

AXA、保険から健康づくりのパートナーへ

AXA は、メキシコで医療事業者と提携し、医療サービスの現物給付を開始した。疾患予防も含めた健康管理・医療サービスを提供し、顧客の健康づくりのパートナーになることを戦略として掲げており、新興国における医療体制の課題を解消するこの新たな取組は、他の地域にも広がる可能性がある。

1. はじめに

メキシコでは給与所得者の全員が加入する公的健康保険制度があるが、その対象となる医療機関は一般医療を行う公的医療機関に限られている。財源不足から医療の質の不足、長い待ち時間等が問題となっており、自己負担で民間医療機関を利用する人も多い。AXA は、南米を中心に診療所・健康保険事業を展開する Keralty と合弁で、メキシコで民間医療機関を利用する層を対象として、定額料金の医療サービスの提供を開始した。

2. AXA のメキシコでの取組

(1) メキシコにおける医療・保険制度の現状と課題

メキシコでは全ての給与所得者は公的健康保険に加入しており、公務員・民間正規労働者・民間非正規労働者の区分に応じた指定の公的医療機関で一般医療が無料で利用できる¹。しかしながら、民間正規・非正規労働者向けの健康保険制度の財源は不足しており、その指定医療機関では医療スタッフや医薬機器などが不足し、無料で利用できる医療の範囲も限られている。このため、混雑による待ち時間の長期化、治療が限定的であることによる症状の悪化、無料の範囲を超えた処方薬や治療にかかる高額な請求などの問題が生じている^{2,3}（《図表 1》参照）。また、正規・非正規労働者の入れ替わりにより利用可能な医療機関が変更され、治療の継続性についても問題がある^{4,5}。

こうした背景から、人口 1 億 2 千万のうち、およそ 1/3 にあたる約 4,000 万人が民間医療機関を自己負担で利用している⁶。民間医療機関は各地に所在し、薬局併設の診療所も多く診察後に処方薬がすぐに入手できるなどの利便性が高いが、一方で医薬品販売が収益源となることで過剰処方等の問題がある。

《図表 1》メキシコの医療サービスに関わる課題

区分		医療に関わる課題	保険制度
一般医療	公的医療機関	<ul style="list-style-type: none"> 公的健康保険の区分より対象医療機関が異なる 保険制度の財源不足により医療の質が低い傾向、長い待ち時間、一部有料 ⇒ 民間機関で受診 正規⇄非正規の入れ替わりにより、同一医療機関で継続的な医療が受けられない 	<p>《公的健康保険制度》</p> <ul style="list-style-type: none"> 給与所得者は強制加入、それ以外は任意(民間非正規労働の区分として加入) 制度は公務員・民間正規労働・民間非正規労働の3区分、公務員以外では財源が不足
	民間医療機関	<ul style="list-style-type: none"> 医薬品販売を目的とした過剰な医療行為 	<p>《制度なし(自己負担)・民間保険に一部加入》</p>
専門医療	公的医療機関	<ul style="list-style-type: none"> 一般医療機関での疾患管理不足・連携不足による症状の悪化 	<ul style="list-style-type: none"> 一般民間医療の約8割は自己負担の受診者 富裕層や大企業労働者は民間医療保険に加入
	民間医療機関		

(出典) 各種資料より当研究所作成

保険会社が販売する医療保険では、公的医療保険制度で対象とならない民間医療や専門医療を対象とし、その医療費等を給付するが、主な加入者は富裕層や従業員の福利厚生の手厚い大企業となっている。

(2) AXA の取組

AXA は 2019 年 7 月、南米で診療所・健康保険事業を展開する Keralty⁷との合弁事業によって診療所 (AXA Keralty) を開設し、定額料金で一般医療に加えて健康相談、疾病管理を行う医療サービスの提供を始めた (《図表 2》参照)。

AXA Keralty では、初診時に医師が患者の健康状態を把握し、疾病予防・管理に焦点を当てた健康管理プログラムを作成する。作成されたプログラムに基づいて、健康相談による疾病管理、オンラインを含む診療、診療の継続的検証が行われる。また、オンライン診療によりアクセスの向上をはかり、事前のトリアージ (優先順位付け) により不要な診察を抑制している⁸。疾病管理と診療の継続的検証により過剰な医療もけん制され、平均的な一般医療よりも低いコストでの医療サービスの提供を実現している⁹。

また、AXA 提携の専門医療機関と連携しており、一般医療から専門医療までの継続的な医療をはかっている。

《図表 2》AXA の医療サービスと保険

区分		特長	保険
一般医療	AXA Keralty	・健康相談、プログラムに基づく疾病管理、オンライン診療、診療の検証 ・過剰な医療の抑制、中間層に応じた価格での品質の高い医療の提供	定額医療サービス (現物給付の医療保険)
専門医療	提携医療機関	・AXA Keralty と連携した医療の提供	医療保険

(出典) 各種資料より当研究所作成

3. 保険・医療サービスの統合は新興国に広がる可能性も

医療サービスの提供は、保険金を支払う従来の役割 (Payer) から健康づくりのパートナー (Partner) への転換を目指す AXA の戦略 (Payer to Partner Strategy) を実行したものである¹⁰。AXA は 2016 年、2020 年に向けた中期経営計画のなかでこの戦略を掲げ、疾病予防と利便性の高い医療サービスを提供すると発表した¹¹。医療・ヘルスケア事業者への投資^{12,13}を行い、2019 年には AXA 全額出資の診療所をエジプトで開設し、2023 年までにメキシコ、エジプトで 50 の診療所を開設予定とするなどその取組を加速している。

新興国では、中間層の拡大により慢性疾患が増え、医療費が増加傾向にある¹⁴。一方で、医療サービスや健康保険制度は整備途上であったり、財源の不足等に起因する種々の課題を抱えている¹⁵。民間医療保険はあるものの、健康管理が進まず、また医療サービスが過剰であれば保険料が高くなり普及の妨げとなる¹⁶。

AXA は、医療サービスと保険を統合し、自らが疾病の予防・改善や診療の検証など医療管理に関わることで予防や病状の改善を促し、過剰な医療行為へのけん制によってコストを抑えながら質の高い医療サービスの提供を可能にしている。新興国が抱える課題を解消するこの取組は、他国に広がっていく可能性がある。

【主任研究員 林 勝己】

【BOX】 新興国で増加する慢性疾患

新興国では経済成長によって、生活環境が改善し、妊娠や出産、感染症等による死亡が減少する一方、運動不足や食生活の変化、喫煙・飲酒などの生活習慣による慢性疾患が増加している。下表のとおり、中所得国・低所得国では死亡原因に占める割合が顕著に増加しており、健康管理や疾患管理の重要性が高まっている。

《図表3》慢性疾患による死亡者の推移

世界銀行による区分	2000年		2010年		2016年		死亡原因に占める割合の増加 (2000~2016年)
	死亡者数(万人)	死亡原因に占める割合	死亡者数(万人)	死亡原因に占める割合	死亡者数(万人)	死亡原因に占める割合	
高所得国	784	87%	829	88%	902	88%	+1ポイント
高位中所得国	1,268	78%	1,452	82%	1,612	84%	+6ポイント
低位中所得国	970	46%	1,180	55%	1,344	61%	+15ポイント
低所得国	141	23%	170	30%	197	37%	+14ポイント
世界全体	3,163	61%	3,632	67%	4,055	71%	+10ポイント
(参考)メキシコ	32	71%	45	76%	52	80%	+9ポイント

(出典) WHO Health statistics and information systems 2000-2016

¹ OECD, "Reviews of Health Systems of Mexico", 2016.

² Gurdianinsurance, "WHY PURCHASE HEALTH INSURANCE IF MEXICO OFFERS FREE HEALTHCARE?", Jan 29, 2020.

³ Mexico News Daily, "New health scheme touts free universal care but the reality is different"

⁴ 前脚注 1

⁵ PWC, "Top ten health industry issues of Mexico: A wholesociety approach to healthcare", Jun 2017.

⁶ Health Systems & Reform, "Reforming the Mexican Health System to Achieve Effective Health Care Coverage", Jul 25, 2015

⁷ Keralty, <www.keralty.com>

⁸ AXA, "Building Mexico's Healthcare Future: three questions for Daniel Bandle, AXA Mexico CEO", Jul 17, 2019.

⁹ El Sol de Mexico, "Axa entra al negocio médico en México",

¹⁰ AXA, "AXA expands its Payer-to-Partner strategy in emerging markets through innovative healthcare delivery systems", Jul 17, 2019.

¹¹ AXA, "2016 integrated report", 2016.

¹² AXA, "How telemedicine helps AXA tackle the healthcare challenge?", May 23, 2019.

¹³ AXA, "AXA has completed the acquisition of Maestro Health", Feb 27, 2018.

¹⁴ Gnenva Association "Healthcare in Emerging Markets: Exploring the Protection Gaps", Mar 2019.

¹⁵ 前脚注 14

¹⁶ Swiss Re, "Keeping healthy in the emerging markets:insurance can help", Feb 05, 2015.