemul privat finanțează în proporție de aprox. 20% sistemul de sănătate, având o contribuție semnificativă prin intermediul plăților directe ale populației pentru accesarea serviciilor medicale, dar și prin intermediul abonamentelor medicale sau al asigurărilor voluntare.

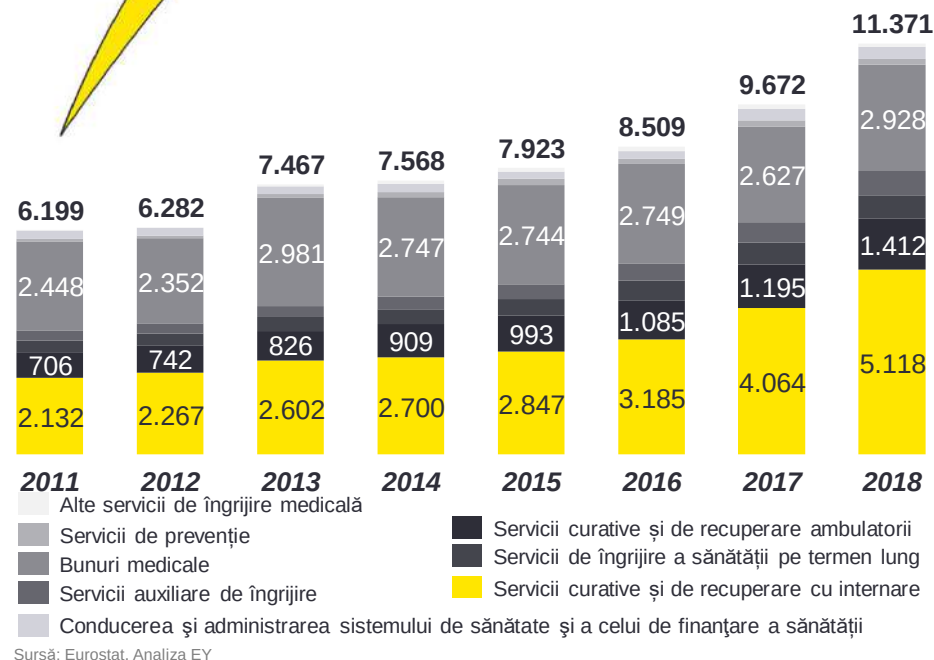
România a cunoscut un fenomen accentuat al emigrației în perioada analizată (-0,7 milioane). Cheltuielile de sănătate din sistemul public au crescut ca valoare (creștere medie anuală de 10%), dar proporția în totalul cheltuielilor s-a redus.

Rata medie anuală de creștere a cheltuielilor din sistemul privat a fost de 6%.

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



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



În 2018, valoarea cheltuielilor de sănătate fără produse farmaceutice și dispozitive medicale = 8.444 milioane EUR.



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

3 Sectorul serviciilor de sănătate

Sistemul de sănătate românesc este orientat cu precădere spre tratare, cea mai mare pondere a cheltuielilor fiind alocată serviciilor spitalicești. Cheltuielile de prevenție reprezintă 1,4% din totalul cheltuielilor de sănătate, comparativ cu media de 2,8% înregistrată la nivelul Uniunii Europene. România are un număr de paturi la 1.000 locuitori mult mai mare comparativ cu media europeană.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Se poate afirma **că sistemul de sănătate românesc este orientat cu precădere spre tratare**, această concluzie fiind reflectată în ponderea semnificativă alocată serviciilor curative și de recuperare cu internare.

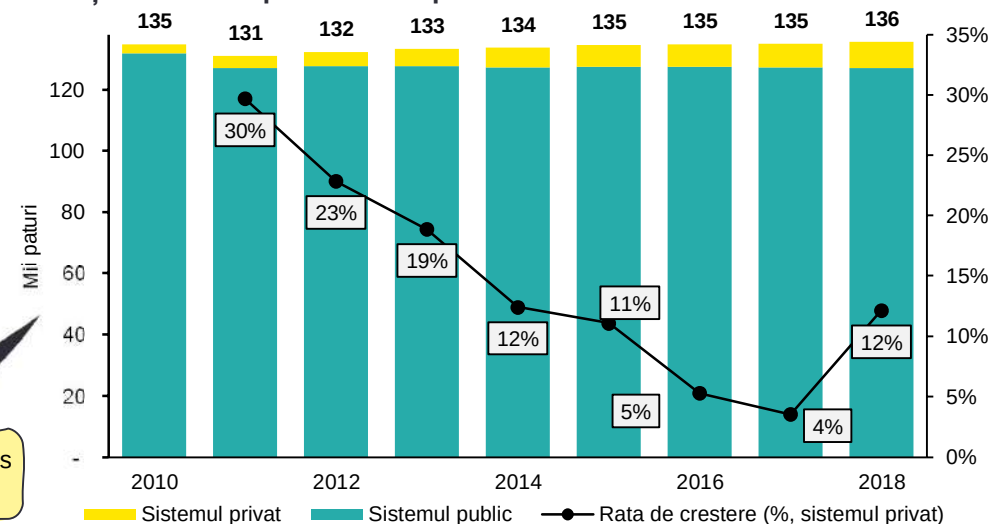
În perioada analizată, **cheltuiala cu serviciile de prevenție are alocat un procent de aprox. 1,4% anual din totalul cheltuielilor alocate sistemului de sănătate**, comparativ cu media de 2,8% în Uniunea Europeană.

În prezent, există o presiune asupra spitalelor, generată de accesarea frecventă a serviciilor spitalicești de către pacienți pentru probleme minore de sănătate, probleme care ar putea fi rezolvate prin prevenție și accesarea serviciilor medicale primare. **Eficiența sistemului de sănătate poate fi crescută prin reducerea utilizării serviciilor spitalicești și utilizarea cu precădere a asistenței medicale primare.**

La nivelul anului 2020, valoarea contractată și decontată pentru spitalele publice și private a fost de 11,5 miliarde RON, 7% reprezentând decontările către spitalele private.

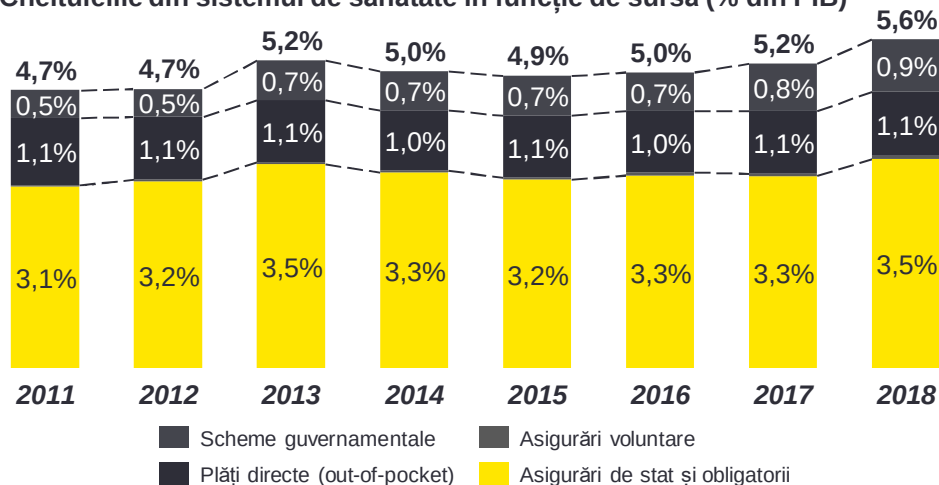
5,28 paturi la 1.000 locuitori vs media UE de 3,92

Evoluția numărului paturilor de spital în România



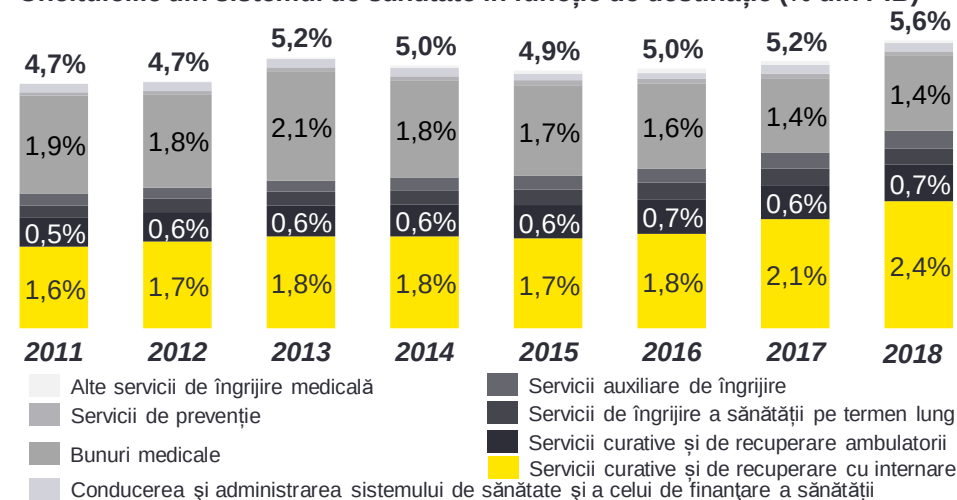
Sursă: Eurostat, Analiza EY

Cheltuielile din sistemul de sănătate în funcție de sursă (% din PIB)



Sursă: Eurostat, Analiza EY

Cheltuielile din sistemul de sănătate în funcție de destinație (% din PIB)



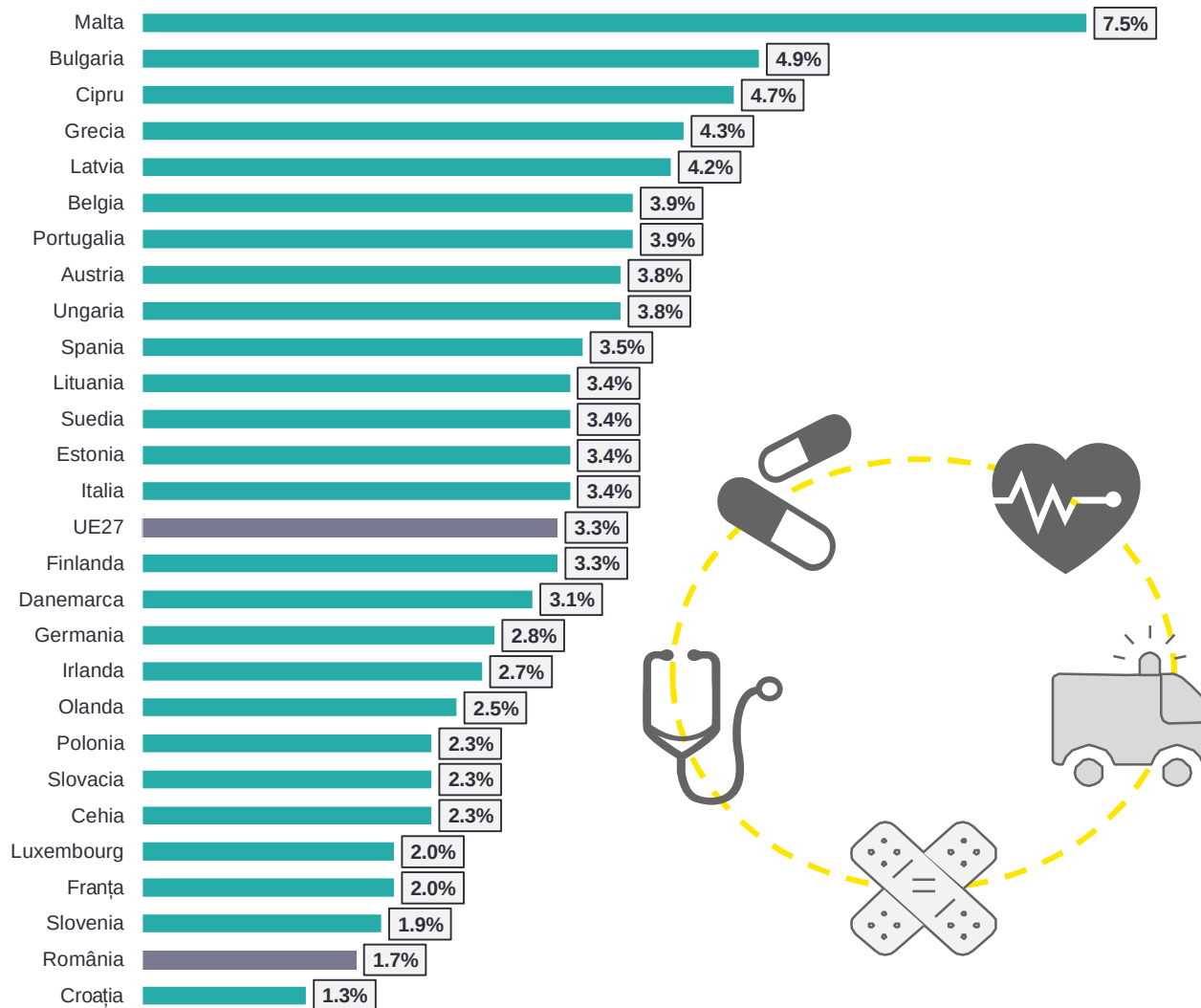
Sursă: Eurostat, Analiza EY

3 Sectorul serviciilor de sănătate

În România 1,7% din consumul final al gospodăriilor reprezintă plăți directe pentru sănătate. Acest procent este sub media UE de 3,3%, România aflându-se pe penultimul loc din clasament.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Plăți directe pentru sănătate ca pondere în consumul final al gospodăriilor, 2018



Plățile directe reprezintă cheltuieli suplimentare ale populației, pe lângă cele ale sistemului public, care provin atât din scheme guvernamentale, cât și din contribuțiile obligatorii către CNAS.

Corelația dintre veniturile gospodăriilor și cheltuielile pentru sănătate reprezintă un factor semnificativ de influență a plăților directe. **Astfel, țările europene cu venituri mai ridicate sunt, de obicei, cele care au alocat cele mai multe resurse pentru sănătate**, întrucât evoluția acestora depinde într-o măsură ridicată de capacitatea de plată a populației.

De asemenea, **acest concept poate fi în relație directă cu importanța pe care populația o acordă prevenției**, întrucât majoritatea serviciilor de tratare sunt acoperite de sistemul public, prin asigurarea obligatorie de sănătate. Astfel, plățile directe ale populației acoperă în general serviciile suplimentare.

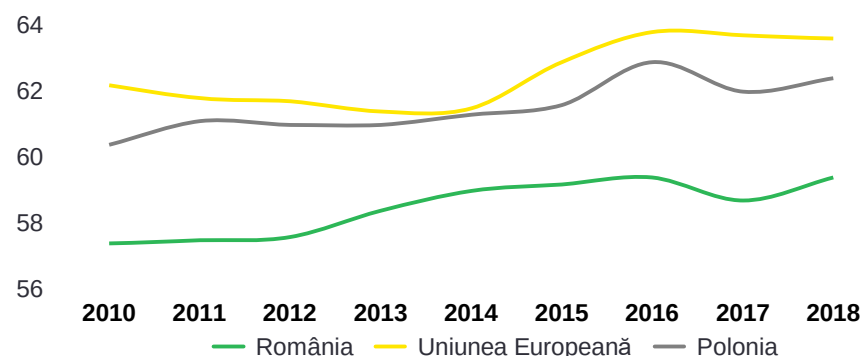
În România **1,7% din consumul final al gospodăriilor reprezintă plăți directe pentru sănătate**. Acest procent este **sub media UE de 3,3%**, România aflându-se pe penultimul loc din clasament. Corelat cu nivelul redus al cheltuielilor din sistemul de sănătate din România, se evidențiază subfinanțarea acestui sector la nivel local.

3 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.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Evoluția speranței medii de viață fără probleme de sănătate



Sursă: Eurostat, Analiza EY

Deși evoluția speranței medii de viață fără probleme de sănătate a populației din România evidențiază un **trend crescător, în linie cu cel înregistrat la nivelul Uniunii Europene**, aceasta este inferioară mediei UE.

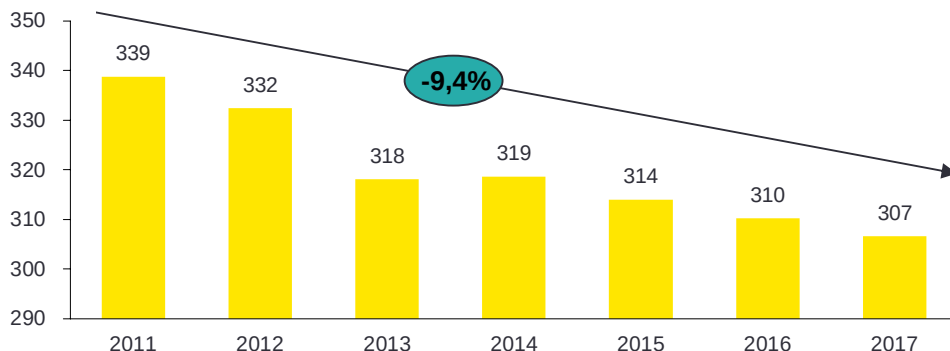
Conform datelor disponibile pentru anul 2018, **speranța medie de viață a unei persoane, fără probleme de sănătate, se situează în jurul vârstei de 59,4 ani**, comparativ cu o medie a Uniunii Europene de 63,6 ani. Față de anul 2010, când Uniunea Europeană prezenta un avans de 4,8 ani, în perioada analizată România a recuperat această diferență cu doar 6 luni.

Evoluția speranței medii de viață este semnificativ impactată de calitatea sistemului medical, disponibilitatea echipamentelor și a personalului medical, toate acestea contribuind la un sistem de prevenție eficient. În plus, conform statisticilor, nivelul crescut de educație, precum și nivelul veniturilor, contribuie la creșterea speranței de viață, atât dintr-o perspectivă financiară, prin facilitarea accesului la servicii medicale de prevenție, cât și prin inocularea ideii de control medical regulat.

În România, **ratele mortalității evitabile prin prevenție și prin cauze tratabile sunt la un nivel foarte ridicat**, situându-se printre cele mai semnificative valori de la nivelul Uniunii Europene. Acestea **confirmă necesitatea unui sistem eficient de prevenție, precum și intervenție eficace**.

Odată cu dezvoltarea pieței furnizorilor de servicii medicale private din România, se poate observa o scădere semnificativă în perioada analizată a celor două rate. De asemenea, un rol important în prevenție este determinat de asistența acordată de către medicii de familie, în special în mediul rural și în orașele mici. Dezvoltarea sistemului privat de sănătate (cu rol în prevenție), concomitent cu creșterea conștientizării importanței prevenției în sistemul public ar putea avea un impact pozitiv pe termen lung - creșterea speranței de viață și scăderea ratelor mortalității evitabile. De asemenea, s-ar elibera presiunea de pe sistemul public de sănătate.

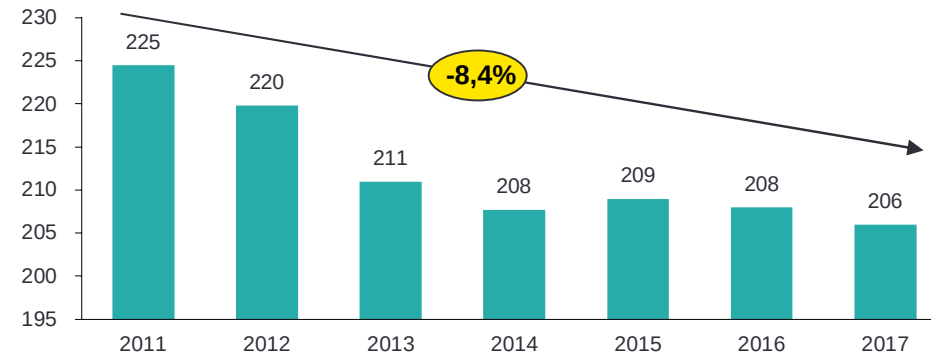
Rata mortalității evitabile prin prevenție



* 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

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.

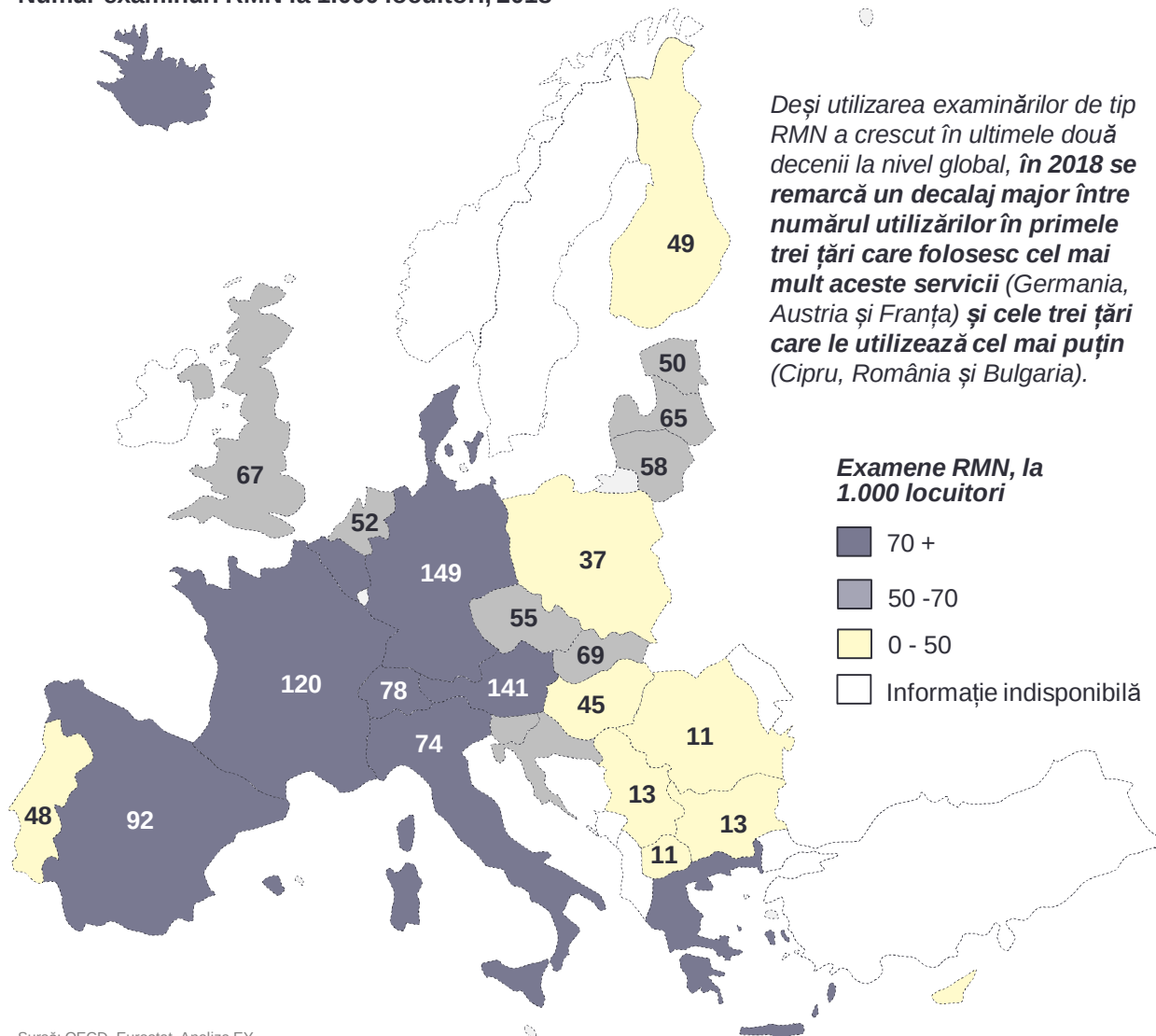
Sursă: Eurostat, Analiza EY

3 Sectorul serviciilor de sănătate

În ceea ce privește numărul examinărilor de tip RMN, CT și PET, România se află pe ultimul loc în grupul analizat, cu un număr mediu anual de 38 examinări la 1000 locuitori, la o distanță semnificativă de media UE, de 204 examinări medii anuale la 1000 locuitori.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Număr examinări RMN la 1.000 locuitori, 2018

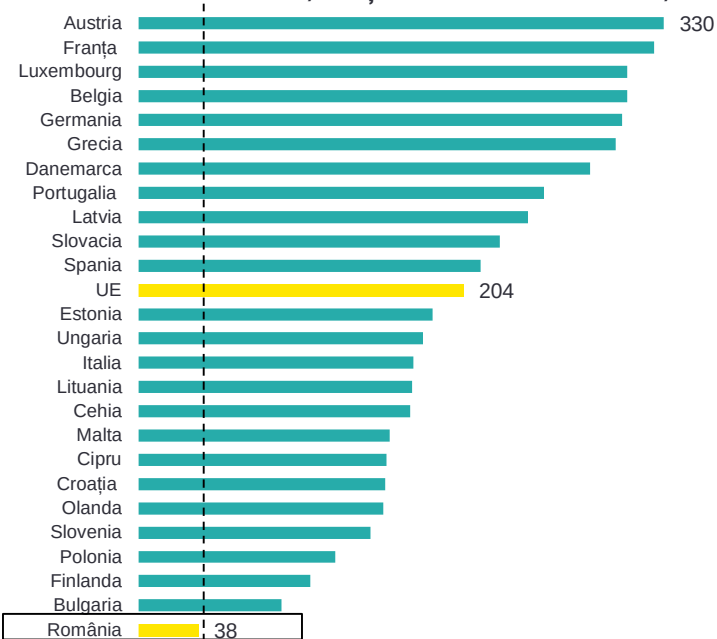


Sursă: OECD, Eurostat, Analiza EY

Examinările de tip CT (tomografia computerizată), RMN (rezonanță magnetică nucleară) sau PET (tomografia cu emisie de pozitroni) au o importanță semnificativă în depistarea timpurie a unor afecțiuni.

Raportul OECD emis în 2020 evidențiază o **discrepanță semnificativă privind utilizarea serviciilor de imagistică**, mai exact cele de RMN **dintre țările din Europa de Vest și țările din Europa Centrală și țările din Europa de Est**. În ceea ce privește utilizarea celor 3 servicii, **România se află pe ultimul loc în grupul analizat, cu un număr mediu anual de 38 examinări la 1000 de locuitori, comparativ cu media UE de 204**.

Număr examinări RMN, CT și PET la 1.000 locuitori, 2018



Sursă: OECD, Eurostat, Analiza EY

3 Sectorul serviciilor de sănătate

Printre principalii actori din sistemul de sănătate național se regăsesc Ministerul Sănătății, Casa Națională de Asigurări de Sănătate, administrațiile publice locale, Ministerul Muncii și Protecției Sociale, societățile private de asigurări, precum și unitățile economice ca furnizori secundari de servicii de sănătate.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

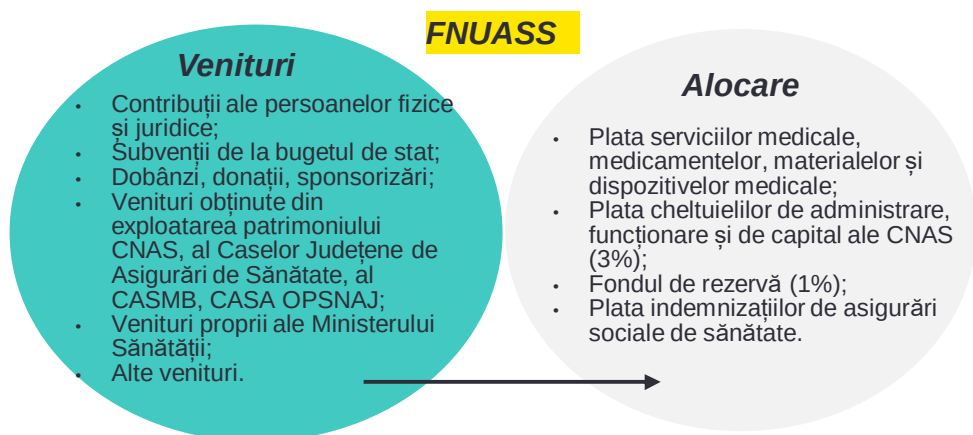
Sistemul de sănătate din România funcționează prin intermediul coexistenței mai multor instituții, cu rol fundamental în colectarea și gestionarea cheltuielilor din sistem.



Un obiectiv foarte important al Strategiei Naționale de Sănătate este reprezentat de diminuarea presiunii asupra serviciilor spitalicești, prin utilizarea cu prioritate a serviciilor de asistență comunitară și a serviciilor de medicină de familie.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexa
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Veniturile FNUASS și alocarea lor



Sursă: INS, Analiza EY

Sistemul de co-plată

Sistemul de co-plată pentru servicii medicale a fost introdus de guvernul României în 2013. **Astfel, cetățenii sunt obligați să plătească o taxă cuprinsă între 5 și 10 RON pentru serviciile de internare în spitalele publice.**

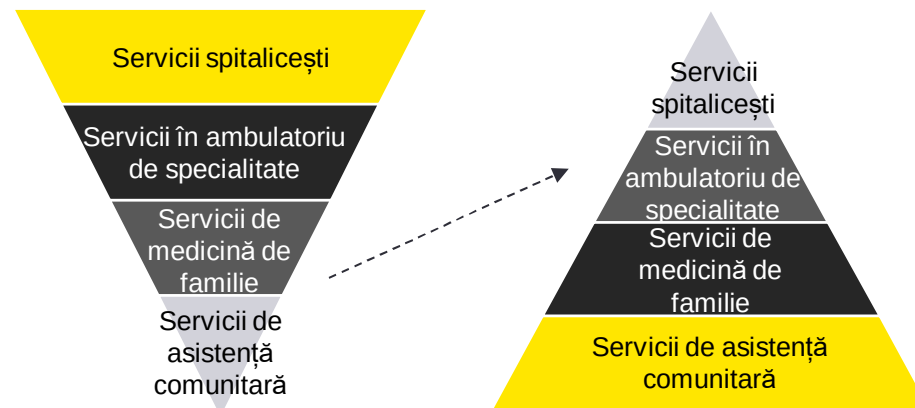
Sistemul are în vedere spitalele publice, clinicile și operațiile de specialitate. Persoanele pensionate, care primesc o pensie sub 740 RON/ lună, precum și adolescenții sub 18 ani și studenții sub 26 de ani, sunt scutiți de la plata acestor taxe. **În aprilie 2019, guvernul a aprobat o ordonanță de urgență care permitea co-plăți către furnizorii privați de servicii medicale.** Această modificare se transpune în faptul că persoanele asigurate pot alege servicii medicale oferite de furnizori privați care au contracte cu casele de asigurări de sănătate. Aceștia pot achita o contribuție personală pentru a acoperi diferența dintre tarifele percepute furnizorii privați și sumele decontate din bugetul Casei Naționale de Asigurări Sociale de Sănătate. În plus, **la începutul anului 2020, spitalele private au primit dreptul de a furniza servicii medicale de urgență, suportate de către stat, precum și să participe la programele naționale de tratare a bolilor cronice.** Pacienților nu li se solicită co-plata pentru niciunul dintre aceste servicii.

Strategia Națională de Sănătate

În ceea ce privește reglementările din domeniul sănătății, Strategia Națională are un rol foarte important în determinarea acestora, conturând direcțiile asupra cărora Sistemul de Sănătate ar trebui să se orienteze. Astfel, **un obiectiv foarte important este reprezentat de diminuarea presiunii asupra serviciilor spitalicești, prin utilizarea cu prioritate a serviciilor de asistență comunitară și a serviciilor de medicină de familie.**

În septembrie 2019, ministrul român al finanțelor a semnat un acord cu Banca Mondială privind realizarea unui program prin care România să primească un împrumut de 500 milioane Euro de la Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare. Programul este orientat spre îmbunătățirea asistenței medicale primare și serviciilor preventive în România. **Cele trei obiective principale ale sale sunt îmbunătățirea acoperirii populației sub-deservite în ceea ce privește serviciile medicale, reorientarea sistemului medical centrat pe spital către asistență medicală primară eficientă și creșterea eficienței cheltuielilor în sectorul asistenței medicale.** Printre acțiunile specifice care trebuie întreprinse sunt o mai bună finanțare pentru medicina familială și comunitară, cabinete medicale cu echipamente avansate și formarea personalului medical primar din zone sub-dezvoltate ale țării.

Piramida serviciilor de sănătate accesate în România



Sursă: Comisia Europeană, Ministerul Sănătății

3 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 2,9 miliarde EUR în anul 2019. 20% din cifra de afaceri generată de piața serviciilor private de sănătate provine din activități stomatologice, acest sector înregistrând la nivelul anului 2019 o cifră de afaceri de 475 milioane EUR.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexa
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Valoarea totală a cifrei de afaceri a companiilor cu capital privat care își desfășoară activitatea sub codul CAEN 86 a fost de 2,4 miliarde EUR în 2019.

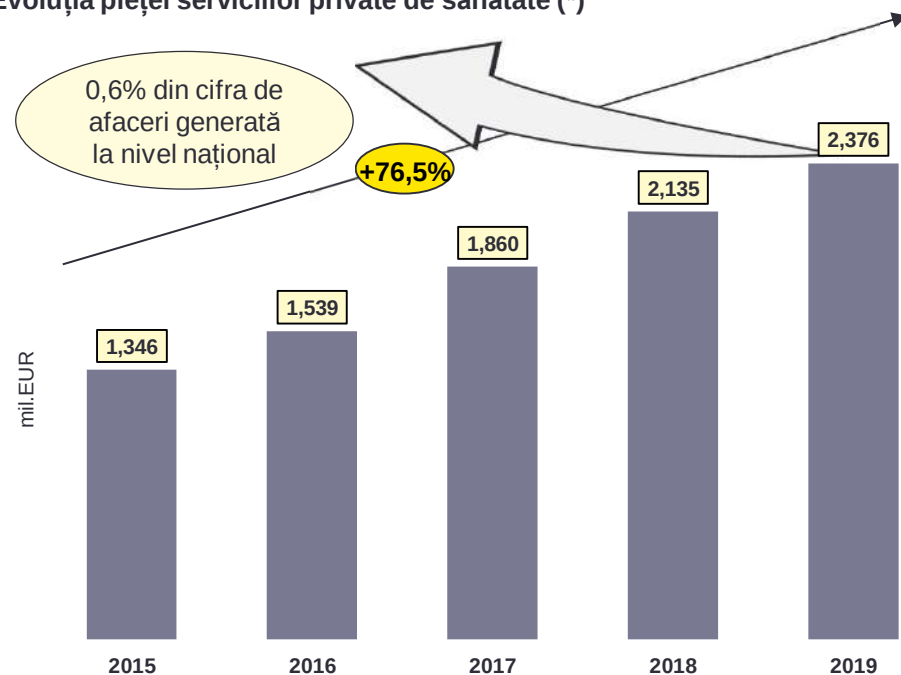
Activitățile selectate din cadrul codului CAEN 86 cuprind:

- Activități de asistență spitalicească;
- Activități de asistență medicală generală și specializată;
- Alte activități referitoare la sănătatea umană.

A fost eliminată influența veniturilor care provin de la companii cu acționariat de stat (0,2% din totalul cifrei de afaceri sub cod CAEN 86).

Astfel, în 2019, piața serviciilor private de sănătate a înregistrat o creștere de aprox. 77%, comparativ cu anul 2015.

Evoluția pieței serviciilor private de sănătate (*)



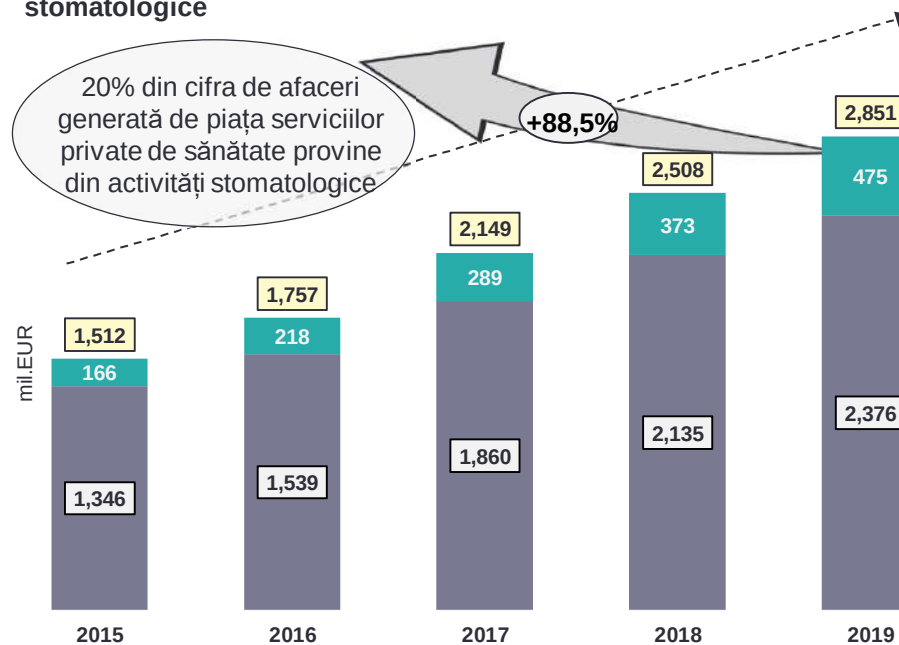
Sursă: INS, Analiza EY
(*) Sunt excluse activitățile stomatologice

Valoarea totală a cifrei de afaceri a companiilor cu capital privat care își desfășoară activitatea sub codul CAEN 86, incluzând activitățile de asistență stomatologică (cod CAEN 8623) a fost de 2,9 miliarde EUR în 2019.

În 2019, piața de servicii stomatologice a generat o cifră de afaceri de 475 milioane euro, fiind o creștere susținută de-a lungul perioadei analizate, întrucât în ultimii 5 ani, veniturile obținute în acest sector aproape s-au triplat. Această evoluție poate fi susținută de o atenție mai mare acordată de către populație problemelor dentare.

Cifra de afaceri înregistrată la nivelul anului 2020 se așteaptă să înregistreze o temperare a acestui trend de creștere, întrucât în anul precedent piața serviciilor stomatologice a fost direct afectată de pandemia de Covid-19, activitatea cabinetelor fiind suspendată pentru o perioadă de 2 luni.

Evoluția pieței serviciilor private de sănătate, incluzând activitățile stomatologice



Sursă: INS, Analiza EY

3 Sectorul serviciilor de sănătate

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

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexa
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Evoluția numărului unităților medicale din sistemul privat confirmă dezvoltarea pieței serviciilor private de sănătate. Astfel, **se poate remarca o creștere de aprox. 62% din 2010 până în 2018 în ceea ce privește numărul total al unităților medicale deținute de către sistemul privat.**

Analiza unităților medicale din sistemul de sănătate național arată că în 2018, **9 din 10 unități medicale din România fac parte din sistemul privat.**

Numărul unităților medicale din sistemul privat a avut o evoluție pozitivă constantă. **Sistemul privat deține o pondere semnificativă a unităților medicale în sistemul de sănătate.**

Sistemul public domină sistemul de sănătate prin intermediul numărului crescut de spitale, în timp ce **sistemul privat pune accent pe prevenție și tratare într-o fază incipientă a bolii**, prin intermediul numărului crescut de centre/cabinete medicale, policlinici și laboratoare medicale



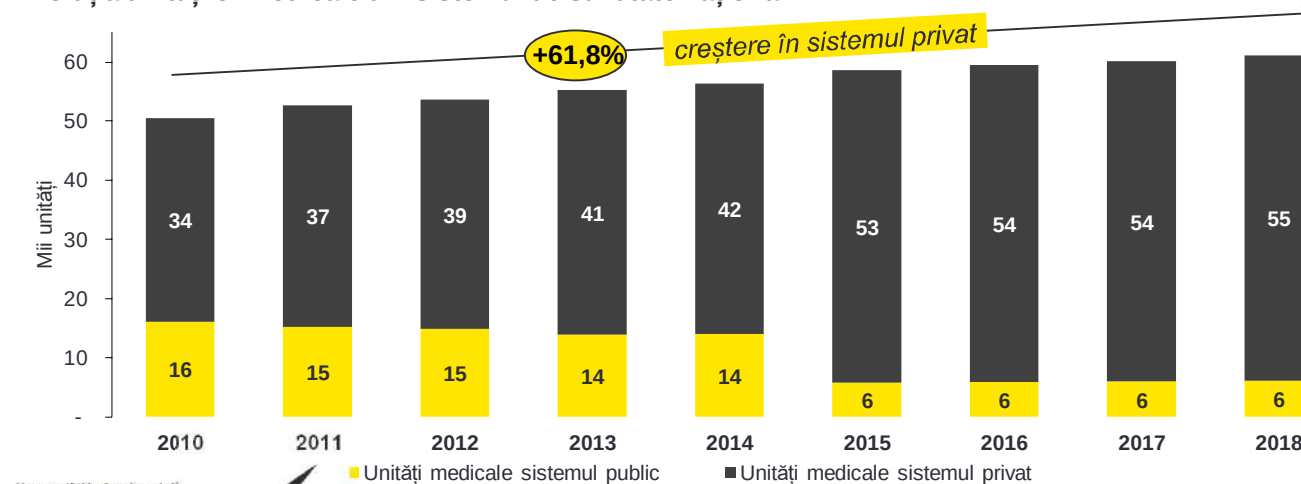
din persoane merg la medic doar atunci când apare o problemă de sănătate

din persoane merg la medic pentru controale frecvente/regulate

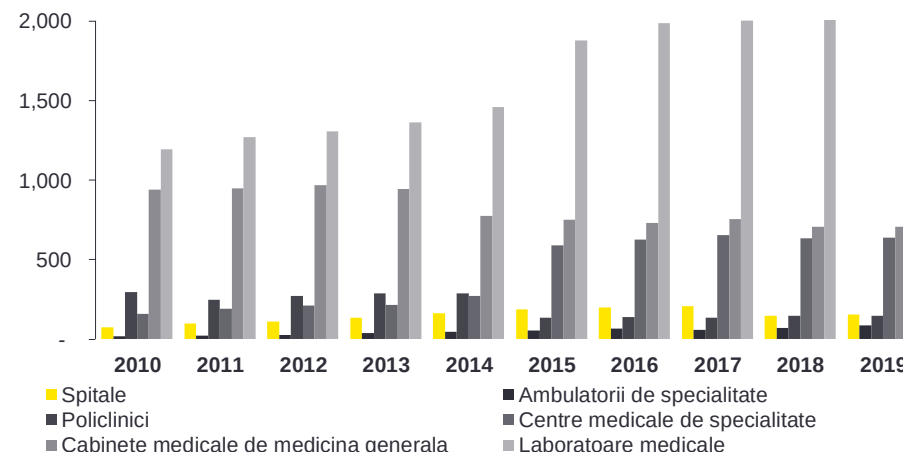
Sursă: Medibus 2019, Raport Synevo – Sănătatea în focus

Statistica privind frecvența accesării serviciilor medicale confirmă existența unui sistem bazat pe tratare.

Evoluția unităților medicale din sistemul de sănătate național



Evoluția principalelor unități medicale din sistemul privat



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

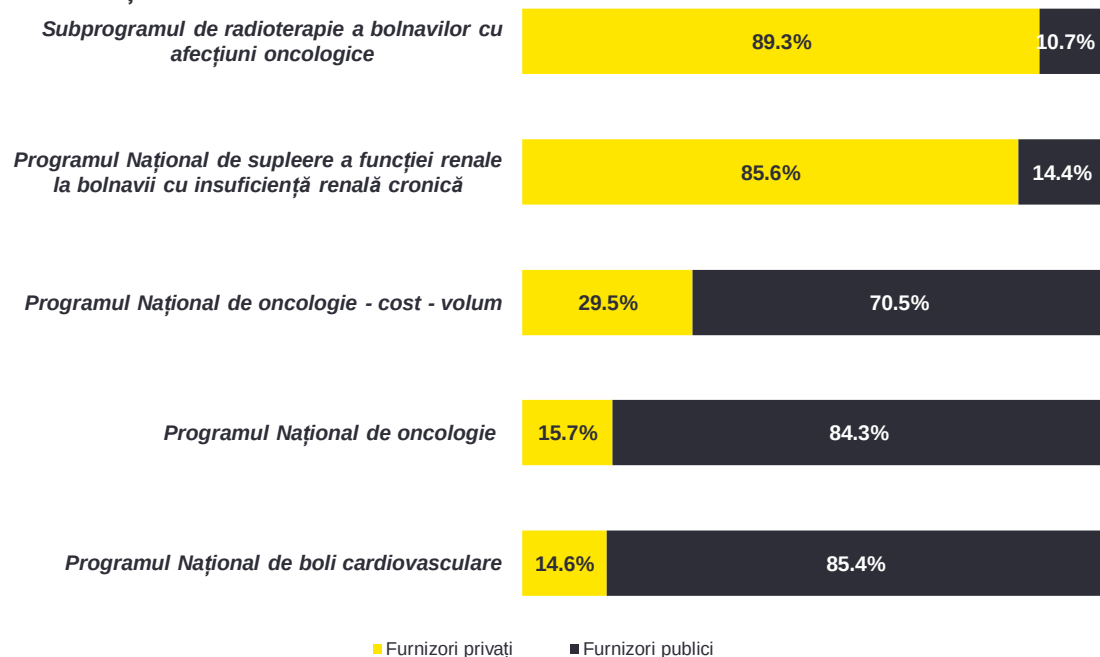
3 Sectorul serviciilor de sănătate

Implicarea spitalelor private în Programele Naționale de Sănătate este una semnificativă, beneficiind de o infrastructură care facilitează acest lucru. În anul 2019, în București, peste 89% dintre fondurile alocate subprogramului de radioterapie a bolnavilor cu afecțiuni oncologice au fost distribuite furnizorilor privați de servicii medicale.

Conform datelor analizate pentru unele dintre cele mai mari orașe ale României, București, respectiv Cluj, **sistemul medical privat are o implicare importantă în cadrul Programelor Naționale de Sănătate**. Astfel, furnizorii privați de servicii medicale au beneficiat în anul 2019 de 26,4%, respectiv 17,2% din fondurile alocate programelor naționale de sănătate, însumând o valoare de 62 milioane Euro în București și 12 milioane Euro în Cluj.

Furnizorii privați de servicii medicale au un rol vital în cadrul subprogramului de radioterapie a bolnavilor cu afecțiuni oncologice, precum și în cadrul Programului Național de suplere a funcției renale la bolnavii cu insuficiență renală cronică, **beneficiind în anul 2019 în București de peste 85% din fondurile alocate.**

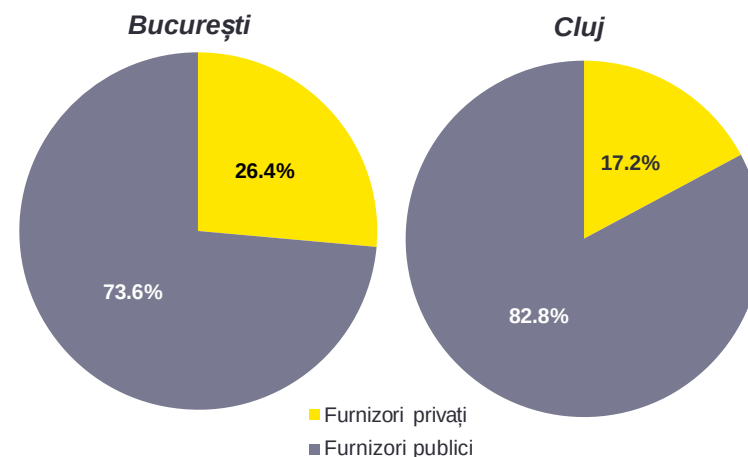
Distribuția fondurilor alocate programelor naționale de sănătate, pe tipuri de programe, în București în 2019



Sursă: Observatorul Român de Sănătate, Analiza EY

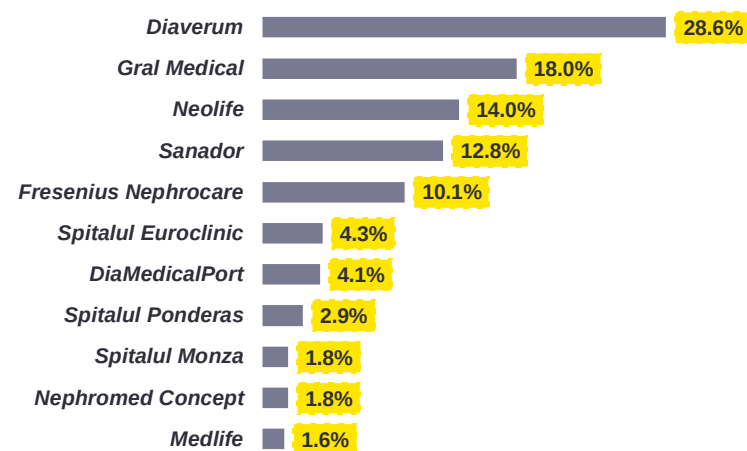
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Distribuția fondurilor alocate programelor naționale de sănătate în 2019



Sursă: Observatorul Român de Sănătate, Analiza EY

Proporția finanțării furnizorilor privați de servicii medicale prin programele naționale de sănătate din București în 2019



Sursă: Observatorul Român de Sănătate, Analiza EY

3 Sectorul serviciilor de sănătate

Principalii furnizori privați de servicii medicale activează pe piața din România de peste 20 ani. Printre aceștia se regăsesc membrii Palmed cum ar fi Regina Maria, Medlife, Medicover, Gral Medical și Grupul Monza.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Medlife operează pe piața din România de peste 25 ani, fiind un operator privat de servicii medicale încă din 1996. În prezent, își desfășoară activitatea prin intermediul a 12 hyperclinici, 6 spitale, 18 laboratoare proprii de analiză, 3 maternități, 12 centre de excelență, precum și 8 farmacii și colaborări cu 145 clinici partenere din țară.



7,3%

Cotă de piață în 2019

207

Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)

6,6%

Cotă de piață în 2019

187,9

Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)



REGINA MARIA

Remarcându-se în urmă cu peste 25 ani sub forma unui cabinet de cardiologie într-un apartament din Piața Unirii, Centrul Medical Unirea este printre liderii pieței serviciilor medicale private. Fiind primul furnizor de servicii medicale care a introdus conceptul de abonamente medicale, în prezent Regina Maria operează la nivel național prin intermediul a 135 locații proprii, 8 spitale, 4 centre de spitalizare de zi, 4 maternități, 10 campusuri medicale, 25 de centre de imagistică, 25 de laboratoare de analize, 70 puncte de recoltare, și 311 clinici partenere.

Fiind prezent pe piața din România de peste două decenii, Medicover România este o companie privată de îngrijire medicală și de diagnostic cu experiență internațională. În prezent operează prin intermediul a 37 clinici la nivel național, 200 clinici partenere, precum și 2 spitale.



MEDICOVER

2,2%

Cotă de piață în 2019

62,7

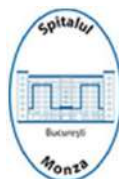
Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)

1,3%

Cotă de piață în 2019

37,3

Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)



Spitalul Monza
Standarde de Excelență

Grupul Monza operează pe piața din România din anul 2012, prin lansarea spitalului Monza, fiind gândit să ofere un circuit complet al pacientului cu afecțiuni cardiovasculare. În prezent rețeaua grupului mai include și Centrul Medical Monza, specializat în tratamentul infertilității, chirurgie plastică și chirurgie generală precum și Monza Metropolitan Hospital, un proiect ce oferă servicii medicale de înaltă precizie pentru specialitățile: ortopedie, neurochirurgie, chirurgie endocrină, chirurgie plastică, gastroenterologie.



1,2%

Cotă de piață în 2019

35

Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)

Operând pe piața din România din 2003, Gral Medical SRL este o companie privată cu capital românesc. Compania a reușit să construiască o rețea de 54 de centre medicale, dintre care 14 laboratoare, 14 clinici (dintre care trei centre de imagistică medicală) și 4 spitale oncologice. Unitățile medicale sunt distribuite în țară, în zone precum București și Prahova, Dolj, Sibiu, Vrancea Argeș, colaborând cu peste 1.200 de medici și asistenți medicali.

3 Sectorul serviciilor de sănătate

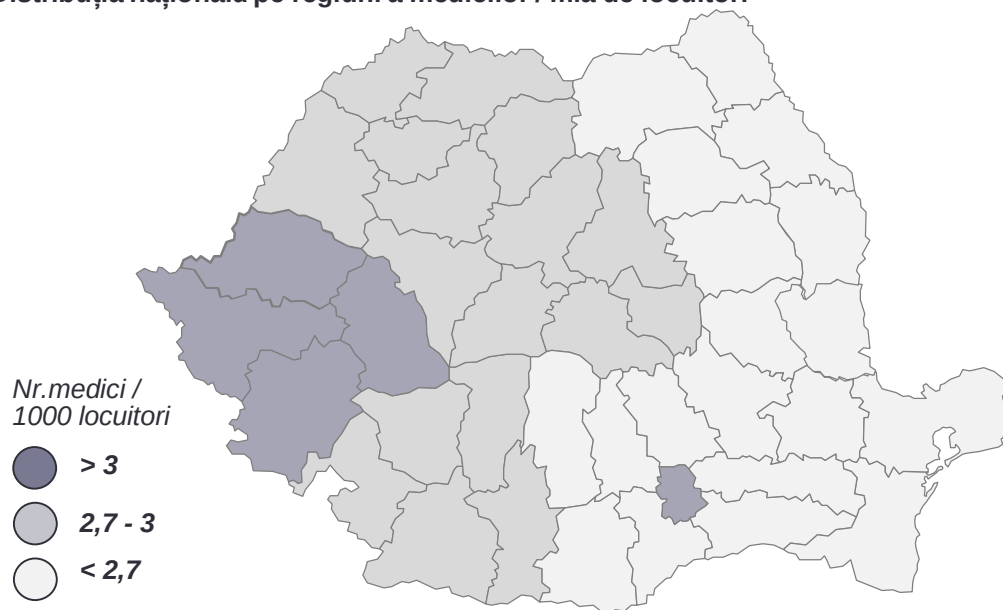
Evoluția numărului personalului medical din sistemul de sănătate a fost determinată de programele de pregătire organizate de furnizorii privați de servicii medicale și nivelul salarial competitiv. În sistemul public, salariile au crescut semnificativ în 2018, pentru a răspunde deficitului accentuat de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

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Numărul personalului medical din sistemul privat de sănătate a crescut semnificativ în perioada analizată. **Rata procentuală a medicilor din sistemul privat în sistemul de sănătate național a crescut treptat, stabilizându-se la un procent de aprox. 44% începând cu anul 2015**, comparativ cu un procent de 28%, calculat pentru anul 2010. Din punct de vedere al evoluției procentuale a numărului personalului medical din sistemul de sănătate din România, în 2019 acesta a fost cu 87,5% mai mare decât numărul înregistrat în 2010. **La această creștere au contribuit semnificativ nivelul salarial competitiv și programele de pregătire organizate de furnizorii privați de servicii medicale, precum și creșterea salariilor din sistemul public, ca răspuns la deficitul de profesioniști din acest domeniu.**

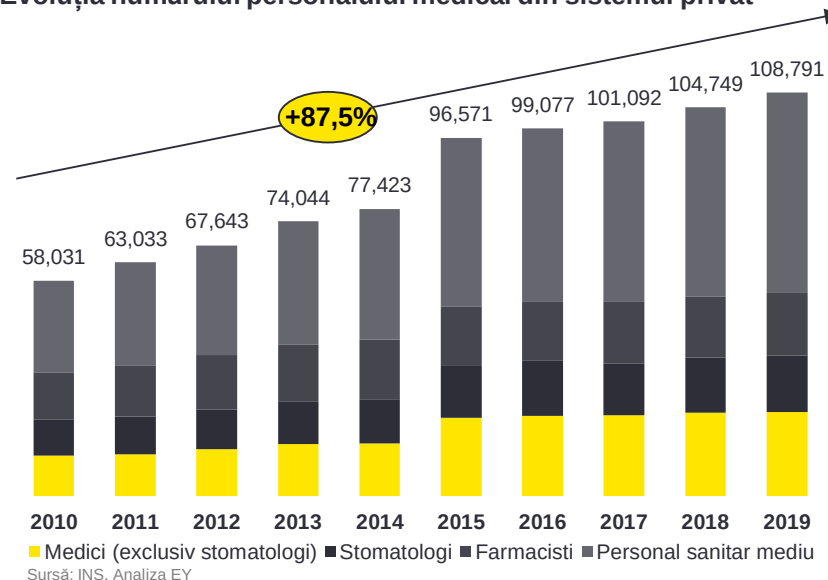
În continuare, **există un deficit de medici generalişti, iar discrepanța demografică la nivel național privind numărul de medici îngreunează accesul timpuriu la asistență medicală** primară, în vederea detectării din timp a unor probleme de sănătate și prevenirea acestora. La nivelul Uniunii Europene media medicilor / mia de locuitori este de aprox. 3,7, iar cel mai ridicat nr. de medici la mia de locuitori a fost înregistrat în 2018 în Grecia, fiind de 6,1.

Distribuția națională pe regiuni a medicilor / mia de locuitori

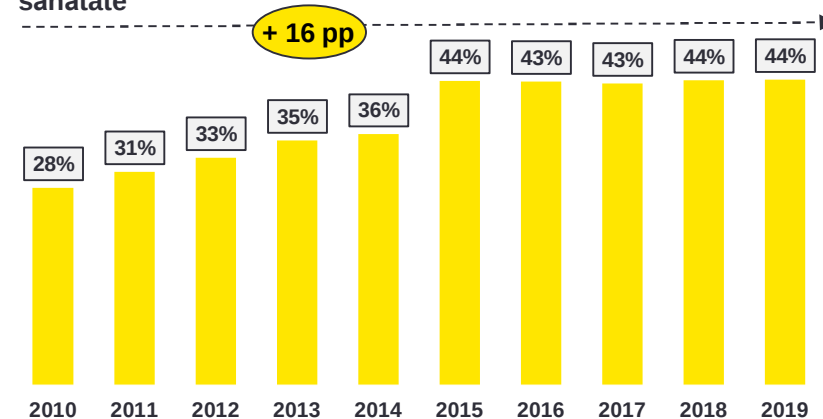


Sursă: Comisia Europeană – State of Health in the EU, Analiza EY

Evoluția numărului personalului medical din sistemul privat



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



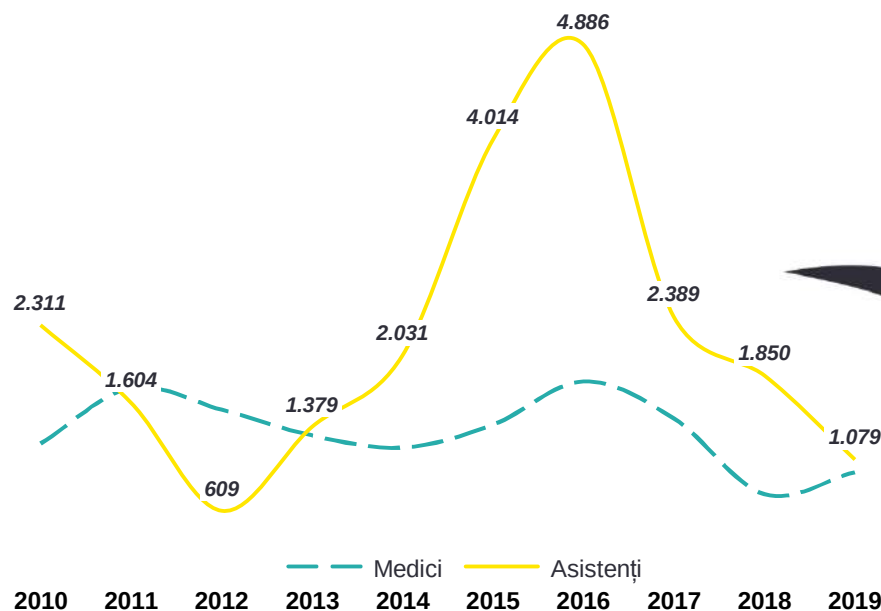
3 Sectorul serviciilor de sănătate

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

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

- ✓ Potrivit Organizației pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), **aprox. o treime dintre medicii români care au studiat în România, au emigrat și își desfășoară activitatea profesională în străinătate.**
- ✓ Este **cea mai mare rată de emigrare din lume în rândul personalului medical**, potrivit datelor statistice ale OCDE.
- ✓ **Începând cu 2018, salariile personalului medical din România au crescut semnificativ**, slaba remunerare a medicilor fiind una dintre principalele cauze pentru emigrația masivă.

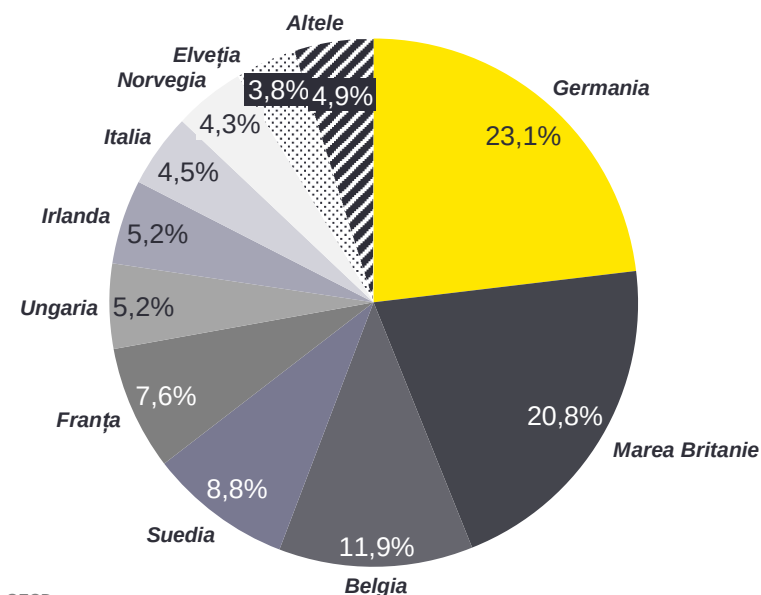
Numărul deciziilor aprobate privind recunoașterea calificărilor profesionale în scopul stabilirii permanente într-un stat al UE



Sursă: Eurostat, OECD

România are 11 școli publice de medicină și 2 private. În total, ele generează un număr relativ ridicat de absolvenți: **22,2 absolvenți la 100.000 locuitori (2016); acesta fiind un număr semnificativ mai mare decât media țărilor OECD (12,5).**

Țările în care medicii din România aleg să profeseze



Sursă: Eurostat, OECD

În perioada 2010-2019 au emigrat 35,5 mii medici și asistenți, acest aspect având un impact devastator asupra sistemului național de sănătate.

După creșterea nivelului salarial, migrația anuală a scăzut semnificativ. În 2018, au emigrat cu 48% mai puțini medici și 23% mai puțini asistenți medicali față de anul precedent.

Existența unui nivel salarial competitiv și îmbunătățirea condițiilor de muncă în sistemul public ar putea încetini fenomenul dramatic al migrației personalului medical din România.

Investițiile în sistemul privat de sănătate s-au dublat în perioada 2010-2019, ajungând să reprezinte 0,23% din PIB la nivelul anului 2019. Raportat la nivelul investițiilor la nivel național, investițiile din sistemul privat de sănătate reprezintă o pondere de 2% în același an.

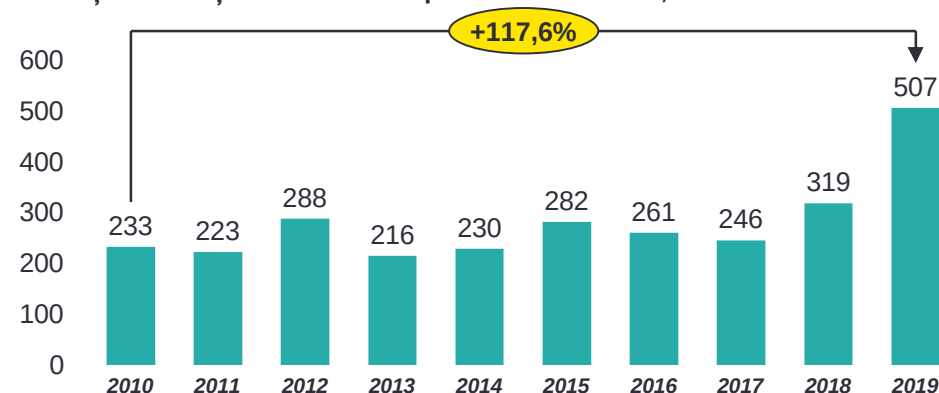
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

În ceea ce privește evoluția investițiilor din sistemul privat de sănătate, acestea sunt **de peste 2 ori mai mari în 2019, comparativ cu 2010**. Ca procent din total investiții la nivel național, acestea au evoluat de la 1,4% în 2010, la 2% în anul 2019, depășind ritmul de creștere al investițiilor totale.

Investițiile din sistemul public de sănătate, așa cum apar acestea în “Programul de Investiții Publice”, arată la nivelul anului **2018 credite bugetare realizate în sumă de 284 milioane EUR**.

În anul 2019 Ministerul Sănătății a implementat un număr de 56 de proiecte alternative cu finanțare din Programul Operațional Regional (POR). Acestea au vizat decontarea cheltuielilor cu achiziția de echipamente și construcții în perioada 2014-2018, dar și continuarea susținerii investițiilor în infrastructura medicală de urgență și ambulatorie programate pentru perioada 2018 - 2019. **Până la data de 31 decembrie 2018 au fost semnate 56 contracte de finanțare în valoare totală de 1.096 milioane RON, din care contribuția UE este de aprox.70%.** Valoarea totală rambursată până în 2019 este de 119 milioane RON.

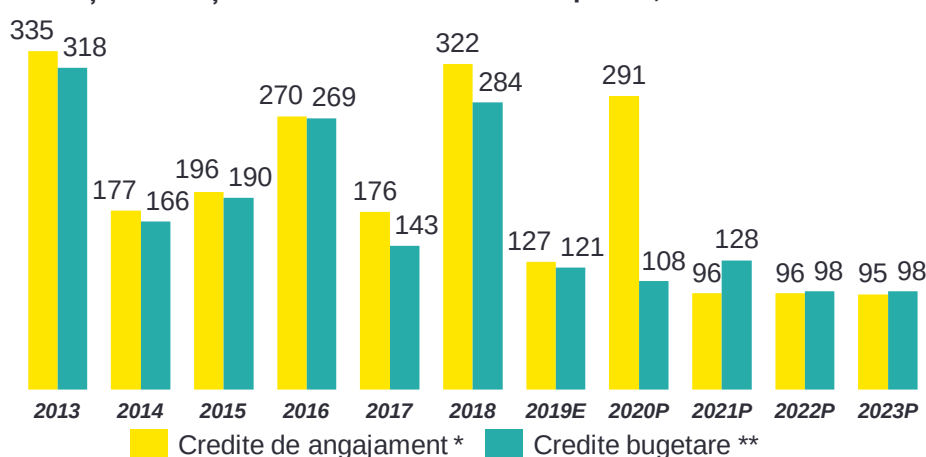
Evoluția investițiilor în sistemul privat* de sănătate, mil EUR



Sursă: INS, Analiza EY

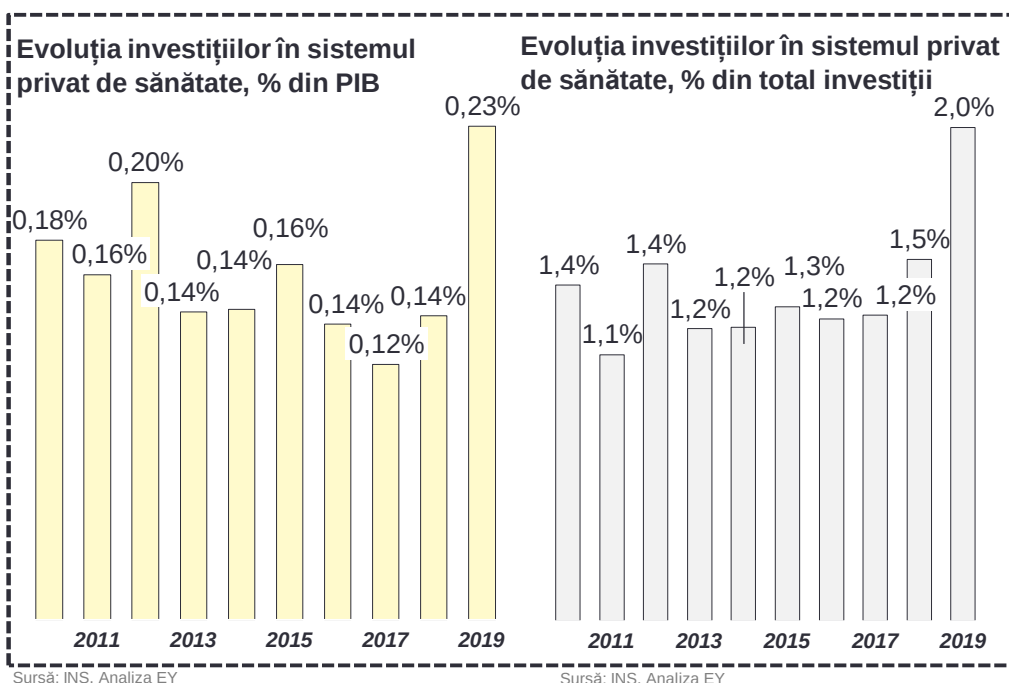
* Investiții aferente clasei Q – Sănătate și Asistență socială – cod CAEN rev.2

Evoluția investițiilor în sistemul de sănătate public, mil EUR



Sursă: Ministerul Sănătății, Analiza EY

* limita maximă a cheltuielilor ce pot fi angajate în timpul exercițiului bugetar, în limitele aprobate
 ** suma aprobată prin buget, reprezentând limita maximă până la care se pot ordona și efectua plăți în cursul anului bugetar pentru angajamentele contractate în cursul exercițiului bugetar și/sau din exerciții anterioare



Sursă: INS, Analiza EY

Sursă: INS, Analiza EY

4

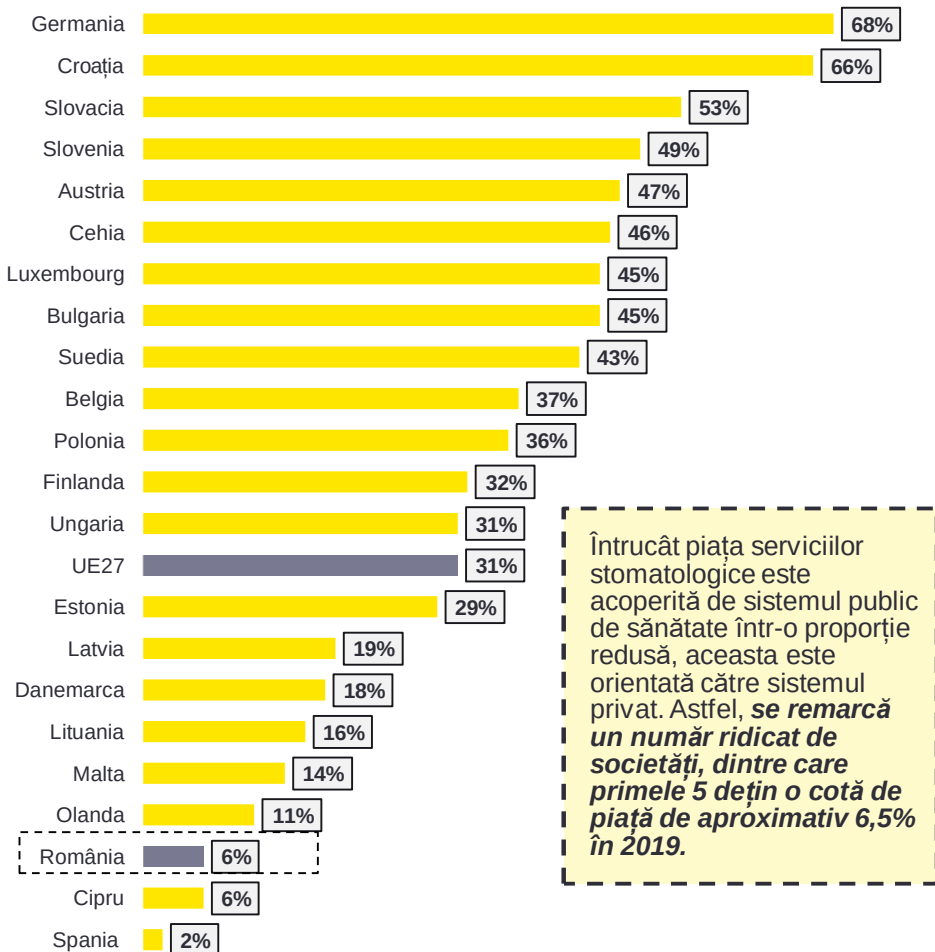
Servicii de asistență stomatologică

4 Servicii de asistență stomatologică

Piața serviciilor stomatologice este finanțată de sistemul public de sănătate într-o proporție de doar 6%, comparativ cu media UE de 31%. Primii 5 jucători pe piața privată de servicii stomatologice dețin o cotă de piață de aproximativ 6,5% în 2019.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

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



Întrucât piața serviciilor stomatologice este acoperită de sistemul public de sănătate într-o proporție redusă, aceasta este orientată către sistemul privat. Astfel, **se remarcă un număr ridicat de societăți, dintre care primele 5 dețin o cotă de piață de aproximativ 6,5% în 2019.**

Dent Estet Clinic SA



The Leading Dental Centers of Romania

2,2%

Cotă de piață în 2019

10,5

Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)

1,9%

Cotă de piață în 2019

9,2

Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)

Implant Expert SRL



Dentalmed – Clinica Stomatologică SRL



0,9%

Cotă de piață în 2019

4,3

Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)

0,8%

Cotă de piață în 2019

3,8

Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)

Nicolescu & Agatstein SRL



Dental Experts SRL



0,7%

Cotă de piață în 2019

3,1

Cifra de afaceri în 2019
(mil EUR)

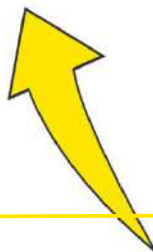
4 Servicii de asistență stomatologică

Numărul cabinetelor medicale stomatologice din sistemul de sănătate din România a înregistrat o creștere medie anuală de aprox. 3% în perioada 2010-2018. În 2019 sistemul privat deținea peste 99% din totalul acestora.

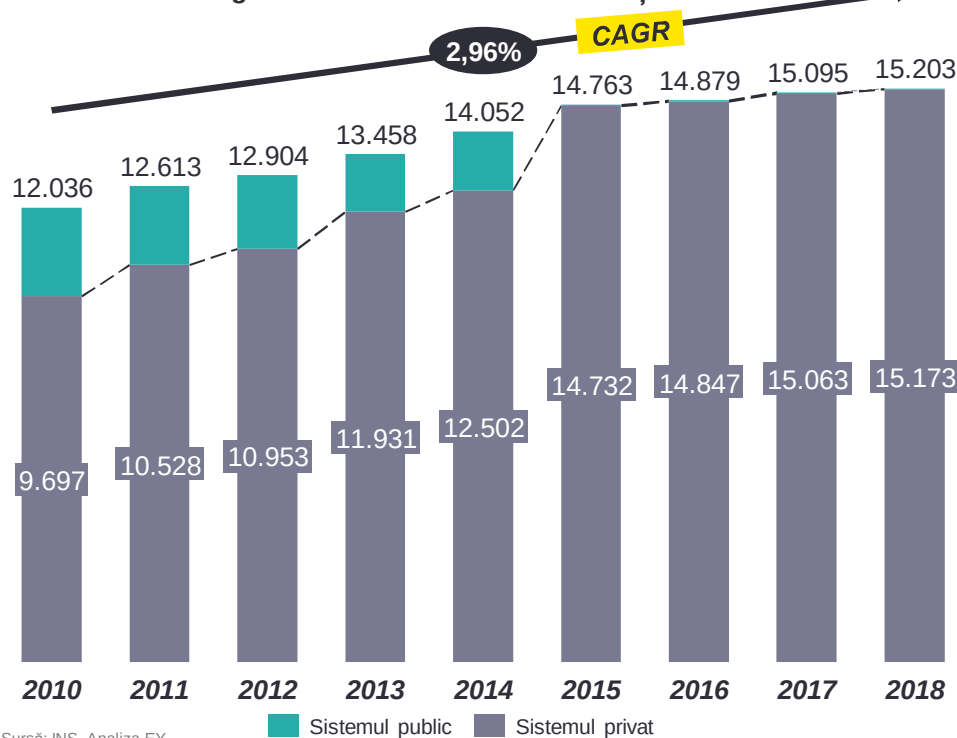
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Distribuția geografică a unităților stomatologice locale active indică un număr crescut în Regiunea București-Ilfov, fiind urmat de Regiunea Nord-Vest. Cel mai scăzut număr de unități stomatologice se regăsește în regiunea Sud-Vest Oltenia.

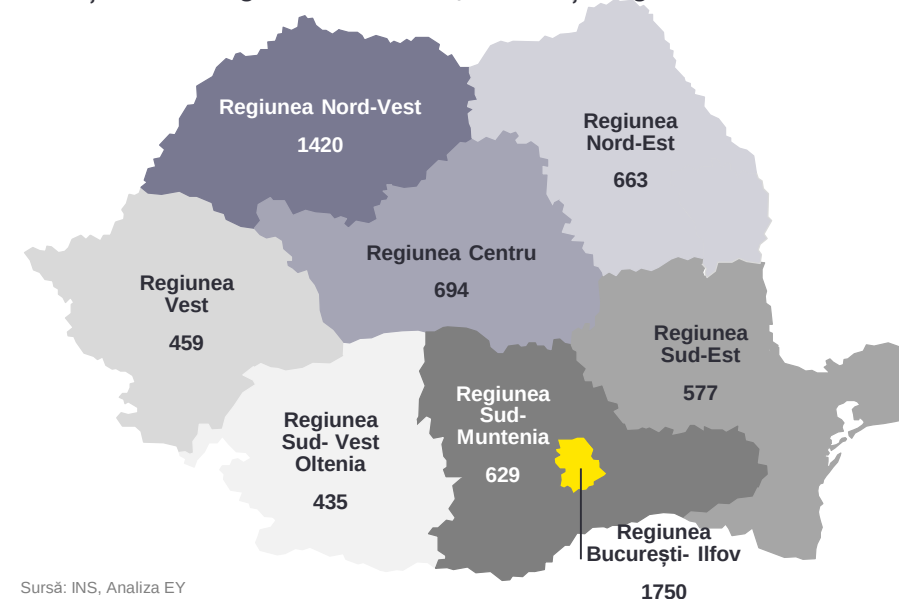
Numărul cabinetelor medicale stomatologice din sistemul de sănătate din România a înregistrat o **creștere medie anuală de aprox. 3% în perioada 2010-2018**. În 2019 **sistemul privat deținea peste 99%** din totalul acestora.



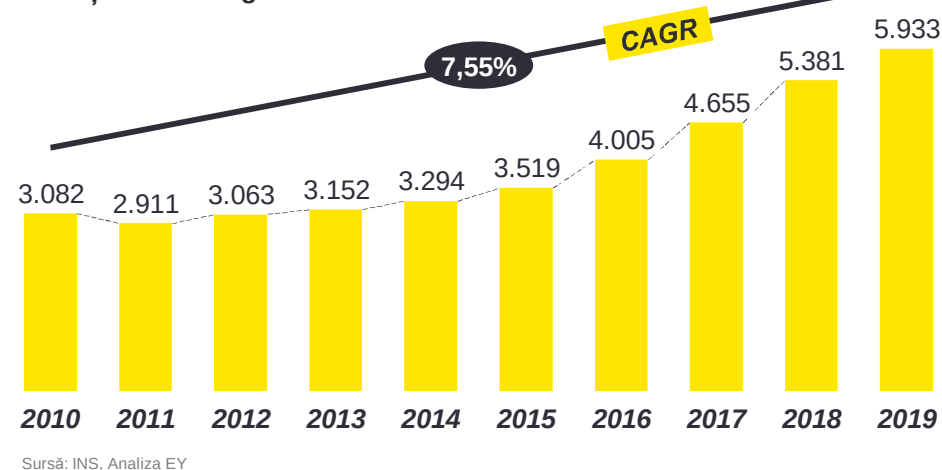
Cabinete stomatologice din sistemul de sănătate național



Unități stomatologice locale active, distribuție regională - 2019



Unități stomatologice locale active

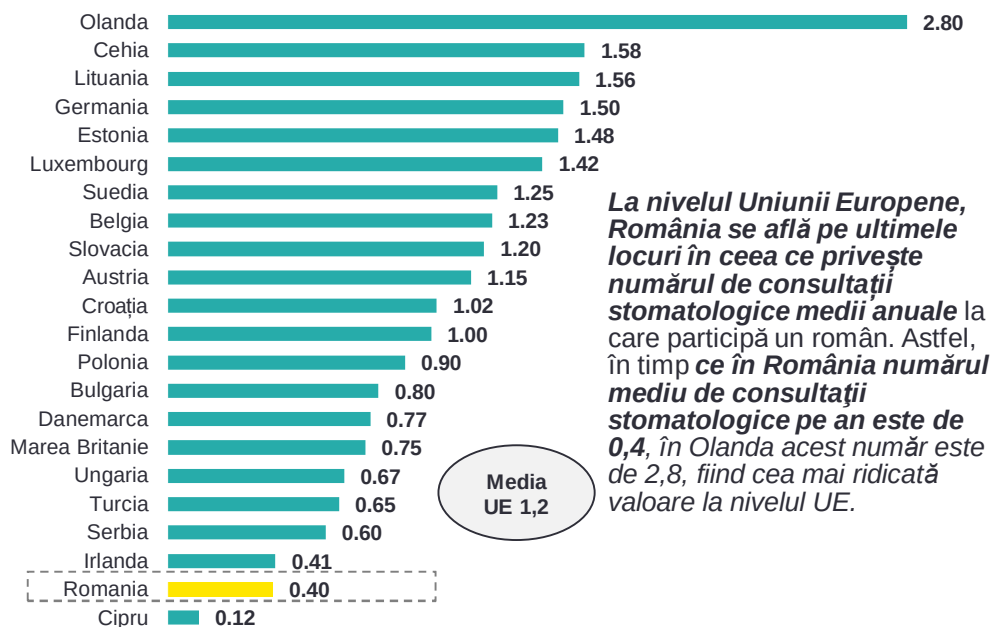


4 Servicii de asistență stomatologică

La nivelul Uniunii Europene, România se află pe ultimele locuri în ceea ce privește numărul de consultații stomatologice medii anuale (0,4 per capita). În ceea ce privește numărul mediu de locuitori care revine unui cabinet stomatologic, se observă o deficiență majoră în zona rurală, în care 3.971 locuitori sunt aferenți unui cabinet stomatologic, comparativ cu 787 în mediul urban.

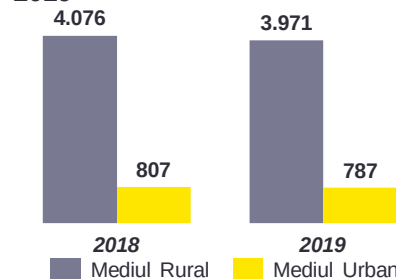
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Număr consultații stomatologice anuale, pe cap de locuitor, 2018



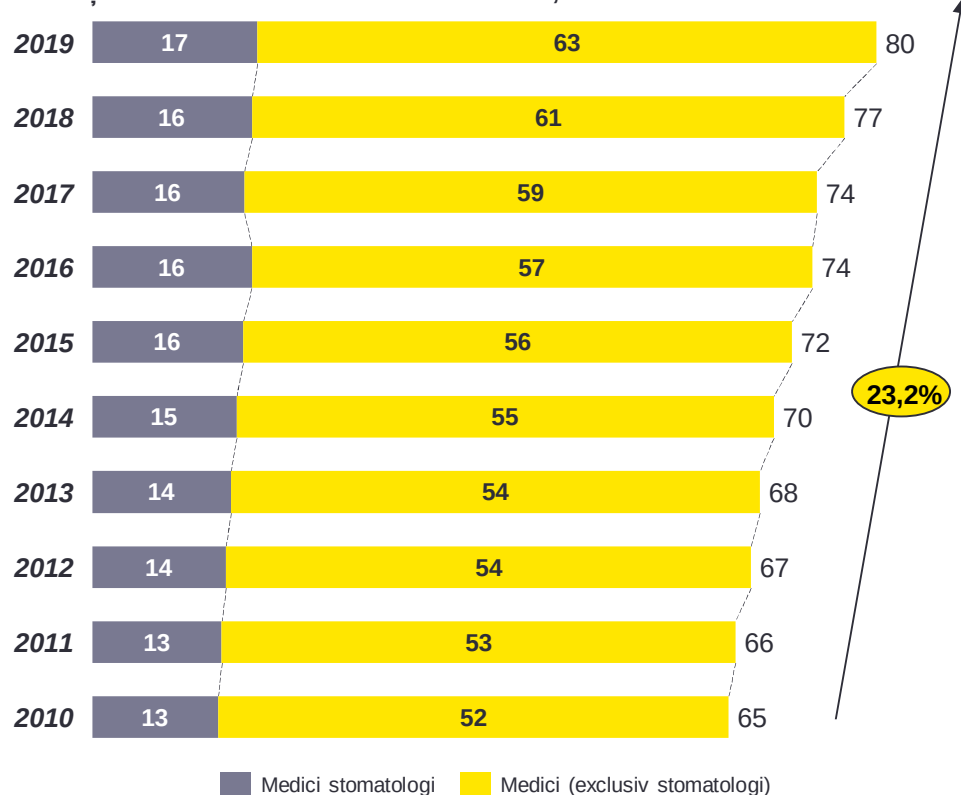
În ceea ce privește numărul mediu de locuitori care revine unui cabinet stomatologic, **se observă o deficiență majoră în zona rurală, în care unui cabinet stomatologic revin 3.971 locuitori, comparativ cu 787 în mediul urban.** Comparativ cu anul 2018, se observă totuși o ușoară îmbunătățire, întrucât în mediul rural erau 4.076 locuitori/ cabinet stomatologic.

Nr. locuitori/cabinet stomatologic,



Sursă: INS, Analiza EY

Evoluția numărului de medici din România, mii medici



Sursă: INS, Analiza EY

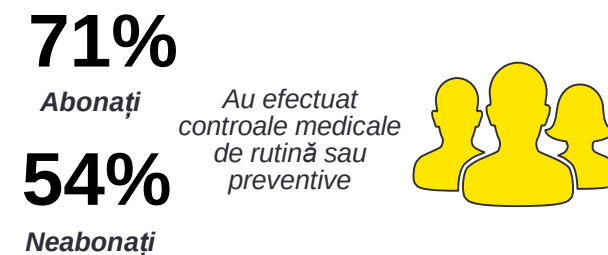
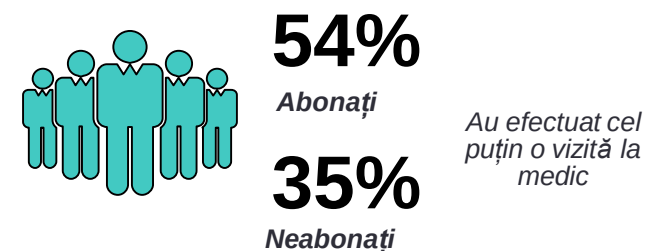
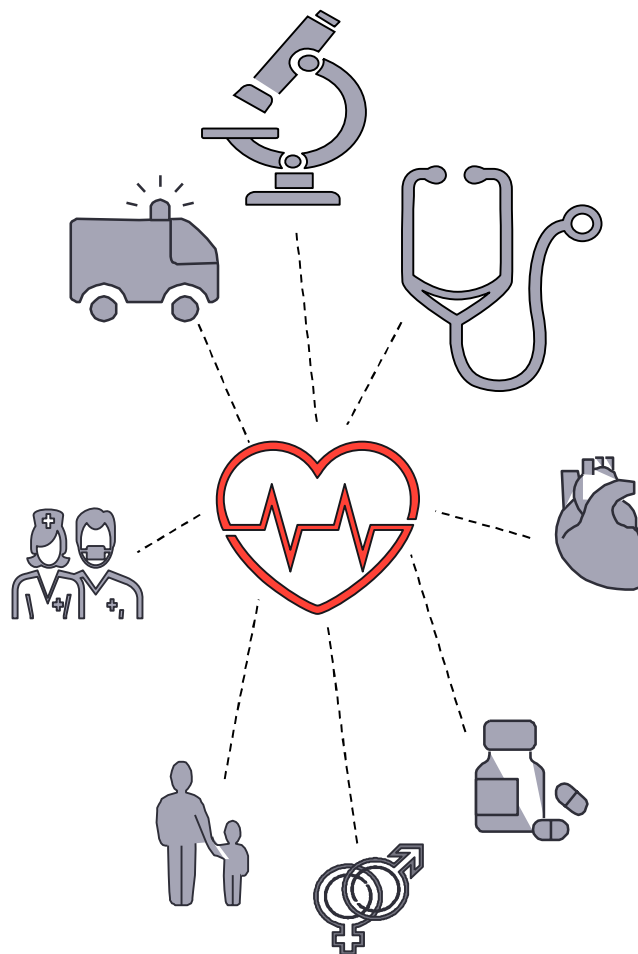
Numărul medicilor stomatologi a înregistrat o creștere de aprox. 23% în perioada analizată (2019 vs. 2010), odată cu dezvoltarea pieței și creșterea numărului unităților active și a cabinetelor stomatologice, care au condus la crearea de noi locuri de muncă în acest domeniu.

În 2019, medicii stomatologi reprezentau 21,2% din total medici la nivel național, comparativ cu 19,9% corespondent anului 2010.

5

Abonamentele medicale

- Abonamentele medicale reprezintă un set de beneficii plătite cu anticipație, cu o anumită frecvență (de obicei lunară). Acestea **facilitează utilizatorilor accesul la servicii medicale de prevenție**, precum consultații medicale, activități de laborator și diagnoză (analize medicale, imagistică), precum și alte servicii de policlinică. **În general, abonamentele medicale nu acoperă serviciile de tratare, precum spitalizările, sau intervențiile chirurgicale**, însă oferă anumite beneficii / reduceri în legătură cu astfel de intervenții / servicii medicale.
- **Abonamentele medicale reprezintă într-o proporție semnificativă beneficii extrasalariale acordate de către companii** pentru angajați, însă acestea pot fi achiziționate și individual, de către orice persoană interesată.
- **Creșterea cererii pentru abonamentele medicale a fost accelerată de modificările legislative din 2001**, care solicitau angajatorilor să asigure o examinare medicală la angajare, cât și periodic, angajaților.



Dintre cei care nu au un abonament medical nu au facut nicio analiză sau investigatie medicală în ultimul an

41%

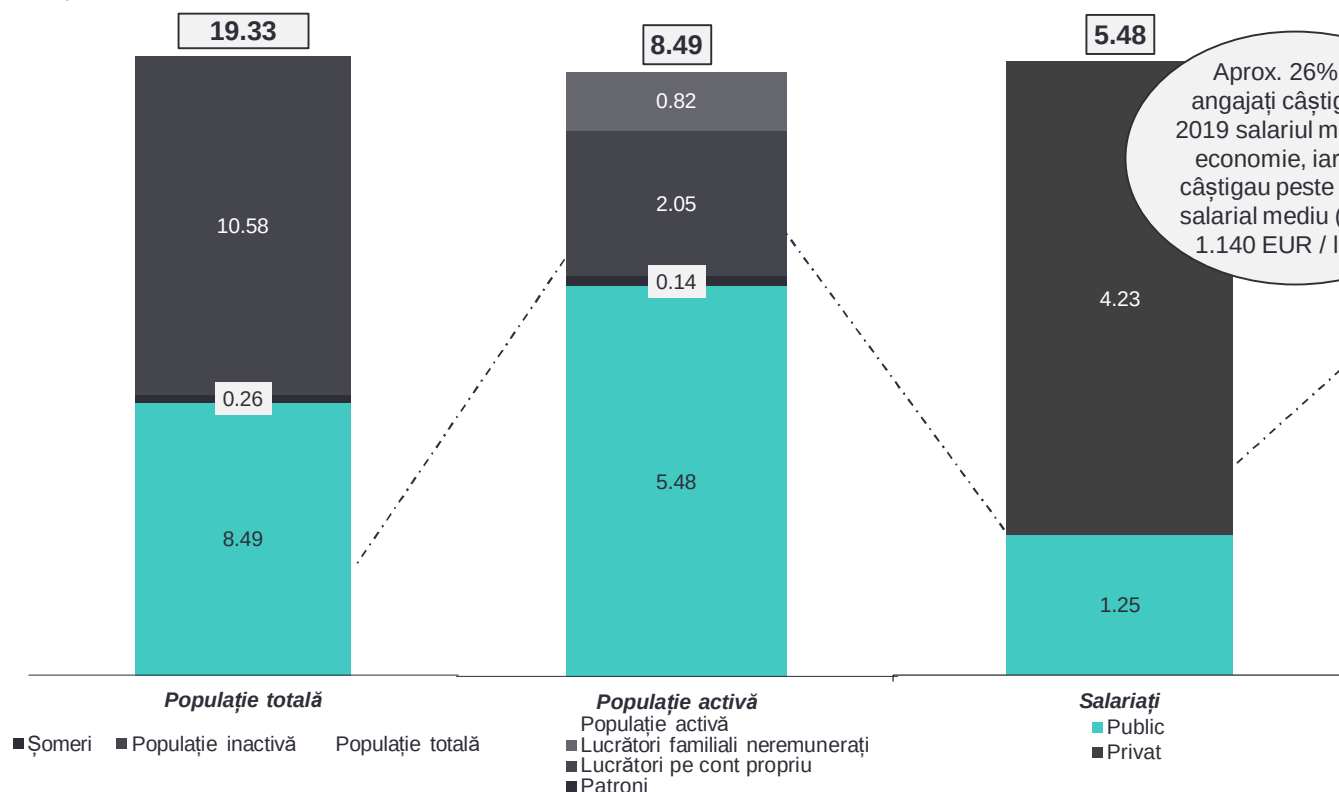
Abonații din companii merg la medic în medie de 5 ori pe an, de 2 ori mai des decât neabonații

5 Abonamentele medicale

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

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Piața din România adresabilă pentru abonamentele medicale



Sursă: INS, Analiză EY

- În timp ce în București există multiple variante pentru achiziționarea unui abonament medical, oferind acces la o gamă integrată de servicii medicale, în provincie opțiunile sunt limitate. În acest sens, **rețele de sănătate precum Regina Maria sau Medlife au încheiat parteneriate cu clinici din diferite zone ale țării, pentru o acoperire mai mare și creșterea ratei de penetrare.** De asemenea, abonații acestor rețele au acces la oricare dintre aceste clinici.
- Competiția ridicată dintre companii și nevoia crescută de angajați este de asemenea mai pronunțată în București, precum și în alte orașe mari ale țării, **conducând la rate de penetrare mai crescute în aceste zone, generate de dorința de atracție a angajaților prin beneficii suplimentare.**

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

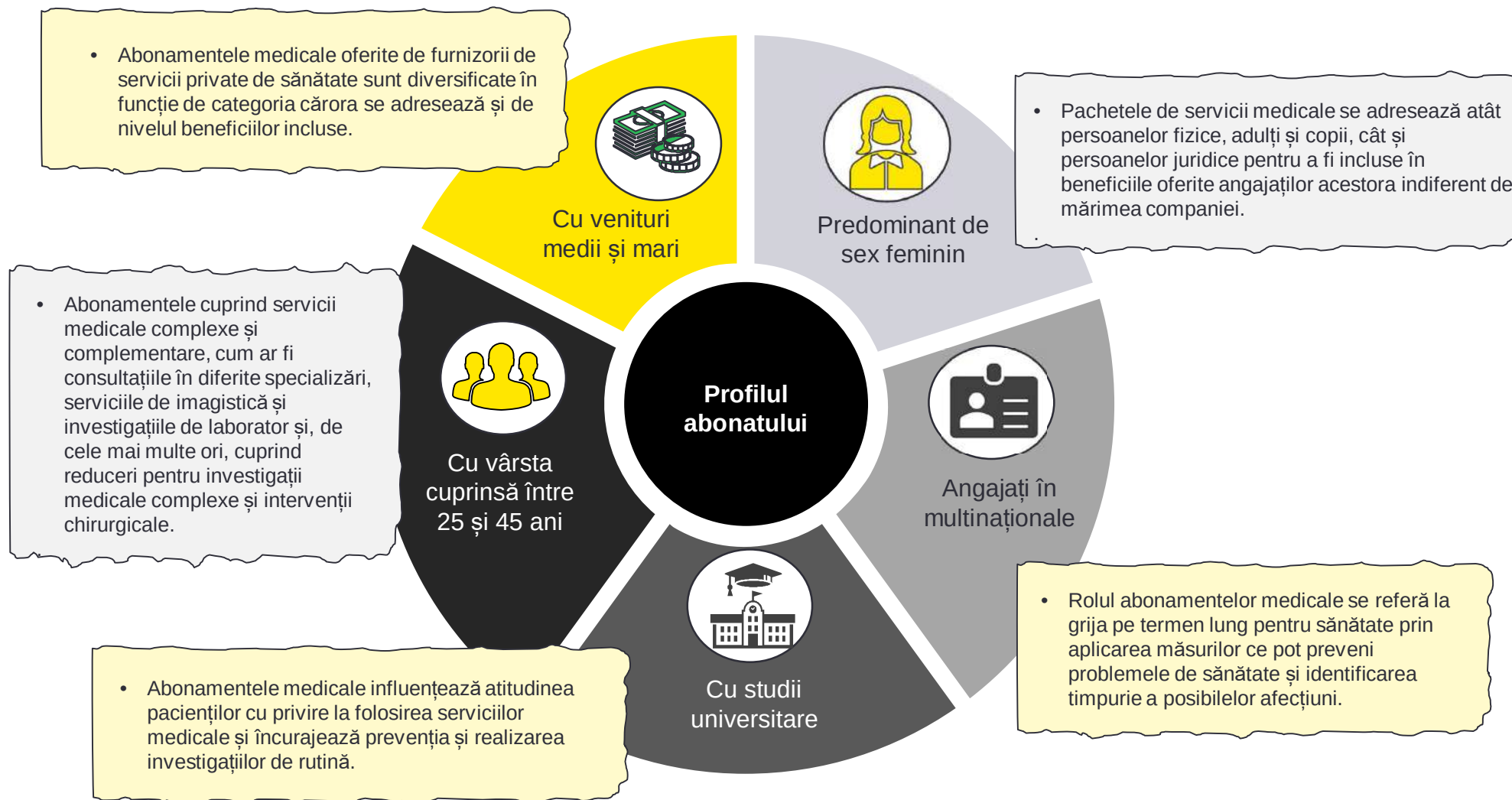
- Întrucât cea mai mare parte a abonamentelor medicale este suportată de către companii, reprezentând beneficii extra-salariale pentru angajați, **piața adresabilă pentru abonamentele medicale este reprezentată de către angajații companiilor private din România.**

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.**

În general, abonații clinicilor private din România au vârsta cuprinsă între 25-45 de ani, studii superioare, lucrează în multinaționale și au venituri medii și mari.

Tipuri de abonamente și rolul acestora

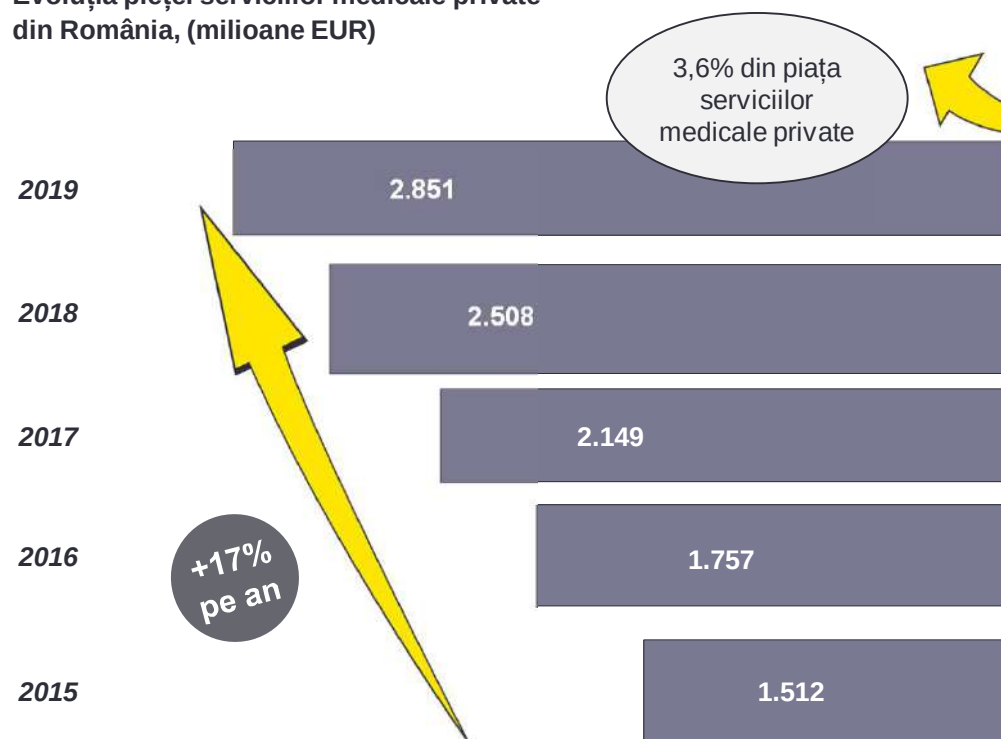


Pe fondul dezvoltării accelerate a pieței serviciilor medicale private, piața abonamentelor medicale a înregistrat creșteri semnificative în ultimii ani, ca urmare a creșterii preocupării populației pentru starea de sănătate proprie sau a familiei.

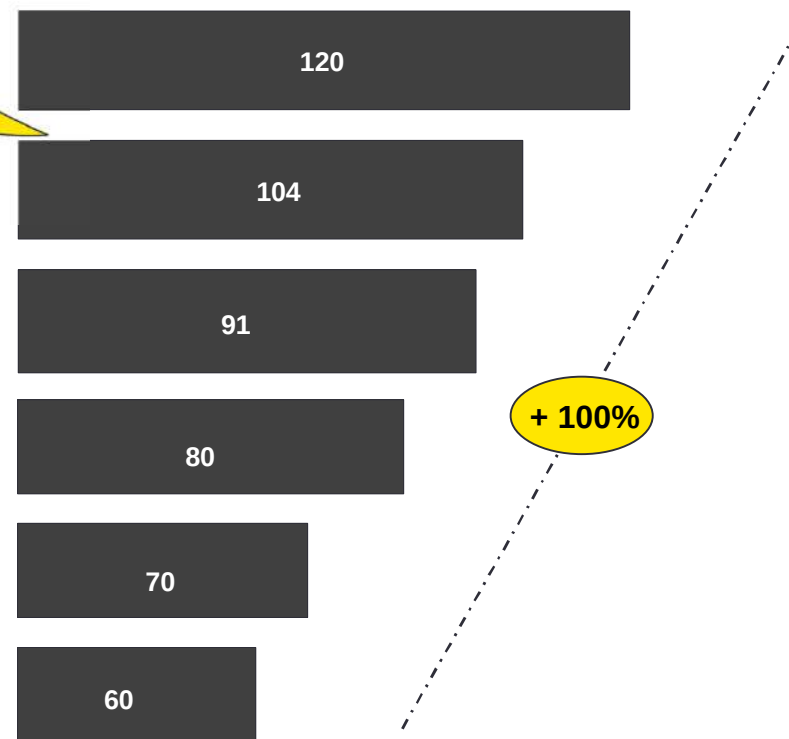
Piața abonamentelor medicale

- Abonamentele medicale reprezintă unul dintre principalele servicii oferite de rețelele private de sănătate prin care se facilitează accesul abonaților la pachete de servicii medicale orientate **spre prevenție, diagnosticare și tratarea afecțiunilor minore**.
- Pe baza datelor de la principalii actori ai pieței, **se estimează că valoarea pieței abonamentelor medicale private din România este de aproximativ 120 milioane EUR în anul 2020, înregistrând un nivel cu 16% mai mare decât în 2019.**
- Abonamentele medicale reprezintă o activitate profitabilă pentru furnizorii privați de servicii medicale, venitul mediu generat către piață de fiecare utilizator al abonamentelor medicale fiind în jurul valorii de 6 EUR pe utilizator în anul 2020, în creștere față de anii precedenți.
- Piața abonamentelor medicale a evoluat odată cu dezvoltarea pieței serviciilor medicale private (piața relevantă a furnizorilor de abonamente medicale). Astfel, **piața de abonamente medicale reprezintă aprox. 3,6% din piața serviciilor private de sănătate la nivelul anului 2019.**

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



Evoluția pieței abonamentelor medicale din România, (milioane EUR)



3,6% din piața
serviciilor
medicale private

5 Abonamentele medicale

Numărul estimat al abonamentelor este de aprox. 1,6 milioane, principalii jucători pe piață fiind Medlife, Regina Maria și Medcover.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

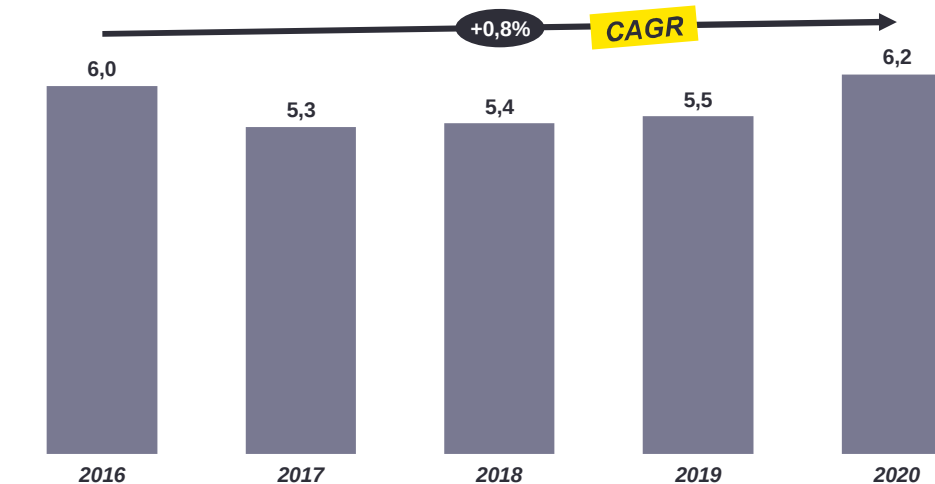
Piața abonamentelor medicale

- Valoarea pieței abonamentelor medicale a fost estimată pe baza datelor disponibile public privind principalii furnizori de abonamente medicale din România. Se estimează că **abonamentele medicale comercializate de către primii 3 furnizori (Medlife, Regina Maria și Medcover), reprezintă aprox. 95% din piață.**
- Venitul mediu/abonat **la nivelul pieței este de c.6,2 EUR/lună.**

Se observă o evoluție ascendentă a numărului abonaților la servicii de sănătate private. Se reflectă astfel o creștere a încrederii în serviciile private de sănătate.

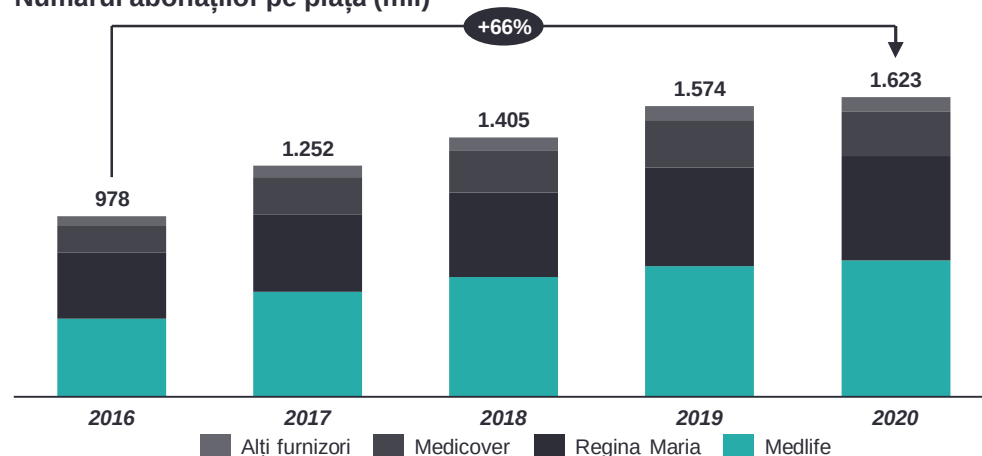


Venit mediu lunar / abonat la nivelul pieței, EUR



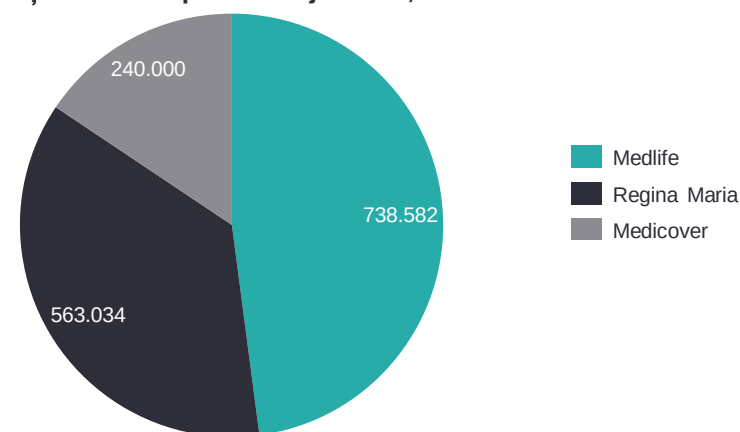
Sursă: Rapoarte financiare ale companiilor, Analiza EY

Numărul abonaților pe piață (mii)



Sursă: Rapoarte financiare ale companiilor, Analiza EY

Numărul abonaților aferent primilor 3 jucători, 2020



Sursă: Rapoarte financiare ale companiilor, Analiza EY

În România, piața abonamentelor medicale este concurențială și dinamică, însă principalii 3 jucători dețin o cotă de piață de cca 95% din valoarea totală a acestei piețe.



- ▶ MedLife este prezentă pe piața serviciilor medicale private din România din anul 1996.
- ▶ Acoperirea națională este asigurată prin intermediul a 59 de locații proprii, din care 6 spitale, și a 145 de clinici medicale partenere în toată țara.

- 34% din valoarea pieței abonamentelor
- 46% din numărul total de abonamente
- Clienți corporate: 5.000 societăți diferite



REGINA MARIA

- ▶ Activitatea rețelei de sănătate Regina Maria pe piața serviciilor medicale din România a început în anul 1995.
- ▶ La nivel național, operează prin intermediul a 135 de locații proprii, din care 8 spitale, și a 311 clinici partenere.

- 51% din valoarea pieței abonamentelor
- 35% din numărul total de abonamente
- Clienți Corporate: 56 din top 100 companii



MEDICOVER

- ▶ Medicover a fost înființată în 1995 în Polonia și are peste două decenii de prezență pe piața din România.
- ▶ În prezent, rețeaua Medicover este compusă din 37 de clinici proprii, 200 de clinici partenere și 2 spitale.

- 10% din valoarea pieței abonamentelor
- 15% din numărul total de abonamente

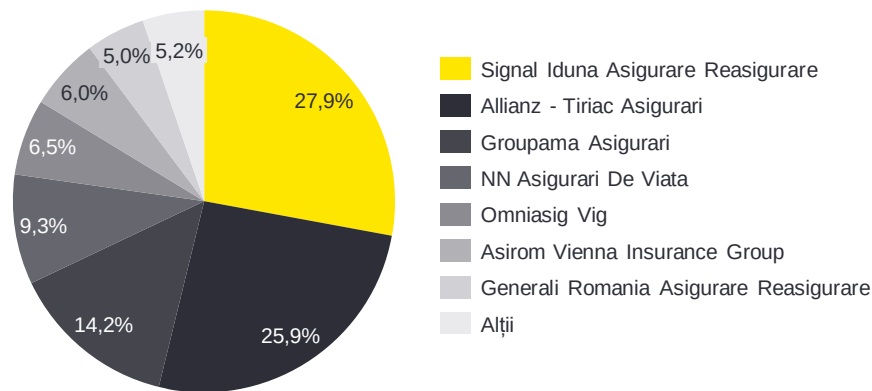
Primii 3 jucători dețin o cotă de piață de 95%

5 Abonamentele medicale

Asigurările private de sănătate se concentrează în principal pe oferirea de protecție financiară pentru tratarea afecțiunilor neprevăzute; acestea nu oferă acoperire în cazul afecțiunilor de sănătate pre-existente.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Top asiguratorii privați de sănătate în România



Asigurările medicale private asigură sprijin financiar în cazul unei spitalizări, intervenții chirurgicale sau pentru tratamentul medical în cazul îmbolnăvirilor sau accidentelor.

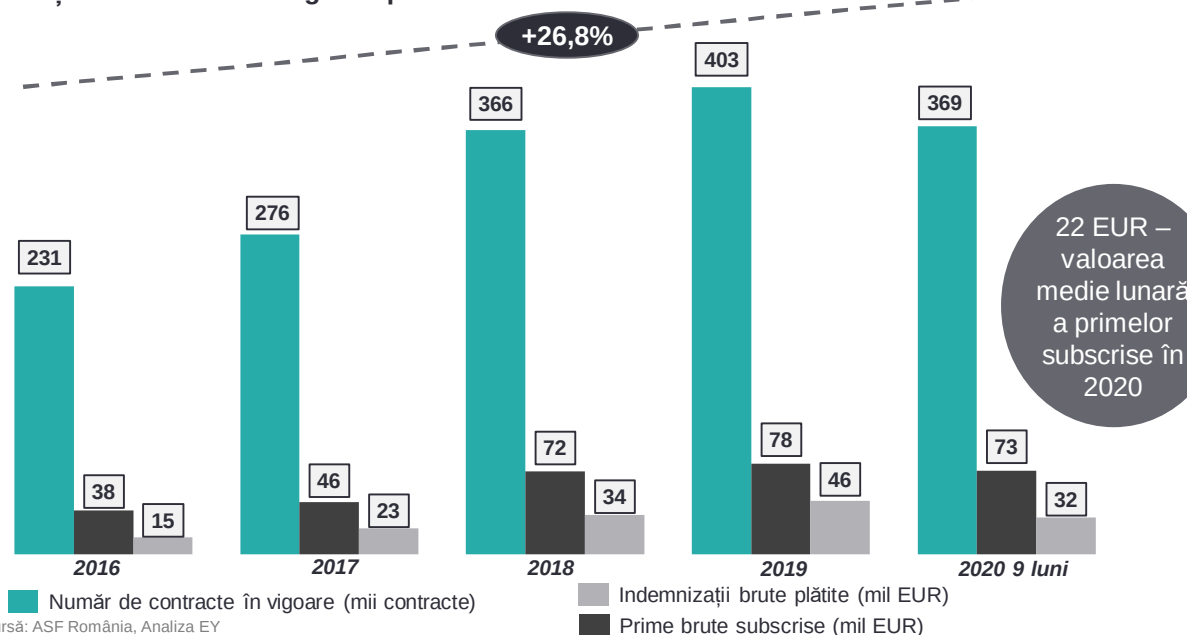
Opțional, în cadrul unor categorii de asigurări medicale private poate fi inclusă și componenta de prevenție.

Asigurările asigură acces la multipli furnizori de servicii medicale.

Asigurările private de sănătate nu acoperă afecțiunile pre-existente.

Sursă: ASF România, Analiza EY

Evoluția sistemului de asigurări private din România



Sursă: ASF România, Analiza EY

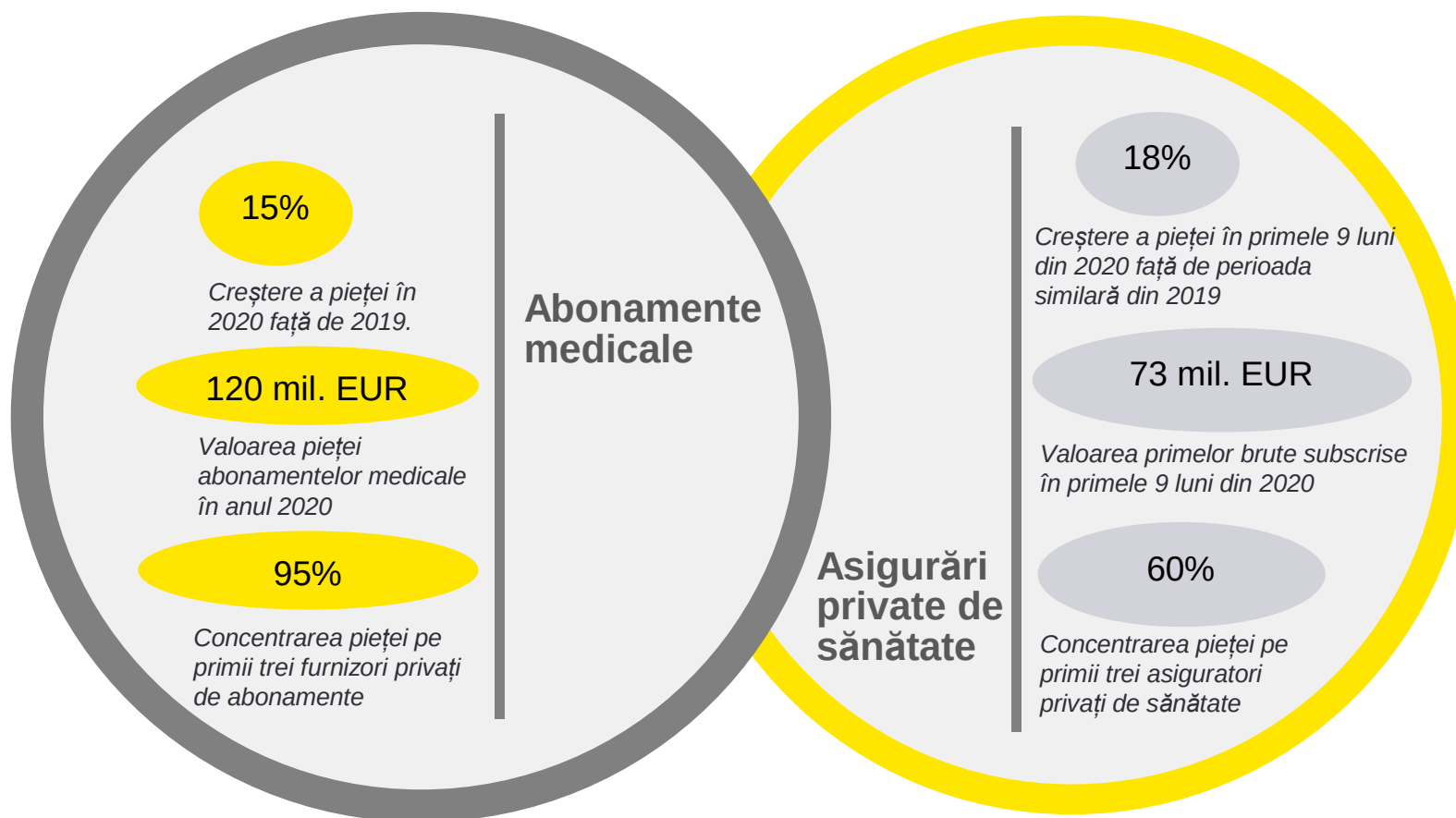
Piața asigurărilor private din România a înregistrat o dinamică accelerată în ultimii ani, cu o creștere medie anuală de 29% în perioada 2016-2019 a primelor brute subscrise. În primele nouă luni ale anului 2020, s-a înregistrat o creștere de 18% comparativ cu perioada similară a anului anterior.

În cadrul principalilor furnizori de asigurări de sănătate private, primii trei asiguratorii concentrează peste 60% din primele subscrise în primele trei trimestre ale anului 2020.

Piața asigurărilor de sănătate din România este foarte puțin dezvoltată comparativ cu celelalte țări europene; cheltuielile cu asigurările private de sănătate reprezintă în România 0,01% din PIB, de 80 ori mai puțin față de media europeană (0,8%), conform datelor ASF (Autoritatea de Supraveghere Financiară).

Atât piața abonamentelor medicale private, cât și piața asigurărilor private de sănătate din România, au înregistrat un trend ascendent în ultimii ani, încurajând accesul populației la servicii medicale suplimentare celor oferite de sistemul public de sănătate.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	



- Abonamentele medicale au un rol important în prevenție, în timp ce asigurările private de sănătate acoperă costurile privind tratamentul necesar în urma unor evenimente neplăcute (ex: accidente, situații medicale complexe, intervenții chirurgicale).
- Abonamentele medicale** sunt servicii disponibile pentru o anumită perioadă de timp, perioadă în care **pot fi accesate nelimitat în limita serviciilor acoperite**. În general, **asigurările private de sănătate pot fi utilizate o singură dată**, în urma apariției unui eveniment care să genereze o daună ce trebuie acoperită.
- Abonamentele medicale sunt servicii disponibile **doar în cadrul unității private contractate și a partenerilor acesteia**, în timp ce asigurările private de sănătate **oferă acces atât în sistemul public, cât și în sistemul privat**.



1,62 milioane abonați la nivelul anului 2019



0,4 milioane asigurați la nivelul anului 2019

6

Prezentarea activității PALMED

PALMED (Patronatul Furnizorilor de Servicii Medicale Private) este considerat principala “voce” națională pentru lobby si advocacy.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

PALMED

Patronatul s-a înființat în urmă cu **14 ani, în 2007.**

PALMED (Patronatul Furnizorilor de Servicii Medicale Private) este considerat a fi principala “voce” națională pentru lobby si advocacy. Încă de la înființare, din 2007, **PALMED susține furnizorii privați de servicii medicale din România și dreptul pacienților la servicii medicale de calitate la un preț accesibil.** 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.

Viziune

PALMED își propune să fie recunoscut ca o organizație non-guvernamentală proactivă, care generează o schimbare pozitivă în sistemul medical românesc și care reprezintă unitar interesele tuturor membrilor săi, atât la nivel național cât și internațional, având permanent în centrul atenției pacientul și nevoile acestuia.

Misiune

Prin intermediul unei colaborări permanente și al unui dialog constructiv cu toate instituțiile și organizațiile relevante, PALMED își propune să atingă și să mențină excelența în serviciile medicale în beneficiul comunității, cu accent pe calitatea serviciilor, etică și standarde înalte de profesionalism.

Consiliul Director este organul de conducere și administrare al Patronatului, între ședințele Adunării Generale și este format din **13 membri titulari și 3 membri supleanți**, aleși în mod individual în cadrul AGA de către reprezentanții acestora. Reprezentanți în Consiliul Director pot fi doar administratorii/asociații din societățile membre ale Patronatului sau titulari de Cabinete Individuale.

Consiliul Director lucrează în prezența a minimum 7 dintre cei 13 membri ai săi și ia decizii cu votul pozitiv a jumătate plus unu din cei prezenți. Consiliul Director poate lua decizii și fără întrunire și deliberare, dacă actul care se dorește să fie adoptat este semnat de totalitatea membrilor Consiliului Director.

Consiliul Director

Președinte

**11 x
VicePreședinte**

1 Trezorier

**1 Secretar
General**

**3 Membri
Supleanți**

Durata
mandatului
membrilor
Consiliului
este **de 2 ani**

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 clienților la serviciile medicale, cu un raport corect calitate-preț.

Protejarea și promovarea obiectivelor comune ale membrilor, asigurând totodată un mediu competitiv, servicii medicale individualizate, la înalte standarde de calitate, care satisfac nevoile și preferințele pacienților.

Promovarea concurenței loiale în condițiile legii, în scopul asigurării de șanse egale fiecăruia dintre membrii săi.

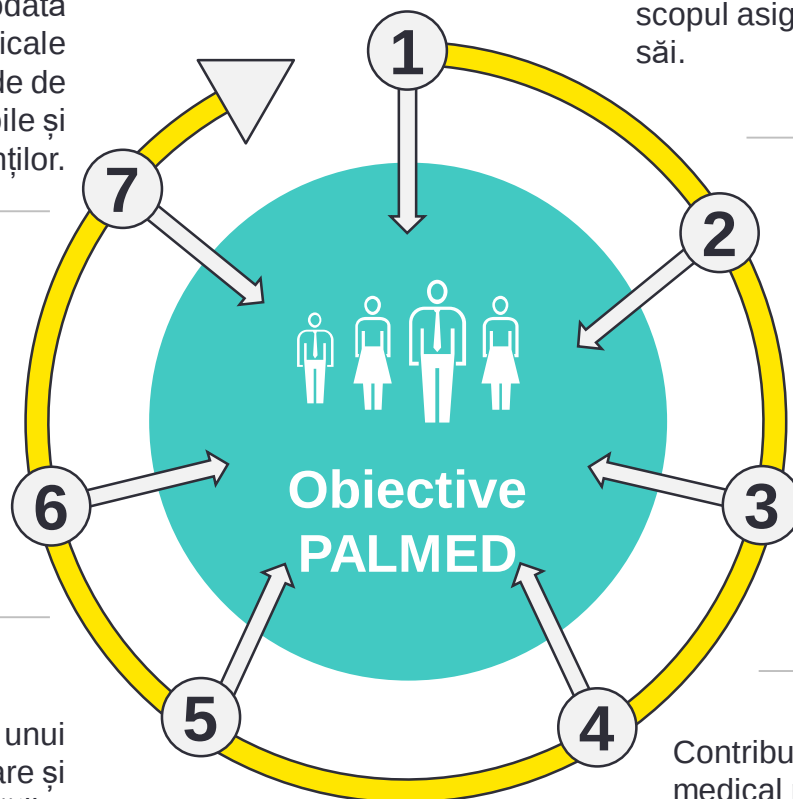
Activează ca principal coordonator și entitate de lobby pentru susținerea serviciilor private din România.

Oferirea serviciilor de informare și consiliere a membrilor și autorităților, pentru a facilita buna guvernare și responsabilitatea organelor de stat.

Contribuția la îmbunătățirea generală a sistemului medical românesc și a legislației aferente prin dezvoltare și promovare de noi măsuri legislative, bune practici, proceduri, metode inovative și alte informații relevante, atât în rândul membrilor, personalului medical, autorităților, cât și în rândul consumatorilor.

Asigurarea pacienților de faptul că sunt împuterniciți cu alegerea personală și au acces rapid la servicii de asistență medicală cu un raport corect calitate – preț.

Inițierea, susținerea și menținerea unui mediu consultativ, de cooperare și comunicare în relația cu autoritățile, organizațiile medicale și profesionale, media, comunitățile de interes și publicul larg, pentru a promova și proteja interesele membrilor PALMED.



6 Prezentarea activității PALMED

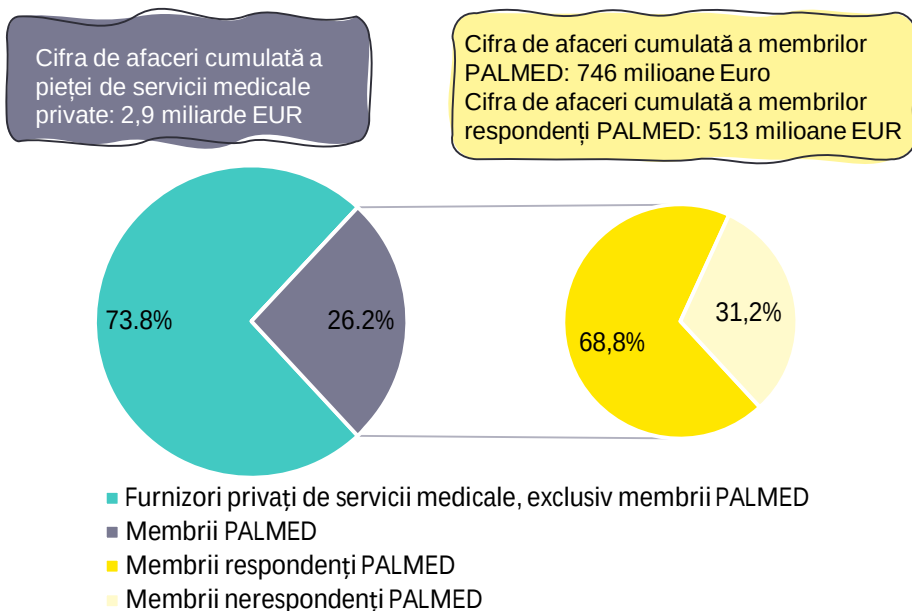
În anul 2019, cifra de afaceri cumulată a celor 66 membri PALMED a fost de 746 milioane EUR, reprezentând aprox. 26,2% din valoarea totală a pieței de servicii medicale private. Cifra de afaceri cumulată a companiilor respondente în cadrul sondajului efectuat a fost de 513 milioane EUR. Această valoare reprezintă aprox. 68,8% din cifra de afaceri totală generată la nivelul PALMED.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Analizele prezentate în secțiunile anterioare, referitoare la sectorul serviciilor de sănătate, serviciile de asistență stomatologică și piața abonamentelor medicale au fost suplimentate prin interpretarea informațiilor cantitative și calitative derivate dintr-un sondaj distribuit în rândul membrilor PALMED. Informațiile din chestionar au fost colectate, prelucrate și interpretate, iar rezultatele obținute sunt prezentate la nivel agregat în următoarele pagini.

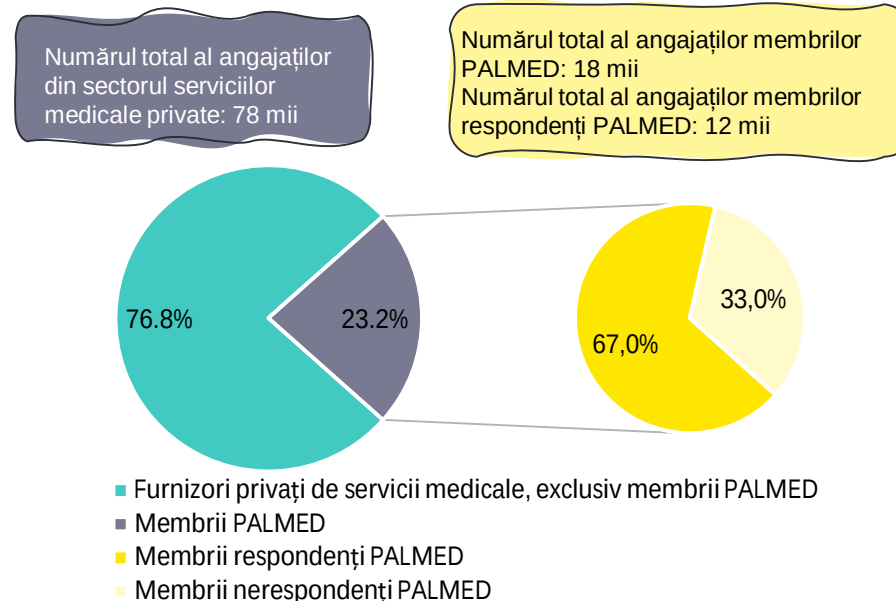
Membrii respondenți PALMED reprezintă aproximativ 68,8% din cifra de afaceri cumulată a celor 66 membri PALMED la nivelul anului 2019. Considerăm că acest procent este reprezentativ pentru ca rezultatele analizei efectuate să fie relevante.

Structura Cifrei de afaceri realizate în 2019 la nivelul furnizorilor privați de servicii medicale



Sursă: EMIS, Analiza EY

Structura angajaților în 2019 la nivelul furnizorilor privați de servicii medicale



Sursă: EMIS, Analiza EY

Piața serviciilor medicale private din România are un caracter puternic fragmentat; există un număr ridicat de entități juridice care activează în sector, iar principalii jucători de piață au cote care nu depășesc 10%.

La nivelul pieței de servicii medicale private, cifra de afaceri generată de un angajat este de aprox. 37 mii EUR. În ceea ce privește membrii PALMED, cifra de afaceri generată la nivel de angajat este de aprox. 41 mii EUR, iar în cazul membrilor respondenți PALMED, cifra de afaceri generată de un angajat este de aproape 43 mii EUR (cu 15% mai mult decât media pieței totale).

6 Prezentarea activității PALMED

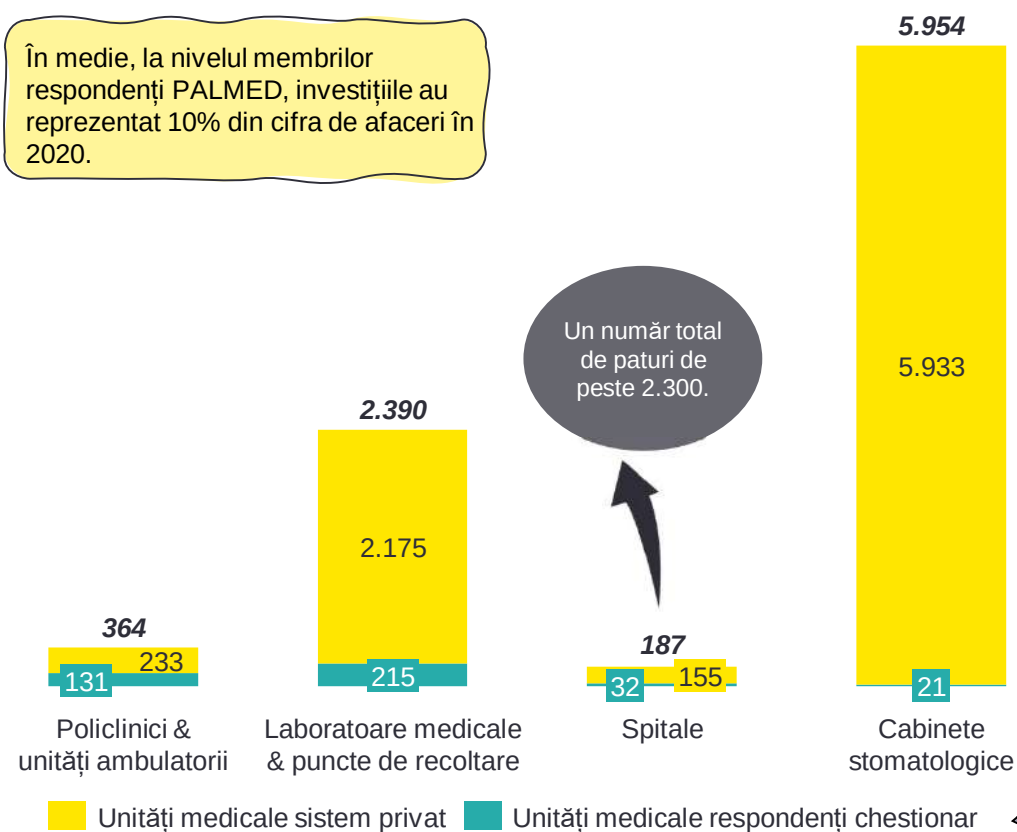
Din numărul total de unități medicale, membrii respondenți PALMED dețin aprox. 32,8% unități ambulatorii și policlinici. Analiza și interpretarea datelor obținute din chestionar confirmă orientarea preponderentă spre prevenție a sistemului privat.

Infrastructura medicală reflectă potențialul de dezvoltare al pieței și tendința de fragmentare, prin prezența pe piață a unui număr ridicat de unități medicale.

În perioada 2019-2020, membrii respondenți PALMED au operat aprox. 400 unități medicale.

Structura principalelor unități medicale din sistemul privat în 2019

În medie, la nivelul membrilor respondenți PALMED, investițiile au reprezentat 10% din cifra de afaceri în 2020.

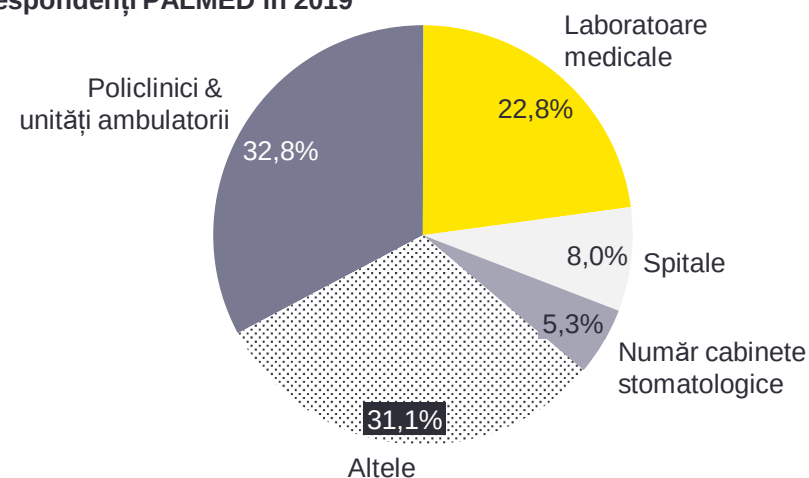


Sursă: INS, Analiza EY



Suprafața operată de membrii respondenți PALMED a fost de aprox. 118 mii metri pătrați în 2020, cu 15% mai mare comparativ cu anul 2018. Această evoluție evidențiază tendința de dezvoltare a furnizorilor privați de servicii de sănătate.

Structura principalelor unități medicale operate de membrii respondenți PALMED în 2019



Sursă: Membrii respondenți PALMED, Analiza EY

Din numărul total al unităților medicale operaționale, membrii respondenți PALMED dețin aprox. 32,8% unități ambulatorii și policlinici și 8% unități spitalicești. Se confirmă astfel orientarea sistemului medical privat spre prevenție, prin comparație cu cel public, orientat spre tratare.

În anul 2020, membrii respondenți PALMED dețineau 122 aparate de imagistică mare.

Conform datelor Eurostat, la nivel național, în anul 2019, numărul aparatelor de imagistică era de 595. Din total, în spitalele din România, existau 284 aparate de imagistică în 2019. Raportat la populație, România are cea mai slabă dotare din Uniunea Europeană.

Analiza unităților operaționale și a infrastructurii medicale reflectă un potențial de dezvoltare al pieței pe termen mediu și lung. Piața de servicii medicale private este caracterizată de prezența unui număr ridicat de entități juridice.

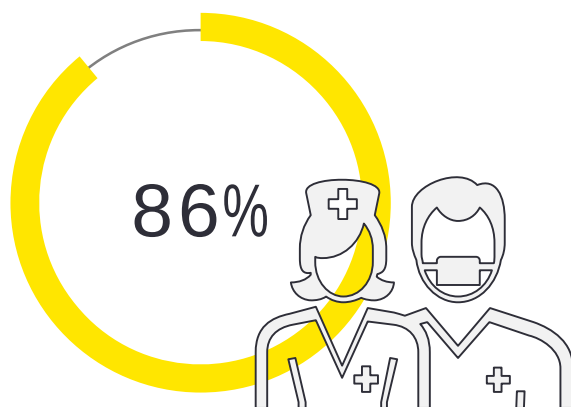
6 Prezentarea activității PALMED

În anul 2020, membrii respondenți PALMED au efectuat peste 34 milioane de consultații și analize de laborator pentru 8,8 milioane pacienți.

86% din consultațiile realizate la nivelul unităților medicale operate de membrii respondenți PALMED au avut loc în policlinici și unități ambulatorii, în timp ce doar 6% din consultații au avut loc în unități spitalicești.

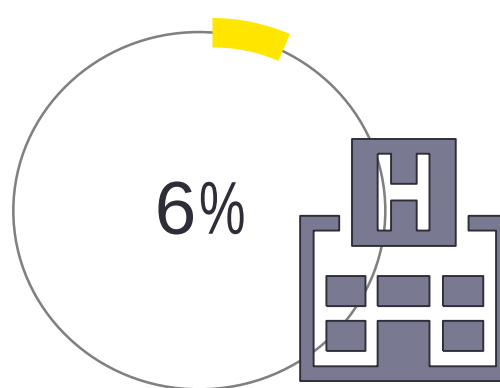
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Numărul total al pacienților care au accesat serviciile membrilor respondenți PALMED a fost de peste 8,8 milioane în 2020. La nivelul anului 2020, în medie, un pacient al membrilor respondenți PALMED a generat o cifră de afaceri de aproximativ 68 EUR.



din consultațiile realizate în anul 2020 la nivelul unităților medicale operate de membrii respondenți PALMED au avut loc în policlinici și unități ambulatorii

- ✓ Peste 4 milioane pacienți au accesat serviciile policlinicilor și unităților ambulatorii operate de membrii respondenți PALMED.
- ✓ În medie, un pacient a efectuat **1,4 consultații** la nivelul anului 2020, rezultând un total de peste 6 milioane consultații.



din consultațiile realizate în 2020 la nivelul unităților medicale operate de membrii respondenți PALMED au avut loc în unități spitalicești

- ✓ Aprox. 30% din pacienți sunt incluși în programele naționale.
- ✓ 40% din serviciile spitalicești sunt decontate de CNAS.
- ✓ În medie, un spital operat de membrii respondenți PALMED are aprox. 70 paturi.



de probe au fost recoltate în anul 2020 în laboratoarele medicale operate de către membrii respondenți PALMED

- ✓ În cursul anului 2020, peste 4,4 milioane de pacienți au solicitat analize de laborator. În medie, un pacient al membrilor respondenți PALMED a efectuat **6 analize de laborator**.

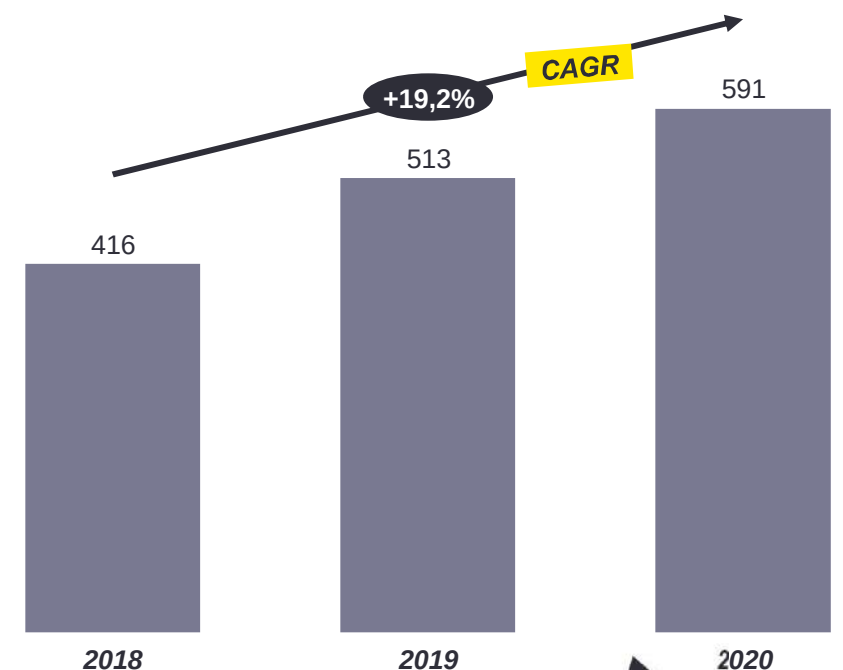
6 Prezentarea activității PALMED

Membrii respondenți PALMED estimează o rată de creștere medie anuală a cifrei de afaceri de 4,6% pentru perioada 2021-2023.

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

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexa
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

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



Sursă: Membrii respondenți PALMED, Analiza EY

4,6% reprezintă rata de creștere medie anuală estimată la nivelul membrilor respondenți PALMED pentru perioada 2021-2023

18% cota de piață

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

- Realizarea unor investiții în valoare de aprox. **51,2 milioane EUR**, contribuind la extinderea infrastructurii medicale la nivel național;
- 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 EUR** și plata unor contribuții de peste 53 milioane EUR;
- Colaborarea cu aproape 4.000 medici și personal auxiliar, pentru care s-au efectuat cheltuieli lunare de aprox. **1.600 EUR / colaborator**;
- Dezvoltarea pieței imobiliare prin închirierea unor spații, generând cheltuieli cu chirile de aproape 28 milioane EUR;
- Generarea unor impozite pe profit în valoare totală de aprox. **7,8 milioane EUR** și a altor impozite și taxe în valoare de peste **2,3 milioane EUR**.

- ✓ În anul 2019, membrii PALMED au înregistrat **cheltuieli cu angajații în valoare de aproximativ 236 milioane Euro**, din care **69% au fost cheltuieli efectuate de membrii respondenți PALMED**
- ✓ În anul 2019, **taxele și contribuțiile** generate de către membrii PALMED au fost de **aproximativ 103 milioane Euro**, din care **55,5% au fost aferente membrilor respondenți PALMED**.

Indicatori financiari agregați la nivelul membrilor respondenți PALMED, în 2019:

- ✓ 16% marja EBITDA;
- ✓ 2,2% marja profitului net.

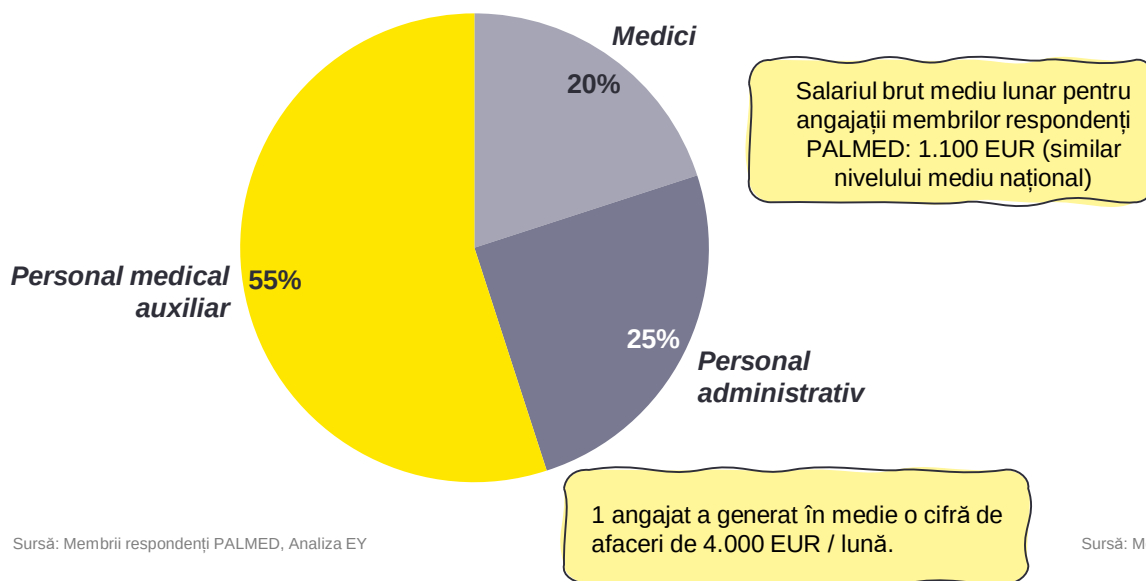
6 Prezentarea activității PALMED

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.

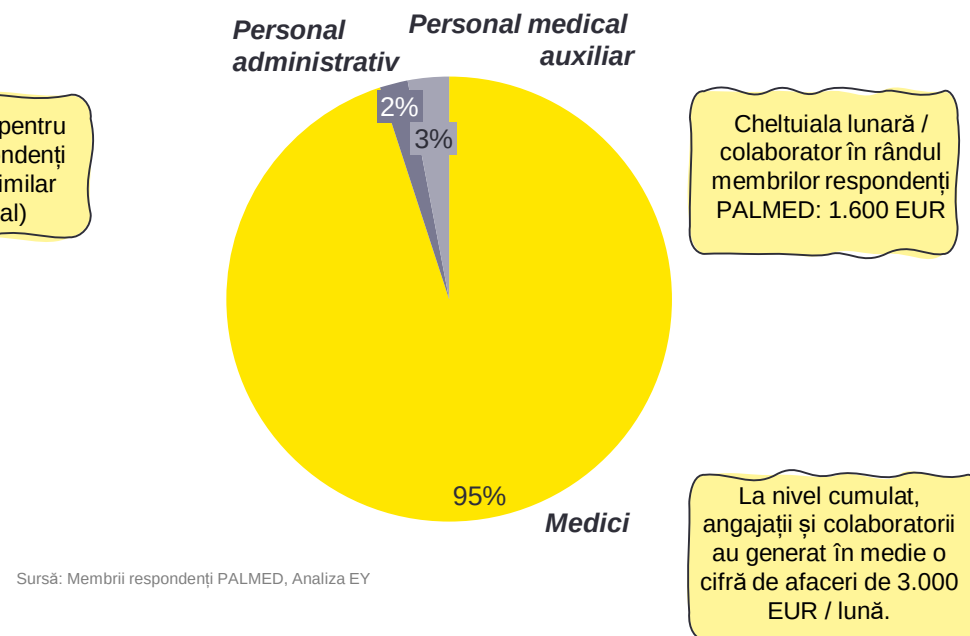
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Numărul total al angajaților la nivelul membrilor respondenți PALMED depășește 12 mii, iar numărul colaboratorilor este de aprox. 4.000. Graficele de mai jos reflectă structura personalului la nivelul anului 2020.

Structura angajaților la nivelul membrilor respondenți PALMED



Structura colaboratorilor la nivelul membrilor respondenți PALMED



Angajații reprezintă peste 75% din forța de muncă a membrilor respondenți PALMED.

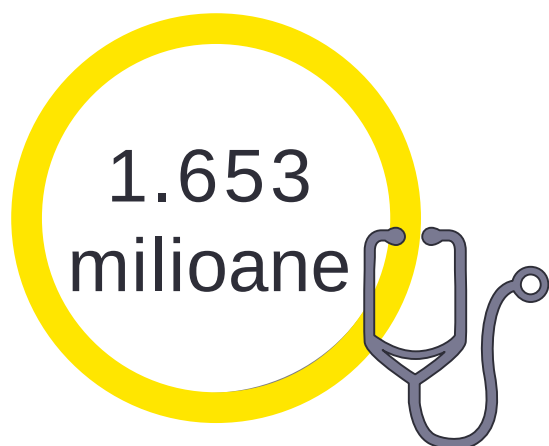
Conform datelor analizate, se poate afirma că activitatea medicilor se desfășoară într-o măsură semnificativă sub formă de colaborare (peste 60% din numărul total al medicilor), în timp ce personalul administrativ și medical auxiliar își desfășoară activitatea preponderent ca angajați.

6 Prezentarea activității PALMED

În anul 2020, membrii respondenți PALMED dețin aprox. 99% din cota de piață cantitativă, exprimată prin numărul de abonați.

La nivelul membrilor respondenți PALMED au fost organizate în jur de 73 de campanii de prevenție în anul 2019.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	



de **abonamente** au fost deținute de membrii respondenți PALMED în anul 2020



de **abonați** aferenți anului 2020, care au deținut abonamente de la furnizorii membri respondenți PALMED

În 2020, membrii respondenți PALMED au **deținut aprox. 99% din cota de piață cantitativă, exprimată prin numărul de abonați.**

Numărul abonaților la nivelul membrilor respondenți PALMED a înregistrat în perioada 2018-2020 o rată medie de creștere anuală de 2,9%. În aceeași perioadă numărul abonamentelor a înregistrat o evoluție relativ constantă, cu o rată medie de creștere anuală de 0,5%.

La nivelul membrilor respondenți PALMED au fost organizate în jur de 73 de campanii de prevenție în anul 2019, acestea constând în: campanii împotriva cancerului, campanii de educare și încurajare a comportamentului preventiv în sănătate prin conștientizarea importanței rolului unui medic, campanii de depistare a cancerului sau a altor afecțiuni, emisiuni de prevenție dentară, campanii de prevenție a problemelor dentare în școli și grădinițe.

7

Analiza impactului direct

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 pacienților la servicii medicale de calitate la un preț accesibil, încă de la înființare, din 2007.

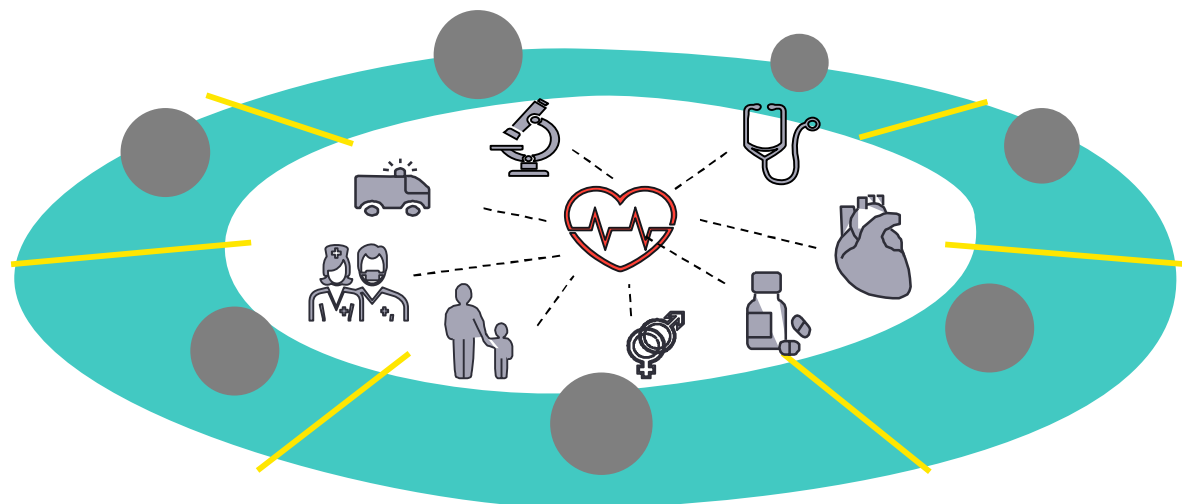
- **66 membri;**

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

Infrastructura existentă a permis o flexibilitate ridicată și o adaptare rapidă la situația de criză, printr-o capacitate crescută de testare, precum și dezvoltarea conceptului de telemedicină în România.

Rol în prevenție și tratare

Ratele mortalității evitabile prin prevenție și prin cauze tratabile au scăzut cu 9,4%, respectiv 8,4% pe parcursul a 6 ani, pe fondul creșterii veniturilor populației, a accesului la educație dar și a unor campanii de informare a populației. Dezvoltarea susținută a sectorului privat, prioritar îndreptat spre componenta preventivă, a avut o contribuție semnificativă în cadrul acestui demers.



Valoarea totală estimată a pieței serviciilor medicale private: **2,9 miliarde EUR** în 2019. La nivel cumulat, membrii PALMED au o cotă de piață de 26%, iar cota de piață a membrilor respondenți PALMED este de 18%.

Valoarea impozitelor și contribuțiilor generate de membrii PALMED s-a ridicat la **aprox. 103 milioane EUR în 2020**, reprezentând **0,2% din totalul taxelor încasate la bugetul de stat**.

Peste 55% din valoarea impozitelor și taxelor au fost aferente membrilor respondenți PALMED.

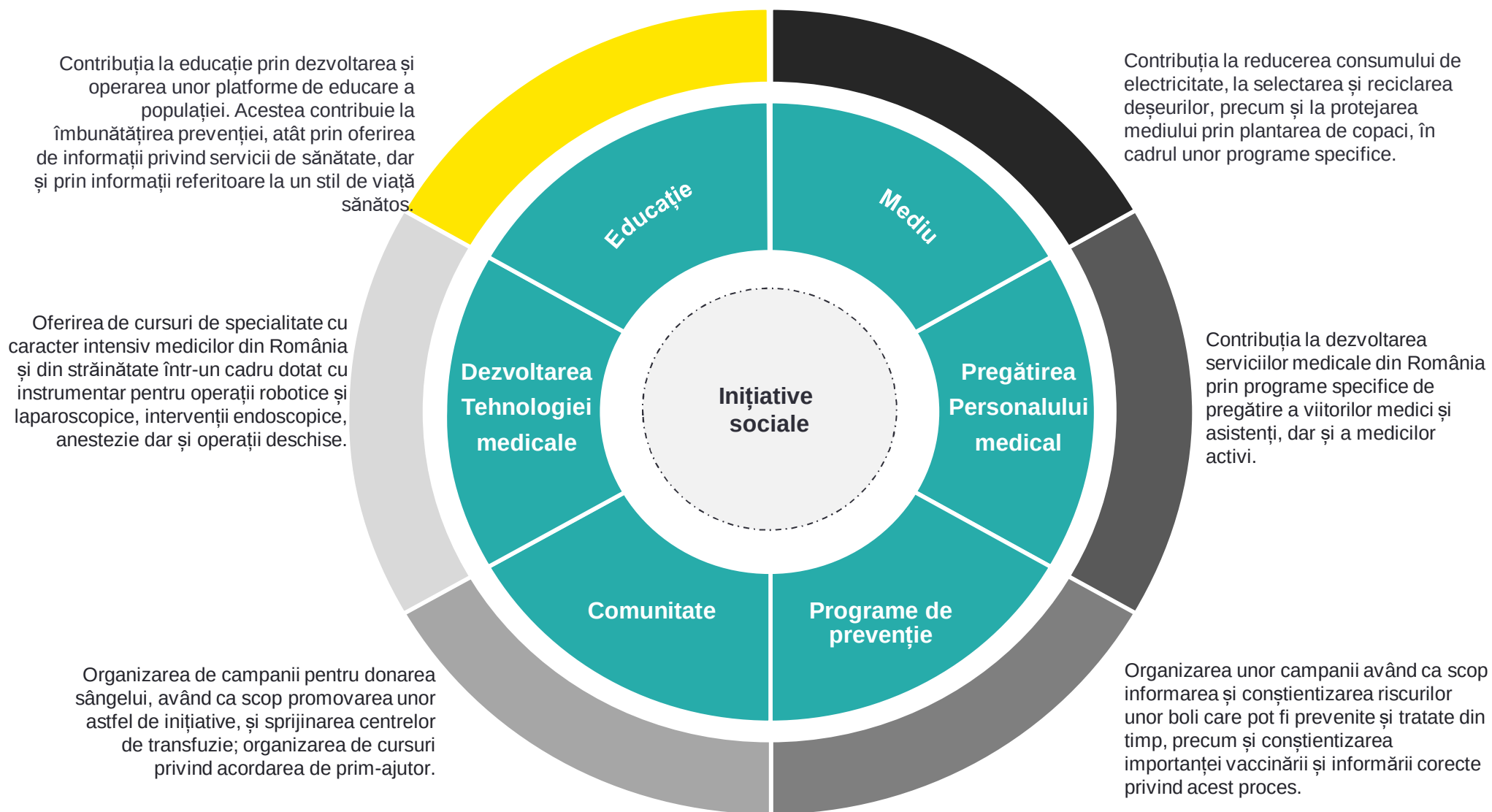
Aproximativ **78 mii angajați (*)**, în sectorul de servicii medicale private, **reprezentând aprox. 1,4% din numărul total de angajați** din România în 2019. Din totalul numărului de angajați la nivelul sectorului, un procent de 23% este reprezentat de angajații membrilor PALMED. Numărul de angajați al membrilor respondenți PALMED reprezintă aprox. 16% din numărul total la nivel de sector.

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

În 2019, sistemul privat de servicii medicale a investit **507 milioane EUR** în infrastructura medicală, din care 12,7% au fost investiții de către membrii respondenți PALMED. Fragmentarea pieței este reflectată de asemenea prin valoarea și distribuția investițiilor realizate de unitățile operaționale pe piață.

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.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	



8

Analiza impactului indirect și indus

8 Analiza impactului indirect și indus

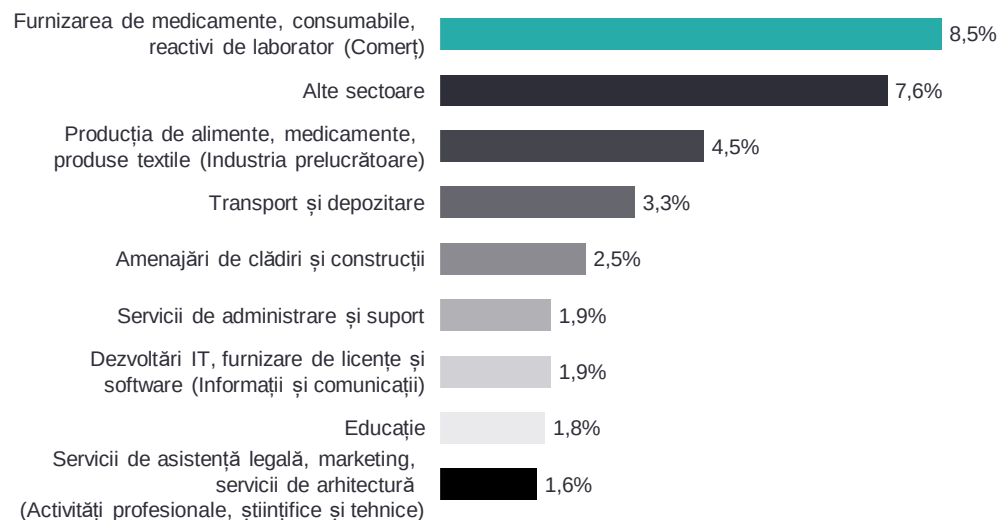
Valoarea adăugată generată de sectorul de sănătate reprezintă 56% din cifra de afaceri, în timp ce aproximativ 41% se referă la consumul intermediar. Aproximativ 9% din producția acestui sector este utilizată ca resursă pentru alte sectoare, restul reprezentând consumul final.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

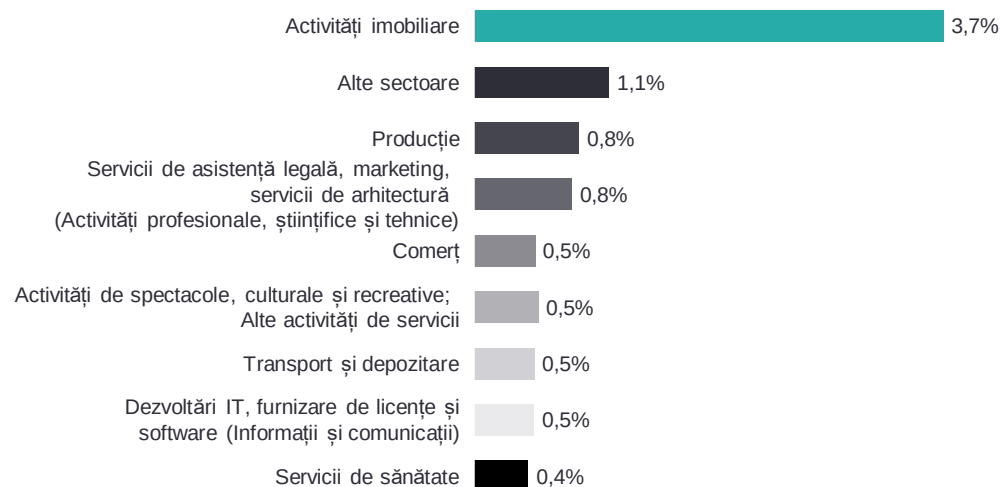
Analiza prezentată până acum a descris locul pe care îl au furnizorii de servicii medicale private în economia generală și pe piața specifică în care operează. Prin analiza componentelor operaționale și financiare, am evaluat impactul direct pe care îl au furnizorii de servicii medicale private în peisajul general românesc.

Totuși, furnizorii de servicii medicale private au un impact asupra activității economice pe întregul lanț valoric, fiind un partener de afaceri de încredere atât pentru industriile din amonte (furnizori), cât și pentru cele din aval (care utilizează serviciile furnizorilor de servicii medicale private ca resurse în propria producție). Acesta reprezintă punctul de plecare pentru calculul impactului indirect și indus. Graficele de mai jos descriu principalele sectoare din amonte și din aval:

Contribuția diferitelor sectoare la cifra de afaceri a sectorului de sănătate



Contribuția sectorului de sănătate la cifra de afaceri a diferitelor sectoare



Sursă: Tabela de intrări-ieșiri pentru România publicată de World Input-Output Database – partener al Comisiei Europene (ultimele date disponibile 2014), Analiza EY

Metodologia aplicată pentru estimarea impactului furnizorilor de servicii medicale private se bazează pe analiza input-output dezvoltată de Leontief, care surprinde interdependența dintre sectoarele economice.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexa
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Analiza input-output se referă la cadrul analitic dezvoltat de profesorul Wassily Leontief la sfârșitul anilor 1930, pentru a cărei recunoaștere a primit Premiul Nobel pentru Științe Economice în 1973. Acesta oferă un cadru și o metodologie pentru a evalua impactul direct, indirect și indus al unui sector asupra economiei în ansamblu, măsurat printr-un set de variabile numite multiplicatori.

Modelul Leontief se bazează pe un tabel input-output simetric care arată interacțiunile dintre sectoarele economiei. Folosind acest tabel, se poate estima impactul pe care îl are modificarea cererii finale dintr-o industrie asupra întregii economii.

Folosind tabelul input-output pus la dispoziție de Baza de Date Mondială Input-Output și metodologia dezvoltată de Wassily Leontief, pot fi determinați diferiți multiplicatori:

1. **Impactul direct:** dacă cererea finală pentru un produs/serviciu crește, cifra de afaceri aferentă produsului/serviciului va crește.
2. **Impactul indirect (multiplicatori de tipul I):** dacă producția unui anumit serviciu crește (datorită impactului direct), atunci producția de-a lungul lanțului de aprovizionare va crește, ceea ce la rândul său va genera creșterea cifrei de afaceri în alte sectoare ale economiei.
3. **Impactul indus (multiplicatori de tip II):** ocuparea forței de muncă crește ca urmare a impactului direct și indirect și, prin urmare, nivelul venitului gospodăriilor crește în economia generală. Creșterea veniturilor generată astfel, va induce parțial cheltuieli suplimentare cu bunurile și serviciile finale care vor determina o creștere a producției.

Multiplicatorii descriși anterior sunt utilizați, de obicei, pentru a calcula veniturile brute suplimentare rezultate dintr-o modificare a cererii finale și sunt denumiți multiplicatori de ieșire (output).

În funcție de impactul ce trebuie determinat, se pot calcula multiplicatori ai venitului, ai valorii adăugate și ai ocupării forței de muncă. Acest tip de indicatori surprinde impactul pe care cheltuielile suplimentare îl pot avea asupra creșterii venitului gospodăriilor, valorii adăugate și locurilor de muncă create.

În cadrul unui model input-output, producția unui anumit sector are două tipuri de efecte economice asupra altor sectoare ale economiei. Multiplicatorii prezentați anterior sunt multiplicatori de ieșire bazați pe modele de legătura în amonte. Dacă sectorul A își crește producția, înseamnă că va exista o cerere crescută din partea sectorului A (în calitate de cumpărător) asupra sectoarelor ale căror bunuri sunt utilizate ca intrări în producția sectorului A. Aceasta este relația de cauzalitate în modelul obișnuit în ceea ce privește cererea și termenul de legătura în amonte este folosit pentru a indica acest tip de interconectare a unui anumit sector cu acele sectoare de la care achiziționează resurse/intrări ("în amonte").

Pe de altă parte, creșterea producției în sectorul A înseamnă, de asemenea, că sunt disponibile cantități suplimentare de produs A pentru a fi utilizate ca input în alte sectoare pentru propria lor producție – adică vor exista stocuri/ resurse suplimentare din partea sectorului A (în calitate de vânzător) pentru sectoarele care folosesc bunul A în producția lor. Acesta este direcția de cauzalitate în model din partea ofertei. Termenul de legătura în aval este folosit pentru a indica acest tip de interconectare a unui anumit sector cu acele sectoare cărora le vinde producția sa ("în aval").

Nivelul veniturilor la nivel național crește cu 5,5 EUR pentru fiecare 1 EUR serviciu oferit de furnizorii de servicii medicale private. De asemenea, se generează, 2,2 EUR în termeni de valoare adăugată la nivelul economiei românești (în medie 34% din cifra de afaceri).

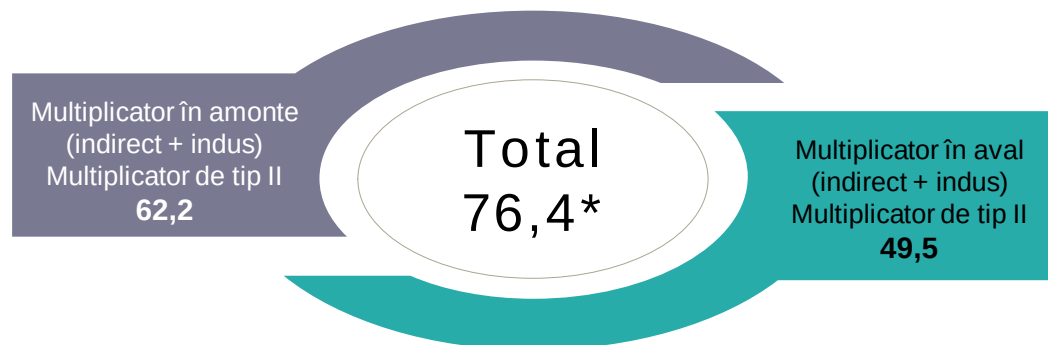
I. Multiplicatorul cifrei de afaceri



II. Multiplicatorul valorii adăugate



III. Multiplicatorul locurilor de muncă



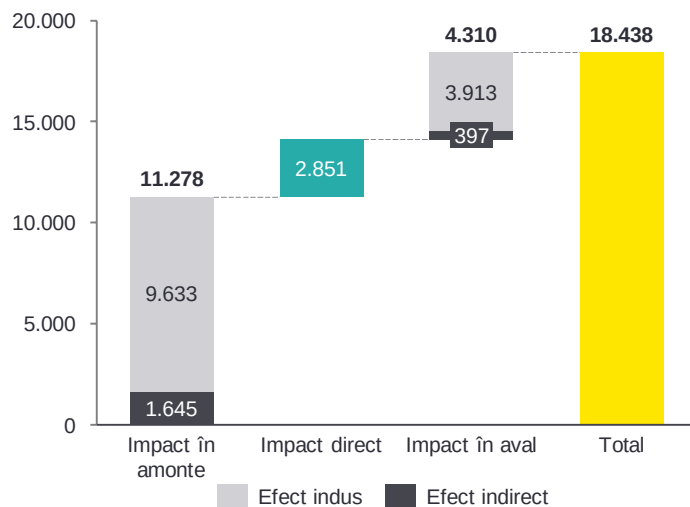
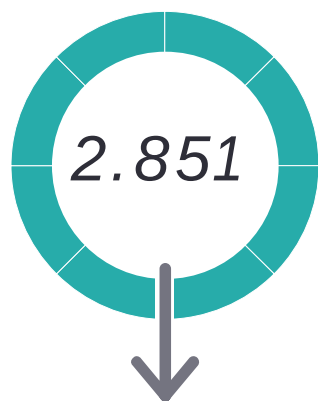
*Pentru fiecare 1 milion USD cifră de afaceri suplimentară în sectorul de sănătate, vor fi create 76,4 locuri de muncă în economia României

8 Analiza impactului indirect și indus

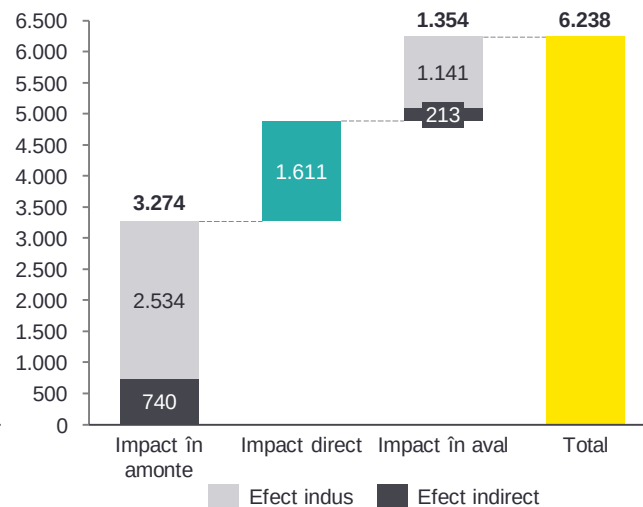
Evaluarea amprentei generale pe care furnizorii de servii medicale private o au în economia României reflectă faptul că 6.238 milioane EUR sunt create în termeni de valoare adăugată, ceea ce reprezintă aproximativ 2,8% din PIB-ul României în 2019.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

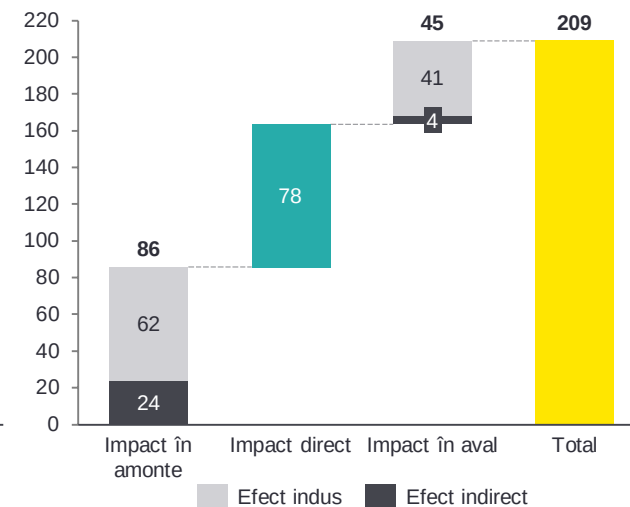
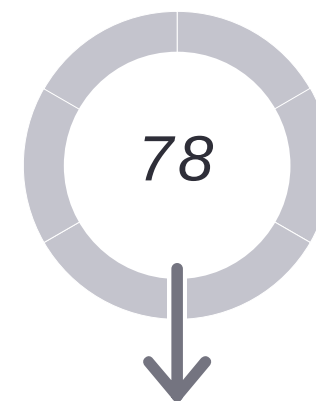
Venituri 2019
(milioane EUR)



Valoare adăugată 2019
(milioane EUR)



Număr de angajați
2019 (mii)

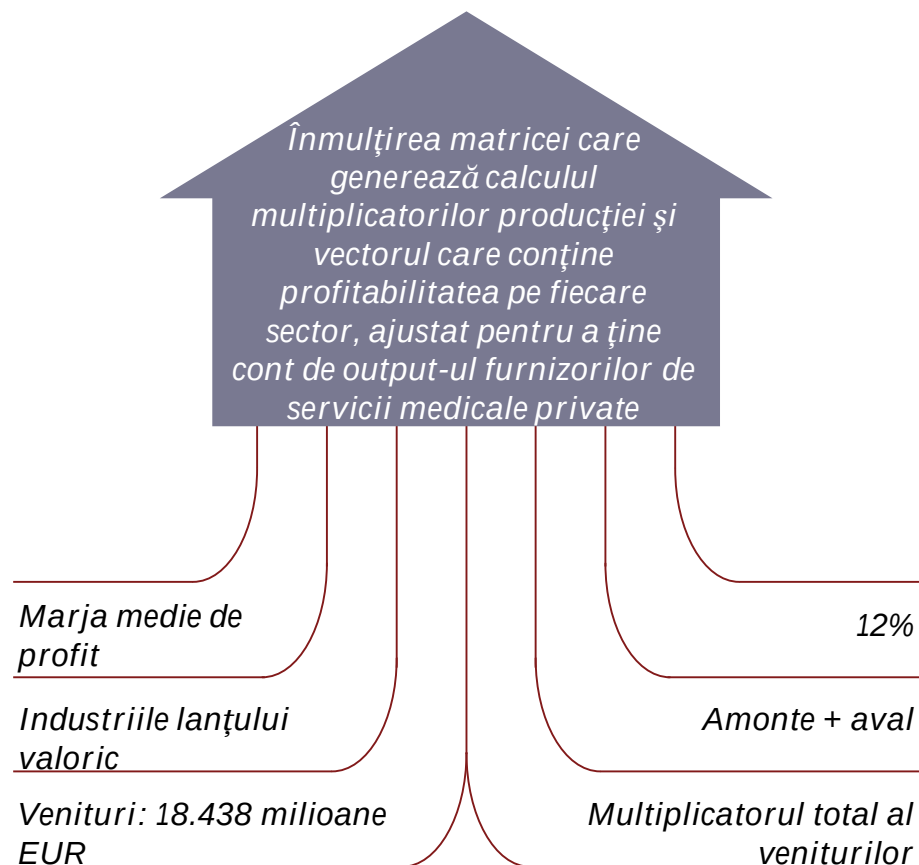


8 Analiza impactului indirect și indus

Datorită activității furnizorilor de servicii medicale private, industriile din lanțul valoric al acestora generează profituri de 1.465 milioane EUR și contribuții la bugetul de stat de 812 milioane EUR (1,4% din veniturile fiscale ale României).

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

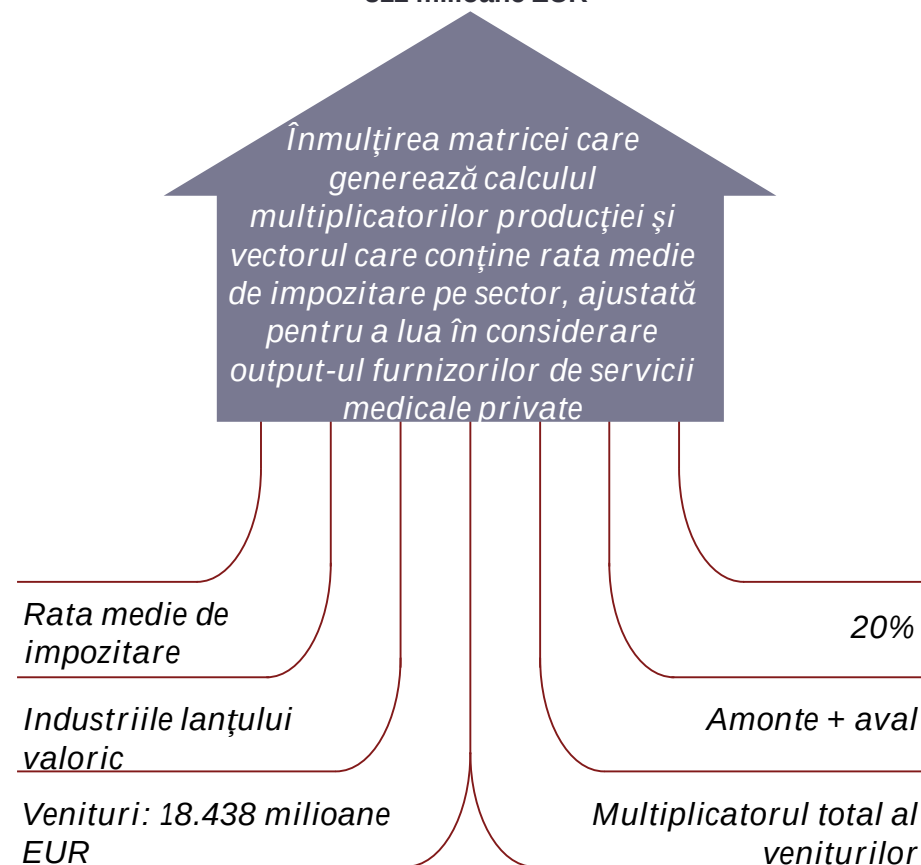
Profiturile pe întregul lanț valoric se ridică la 1.465 milioane EUR



Luând în considerare o rentabilitate medie de 12%, în conformitate cu media companiilor listate din Europa Centrală și de Est

Pentru estimarea profitabilității la nivelul pieței furnizorilor privați de servicii medicale am considerat profitabilitatea medie pentru top 100 companii (7,1%).

Contribuțiile la bugetul de stat pe întregul lanț valoric se ridică la 812 milioane EUR



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

Furnizorii de servicii medicale private impulsionează activitatea economică pe întregul lanț valoric, reprezentând parteneri de afaceri de încredere atât pentru industriile din amonte, cât și pentru cele din aval, amprenta în economia României fiind de 2,8% din PIB.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

1

Analizând sectorul de sănătate în contextul peisajului economic general din România, se poate observa că valoarea adăugată generată de serviciile medicale reprezintă 56% din venituri, în timp ce aproximativ 41% se referă la consumul intermediar. Aproximativ 9% din serviciile acestui sector sunt folosite ca resurse pentru alte sectoare (restul de 91% reprezentând consumul final).

2

Metodologia aplicată pentru a obține impactul general al furnizorilor de servicii medicale private se bazează pe analiza input-output dezvoltată de Leontief, care arată interdependența sectoarelor economice. Folosind matricea de intrări-ieșiri pentru România proiectată de WIOD (*Baza de date mondială Intrări-Ieșiri*, finanțată de Comisia Europeană) și metodologia dezvoltată de Wassily Leontief, au fost determinați diferiți multiplicatori pentru a surprinde impactul direct, indirect (multiplicatori de tip I) și indus (multiplicatori de tip II) pe care cheltuielile suplimentare le-ar putea avea în termeni de creștere a cererii, a venitului gospodăriilor, a valorii adăugate sau a creării de locuri de muncă.

3

Atunci când se calculează multiplicatorii menționați mai sus pentru sectorul de sănătate, se poate observa că 1 EUR produs în sectorul de sănătate generează venituri în valoare de 6,5 EUR la nivelul întregului lanț valoric prin efecte indirecte și induse. De asemenea se generează 2,2 EUR la valoarea adăugată de la nivelul economiei României. Pentru fiecare 1 milion EUR cifră de afaceri suplimentară în sectorul sănătății, vor fi create 73 de locuri de muncă noi în economia românească.

4

În evaluarea amprentei de ansamblu (directă, indirectă și indusă) pe care furnizorii de servicii de sănătate private o au în economia României, se pot observa mai multe aspecte: (1) se creează aproximativ 6.238 milioane EUR în termeni de valoare adăugată, ceea ce reprezintă circa 2,8% din PIB-ul României în 2019; (2) se așteaptă ca furnizorii de servicii medicale private să contribuie la generarea a 18.438 milioane EUR cifră de afaceri pe lanțul valoric; (3) fiecare loc de muncă creat de furnizorii de servicii medicale private determină crearea a 2 locuri de muncă suplimentare în întreaga economie a României.

5

Este de așteptat ca furnizorii de servicii medicale private să determine generarea unei cifre de afaceri de 18.438 milioane EUR la nivelul industriilor din lanțul valoric, ceea ce echivalează cu o profit cumulat al companiilor de 1.465 milioane EUR și 812 milioane EUR impozite și taxe care sunt generate pentru bugetul de stat (1,4% din veniturile fiscale colectate în 2019 în România).

9

Anexe

9 Anexe

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.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Lista membrilor PALMED

Membru	Locație	Membru	Locație	Membru	Locație
1. Affidea	București	23. Hiperdia	Brașov	45. Ponderas	București
2. Asclepios	Constanța	24. Personal Genetics	București	46. Prodia	Miercurea-Ciuc
3. Clinicile Anima	București	25. Implant Expert	București	47. Regina Maria	București
4. Biodev Medical Center	București	26. Labonerv	Târgu-Jiu	48. Sama	Craiova
5. Bioclinica	București	27. Laboratoarele Bioclinica	Timișoara	49. Sanador	București
6. Centrul Medical Academica	București	28. Laboretica	București	50. Scan Expert	Iași
7. Centrul Medical Bucovina	Suceava	29. Life Med	București	51. SCM Centrul Medical Polimed	Târgoviște
8. Centrul Medical Avanta	București	30. Medcenter	București	52. SCM Neuromed	Caransebeș
9. Centrul Medical Sănătate Umană	Târgu-Jiu	31. Mediclin A&M	București	53. Terapeutica SA	Chișineu Criș
10. Che Cosmedica	Baia Mare	32. Medisprof	Cluj	54. Valcri	București
11. Clinic Invest	Drobeta-Turnu-Severin	33. Medlife	București	55. SC Ambulanța BGS- Medical Unit SRL	București
12. Clinica Sante	Buzău	34. Medo	Brașov	56. SC Arcadia Hospital SRL	București
13. Clinicile ICCO	Brașov	35. Psihomedica Cluj	Cluj	57. SC Cris Medical SRL	București
14. CM Policlinica di Monza	București	36. Micromed Clinic	București	58. SC Medicales Servicii de Sănătate Premiul SRL	București
15. CM Polimed	București	37. Onco Team Diagnostic	București	59. SC Medicor International SRL	București
16. CMI Dr.Stoica Mariana	București	38. Neolife	București	60. SC RTC Radiology Therapeutic Center SRL – Amethyst	București
17. Dent Estet Clinic	București	39. Nova Vita	Târgu-Mureș	61. SC Synevo Romania SRL	București
18. Dorna Medical	Suceava	40. NPA - laborator analize medicale	Constanța	62. Societatea Ghencea Medical Center SRL	București
19. Dr. Ianoși SRL	Craiova	41. Ovidius Clinical Hospital	Ovidiu	63. SC Phoenix SRL	Craiova
20. Euromaterna	Constanța	42. Pelican Impex	Oradea	64. Spitalul Premiere	Timișoara
21. Venetia Medical	Brăila	43. Polaris Medical	Cluj	65. SC Medicover SRL	București
22. Gral Medical	București	44. Polisano	Sibiu		

Sursă: PALMED

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Activitatea noastră și concluziile derivate din activitatea noastră sunt supuse următoarelor ipoteze și condiții limitative:

1. Prezentul Studiu trebuie luat în considerare și utilizat în ansamblu, nu pe secțiuni. Se interzice în mod expres separarea sau modificarea oricărei secțiuni sau pagini a cuprinsului Studiu, acest lucru conducând la nulitatea sa. O astfel de separare sau modificare este permisă numai cu autorizarea scrisă prealabilă din partea EY.
2. Sub rezerva obligației noastre de a ne desfășura activitatea cu pricepere și grijă profesională, nu vom avea nicio răspundere pentru nicio pierdere sau daună, de orice natură, care rezultă din ascunderea sau denaturarea informațiilor importante pentru activitatea noastră de către directori, angajați, sau agenții clientului sau orice altă persoană căreia i-au fost adresate întrebări, cu excepția cazului în care o astfel de pierdere sau daune apar ca urmare a relei noastre credințe sau în cazul în care reținerea, ascunderea sau denaturarea ar fi trebuit să ne fie evidentă fără o anchetă suplimentară asupra informațiilor care ne-au fost furnizate și solicitate pentru a fi luate în considerare de către noi în conformitate cu termenii angajamentului nostru.
3. Nu am efectuat nicio formă de investigație, verificare, audit sau alte activități în legătură cu situațiile financiare ale companiilor incluse în analiză sau în legătură cu orice altă sursă de informații furnizată de dumneavoastră sau de alți furnizori de date pe care îi putem utiliza sau alte rapoarte publice emise de autoritățile române sau orice alte informații obținute din surse publice. EY nu își asumă nicio responsabilitate pentru informațiile incluse în orice publicație mass-media, inclusiv pe Internet, și publicații specializate și profesionale. Astfel de informații și date sunt considerate de încredere.
4. Scopul angajamentului nostru nu a inclus pregătirea unor sondaje/studii de piață care să fie utilizate în elaborarea/documentarea ipotezelor utilizate în cadrul desfășurării Serviciilor noastre. În elaborarea concluziilor analizei noastre am utilizat informații deja disponibile în studiile de piață publicate de terți sau ipoteze specifice furnizate de PALMED din studii sau analize proprii.
5. Prin însăși natura sa, analiza realizată nu poate fi considerată o știință exactă și în cele mai multe dintre cazuri concluziile la care ajungem vor fi în mod necesar subiective și dependente de exercitarea judecății individuale. Deși concluziile exprimate în Studiul nostru se bazează pe metode și tehnici pe care le considerăm adecvate în aceste condiții, nu putem garanta că acestea vor fi acceptate de alte părți.
6. Activitatea noastră nu are scopul de a furniza asigurare asupra posibilității de realizare a proiecțiilor financiare și operaționale considerate sau asupra ipotezelor folosite în analizele din cadrul acestui raport. În practică pot exista diferențe între rezultatele proiectate și rezultatele efective, deoarece evenimentele și circumstanțele nu au loc conform așteptărilor și aceste diferențe, dacă există, pot fi semnificative.
7. Studiul este furnizat către PALMED pentru a fi folosit în analizele interne. EY a agreeat că PALMED poate face cunoscut Studiul către alte persoane în cursul activităților sale curente, în baza acceptării condițiilor de acces. Nici EY și nicio altă persoană care semnează sau este asociată prezentului Raport, nu își asumă nicio responsabilitate pentru modul în care este utilizat prezentul Raport de către terțe părți.
8. Niciunul dintre modelele în Excel și niciunul dintre fișierele de lucru utilizate la pregătirea raportului nu vor fi distribuite în afara EY.
9. Nicio informație prezentată în Raport nu trebuie interpretată ca o consiliere fiscală. De asemenea, orice cifre sau calcule de natură fiscală prezentate în Raport trebuie interpretate ca fiind pur ilustrative.
10. Raportul va fi furnizat exclusiv pentru Scopul agreeat în contract și nu trebuie utilizat sau citat în alt scop.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

11. Nu ne asumăm niciun fel de responsabilitate pentru nicio modificare a condițiilor de piață și nu ne asumăm niciun fel de obligație cu privire la revizuirea Studiului, astfel încât să reflecte evenimentele sau condițiile care apar ulterior datei prezentului Studiu.
12. Analizele de evoluție viitoare incluse în cadrul acestui raport sunt derivate în urma unei analize limitate, ce se bazează doar pe o serie restrânsă de factori și nu pot fi privite ca o analiză de previziune la nivel de sector.
13. Prezenta analiză nu trebuie înțeleasă ca o consiliere în legătură cu decizia de investire.
14. Nici EY și nicio altă persoană care semnează sau este asociată prezentului Raport, nu va avea obligația să acorde suplimentar consultanță, să depună mărturie sau să apară în instanță sau în cadrul unor acțiuni în justiție.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Aprox.	Aproximativ
ASF	Autoritatea de Supraveghere Financiară
C.P	cel puțin
CAEN	Clasificarea Activităților din Economia Națională
Client	PALMED
CNP	Comisia Națională de Prognoză
E	Estimat
EUR	Euro
EY	Ernst & Young
INS, INSSE	Institutul Național de Statistică
mil, m	milioane
Mld	Miliarde
Nr	Număr
PIB	Produsul Intern Brut
Studiul	Studiul privind analiza impactului economic și social al serviciilor private de sănătate în România, emis de EY
TVA	Taxa pe valoare adăugată
UE	Uniunea Europeană
Vs	Versus
WIOD	World Input-Output Database
Yoy	Modificare de la an la an

