

美国社会、物理环境和文化 “健康决定因素”



引言

随着新兴数据源和新研究的出现，用于决定健康状况的指标不再仅仅局限于传统的年龄、性别和地区等变量，从事于医疗健康领域的精算师和其他数据专业人员必须考虑如何整合这些新型数据。此外，与处理健康决定因素(DOH)问题的项目进行合作，也为精算师和其他专业人士提供了一个评估这些项目、衡量其有效性以及了解它们如何影响其他精算工作流程(如定价和评估)的机会。

作者使用广义术语“健康决定因素”(DOH)而不是更常用的“健康的社会决定因素”(SDOH)，以确保涵盖那些可能不总是被视为社会决定因素的元素，如环境、文化或地理决定因素。世界卫生组织将 DOH 定义为包括“社会和工作环境、物理环境以及个人特征和行为”。

在这份报告中，作者试图为精算师和其他医疗健康专业人员提供考虑 DOH 的框架。这些框架涉及数据源、帮助解决 DOH 问题的不断演变的组织生态系统、DOH 项目的衡量和评估，以及将 DOH 纳入精算工作流程。最后，报告总结了必须考虑到的、非常重要的职业伦理因素。在所有情况下，特别是当精算师处理敏感领域的 DOH 问题时，必须牢记工作始终与人相关，无论何时都必须以尊重的态度对待人们以及数据。

摘要

本报告为在医疗健康领域从事风险、数据和分析或项目评估工作的精算师和其他专业人士提供了与使用健康决定因素(DOH)，有时也更狭义地定义为健康的社会决定因素(SDOH)相关的考量和框架，以用于数据和精算工作流程。这样的框架可以利用新的数据源来丰富医疗保健数据分析，超越传统的数据要素，如年龄、性别、地区或健康诊断。

报告概述了以下主要观点：

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

- DOH 的数据正在不断发展, 但仍然零散且不一致。数据使用者必须仔细考虑要使用哪些来源的数据, 包括一手和二手数据来源, 以及如何利用这些来源的数据;
- 配套报告《你所居住的地方如何影响你的健康?》提供了特定定量方法和其他方法的更多详细信息;
- 新的 DOH 生态系统包括数据机构、社会健康和资源提供者(SHARPs)、社区福利组织(CBOs)以及保险公司、医疗系统和其他提供护理服务的机构。近年来, 这一生态系统的增长来源于如私募股权等许多新来源的投资;
- 这种增长推动了对解决 DOH 问题的项目和供应商进行评估的需要。然而, 传统的评估模型包括严格的财务投资回报要求, 可能并不适用于 DOH 的背景, 新的框架可以帮助精算师和其他专业人士调整传统的评估模型或创建新的模型;
- 传统的工作流程, 如定价、准备金、风险调整和评估, 可以通过整合 DOH 数据得到提升。各种人群类型——包括美国医疗补助计划、医保优势计划、商业保险、员工健康计划和替代支付模式——都有各自的特点和背景, 这影响了 DOH 数据如何被整合;
- 将 DOH 数据添加到本就复杂的数据结构和模型中, 引入了新的职业伦理和实践的考虑因素。任何使用 SDOH 数据的人员都应使用公平性工具和测试来理解数据应用后对数据内人群结果的后续影响;
- 最后, 当考虑到 DOH 时, 精算师或其他专业人士必须记住数据来源于人群, 并驱动影响这些人的结果。必须谨慎理解数据存在的来源和原因, 以及使用这些数据所带来的后续影响。

About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
475 N. Martingale Road, Suite 600
Schaumburg, Illinois 60173
www.SOA.org