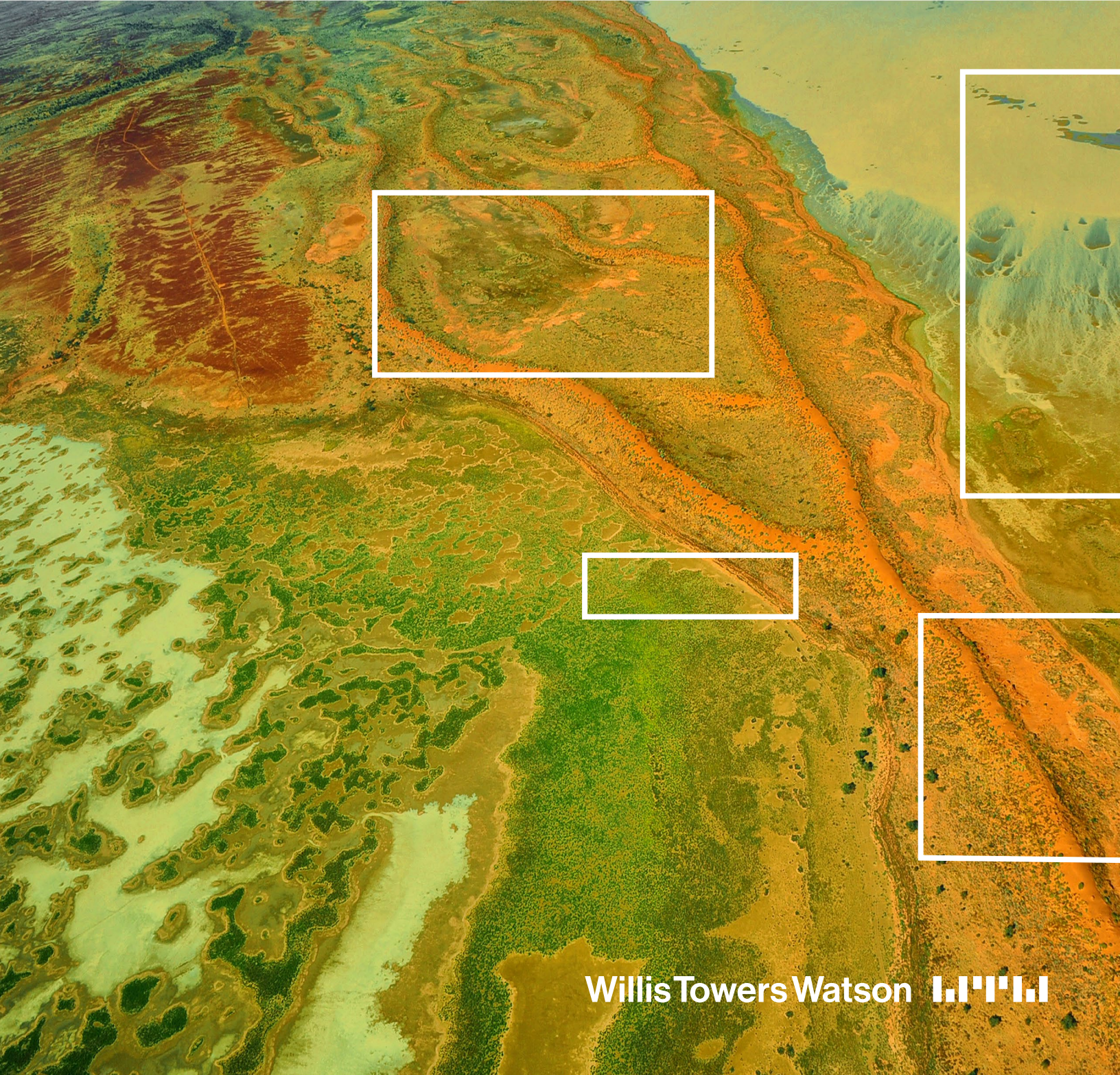


2021 Küresel Sağlık Trendleri Araştırma Raporu

Ülkelere göre küresel ortalama sağlık trendleri, 2019-2021



2021 Küresel Sağlık Trendleri Araştırma Raporu

Ülkelere göre küresel ortalama sağlık
trendleri, 2019-2021

İçindekiler

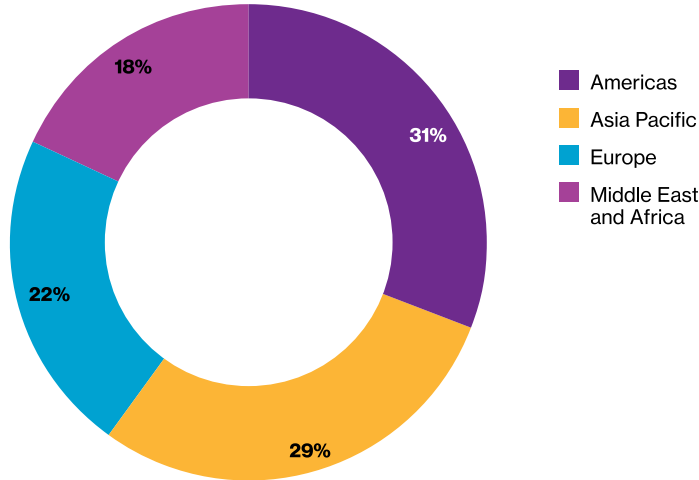
Araştırma hakkında.....	2
Asya Pasifik.....	3
Avrupa	7
Latin Amerika.....	8
Orta Doğu ve Afrika.....	9
Kuzey Amerika	10

2020'nin pandemi nedeniyle küresel anlamda olağandışı bir yıl olduğu düşünüldüğünde, çoğu ülkede 2019 yılına kıyasla 2020 trendinde bir düşüş görülüyor. Hatta bazı ülkeler 2020 yılı için negatif bir trend bekliyor.

Araştırma hakkında

Willis Towers Watson, her yıl Temmuz ve Eylül ayları arasında Küresel Sağlık Trendleri Araştırması'nı yürütüyor. 2021 anketimize, 76 ülkede faaliyet gösteren ve o ülkelerin önde gelen 287 sigorta şirketi katıldı. Burada sunulan küresel sonuçlar, kişi başına GSYİH kullanılarak ağırlıklandırılmıştır. ABD sağlık trendi verileri, Willis Towers Watson Ulusal Trend Anketi araştırmasından alınmıştır.

Şekil 1: Katılımcı profili



Genel Bakış

COVID-19'un şüphesiz 2020 ve 2021 için öngörülmüş sağlık trendleri üzerinde büyük bir etkisi oldu. 2020'nin salgın sebebiyle küresel anlamda olağandışı bir yıl olduğu düşünüldüğünde, çoğu ülkede 2019 yılına nazaran 2020 trendinde bir düşüş görülüyor. Hatta bazı ülkeler 2020 için negatif bir trend bekliyorlar.

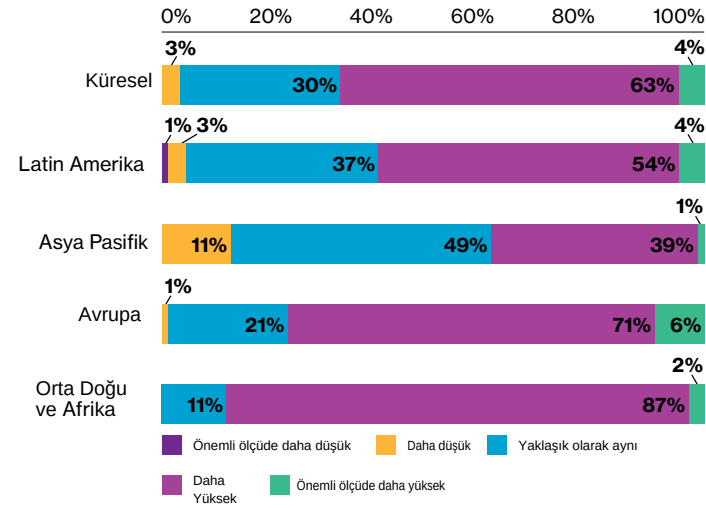
Özellikle Mart ve Ağustos ayları arasında acil olmayan tedavilerin ve ameliyatların çoğu ertelendiği için birçok sigorta şirketi ve işveren 2020'de tazminat prim oranında düşüş eğilimi olduğunu bildiriyor. Buna karşılık, bu ertelemeler, 2020'de kaybedilen gelirin telafi edilmesi için bazı özel hizmetlere yönelik bir ihtiyaç oluşturdu. Willis Towers Watson COVID-19 tazminat modelleyicisi 2021 sonuçlarının, COVID-19'un etkisine ve bir aşının yılın başında bulunup bulunmamasına, bu aşırı kimin finanse edeceğine ve ulaşılabilirliğinin kapsamına bağlı olarak önemli bir dalgalanmayı işaret ediyor. Ayrıca, 2021 için COVID-19 test ve tedavi maliyetlerinin hükümet, sigortacılar ve işverenler arasında nasıl paylaştırılmaya devam edeceğine dair belirsizlik söz konusu.

2020'de gecikmiş tedavinin gerçek etkisini ve COVID-19'a yakalanan kişiler üzerindeki uzun vadeli tesirlerini görmeye başladığımız için önümüzdeki yıllarda sağlık eğilimi ile ilgili daha fazla belirsizlik bizleri bekliyor. Buna karşın, COVID-19, potansiyel daha yüksek maliyetleri dengelemeye yardımcı olabilecek ve sigortalılara gelecekte sağlık hizmetlerine erişimleri ve faydalanmaları için daha verimli bir yol sağlayabilecek tele tedavinin (telefon ve teletıp sistemi ile

yapılan muayeneye dayalı sağlık hizmeti) benimsenmesini ve kullanımını büyük ölçüde hızlandırdığı için bu noktada bir umut ışığı söz konusu. Öte yandan elbette, erişim kolaylığı sebebiyle de bu hizmetin kullanımı da artabilir.

Ertelenmiş tedavilerin gerçekleştirilmelerine bağlı olarak, küresel trendin 2021'de %8'in üzerine çıkmasından önce 2020'de %6'nın altına düşmesini bekliyoruz. Ve bu durum, potansiyel olarak kötüleşen sağlık koşullarına ve kişisel koruyucu ekipman (KKE) gibi bazı beklenmedik maliyet artışlarına yol açabilecektir.

Şekil 2: Genel müşteri portföyünüz içerisinde sağlık trendinin önümüzdeki üç yıl içinde mevcut oranlara kıyasla nasıl değişmesini bekliyorsunuz?



Asya Pasifik

Bölge, 2020 trendinde %6,2 seviyesi ile önemli bir düşüş göstermekte, ancak bu oranın 2021'de, 2019 trendinin de üzerine çıkarak %8,5'e geri sıçraması öngörülmüyor.

Çin. COVID-19, diğer ülkelerde olduğu gibi Çin'de maliyet veya kullanım üzerinde çok fazla etki yapmadı. Tıbbi bakım maliyetleri, özellikle sosyal güvenlik kapsamı dışında olanların tedavileri için artmaya devam ediyor.

Merkezi hükümet, bireysel sağlık hesaplarını kaldırmayı ve aynı zamanda sosyal güvenlik kapsamında ayakta tedavi masraflarını karşılamayı planlıyor. Proje, 2020 yılının Eylül ayında duyuruldu ve kapsama ilişkin daha fazla detay ayrıca açıklanacak. Bu durumun gelecekte tedavi maliyetini etkilemesi bekleniyor; ancak, eyalet düzeyinde hükümet finansmanındaki farklılıklar göz önüne alındığında, girişimin tam manasıyla hayata geçirilmesi muhtemelen biraz zaman alacak.

Hong Kong. 2020 ve 2021 için tıbbi trenddeki yavaşlamanın iki ana nedeni; salgın sırasında tıbbi hizmetlerin kullanım oranının düşüklüğü ve hükümetin öngördüğü ekonomik durgunluk. Seyahat kısıtlamaları ve yaşanan olaylar nedeniyle sağlık turizminde Çin'den Hong Kong'a yönelik talep de düştü.

Şekil 3: Ülkelere göre küresel ortalama sağlık trendi oranları, 2019 - 2021

Ülke	Brüt maliyet trendi			Net maliyet trendi (genel enflasyonun)		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Küresel^	7.16	5.88	8.12	5.13	4.60	6.17
Latin Amerika^	10.83	8.97	13.63	5.75	6.62	11.17
Kuzey Amerika	5.55	2.76	7.13	3.65	2.15	5.50
Asya Pasifik	7.47	6.22	8.50	5.88	5.10	6.78
Avrupa	5.58	4.24	5.76	4.02	3.27	4.15
Orta Doğu/Afrika	8.65	8.66	10.01	7.39	6.94	6.98
Latin Amerika						
Arjantin*	56.99	47.29	60.50	3.44	28.85	47.75
Barbados ve Doğu Karayipler	10.00	10.00	10.00	5.90	5.54	8.39
Brezilya*	11.96	9.38	11.51	8.23	5.82	8.21
Şili*	4.88	3.18	4.07	2.63	-0.19	1.14
Kolombiya*	6.27	6.89	6.92	2.75	3.38	3.71
Kosta Rika*	7.00	8.00	9.25	4.90	6.46	7.00
Ekvador	12.00	12.00	12.00	11.73	12.01	10.84
El Salvador*	7.43	10.00	7.71	7.35	9.94	7.11
Guatemala*	8.00	8.83	11.80	4.30	7.00	10.02
Honduras*	6.17	7.98	9.67	1.80	4.83	6.69
Meksika*	9.30	11.50	11.71	5.66	8.80	8.93
Nikaragua	10.00	12.00	15.00	4.62	7.53	11.04
Panama*	10.67	11.00	9.40	11.02	11.91	8.90
Peru	5.00	6.00	8.00	2.86	4.29	6.21
Porto Riko	5.00	-6.00	18.00	4.27	-4.45	17.36
Trinidad ve Tobago	10.00	10.00	10.00	9.00	11.00	8.72
Venezuela	85.00	150.00	250.00	-19821.02	-14850.00	-14750.00
Kuzey Amerika						
Kanada	4.17	0.13	7.03	2.22	-0.48	5.76
Amerika Birleşik Devletleri#	7.91	7.24	7.30	6.10	6.62	5.06
Asya Pasifik						
Avustralya	6.50	6.00	6.00	4.89	4.57	4.18
Çin*	8.68	9.10	9.32	5.78	6.06	6.77
Hong Kong*	8.16	6.24	6.68	5.30	4.24	4.18
Hindistan*	7.80	12.00	10.00	3.26	8.66	6.38
Endonezya*	10.33	9.97	12.00	7.51	7.10	9.06
Malezya*	10.64	10.82	12.55	9.97	10.71	9.75
Yeni Zelanda	5.60	-2.00	20.00	3.98	-3.22	18.62
Filipinler*	7.75	8.50	8.82	5.27	6.78	5.94
Singapur*	7.67	7.67	8.17	7.10	7.84	7.65
Güney Kore	7.00	5.00	4.00	6.62	4.73	3.55
Sri Lanka	5.00	5.00	5.00	0.70	0.34	0.35
Tayvan*	4.00	4.00	4.00	3.46	3.50	2.50
Tayland	7.00	7.50	8.00	6.29	8.56	7.44
Vietnam*	12.93	10.13	10.15	10.13	6.93	6.25

Ülke	Brüt maliyet trendi			Net maliyet trendi (genel enflasyondan arındırılmış)		
	2019	2020	2021	2019	2020	2021
Avrupa						
Belçika	2.00	2.50	3.00	0.75	2.25	1.91
Kıbrıs	5.00	0.00	1.00	4.44	-0.70	0.00
Danimarka	5.50	6.50	4.50	4.77	5.80	3.30
Fransa	4.17	1.03	2.30	2.87	0.75	1.60
Almanya	5.00	7.00	7.00	3.65	6.68	5.82
Yunanistan	4.50	4.50	4.75	3.98	4.96	3.74
Macaristan	10.00	10.00	10.00	6.63	6.66	6.83
İrlanda	4.47	1.43	8.33	3.59	1.03	6.63
Norveç	5.27	5.99	6.43	3.10	3.59	4.23
Polonya*	5.85	6.50	7.33	3.54	3.28	4.75
Portekiz*	3.79	-1.83	3.97	3.49	-1.63	2.62
Romanya*	12.62	10.33	11.50	8.79	8.09	10.05
Rusya	7.25	10.00	11.00	2.78	6.91	8.01
Sırbistan	7.50	7.50	15.00	5.65	6.06	13.06
İspanya	2.85	1.93	4.75	2.15	2.23	4.10
İsveç	9.00	6.00	7.50	7.30	5.54	5.97
İsviçre	4.00	1.50	1.00	3.64	1.89	0.40
Türkiye	23.25	17.50	16.00	8.07	5.50	4.00
Birleşik Krallık	5.67	6.33	6.50	3.88	5.15	4.96
Orta Doğu ve Afrika						
Bahreyn	7.00	7.00	7.00	6.00	4.40	4.50
Burkina Faso	0.50	15.00	10.00	3.73	11.80	7.90
Kamerun*	3.50	6.25	4.00	1.05	3.45	1.75
Fildişi Sahili	15.00	15.67	18.33	14.19	14.47	16.93
Mısır*	12.13	10.88	12.33	-1.74	5.02	4.10
Gabon	19.50	21.50	25.00	17.48	18.50	22.00
Gana	12.17	14.67	17.17	4.96	5.01	8.62
Gine	10.00	5.00	3.00	0.53	-3.50	-5.00
Ürdün	7.00	0.00	4.00	6.70	-0.20	2.40
Kenya	8.50	6.50	9.00	3.30	1.40	4.00
Kuveyt	5.00	7.50	10.00	3.90	7.00	7.70
Madagaskar	25.00	20.00	30.00	19.38	14.50	23.50
Mozambik	7.00	5.00	5.00	4.22	-0.19	-0.71
Nijerya	17.33	14.67	18.67	5.94	1.27	6.30
Umman	4.50	4.50	5.50	4.37	3.50	2.10
Suudi Arabistan	10.00	10.00	12.00	11.21	9.13	10.04
Senegal	10.00	15.00	15.00	8.98	13.00	13.08
Güney Afrika	6.50	6.00	6.00	2.37	3.57	2.84
Togo	5.00	8.00	10.00	4.31	6.00	8.00
Uganda	20.00	10.00	15.00	17.13	6.06	10.15
Birleşik Arap Emirlikleri	9.00	8.00	8.00	10.93	9.00	6.50
Zambiya	15.00	20.00	25.00	5.20	6.60	12.95

*Önemli (5+) katılımı olan ülkeler.

^Venezuela ekonomisinin aşırı enflasyonist doğası nedeniyle Venezuela, Latin Amerika bölgesel ve küresel toplamlarının dışında tutulmuştur.

#Amerika Birleşik Devletleri verileri, çeşitli yılların Willis Towers Watson Ulusal Trend Anketlerinden derlenmiştir.

Asya Pasifik (devam)

Hindistan. Hindistan, 2020 yılında diğer ülkelerin yaşadığı ölçüde trendde bir düşüş görmedi. Kullanım yılın bir bölümünde (Nisan-Temmuz) azalırken, Hindistan şu anda talep sıklığının düşük ve ortalama prosedür maliyetinin artış halinde olduğu bir noktada bulunuyor (COVID-19 önlemlerinin COVID-19 dışı iddialar üzerindeki maliyet etkisinden dolayı). Ayrıca, Hindistan'da tıbbi bakıma ilişkin tedavi ve fiyatlandırma protokolü düzenleme altında değil ve yerleşik hastane faturalandırma uygulamaları güçlük oluşturmaya devam ediyor. Bununla birlikte hükümet, COVID-19 testleri ve tedavileri için fiyatlandırma konusunda yönergeler yayınlamak yönünde bazı küçük önlemler aldı ve bu da maliyet yönetimine bir ölçüde yardımcı oldu.

2021 yılında, kullanım normal seviyelere dönmeye başladığından, geçici olarak bildirilenden daha yüksek bir trend düzeyi görülebilir. Buna karşın, korunma ve sağlıklı olma konularında daha yüksek bir bilinç düzeyi, ayrıca tıbbi tedavi için hemen hastaneye yatıştan ziyade evde bakımyönünde yükselen bir eğilim görülebilir; ve bu durum daha büyük bir potansiyel artışı azaltmaya yardımcı olabilecektir.

Endonezya. Endonezya'daki sağlık trendi düzeyinin 2020'de biraz daha düşük olacağı tahmin ediliyor. Bu düşüşün arkasında, yalnızca COVID-19'un azaltılmış seçmeli prosedürler üzerindeki etkisi değil, aynı zamanda BPJS Keseahatan'ın (genel sağlık sigortası) özellikle kronik / kritik hastalıklar ve devam eden maliyetli tedaviler için kullanımındaki artış da dahil olmak üzere çeşitli faktörler var. Bu durum sigortacıların risklerini hükümetle paylaşmalarına olanak tanıyor ve gelecekteki sağlık trendi düzeylerinin dengelenmesine yardımcı olacaktır. BPJS Keseahatan ayrıca COVID-19 ile ilgili tüm tıbbi tedavileri de kapsıyor. Bu, özel sağlık hizmetleri için devam etmesi beklenen talebe rağmen trend düzeylerini dengelemeye yardımcı oluyor.

Malezya. Malezya'daki sağlık trendinin önceki yıllara göre daha yavaş da olsa yükselişini sürdürmesi bekleniyor. 2020 için, hükümet tarafından uygulamaya konan sokağa çıkma kısıtlaması (MCO) neticesinde Mart ve Nisan aylarında doktor ziyaretleri ve başvurularının sayısı önemli ölçüde azaldı, bu da genel trendin düşmesine neden oldu. Bu dönemde birçok elektif (aciliyeti olmayan ve sonuçları bir hastanın ölümüyle sonuçlanmayacak, hastanın isteğine bağlı) ameliyat ertelendi. Ayakta tedavi hususunda, uzman bakım vizitelerinde büyük bir düşüş yaşanırken; birinci basamak sağlık hizmetleri seviyesinde de, durumu daha hafif olan hastaların teletıbbi yönelmesi neticesinde vizitelerinde bir düşüş söz konusu. Kronik rahatsızlıkları olan hastalara gelince, bunların muayeneleri "kaçınılmaz" olarak nitelendirilebilecek türden olduğu için, sayıları genel olarak aynı seviyede kaldı.

Tüm bunlar, 2020 trendinde 2019'a kıyasla bir duraklama olduğu anlamına geliyor, ancak 2020'nin 4. çeyreğinde yukarı doğru bir hareket ve 2021'de geciken prosedürlerin tamamlanmış olması bekleniyor.

Filipinler. Filipinler'de özel tıbbi bakıma, sağlık planlarının %80'ini oluşturan bir HMO (Health Maintenance Organization/Sağlık Koruma Planı) modeli büyük ölçüde hakim durumda. Yatarak ve ayakta tedavi başvurularının sıklığı 2020 yılında net olarak azalmakla birlikte, yatarak ve ayakta tedavi başvuruları başına düşen ortalama tutarlar artıyor. Çeşitli doktor örgütleri HMO kurumlarıyla pazarlık yaptılar ve bu pazarlık sonucunda 27 Mayıs 2020'den itibaren, görünüşte kişisel koruyucu ekipman (KKE) maliyetini karşılamak için ücretlerde %50 artış sağlandı. Bu maliyet artışının pandemi süresince geçerliliğini koruması bekleniyor. Doktor ücretleri, toplam harcamanın yaklaşık % 30'unu teşkil ediyor.

Genel olarak bu durum, Filipinler'deki trend düzeylerinin neden 2019'daki %7,8 seviyesinden 2020'de %8,5'e yükseldiğini ve bu oranların 2021 yılı için artmaya devam etmesinin öngörüldüğünü açıklamaya yardımcı oluyor. Dahası, 2020'de tedavide devam eden gecikme 2021'de tahmin edilenden de büyük bir artış yaşanmasına yol açabilir.

Singapur. Sigortacılar esasen, gecikmiş elektif cerrahi prosedürler ve işverenlerin ruh sağlığı, wellbeing (sağlıklı olma) ve sanalçözümlere odaklanmaları nedeniyle, 2020 ve 2021 için sağlıklıenflasyonu konusunda oldukça temkinli bir görüş benimsediler.Genel trend, 2020 ve 2021 için hala %7 ile %8 aralığındaseyrediyor.

Wellbeing (sağlıklı olma) çözümlerinin kapsamında, çalışanların verimlibir şekilde evden çalışabilmelerini sağlamak da yer alırken,kaliteli tele-muayene, işverenlerin evde çalışan elemanlarınasunmaya istekli oldukları temel önceliklerden biri haline gelmişdurumunda. Bazı tıbbi hizmet sağlayıcılar, çalışanlara vebakmakla yükümlü oldukları kişilere evde sağlık taraması veaşılar sunuyorlar.



Avrupa'daki sağlık trendi 2020 için %4,2'ye düştü, ancak 2021 yılında 2019'daki %5,8'lik seviyeye yakın bir düzeye dönmesi bekleniyor.

Fransa. 2020'de sağlık hizmetleri kullanım oranı ve sağlık tazminatlarında yaşanan önemli düşüşü, Nisan ayındaki karantina sürecine bağlamak mümkün. Sağlık hizmetlerinden faydalanma tekrar artmaya başlamış olsa da, genel olarak 2020'nin sonuna kadar tıbbi tazminat taleplerinde %5'lik bir azalma bekliyoruz. Bu, sağlık trendinde 2021'deki %4,2'lik oranın 2020 yılında %1'e düşmesinde gözlemlenebiliyor. Bununla beraber, sigortacılar bu oranın, 2021'de artarak %2,3'e yükseleceğini tahmin ediyorlar.

2020'de ertelenen hizmet ve işlemlerin etkisiyle sağlık hizmetlerinden faydalanma oranının 2021'de artması bekleniyor. Ayrıca, hükümetin sigortacıların yeni bir ek vergi olarak ödemesine karar verdiği COVID-19 vergisinin yürürlüğe konması dahil, başka faktörler de potansiyel olarak 2021 sağlık trendinde bir artışa neden oluyor. 2020 için %2,6 ve 2021 için %1,3 olan bu vergi, söz konusu iki yıl içinde ödenen tazminat taleplerine dayanıyor. Sigortacıların bu vergiyi işverenlerin finanse etmelerini isteyeceklerini düşünüyoruz, ki bu da 2021'de primlerin daha da fazla artışına yol açabilecektir. Burada, işten çıkarılmış çalışanların şirketten ayrıldıktan sonra 12 ay boyunca sağlık sigortalarını sürdürmelerine olanak sağlayan "taşınabilirliğin" etkisi de söz konusu. Bu, aktif çalışanlar tarafından finanse edilen ve katkı paylarının artışına zemin hazırlayabilecek bir yasal düzenleme. Son olarak, sözde "%100 Santé/Sağlık" yasal değişikliği (diş, optik ve işitsel bakım için cepten çıkan harcamaları ortadan kaldırıyor) 1 Ocak 2020 tarihinde yürürlüğe girdi ve önümüzdeki birkaç ay içinde işitme cihazları için uygulamaya konulacak. Bu da tazminat taleplerinde bir artışa ve trendde potansiyel bir artışa yol açacaktır.

Norveç. Norveç'teki sağlık trendi 2020 ve 2021 için yükselmeye devam ediyor. Bunun nedeni kısmen daha pahalı tedavilerin tercih edilmesi ve aşırı bakım kullanımı. Onun dışında, zihinsel ve davranışsal sağlık koşullarına ilişkin farkındalığın yükselmesiyle birlikte psikolojik hizmetlerin kullanımında bir artış görüyoruz.

Bununla birlikte, dijital çözümlerin ve çevrimiçi hizmetlerin artan kullanımının gelecekte trenddeki artışın bir kısmını hafifletmeye yardımcı olacağı umuluyor. Buna ek olarak, Norveç piyasasındaki bazı sigortacılar, belirli yaş gruplarında hizmetlerin aşırı kullanımının yarattığı zorluğun üstesinden gelmek için farklı yaş gruplarına farklılaştırılmış ürünler sunmayı düşünüyorlar.

Portekiz. Portekiz'de COVID-19 kaynaklı olarak sağlık hizmetlerinden faydalanmada önemli bir düşüş söz konusu ve sigorta kapsamındaki nüfusun büyük çoğunluğu doktor konsültasyonlarını, tedavileri ve muayeneleri ertiliyor. Bu durum 2020'de negatif bir trende neden oluyor. Bununla birlikte, kapsam dahilindeki çalışanlar ertelenen prosedürleri ve tedavileri yeniden planladıkça, 2021'de sağlık trendinin 2019 seviyelerine dönmesi bekleniyor. Ertelenen tedavi ve terapiler sebebiyle önümüzdeki yıllarda sağlık komplikasyonlarının ortaya çıkması ve maliyetlerde bir artış için bir potansiyel söz konusu.

Türkiye. COVID-19'un etkisinin yanı sıra, yerel para birimi zayıflığını sürdürüyor. Ekonomik göstergeler, genel enflasyondaki artışın ve döviz kurlarında dalgalanmanın devam edeceğini öngörüyor. Bu durumdan, sağlık hizmetlerin fiyatlandırması üzerinde doğrudan bir etkisi mevcut. Ve bu, gerçek trendin bildirilenden daha yüksek olduğu anlamına geliyor olabilir.

Latin Amerika

Bu bölge, 2020 ve 2021 için en yüksek sağlık trendi seviyelerine sahip. Venezuela'daki hiperenflasyon ortamı hariç tutulduğunda bile, 2020 için öngörülen trend rakamını %9,0 olarak görüyoruz, 2021 için ise büyük bir sıçramayla %13,6'ya ulaşması beklenmekte.

Arjantin. Arjantin'de sağlık trendine yön veren temel faktörlerden biri yüksek enflasyon olmaya devam ediyor. Buna ek olarak, Arjantin para biriminin ABD doları karşısında devalüasyonu ve sağlık hizmetlerindeki maaş artışı, son birkaç yılda tıbbi maliyetlerdeki artış üzerinde belirgin bir etkisi olmuş olan diğer iki faktör.

Tahmini 2020 sağlık trendi, 2019'dan ve 2021 için öngörülen düzeyden daha düşük. Bu durum, COVID-19'un 2020'deki sağlık hizmetlerinden faydalanma üzerindeki etkisinin ve 2020'deki ekonomik zorluklar nedeniyle bazı sağlık hizmetlerindeki maaş artışlarının yavaşlamasının bir sonucu.

Brezilya. Diğer ülkelere benzer şekilde, COVID-19 nedeniyle 2020'de sağlık kaynaklarının kullanımında önemli bir azalma oldu; daha az sayıda seçmeli randevu ve acil servis vizitesi, tedavi, terapi, tetkik ve hastaneye yatış gerçekleşti. Bu azalış da 2020 için %9,4'lük tek basamaklı bir trend düzeyiyle sonuçlandı, ki bu Brezilya'da uzun zamandır görülmeyen bir şeydi. ANS (Ulusal Sağlık Ajansı) sigortacıların COVID-19 ile ilgili maliyetleri karşılamalarını ve Eylül 2020'den 2020'nin sonuna kadar primlerde yapılacak tüm düzenlemelerin dondurulmasını şart koştu.

Sağlık hizmetlerine yönelik talep ve kullanım arttıkça 2021 yılında trendin çift hanelere döneceği öngörülmüyor; ancak, çeşitli faktörlerden ötürü trend düzeyinin önceki yılların seviyesine ulaşması beklenmiyor.

Pandemi sırasında, birkaç büyük sigorta şirketi tarafındanayakta tedavi için tele-sağlık hizmetleri uygulandı. Başlangıçta, COVID-19sağlık sigortası poliçeleri kapsamı dışında tutuldu. Ancak,hükümetin Nisan ayında özel hastaneleri pandemi hastanelerolarak ilan etmesi ve sigorta şirketlerinin özel hastanelerde(sosyal güvenliği tamamlayıcı bir teminat olarak) COVID-19tedavilerini karşılama kararı almasının ardından, özel sağlıksigortalı Türk vatandaşları tedavi amaçlı olarak özel hastanelerikullanmaya başladılar. Temmuz 2020 itibarıyla hükümet, özelhastanelerin bu şekilde kullanımını durdurdu. Ancak, hükümetinbu yaklaşımı yeniden uygulamaya koyması bekleniyor.

Kâr paylaşımı uygulandığında, birçok müşteri 2020 poliçe yılıiçin temettü veya kara iştirak iadesi alabilir. Bazı sigortalılar,sınırlı psikolojik terapi seansları veya diyetisyen hizmetleri gibiek yan haklar eklemek istiyorlar; ancak bu eklemelerin 2021'deki potansiyel kullanım artışlarına karşı dengelenmesi gerekecektir.

İngiltere. Sağlık trendi, COVID-19'un etkisine rağmen 2020'de yükselmeye devam ediyor. Etken faktörler arasında, olgunlaşan bir sigortalı nüfus ile yaşanan işgücünün yanı sıra, ulusal sağlık hizmetine (USH) erişimdeki zorlukların bir sonucu olarak özel sağlık hizmetlerine yönelik artan talep yer alıyor. Ayrıca, yeni nesil kanser ilaç tedavileri ile daha karmaşık tıbbi tedavilerin daha yaygın kullanılabilirliği gibi yüksek maliyetli tedavilerin etkisini görüyoruz.

COVID-19'un 2020'de hem kapasite hem de talep üzerindeki etkisi ve 2021'de beklenen telafi düzeyi belirsizliğini koruyor. USH'de acil olmayan tedavilerin ertelenmeye devam edilmesi ve artan bekleme listelerinin oluşması mümkün görünüyor. Ve bunun da özel sağlık hizmeti sağlayıcılarının ve planlarının kullanımını artırması olası. Halen dikkate alınması gereken ek COVID-19 maliyetleri arasında, kişisel koruyucu ekipman (KKE) masrafları, ek temizleme prosedürleri ve 2020'de uygulanan prosedürlerin sayısındaki düşüşü telafi etmek üzere tedavi başına daha yüksek cerrahi maliyet çıkması gibi hususlar bulunuyor.

Bu faktörlerden biri ekonomik durgunluk, diğeri ise telesağlığın hizmete sunulması. Bu yıl geçici bir tedbir olarak onaylanan tele-muayenenin kalıcı hale getirilmesi bekleniyor. Böylece bazı kesimler için sağlık hizmeti kullanım ve erişiminin iyileşmesine katkı yaparken, bir yandan da maliyetlerin kontrol altında tutulmasına yardımcı olması muhtemel. Diğer bir faktör de sağlık planlardaki minimum zorunlu teminatların ANS tarafından gözden geçirilecek olması. Bu da trendi etkileyebilecektir.

Şili. 2021 için sağlık hizmetleri maliyetlerindeki artış % 4,1 olarak tahmin ediliyor. Bu rakam, 2019'da gözlemlenenden (%4,9) daha düşük, ancak COVID-19 pandemisinin sağlık maliyetlerini önemli ölçüde etkilediği 2020 trendinden daha yüksek bir düzeyi temsil ediyor.

2020 yılında yüz yüze genel ve diş hekimliği konsültasyonları azaldı; bu aktivitelerin sıklığı 2019'un aynı dönemine göre %50 oranında düştü. Ek olarak, özellikle de pandeminin ilk aylarında, bazı düşük riskli hastane prosedürleri ertelendi. Dahası, tele sağlık hizmetleri ve çevrimiçi ruh sağlığı hizmetlerinde artış söz konusu.

Ancak, 2021 yılı için sağlık maliyetlerdeki artışın 2019 seviyelerine dönmesi bekleniyor. Bu, tıbbi teknolojideki ilerlemelerin beklenen etkisini ve özellikle COVID-19'a karşı etkili bir aşının tedariki beklentisini yansıtıyor.

Meksika. Meksika, COVID-19'un sağlık trendi üzerindeki etkisini henüz tam olarak görmedi. Söz konusu etki, 2021'in ilk aylarında hissedilmeye başlanabilir. Genel olarak, sağlık trendi düzeyinin 2019 ile karşılaştırıldığında 2020'de yine de artması bekleniyor. Hastane hizmetlerinden yararlanan hasta sayısı 2020 yılında bir miktar azaldı; ancak, Meksika pezosunun ABD doları karşısındaki değer kaybı, trende yön vermeye devam eden ithal tıbbi cihazların ve hastane malzemelerinin maliyetlerini önemli ölçüde etkiledi.

Buna ek olarak, özellikle kamu sağlık sisteminin COVID-19 vakaları tarafından ablukaya alınmış olması ve ayrıca kamu sektöründeki ilaç sıkıntısı nedeniyle, özel sağlık hizmetlerine olan talep halen yüksek. Kamu hastanelerinde yeterli yatak bulunmaması nedeniyle, kamu sisteminden bazı hastaların özel hastanelerde tıbbi yardım almalarına imkan verecek anlaşmalar yapıldı. Sonuç olarak, özel sağlık sektöründeki maliyetler ve trend artmaya devam ediyor ve bunların 2020 ve 2021'de çift haneli sayılara çıkması bekleniyor.

Orta Doğu ve Afrika

Bu bölge, 2019'a kıyasla 2020 için sağlık trendinde büyük bir düşüş göstermeyen tek bölgeydi. 2020 için trendin 2019 yılında olduğu gibi % 8,7 düzeyinde gerçekleşmesi bekleniyor. 2021 için ise % 10'a yükselmesini bekliyoruz.

Mısır. Mısır'ın trendi çift haneli sayılarda seyretmeye devam ediyor. 2020, 2019'a kıyasla trendde hafif bir düşüş göstermekle birlikte, bu düşüş COVID-19'un etkisiyle trendde düşüş yaşayan diğer bazı ülkelerinki kadar ciddi değil. Mısır hükümeti, salgının sağlık trendi üzerindeki etkilerini sınırlayan, COVID-19'u karşılamak üzere bir fon oluşturdu. Buna karşın, genel enflasyon, sağlık trendini sürükleyen ana faktör olmaya devam ediyor. Ekonomik durum istikrara kavuşuyor olsa da, yine de trendin 2021 için %12'yi aşan bir düzeye döneceği tahmin ediliyor.

Körfez ülkeleri (Körfez İşbirliği Konseyi ülkeleri: Bahreyn, Kuveyt, Umman, Suudi Arabistan, Birleşik Arap Emirlikleri). Körfez ülkelerindeki sağlık trendi düşmüş olmakla birlikte, 2020'de elektif ameliyatların askıya alınması nedeniyle COVID-19 kaynaklı daha büyük bir etki görmeyi ve ardından 2021'de özellikle Suudi Arabistan Krallığı (SAK) ve Bahreyn'de daha yüksek bir toparlanma gözlemlmeyi bekliyoruz. KKE tedariklerine ilişkin COVID-19 harcamaları, yeni prosedürler ve sosyal mesafenin bir sonucu olarak daha düşük kapasitede çalışma ihtiyacı nedeniyle 2021'de hastane birim maliyetlerinde bir artış bekliyoruz. Bölgede telesağlık kullanımı artış kaydetti ve bu da birim maliyetlerin yükselişinin bir kısmını telafi etmeye yardımcı olabilir.

İleriye dönük olarak üzerinde durulması gereken diğer faktörlerden birisi de, hükümetlerin COVID-19 taraması, teşhis, tedavi ve aşı maliyetlerini karşılayıp karşılamayacakları hususu. BAE hükümet başlangıçta COVID-19 tedavisinin maliyetini karşılamıştı, ancak şimdi bazı durumlarda bu maliyeti sigortalılara aktarıyor. Suudi Arabistan ise şu anda tüm tedavi maliyetlerini karşılıyor. İzlenecek diğer önemli yasal girişimler arasında, Bahreyn ve Umman'da planlanan zorunlu sağlık sigortasının yürürlüğe girmesinin ayrıntıları ve zamanlamasının yanı sıra, Birleşik Arap Emirlikleri (özellikle Abu Dabi ve Dubai'de, diğer Emirliklerin eklenmesi de olasılık dahilinde) ve Suudi Arabistan'da zorunlu sağlık sigortasının devam etmesi muhtemel evrimi yer alıyor. Son olarak, Suudi Arabistan'da eşdeğer ilaçların dağıtımına ilişkin olarak bir yasal düzenleme beklentisi mevcut.

Afrika - Anglofon ülkeler. Nijerya ve Gana dalgalanan para birimlerine sahip olduğundan ve tıbbi malzeme veya ilaç ithal etmediğinden, büyük ölçüde genel enflasyon ve kullanım değişikliklerince belirlenen bir trend görüyoruz. Nijerya ve Kenya için 2020 tele tedavi kullanımına baktığımızda, sağlık trendinin COVID-19 nedeniyle 2019 seviyelerinden aşağı çekildiğini görüyoruz. Ancak trend 2021'de daha da yüksek seviyelerle geri dönüyor: Nijerya'da %18,7 ve Kenya'da %9. Gana, 2020 için sağlık trendinde aynı düşüşü göstermiyor, aksine 2019'dan 2021'e sürekli bir artış seyri izliyor. Ek olarak 2020'de Gana, Nijerya ve Uganda'da tele tedavi kullanımında da bir hızlanma gözlemledik. Bu ülkelerde tele tedavi bakımından hala emekleme günleri, ancak giderek daha fazla opsiyon ve sağlayıcı görmeyi umuyoruz.

Afrika - Frankofon ülkeler. Frankofon ülkelerde (Kamerun, Fildişi Sahili, Gabon, Gine, Madagaskar, Senegal ve Togo) tele tedavinin yaygın şekilde kullanımını henüz gözlemlemiyoruz. Bu ülkelerde, başka bazı Afrika ülkelerinde yaşanan seviyede 2020 yılı trendinde bir düşüş de gözlemledik. Kamerun, Fildişi Sahili, Gabon ve Senegal, 2019'dan 2020'ye sağlık trendinde artışlar göstermekte. Kamerun'da sağlık trendi 2021 için yavaşlıyor; bu durumun COVID-19'un gecikmiş bir etkisini yansıtır olması mümkün. Buna ek olarak Kamerun'daki tıbbi tazminat maliyetleri, bölgedeki en düşükler arasında yer alıyor (muhtemelen ülkedeki mevcut hizmet yelpazesiyle bağlantılı olarak) ve yalnızca %4 ila %6 trend düzeyine sahip.

Kuzey Amerika

Bu bölgedeki sağlık trendi 2020'nin ilk yarısında önemli ölçüde düştü ve genel trend sayıları önceki yıllara göre daha düşüktü; ancak, kullanımın 2021'de yeniden artması ve trendi 2019 seviyelerine geri yükseltmesi bekleniyor.

Kanada. COVID-19 salgını, 2020'nin Mart ve Haziran ayları arasında belirli tıbbi hizmetlere erişimi önemli ölçüde azalttı. Özellikle, paramedikal hizmetlerde (masaj terapisi, kayropratik hizmetleri, fizyoterapi), görme bakımı ve ülke dışındaki acil tıbbi bakımlarda önemli düşüşler görülmüştür. Bu durum, 2020 için %0,1'lik bir trendin öngörülmesini netice vermiştir.

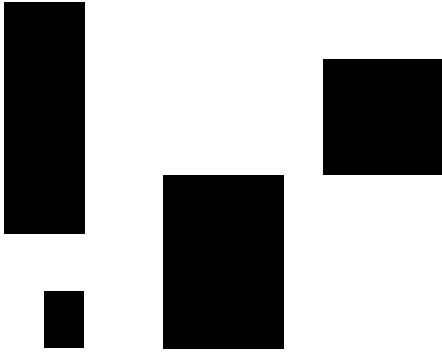
Şu anda, COVID-19 salgınının gelecekte Kanada'daki tıbbi sağlık yardımlarının kullanımı ve maliyetler üzerindeki etkileri oldukça belirsiz gözükse de, 2021 için tazminat öngörülürü, tipik başlangıç noktasında, tazmin talep alışkanlıklarının 2021'de daha normal seviyelere döneceği yönündedir. 2020 talep maliyetlerinin 2019 maliyetlerinden daha düşük olması

beklendiğinden, bu durum, beklenen 2021 maliyeti ile beklenen 2020 maliyeti karşılaştırıldığında yüksek bir beklenen "yıldan yıla" trend değerini netice vermektedir.

COVID-19'un etkilerinin normalin bir parçası haline gelmesi çerçevesinde, Kanada'daki sağlık hizmetleri maliyetleri genel enflasyon oranından daha yüksek bir oranda artmaya devam etti. Maliyetleri artıran bazı temel faktörler arasında, yüksek maliyetli biyolojik / özel ilaçların ortaya çıkmaya devam edişi ve sağlık hizmetleri teknolojilerindeki (farmakogenomik gibi) hızlı ilerlemeler bulunmaktadır. Bu yükseltici etkiye sahip unsurlar, etkili ilaç yönetimi stratejileri uygulanarak dengelenebilir.

ABD. 2020 yılında salgının bir sonucu olarak, Amerika Birleşik Devletleri'ndeki sağlık hizmetleri maliyetleri, ciddi miktarda vazgeçilen ya da ertelenen hizmetlerden ötürü yılın ilk yarısında düştü. COVID-19 tazminatları, yıllık çalışan başına taleplerdeki düşüşü kısmen telafi etti, ancak birçok hizmet kategorisindeki geniş tabanlı düşüşleri açıklamaya yetecek kadar değil. Nihayetinde, çalışanların daha önce erteledikleri bakımlar almak istemeye başlamalarından ötürü ve ruh sağlığı hizmetlerigibi pandemiyle doğrudan ilintili alanlarda daha yüksek tazminatların ortaya çıkışı nedeniyle maliyetler 2020'nin ikinci yarısında artabilir; ancak, bu hizmetlerin büyük bir kısmındantamamen vezgeçilmesi ve tekrar talep edilmemeleri oldukça muhtemeldir, bu da 2020 için daha düşük maliyet eğilimine yolaçacaktır. 2021 yılında, birçok hizmet kategorisinde kullanım oranlarının pandemi öncesi seviyelere dönmesiyle bu ertelenmiş hizmetlerin geri dönüşü görülebilir. Genel olarak, 2020 ve 2021 için maliyet trendlerinin önceki beş yıla göre daha düşük olacağı tahmin edilmektedir.





Willis Towers Watson Hakkında

Willis Towers Watson (NASDAQ: WLTW), dünyanın dört bir yanındaki müşterilerinin riskleri bir büyüme mecrasına dönüştürmelerine yardımcı olan önde gelen bir küresel danışmanlık, aracılık ve çözüm şirkettir. Kökleri 1828'e dayanan Willis Towers Watson, 140'tan fazla ülke ve pazara hizmet veren 45 bin çalışana sahiptir. Riskleri yöneten, yan hakları optimize eden, yetenek geliştiren, kurumları ve bireyleri korumak ve güçlendirmek için sermayenin gücünü genişleten çözümler tasarlıyor ve sunuyoruz. Eşsiz perspektifimiz, iş performansının itici gücü olan yetenek, varlık ve fikirlerin kesiştiği kritik noktaları görmemizi sağlıyor. Birlikte, potansiyeli açığa çıkarıyoruz. willistowerswatson.com adresinden daha fazla bilgi edinebilirsiniz.



willistowerswatson.com/social-media

Copyright © 2020 Willis Towers Watson. Tüm hakları saklıdır.
WTW497100/10/20

willistowerswatson.com

Willis Towers Watson