



# Impactul economic al sectorului privat de sănătate din România

**Utilizare restricționată**

6 decembrie 2022 | Raport preliminar

## 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.

# Cuprins

1  
Sumar executiv

Pagina 6

2  
Contextul  
macroeconomic

Pagina 12

3  
Sectorul serviciilor  
de sănătate

Pagina 17

4  
Servicii de asistență  
stomatologică

Pagina 36

5  
Abonamentele  
medicale

Pagina 40

6  
Prezentarea  
activității PALMED

Pagina 49

7  
Analiza impactului  
direct

Pagina 58

8  
Analiza impactului  
indirect și indus

Pagina 61

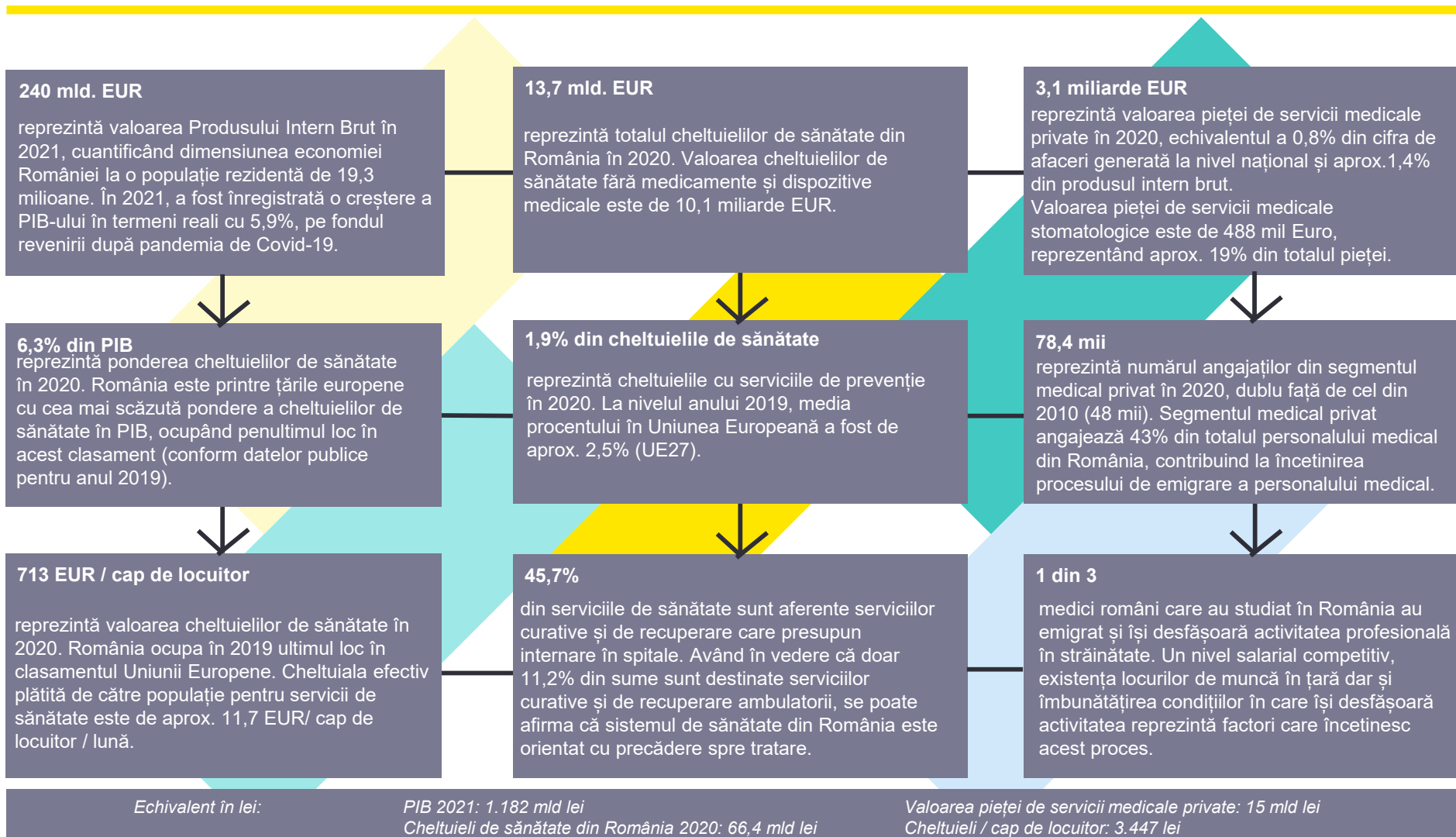
9  
Anexe

Pagina 68

The graphic for the Executive Summary features a large, light grey number '1' on the left side. To its right, the text 'Sumar executiv' is written in a white, sans-serif font. The background of this section is a photograph of a man in a dark suit standing on a wooden balcony, looking out at a city skyline at night. A white tripod is positioned on the balcony to the right of the man.

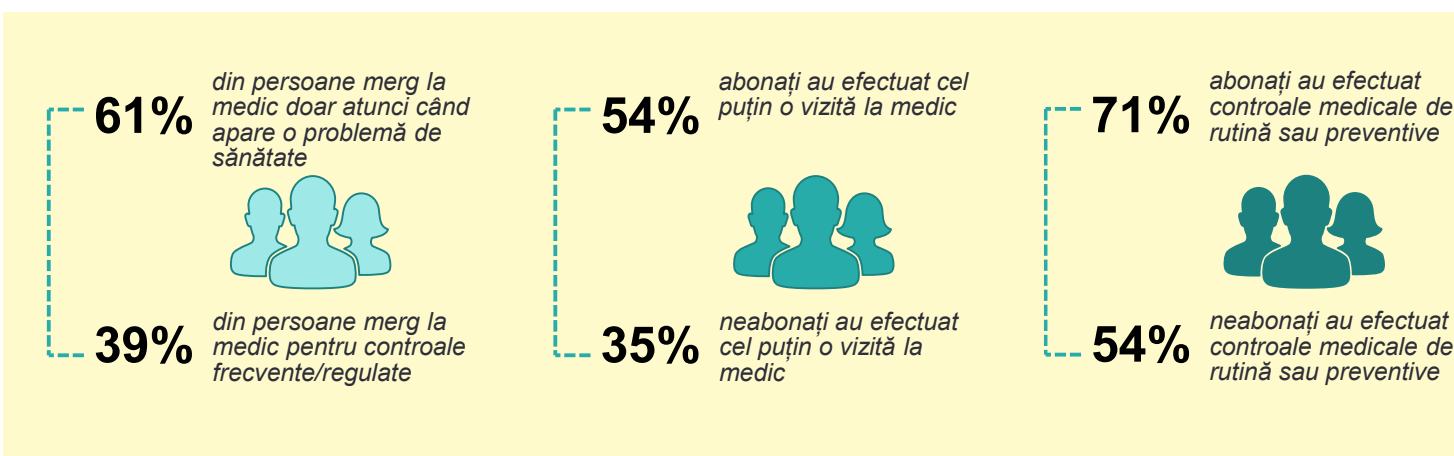
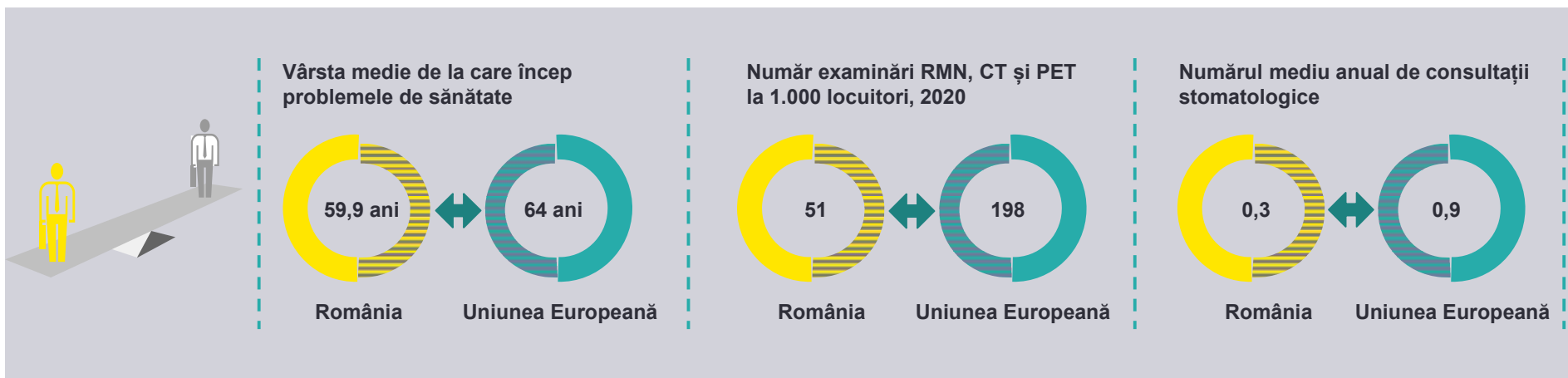
## 1 Sumar executiv

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

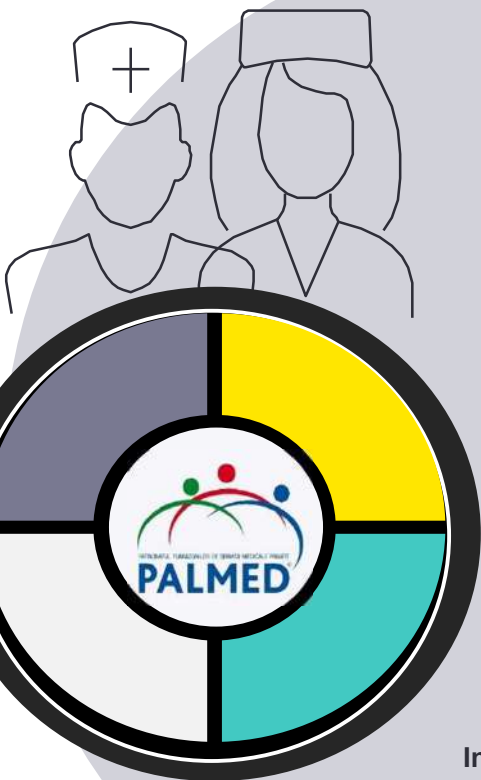
România înregistrează decalaje semnificative față de Uniunea Europeană și în ceea ce privește vârsta medie de la care încep să apară problemele de sănătate, numărul de examinări RMN, CT și PET sau numărul de consultații stomatologice anuale. Sistemul medical românesc este orientat cu precădere spre partea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



România se situează pe penultimul loc în privința plăților directe pentru sănătate ale gospodăriilor, unde aceste tipuri de cheltuieli se ridică la puțin peste jumătate din media UE. Corelat cu nivelul redus al cheltuielilor din sistemul de sănătate din România, se evidențiază subfinanțarea acestui sector la nivel local.

## 1 Sumar executiv

**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 estimată de 31% la nivelul anului 2021.**



*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 77% 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 68 membri.**

### Prevenție și tratament - 2021

- ✓ 4,7 milioane consultații în policlinici;
- ✓ 46,5 milioane teste de laborator;
- ✓ 1,6 milioane abonați;
- ✓ Peste 513 mii servicii spitalicești.

### Cifra de afaceri în 2021

- ✓ 1.041 mil. EUR cifra de afaceri totală a membrilor PALMED, reprezentând 31% din piața furnizorilor privați de servicii medicale.
- ✓ 799 mil. EUR cifra de afaceri totală a membrilor respondenți PALMED, reprezentând 23% din piața furnizorilor privați de servicii medicale.

### Investițiile

- ✓ În anul 2020, membrii respondenți PALMED au investit peste 50 milioane EUR în infrastructura medicală, reprezentând 11% din investițiile din sistemul medical privat. La nivelul anului 2021, investițiile membrilor respondenți PALMED au fost cu 25% mai mari comparativ cu anul precedent.
- ✓ 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 plină 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

- ✓ Peste 18 mii persoane sunt angajate 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 2020.
- ✓ Peste 12 mii persoane sunt angajate de membrii respondenți PALMED la nivelul anului 2020. La nivelul anului 2021, numărul persoanelor angajate de companiile respondente este de aproape 14 mii.
- ✓ Salariul mediu brut a fost de aprox. 1.100 EUR în anul 2020 și a crescut la aprox. 1.400 EUR în 2021.

### 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 de sănătate din România

- ✓ 86% 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 4,5 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 1,8 EUR valoare adăugată brută în economia României, iar pentru fiecare milion de Euro venit suplimentar, 55 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

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



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

### 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 **4,5 EUR** pe întregul lanț valoric, datorită efectelor indirecte și induse.

**1 EUR** valoare adăugată direct de către furnizorii privați de servicii medicale generează **1,8 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 **55 de locuri de muncă** în economia României, inclusiv în sectorul medical.

Degrevarea segmentului public medical

Activitatea generată de segmentul privat de sănătate a condus la degrevarea segmentului 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. 2,5% din PIB-ul României în 2020. Fiecare loc de muncă creat de furnizorii privați de servicii medicale determină ca 1 loc de muncă suplimentar să fie generat în economia națională, iar contribuția la totalul impozitelor colectate la Bugetul de Stat este de 684 milioane de Euro (aprox. 1,3% din veniturile fiscale aferente anului 2020).**

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

**0,9 % din PIB-ul României**

Valoarea adăugată brută generată de furnizorii privați de servicii medicale este estimată la **1.949 milioane EUR** în 2020, fiind echivalentul a **0,9% din PIB-ul României** în 2020.

**1.410 EUR**

În 2020, salariul mediu brut la nivelul sistemului medical din România a fost de **1.410 EUR/lună**, nivel superior mediei naționale a salariului brut (1.116 EUR/lună).

**78.442 locuri de muncă**

Furnizorii privați de servicii medicale au generat oportunități de angajare la un nivel mediu de salarizare competitiv. La finalul anului 2020, furnizorii privați de servicii medicale aveau **aprox. 78 mii angajați**. În 2020, numărul angajaților furnizorilor privați de servicii medicale a reprezentat 71% din totalul numărului de angajați din sectorul medical privat și 31% din totalul numărului de angajați din sectorul medical.

**1,2% din valoarea taxelor generate în România**

Din valoarea generată de furnizorii privați de servicii medicale, 598 milioane EUR este reprezentată de valoarea taxelor și contribuțiilor, echivalentul a 1,2% 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

**2,5% din PIB-ul României**

Valoarea adăugată brută generată pe întregul lanț valoric este de **5.409 milioane EUR**, reprezentând aprox. **2,5% din PIB-ul României** în 2020.

**14.062 milioane EUR**

Furnizorii privați de servicii medicale antrenează **14.062 milioane EUR** cifră de afaceri la nivelul întregii economii, pentru companiile aflate în aval sau amonte pe lanțul valoric (**3,8% din cifra de afaceri** agregată la nivelul economiei).

**1,3 % din valoarea taxelor generate în România**

Cifra de afaceri generată de-a lungul lanțului valoric (14.062 milioane EUR) determină o creștere a profiturilor la nivelul întregii economii cu 667 milioane EUR, ceea ce antrenează 684 milioane EUR impozite colectate la nivelul bugetului de stat (1,3% din valoarea taxelor generate la nivel național).

**1 loc de muncă generează 1 nou loc de muncă**

Fiecare loc de muncă creat de furnizorii privați de servicii medicale determină ca **1 loc de muncă** suplimentar să fie creat în economia României.

The background image shows a man in a dark suit standing on a wooden balcony, looking out over a city at night. The city lights are visible through the glass railing. In the foreground, there is a large white tripod structure. The overall scene is dimly lit, with the city lights providing the main source of illumination.

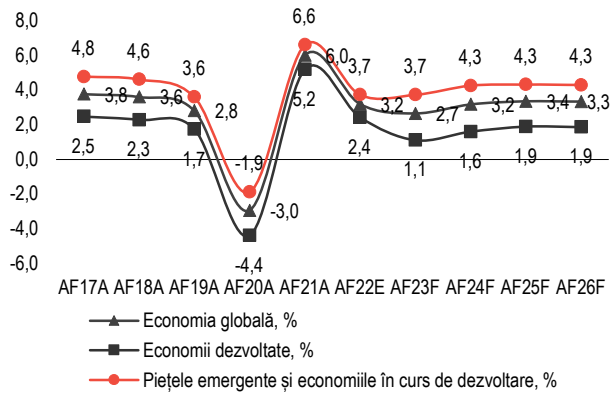
# 2 Contextul macroeconomic

## 2 Contextul macroeconomic

FMI a estimat o creștere importantă a economiei globale în anul 2021 datorită eliminării restricțiilor cauzate de pandemia de Covid-19. Așteptările sunt ca evoluțiile economice să fie temperate pe termen scurt, din cauza situației din Ucraina. Pe termen mediu, FMI anticipează o stabilizare a ratei inflației la nivel global la o valoare de 3,4% pe an.

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	<b>2 Contextul macroeconomic</b>	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

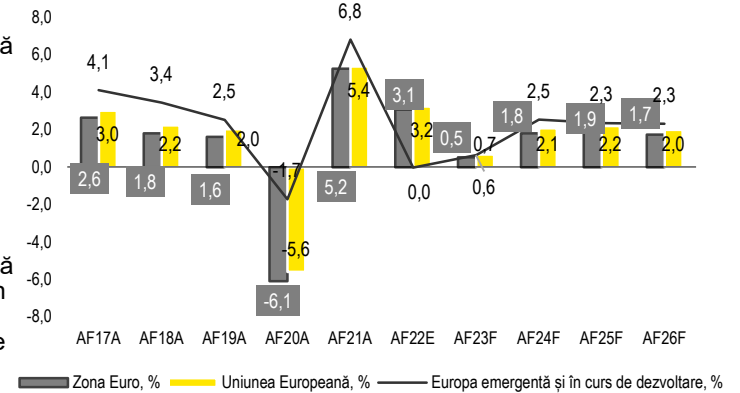


Sursa: FMI, WEO – Octombrie 2022

În cursul anului 2021, evoluția PIB real a înregistrat o **revenire semnificativă de 6,0% la nivel global**, ca urmare a relaxării restricțiilor cauzate de pandemia de SARS-CoV-2 ("Covid-19"). Totuși, războiul izbucnit în Ucraina face ca perspectivele să fie prudente pe termen scurt; efectele negative generate de conflict, printre care blocajele din lanțurile de aprovizionare și creșterea prețurilor energiei, vor tempera evoluțiile economice, iar **în 2022, conform FMI, economia globală va înregistra o creștere estimată de 3,2%.**

**La nivel european, s-a înregistrat o creștere importantă a PIB-ului**, odată cu eliminarea treptată a restricțiilor generate de pandemia de Covid-19. În 2021, cele mai mari creșteri au fost înregistrate în Europa emergentă. Evoluțiile economiilor europene rămân însă sub semnul incertitudinii, din cauza situației din Ucraina, iar **previziunile de creștere ale FMI pentru Zona Euro rămân la 3,1% pentru anul 2022.**

### Rata de creștere a PIB real la nivel european

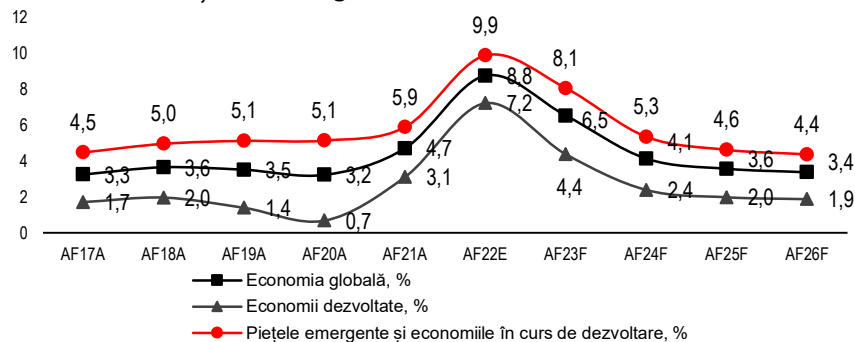


Sursa: FMI, WEO – Octombrie 2022

Ultimii trei ani au fost marcați de un trend inflaționist la nivel global. Pe termen mediu, **FMI anticipează o stabilizare a ratei inflației la 3,4% pe an.** Se estimează că situația din Ucraina va influența inflația din economiile emergente, așteptându-se valori de 9,9% în 2022, respectiv 8,1% în 2023.

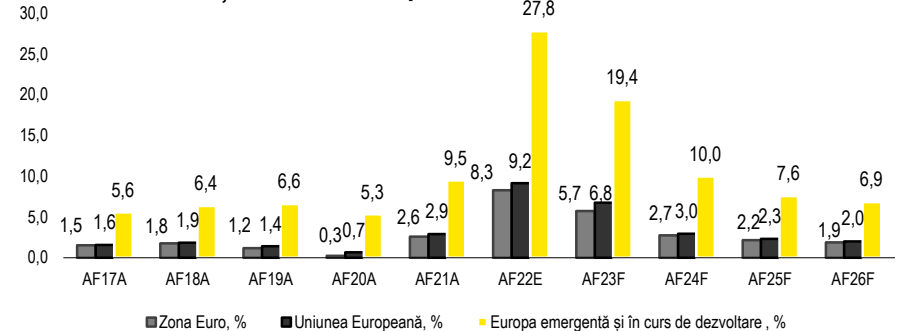
FMI anticipează că rata inflației aferentă economiilor emergente va înregistra o creștere semnificativă pe termen scurt. **În Zona Euro, inflația anuală preconizată pentru 2022 este de aprox. 8,3%**, conducând astfel media ratei inflației UE până la 9,2% pentru același an.

### Rata medie a inflației la nivel global



Sursa: FMI, WEO – Octombrie 2022

### Rata medie a inflației la nivel european



Sursa: FMI, WEO – Aprilie 2022

## 2 Contextul macroeconomic

**Comisia Națională de Prognoză evidențiază o creștere în termeni reali a PIB-ului României de 5,9% pentru anul 2021, pe fondul relaxării restricțiilor menite să combată pandemia de Covid-19. CNP estimează o temperare a economiei în 2022, rata de creștere economică previzionată fiind de 3,5%.**

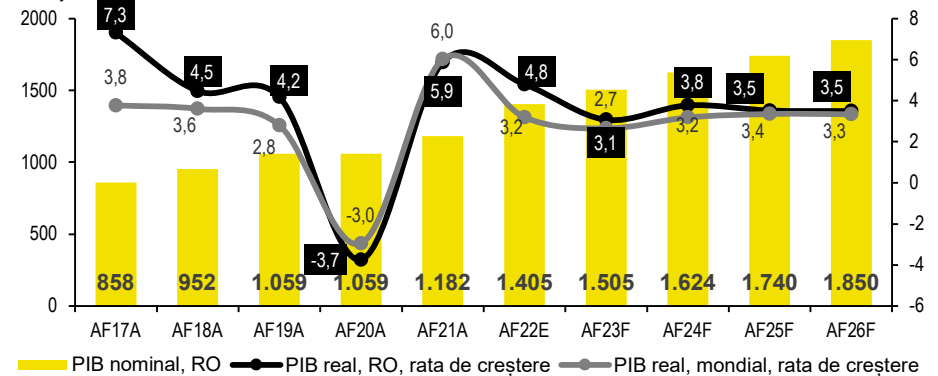
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	<b>2 Contextul macroeconomic</b>	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

### PIB Real

Deși estimările preliminare au indicat o creștere trimestrială a PIB-ului superioară estimărilor din T1 2022, **datele nu indică o accelerare bruscă a creșterii previzionate pentru acest an**, întrucât inflația afectează veniturile reale ale consumatorilor și costurile întreprinderilor. Conform FMI, după 2023, se așteaptă o menținere a ratei de creștere normalizată (3,5%) pe termen mediu.

Rata de creștere a PIB-ului României a fost estimată la -3,7% în 2020 (comparativ cu 4,2% înregistrat în 2019). Evoluția istorică pozitivă a fost în principal susținută de politici fiscale pro-ciclice, de majorările salariale, precum și de creșterea consumului populației. **În 2021, CNP evidențiază o creștere reală a PIB-ului României de 5,9% pe fondul eliminării restricțiilor generate de pandemia de Covid-19.** Se estimează că economia va înregistra o creștere de 4,8% în 2022, din cauza efectelor războiului din Ucraina.

### Evoluția PIB

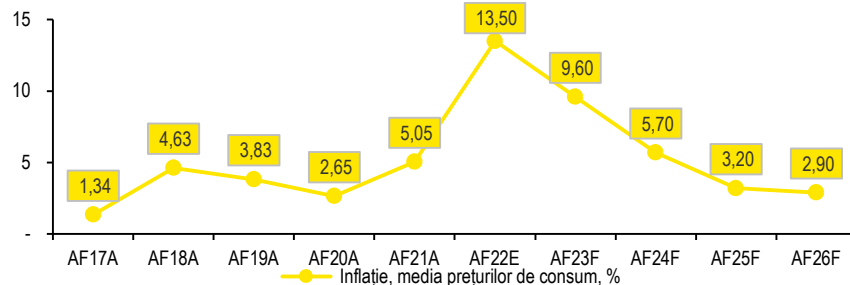


Sursa: FMI, WEO Octombrie 2022

### Inflația

**Comisia Națională de Prognoză estimează o creștere pe termen scurt a inflației, ajungând până la 13,5% în 2022.** Trendul ascendent recent înregistrat, precum și cel previzionat al inflației este **determinat în principal de efectele războiului din Ucraina**, precum creșterea prețului combustibilului sau problemele din lanțurile de aprovizionare.

### Variația indicelui prețurilor de consum, (%)



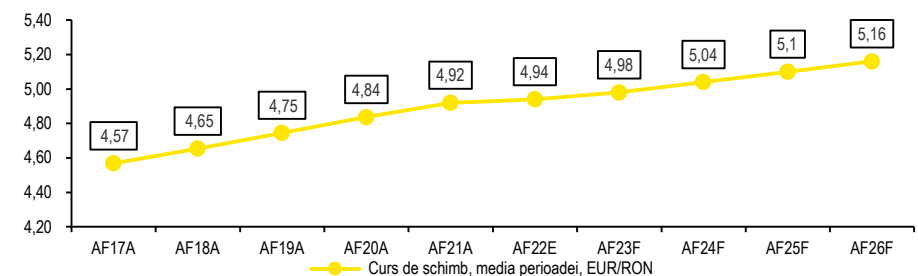
Sursa: FMI, WEO Octombrie 2022

### Cursul de schimb valutar

Pe parcursul ultimilor trei ani, moneda națională s-a depreciat în raport cu principalele valute. În 2021, cursul de schimb mediu EUR/RON s-a situat în jurul valorii de 4,92. **Pe termen scurt, agenda politică încărcată face dificilă implementarea unor reforme fiscale și structurale, care să susțină aprecierea monedei locale.**

În 2022, se estimează o depreciere a monedei naționale în raport cu euro, ajungând la un curs mediu anual EUR/RON de 4,94.

### Cursul de schimb valutar, (EUR/RON)



Sursa: BNR, CNP - Aprilie 2022

## 2 Contextul macroeconomic

Conform estimărilor Comisiei Naționale de Prognoză, salariul mediu a crescut în 2021 cu 6,2%, față de 7,7% în 2020. Rata șomajului a scăzut la 5,6% în 2021, pe fondul revenirii economice după ridicarea restricțiilor pentru combaterea pandemiei Covid-19.

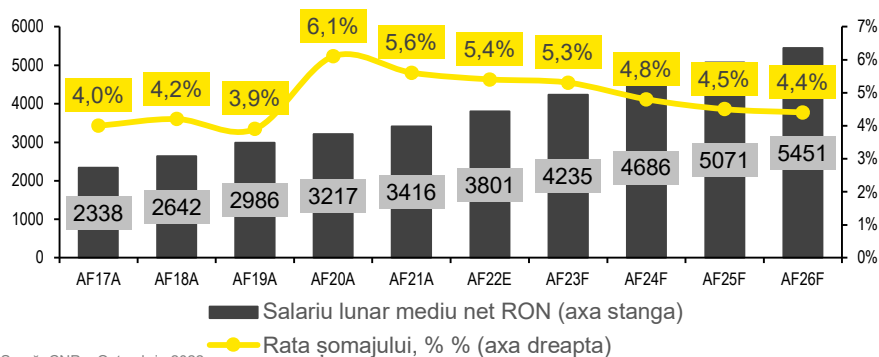
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

### Indicatorii economici și sociali

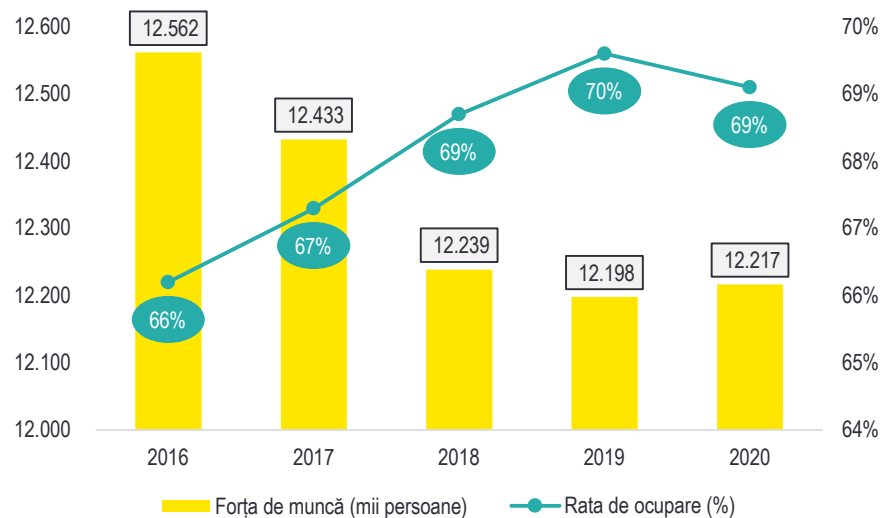
Conform estimărilor Comisiei Naționale de Prognoză, **salariul mediu a crescut în 2021 cu 6,2%**, față de 7,7% în 2020.

Rata șomajului a scăzut la 5,6% în 2021, comparativ cu 6,1% în 2020. Conform estimărilor CNP, **se așteaptă ca pe termen mediu, rata șomajului să își continue trendul descendent, ajungând spre valoarea de 4,4% în 2026.**

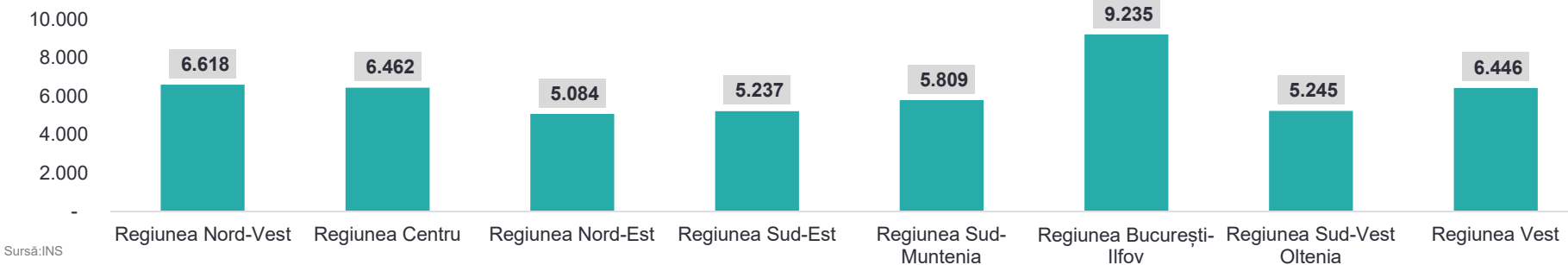
### Rata șomajului (%) și salariul mediu lunar (RON)



### Forța de muncă în România



### Venitul mediu lunar al gospodăriilor (Trimestrul I, 2022)



## 2 Contextul macroeconomic

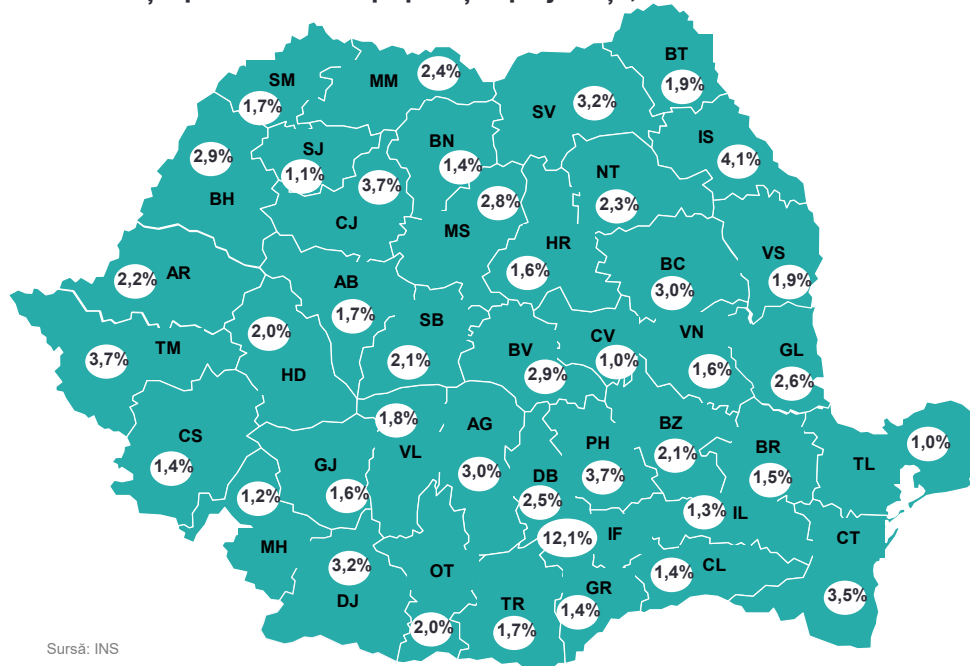
România prezintă un trend demografic de îmbătrânire, susținut de creșterea speranței de viață la nivel național, scăderea natalității și fertilității, precum și o tendință ascendentă privind migrația externă a populației.

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

### Indicatorii demografici

În 2021, populația totală a României era de **aproximativ 19,1 milioane de locuitori**. Previțiunile specialiștilor au în vedere menținerea acestui nivel pe termen scurt.

### Distribuția procentuală a populației pe județe, 2020



The background image shows a man in a dark suit standing on a wooden balcony, looking out over a city at night. The city lights are visible through the glass railing. In the foreground, there is a large, white, tripod-like structure that appears to be a piece of equipment or a decorative element. The overall scene is dimly lit, with the city lights providing the main source of illumination.

# 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.

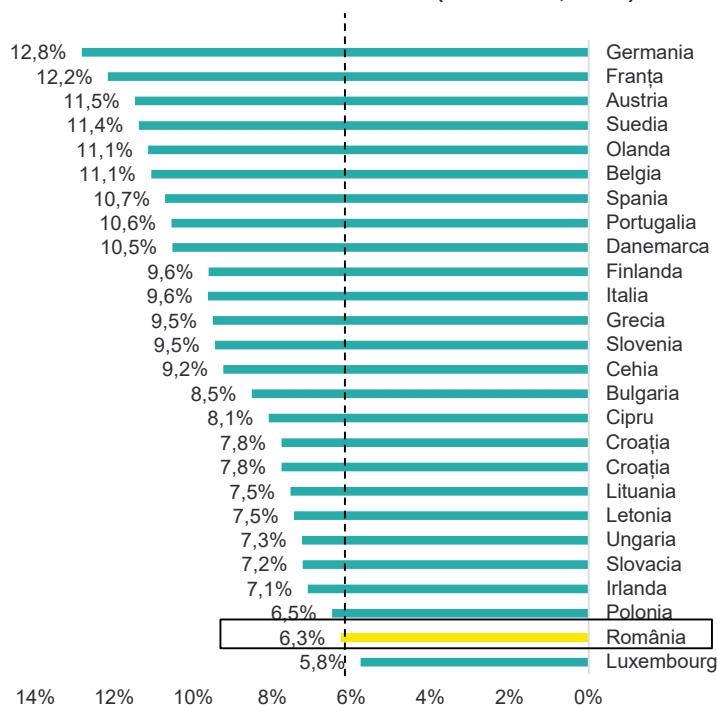
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

#### Sistemul de sănătate din România

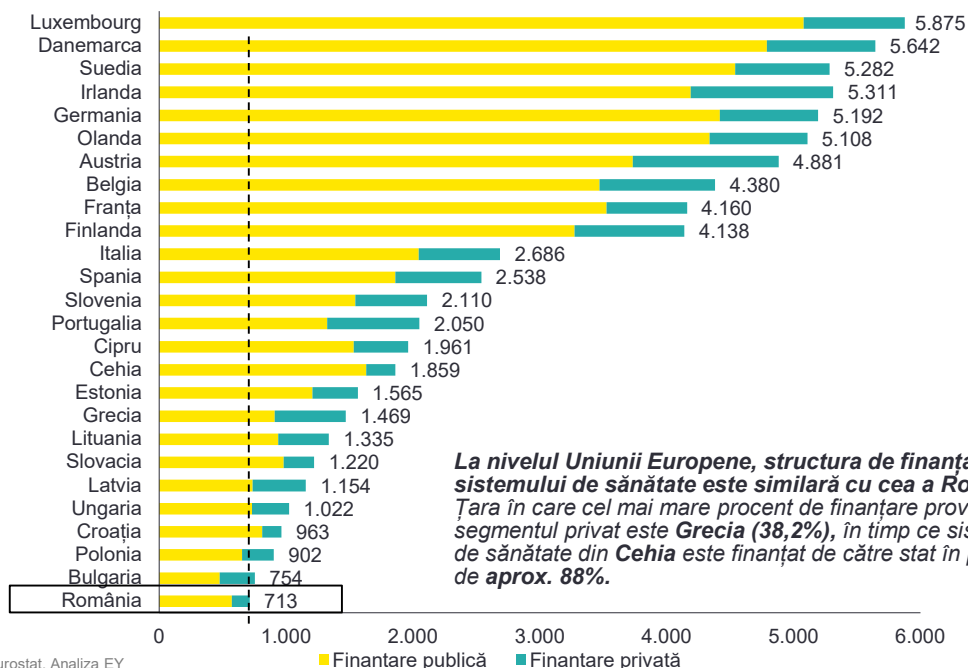
- Sistemul de sănătate din România este **fundamentat pe modelul de asigurări sociale de sănătate, statul având un rol major**, prin intermediul Casei Naționale de Asigurări de Sănătate (CNAS) și al Ministerului Sănătății.
- În România, ponderea din PIB alocată cheltuielilor pentru sănătate este printre cele mai scăzute din Uniunea Europeană.** Comparativ cu media UE de aprox. 10,9% din PIB, România a alocat în 2020 sănătății doar 6,3% din Produsul Intern Brut al țării.

- În prezent, sustenabilitatea pe termen lung a segmentului 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 segmentul 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 aloce o importanță sporită componentei de prevenție.

#### Cheltuielile din sistemul de sănătate (% din PIB, 2020)



#### Cheltuielile din sistemul de sănătate (EUR/cap de locuitor), 2020



**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 segmentul privat este Grecia (38,2%), în timp ce sistemul de sănătate din Cehia este finanțat de către stat în proporție de aprox. 88%.**

Sursă: Eurostat, Analiza EY

Sursă: Eurostat, Analiza EY



### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

Din punct de vedere al cheltuielilor de sănătate pe cap de locuitor, România ocupă penultimul loc din clasamentul Uniunii Europene. Totuși, la nivel național, în perioada 2011-2020, acestea au înregistrat un avans semnificativ.

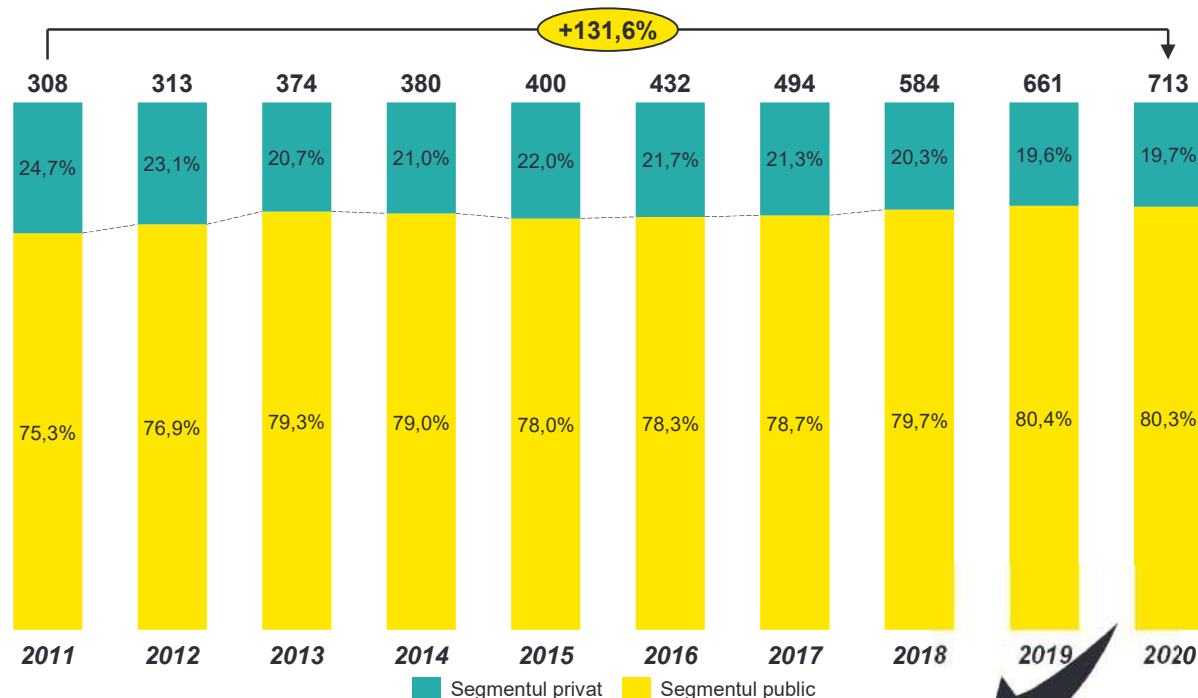
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

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.**

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



**România ocupă penultimul 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 s-au dublat**, 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. 11,7 EUR / lună, aceasta sumă contribuind la degrevarea segmentului public de sănătate prin prestarea de servicii de către segmentul privat medical.

### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

**Cea mai mare pondere a cheltuielilor pentru sănătate provine din surse publice (aprox. 80%). Segmentul 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.**

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

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%.

**Segmentul 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 segmentul public au crescut ca valoare (creștere medie anuală de 9,5%), dar proporția în totalul cheltuielilor s-a redus.

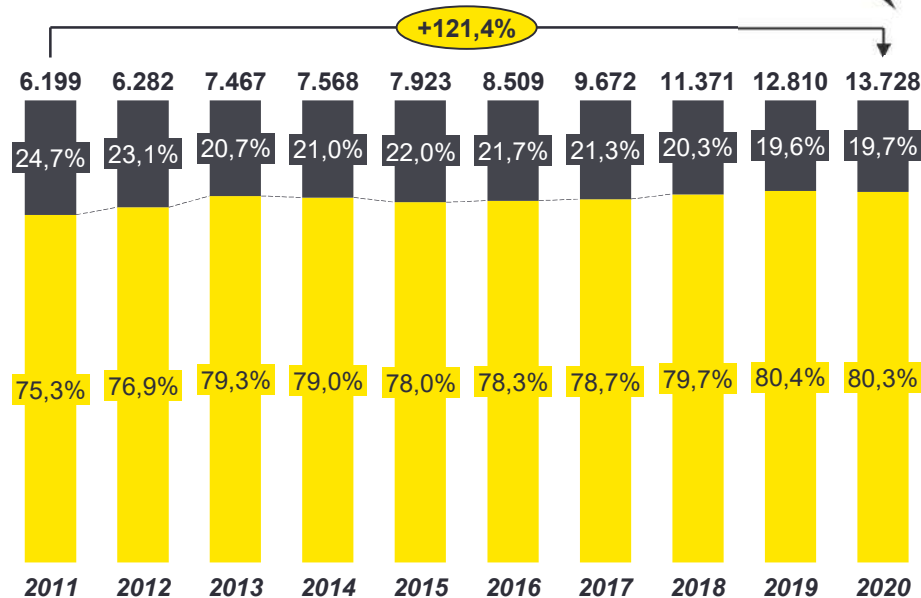
Rata medie anuală de creștere a cheltuielilor din segmentul privat a fost de 6,3%.

În 2020, valoarea cheltuielilor de sănătate fără produse farmaceutice și dispozitive medicale = 10.172 milioane EUR.



Ponderea cea mai mare este reprezentată de serviciile curative și de recuperare cu internare spitalicești: **45,7% abordare spre componenta de tratare**, fiind în creștere comparativ cu anul precedent (43,7% în 2019)

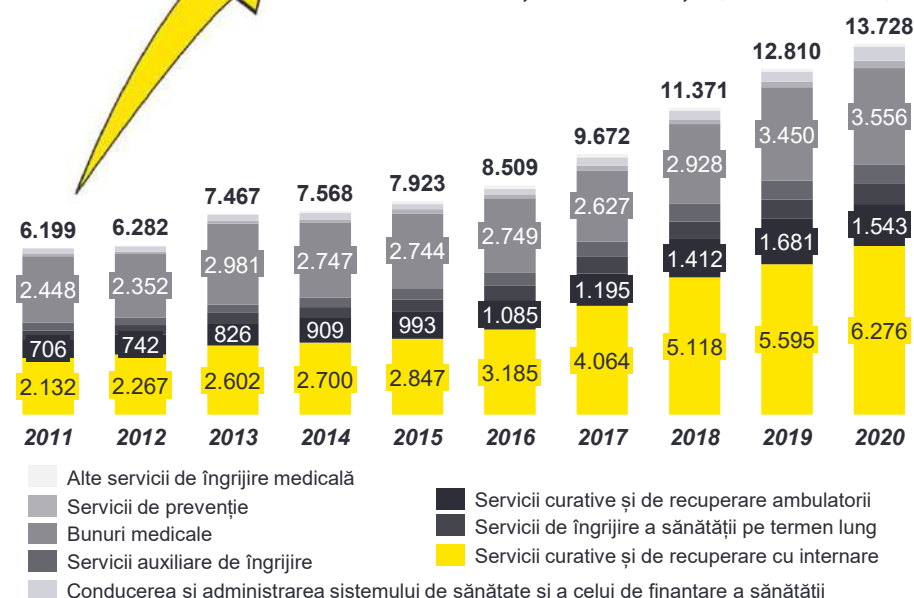
Cheltuielile din sistemul de sănătate în funcție de sursă (milioane EUR)



Sursă: Eurostat, Analiza EY

■ Segmentul privat ■ Segmentul public

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

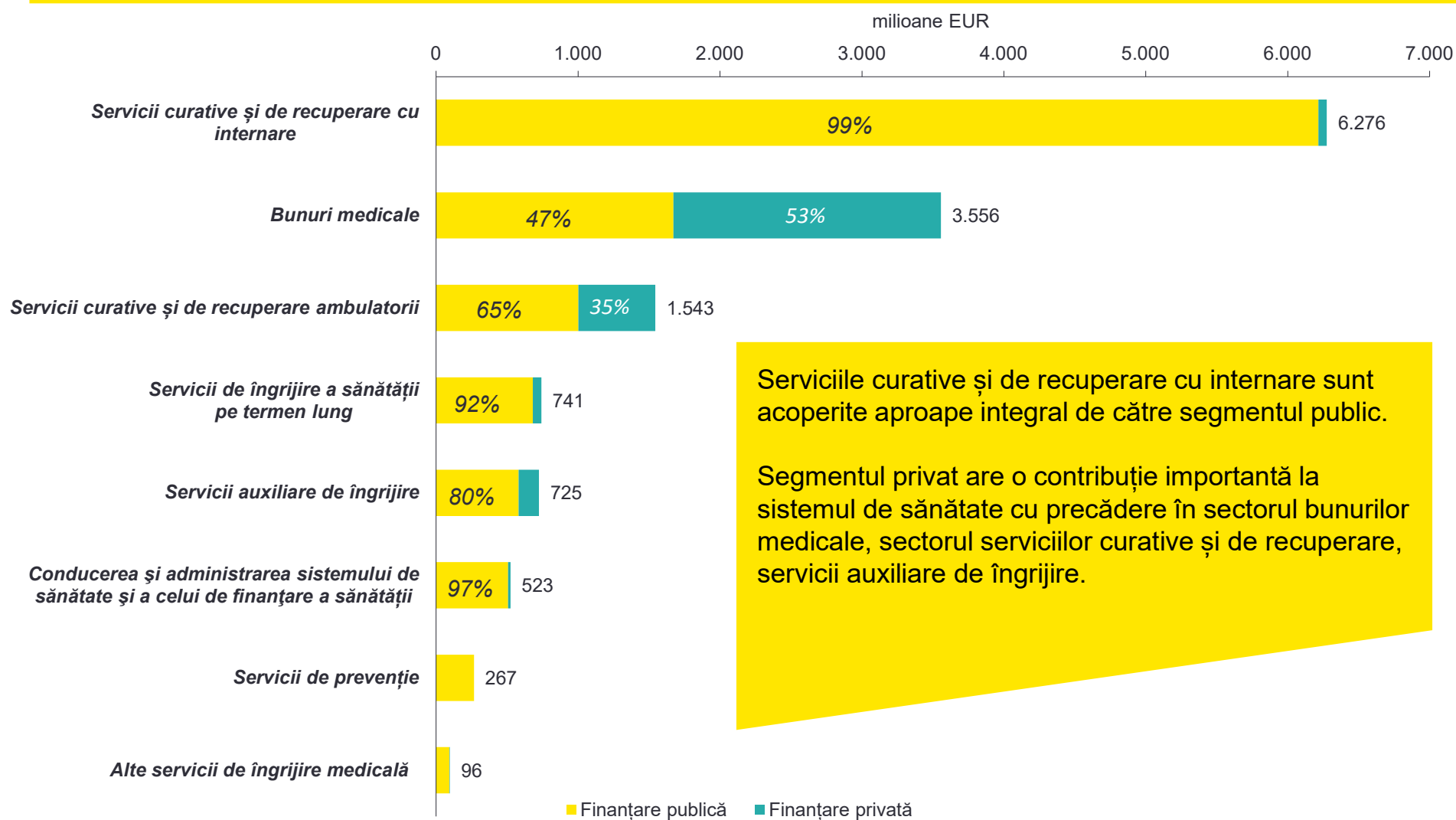


Sursă: Eurostat, Analiza EY

### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

Sistemul medical românesc este orientat cu precădere spre tratare, cea mai mare sumă fiind alocată către serviciile curative și de recuperare cu internare. Implicarea statului în serviciile de recuperare, dar și în alte sectoare medicale este semnificativă.

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 ...	



### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

Cheltuielile de prevenție se situează în general sub nivelul UE din punct de vedere al proporției alocate din totalul cheltuielilor pentru sănătate. 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 ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

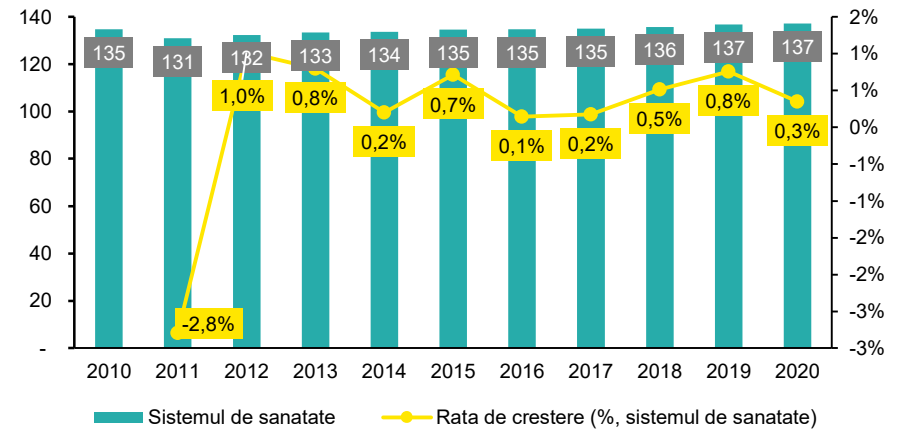
Se poate afirma **că sistemul de sănătate românesc este orientat cu precădere spre tratare**, această concluzie fiind reflectată în ponderea semnificativă alocată serviciilor curative și de recuperare cu internare.

În perioada analizată, **cheltuiala cu serviciile de prevenție are alocat un procent de aprox. 1,9% (2020) din totalul cheltuielilor alocate sistemului de sănătate**. La nivelul anului 2019, media procentului în Uniunea Europeană a fost de aprox. 2,5% (UE27).

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 serviciilor medicale în ambulatoriu.**

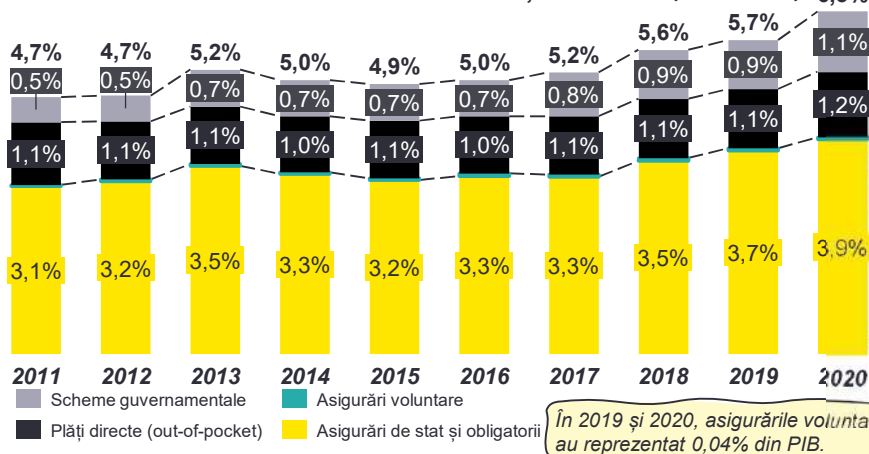
La nivelul anului 2020, valoarea contractată și decontată pentru spitale a fost de 11,5 miliarde RON, 7% reprezentând decontările către spitalele private.

### Evoluția numărului paturilor de spital în România



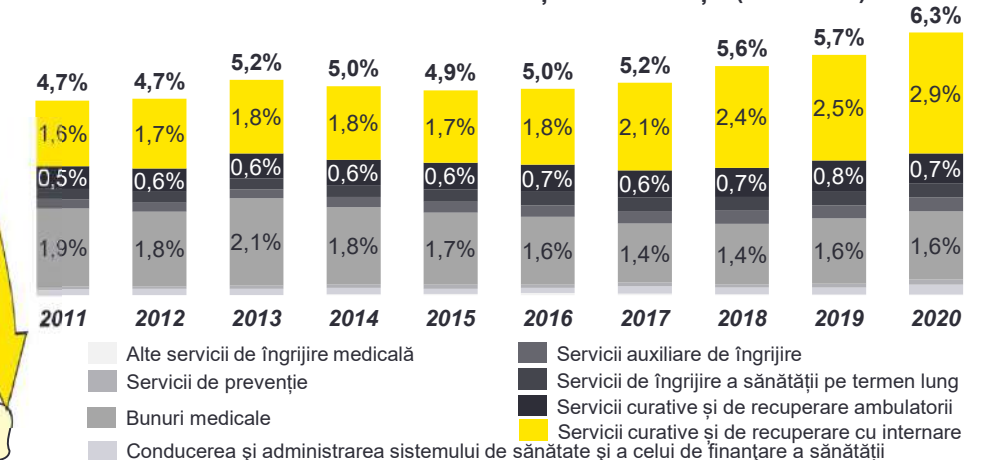
Sursă: Eurostat, Analiza EY

### 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)



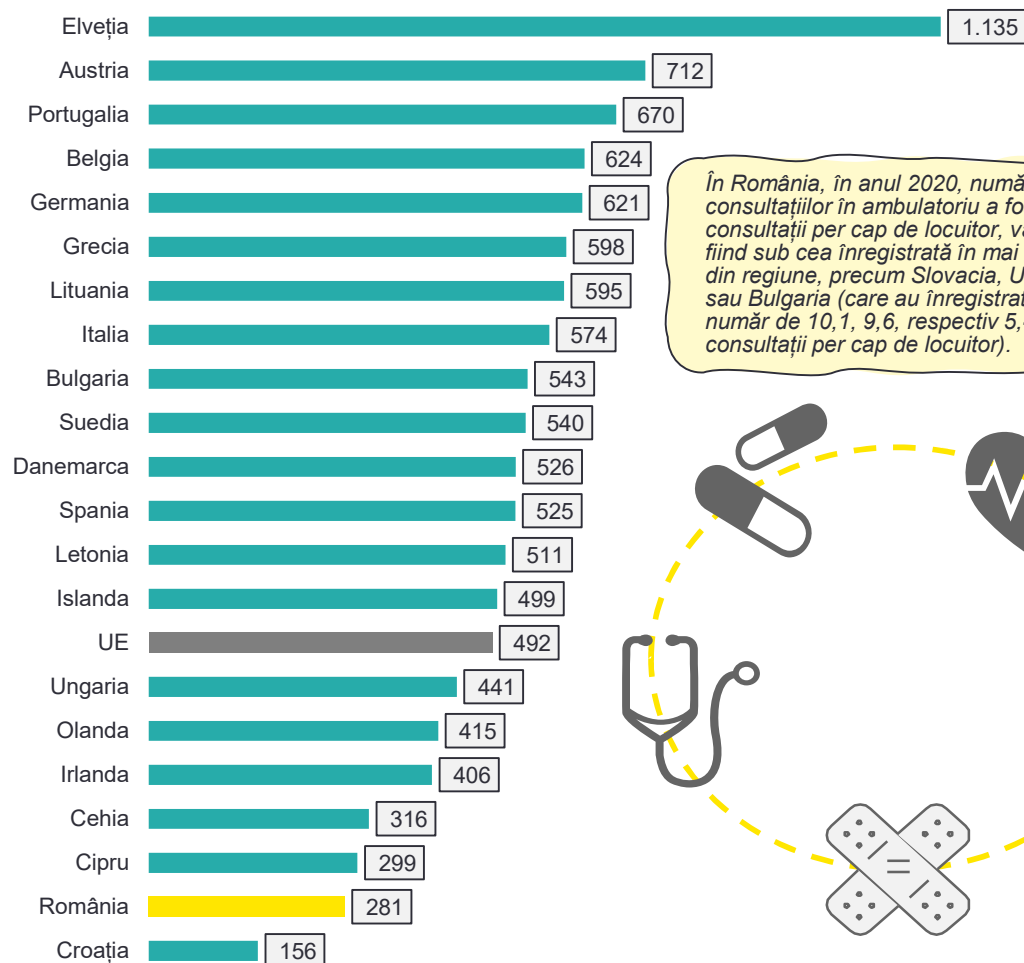
Sursă: Eurostat, Analiza EY

### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

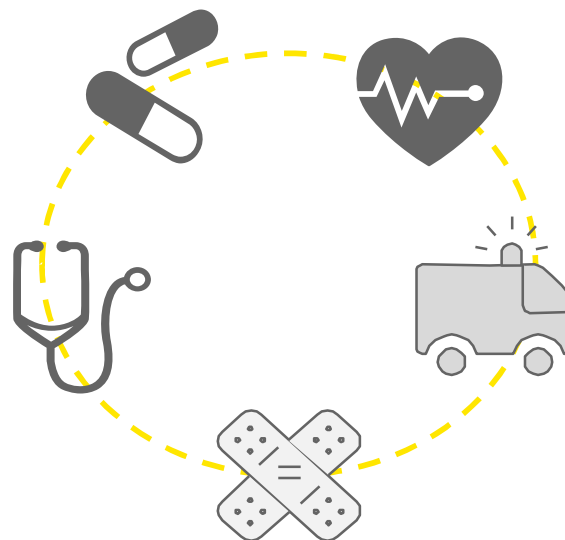
România se situează pe penultimul loc în privința plăților directe pentru sănătate ale gospodăriilor, unde aceste tipuri de cheltuieli se ridică la puțin peste jumătate din media UE.

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 per cap de locuitor (PPP), 2020



În România, în anul 2020, numărul consultațiilor în ambulatoriu a fost de 4,6 consultații per cap de locuitor, valoarea fiind sub cea înregistrată în mai multe țări din regiune, precum Slovacia, Ungaria sau Bulgaria (care au înregistrat un număr de 10,1, 9,6, respectiv 5,4 consultații per cap de locuitor).



**Plățile directe reprezintă cheltuieli suplimentare ale populației, pe lângă cele ale segmentului 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 segmentul public, prin asigurarea obligatorie de sănătate. Astfel, plățile directe ale populației acoperă în general serviciile suplimentare.

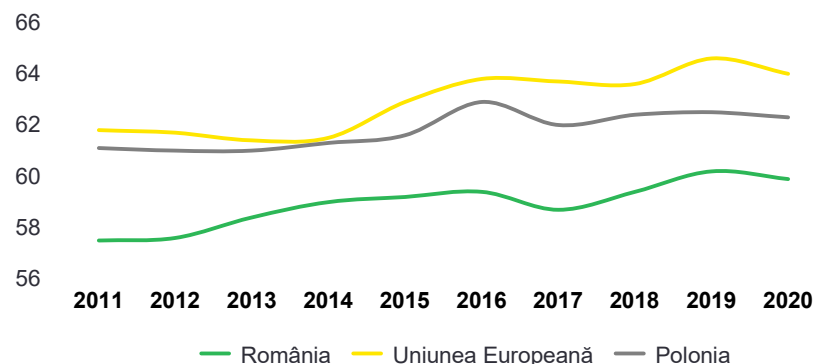
**România se situează pe penultimul loc în privința plăților directe pentru sănătate ale gospodăriilor**, unde aceste tipuri de cheltuieli se ridică la puțin peste jumătate din media UE. Corelat cu nivelul redus al cheltuielilor din sistemul de sănătate din România, se evidențiază subfinanțarea acestui 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 ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	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.

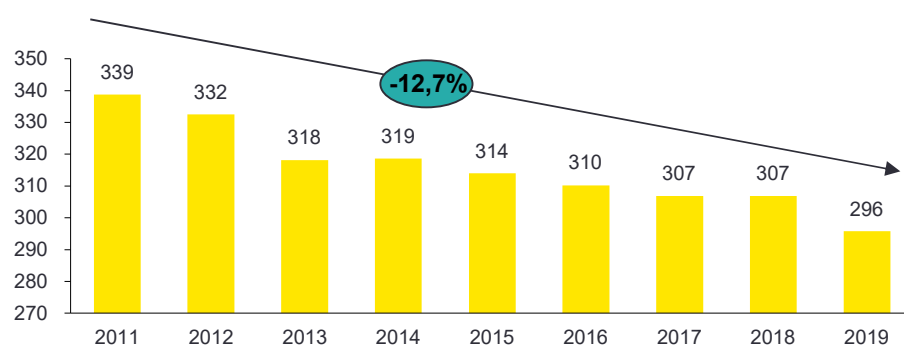
Conform datelor disponibile pentru anul 2019, **speranța medie de viață a unei persoane, fără probleme de sănătate, se situează în jurul vârstei de 59,9 ani**, comparativ cu o medie a Uniunii Europene de 64 ani. Față de anul 2011, când Uniunea Europeană prezenta un avans de 4,3 ani, în perioada analizată România a recuperat această diferență cu doar aprox. 3 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 privați de servicii medicale 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 segmentului privat de sănătate (cu rol în prevenție), concomitent cu creșterea conștientizării importanței prevenției în segmentul 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 segmentul public de sănătate.

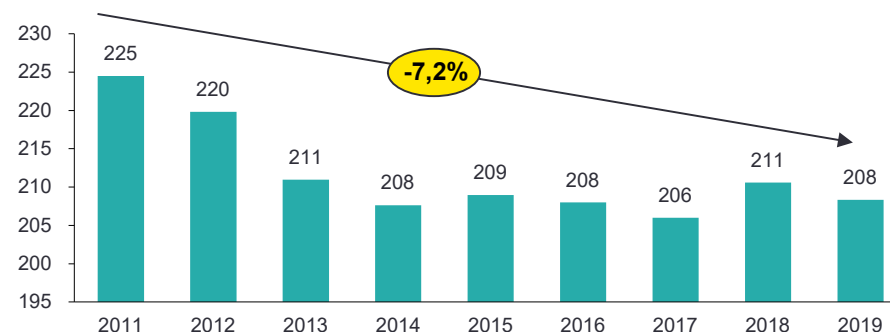
#### Rata mortalității evitabile prin prevenție



\* **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.**

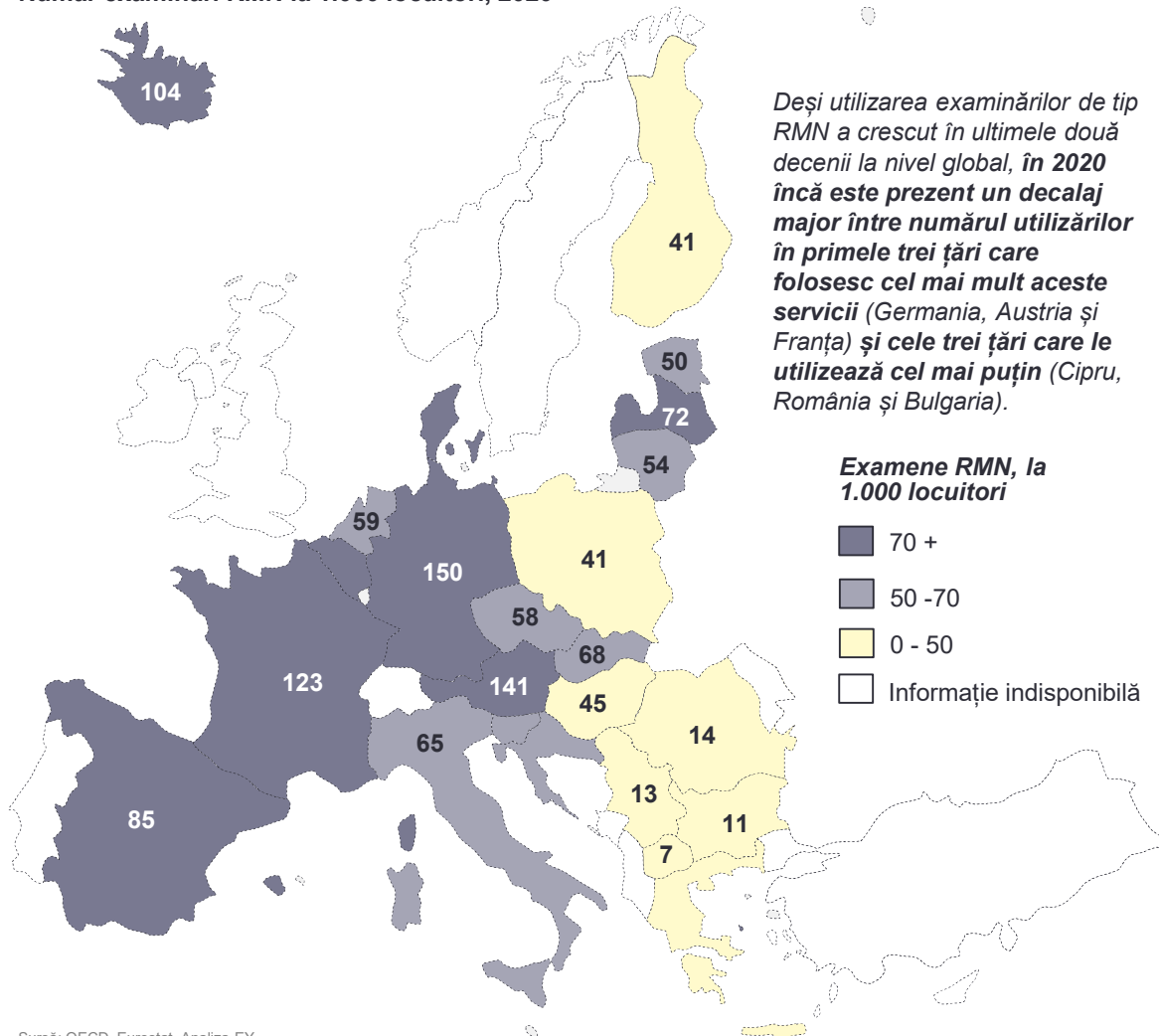
Sursă: Eurostat, Analiza EY

### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

În ceea ce privește numărul examinărilor de tip RMN, CT și PET, România se află pe penultimul loc în grupul analizat, cu un număr mediu anual de 51 examinări la 1000 locuitori, la o distanță semnificativă de media UE, de 198 examinări medii anuale la 1000 locuitori.

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

#### Număr examinări RMN la 1.000 locuitori, 2020

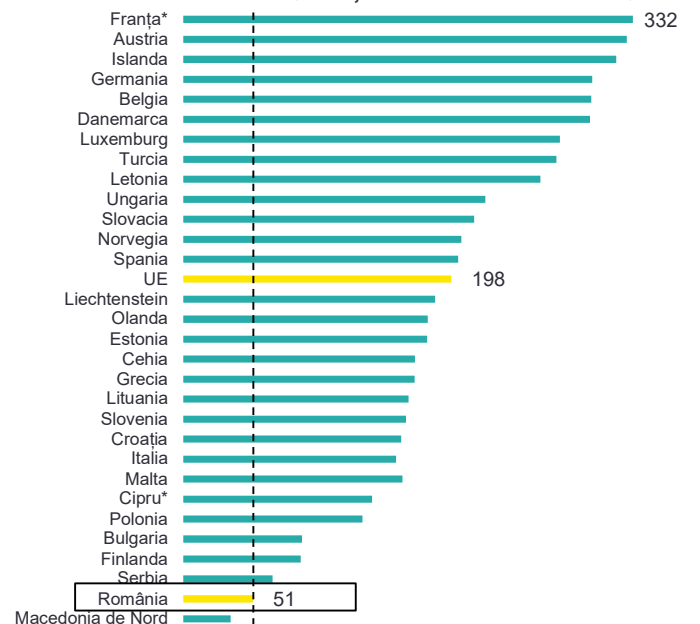


Examinările de tip CT (tomografia computerizată), RMN (rezonanță magnetică nucleară) sau PET (tomografia cu emisie de pozitroni) au o importanță semnificativă în depistarea timpurie a unor afecțiuni.

Datele Eurostat 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 penultimul loc în grupul analizat, cu un număr mediu anual de 51 examinări la 1000 de locuitori, comparativ cu media UE de 198.**

#### Număr examinări RMN, CT și PET la 1.000 locuitori, 2020



\*Notă: Datele pentru Franța și Cipru sunt aferente anului 2019

Sursă: OECD, Eurostat, Analiza EY

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 ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	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.





### 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 3,1 miliarde EUR în anul 2020. 19% din cifra de afaceri generată de piața serviciilor private de sănătate provine din activități stomatologice, acest sector înregistrând la nivelul anului 2020 o cifră de afaceri de 488 milioane EUR.**

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	9 Anexe
	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, excluzând activitățile de asistență stomatologică, a fost de 2,6 miliarde EUR în 2020.**

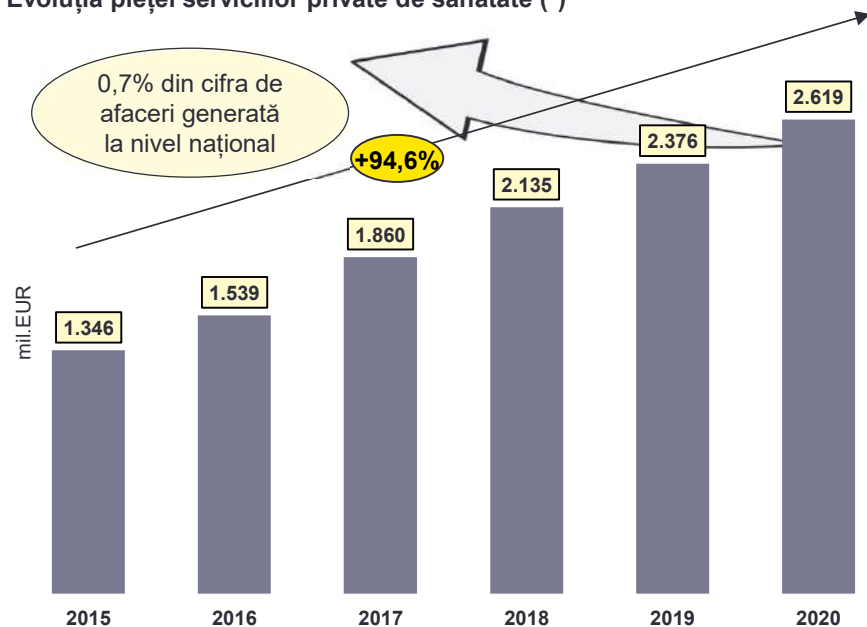
Activitățile selectate din cadrul codului CAEN 86 cuprind:

- 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 2020, piața serviciilor private de sănătate a înregistrat o creștere de aprox. 95%**, comparativ cu anul 2015.

**Evoluția pieței serviciilor private de sănătate (\*)**



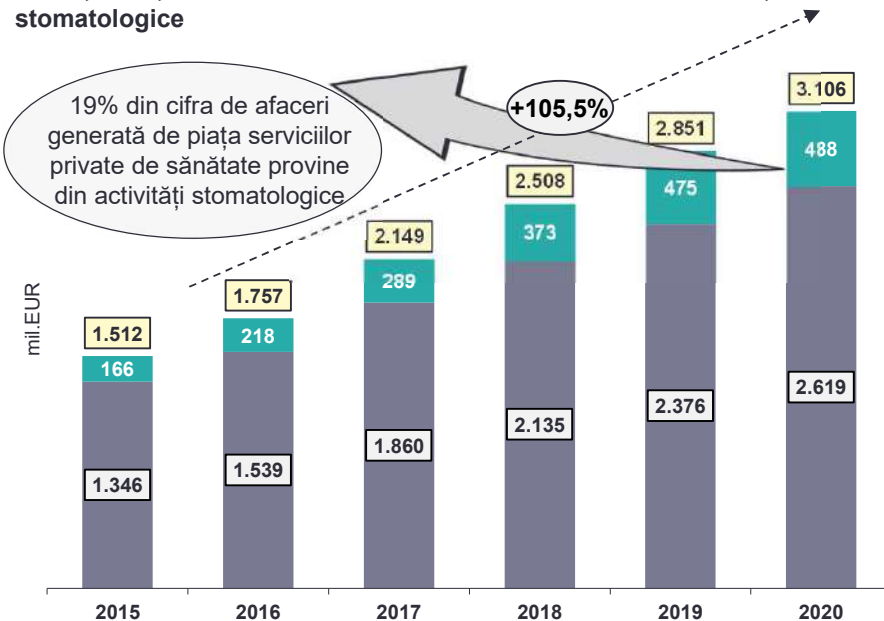
Sursă: INS, Analiza EY  
(\*) Sunt excluse activitățile stomatologice

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 3,1 miliarde EUR în 2020.**

**În 2020, piața de servicii stomatologice a generat o cifră de afaceri de 488 milioane euro**, fiind o creștere susținută de-a lungul perioadei analizate, întrucât în ultimii 6 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 a înregistrat o creștere mult mai temperată comparativ cu evoluția istorică, întrucât **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

**Segmentul 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 ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Evoluția numărului unităților medicale din segmentul privat confirmă dezvoltarea pieței serviciilor private de sănătate. Astfel, **se poate remarca o creștere de aprox. 51% din 2011 până în 2020 în ceea ce privește numărul total al unităților medicale deținute de către segmentul privat.**

Analiza unităților medicale din sistemul de sănătate național arată că în 2020, **9 din 10 unități medicale din România fac parte din segmentul privat.**

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

Segmentul public domină sistemul de sănătate prin intermediul numărului crescut de spitale, în timp ce **segmentul 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



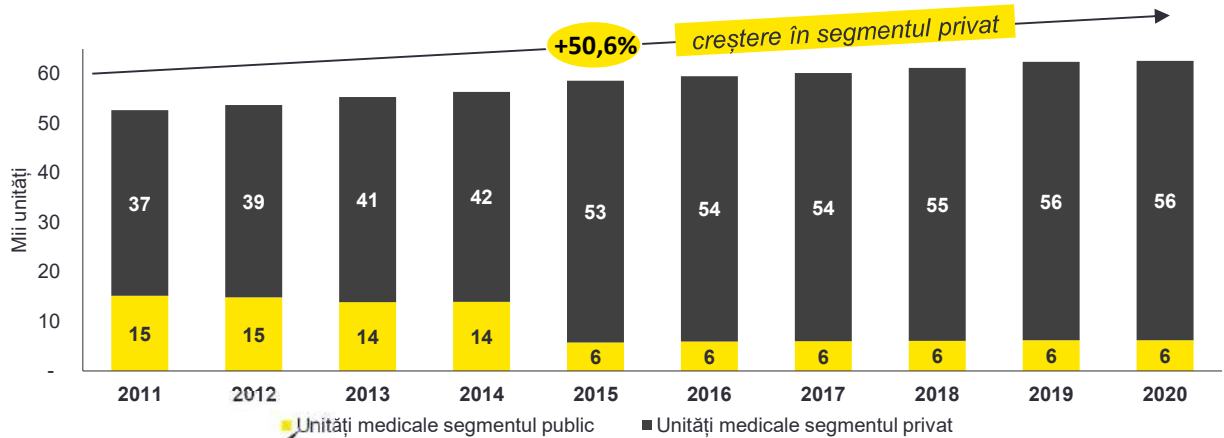
din persoane merg la medic doar atunci când apare o problemă de sănătate

din persoane merg la medic pentru controale frecvente/regulate

Sursă: Medibus 2019, Raport Synevo – Sănătatea în focus

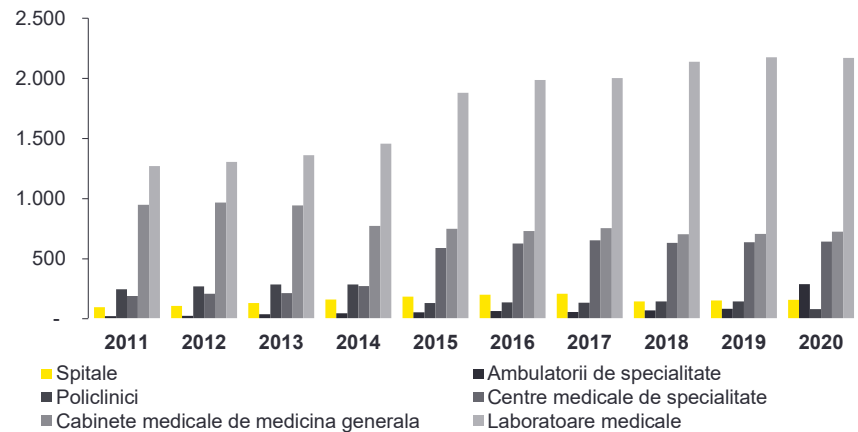
**Statistica privind frecvența accesării serviciilor medicale confirmă existența unui sistem bazat pe tratare.**

### Evoluția unităților medicale din sistemul de sănătate național



Sursă: INS, Analiza EY

### Evoluția principalelor unități medicale din segmentul privat



Sursă: INS, Analiza EY

56 mii unități medicale în segmentul privat în 2020

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

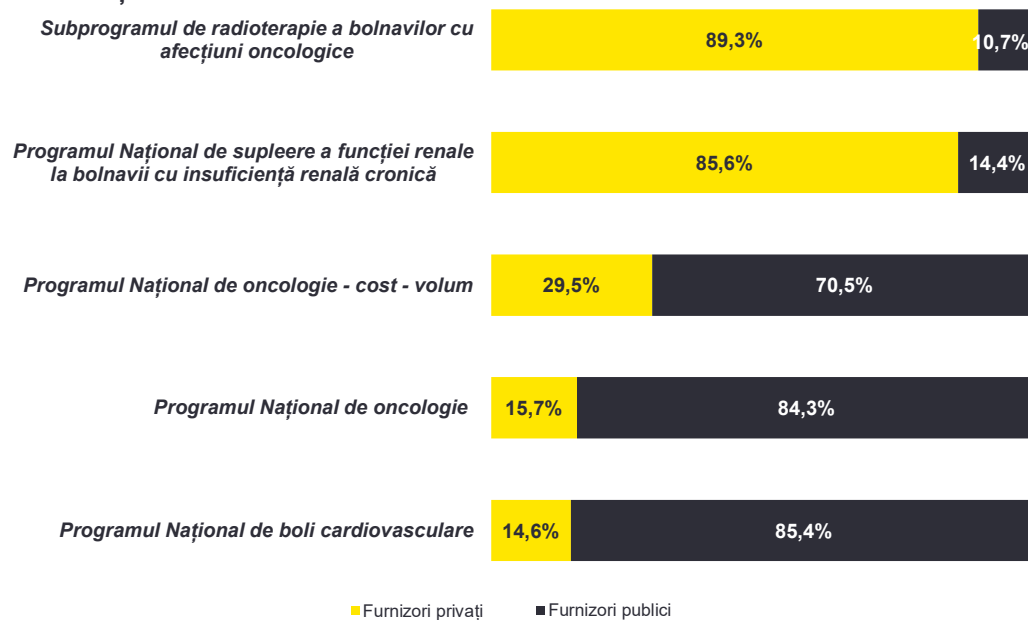
### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

**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% din 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, **segmentul 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.**

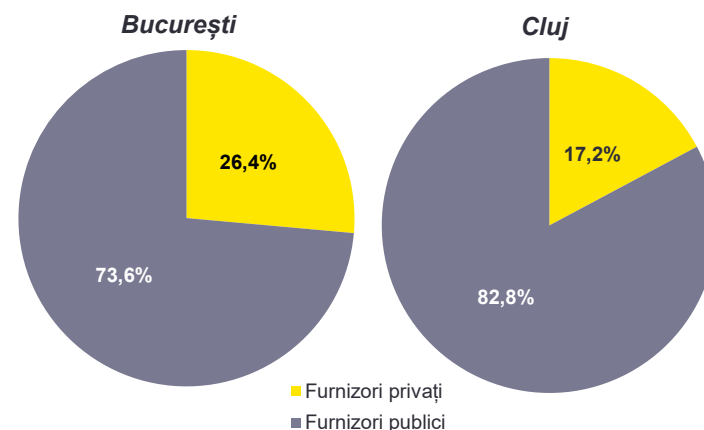
#### Distribuția fondurilor alocate programelor naționale de sănătate, pe tipuri de programe, în București în 2019



Sursă: Observatorul Român de Sănătate, Analiza EY

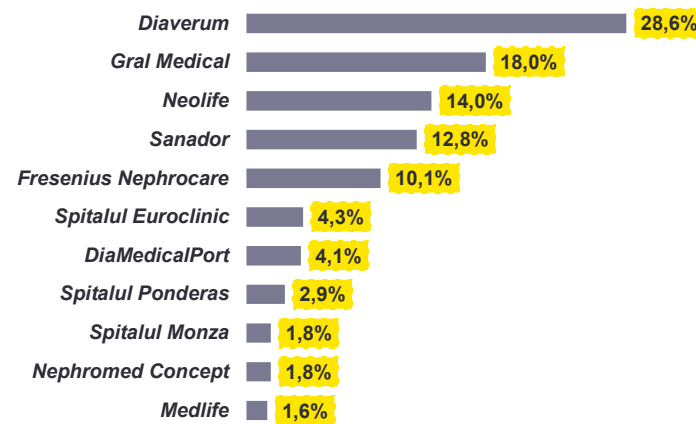
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

#### 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, Medcover, Gral Medical și Grupul Monza.**

Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	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 aproximativ 700 de locații proprii și partenerere, dintre care 230 de clinici, 15 spitale, 4 maternități, 37 laboratoare proprii de analize, 200 puncte de recoltare, 14 centre de excelență, 22 de farmacii proprii (reunite sub rețeaua PharmaLife Med) și 170 de clinici medicale partenerere.



*Cifră de afaceri în 2020*  
(mil EUR)



*Cifră de afaceri în 2020*  
(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 150 locații proprii, 8 spitale, 4 centre de spitalizare de zi, 4 maternități, 10 campusuri medicale, 26 de centre de imagistică, 28 de laboratoare de analize, 71 puncte de recoltare, 346 clinici partenerere și o bancă de celule stem.

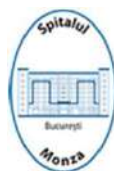
Fiind prezent pe piața din România de peste două decenii, Medcover România este o companie privată de îngrijire medicală și de diagnostic cu experiență internațională. În prezent operează prin intermediul a 26 clinici la nivel național, 28 de cabinete on-site, 250 unități medicale partenerere, precum și 4 spitale.



*Cifră de afaceri în 2020*  
(mil EUR)



*Cifră de afaceri în 2020*  
(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.

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 76 de centre medicale, dintre care 17 laboratoare, 38 centre regionale de recoltare, 16 clinici (dintre care trei centre de imagistică medicală) și 5 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.



*Cifră de afaceri în 2020*  
(mil EUR)

### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

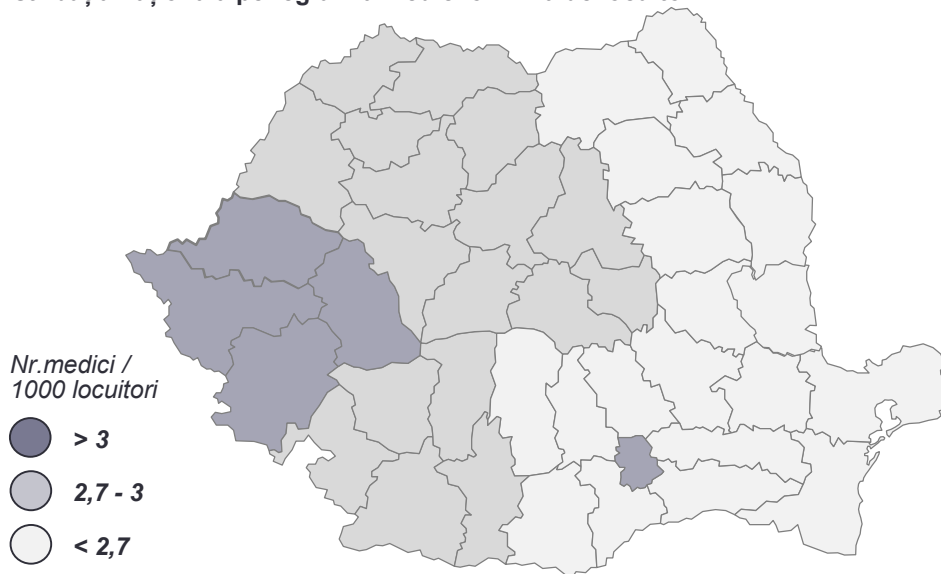
Numărul personalului medical din sistemul de sănătate a fost influențat pozitiv de programele de pregătire organizate de furnizorii privați de servicii medicale și de nivelul salarial competitiv. În segmentul public, salariile au crescut semnificativ în 2018, pentru a răspunde deficitului accentuat de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

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

Numărul personalului medical din segmentul privat de sănătate a crescut semnificativ în perioada analizată. **Procentul de medici care deservește segmentul privat în sistemul de sănătate național a crescut treptat, stabilizându-se la un procent de aprox. 43-44% începând cu anul 2015**, comparativ cu un procent de 31%, calculat pentru anul 2011. Din punct de vedere al evoluției procentuale a numărului personalului medical din sistemul de sănătate din România, în 2019, acesta a fost cu 75,9% mai mare decât numărul înregistrat în 2011. **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 segmentul public, ca răspuns la deficitul de profesioniști din acest domeniu.**

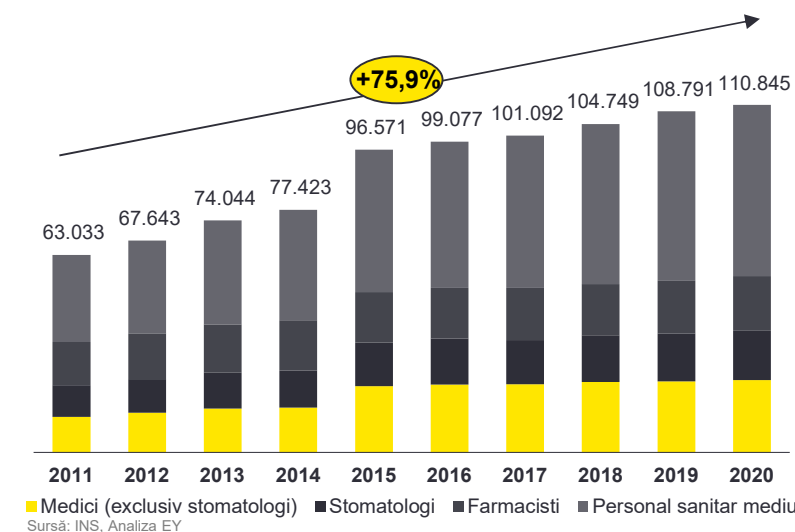
În 2019, **medicii de familie au reprezentat 24,5% din totalul medicilor**, un procent apropiat de media UE de 26,5%. Cu toate acestea, pacienții se bazează adesea pe serviciile de urgență din spitale dacă au nevoie de asistență medicală – inclusiv de îngrijire care nu este urgență – și aleg să evite complet asistența medicală primară. Mai mult, cheltuielile rămân centrate pe spitale, ceea ce contribuie la menținerea situației în care **asistența medicală privată este utilizată insuficient, iar serviciile spitalicești sunt utilizate în mod excesiv.**

Distribuția națională pe regiuni a medicilor / mia de locuitori

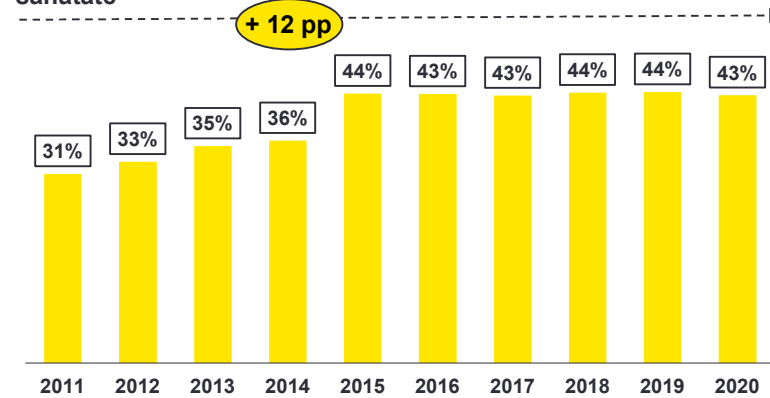


Sursă: Comisia Europeană – State of Health in the EU, Analiza EY

### Evoluția numărului personalului medical din segmentul privat



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

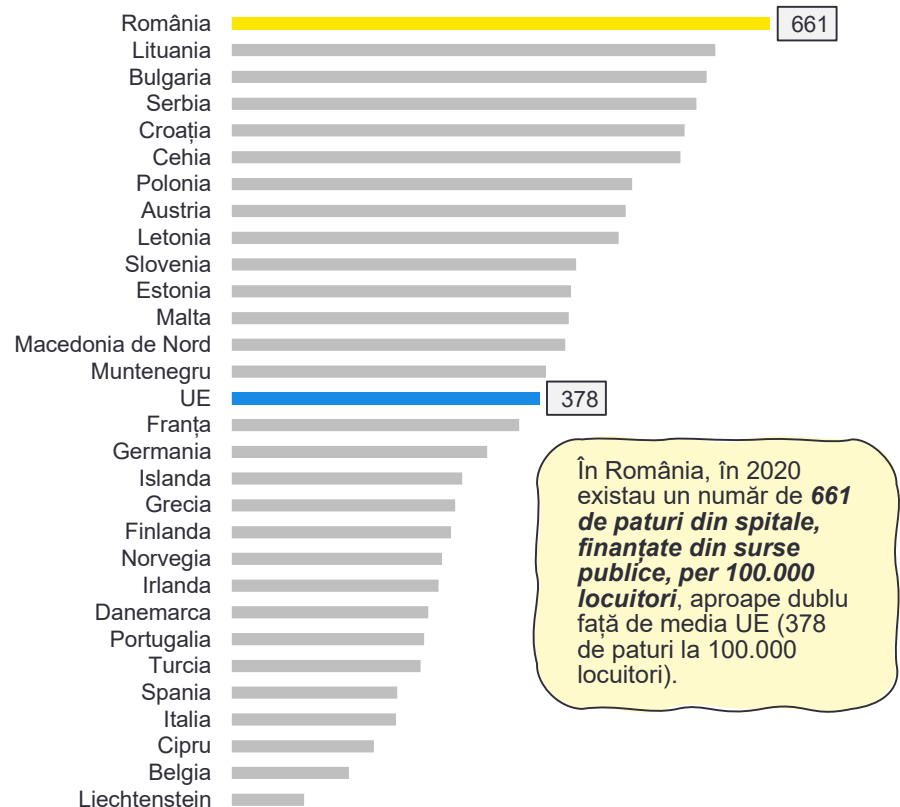


### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

La nivelul Uniunii Europene, România deține cel mai mare număr de paturi din spitale finanțate din surse publice per 100.000 locuitori. Dintre acestea, cele mai multe se adresează spitalizării continue.

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

#### Numărul paturilor finanțate public din spitale per 100.000 de locuitori, 2020



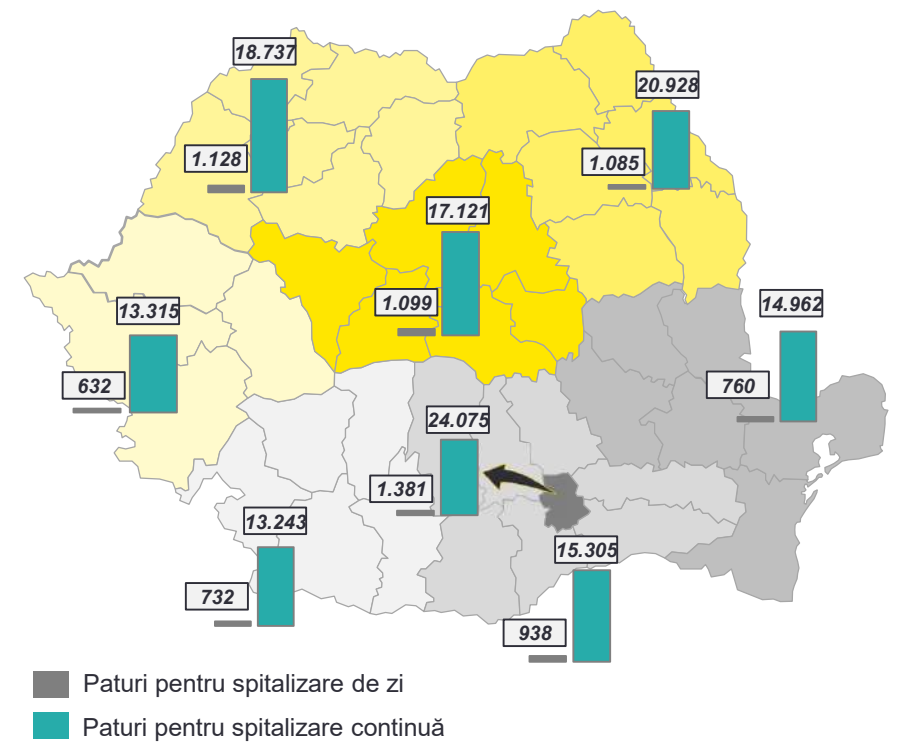
În România, în 2020 existau un număr de **661 de paturi din spitale, finanțate din surse publice, per 100.000 locuitori**, aproape dublu față de media UE (378 de paturi la 100.000 locuitori).

Notă: Datele pentru Grecia și Cipru sunt aferente anului 2019  
Sursă: Eurostat

Conform datelor Eurostat, **România deține cel mai mare număr de paturi din spitale, finanțate din surse publice, per 100.000 locuitori.**

Din punctul de vedere al **numărului paturilor din spitale, finanțate din surse private per 100.000 locuitori, România se situează sub media UE (52 față de 120)**, capitol la care Germania și Belgia conduc clasamentul (468, respectiv 408 paturi la 100.000 de locuitori)

#### Distribuția paturilor de spital pe regiuni, 2021



Sursă: INS

În 2021, **numărul de paturi de spital a ajuns la 145.572**. Din punctul de vedere al finanțării, **133.606 de paturi din spitale se află în proprietate publică.**

**Ca număr total de paturi de spital la 100.000 locuitori, România ocupă locul 4 în UE** (după Germania, Bulgaria și Austria), raportându-se, în anul 2019, un număr de 706 paturi de spital la 100.000 locuitori, față de media UE (490 de paturi la 100.000 locuitori).

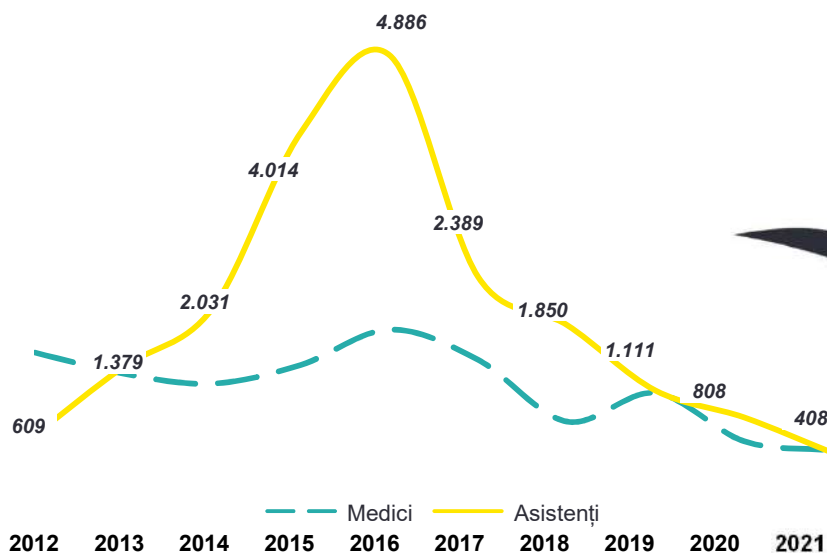
### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

**România se confruntă cu o lipsă majoră de cadre medicale, pe fondul emigrării masive în alte țări. Creșterea nivelului salarial în 2018 în segmentul 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 ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	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 instruit în țara de origine**, 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.

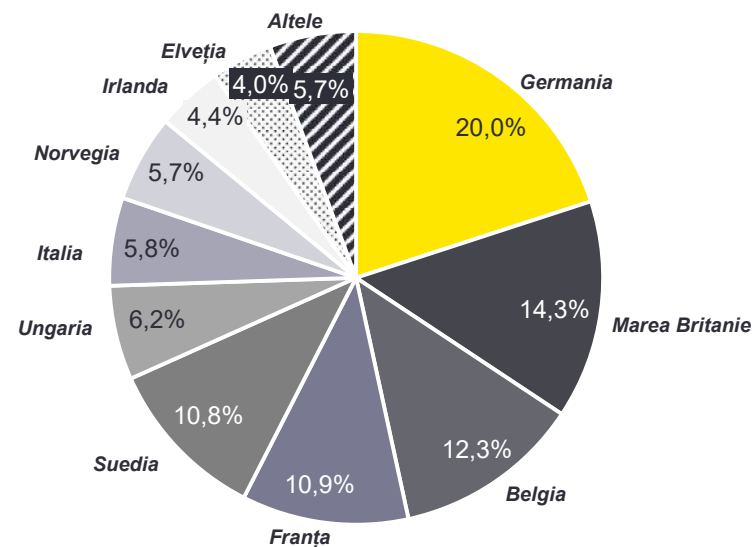
**Numărul deciziilor aprobate privind recunoașterea calificărilor profesionale în scopul stabilirii permanente într-un stat al UE**



Sursă: Eurostat, OECD

România are 11 școli publice de medicină și 2 private. În 2019, exista un număr de **3,2 medici practicanți la 1.000 locuitori și 7,5 asistenți la 1.000 de locuitori, sub mediile UE (3,9 respectiv 8,4 la mia de locuitori)**; cu toate acestea, **România a generat un număr ridicat de absolvenți în termeni nominali: 4.967 medici și 17.549 asistenți.**

### Țările în care medicii din România aleg să profeseze



Sursă: Eurostat, OECD

În perioada 2012-2021 au emigrat aproximativ 31 mii medici și asistenți, acest aspect având un impact devastator asupra sistemului național de sănătate. După creșterea nivelului salarial, migrația anuală a scăzut semnificativ. Începând cu anul 2018, migrația a scăzut atât la nivel de medici, cât și la nivel de asistenți.

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

### 3 Sectorul serviciilor de sănătate

**Investițiile în segmentul privat de sănătate s-au dublat în perioada 2011-2020, ajungând să reprezinte 0,21% din PIB la nivelul anului 2020. Raportat la nivelul investițiilor la nivel național, investițiile din segmentul privat de sănătate reprezintă cca 1,9%.**

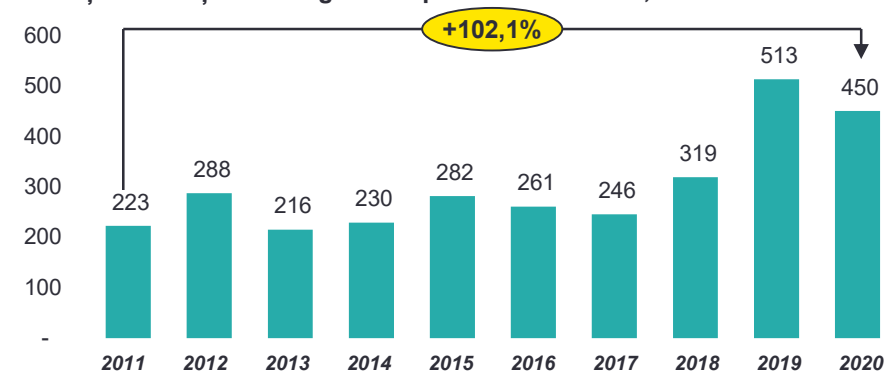
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	<b>3 Sectorul serviciilor de sănătate</b>	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

În ceea ce privește evoluția investițiilor din segmentul privat de sănătate, acestea sunt de **peste 2 ori mai mari în 2020, comparativ cu 2011**. Ca procent din total investiții la nivel național, acestea au evoluat de la 1,1% în 2011, la 1,9% în anul 2020, depășind ritmul de creștere al investițiilor totale.

Investițiile din segmentul public de sănătate, așa cum apar acestea în “Programul de Investiții Publice”, arată la nivelul anului **2020 credite bugetare realizate în sumă de 482 milioane EUR**.

Prin axele prioritare din POR 2014-2020, Ministerul Sănătății are în curs de implementare un număr de 56 de proiecte alternative. Acestea au vizat îmbunătățirea accesului, calității și eficienței serviciilor publice din sistemul sanitar românesc prin dotarea compartimentelor UPU, CPU și a ambulatoriilor spitalelor cu aparatură medicală. **Valoarea totală a bugetului eligibil ale celor 56 de proiecte este de aproximativ 1.104 mil lei.**

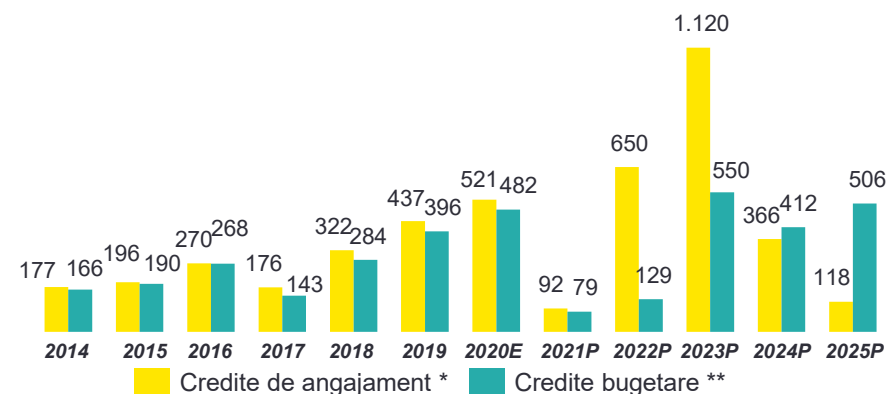
### Evoluția investițiilor în segmentul privat\* de sănătate, mil EUR



Sursă: INS, Analiza EY

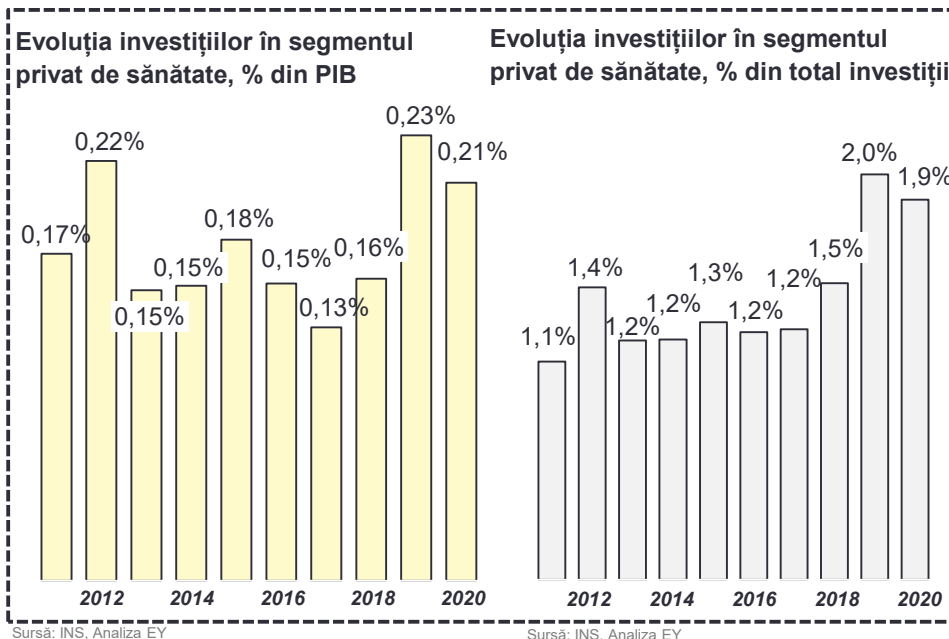
\* Investiții aferente clasei Q – Sănătate și Asistență socială – cod CAEN rev.2

### Evoluția investițiilor în segmentul public de sănătate, 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



The background image shows a man in a dark suit standing on a wooden balcony, looking out at a city skyline at night. The balcony has a white tripod structure on it. The city lights are visible through the glass railing. A large, semi-transparent number '4' is overlaid on the left side of the image.

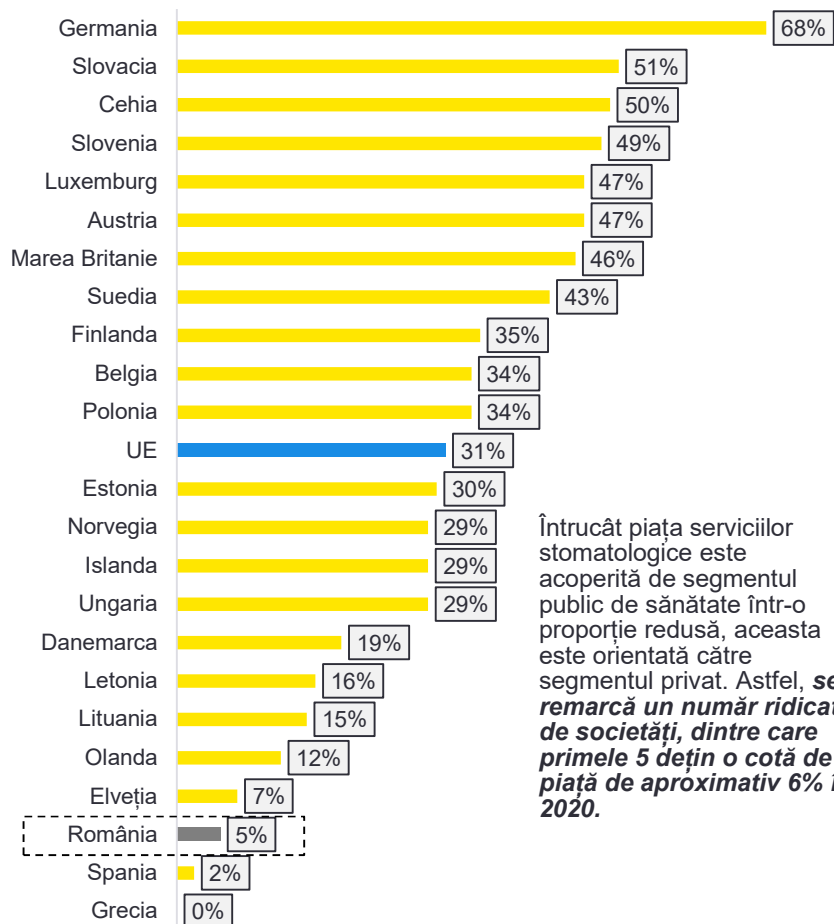
# 4 Servicii de asistență stomatologică

#### 4 Servicii de asistență stomatologică

**Piața serviciilor stomatologice este finanțată de segmentul public de sănătate într-o proporție de doar 5%, comparativ cu media OECD de 30%. Primii 5 jucători pe piața privată de servicii stomatologice dețin o cotă de piață de aproximativ 6% în 2020.**

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

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



Întrucât piața serviciilor stomatologice este acoperită de segmentul public de sănătate într-o proporție redusă, aceasta este orientată către segmentul privat. Astfel, **se remarcă un număr ridicat de societăți, dintre care primele 5 dețin o cotă de piață de aproximativ 6% în 2020.**

#### Dent Estet Clinic SA



2,1%

Cotă de piață în 2020

10,2

Cifră de afaceri în 2020  
(mil EUR)

1,9%

Cotă de piață în 2020

9,4

Cifră de afaceri în 2020  
(mil EUR)

#### Implant Expert SRL



#### Dentalmed – Clinica Stomatologică SRL



0,7%

Cotă de piață în 2020

3,3

Cifră de afaceri în 2020  
(mil EUR)

0,7%

Cotă de piață în 2020

3,2

Cifră de afaceri în 2020  
(mil EUR)

#### Nicolescu & Agatstein SRL



#### Dental Experts SRL



0,5%

Cotă de piață în 2020

2,3

Cifră de afaceri în 2020  
(mil EUR)

Sursă: OECD, Eurostat, Analiza EY

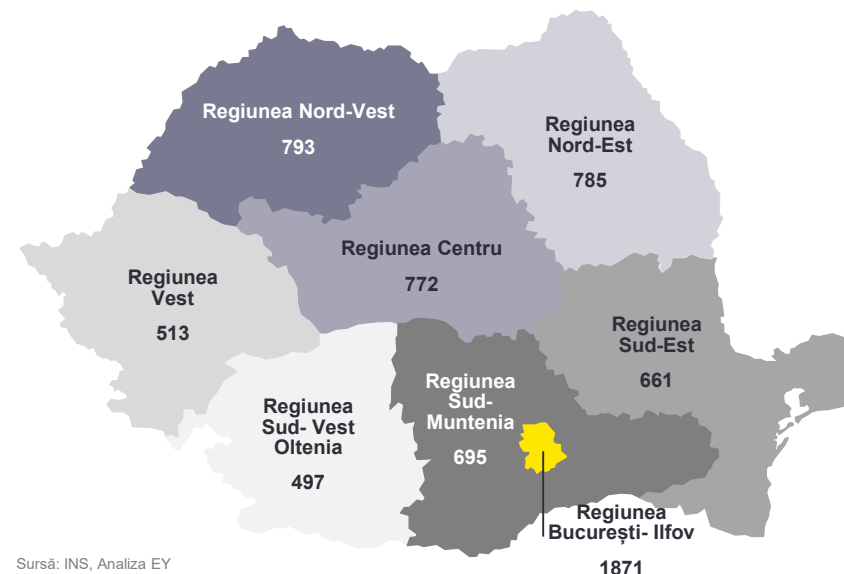
#### 4 Servicii de asistență stomatologică

Numărul cabinetelor medicale stomatologice din sistemul de sănătate din România a înregistrat o creștere medie anuală de aprox. 2,5% în perioada 2011-2020. În 2020, segmentul privat deținea peste 99% din totalul acestora.

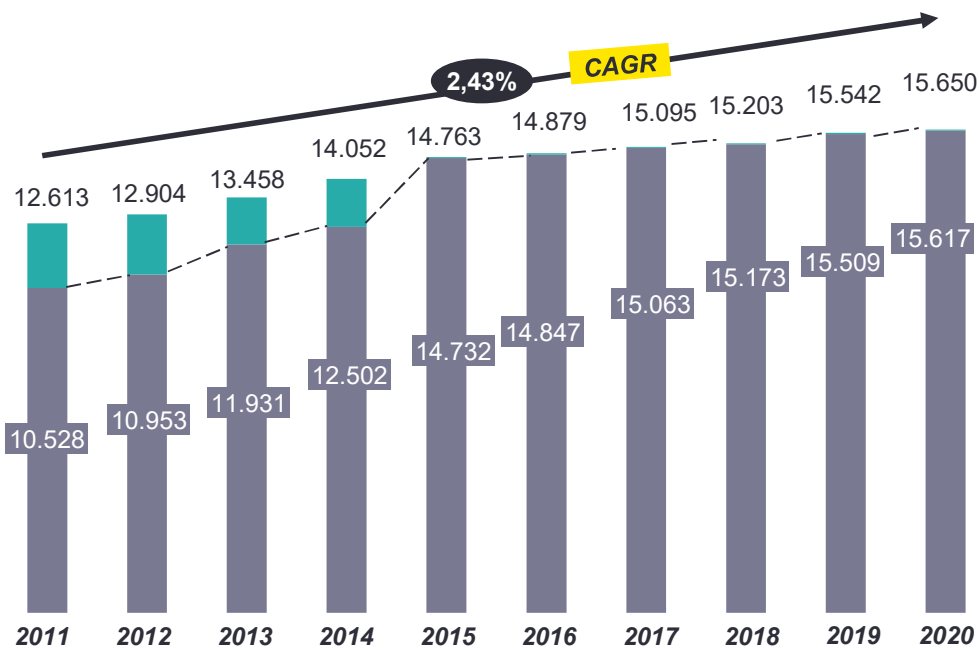
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	<b>4 Servicii de asistență ...</b>	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

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. 2,5% în perioada 2011-2020**. În 2020, **segmentul privat deținea peste 99%** din totalul acestora.



#### Cabinete stomatologice din sistemul de sănătate național

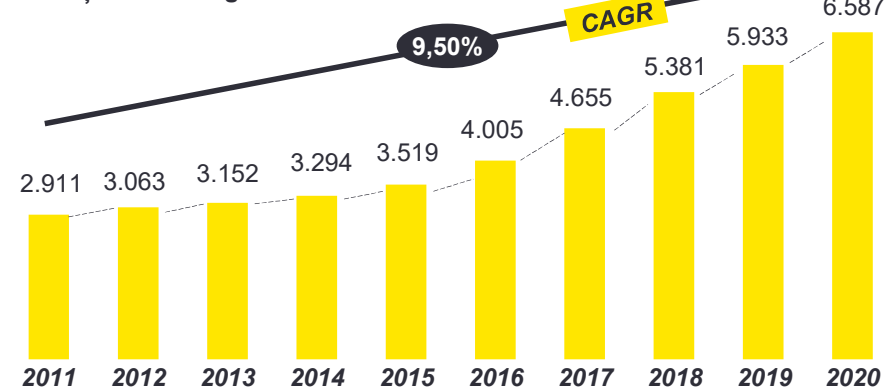


Sursă: INS, Analiza EY

■ Segmentul public ■ Segmentul privat

Sursă: INS, Analiza EY

#### Unități stomatologice locale active



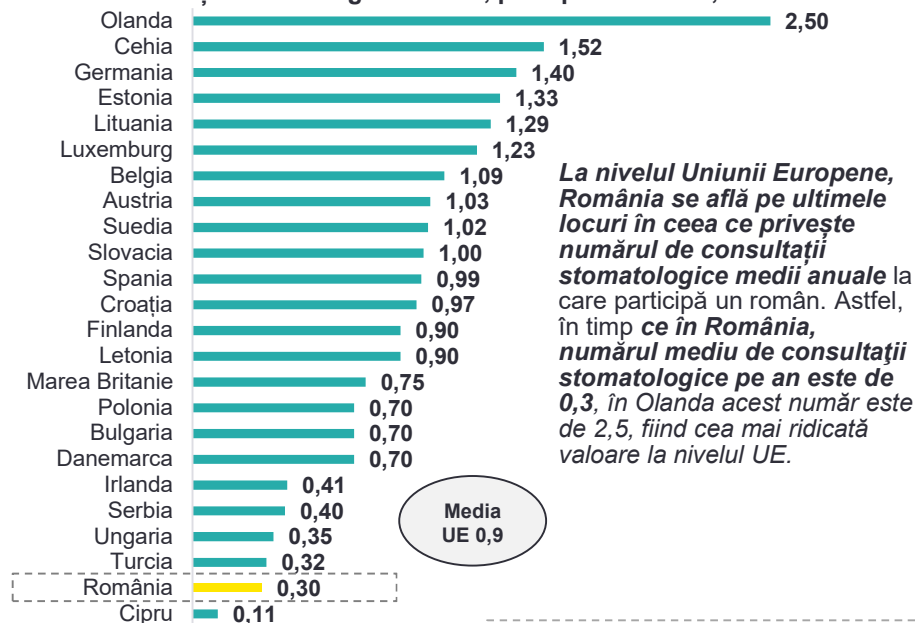
Sursă: INS, Analiza EY

#### 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 (0,3 per capita). În ceea ce privește numărul mediu de locuitori care revine unui cabinet stomatologic, se observă o deficiență majoră în zona rurală, unde 3.801 locuitori sunt aferenți unui cabinet stomatologic, comparativ cu 744 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
	<b>4 Servicii de asistență ...</b>	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

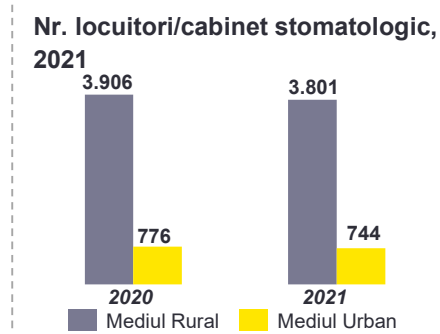
#### Număr consultații stomatologice anuale, pe cap de locuitor, 2020



La nivelul Uniunii Europene, România se află pe ultimele locuri în ceea ce privește numărul de consultații stomatologice medii anuale la care participă un român. Astfel, în timp ce în România, numărul mediu de consultații stomatologice pe an este de 0,3, în Olanda acest număr este de 2,5, fiind cea mai ridicată valoare la nivelul UE.

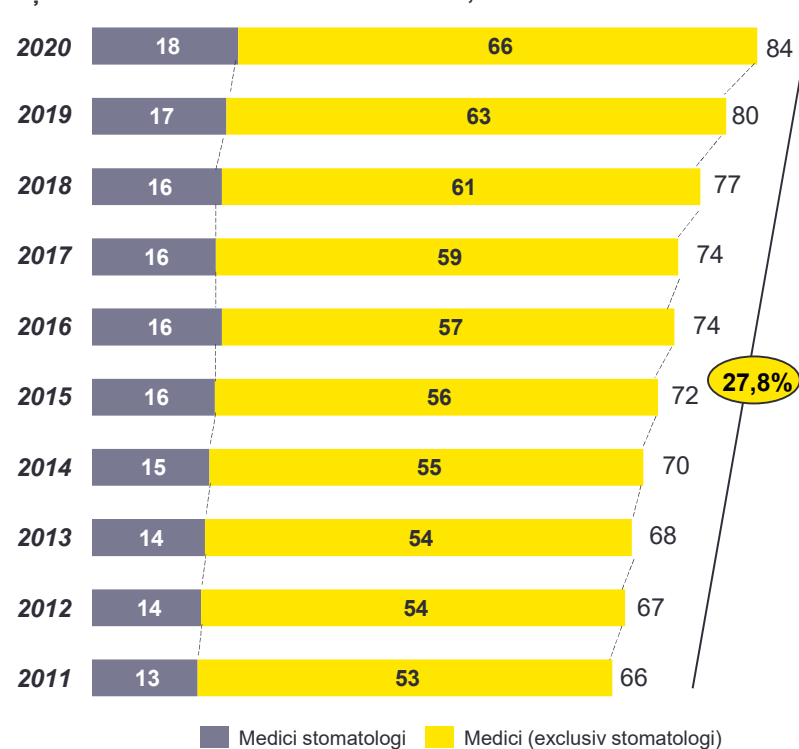
Sursă: Eurostat, Analiza EY

În ceea ce privește numărul mediu de locuitori care revine unui cabinet stomatologic, se observă o deficiență majoră în zona rurală, unde, la un cabinet stomatologic revin 3.801 locuitori, comparativ cu 744 în mediul urban. Comparativ cu anul 2020, se observă totuși o ușoară îmbunătățire, întrucât în mediul rural erau 3.906 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. 28% în perioada analizată (2020 vs. 2011), 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 2020, medicii stomatologi reprezentau 22% din total medici la nivel național, comparativ cu 20,3% corespondent anului 2011.

The background image shows a man in a dark suit standing on a wooden balcony, looking out at a city skyline at night. A large white tripod structure is positioned in the foreground on the right side. The scene is lit with warm indoor lights and cool blue city lights.

# 5 Abonamentele medicale

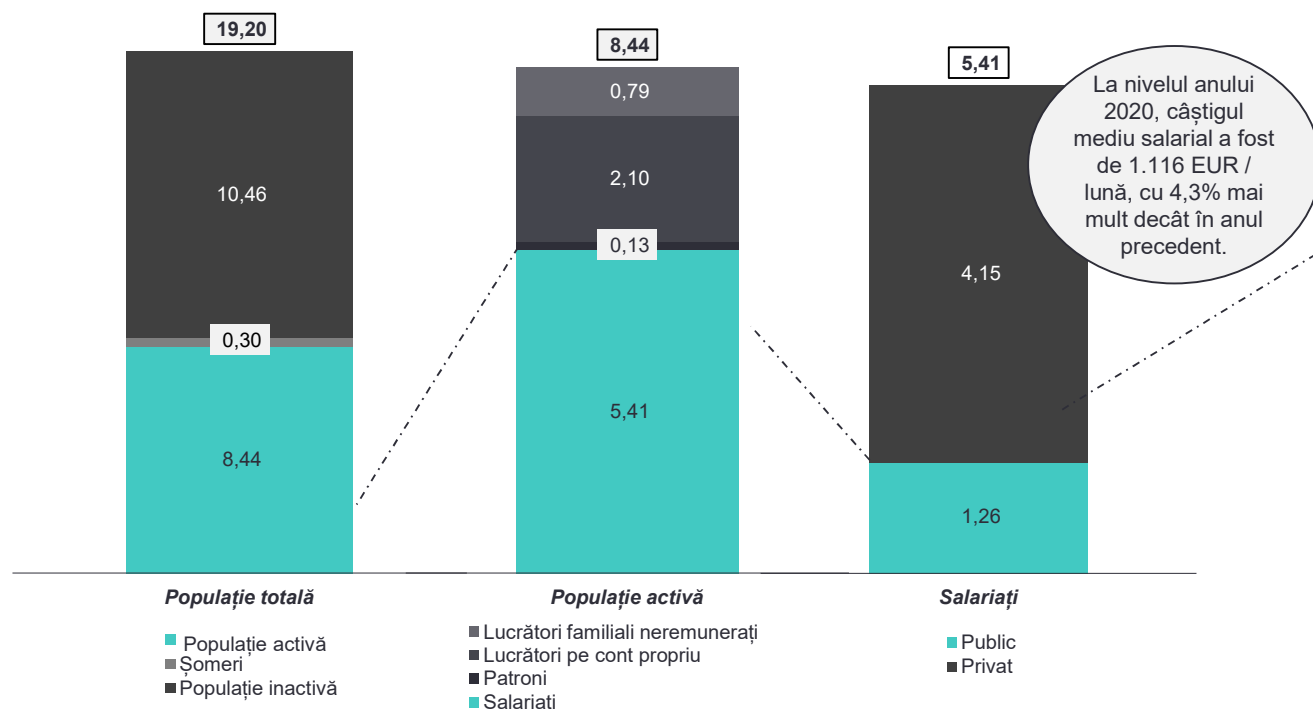


## 5 Abonamentele medicale

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 ...	
	<b>5 Abonamentele medicale</b>	
	6 Prezentarea activității ...	

### Piața din România adresabilă pentru abonamentele medicale



La nivelul anului 2020, câștigul mediu salarial a fost de 1.116 EUR / lună, cu 4,3% mai mult decât în anul precedent.

4,15 milioane salariați din segmentul 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 2020

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.**

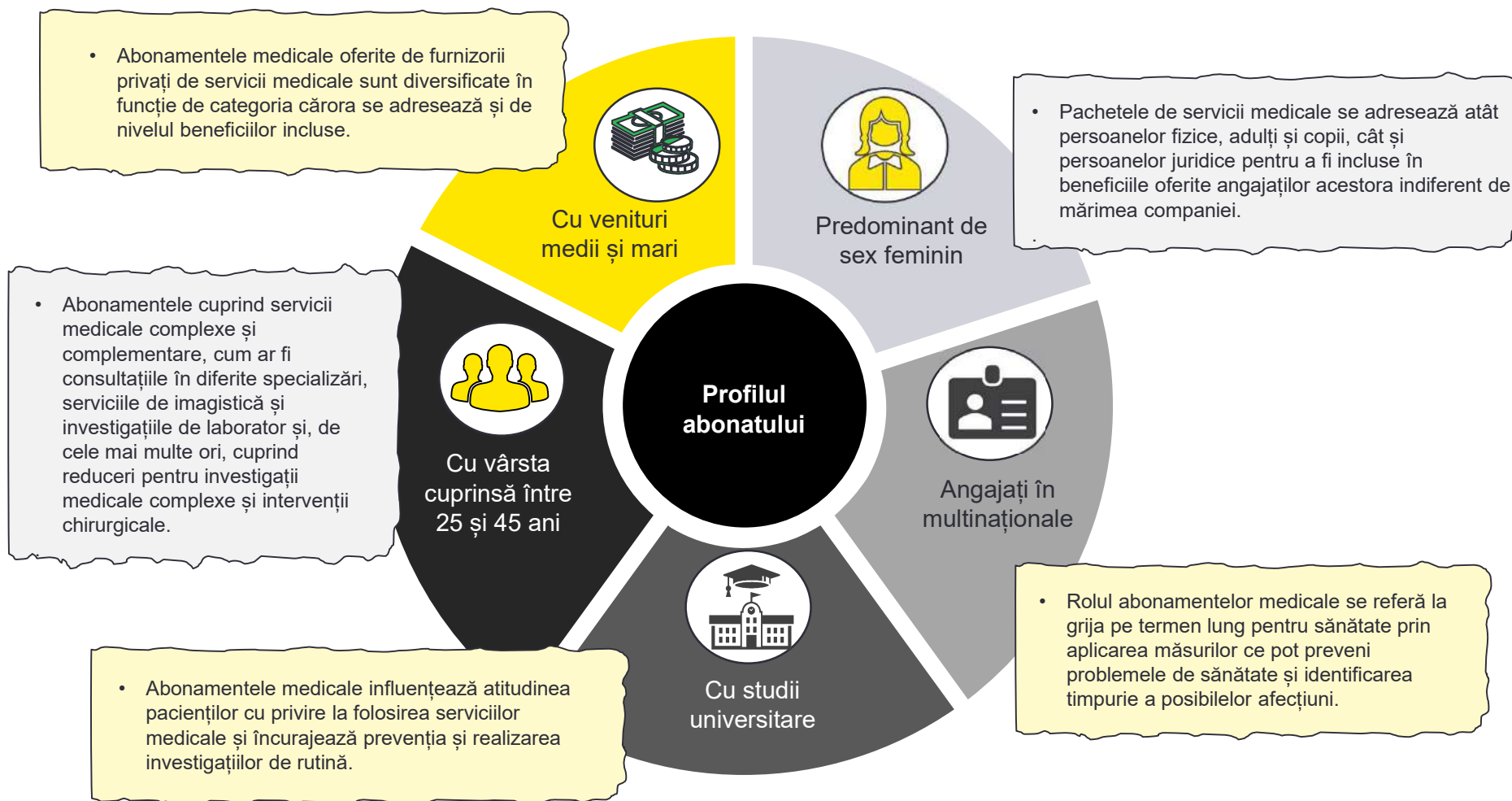
- Rata de penetrare** a pieței adresabile pentru abonamentele medicale **este determinată de disponibilitatea și capacitatea companiilor de a oferi beneficii extra-salariale angajaților.**

## 5 Abonamentele medicale

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.

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 ...	
	<b>5 Abonamentele medicale</b>	
	6 Prezentarea activității ...	

### Tipuri de abonamente și rolul acestora





## 5 Abonamentele medicale

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.

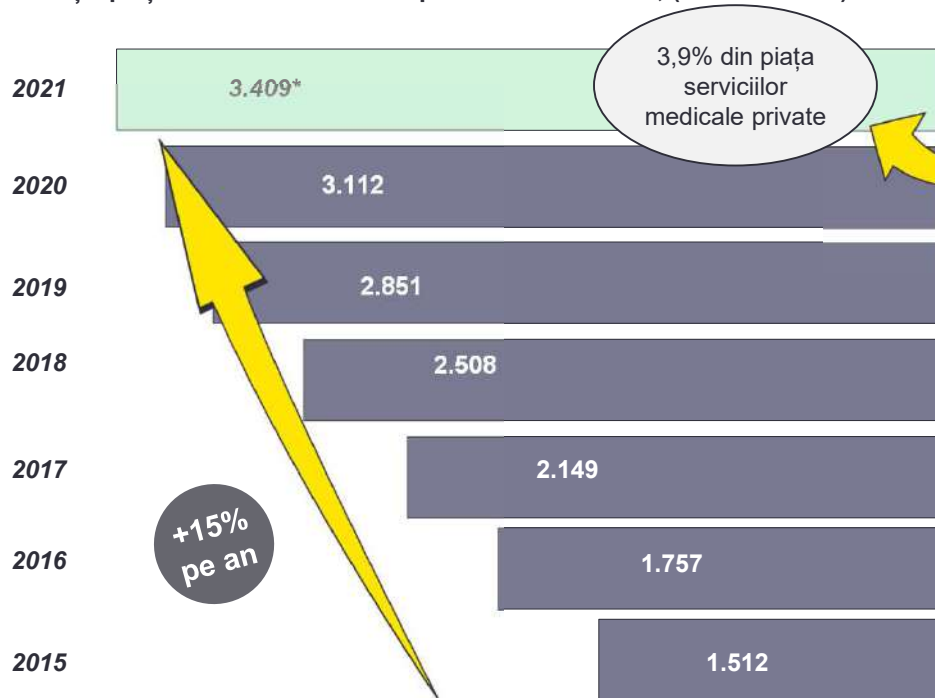
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	<b>5 Abonamentele medicale</b>	
	6 Prezentarea activității ...	

### Piața abonamentelor medicale

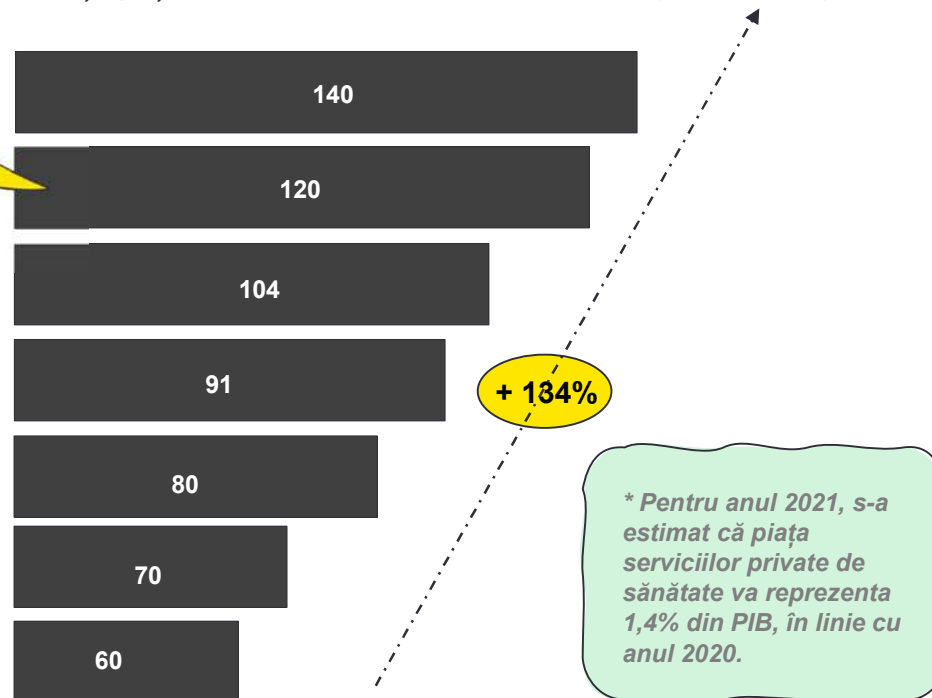
- Abonamentele medicale reprezintă unul dintre principalele servicii oferite de rețelele private de sănătate prin care se facilitează accesul abonaților la pachete de servicii medicale orientate spre prevenție, diagnosticare și tratarea afecțiunilor minore.
- Pe baza datelor de la principalii actori ai pieței, **se estimează că valoarea pieței abonamentelor medicale private din România este de aproximativ 140 milioane EUR în anul 2021, mai mare cu 17% decât în 2020.**

- Abonamentele medicale reprezintă o activitate importantă pentru furnizorii privați de servicii medicale, venitul mediu generat către piața de fiecare utilizator al abonamentelor medicale fiind în jurul valorii de 6,6 EUR pe utilizator în anul 2021, 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, **pieța de abonamente medicale reprezintă aprox. 3,9% din piața serviciilor private de sănătate la nivelul anului 2020.** Pentru anul 2021, cota de piață a abonamentelor medicale este estimată la 4,1% din piața serviciilor private de sănătate.

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



Evoluția pieței abonamentelor medicale din România, (milioane EUR)



Sursă: INS

Sursă: Analiza EY

## 5 Abonamentele medicale

Numărul estimat al abonamentelor este de aprox. 2 milioane, iar numărul abonaților a depășit 1,7 milioane în anul 2021. Principalii operatori pe piața abonamentelor medicale sunt 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 ...	
	<b>5 Abonamentele medicale</b>	
	6 Prezentarea activității ...	

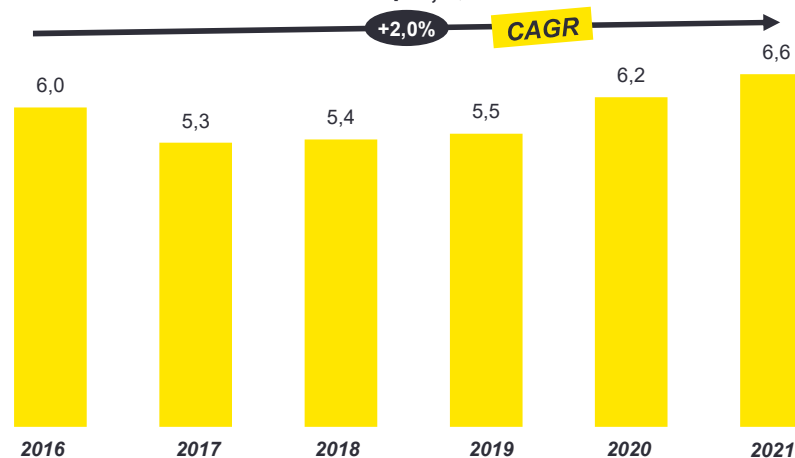
### Piața abonamentelor medicale

- 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 peste 90% din piață.**
- Venitul mediu/abonat **la nivelul pieței este de aprox. 6,6 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.

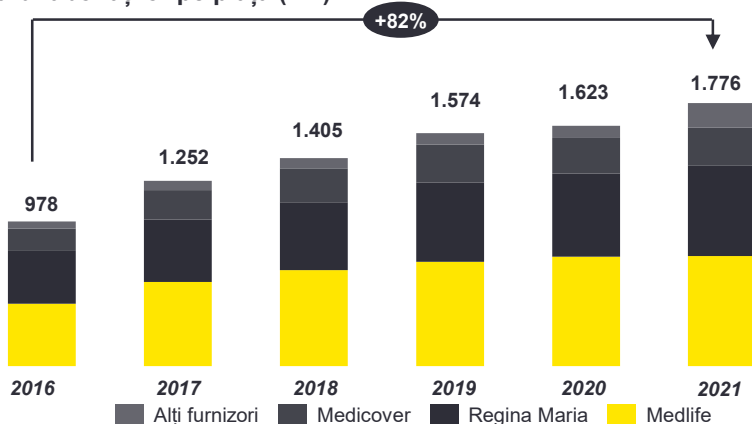


### Venit mediu lunar / abonat la nivelul pieței, EUR



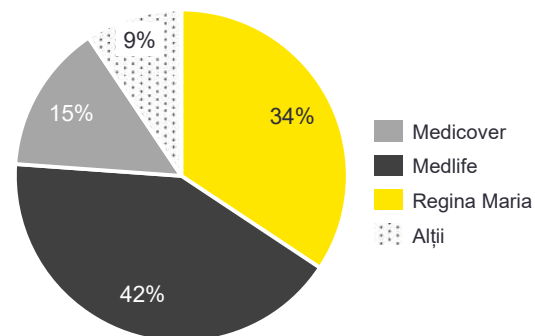
Sursă: Rapoarte financiare ale companiilor, Analiza EY

### Numărul abonaților pe piață (mii)



Sursă: Rapoarte financiare ale companiilor, Analiza EY

### Numărul abonaților aferent primilor 3 operatori, 2021



În anul 2021, aproximativ 1,6 mil. abonați sunt aferenți primilor trei operatori din piață (Regina Maria, Medcover și Medlife), reprezentând peste 90% din numărul total de abonați.

Sursă: Rapoarte financiare ale companiilor, Analiza EY

## 5 Abonamentele medicale

**În România, piața abonamentelor medicale este concurențială și dinamică, însă principalii 3 operatori dețin o cotă de piață de aprox. 91% din valoarea totală a acestei piețe.**

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 ...		
<b>5 Abonamentele medicale</b>		
6 Prezentarea activității ...		



- ▶ 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.

- Aprox. 30% din valoarea pieței abonamentelor
- Peste 40% din numărul total de abonamente
- Clienți corporate: aprox. 8.000 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.

- 50% din valoarea pieței abonamentelor
- Aproape 35% din numărul total de abonamente
- Clienți corporate: aprox. 8.500 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.

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

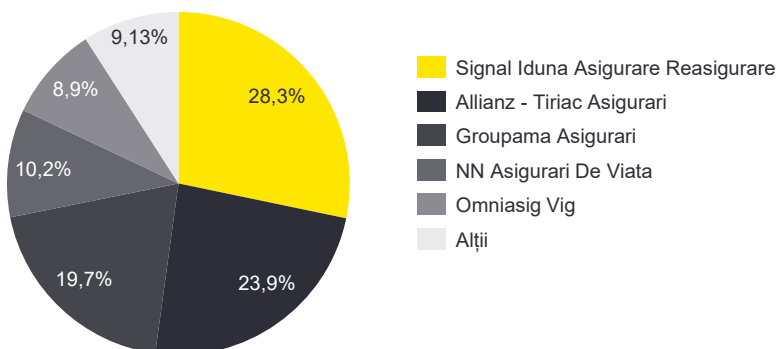
Primii 3 operatori dețin o cotă de piață de peste 90%

## 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 ...	
	<b>5 Abonamentele medicale</b>	
	6 Prezentarea activității ...	

### Top asiguratorii privați de sănătate în România, 2022 S1



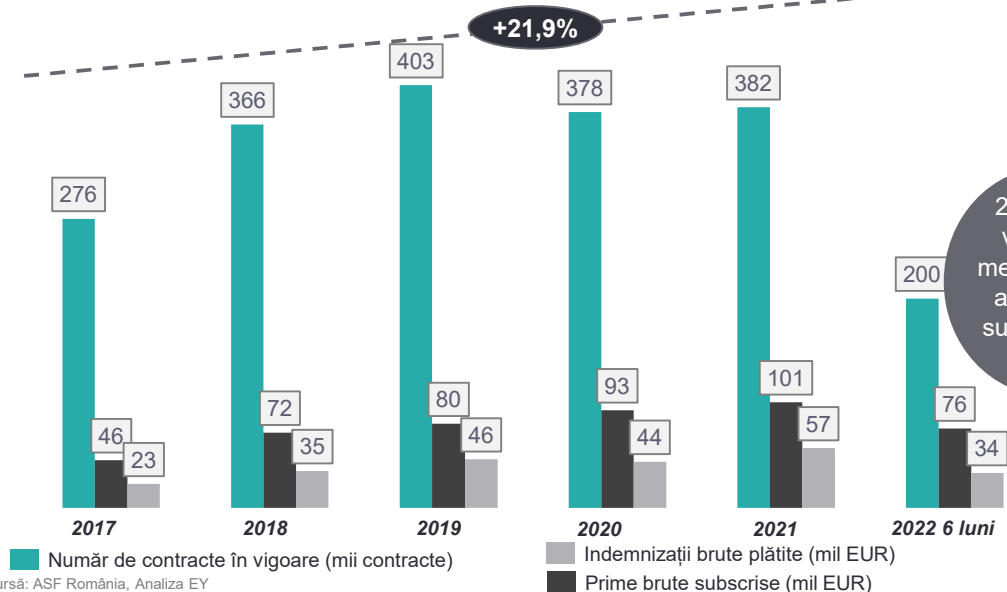
Asigurările medicale private asigură sprijin financiar în cazul unei spitalizări, intervenții chirurgicale sau pentru tratamentul medical în cazul îmbolnăvirilor sau accidentelor.

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 22% în perioada 2017-2021 a primelor brute subscrise. În primele șase luni ale anului 2022, s-a înregistrat o creștere de 32% comparativ cu perioada similară a anului anterior.

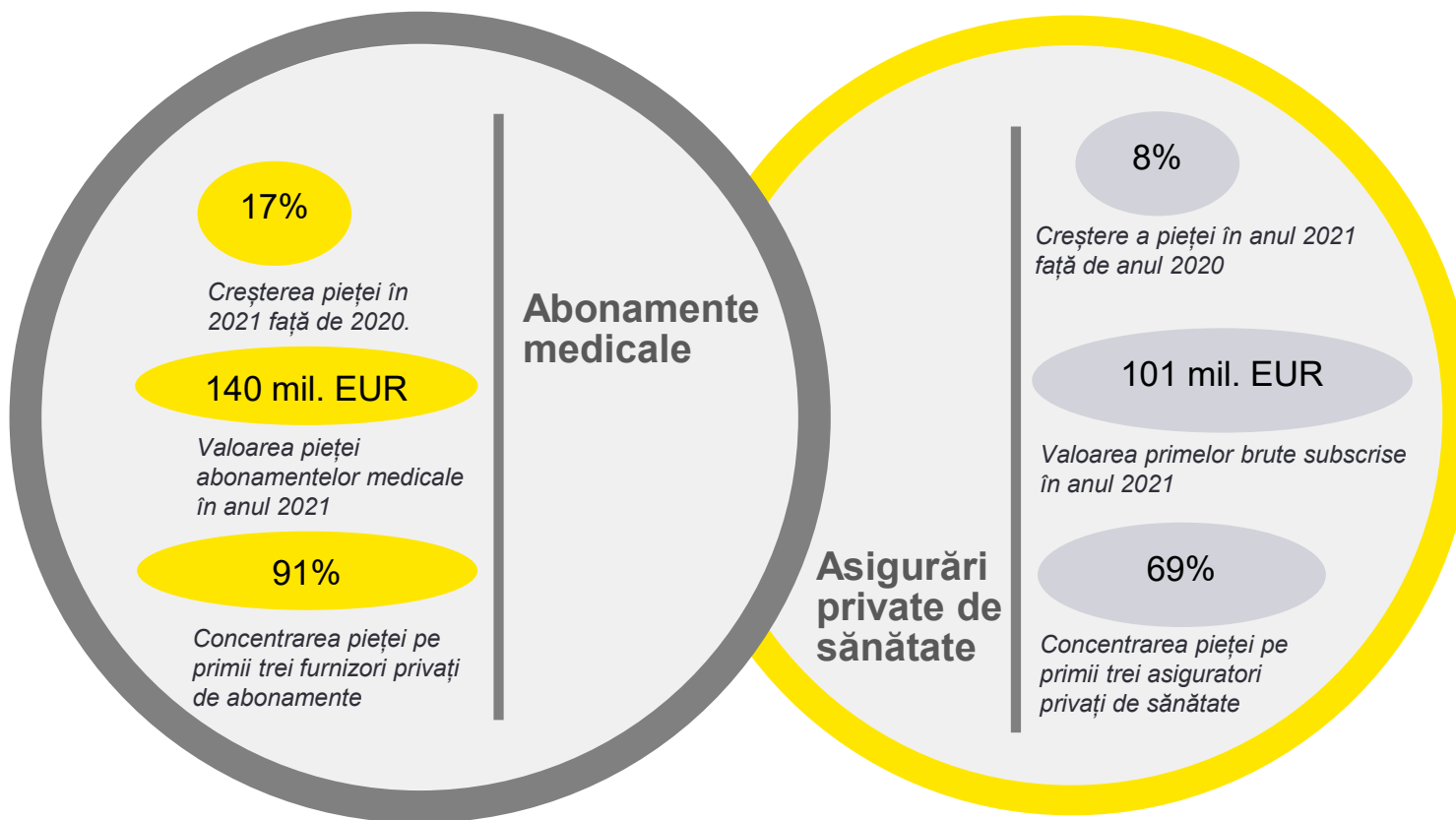
În cadrul principalilor furnizori de asigurări de sănătate private, primii trei asiguratorii concentrează aproximativ 72% din primele subscrise în primele șase luni ale anului 2022.

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).

## 5 Abonamentele medicale

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 segmentul 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 ...	
	<b>5 Abonamentele medicale</b>	
	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 segmentul public, cât și în segmentul privat**.



1,78 milioane abonați la nivelul anului 2021



0,38 milioane asigurați la nivelul anului 2021

# 6 Prezentarea activității PALMED

## 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 **15 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 **68 de membri**: clinici și spitale private, laboratoare de analize medicale, centre de imagistică, clinici stomatologice, activând în toate regiunile României.

### Viziune

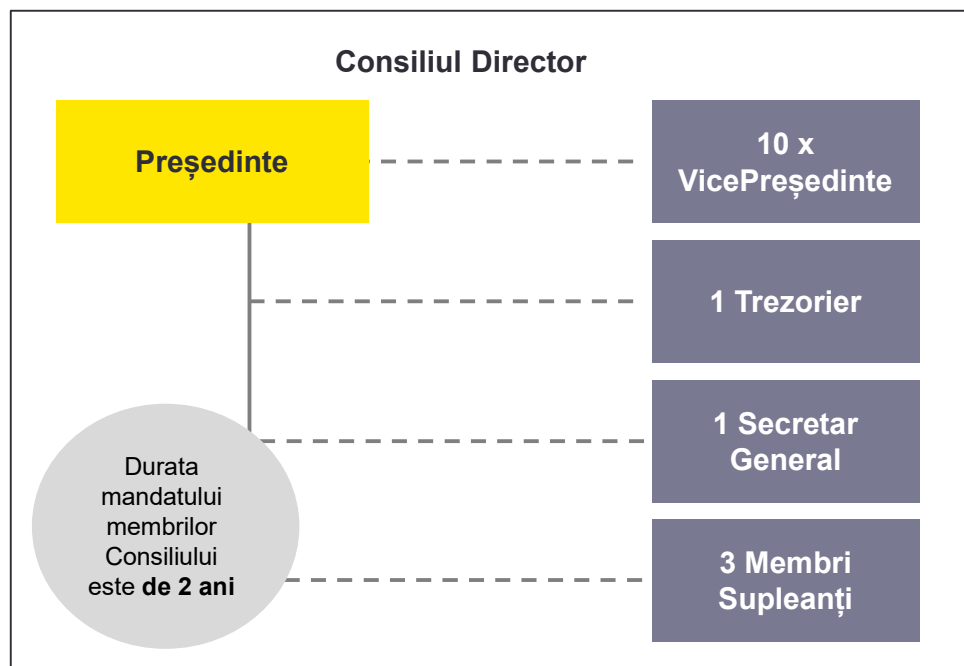
PALMED își propune să fie recunoscut ca o organizație non-guvernamentală proactivă, care generează o schimbare pozitivă în sistemul medical românesc și care reprezintă unitar interesele tuturor membrilor săi, atât la nivel național cât și internațional, având permanent în centrul atenției pacientul și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



Sursă: PALMED

## 6 Prezentarea activității PALMED

**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.**

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 ...	

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.

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.

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.

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.

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.





## 6 Prezentarea activității PALMED

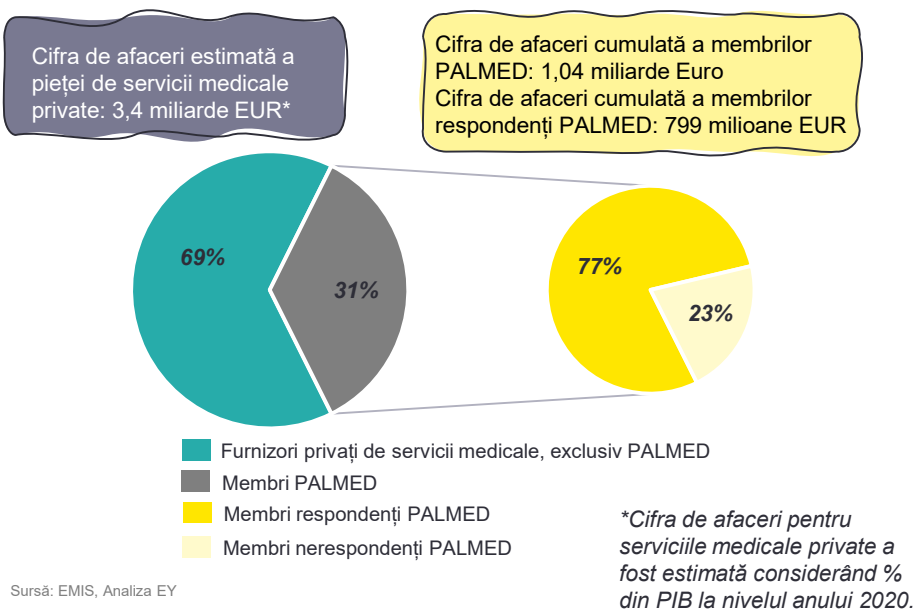
În anul 2021, cifra de afaceri cumulată a celor 68 membri PALMED a fost de 1,04 miliarde EUR, reprezentând aprox. 31% din valoarea totală a pieței de servicii medicale private. Cifra de afaceri cumulată a companiilor respondente în cadrul sondajului efectuat a fost de 799 milioane EUR. Această valoare reprezintă aprox. 77% 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 ...	

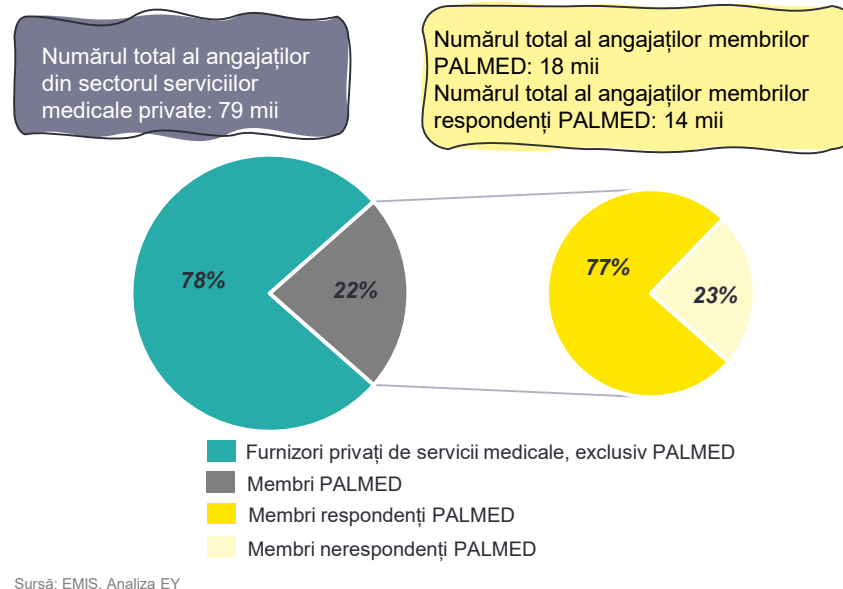
Analizele prezentate în secțiunile anterioare, referitoare la sectorul serviciilor de sănătate, serviciile de asistență stomatologică și piața abonamentelor medicale au fost suplimentate prin interpretarea informațiilor cantitative și calitative derivate dintr-un sondaj distribuit în rândul membrilor 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 77% din cifra de afaceri cumulată a celor 68 membri PALMED la nivelul anului 2021. Considerăm că acest procent este reprezentativ pentru ca rezultatele analizei efectuate să fie relevante.

### Structura Cifrei de afaceri realizate în 2021 la nivelul furnizorilor privați de servicii medicale



### Structura angajaților în 2019 la nivelul furnizorilor privați de servicii medicale



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. 43 mii EUR. În ceea ce privește membrii PALMED, cifra de afaceri generată la nivel de angajat este de aprox. 58 mii EUR (valoare ce depășește cu 36% peste media pieței totale).

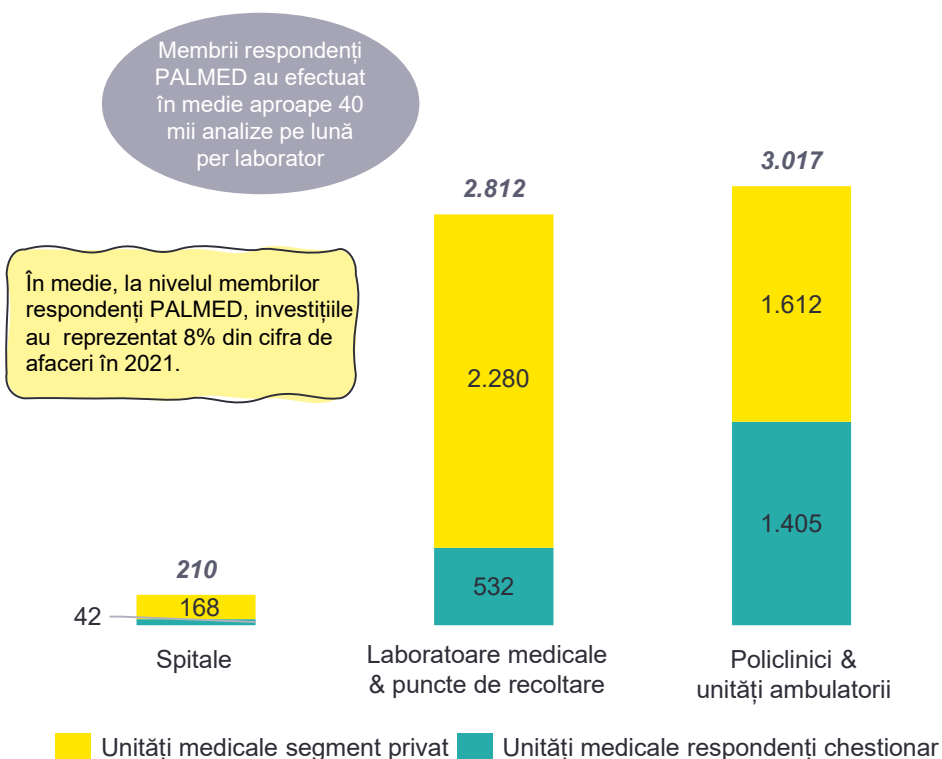
## 6 Prezentarea activității PALMED

Din numărul total de unități medicale, membrii respondenți PALMED dețin aprox. 70% unități ambulatorii și policlinici. Analiza și interpretarea datelor obținute din chestionar confirmă orientarea preponderentă spre prevenție a segmentului 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 anul 2021, membrii respondenți PALMED au operat aprox. 2.000 unități medicale.

### Structura principalelor unități medicale din segmentul privat în 2021



Sursă: INS, Analiza EY

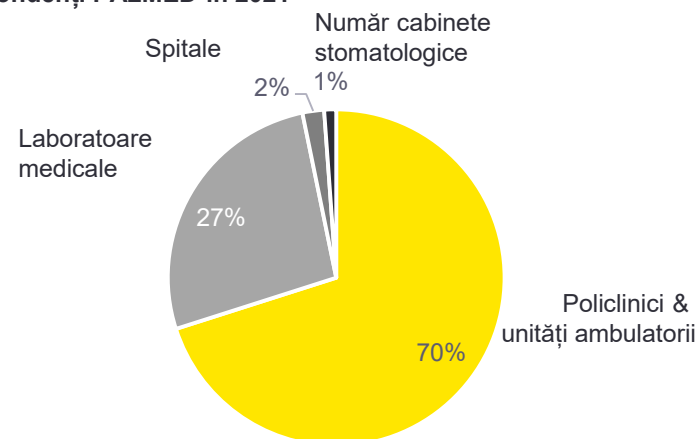


Suprafața operată de membrii respondenți PALMED a fost de aprox. 292 mii metri pătrați în 2021, evidențiind tendința de dezvoltare a furnizorilor privați de servicii de sănătate.



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 ...	

### Structura principalelor unități medicale operate de membrii respondenți PALMED în 2021



Sursă: Membrii respondenți PALMED, Analiza EY

Din numărul total al unităților medicale operaționale, membrii respondenți PALMED dețin aprox. 70% unități ambulatorii și policlinici și 2% unități spitalicești. Se confirmă astfel orientarea segmentului medical privat spre prevenție, prin comparație cu cel public, orientat spre tratare.

În anul 2021, membrii respondenți PALMED dețineau 211 aparate de imagistică mare.

Conform datelor Eurostat, la nivel național, în anul 2020, numărul aparatelor de imagistică din spitale și ambulatorii era de 910. Din total, în spitalele din România, existau 475 aparate de imagistică în 2020. 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.

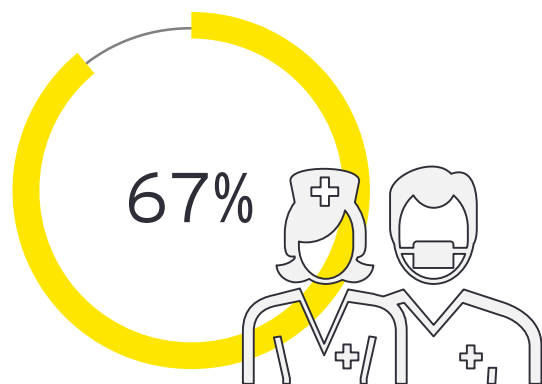
## 6 Prezentarea activității PALMED

**În anul 2021, membrii respondenți PALMED au efectuat peste 53 milioane de consultații, investigații și analize de laborator pentru 10 milioane pacienți.**

**67% din consultațiile realizate la nivelul unităților medicale operate de membrii respondenți PALMED au avut loc în policlinici și unități ambulatorii, în timp ce doar 1% din consultații au avut loc în unități spitalicești.**

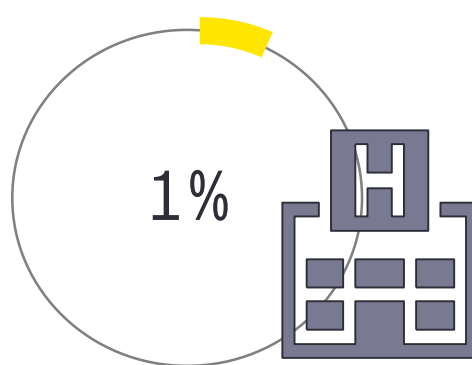
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Numărul total al pacienților care au accesat serviciile membrilor respondenți PALMED a fost de peste 15 milioane în 2021. La nivelul anului 2021, în medie, un pacient al membrilor respondenți PALMED a generat o cifră de afaceri de aproximativ 52 EUR.



*din consultațiile realizate în anul 2021 la nivelul unităților medicale operate de membrii respondenți PALMED au avut loc în policlinici și unități ambulatorii*

- ✓ Aprox. 4,7 milioane pacienți au accesat serviciile policlinicilor și unităților ambulatorii operate de membrii respondenți PALMED.
- ✓ În medie, un pacient a efectuat **1,5 consultații** la nivelul anului 2021, rezultând un total de aprox. 7 milioane consultații.



*din consultațiile realizate în 2021 la nivelul unităților medicale operate de membrii respondenți PALMED au avut loc în unități spitalicești*

- ✓ 14% din serviciile spitalicești sunt decontate de CNAS.
- ✓ În medie, un spital operat de membrii respondenți PALMED are aprox. 70 paturi.
- ✓ La nivel lunar, membrii respondenți PALMED au în medie aproape 600 pacienți.
- ✓ Peste 20% din intervențiile spitalicești ale membrilor respondenți PALMED se referă la nașteri.



*de probe au fost recoltate în anul 2021 în laboratoarele medicale operate de către membrii respondenți PALMED*

- ✓ În medie, în cursul anului 2021, un pacient a efectuat peste **4 analize de laborator.**

## 6 Prezentarea activității PALMED

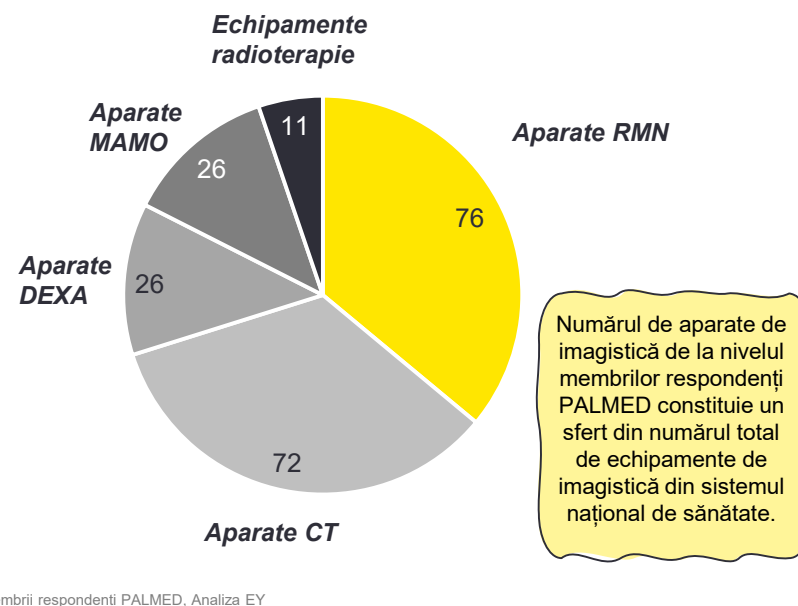
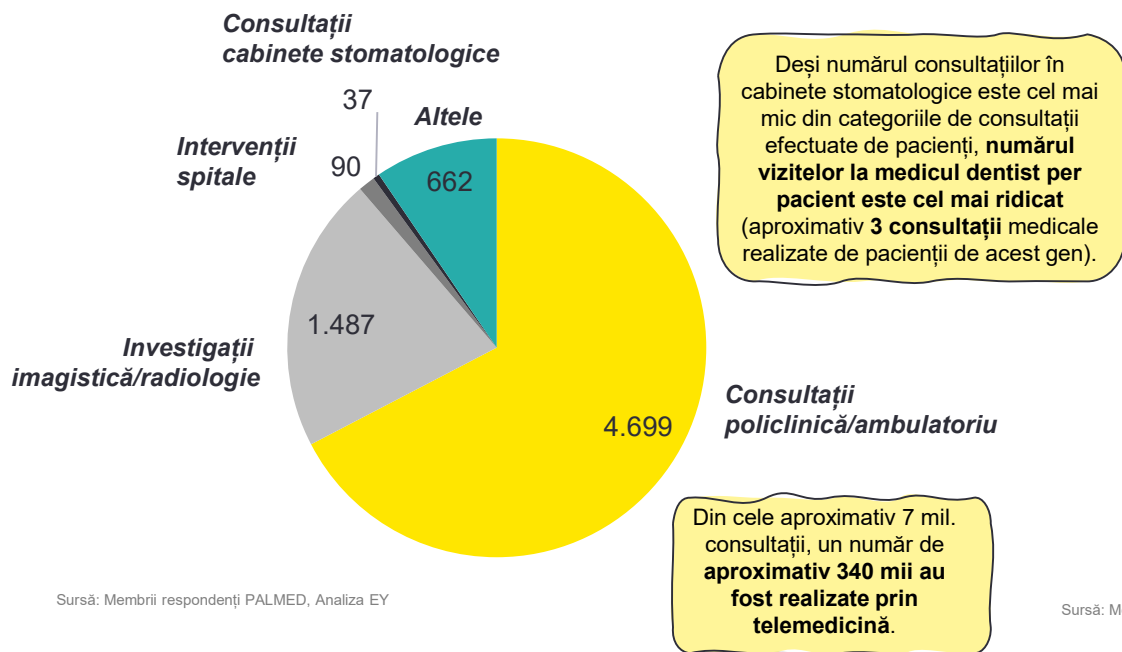
În anul 2021, numărul total de consultații realizat la nivelul membrilor respondenți PALMED a fost de aprox. 7 milioane. Dintre acestea, aproximativ 340 mii au fost realizate prin intermediul telemedicinii.

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 consultațiilor realizate la nivelul membrilor respondenți PALMED a fost de aprox. 7 milioane, cele mai multe dintre acestea fiind realizate în policlinică, fiind urmate de investigații de imagistică și radiologie.

Graficele de mai jos reflectă structura numărului de consultații la nivelul anului 2021, dar și dotările existente, la nivelul membrilor respondenți PALMED.

Numărul de consultații la nivelul membrilor respondenți PALMED (mii consultații)      Numărul aparatelor de imagistică la nivelul membrilor respondenți PALMED



La nivelul anului 2021, în medie, pentru membrii respondenți PALMED, un pacient a efectuat o consultație în ambulatoriu și o investigație imagistică / radiologie.

La nivel lunar, pentru membrii respondenți PALMED, numărul pacienților din ambulatoriu a fost de aprox. 270 per cabinet consultație / unitate ambulatoriu.

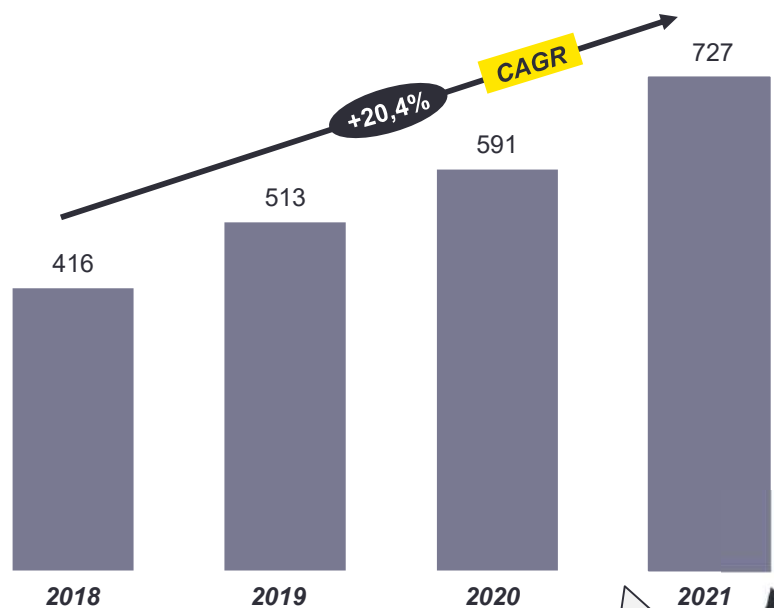
## 6 Prezentarea activității PALMED

**Cifra de afaceri a membrilor respondenți PALMED (eșantion istoric analizat în dinamică) pentru perioada 2018-2021 a crescut cu 75%.**

**În anul 2021, membrii respondenți PALMED au efectuat investiții în valoare de 63,9 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 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

Cifra de afaceri la nivelul membrilor respondenți PALMED (mil. EUR) \*



Sursă: Membrii respondenți PALMED, Analiza EY

\*Pentru analiza evoluției cifrei de afaceri, s-a considerat același eșantion istoric al membrilor respondenți PALMED.

**Cifra de afaceri a membrilor respondenți PALMED pentru perioada 2018-2021 a crescut cu 75%**

În anul 2021, **membrii respondenți PALMED au contribuit la dezvoltarea economiei prin:**

- Realizarea unor investiții în valoare de aprox. **63,9 milioane EUR**, contribuind la extinderea infrastructurii medicale la nivel național;
- Angrenarea în forța de muncă activă a aprox. **14 mii angajați**, pentru care s-a plătit în medie un salariu brut lunar de aprox. **1.400 EUR** și plata unor contribuții de peste 79 milioane EUR;
- Dezvoltarea pieței imobiliare prin închirierea unor spații, ceea ce a condus la generarea unor cheltuieli cu chirii de 38 mil EUR pentru membrii respondenți PALMED;
- Generarea unor impozite pe profit în valoare totală de aprox. **10,9 milioane EUR** și a altor impozite și taxe în valoare de peste **2,1 milioane EUR**.

21% cota de piață

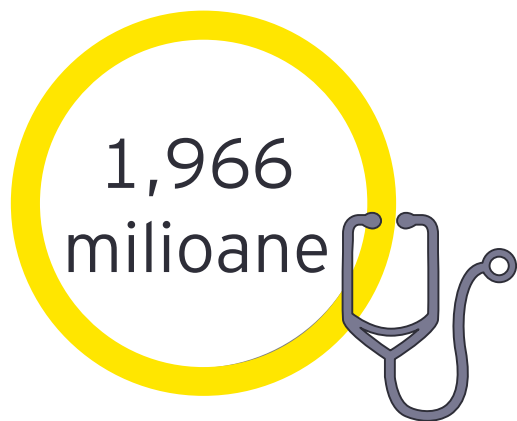
- ✓ În anul 2021, membrii PALMED au înregistrat **cheltuieli cu angajații în valoare de aproximativ 701 milioane Euro**, din care **93% au fost cheltuieli efectuate de membrii respondenți PALMED**
- ✓ În anul 2021, **taxele și contribuțiile generate** de către membrii PALMED au fost de **aproximativ 155 milioane Euro**, din care **33,3% au fost aferente membrilor respondenți PALMED**.

## 6 Prezentarea activității PALMED

În anul 2021, membrii respondenți PALMED dețineau aprox. 89% din cota de piață cantitativă, exprimată prin numărul de abonați.

În anul 2021, la nivelul membrilor respondenți PALMED au fost organizate aproape 270 campanii de informare referitoare la diverse patologii și peste 50 campanii de screening.

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 2021



de **abonați** aferenți anului 2021, care au deținut abonamente de la furnizorii membri respondenți PALMED

În 2021, membrii respondenți PALMED au **deținut aprox. 89% din cota de piață cantitativă, exprimată prin numărul de abonați.**

**Numărul abonaților la nivelul membrilor respondenți PALMED a înregistrat în perioada 2018-2021 o rată medie de creștere anuală de 5,6%. În aceeași perioadă numărul abonamentelor a înregistrat o evoluție relativ constantă, cu o rată medie de creștere anuală de 1,4%.**

**La nivelul membrilor respondenți PALMED au fost organizate aproape 270 campanii de informare referitoare la diverse patologii și peste 50 campanii de screening, 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.**

The background image shows a man in a dark suit standing on a wooden balcony, looking out at a city skyline at night. The balcony has a white tripod structure on it. The city lights are visible through the glass railing. A large, semi-transparent number '7' is overlaid on the left side of the image.

# 7 Analiza impactului direct

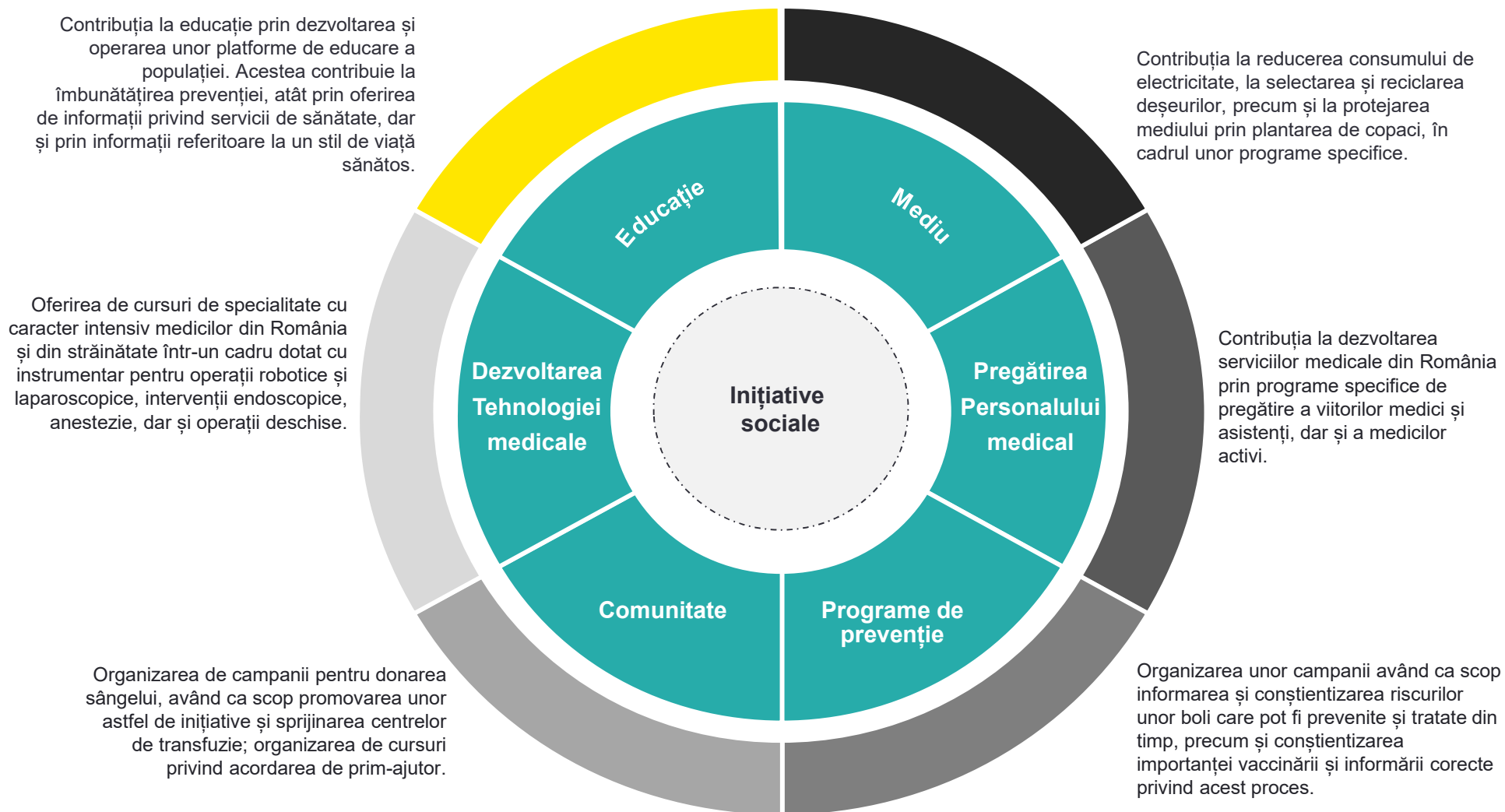




## 7 Analiza impactului direct

**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	<b>7 Analiza impactului direct</b>
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	



The background image shows a man in a dark suit standing on a wooden balcony, looking out at a city skyline at night. The balcony has a large white tripod structure in the foreground. The city lights are visible through the glass railing of the balcony.

# 8 Analiza impactului indirect și indus

## 8 Analiza impactului indirect și indus

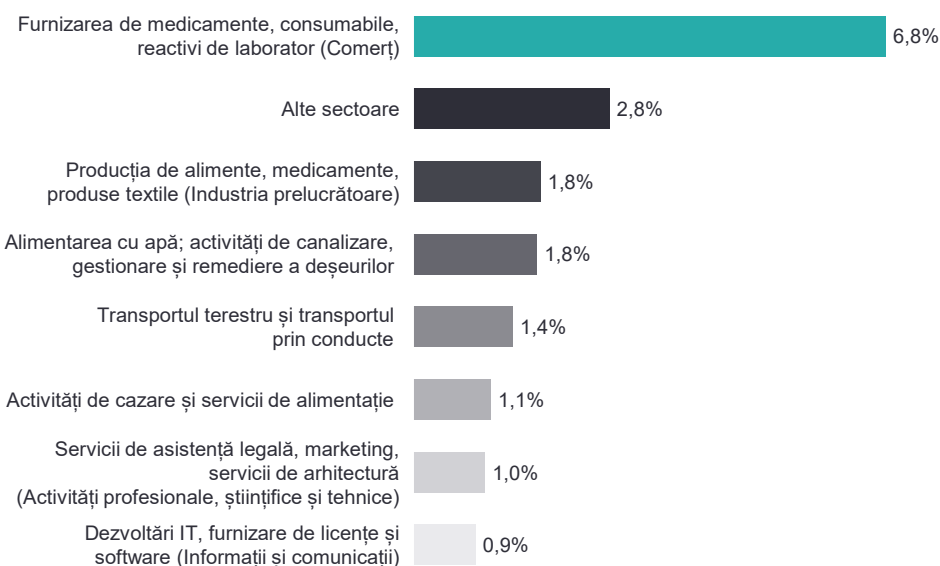
**Valoarea adăugată generată de sectorul de sănătate reprezintă 63% din cifra de afaceri, în timp ce aproximativ 35% se referă la consumul intermediar. Aproximativ 9% din producția acestui sector este utilizată ca resursă pentru alte sectoare, restul reprezentând consumul final.**

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 ...	

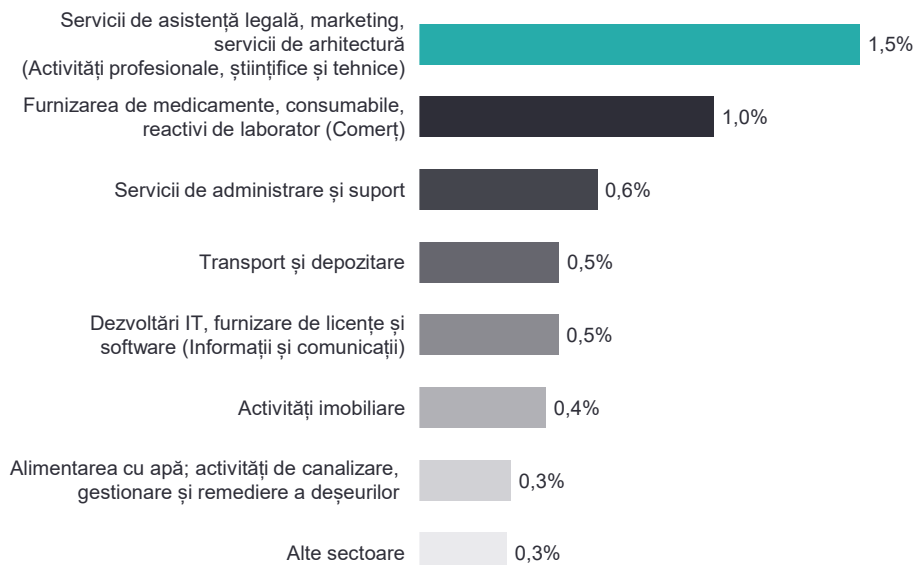
Analiza prezentată până acum a descris locul pe care îl au furnizorii privați de servicii medicale în economia generală și pe piața specifică în care operează. Prin analiza componentelor operaționale și financiare, am evaluat impactul direct pe care îl au furnizorii privați de servicii medicale în peisajul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

Totuși, furnizorii privați de servicii medicale 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 privați de servicii medicale 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 2018), Analiza EY

## 8 Analiza impactului indirect și indus

### Metodologia aplicată pentru estimarea impactului furnizorilor privați de servicii medicale 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 Anexe
	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 cărui 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").

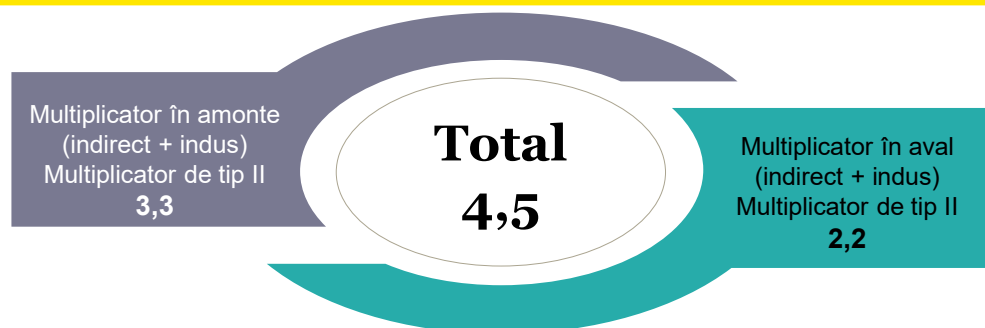
Pe de altă parte, creșterea producției în sectorul A înseamnă, de asemenea, că sunt disponibile cantități suplimentare de produs A pentru a fi utilizate ca input în alte sectoare pentru propria lor producție – adică vor exista stocuri/ resurse suplimentare din partea sectorului A (în calitate de vânzător) pentru sectoarele care folosesc bunul A în producția lor. Acesta este direcția de cauzalitate în model din partea ofertei. Termenul de legătură 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").

## 8 Analiza impactului indirect și indus

Nivelul veniturilor la nivel național crește cu 3,5 EUR pentru fiecare 1 EUR serviciu oferit de furnizorii privați de servicii medicale. De asemenea, se generează, 1,8 EUR în termeni de valoare adăugată la nivelul economiei românești (în medie 38% din cifra de afaceri).

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 ...	

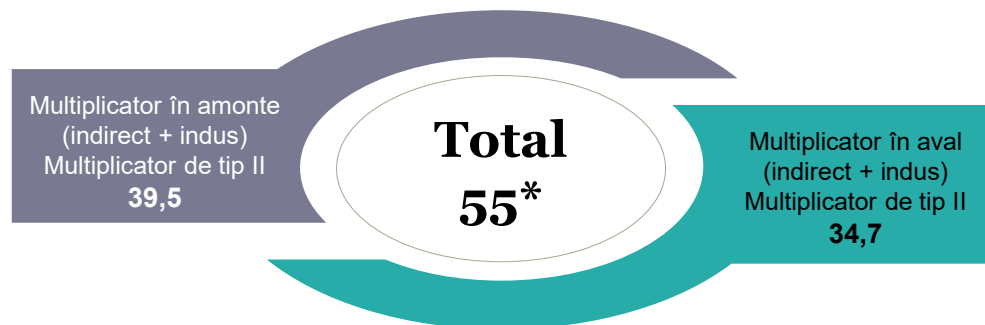
### I. Multiplicatorul cifrei de afaceri



### II. Multiplicatorul valorii adăugate



### III. Multiplicatorul locurilor de muncă



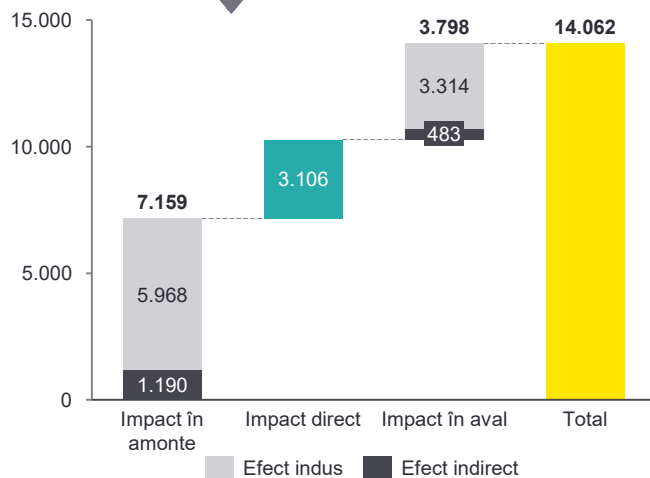
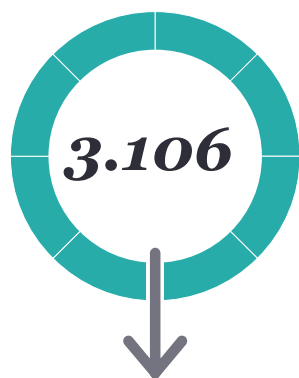
\*Pentru fiecare 1 milion EUR cifră de afaceri suplimentară în sectorul de sănătate, vor fi create 55 locuri de muncă în economia României

## 8 Analiza impactului indirect și indus

Evaluarea amprentei generale pe care furnizorii privați de servicii medicale o au în economia României reflectă faptul că 5.409 milioane EUR sunt create în termeni de valoare adăugată, ceea ce reprezintă aproximativ 2,5% din PIB-ul României în 2020.

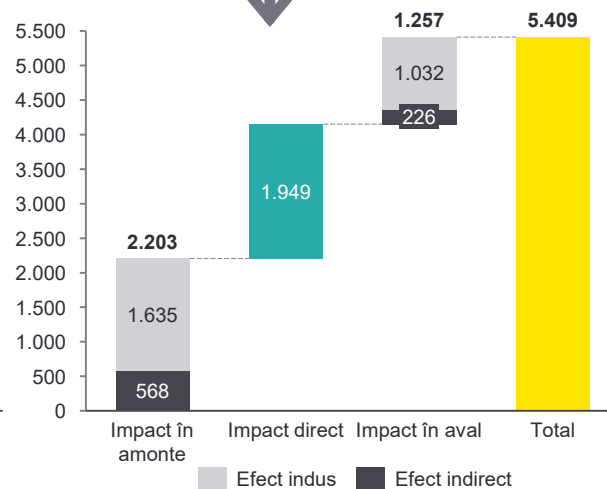
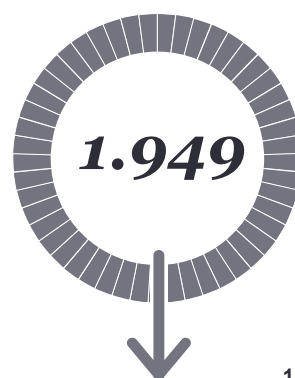
Home	1 Sumar executiv	7 Analiza impactului direct
	2 Contextul macroeconomic	8 Analiza impactului indirect ...
	3 Sectorul serviciilor de sănătate	9 Anexe
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

### Venituri 2020 (milioane EUR)



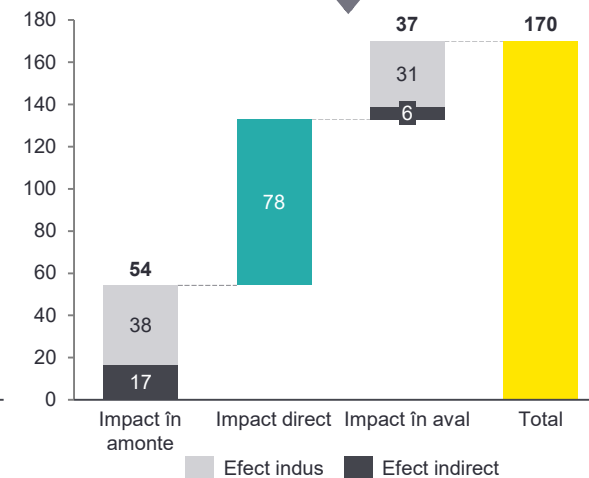
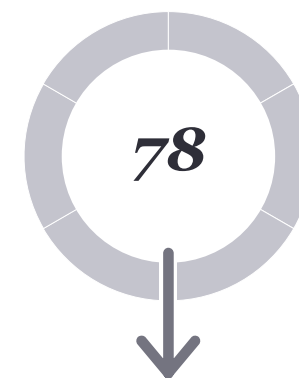
Efectul indus reprezintă 24% din total

### Valoare adăugată 2020 (milioane EUR)



Efectul indus reprezintă 19% din total

### Număr de angajați 2020 (mii)



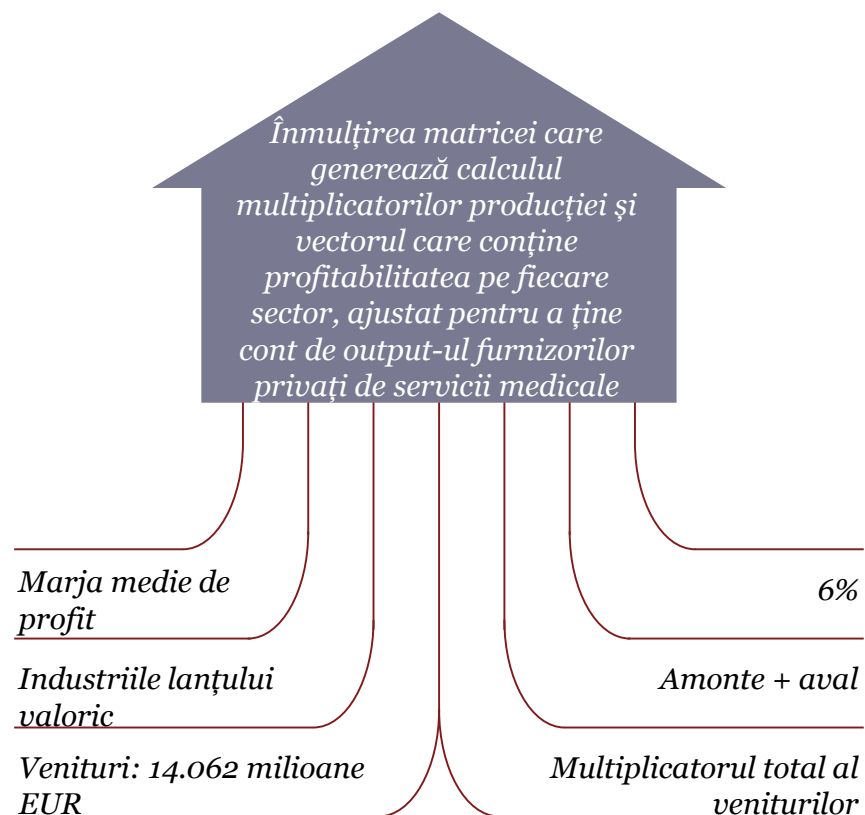
Efectul indus reprezintă 18% din total

## 8 Analiza impactului indirect și indus

**Datorită activității furnizorilor privați de servicii medicale, industriile din lanțul valoric al acestora generează profituri de 667 milioane EUR și contribuții la bugetul de stat de 684 milioane EUR (1,3% 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 ...	

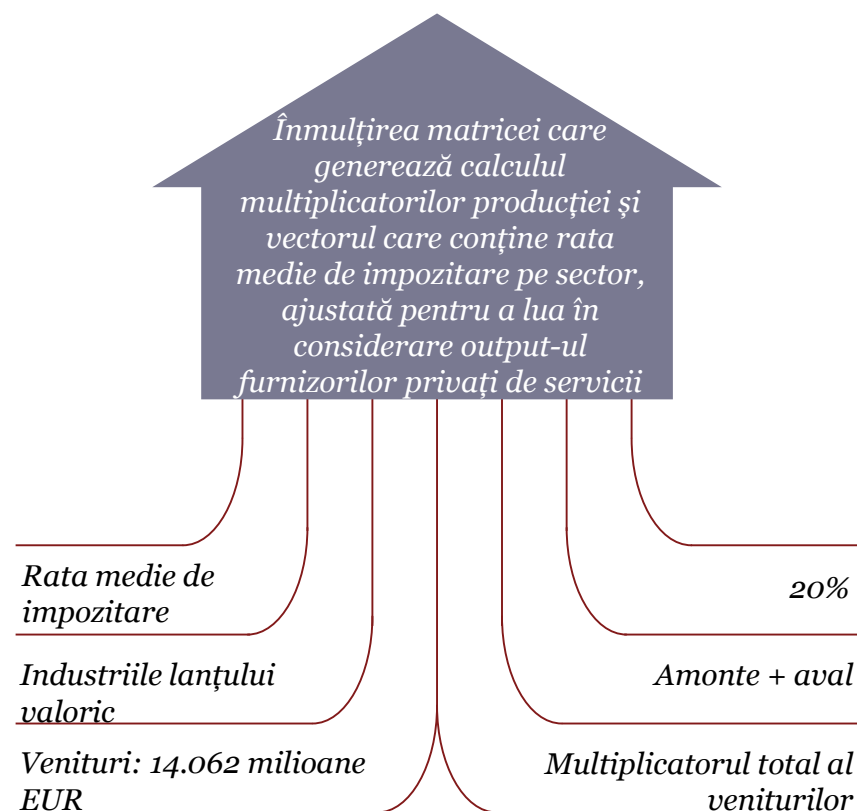
Profiturile pe întregul lanț valoric se ridică la 667 milioane EUR



Luând în considerare o rentabilitate medie de 6%, 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 (7,7%).

Contribuțiile la bugetul de stat pe întregul lanț valoric se ridică la 684 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.

## 8 Analiza impactului indirect și indus

**Furnizorii privați de servicii medicale 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 63% din venituri, în timp ce aproximativ 35% 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 privați de servicii medicale 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 4,5 EUR la nivelul întregului lanț valoric prin efecte indirecte și induse. De asemenea se generează 1,8 EUR la valoarea adăugată de la nivelul economiei României. Pentru fiecare 1 milion EUR cifră de afaceri suplimentară în sectorul sănătății, vor fi create 55 de locuri de muncă noi în economia românească.

4

În evaluarea amprentei de ansamblu (directă, indirectă și indusă) pe care furnizorii privați de servicii de sănătate o au în economia României, se pot observa mai multe aspecte: (1) se creează aproximativ 5.409 milioane EUR în termeni de valoare adăugată, ceea ce reprezintă circa 2,5% din PIB-ul României în 2020; (2) se așteaptă ca furnizorii privați de servicii medicale să contribuie la generarea a 14.062 milioane EUR cifră de afaceri pe lanțul valoric; (3) fiecare loc de muncă creat de furnizorii privați de servicii medicale determină crearea a unui loc de muncă suplimentar în întreaga economie a României.

5

Este de așteptat ca furnizorii privați de servicii medicale să determine generarea unei cifre de afaceri de 14.062 milioane EUR la nivelul industriilor din lanțul valoric, ceea ce echivalează cu o profit cumulată al companiilor de 667 milioane EUR și 684 milioane EUR impozite și taxe care sunt generate pentru bugetul de stat (1,3% din veniturile fiscale colectate în 2020 în România).



# Anexe

## 9 Anexe

**PALMED numără în prezent 68 de membri: clinici și spitale private, laboratoare de analize medicale, centre 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	<b>9 Anexe</b>
	4 Servicii de asistență ...	
	5 Abonamentele medicale	
	6 Prezentarea activității ...	

### Lista membrilor PALMED

Membru	Locație	Membru	Locație	Membru	Locație
1. Affidea	București	24. Dr. Ianoși SRL	Craiova	47. Ozono Group - Medical Dental Invest	Iași
2. Biodev Medical Center	București	25. Euomaterna	Constanța	48. Pelican Impex	Oradea
3. Bioclinica	București	26. Gral Medical	București	49. Personal Genetics	București
4. Centrul de Implantologie Transilvania	Cluj-Napoca	27. Hiperdia	Brașov	50. Poliso Medlife	Sibiu
5. Centrul Medical Avanta	București	28. Junior & Family Dental Center	București	51. Prodia	Miercurea-Ciuc
6. Centrul Medical Bucovina	Suceava	29. Kineto Consult	București	52. Rapitest Clinica SRL	Râmnicu-Vâlcea
7. Centrul Medical Nova Vita	Târgu-Mureș	30. Laboratoarele Bioclinica	Timișoara	53. Regina Maria	București
8. Centrul Medical Phoenix - Medcover	Craiova	31. Laboretica	București	54. Sama Medlife	Craiova
9. Centrul Medical Polimed	București	32. Laurus Medical	București	55. Scan Expert	Iași
10. Clinica Cosmedica	Baia Mare	33. Life Dental Spa	București	56. SCM Neuromed	Caransebeș
11. Clinica Doctor Barbu	București	34. Life Med - Medlife	București	57. Spitalul de Recuperare Medicala Vraja Marii (Asclepios)	Constanța
12. Clinica Doctor Lungu	Fălticeni	35. Medeuropa	București	58. Spitalul Sf. Constantin	Brașov
13. Clinica MaxiloMED	Oradea	36. Medical Tours Company	Pitești	59. SC Arcadia Hospital SRL	Iași
14. Clinica Sante	Buzău	37. Medima Health	București	60. SC Cris Medical SRL	București
15. Clinica Stomatologică Oral Design	Alba Iulia	38. Medisprof Cancer Center	Cluj-Napoca	61. SC Medicor International SRL	București
16. Clinicile dentare Dr. Leahu	București	39. Medlife	București	62. SC RTC Radiology Therapeutic Center SRL - Amethyst	București
17. Clinicile   Laboratoarele Sfânta Maria	București	40. Medo	Brașov	63. SC Synevo Romania SRL	București
18. Dent Estet Clinic	București	41. Micromed Clinic	București	64. Societatea Ghencea Medical Center SRL	București
19. Denta Clinic	București	42. Grupul Monza România	București	65. Spitalul Premiere - Regina Maria	Timișoara
20. Dental Elite	Brașov	43. Neoclinique Dental Clinic	București	66. SC Medcover SRL	București
21. Dental Premier	București	44. Neolife Medical Center	București	67. Unident Center	Buzău
22. DENTESSE Dental Clinics	Iași	45. Nicolescu-Agatstein Dental Clinique	București	68. Valcri	București
23. Dorna Medical	Suceava	46. OCH Ovidius Clinical Hospital	Ovidiu		

Sursă: PALMED

## 9 Anexe

### Ipoteze și condiții limitative

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.

## 9 Anexe

### Ipoteze și condiții limitative

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.

## 9 Anexe

### Abrevieri

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

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

