CZU: 368.382 https://doi.org/10.59295/dnwe2025.46

CURRENT FEATURES OF THE EVOLUTION OF THE GLOBAL HEALTH INSURANCE MARKET

Ivan LUCHIAN
Moldova State University, 60 Alexei Mateevici, Chisinau, Republic of Moldova
ivan.luchian@usm.md
ORCID iD: 0000-0002-8683-7228

Svetlana GHERJAVCA
Moldova State University, 60 Alexei Mateevici, Chisinau, Republic of Moldova
svetlana.gherjavca@usm.md
ORCID iD: 0009-0002-2994-8412

Purpose of the article: *The purpose of this article was to present the basic trends in the evolution of the global health insurance market.*

Methodology: *The research methodology included a systematic analysis of the specialized literature and consulting the opinions of experts in the field.*

Conclusions: *The global health insurance market (also called medical insurance) is a space dedicated to the trading of financial instruments intended to provide financial coverage for costly or unexpected medical expenses, i.e., the payment of benefits as a result of illness or bodily injury. The size of the analyzed market for 2025 is estimated by various sources in the range of 2.32-2.69 trillion USD, which constitutes a share of 28.3-32.8 percent in the global insurance market. Experts forecasts speak of different future visions of the Compound Annual Growth Rate from 3.09% to 9.7%. This increase is due to the influence of a complex of factors, the main ones being the increase in the number of elderly people, the spread of chronic conditions such as cancer, diabetes, and others among the population, and, as a consequence, rising healthcare costs. Likewise, an important driver is technological progress through the implementation of digital technologies, such as artificial intelligence (AI) and telemedicine, which improve risk assessment, claims processing, and customer engagement. In some countries, changes are taking place in the field of policies and regulations, which alter the operating landscape of the analyzed market. At the same time, consumers of these insurance products are increasingly demanding personalized insurance offers that meet their specific needs.*

Originality: *The article presents a synthetic view of the quantitative and qualitative trends in the development of the global health insurance market.*

Keywords*: insurance,health, market, trend.*
JEL Classifications: G22, I13, F62

INTRODUCERE

Dintotdeauna, sănătatea a fost prioritate pentru fiecare individ. Preocuparea pentru sănătate sau frica de a nu putea face față emoțional, dar și financiar provocărilor în cazul survenirii unor boli, justifică necesitatea asigurărilor de sănătate. În aceeași ordine de idei, sănătatea cetățenilor trebuie să fie fundamentală pentru fiecare stat. Asigurarea de sănătate acoperă cheltuielile medicale, inclusiv diagnosticarea, medicamentele necesare, spitalizarea, intervențiile chirurgicale și alte costuri ce țin de protejarea sănătății fizice și mintale (BNM, 2024). Conform definiției OMS (World Health Organization, 1948), „Sănătatea este o stare de bunăstare fizică, mentală și socială completă și nu constă doar în absența bolii sau a infirmității." Definiția OMS reprezintă o abordare holistică a sănătății, în care starea de sănătate fizică, mentală și socială sunt inseparabile. În vederea evitării inechității în ceea ce privește accesul la serviciile medicale, majoritatea statelor introduc sisteme de asigurări medicale obligatorii. Totodată, în multe state nu există un sistem de asigurare medicală obligatorie universal, în cel mai bun caz, acestea sunt mixte. Astfel, reglementările și politica statului în domeniul ocrotirii sănătății este unul din factorii ce condiționează dezvoltarea pieței asigurărilor de sănătate.

METODOLOGIA

Acest studiu are la bază metode de cercetare precum observația si analiza. Baza informațională necesară analizei au constituit-o rapoartele anuale și cele specializate în domeniul asigurărilor. Datele colectate au fost supuse analizei statistice cu aplicarea metodelor grafice și tabelare. Studiu a fost realizat la nivel global, cu segmentarea după tipul pieței și regională.

REZULTATE ȘI DISCUȚII

În contextul în care multe state nu utilizează un sistem de asigurare medicală obligatorie universală, cererea la produse de asigurare de sănătate este în creștere. În același timp, piața globală a asigurărilor de sănătate este una complexă, fiind analizată din mai multe aspecte. În procesul analizei dimensiunii pieței asigurărilor, este important să segmentăm piața după mai multe criterii (Figura 1).

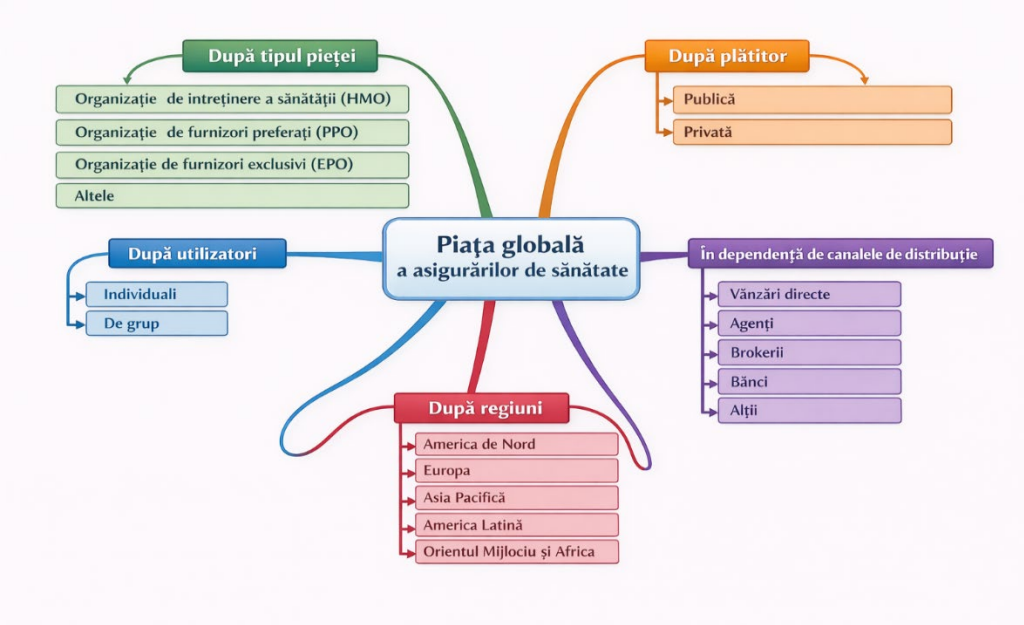


Figura 1. Segmentarea pieței globale a asigurărilor de sănătate

Sursa: Elaborată de autor în baza https://www.fortunebusinessinsights.com/segmentation/health-insurance-market-101985

Figura 1 ilustrează o structură complexă a pieței asigurărilor, înglobând dimensiuni economice, sociale și instituționale. Studierea acestor segmente ne permite să analizăm factorii determinanți ai dezvoltătii pieței asigurărilor de sănătate la nivel global, la fel și trendurile pe această piață. Totodată, această segmentară oferă o imagine clară asupra modului în care statele contemporate asigură protecția de sănătate membrilor societății.

În funcție de tip, piața este segmentată în Organizații de întreținere a sănătății (HMO), Organizații de furnizori preferați (PPO), Organizații de furnizori exclusivi (EPO) și altele (Figura 2). Segmentarea după tipul pieței demonstrează prezența pe piața a diferitor modele organzaționale de prestare a serviciilor medicale, care se caracterizează prin grad diferit de libertate în alegerea asiguratorului din partea asiguratului.

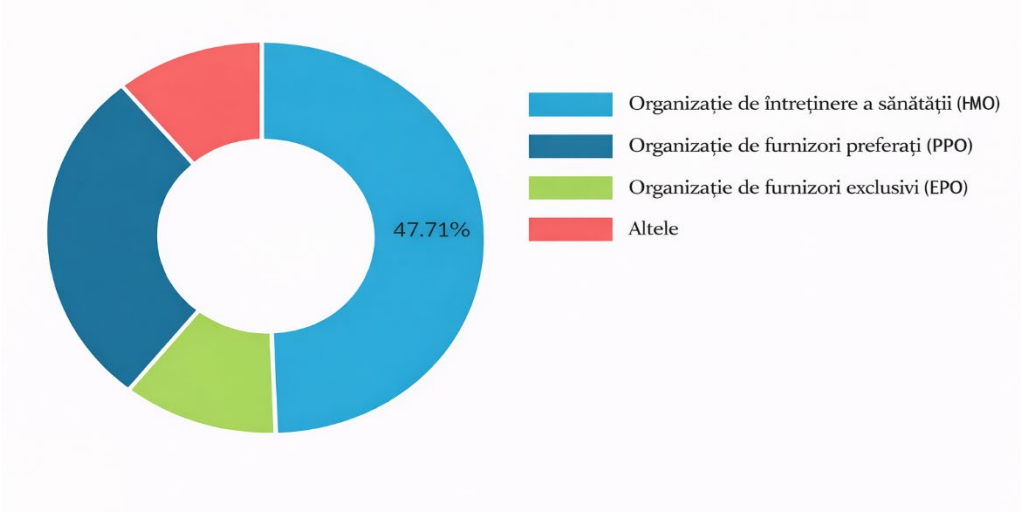


Figura 2. Cota de piață globală a asigurărilor de sănătate, după tip, 2025
Sursa: https://www.fortunebusinessinsights.com/health-insurance-market-101985

Ponderea cea mai mare îi revine segmentului HMO (Organizații Integrate de Furnizare a Serviciilor de Sănătate) și anume 47,71% în 2025. Segmentul Organizațiilor Integrate de Furnizare a Serviciilor de Sănătate este caracteristic pentru sistemul de sănătate din SUA și este focusat pe medicina profilactică. Ponderea majoritară a HMO sugerează o tendință orientată spre optimizare a costurilor medicale prin prevenție. Totodată, ponderea înaltă a segmentului este rezultatul creșterii interesului față de aceste planuri care promit costuri reduse și o acoperire mai largă a pieței (Fortune Business Insights, 2025).

Segmentarea regională nu se referă doar la delimitarea geografică a pieței, dar și la varietatea de modele de protectie medicală. Conform datelor Fortune Business Insights. (2025), lider pe piața globală a asigurărilor de sănătate este America de Nord, cu o cotă de 46,4 % din piață. Poziția dominantă este rezultatul nu doar a cotei de piață, dar și a volumului de produse private de asigurare. În această regiune este cel mai bine dezvoltat sector privat al asigurărilor medicale cu cel mai mare volum al primelor brute subscrise. Din acest considerent, politicile și reglementările SUA și ale Canadei modelează în mare parte dinamica pieței asigurărilor de sănătate la nivel global. În America de Nord, Legea privind îngrijirea medicală accesibilă (ACA) a creat o piață care beneficiază milioane de americani neasigurați cu asigurare de sănătate. În America de Nord, Legea privind îngrijirea medicală accesibilă (ACA) a creat o piață care beneficiază milioane de americani neasigurați cu asigurare de sănătate (Health Insurance Market, n.d.). Reglementarea pieței asigurărilor de sănătate este în mare parte influențată de Legea privind asistența medicală accesibilă (ACA), care a transformat considerabil piața privată a asigurărilor, introducând noi măsuri de protecție a asiguratorilor și noi standarde de acoperire pe piața asigurărilor de sănătate (Office of the Assistant Secretary for Planning and Evaluation, 2024). Viitorul Legii privind asistența medicală accesibilă (ACA) și al programelor sale de subvenționare vor avea un impact direct asupra primelor și opțiunilor de acoperire, cu implicații pentru milioane de americani (Delvens, 2025). Urmare a modificărilor, consumatorii caută din ce în ce mai mult pachete de asigurări personalizate care să răspundă nevoilor lor specifice. Această schimbare îi determină pe asigurători să ofere planuri de asigurare de sănătate mai personalizabile și mai flexibile (Straits Research). În același timp, potrivit Insurance Asia (2025) se preconizează că regiunea Asia-Pacific va înregistra cea mai rapidă creștere în perioada de prognoză, impulsionată de creșterea cheltuielilor pentru sănătate, o populație numeroasă neasigurată și penetrarea crescută a tehnologiei digitale în țări precum China, India și Coreea de Sud.

Ca urmare a tuturor reformelor în domeniul sănătății, politicilor diferitor state, dar și schimbărilor majore din punct de vedere economic, social, demografic și tehnologic, are loc o creștere semnificativă pe piața globală a asigurărilor de sănătate (Figura 3).

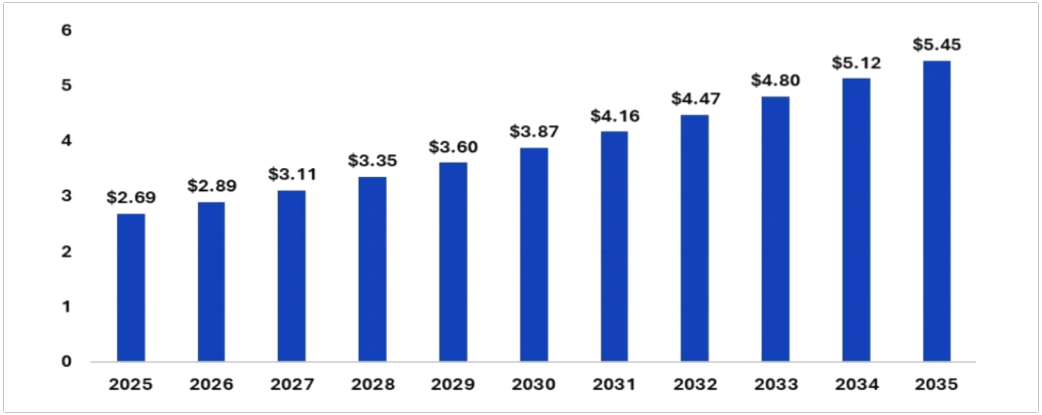


Figura 3. Dimensiunea pieței globale a asigurărilor de sănătate, trilioane USD
Sursa: www.precedenceresearch.com/health-insurance-market

Astfel, dimensiunea pieței globale a asigurărilor de sănătate în anul 2025 este estimată la 2,69 trilioane de dolari și se preconizează că va crește de la 2,89 trilioane de dolari în 2026 la aproximativ 5,45 trilioane de dolari până în 2035, înregistrând o creștere anuală compusă (CAGR) de 7,32% între 2026 și 2035 (Precedence Research, 2025). În același timp, conform datelor Fortune Business Insights (2025), în anul 2023, mărimea pieței globale a asigurărilor de sănătate se estima la 2,6 trilioane USD, iar către 2032 se estimează o creștere cumulativă anuală de 9,8 %, atingând un nivel de 6,2 trilioane USD în anul 2032. Contrar așteptărilor promițătoare de creștere a pieței asigurărilor de sănătate la nivel global, există și provocări care ar putea stopa această evoluție (Actupool, 2025). Una din provocări este creșterea prețurilor la primele de asigurare, ca rezultat al creșterii costurilor serviciilor medicale. Potrivit Statista (2024), se estimează un nivel mediu al cheltuielilor individuale aferente asigurărilor de sănătate de aproximativ 320 USD per locuitor în anul 2025, reflectând presiunea tot mai mare exercitată de costurile medicale asupra populației. În același timp, prima brută subscrisă este anticipată să evolueze într-un ritm moderat, cu o rată anuală compusă de creștere de circa 3,1% în perioada 2025 - 2029, ceea ce ar putea conduce la un volum al pieței de aproape 2,83 trilioane USD până la finalul intervalului analizat.

În plan geografic, Statele Unite ale Americii își consolidează poziția dominantă, fiind prognozate să genereze cea mai mare pondere a primelor brute subscrise la nivel mondial, cu un nivel estimat de aproximativ 1,8 trilioane USD în 2025. Totodată, piața globală a asigurărilor de sănătate traversează o transformare structurală, marcată de o orientare accelerată către soluții digitale, platforme online și servicii de telemedicină, care redefinesc relația dintre asigurători, furnizori de servicii medicale și beneficiari. În același context se înscrie și îmbătrânirea populației la nivel global, care, nemijlocit cere o acoperire mai largă a asigurărilor și, respectiv costuri mai mari. Dezvoltarea tehnologiilor la fel impulsionează creșterea pieței asigurărilor și în același timp condiționează adaptarea pieței și a participanților săi la aceste tendințe.

CONCLUSIONS

Dimensiunea pieței este estimată la 2,69 trilioane USD în 2025, cu perspective de creștere până la aproximativ 5,45 trilioane USD în 2035, ceea ce corespunde unei rate anuale compuse de 7,32%. Această tendință reflectă nu doar un interes economic crescând, ci și o preocupare socială intensificată pentru securitatea sănătății la scară globală.

Îmbătrânirea populației și incidența tot mai mare a bolilor cronice, sporesc nevoia de protecție financiară prin asigurări de sănătate. Aceste fenomene subliniază interdependența dintre sănătatea individuală și sustenabilitatea sistemelor de asigurare la nivel global.

Reformele legislative și sistemele obligatorii de asigurare modelează profund dinamica pieței, stabilind cadrul în care asigurătorii și asiguraţii își definesc relațiile. Experiența Statelor Unite, prin

Legea privind îngrijirea medicală accesibilă (ACA), ilustrează modul în care intervenția statului poate transforma o piață fragmentată într-un sistem mai incluziv și mai predictibil.

Consumatorii de astăzi solicită pachete flexibile, determinând asigurătorii să dezvolte oferte adaptate la contextul personal. Această tendință, combinată cu creșterea rapidă a pieței în regiunea Asia-Pacific, evidențiază o transformare profundă: piața de asigurări de sănătate nu mai este doar un mecanism financiar, ci un spațiu al interacțiunii dintre tehnologii, reglementări și nevoile umane.

REFERENCES

1. Actupool. (2025). Global health insurance market outlook (2025–2033). https://www.actupool.com/en/news/actuariel-fields/global-health-insurance-market-outlook-2025-2033
2. AllTheResearch. (n.d.). Health insurance market. https://www.alltheresearch.com/report/745/health-insurance-market
3. Banca Națională a Moldovei. (2024). De ce asigurările sunt importante și ce tipuri de asigurări avem în Republica Moldova. https://www.bnm.md/ro/content/de-ce-asigurarile-sunt-importante-si-ce-tipuri-de-asigurari-avem-republica-moldova
4. Bora, D. (2025). Health insurance market size & outlook 2024–2032. Straits Research. https://straitsresearch.com/report/health-insurance-market
5. Delvens. (2025). Health insurance market: Scope, global trends and forecast to 2030. https://www.delvens.com/report/health-insurance-market
6. Fortune Business Insights. (2025). Health insurance market size, share & industry analysis, by type, by payor, by user, by mode, by distribution channel, and regional forecast 2026–2034. https://www.fortunebusinessinsights.com/health-insurance-market-101985
7. Insurance Asia. (2025). Health insurance market to hit $4.45t by 2032. https://insuranceasia.com/insurance/news/health-insurance-market-hit-445t-2032
8. Office of the Assistant Secretary for Planning and Evaluation. (2024). Health insurance marketplaces: 10 years of affordable private plan options. U.S. Department of Health and Human Services. https://www.ncbi.nlm.nih.gov/books/NBK611497/
9. Precedence Research. (2025). Health insurance market size, share and trends 2025 to 2034. https://www.precedenceresearch.com/health-insurance-market
10. Statista. (2024). Health insurance – Worldwide. https://www.statista.com/outlook/fmo/insurances/non-life-insurances/health-insurance/worldwide
11. World Health Organization. (1948). Constitution of the World Health Organization. https://www.who.int/about/governance/constitution