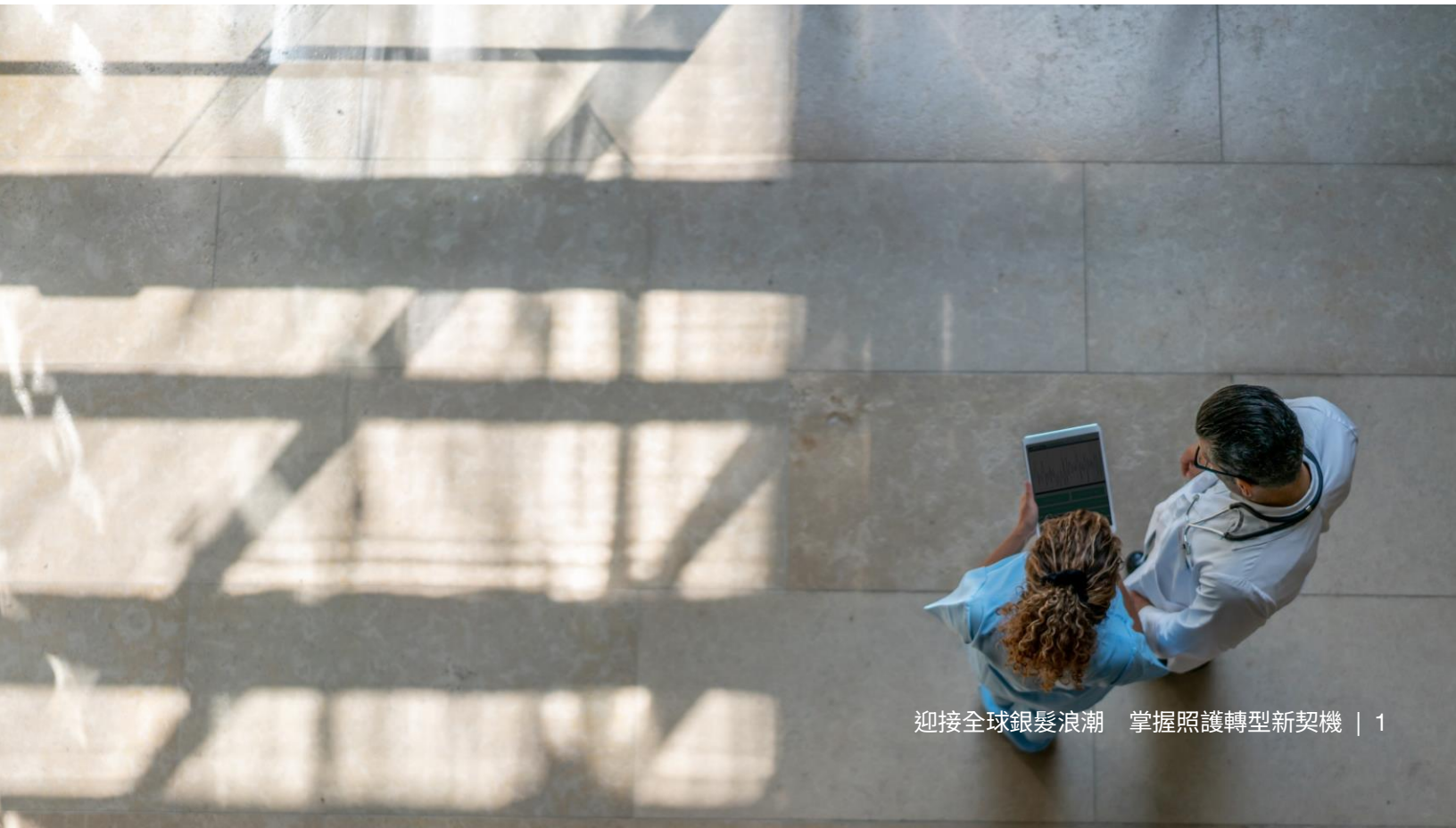


迎接全球銀髮浪潮

掌握照護轉型新契機

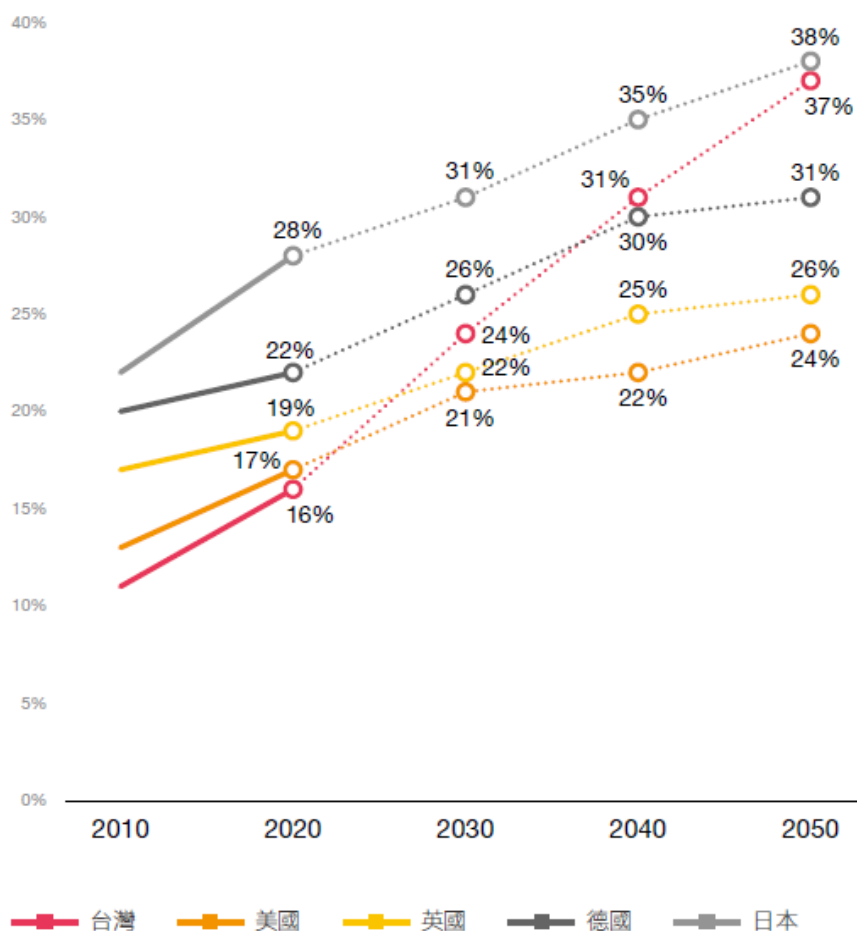


根據PwC 旗下策略顧問公司Strategy& 在2023 年報告《Reimagining the Future of Health post COVID-19》中提出，醫療保健領域正掀起重大改變趨勢，未來醫療重心將從過去的急症醫療轉為慢性病治療；從以治療為首轉為保健預防；從醫師為中心轉為以患者為中心；服務產品從計次收費轉為以療效計價等等。PwC調查訪問全球醫療保健產業CEO，近45%企業CEO認為，全球面臨的健康威脅是醫療保健產業的商機，醫療照護轉型需求蓄勢待發。精準照護推動的產業轉型將以精準數據提出健康照護建議，提供更便利與智慧化的全人照護，進一步推動精準健康生態系的蓬勃發展。



醫療科技的進步與衛生條件的改善，使全球人口壽命顯著增加，然而越來越多國家出現晚婚、不婚的現象，導致生育率下降，多國人口皆出現快速高齡化的趨勢。估計於2050年時，各國65歲以上老年人口都將超過人口總數的20%。根據國家發展委員會的預估，台灣將於明年（2025）正式迎來超高齡社會，高齡化程度也較許多國家為高。高齡化議題衝擊全球包括台灣，專家認為未來對社會、經濟與產業造成重大影響。

各國 65歲以上人口占總人口比例預估

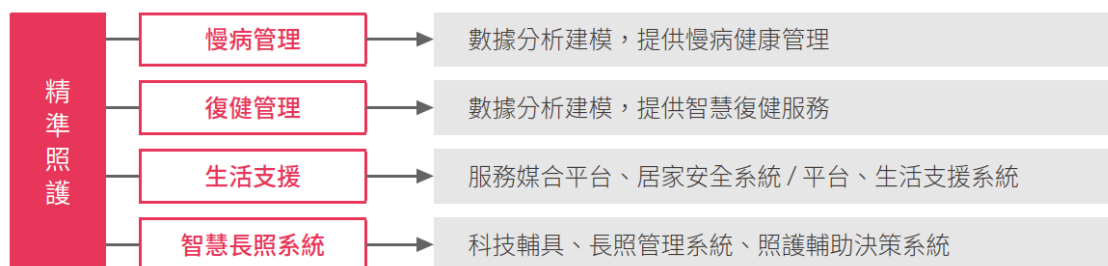


社會超高齡化步步進逼加上健康自主意識提升，民眾為了延長健康壽命（healthspan）而更重視預防、照護與健康促進。全球照護產業市場預期年複合成長率為10-12%，預估2030 年將可創造2.8 至3.5 兆美元的總市場價值。相比之下，治療產品與藥品銷售，同時期僅以3% 的年複合成長率（CAGR）成長。各界投入發展照護產業將有助降低民眾疾病罹患率與住院需求，對民眾的健康福祉與整體醫療體系財務帶來效益，達到發展「精準健康」的重要目標。

高齡化人口會帶動高齡相關疾病管理與康復等各項照護需求增長，未來精準照護集中在以個人為核心的健康管理上，從受照顧者端回饋身體狀態，讓照護人員得以遠端監控院外治療或慢性疾病的個案，實現疾病管理生活化、自動化，再輔以便利、個人化的復健或賦能裝置，精準彌補損失、退化的身體功能，讓民眾生活更自主、有尊嚴。

資誠進一步探討精準照護的應用領域，主要聚焦病後康復的復健或照護方案，依據照護型態，可分為慢性病管理、復健管理、智慧長照與生活支援，以提昇康復期及院外的照護效率，同時透過智慧長照系統，導入資通訊系統支援照顧人員，加速整體機構體系的轉型。

精準照護各應用透過多元數據建模與整合方案以提昇效率



產業該如何布局才能提供符合未來需求的照護服務呢？依據工研院產科國際所提出的價值鏈架構，精準照護價值鏈分別由上游的裝置產品、中游的軟體系統及下游的服務所構成。價值鏈上游的裝置產品為數據產生的起點，透過裝置和感測科技產生匯集個人數據，經過分析後轉化成個人化健康促進、醫療照護方案的決策依據。舉例來說，慢性病管理服務會使用血糖連續監測儀搭配行動裝置或智慧穿戴，持續監測與記錄血糖數據及其他健康指標，並回饋到治療照護計畫及藥物劑量調節；復健管理可運用步態感測或復健訓練裝置收集患者復健前後數據，協助醫護人員判斷復健效果，即時掌握患者復健姿勢與肌力等狀況，得以即時回饋與調整復健相關建議。

精準照護價值鏈中游的軟體系統則透過數據串接與技術加值，運用上游裝置產品匯集的個人健康數據資料，再透過各式演算法分析個人需求與特性，協助擬定個人客製化照護服務。實際應用中，多樣化的健康服務皆可透過相對應的管理平台，其數據分析結果可作為方法調整或評估成效之參考，以落實精準照護之目標。平台亦有潛力切入民眾的健康促進需求市場，這些方案可讓民眾清楚掌控自身健康狀態，照護服務提供者也得以藉此提升照護效率與效益，其分析洞見甚至會衍生創新的精準照護行動方案。

精準照護產業價值鏈

精準 照護	裝置產品	軟體系統	服務
	• 生理監測產品 • 復健裝置 • 生活支援產品 • 科技輔具產品 (含機器人…)	• 預後 / 慢病管理平台 (含疾病風險評估) • 復健管理服務平台 • 生活支援服務平台 • 智慧長照管理系統 (含照護風險評估)	• 預後 / 慢病管理服務 • 復健管理服務 • 生活支援服務 • 智慧長照管理服務

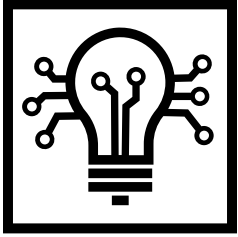
精準照護價值鏈下游的服務則運用上中游的裝置產品與軟體系統以提供個人化服務，落實客製化與個人化精準照護。多元數據的加值運用應用潛力會驅動精準照護創新服務模式的興起。目前國內市場上各式照護服務已存在多年，但以數據為基礎而發展的服務仍有成長空間，需加強依據照護狀況而調整的能力，提升使用機構的效率及為專業人員賦能。如在精準照護應用中導入人工智慧模型與分析，能快速依據生理或生活數據回饋，為大量個案提供個人化服務，運用各式參數分析運算後，為照顧者提供最佳照顧建議。

整體精準照護產業中，部分廠商垂直整合價值鏈上中下游，發展不同的產品組合提高泛用性；部分廠商則在價值鏈特定環節握有專精技術，適合發展過程中進行跨業合作，藉由夥伴間專精技術能力的互補，構成具備產生數據、串接數據與加值及高價值個人化服務之生態系，推動精準照護價值鏈上的不同應用領域共同發展。

經過仔細設計和技術支持下，精準照護產品和解決方案，選題上仍必須貼近醫療照護轉型趨勢脈動，為使用機構及受照顧者創造更多價值，維持企業的市場領導地位與競爭力。近年PwC觀察到的轉型趨勢有哪些重點？生態系中各利害關係人又有甚麼關鍵角色呢？



醫療照護產業轉型七大重點



全球經歷COVID-19疫情後，精準照護的潛在需求更為凸顯，加上許多創新科技逐漸成熟，成為促進醫療照護轉型的重要關鍵。PwC Global Strategy& 整理未來醫療照護產業**轉型七大重點**：

1. **以患者為中心**，提升照護服務的可近性與透明性，致力提供客製化服務
2. 改變過往「治療疾病」的思維，聚焦「**預防疾病**」及「**健康維持**」，增加預防醫學的投資，並透過積極衛教提升民眾的健康意識與自我照顧能力
3. 提供**適合、適時、適地**的高品質醫療照護服務，提升患者生活品質、降低醫療支出
4. **數位化與資料分析**，提升資料安全性與互通性，透過解鎖資料共享達成更流暢的溝通與技術交流，以支持學界與產業的研發創新
5. 未來**勞動力的轉型**，透過導入資通訊科技與創新技術進行賦能，讓團隊溝通、管理與領導最佳化，並推動組織文化轉變
6. 以**價值為導向（value-based）**的新訂價思維，鼓勵創新商業模式與增加市場准入的管道
7. **整合醫療照護產業鏈**，透過產官學研醫各單位的充分合作，為產業鏈的所有利害關係人創造更高價值。

醫療照護產業轉型的關鍵角色

1

政府與監管機構

加速政策法規改革，推動遠距與智慧照護相關的創新政策。

2

地方政府

延續中央政府研擬的治理方針，積極推動「以人為中心」的醫療照護模式，並協助公營與私營單位充分合作。

3

醫療照護服務提供者

與公立機構建立互信的合作關係，探討如何將價值鏈與照護服務延伸到需求端，持續投入數位遠距與智慧照護領域。

4

醫療照護相關保險業者

適時調整保險產品或推出新產品，因應日新月異的醫療科技上市，也透過產品特性引導民眾健康自主。

5

藥廠及醫材廠商

根據新趨勢調整產品組合，適時導入數位技術如AI及數據分析強化技術研發及商務開發，以治療產品的基礎延伸布局至預防醫學與照護領域產品市場。

台灣觀點

台灣明年（2025）即將迎來超高齡社會，全齡健康也成近年民眾關注熱門話題，尋求健康促進方案，期望延長健康壽命。世界衛生組織WHO專家表示，如今全球各國人口高齡化趨勢與規模為人類文明史上首見，各國產業結構與社會必須做出相應調整，相關醫療、照顧與保健市場將出現需求缺口。

台灣政府為因應高齡化社會趨勢及產業創新發展，經濟部產業發展署近年於國內生技產業成立新分類—健康福祉產業，列為要重點推展的新興產業，產業的目標為滿足高齡族群之三大需求：健康養生、樂活休閒及生活支援，期望能透過各種健康管理服務，延緩老化。舉例來說，台灣慢性疾病的健康支出連年居高不下，消耗相當多的健保資源，政府期望透過擴大投資健康，強化預防醫學及創新模式改善慢性病照護，活化健保資源的利用，其中健康福祉產業也將扮演要角。根據工研院產科國際所估算，2027年台灣健康福祉產業營收將成長至新臺幣3,353億元，2022~2027年的複合年成長率約3.89%。資誠觀察，隨著民眾健康自主意識增加及健康老化的需求顯現，可預期產業未來還有更多的成長空間。

資誠與工研院產科國際所在過去一年緊密合作，盤點國內外照護相關法規政策、國內產業問卷調查及國內外代表業者商模分析，更多精彩內容將在10月發布的《精準照護之現況與趨勢》報告與大家分享，希望各界可以獲得啟發促進照護生態系的壯大，攜手提升民眾的健康福祉。



資誠 PwC Taiwan 生醫產業團隊



周筱姿 Zoe Chou

資誠生醫產業主持會計師

指導完成多個健康領域大型產業趨勢研究調查，輔導多家生技、長照等新興科技公司創設至國際佈局與上市櫃

zoe.chou@pwc.com



游淑芬 Jasmine Yu

資誠生醫產業主持會計師

輔導多家生技醫療與新興科技產業公司上市櫃。專長於生技製藥、再生醫療、CDMO與數位醫療領域企業

jasmine.yu@pwc.com



吳偉豪 Kenny Wu

資誠高齡與醫療照顧產業負責人

輔導精準照顧及生技產業公司上市櫃。專長於長期照護、醫療器材及設備等企業

kenny.wu@pwc.com



蔡晏潭 Yen-Tan Tsai

資誠高齡與醫療照顧產業協同負責人

參與多個高齡機構和園區計畫與案例，專長長照機構設立、整併、經營管理輔導、財務規劃和稅務諮詢等

yen-tan.tsai@pwc.com



楊蕙慈 Lea Yang

資誠生技新藥、製藥與CDMO產業協同負責人

專長公開發行及上市櫃之規劃與輔導，為多家新藥及CDMO公司提供財務、會計及內部控制制度規劃與諮詢服務。

lea.yang@pwc.com



顏裕芳 Yu-Fun Yen

資誠生醫新創產業執業會計師

專精於生醫新創企業股權規劃及財務健檢；輔導多家生技醫療企業公開發行及上市櫃並負責多家新藥開發、CDMO與再生醫療領域企業之簽證服務

yu-fun.yen@pwc.com



黃珮娟 Pei-Chuan Huang

資誠生技新藥、製藥與CDMO產業負責人

輔導多家生醫產業公司上市櫃，專長於新藥、再生醫療與數位醫療領域企業

pei-chuan.huang@pwc.com



劉倩瑜 Chien-Yu Liu

資誠生技新藥、製藥與CDMO產業協同負責人

專長公開發行及上市櫃之規劃與輔導，為多家生醫公司提供財務、會計、內部控制及內部稽核規劃與諮詢服務

chien-yu.liu@pwc.com



劉美蘭 Mei-Lan Liu

資誠生醫製藥產業執業會計師

專長為公開發行及上市櫃之規劃與輔導，為多家生物製劑及再生醫療公司提供財務、會計、內部控制制度規劃及諮詢服務

mei-lan.liu@pwc.com



劉士璋 William Liu

資誠生醫服務組協理

專長為全球與台灣生醫政策趨勢分析與產品市場競爭分析，參與並推動多項生醫產業市場准入專案，熟悉生醫產業成長營運與財務管理等各方面議題

william.s.liu@pwc.com



藍浚智 Sean Nam

資誠生醫服務組經理

專長為全球與台灣再生醫療及新興醫療科技技術發展、法規及政策趨勢分析，參與多項產業研究報告與生醫產業市場准入專案

sean.jz.nam@pwc.com

關於本報告

資誠《迎接全球銀髮浪潮 掌握照護轉型新契機》，彙整資誠全球聯盟組織（PwC Global Network）對於照護轉型的發展趨勢見解，加上資誠2024年發布之「精準健康大未來」系列的《精準照護之現況與趨勢》報告中部分內容編撰而成。

資誠生醫透視提供全球生技新知，分析產業發展趨勢，不但分享PwC全球資料庫中關於生技醫療產業之資訊，更分析國內產業優勢，協助客戶掌握市場先機及發展競爭策略。期望透過定期資訊分享，陪伴各位產業先進開發創新技術，精進產品服務，並邁向全球市場。

本報告僅提供參考使用，非屬資誠對相關特定議題表示的意見，閱讀者不得據以作為任何決策之依據，亦不得援引作為任何權利或利益之主張。若您有相關服務需求，歡迎與我們聯繫。

若您欲瞭解更多資誠生醫產業相關資訊：

請造訪我們的網頁



訂閱資誠生醫電子報

