

## 遠程醫療：隨新政策出台重寫醫療保健標準

新冠肺炎大流行曝露出醫療保健領域系統效率低下，亦證明了遠程醫學的價值遠遠超出僅作為大流行期間的臨時方案。其採用的核心是一個新興的政策框架，該框架將現時的 Medicare 遠程醫療索償及處方豁免擴展到新冠肺炎公共衛生緊急事件 (PHE) 之外的情況。

我們相信，遠程醫療的經濟及社會效益正創造一個環境，使有關技術能根深蒂固地滲透到醫療保健各個垂直領域。在這篇文章中，我們會重點介紹行業參與者為長期採用遠程醫療及虛擬護理服務而作出的不同準備。

### 關鍵要點

- 最近的聯邦立法及政策提案旨在確保遠程醫療在大流行結束後仍能長期使用。
- 在不確定政策覆蓋範圍的情況下，遠程醫療及數碼健康公司正在調整其解決方案，以滿足患者需求，促進達成面對面護理和虛擬護理之間的正确平衡。
- 數碼健康產業正在為日益互聯的服務建立基礎，包括藥品交付及診斷能力，我們預期增加行業的價值提案。

### 遠程醫療在大流行以外獲得政策支持

為應對新冠肺炎，州政府和聯邦政府制定了短期措施，鼓勵使用遠程醫療。該等措施允許美國聯邦醫療保險與醫療補助服務中心 (CMS) 涵蓋遠程醫療服務，讓醫生可使用遠程醫療向患者開出受控藥物。我們亦看到醫生執照的要求有所放寬，允許醫生透過遠程醫療跨州治療患者。<sup>1</sup> 主要由於該等短期政策，遠程醫療現時的使用量比大流行前水平高出 38 倍。<sup>2</sup>

現在，患者及供應商已經看到更優化、高效的醫療保健面世，許多人正推動對限制性的現有法規的永久解決方案。<sup>3</sup> 為此，我們最近看到了多項努力：

- 47 名兩黨參議員以擴大醫療服務覆蓋範圍、降低成本及改善醫療結果為由，呼籲將擴大覆蓋範圍至遠程醫療服務的提案納入 2 月份必須通過的法案。<sup>4</sup>
- 最近一封由超過 300 個組織簽署的信函，敦促國會建立「通向全面遠程醫療改革的道路」。亞馬遜、Teladoc、沃爾瑪、Zocdoc 及 Zoom 均是呼籲改革的公司。<sup>5</sup>

鑑於外來壓力越來越大，國會最近出台了遠程醫療擴展和評估法案，為一項兩黨法律，旨在將目前的 Medicare 遠程醫療索償及處方豁免延長至新冠肺炎 PHE 後兩年。該法案亦將允許研究遠程醫療服務對 Medicare 受益人的影響，為未來的立法提供資訊。<sup>6</sup>

作者：

GLOBAL X 研究團隊

日期：2022 年 2 月 28

日 主題：主題式



## 支付平價成為討論核心

儘管放寬遠程醫療使用的長期法規得到兩黨支持，但對於如何具體實施有關法規仍存在爭議。討論的核心是支付平價，這將要求保險公司以相同的費用水平為遠程醫療及面對面服務作出賠償。<sup>7</sup>

有幾個因素可以解釋支付平價背後的邏輯，以及何謂適用的情況。例如，在部分情況下，遠程醫療並非患者的適當選擇，因為遠程醫療無法確保相同的護理水平。<sup>8</sup> 譬如部分患者的情況需要全面的親身檢查以制定診斷或治療計劃。另一方面，全面立法限制支付平價的可能會減少醫生使用遠程醫療的誘因，因為醫生每次會診的收入會有所減少。<sup>9</sup>（見：[遠程醫療和數碼健康正在跨越鴻溝](#)，了解遠程醫療如何符合 CMS 設定的價值為本優次事項的更多詳情）。

在國會研究長期遠程醫療立法細節的同時，私營保險公司認識到遠程和數碼醫療的價值，並正在迅速採取行動，使客戶得以長期享用遠程醫療。Anthem、UnitedHealthcare、信諾和 CVS Health 旗下的 Aetna 現在都為僱主提供虛擬初級保健計劃。<sup>10</sup> 信諾透過最近收購的遠程醫療平台 MDLive 進行了一項研究，衡量無障礙遠程醫療的影響。有關報告顯示，看過虛擬醫療提供者的患者到急症室就診或需要緊急護理的次數減少了 19%。研究參與者亦發現遠程醫療與面對面護理服務相比有大幅折扣：<sup>11</sup>



虛擬專家問診的平均費用比平均水平  
低 120 美元。



非緊急虛擬問診的平均費用比  
面對面問診少 93 美元。

虛擬緊急護理預約平均比到緊  
急護理診所就診少 141 美元。



資料來源：Minemyer, P. (2022 年 1 月 21 日)。信諾研究：虛擬醫療護理可減少不必要的急診和緊急護理就診 19%。Fierce Healthcare。



## 遠程醫療為患者和醫療提供者提供靈活性

在我們看來，最有可能實現增長的公司將能夠在虛擬護理和面對面護理之間取得及爭取適當的平衡。我們認為，遠程醫療的三大細分市場——虛擬基層醫療、虛擬慢性醫療及虛擬心理健康護理——將迎來顯著增長，因為行業領先企業將根據這些特定的使用案例調製他們的服務。

**虛擬基層醫療**包括由持牌專業人員提供的日常保健。服務包括家庭醫學、普通內科、普通兒科及婦產科。<sup>12</sup> 在適當的情況下，醫療提供者與專家協調，混合提供遠程醫療和面對面護理服務。<sup>13</sup> 隨著虛擬基層醫療領域的競爭越來越激烈，行業參與者最好能找到使自己脫穎而出的方法。最近，亞馬遜和 Teladoc 透過近期的合作，為非緊急問診提供亞馬遜 Alexa 支援的語音諮詢服務。<sup>14</sup> 另一方面，Anthem 正利用人工智能支持的建模及數據分析來建立每名患者的個性化護理計劃。<sup>15</sup>

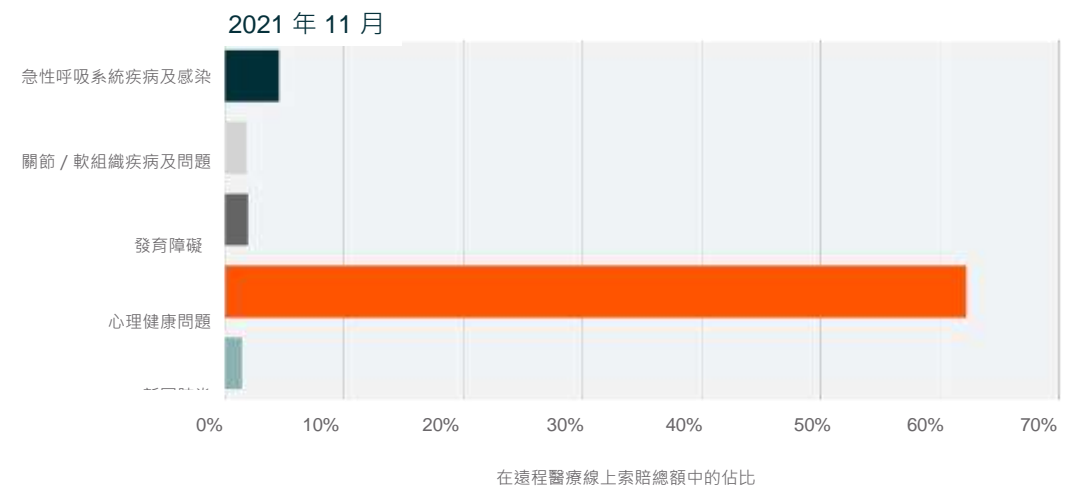
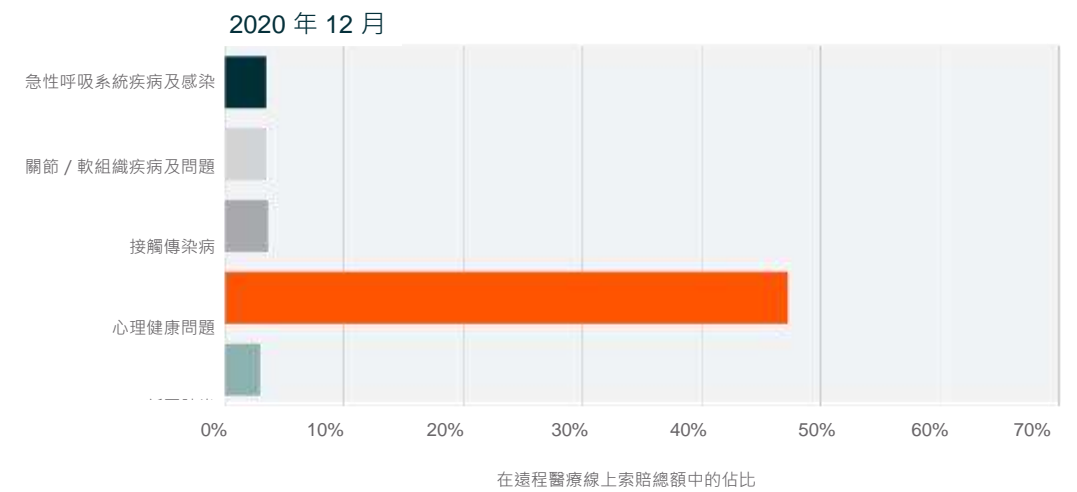
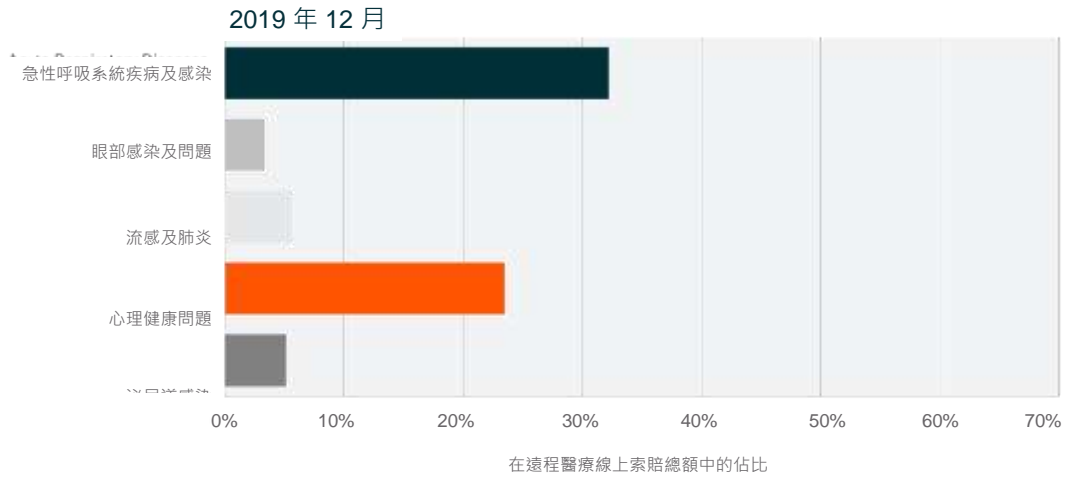
**虛擬慢性醫療管理**需要對患有糖尿病、充血性心力衰竭及慢性阻塞性肺病 (COPD) 等慢性病的患者進行持續護理。CMS 報告指，整體 Medicare 支出有 93% 來自三分之二患有各種慢性病的 Medicare 受益人。<sup>16</sup> 虛擬慢性醫療管理目前比任何其他遠程醫療的細分市場都更大，提供了一個獨特機會充分善用遠程病人監察。遠程測量生命體徵並自動向醫生報告的新技術面世，將是為患者提供更全面護理的關鍵。為全面推廣數碼健康的使用，有關行業應效仿糖尿病監測所取得的成功，即當生命體徵被認為超出正常範圍時，會自動向患者分發藥物。

**虛擬心理健康護理**是遠程醫療中增長最快的細分市場。其目前佔 Teladoc 年收入的 40%，該公司估計到 2024 年，複合年均增長率 (CAGR) 將達到 30-40%。<sup>17</sup> 據估計，全球約有 11% 的人口 (約 8 億人) 患有心理健康問題。<sup>18</sup> 隨著有關領域不斷發展，加上接受程度上升，我們預計那些專注於展示虛擬心理健康益處臨床證據的行業參與者將會在競爭中脫穎而出。各個心理健康領域的整合亦有望提供一個包括治療、精神護理及冥想等在內的服務中心。



### 透過遠程醫療進行的前五大診斷

資料來源：Fair Health.(n.d.)「月度遠程醫療區域追蹤」(“Monthly Telehealth Regional Tracker”)：Fair Health.「月度遠程醫療區域追蹤」(“Monthly Telehealth Regional Tracker”) | FAIR Health.



## 醫療保健提供者發現遠程醫療及數碼健康的共同點

各個醫療垂直領域的融合有助擴大遠程醫療的價值提案。例如，醫療保健行業長期以來一直在努力尋求提高用藥依從性的方法。現在，遠程醫療與綜合藥房服務給相關行業帶來新希望，直接面對消費者 (DTC) 的藥店與遠程醫療平台合作或推出自己的遠程醫療平台。<sup>19</sup> 這一轉變預計將有助促進藥物分配，為醫生提供更清晰的依從性視圖。在美國，未按處方服藥的患者可能佔治療失敗個案的 50%，佔每年住院人數的 25%。<sup>20</sup> 這意味著美國每年要花費 1,000 億美元。<sup>21</sup>

整個醫療行業的融合亦有助鞏固技術並推動長期需求。最近的例子包括診斷公司進入遠程醫療領域，如 23andMe 收購 Lemonaid，<sup>22</sup> 以及醫療保健 IT 公司為患者和醫生提供更全面的數據選項。甲骨文收購電子病歷 (EHR) 提供商 Cerner 就是後者的典型例子。甲骨文是最大的臨床試驗軟件提供商之一，提供臨床試驗管理系統及臨床試驗隨機化解決方案。微軟亦宣佈與 Cerner 建立合作關係，這將允許患者及醫療提供者安排及進行虛擬就診，並通過微軟團隊取得有關患者的 EHR。<sup>23</sup>

### 數字碼健康領域值得關注的併購項目

<p><b>Teladoc</b> 以 185 億美元收購 <b>Livongo</b></p>	<p>Teladoc 於 2020 年收購了 Livongo，鞏固了他們在慢性護理管理領域的地位。Livongo 提供了一項計劃，允許糖尿病患者與註冊糖尿病教育者分享血糖水平。該計劃會在緊急情況下實時提醒註冊糖尿病教育者及患者的家人。</p>
<p><b>Ginger</b> 與 <b>Headspace</b> 的 30 億美元合併</p>	<p>合併後的公司利用 Headspace 的冥想及靜觀服務以及 Ginger 的遠程治療服務。這個獨特的定位使他們能夠為患者和僱主提供全面的體驗。</p>
<p><b>23andMe</b> 以 4 億美元收購 <b>Lemonaid</b></p>	<p>Lemonaid 有望使 23andMe 擴大其作為直接面對消費者平台的地位，在該平台中，患者可使用遠程醫療、藥品和診斷服務。</p>
<p><b>BestBuy</b> 以 4 億美元收購 <b>Current Health</b></p>	<p>藉助 Current Health 的遠程監控平台，Best Buy 希望創建一個「為客戶提供所有醫療保健需求的全方位醫療生態系統」。Current Health 提供了一個利用專有的可穿戴技術以收集數據的中心，並將有關數據整合到患者的電子病歷中。Best Buy 有機會利用其技術及零售經驗，推出有針對性的可穿戴設備。</p>
<p><b>甲骨文</b> 以 280 億美元收購 <b>Cerner</b></p>	<p>甲骨文可利用 Cerner 的電子病歷 (EHR) 功能，為臨床試驗及患者就診提供更全面的軟件，實現遠程醫療就診。</p>

資料來源：Landi, H. (2021 年 11 月 29 日)。Best Buy 斥資 4 億美元收購 Current Health，加強健康戰略 (Best Buy Shelled Out \$400m for Current Health as it Ramps Up Health Strategy.) Fierce Healthcare.

## 結論

我們認為，遠程醫療及數碼健康行業具有巨大的長期增長潛力。行業參與者正在等待政策框架趕上虛擬醫療在後大流行世界中帶來的顛覆性前景。同時，他們繼續努力使早已承諾的價值為本及以患者為中心的模式成為現實。



- 1 Telehealth.HHS.gov.(n.d.).*新冠肺炎期間的政策變化 (Policy changes during COVID-19)*.檢索於 2022 年 2 月 28 日.
- 2 Bestsenny, O., Gilbert, G., Harris, A., & Rost, J. (2021 年 7 月 9 日). 遠程醫療：25 萬億美元的新冠肺炎後景況？(Telehealth: A quarter-trillion-dollar post- COVID-19 reality?) 麥健時公司.
- 3 King, R. (2022 年 2 月 8 日). 參議員將制定主要的心理健康方案，重點是改革支付平價，擴大遠程醫療 (Senators to craft major mental health package with focus on reforming pay parity, expanding telehealth). *Fierce Healthcare*.
- 4 美國參議員 Hawai'i Brian Schatz. (2022 年 1 月 28 日) *Schatz, Wicker 帶領 45 名立法者呼籲延長大流行遠程醫療的擴展 (Schatz, Wicker lead group of 45 lawmakers in calling for extension of pandemic telehealth expansion)*[新聞稿].
- 5 美國遠距醫療協會. (2022 年 1 月 31 日). *回覆：建立全面遠程醫療改革的道路 (Re: Establishing a pathway for comprehensive telehealth reform)*.
- 6 Landi, H. (2022 年 2 月 8 日). 參議員提出兩黨法案，將病人獲得遠程醫療的時間延長至 2024 年 (Senators introduce bipartisan bill to extend patient access to telehealth through 2024). *Fierce Healthcare*.
- 7 互聯健康政策中心. (2022 年 1 月 19 日). *私人支付者：平價——聯邦 (Private payer: parity – federal)*.
- 8 Ellimootil, C. (2021 年 5 月 10 日). 了解遠程醫療支付平價的情況 (Understanding the case for telehealth payment parity). *Health Affairs - Health Affairs Forefront*.
- 9 Baumann, B.C., MacArthur, K.M., & Michalski, J. M. (2020 年 9 月 2 日). 在新冠肺炎和未來的大流行期間，臨時遠程醫療平價法對改善公共衛生的重要性。(The importance of temporary telehealth parity laws to improve public health during COVID-19 and future pandemics). *International Journal of Radiation, Oncology, Biology, Physics, 108 (2)*, 362-363. <https://doi.org/10.1016/j.ijrobp.2020.05.039>
- 10 Palmer, A., & Coombs, B. (2022 年 2 月 9 日). 亞馬遜在全國推出遠程醫療服務 (Amazon rolls out its telehealth service nationwide). *美國全國廣播公司財經頻道*.
- 11 Minemyer, P. (2022 年 1 月 21 日). 信諾研究：虛擬護理可減少不必要的急診及緊急護理就診次數 19%(Cigna study: Virtual Care can reduce unnecessary ER, urgent care visits by 19%). *Fierce Healthcare*.
- 12 Institute of Medicine (US) Committee on the Future of Primary Care. (1996 年). 界定基層醫療 (Defining primary care). 在 M.S. Donaldson, K. D. Yordy, K. N. Lohr, & N. A. Vanselow (Eds.) 著作, *基層醫療：新時代的美國健康 (Primary Care: America's Health in a New Era)*(pp. 27-51). 美國國家學院出版社.
- 13 Gliadkovskaya, A. (2022 年 1 月 20 日). 科技公司表示，遠程心臟監護如何縮短診斷時間。(How 24/7 remote cardiac monitoring can cut diagnosis time, according to one tech company). *Fierce Healthcare*.
- 14 Wetsman, N. (2022 年 2 月 28 日). 現在可以透過亞馬遜 Alexa 進行遠程醫療問診 (Telehealth visits now available through Amazon Alexa). *The Verge*.
- 15 Minemyer, P. (2022 年 2 月 8 日). Anthem 向 11 個州推出虛擬基層醫療計劃 (Anthem rolling out virtual primary care to plans in 11 states). *Fierce Healthcare*.
- 16 Comfort, A. (2021 年 11 月 3 日). 虛擬慢性醫療管理的未來 (The future of virtual chronic care management). *Population Health Learning Network: First Report – Managed Care*.
- 17 Teledoc Health, LLC. (2021 年 11 月 18 日) *2021 年投資者日 (2021 Investor Day)*[PowerPoint 幻燈片]. Teledoc Health's News & Events.
- 18 Auxier, B., Bucaille, A., & Westcott, K. (2021 年 12 月 1 日). 心理健康走向流動：心理健康應用程式市場將繼續增長。(Mental health goes mobile: The mental health app market will keep on growing.) *Deloitte Insights*.
- 19 Bingham, J. M., Black, M., Anderson, E. J, Li, Y., Toselli, N., Fox, S., Martin, J. R., Axon, D. R., & Silva-Almodóvar, A. (2020 年 8 月 20 日). 遠程醫療干預對 2 型糖尿病、高血壓及 / 或血脂異常患者服藥依從性的影響：系統性回顧 (Impact of telehealth interventions on medication adherence for patients with type 2 diabetes, hypertension, and/or dyslipidemia: A systematic review). *《藥物治療年鑒》*, 55 (5), 637-649. <https://doi.org/10.1177/1060028020950726>



<sup>20</sup> Kim, J., Combs, K., Downs, J., & Tillman III, F. (2018 年 1 月 19 日). 服藥依從性：房間裡的大象 (Medication adherence: The elephant in the room.) 《美國藥劑師》, 43 (1), 30-34.

<sup>21</sup> Lohuis, P. (n.d.). 利用遠程醫療提高服藥依從性的 6 個提示。(6 tips for improving medication adherence with telehealth). *Health Recovery Solutions*.

<sup>22</sup> 23andMe. (2021 年 11 月 1 日). 23andMe 宣佈完成對 Lemonaid Health 的收購 (23andMe announces the closing of its acquisition of Lemonaid Health)[新聞稿].

<sup>23</sup> Torrence, R. (2021 年 10 月 22 日) 微軟將醫療保健雲端服務與 Cerner EHR 整合，實現更順暢的遠程醫療問診。(Microsoft integrates healthcare cloud service with Cerner EHR for smoother telehealth visits). *Fierce Healthcare*.

投資涉及風險，包括可能損失本金。從事醫療保健及資訊科技領域的公司或會受到政府法規、產品快速淘汰、激烈的行業競爭以及專利或知識產權損失或損害的影響。國際投資可能會涉及因貨幣價值的不利波動、一般公認會計原則的差異或其他國家的社會、經濟或政治不穩定而帶來資本損失的風險。

