

跨境医疗旅游行业分析报告

1、跨境医疗旅行行业产业链

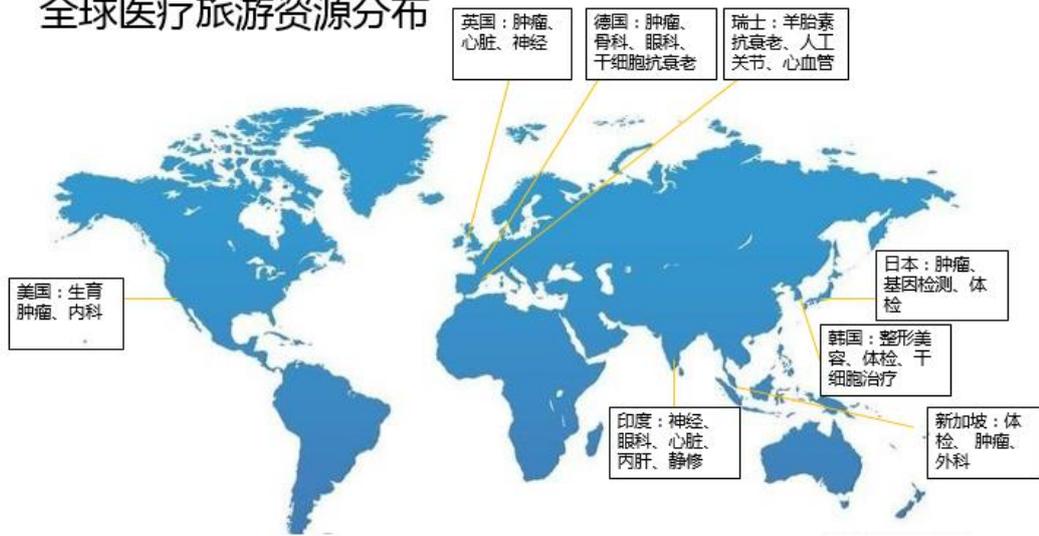
(1) 双向流动的医疗旅行行业

由于全球医疗资源的严重不均衡性，跨境医疗逐渐由贵族化向平民化发展，也越来越成为中产阶级以上人群追求健康的一种时尚。目前来说，跨境医疗旅行主要有两种类型，一类是欧美发达国家的居民，去价格低廉且服务水平高的发展中国家寻求医疗服务；另一类是以中国和中东为代表的发展中国家的富裕阶层，去医疗水平先进的发达国家寻求医疗服务。

动力因素	发达国家	发展中国家的医疗旅游项目
医疗费用	在劳动力价格、管理费用、医疗事故保险等因素作用下，价格昂贵	价格低廉，如在印度进行部分心脏手术费用仅是美国的1/5或1/10 ^[18]
治疗时效	在医疗保险体制等因素制约下，部分患者需要长期等候，特别在英国和加拿大	专业机构及人员会同医疗旅游者设计医疗程序，即行手术无须等候
医疗质量与服务	公立和私立医院有很大差异，医疗效果比发展中国家部分医院低 ^[20]	集中了国内顶级资源，部分医院获得JCI、ISO国际认证*
医疗保险覆盖与项目承保	部分民众无医疗保险；部分保险不承保牙齿、眼睛等病症，在美国该部分民众数约为1.2亿人 ^[21]	部分医疗旅游机构与保险机构联手推出特种医疗旅游保险保障医疗旅游者权益
旅游等额外收益	在本地进行治疗，无旅游等额外收益	部分医疗旅游地即是旅游胜地；部分医疗旅游项目具有浓郁的民族特色，可获得观光购物等旅游收益
特殊需求满足	禁止使用部分医疗技术和医疗手段	部分医疗技术及手段具有合法性
其他原因	货币兑换率，世界经济一体化，互联网通讯技术，航空旅行费用降低；专业医疗旅游公司涌现，国家政府部门推动，企业和保险机构不堪保费与医疗费用上升开始合作推行医疗服务外包，如日本一些公司把员工集体送往国外参加医疗旅游 ^[6] 。	

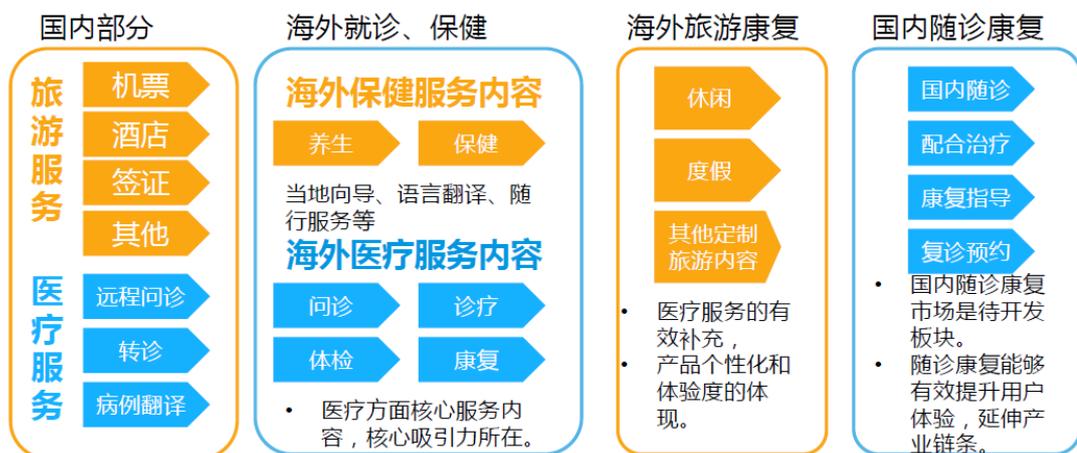
发达国家综合医疗条件、医保覆盖水平上远远领先于发展中国家，但是随着发展中国家经济不断发展，其在局部领域上已经有部分项目达到或超过发达国家的医疗水平。而其价格的低廉也吸引发达国家人群向特殊需求的发展中国家流动，以获取所需的服务。以美国为例，为了获得廉价的医疗服务，仅2007年就有近75万人到境外参加了医疗旅行，2010年这一数字增加至600万人，而到2017年这一数字将剧增至1575万人。而更多的发展中国家的富裕阶层，受到发达国家成熟的抗衰老技术、体检技术和肿瘤治疗水平的吸引，流向发达国家。

全球医疗旅游资源分布



(2) 跨境医疗旅行产业链发展成熟

由于跨境医疗旅行涉及众多行业，包括医疗、交通、住宿、保健、翻译以及其他服务等。会对一国的经济发展有极大的刺激作用，因此众多国家均把医疗旅行作为重要推广行业。全球至少有28个国家在推动旅行医疗的发展。印度工商业联合会(ASSOCHAM)预测，印度旅行医疗收入以每年30%的速度增长。据世界旅游组织统计，旅游业每增加1个直接从业人员，可以间接为社会提供5个就业岗位。而医疗旅行关联产业更多，带动效应更大，不仅能创造大量直接就业机会，还能增加巨大的间接就业量。根据印度工业联盟和麦肯锡公司的分析预测，医疗旅行产业可以为印度带来超过4000万个就业岗位。在泰国，旅行医疗是国家的重要产业，2010年泰国接待的旅行医疗患者达200万人次，为泰国带来800亿泰铢的收入。2008年韩国首尔市政府全面推动“整容旅游配套”宣传项目，以独具优势的美容行业吸引大量外国游客。



随着各国不断的大力发展跨境医疗旅行行业，其服务范围和质量均有极大的提高。跨境医疗旅行行业，已经形成了一条完整的产业链，其发展也越来越专业和多样化。

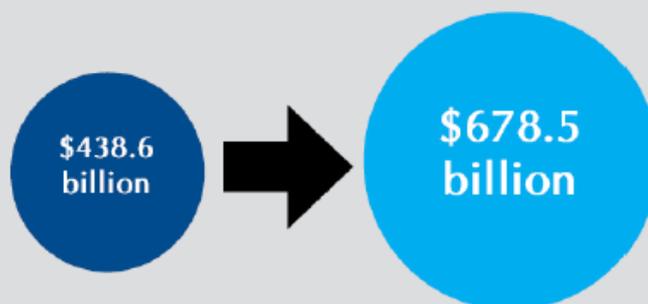


2、全球跨境医疗旅行市场概况

斯坦福研究所研究数据表明，2013年，全球医疗旅行产业的规模约为4386亿美元，2014年度全球医疗健康旅游产业规模约为4780亿美元，约占全球旅游产业经济总体规模的14%。估计这一数字在2017年将达到6785亿美元，四年复合增长率约12%。全球医疗旅行族的数量已从2006年的2000万人次迅猛增长至2014年的4000多万人次。全球医疗旅行增速是旅游业增速的两倍，预计2017年全球医疗旅行的收入将占世界旅游总收入的16%。

2017 年全球医疗健康旅游产业规模将达 6785 亿美元

Over half of the projected growth in wellness tourism trips through 2017 will take place in Asia, Latin America, and the Middle East/North Africa.



Wellness tourism is projected to grow by 9.1% annually through 2017, a growth rate that is nearly 50% higher than that of overall global tourism.

资料来源：GSWS&SRI

随着目前全球化、信息化的趋势不断加强，以及交通、通讯急速的快速发展，

目前跨境医疗的发展越发的迅速。在欧美等发达国家，跨境医疗旅行已然成为一种非常普遍的生活方式。而发展中国家越来越多的人也逐步了解到跨境医疗旅行的便捷和经济，也逐步的接受这一相对新潮的消费模式。

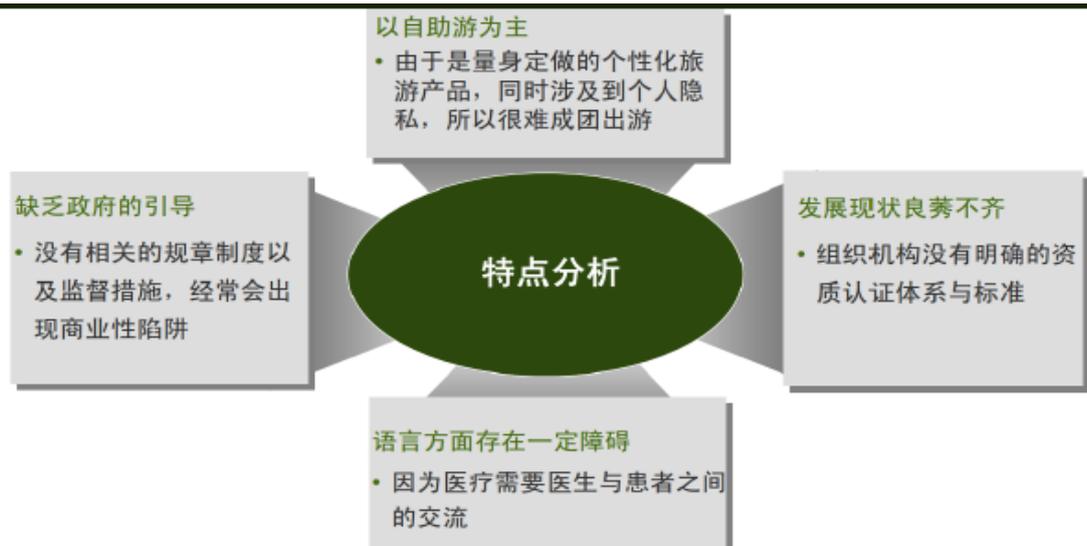
鉴于医疗旅行对于国民经济的巨大推动作用，很多国家均大力的发展跨境医疗旅行行业，根据自身的资源禀赋优势，形成了独具的特色和优势。

	瑞士——体检及骨科治疗等 •价格：手术约¥76000元，体检¥22000-85000不等 •优势：私密性强
	韩国——美容整形 •价格：韩国3+1美容线路价格约¥3000-4000 •优势：价格便宜
	泰国——按摩理疗、SPA等 •价格：冠动脉手术4150美元，约为美国的十分之一 •优势：价格低廉，服务到位
	日本——早期防癌检查 价格：健康体检约¥26000 优势：日本是世界上癌症防治最先进的国家，可发现和排查已知300多种癌症
	马来西亚——健康体检 •价格：价格约美国同类产品1/5 •优势：世界顶级SPA
	中国香港——生育、癌症糖尿病治疗 •价格：生育之旅价格约¥60000 •优势：在多个医疗领域上领先全球
	中国台湾——整形美容及健康体检 价格：比欧美、日韩等地费用低近一半 优势：设备先进，价格低廉
	美国——癌症 价格：约10-15万美金，不包含机票等费用 优势：技术先进，5年存活率高

随着全球医疗旅行资源的加速流通，跨境医疗旅行将惠及更多人群。而专业化、规范化、规模化将成为跨境医疗旅行行业的发展方向。新的互联网、移动新技术将越来越多地被应用到跨境医疗旅行行业中。

3、我国跨境医疗旅行市场的发展概况

由于跨境医疗旅行行业在一个国家或地区存在两种方式，一种是输入型的引导，即引导境外消费者进入境内消费，目前主要包括中医药养生保健资源和生态旅游等；另外一种为输出型，即引导境内消费者去境外进行消费，包括抗衰老、体检以及肿瘤治疗等。

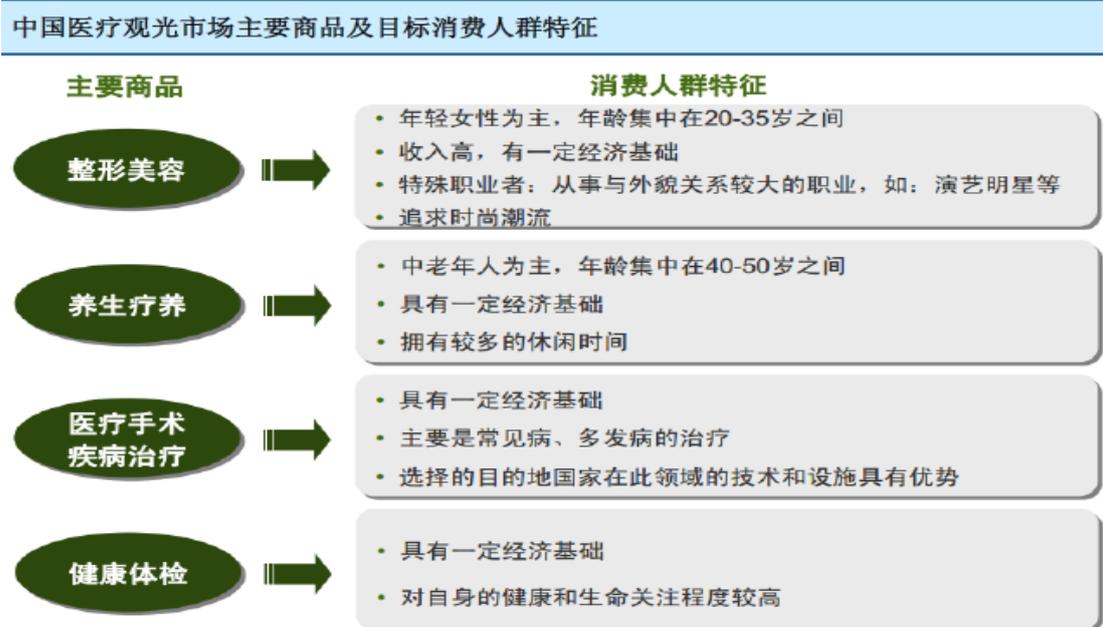


由于国际认证是旅游者判断医疗机构资质最重要的标准之一，国际上对医疗机构认证的标准主要是 JCAHO(the Joint Commission on Accreditation of Healthcare Organizations)以及 JCI(the Joint Commission International)，前者是美国国内实施医疗机构认证的专业组织，而后者则是 JCAHO 的分支机构，主要用于美国境外医疗机构资质认证。在美国境外，要想获得 JCI 认证，医疗机构不仅要在医疗服务及医疗管理方面做到高质量，还要付出高达几百万美元甚至于上千万美元的认证费用，而且一次认证的有效期仅有3年。因此，总体来说目前我国输入型的跨境医疗旅行尚不发达，处于起步阶段。以下为目前经过国际医疗认证的医疗机构的情况表：

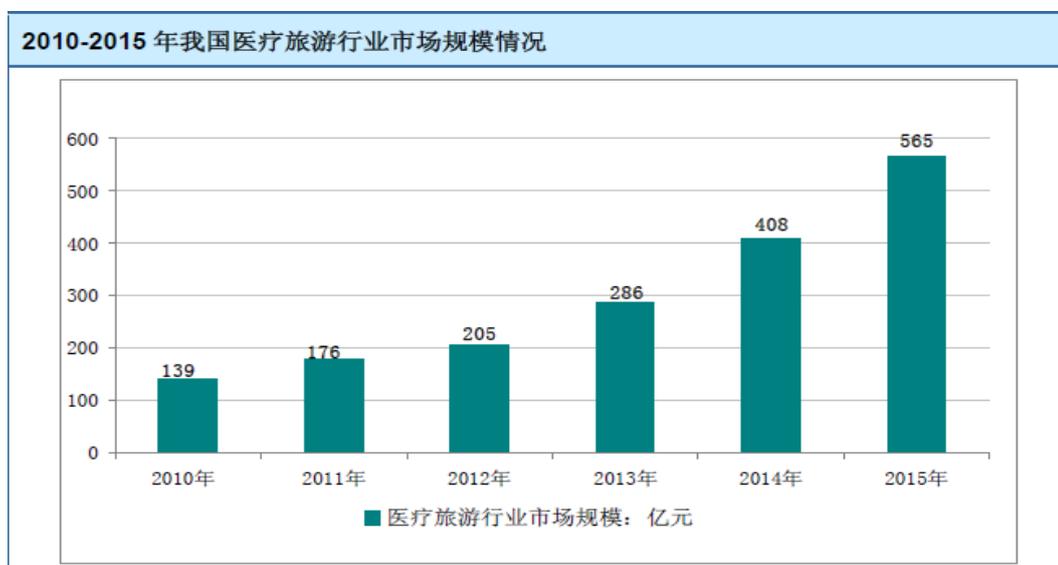
亚洲	欧洲	美洲	其他
沙特阿拉伯 (22)	卡塔尔 (5)	西班牙 (17)	巴西 (16)
土耳其 (21)	约旦 (4)	意大利 (13)	墨西哥 (8)
阿联酋 (11)	以色列 (3)	冰岛 (11)	哥斯达黎加 (2)
新加坡 (15)	马来西亚 (2)	丹麦 (7)	智利 (1)
中国大陆 (4)	菲律宾 (2)	德国 (6)	非洲
中国香港 (2)	韩国 (1)	捷克 (3)	埃塞俄比亚 (1)
中国台湾 (6)	黎巴嫩 (1)	葡萄牙 (2)	埃及 (1)
印度 (11)	印尼 (1)	瑞士 (1)	大洋洲
泰国 (5)	孟加拉国 (1)		澳大利亚 (4)

资料来源：根据 <http://www.jointcommissioninternational.org> 整理。

而输出型的跨境医疗旅行一直以来是国内跨境医疗旅行的主要方式，境外医生精湛的医术、更高的服务质量、规范的治疗过程和更为先进的医疗设备和药品是国人跨境医疗的主要原因。境外医院除了技术发达外，医生职业资格管理严格，责任感强，患者可以得到专业的治疗。高质量的欧美医疗服务和极具特色的东南亚旅游国家医疗项目无疑是具有吸引力的。



《2015年跨境医疗行业深度研究报告》显示：2011年，国内高收入人群中知道“患重病可以去出国治疗”的人只有3%，2014年这个数字达到40%左右。据海外医疗服务机构数据显示，2015年9月以来中国消费者赴境外进行医疗旅行数量比年初增加了三倍。从规模上看，我国仅在2010-2015年，医疗旅行市场规模就由139亿美元增长至565亿美元，其中大部分是跨境医疗旅行收入。



（三）影响行业的有利和不利因素

1、行业发展的有利因素

（1）国民经济的健康稳定发展

2005-2015年我国城镇居民人均可支配收入由10493元增至31195元，年均复合增长率11.51%。居民家庭人均可支配收入的增长预示着我国居民消费能力的提高。

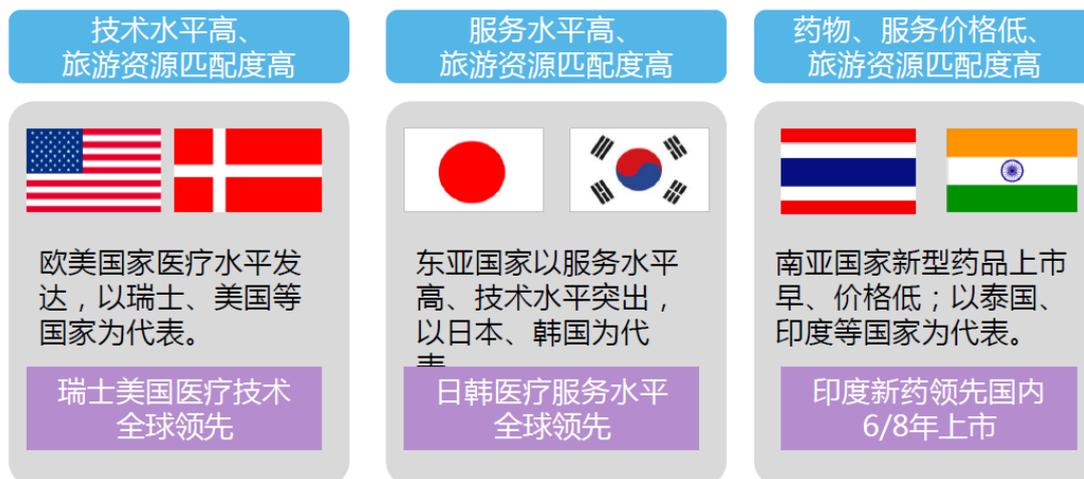


资料来源：WIND

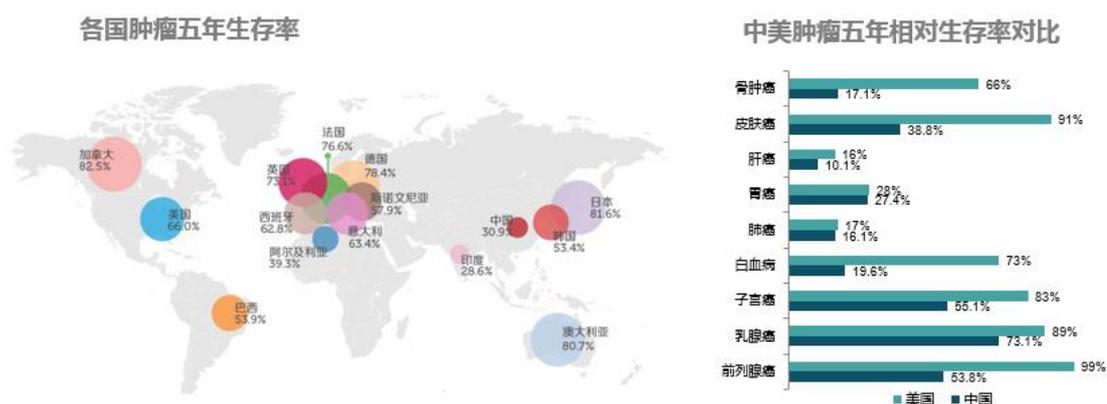
同时伴随着生活品质的提升，跨境医疗旅行不再仅仅属于极少数高端人群的特权。越来越多的人群有能力、有意愿的接受跨境医疗旅行服务。而交通的更加便捷，旅游业的蓬勃发展，也使得跨境医疗旅行的成本在下降，使得原来只有绝对高收入群体才能享受的跨境医疗旅行服务，向相对高收入群体蔓延。部分大众化的跨境医疗旅行服务，如温泉、日光浴、氧吧等服务，普通收入的人群也有能力去享受。

（2）区域医疗差异将持续存在

目前世界医疗价格，资源和服务存在着很大差距。发达国家的医疗技术，高水平的服务质量极大吸引了国内的富裕人群和中产阶级，影响着医疗旅行产业的流动方向。虽然中国医疗水平已经有巨大的进步，但是在部分高精尖的分类上与其他国家仍存在很大的差距，一方面表现在中国目前的医疗资源仍不能满足日益增长的医疗需求。目前国内优秀的医疗资源极度稀缺，专业的专家门诊挂号难，等待时间长，治疗费用昂贵。而作为医疗旅行亮点中的健康性资源，比如说洁净的空气、具有疗效的温泉和幽静的森林等，也面临的过度开发，或是严重开发不足的问题。服务和意识跟不上目前消费者的意识，也导致了中高端人群对于境外更加规范、更加优质的医疗旅行资源的向往。



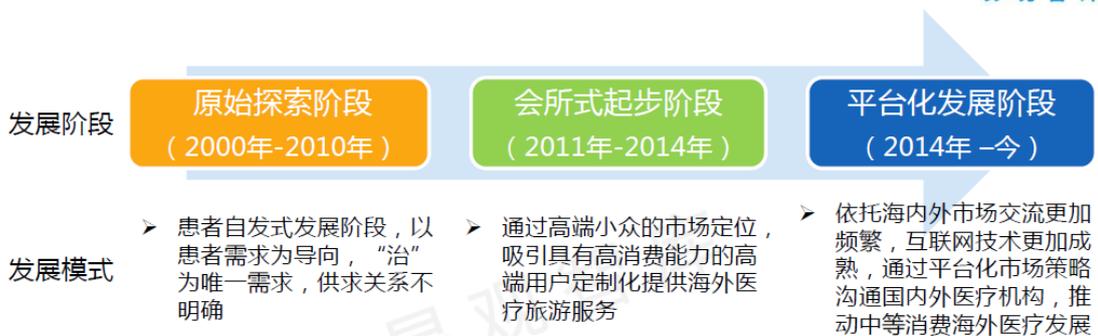
另一方面，由于世界各国对于医疗旅行行业的侧重发展点不同，部分国家或地区拥有完全领先的健康医疗技术。使具有特殊需求的人群专程前往该地区获取所需要的服务。以瑞士为例，瑞士是世界上唯一拥有“全器官精华素治疗”临床治疗资格的国家，以“抗衰老科学研究的世界权威”而闻名遐迩的瑞士医疗旅行，已有70多年的历史，吸引众多医疗旅行者前往。包括南非前总统曼德拉等在内的众多知名人士，均参与过类似的治疗。这一独特的治疗方式，其他地区是无法复制的，只能在当地进行。与此相类似，由于医疗水平的不平衡，美国与中国在肿瘤治疗水平上存在着巨大差异，以国际上通用的肿瘤五年存活率上看，美国的存活率遥遥领先于中国，其治疗方法，新药物也一直处于世界上最高水平。对于有条件的消费者来说，去美国进行肿瘤治疗，不失为一种极好的选择。



(3) 新技术的应用提升沟通效率

目前，世界科技发展日新月异，随着交通技术的快速发展，使得各国各地区之间的交流和互动更加频繁。一个地区到达另外一个地区的方式和途径越来越多，时间越来越短，客观上使得跨境医疗旅行的时间成本大幅度缩小。而现代通讯技

术的发展，尤其是互联网技术的发展，也使得各地区之间的医疗资源更加容易被获取和知晓，伴随着旅游业的快速发展，作为细分市场的跨境医疗旅行行业也逐步涌现出很多专职的网络平台和服务机构，也使得越来越多消费者了解如何更加便捷的接受跨境医疗旅行服务。



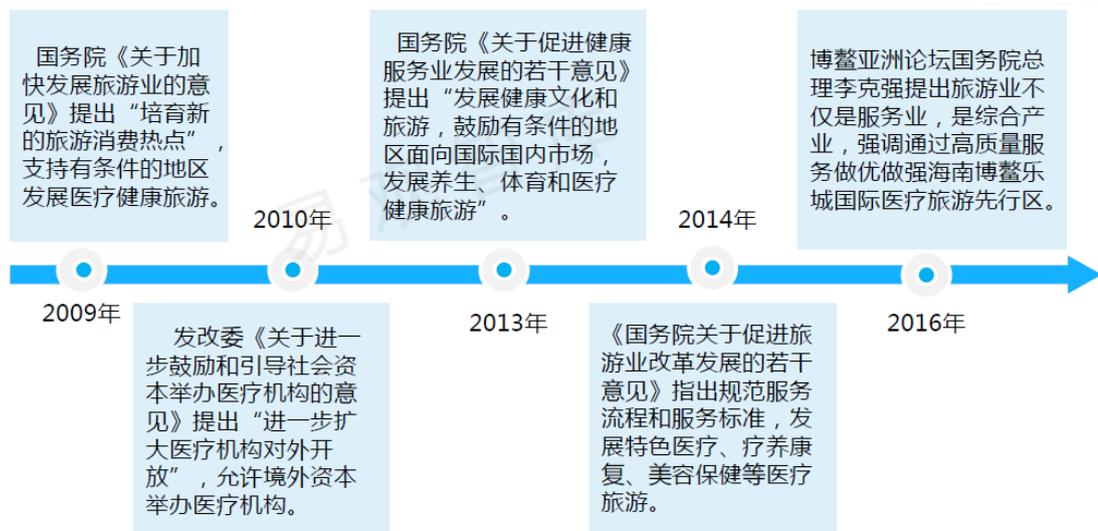
2、行业发展的不利因素

(1) 法律法规尚待进一步完善

与医疗旅行强国相比，中国的医疗旅行产业尚处于起步阶段，整个行业的发展缺乏规范，发展医疗旅行的地区主要集中在经济较发达，中高端人群较多地区，如北京、上海、深圳、广州、海南等。目前，中国大陆境内尚未建立完善的医疗旅行服务体系，以输出型的跨境医疗旅行为主。

从国际医疗旅行行业的发展过程上看，要实现医疗旅行行业的健康发展，必须建立健全行业管理体制，实现相关资源的有效整合。医疗旅行作为综合性产业项目，覆盖面广，其发展需要政府部门、卫生部门、旅游部门等相关方的强力支持和密切配合。政府层面出台扶持医疗旅行发展的产业政策，制定医疗旅行的宏观发展战略以及规划，整合医疗、养生、保健、旅游等相关资源，卫生部门和旅游部门密切配合制定医疗旅行信息化标准和规范、建立基于网络的医疗旅行宣传推广平台、形成资源共享的一体化网络，才能真正促进医疗旅行产业健康、有序发展。

目前，我国对于医疗旅行行业尚未作出细分的法律和行业规范，目前快速的跨境医疗旅行发展与法律与行业规范的落后呈现出突出的矛盾。



（2）行业恶性竞争，鱼龙混杂

因跨境医疗旅行利润相对传统境外旅行高出很多，目前国内涌现出大量的中介机构或是服务机构从事跨境医疗旅行服务。但是其提供的服务质量参差不齐，部分中介机构没有配备专业的医学翻译，而非专业的翻译对于检查结果、病情和治疗方法等方面很容易出现理解上的偏差，会导致纠纷或是对消费者维权造成隐患。部分机构甚至出现提供虚假信息、夸大宣传、欺骗消费者等恶性服务事件，严重的影响了行业形象。这对从事正规经营的跨境医疗旅行服务机构造成了一定的冲击，消费者很难从众多的服务机构中，分辨出哪些是优质的机构哪些是劣质的机构。在行业缺乏专业认证和行业协会规范的情况下，会形成“劣币驱逐良币”的经济学效应，专业正规机构将面临非专业、非正规机构的挤出效应。

（3）跨境医疗旅行服务价格仍然过高

虽然我国国民经济和国民收入持续保持高速增长，但是人均收入仍相对较低，对于大部分人群来说，仍然无法享受高端跨境医疗旅行服务，尤其是侵入性手术治疗和医疗诊断项目。由于绝对高收入和相对高收入人群占我国总人口比重仍然较低，限制了消费人群数量，即使在其他国家和地区存在比境内更可靠更廉价的医疗服务，普通人群也仍然没有能力消费。而我国医疗保险目前的制度仍然不支持跨境医疗旅行消费，这也在一定程度上限制了普通人群的消费。

（4）跨境医疗旅行服务旅行人才相对稀缺

由于医疗旅行服务是专业性非常高的行业，涉及旅游、酒店、医学、翻译等多个专业，对于人员素质要求非常高。通常要求从业人员熟悉目的地整体行业状况，与合作机构有非常好的了解和沟通，通晓多门外语，要掌握丰富的医疗专业

知识，甚至需要一定的陪护知识并做相应的心理辅导。而掌握以上技能需要非常高的教育背景和从业经验，国内机构具备以上条件的从业人员非常稀缺，影响行业的整体发展。