

2022年 中国智慧康养行业概览

2022 China's Smart Elderly Care Industry Overview

2022年の中国のスマートヘルス年金産業の概要

概览标签：智慧康养、数智化养老、健康养老

报告主要作者：王佰容

2022/11

报告提供的任何内容（包括但不限于数据、文字、图表、图像等）均系头豹研究院独有的高度机密性文件（在报告中另行标明出处者除外）。未经头豹研究院事先书面许可，任何人不得以任何方式擅自复制、再造、传播、出版、引用、改编、汇编本报告内容，若有违反上述约定的行为发生，头豹研究院保留采取法律措施，追究相关人员责任的权利。头豹研究院开展的所有商业活动均使用“头豹研究院”或“头豹”的商号、商标，头豹研究院无任何前述名称之外的其他分支机构，也未授权或聘用其他任何第三方代表头豹研究院开展商业活动。

01

需求不断增长促进智慧康养市场扩容

- 伴随我国人口平均寿命的延长，以及人口自然增长率逐年下降，我国老年人口比重多年来持续攀升，人口老龄化程度进一步深化，老龄化进程具有速度快、总量多、差异大的特点，庞大的中老年人口基数为智慧康养行业发展提供潜在增长空间。

02

智慧康养推动我国健康养老服务质量升级

- 智慧康养是以智能产品和信息系统平台为载体，面向人民群众的健康及养老、养生服务需求，深度融合应用物联网、大数据、云计算、人工智能等新一代信息技术的新兴产业形态，有助于养老服务发展和促进新型养老模式的创新应用，同时还可大幅提升健康及养老服务资源利用效率和水平，推动我国健康及养老服务质量升级。

03

顶层设计布局行业未来发展

- 我国智慧健康养老的发展依托国家顶层设计部署，以智慧健康养老应用的试点省市示范，推动全国各地智慧健康养老产品和服务日益丰富，未来将持续强化智慧养老产品供给能力、推进智慧康养服务平台的提质升级，并进一步完善产业生态。

智慧康养——再度兴起的高潜赛道

近年来，我国人口老龄化进程加速，截止2021年底，我国老年人口数量约为26,736万人，占比高达18.9%，预计到2035年，我国60岁以上老人占比将到达30%左右。传统的养老模式无法全面适应当前的养老需求，寻求新型的多元复合治理手段解决老年人的多层次需求成为趋势，智慧健康养老概念备受各界追捧，同时中央加紧强化顶层设计，在政策红利驱动下，越来越多企业布局智慧健康养老行业。

目录

CONTENTS

◆ 名词解释	08
◆ 中国智慧康养行业综述	09
• 智慧康养定义与分类	10
• 智慧康养基本信息介绍	11
• 智慧康养发展历程	12
• 养老市场简况	13
• 智慧康养发展现状	14
◆ 中国智慧康养行业产业链分析	15
• 产业链概览	16
• 产业链上游-技术及设备	17
• 产业链中游-企业与产品	18
• 产业链中游-服务平台	19
• 产业链下游-应用领域	20
◆ 中国智慧康养行业环境分析	21
• 驱动因素-政策端	22
• 驱动因素-需求端（老龄化进程加速）	23
• 驱动因素-需求端（消费升级）	24
• 驱动因素-社会面	25
• 风险分析	26
◆ 中国智慧康养行业前景分析	27
• 发展趋势-各领域加速智慧养老产业布局	28

目录

CONTENTS

• 发展趋势-居家与社区养老相结合	-----	29
• 发展趋势-政策引导产业生态进一步完善	-----	30
◆ 中国智慧康养行业优质企业案例	-----	31
• 康泰医学	-----	32
• 九安医疗	-----	33
• 清雷科技	-----	34
◆ 方法论	-----	35
◆ 法律声明	-----	36

目录

CONTENTS

◆ Terms	08
◆ Overview of China's Smart Elderly Care Industry	09
• Definition & Classification	10
• Basic Information	11
• Development History	12
• Overview of Soft Beverage Industry	13
• Development Status	14
◆ Industry Analysis of China's Smart Elderly Care Industry	15
• Industry Chain Overview	16
• Upstream of the industry chain	17
• Mid-stream of the industry chain	18
• Downstream of the industry chain	20
◆ Drivers of China's Smart Elderly Care Industry	21
◆ Future Development Trend of China's Smart Elderly Care Industry	27
◆ Performance of Local Manufactures	31
◆ Methodology	35
◆ Legal Statement	36

图表目录

List of Figures and Tables

图表：智慧康养产业生态简析	-----	10
图表：智慧康养行业分类	-----	10
图表：智慧康养产品与服务简析	-----	11
图表：智慧康养发展历程	-----	12
图表：中国健康养老行业市场规模（按消费额计），2016-2025E	-----	13
图表：中国养老市场主要服务模式	-----	13
图表：中国智慧养老产业链总览图	-----	16
图表：中国物联网市场规模，2017-2021	-----	17
图表：中国人工智能市场规模, 2017-2021	-----	17
图表：中国智慧康养示范企业行业分布数量及占比	-----	18
图表：入围智慧康养产品推广目录产品类型及数量	-----	18
图表：中国智慧养老相关企业数量，2016-2021	-----	18
图表：智慧康养服务平台运作流程	-----	19
图表：我国三大养老模式	-----	20
图表：养老场景应用及特点	-----	20
图表：中国养老机构注册登记数量，2017-2021	-----	20
图表：智慧康养相关政策梳理	-----	22
图表：中国老年人口数量及占比，2016-2021	-----	23
图表：中国主要省市60岁及以上老年人口占比，2020	-----	23
图表：中国人均可支配收入，2016-2021	-----	24

图表目录

List of Figures and Tables

图表：银发人群健康类App月活跃用户规模Top8， 2022.08	-----	24
图表：京东银发人群购物情况， 2022年与2018年对比	-----	24
图表：中国老年人口抚养比,2016-2021	-----	25
图表：中国每千名60岁及以上老人养老床位情况， 2016-2021	-----	25
图表：中国养老金替代率平均水平， 2000年及2020年	-----	25
图表：部分上市企业对智慧康养产业投资情况汇总	-----	28
图表：中国可住宿养老机构数量， 2016-2020	-----	29
图表：中国养老机构价格情况	-----	29
图表：智慧康养顶层思路图	-----	30

名词解释

TERMS

- ◆ **智慧康养：**是以智能产品和信息系统平台为载体，面向人民群众的健康及养老、养生服务需求，深度融合应用物联网、大数据、云计算、人工智能等新一代信息技术的新兴产业形态。
- ◆ **便携式健康监测设备：**具备对心电、血压、血糖、血氧等指标同步监测功能，高危数据自动分析预警功能，与平台对接实现自动分析、警示和远程集中管理能力。
- ◆ **可穿戴健康管理类设备：**按照使用部位不同，分别具备心率或睡眠等生理状态检测、运动情况及能量评估或主动、被动定位等功能。
- ◆ **自助式健康检测类设备：**对人整体的身体情况进行评估的智能健康筛查设备、全自动红外测温设备，可对人整体身体情况进行评估，并对异常数据进行预警。
- ◆ **智慧康养服务平台：**物联网、互联网、云技术、人工智能、GPS定位技术等信息的综合应用，通过智能养老硬件设备将老人健康数据和周边环境数据进行采集，传导至平台进行分析管理，对不同客户需求快速配置实施。
- ◆ **人口老龄化：**指社会人口结构呈现老年状态，进入老龄化社会，当一个国家或地区60岁以上老年人口占人口总数的10%，或65岁以上老年人口占人口总数的7%，即意味着这个国家或地区的人口处于老龄化社会。。
- ◆ **老年人口抚养比：**是指人口中非劳动年龄人口数中老年部分对劳动年龄人口数之比，用以表明每100名劳动年龄人口要负担多少名老年人。
- ◆ **养老金替代率：**是指劳动者退休时的养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率，是衡量劳动者退休前后生活保障水平差异的基本指标之一。



第一部分：行业综述

主要观点：

- ❑ 智慧康养以智能产品与信息系统平台为载体，融合物联网、大数据等新兴信息技术，为有健康养老、养生等服务需求的广大群体提供多样化的产品和服务
- ❑ 我国智慧康养市场需求大、产品与服务种类丰富，2020年，工信部、民政部和全国卫健委对智慧康养相关产品和服务进行明确分类，使我国智慧养老产业各领域发展方向更加明晰
- ❑ 在养老供需矛盾日益凸显的大背景下，我国智慧健康养老行业伴随技术进步而不断发展，依靠国家层面的设计与规划，目前我国智慧康养已进入高速发展期
- ❑ 我国健康养老市场规模庞大且多年来稳步增长，以传统养老和智慧养老为主要服务模式，智慧养老以技术手段取代部分人工服务，在成本和服务质量上取得较好的平衡
- ❑ 我国智慧健康养老的发展依托国家顶层设计部署，以智慧健康养老应用的试点省市示范，推动全国各地智慧健康养老产品和服务日益丰富

中国智慧康养行业-定义与分类

- 智慧康养以智能产品与信息系统平台为载体，融合物联网、大数据等新兴信息技术，为有健康养老、养生等服务需求的广大群体提供多样化的产品和服务

智慧康养定义与分类

智慧康养

- 智慧康养也称“智慧健康养老”，是以智能产品和信息系统平台为载体，面向人民群众的健康及养老、养生服务需求，深度融合应用物联网、大数据、云计算、人工智能等新一代信息技术的新兴产业形态。智慧康养是我国现代养老服务体系的重要组成部分，有助于养老服务发展和促进新型养老模式的创新应用，同时还可大幅提升健康及养老服务资源利用效率和水平，推动我国健康及养老服务质量升级。

智慧康养产业生态简析

智慧助老



- 是指利用信息技术等现代科技技术，围绕老年人的生活起居、安全保障、医疗卫生、保健康复、娱乐休闲、学习分享等各方面支持老年人的生活服务与管理。

智慧用老



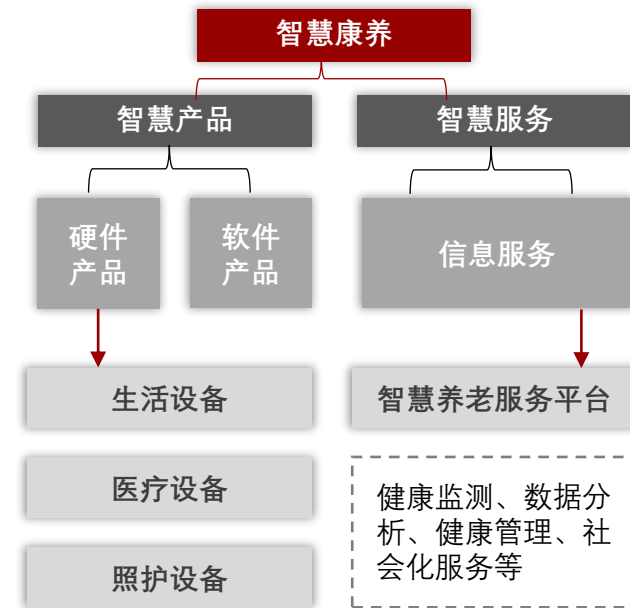
- 对涉老信息自动监测、预警甚至主动处置，实现这些技术与老年人的友好、自主式、个性化智能交互，一方面提升老年人的生活质量，另一方面利用好老年人的经验智慧，使智慧科技和智慧老年人相得益彰。

智慧孝老



- 帮助老年人更多地实现社会参与，尽可能地增强独立性，最终使老年人过得更幸福、更有尊严、更有价值。

智慧康养分类



中国智慧康养行业-智慧康养产品与服务

- 我国智慧康养市场需求大、产品与服务种类丰富，2020年，工信部、民政部和全国卫健委对智慧康养相关产品和服务进行明确分类，使我国智慧养老产业各领域发展方向更加明晰

智慧康养产品与服务简析



来源：工信部、民政部、全国卫健委、头豹研究院

中国智慧康养行业-发展历程

- 在养老供需矛盾日益凸显的大背景下，我国智慧健康养老行业伴随技术进步而不断发展，依靠国家层面的设计与规划，目前我国智慧康养已进入高速发展期

智慧康养发展历程



中国智慧康养行业-养老市场简况

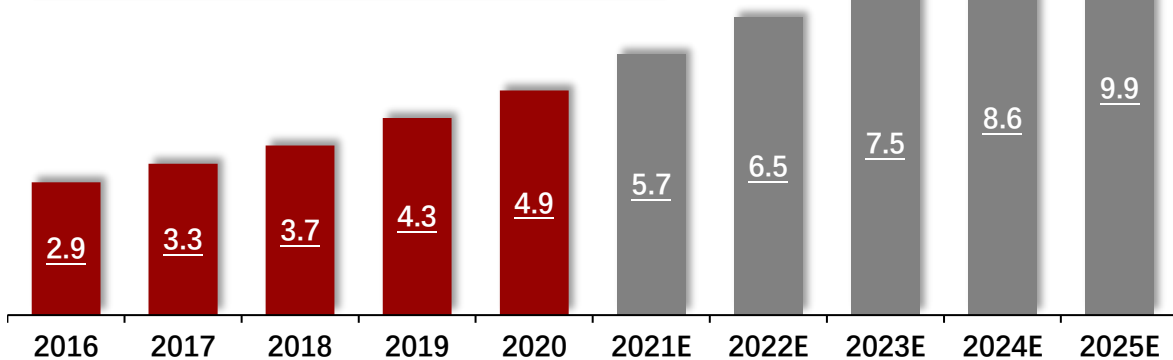
- 我国健康养老市场规模庞大且多年来稳步增长，以传统养老和智慧养老为主要服务模式，智慧养老以技术手段取代部分人工服务，在成本和服务质量上取得较好的平衡

中国养老市场简析

中国健康养老行业市场规模（按消费额计），2016-2025E

【单位：万亿元人民币】

时间	CAGR
2016-2020	14.0%
2020-2025E	15.1%



中国养老市场主要服务模式



传统养老

- 居家单独养老服务 • 老人居家接受上门服务，针对性较强，但成本较高
- 集中养老服务 • 集中提供养老服务，能够实现规模效应，成本低但服务半径有限



智慧养老



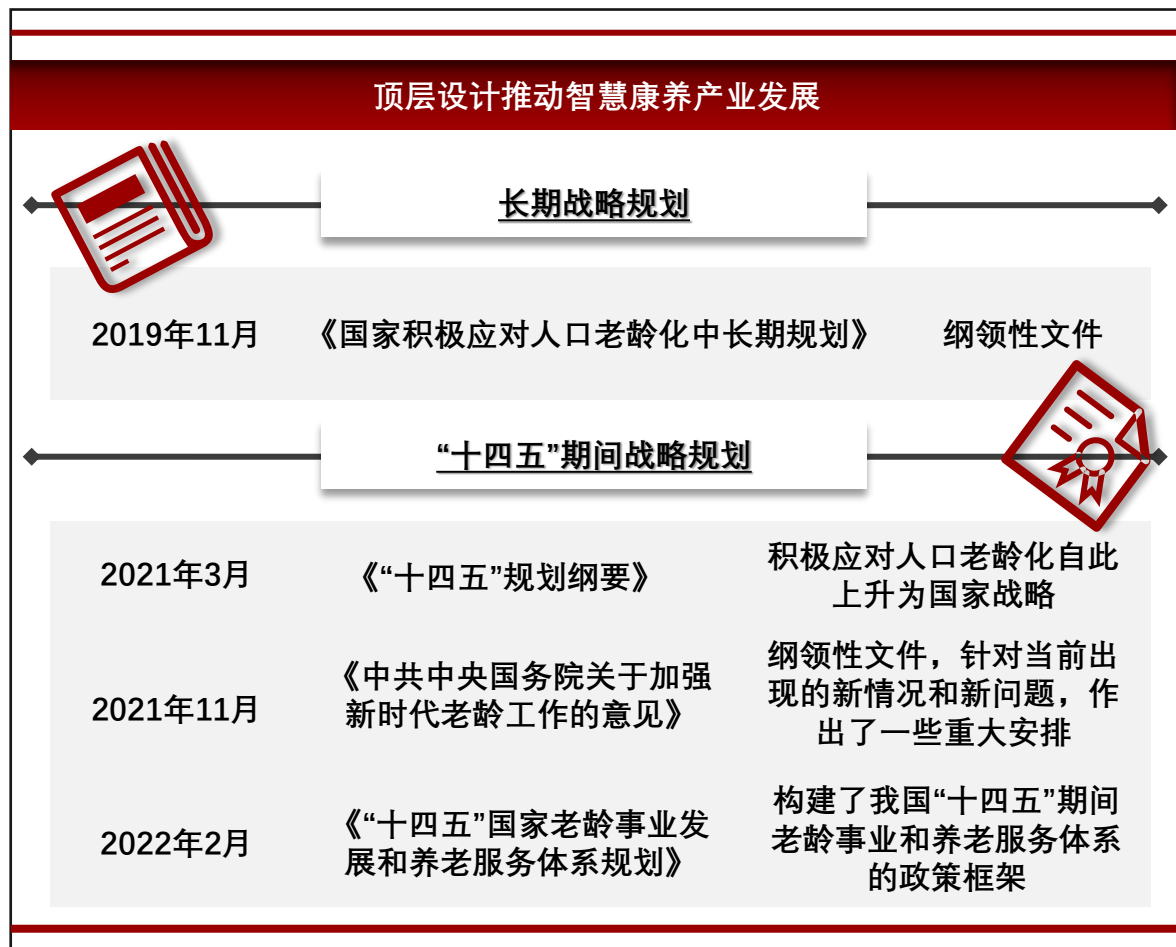
- 将老人与服务终端相连，通过网络技术和信息技术，实时满足老年人的生活照护服务需求，提高养老服务的效益和质量

- 我国养老市场空间庞大，2020年中国的健康养老市场规模达到4.9万亿元人民币，呈逐年扩大态势，在康养政策和人口老龄化导致的市场需求释放的共同推动下，预计未来5年市场规模庞大，弗若斯特沙利文数据显示健康养老产业的市场规模可达9.9万亿元人民币。
- 目前我国养老市场主要存在传统养老和智慧养老两种服务模式，传统养老主要依靠人工提供服务，居家单独养老服务针对性强但成本高，集中养老服务成本低但服务有限；智慧养老是将部分人工服务转变成智能化、自动化的服务，依靠各类服务终端，通过网络信息技术实现老年人的生活照护服务需求，能够在成本和服务质量上达到较好的平衡。

中国智慧康养行业-发展现状

- 我国智慧健康养老的发展依托国家顶层设计部署，以智慧健康养老应用的试点省市示范，推动全国各地智慧健康养老产品和服务日益丰富

智慧康养发展现状分析



中国各地智慧康养建设推进状况



北京

智慧助力养老服务提质增效

- 朝阳区成立北京市首家区级养老服务指导中心，打造区级养老服务大数据信息平台与综合服务平台，并将其纳入“城市大脑”建设通道；以智慧健康养老“一键呼”系统应用场景为支点，通过需求端发力来推进智慧居家养老服务。海淀区以“智慧养体验中心”为窗口，从供给端推进为应用展示落地，强化老年人体验感、获得感。



上海

智慧平台与养老顾问增加应用场景

- 运用移动互联网、物联网等技术，创造养老服务的新业态、新模式，通过“上海市养老服务平台”、养老顾问以及发布智慧养老应用场景等形式，推动互联网应用适老化和无障碍改造。



浙江省

养老服务数字化改革

- 2021年5月，浙江省民政厅印发《浙江省养老服务数字化改革方案》，建立智慧养老指标、政策、工作、评价四个体系；加快智慧健康设施、智慧养老设施建设，打造社区智慧居家养老模式，推进家庭适老化、智慧化改造，建成并高效运营“浙里养”智慧养老服务平台。

第二部分：产业链分析

主要观点：

- ❑ 中国智慧康养产业链上游的技术及设备供应方为中游智慧康养产品和服务提供良好支撑，产品和服务灵活应用到下游的居家、社区和机构养老场景中
- ❑ 物联网、人工智能等底层技术以及芯片、传感器等电子设备的稳定发展为我国智慧康养行业持续发展提供坚实基础，整合各类科技手段用以解决智慧康养中安防、远程视频监控和紧急救治等一系列问题
- ❑ 国家评选智慧康养示范企业以推进行业应用试点示范工作，入选企业主要从事信息技术、医疗科技和养老服务，获推广的智能监测设备、心电监测设备和血压类监测设备数量较多
- ❑ 中游企业以智慧康养服务平台为下游的居家老人、养老社区和养老机构提供综合化服务，将信息资源、健康数据和社会资源进行高效整合，多方位满足老年人康养需求
- ❑ 从养老场景角度，我国智慧康养主要存在于居家养老、社区养老和机构养老三大支柱性服务体系，随着互联网+健康养老的持续推进，三大模式趋于融合

中国智慧康养行业-产业链总览

- 中国智慧康养产业链上游的技术及设备供应方为中游智慧康养产品和服务提供良好支撑，产品和服务灵活应用到下游的居家、社区和机构养老场景中

产业链总览图



来源：头豹研究院



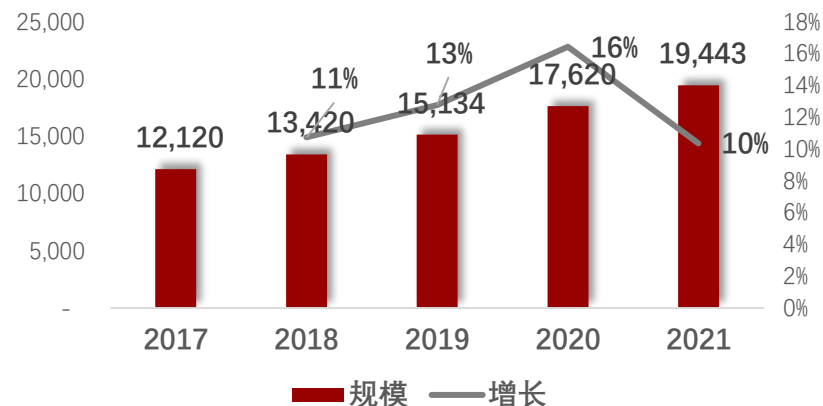
中国智慧康养行业-产业链上游

- 物联网、人工智能等底层技术以及芯片、传感器等电子设备的稳定发展为我国智慧康养行业持续发展提供坚实基础，整合各类科技手段用以解决智慧康养中安防、远程视频监控和紧急救治等一系列问题

上游技术及设备分析

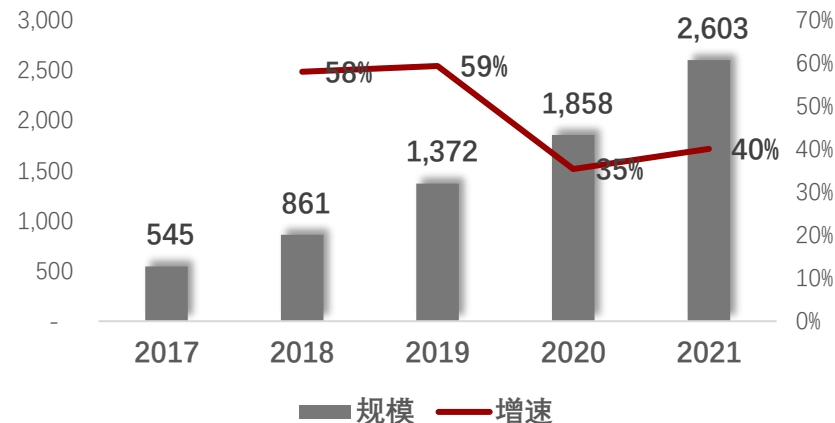
中国物联网市场规模，2017-2021

单位：[亿元人民币]



中国人工智能市场规模，2017-2021

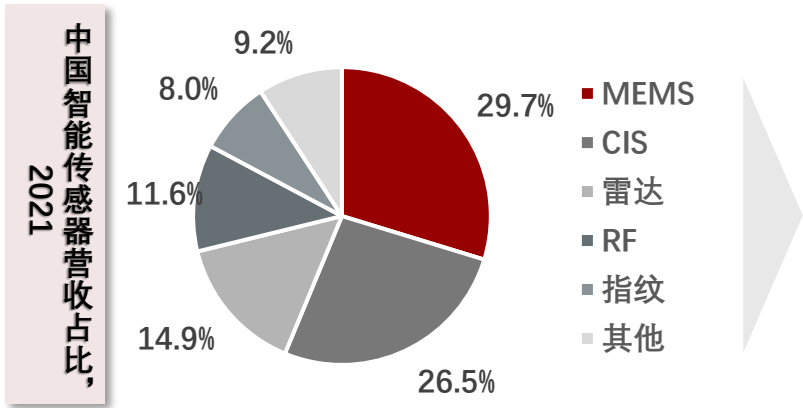
单位：[亿元人民币]



头豹洞察

□ 物联网、人工智能等底层技术的不断进步是我国智慧康养行业稳定发展的重要基石，近年来我国物联网市场规模持续扩大，从2017年12,120亿元人民币上升至2021年19,443亿元人民币，人工智能市场规模也在2021年达到2,603亿元人民币。

□ 智慧康养产业上游的另一重要领域为传感器，跌倒是我国65岁以上老人因伤死亡首因，传感器广泛应用于人体定位、人体姿态（跌倒）报警，人机交互、老人异常行为监控，老人血糖、血压、心电等生命体征测试与监控等，在老人出现问题时迅速报警，有效降低意外发生几率。



类别	描述	应用场景
MEMS	微型智能传感器的代表，利用微机械加工技术制造的新型传感器	可穿戴设备、扫地机器人、AR&VR
CIS	是光学传感器，广泛应用于视觉领域，是摄像头模组的核心元件	智能手机、视频监控、数码相机等
雷达	利用雷达探测目标的为主、速度、高度、距离和形状等	安防、跌倒报警器等
指纹	是实现指纹自动采集的关键器件	手机、智能门锁等

来源：头豹研究院

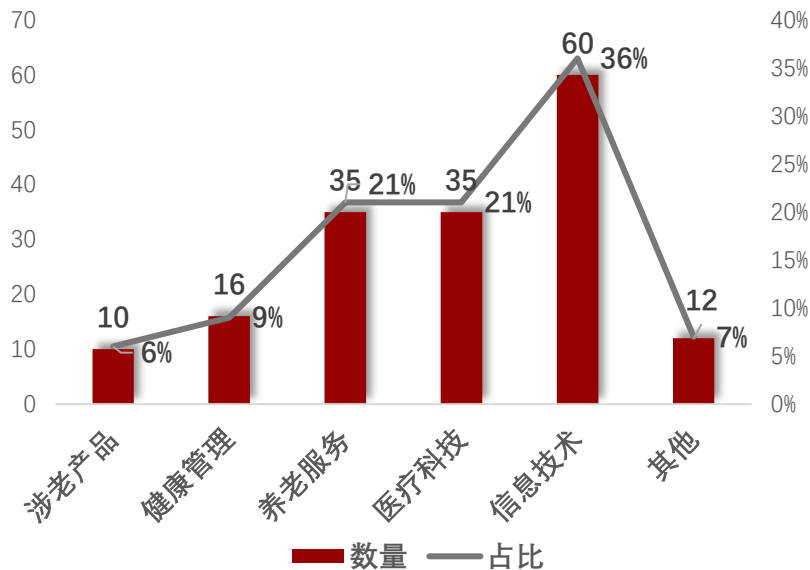
中国智慧康养行业-产业链中游 (1/2)

- 国家评选智慧康养示范企业以推进行业应用试点示范工作，入选企业主要从事信息技术、医疗科技和养老服务，获推广的智能监测设备、心电监测设备和血压监测类设备数量较多

中游企业与产品分析

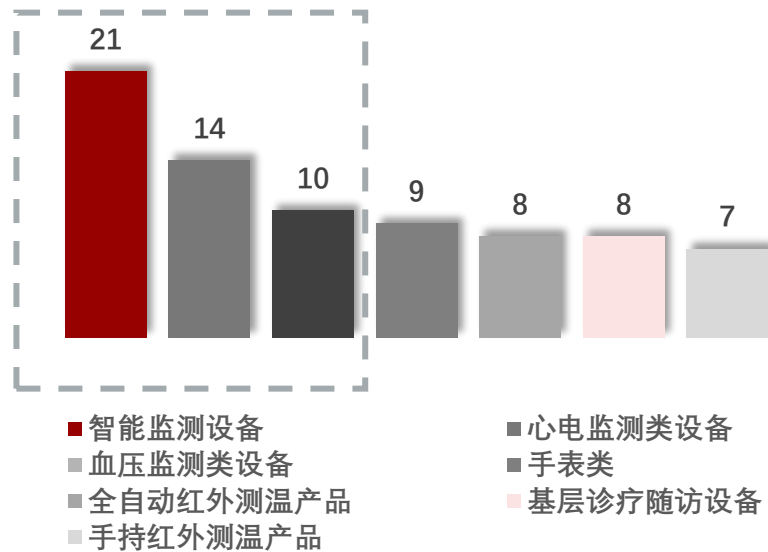
中国智慧康养示范企业行业分布数量及占比

单位：[个]



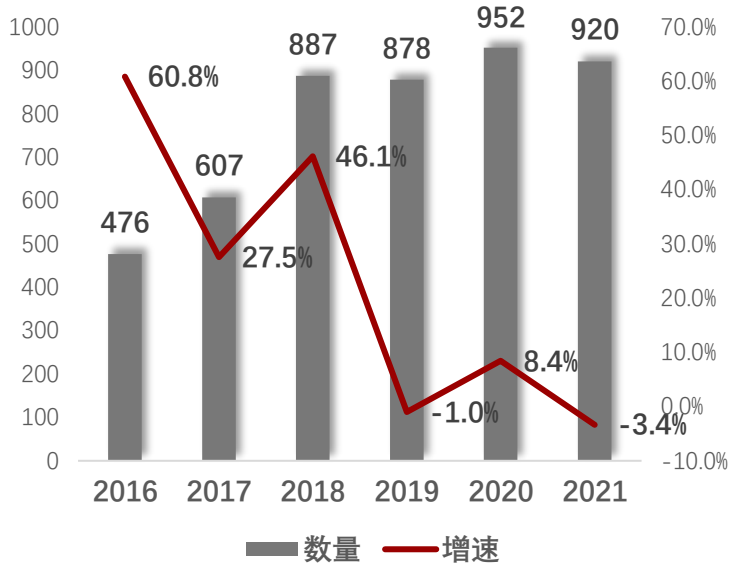
入围智慧康养产品推广目录产品类型及数量

单位：[个]



中国智慧养老相关企业数量，2016-2021

单位：[个]



在政策红利驱动下，越来越多的企业布局智慧养老产业，我国智慧养老相关企业数量不断增加，由2016年476家增长至2021年920家。国家评选智慧康养示范企业用以推进智慧健康养老产品和服务的应用试点示范工作，目前该行业从事信息技术领域的示范企业居多，数量达60家，占比36%，医疗科技和养老服务领域示范企业数量均为35家，占比21%。2020年工信部、民政部和全国卫健委发布《智慧健康养老产品及服务推广目录》，入围推广目录的智慧康养产品主要包括智能监测设备、心电监测设备和血压监测类设备，共有45款产品获得推广。

- 中游企业以智慧康养服务平台为下游的居家老人、养老社区和养老机构提供综合化服务，将信息资源、健康数据和社会资源进行高效整合，多方位满足老年人康养需求

中游服务平台分析

智慧康养服务平台运作流程



- 智慧康养服务平台是物联网、互联网、云技术、人工智能、GPS定位技术等信息的综合应用，通过智能养老硬件设备将老人健康数据和周边环境数据进行采集，传导至平台进行分析管理，对不同客户需求快速配置实施。
- 智慧康养服务平台可实现个人、家庭、社区、机构、医疗及智慧养老资源的有效对接，能够覆盖医养结合、居家养老、机构养老等多种养老模式，并且可以互联同步跨终端的数据，连通各部门及角色，形成一个完整的智慧管理闭环，实现老人与子女、服务机构、医护人员的信息交互。

来源：华为云、头豹研究院

中国智慧康养行业-产业链下游

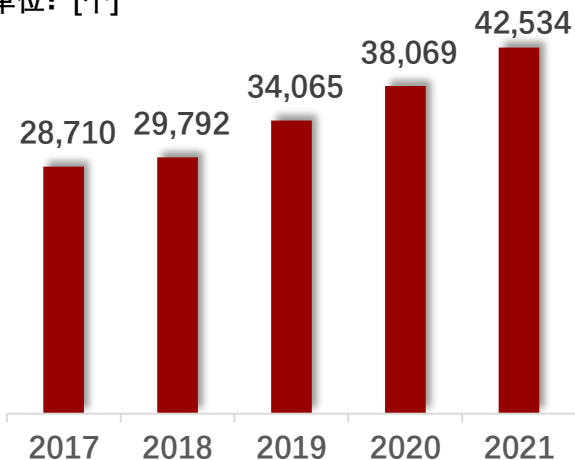
- 从养老场景角度，我国智慧康养主要存在于居家养老、社区养老和机构养老三大支柱性服务体系，随着互联网+健康养老的持续推进，三大模式趋于融合

下游应用领域分析



中国养老机构注册登记数量，2017-2021

单位：[个]



头豹洞察

随着养老需求增长，我国养老机构注册登记数量自2017年起逐年攀升，在2021年达到**42,534家**，但平均入住率仅为**50%**。受传统养老观念影响以及机构质量参差不齐等原因，我国绝大部分老人选择居家养老。2022年新修订《中华人民共和国老年人权益保障法》总则中规定，“国家建立和完善居家为基础、社区为依托、机构为支撑的社会养老服务体系”。目前，我国养老需求市场呈“9073”格局，居家养老占比九成，是主要养老模式，为居住在家的老年人提供以解决日常生活困难为主要内容的社会化服务，包括生活照料与医疗服务以及精神关爱服务。而随着智慧养老服务平台的出现，居家养老模式往往与社区日托、社区娱乐等相结合，养老模式边界趋于模糊，各界仍在探索更加高效和人性化的养老方式。

第三部分：环境分析

主要观点：

- 我国中央发布多项智慧康养相关政策及指导意见，从多个维度进行指导和部署，推动我国老年服务科技化、信息化水平的进一步提高，加大老年健康科技支撑力度
- 我国老龄化进程不断提速，具有速度快、总量多、差异大的特点，预计到2035年，我国60岁及以上老年人口比重将超过30%，进入重度老龄化阶段，庞大的中老年人口基数为智慧康养行业发展提供潜在增长空间
- 人均可支配收入增长为我国中老年群体消费潜力提供良好基础，生活水平的提高促使中老年人群在精神文化和生活品质的消费意愿不断加强，为我国智慧康养行业发展提供强大驱动力
- 我国老年人口抚养比持续攀升，养老金替代率水平低于国际劳工组织建议数值，养老社会保障制度和公共服务供给压力增强，养老资源匮乏成为社会面临的一大难题，为智慧养老产业提供空间
- 目前我国智慧康养产业尚未完全发展成熟，在商业模式、新技术应用、人性化服务等方面仍需进一步探索，主要面临来自资金、人才和市场领域的风险

中国智慧康养行业-驱动因素（政策端）

- 我国中央发布多项智慧康养相关政策及指导意见，从多个维度进行指导和部署，推动我国老年服务科技化、信息化水平的进一步提高，加大老年健康科技支撑力度

智慧康养相关政策梳理

领域	政策	相关内容
行业规范	《国务院关于印发“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划的通知》	□ 要求创新居家社区养老服务模式，以居家养老为基础，通过新建、改造、租赁等方式，提升社区养老服务能力，依托社区发展以居家为基础的多样化养老服务，地方政府负责探索并推动建立专业机构服务向社区、家庭延伸的模式。
发展方案	《国务院关于印发“十四五”数字经济发展规划的通知》	□ 充分运用新型数字技术，强化就业、养老、儿童福利、托育、家政等民生领域供需对接，进一步优化资源配置。 □ 加快推动文化教育、医疗健康、会展旅游等领域公共服务资源共享复用。
	《关于切实解决老年人运用智能技术困难便利老年人使用智能化产品和服务的通知》	□ 推进面向智慧健康养老终端设备的标准及检测公共服务平台项目建设，开展智慧健康养老标准体系研究及重点标准制定、检测评估、知识产权分析、应用推广和培训等公共服务。
	《国务院办公厅关于推进养老服务发展的意见》	□ 实施“互联网+养老”行动，持续推动智慧健康养老产业发展，拓展信息技术在养老领域的应用，开展智慧康养应用试点示范。
鼓励补贴	《中共中央国务院关于加强新时代老龄工作的意见》	□ 鼓励各地建立老年人才信息库，为有劳动意愿的老年人提供职业介绍，职业技能培训和创新创业指导服务，深入开展“银龄行动”，引导老年人以志愿服务形式积极参与基层民主健康、文教卫生等活动，发挥老年人在家庭教育、家风传承等方面的积极作用。

□ 目前在智慧康养行业出台的政策主要集中在行业规范与发展方案领域。近年来我国老龄化进程加速，中央层面持续出台相关政策规范智慧养老行业，规划出建设智慧健康养老应用试点示范建设，建设众创、众包、众扶、众筹等创业支撑平台，建立一批智慧健康养老产业生态孵化器、加速器。编制智慧健康养老行业产品及服务推广目录，完善服务流程规范和评价指标体系，推动智慧健康养老行业规范化、标准化发展。

中国智慧康养行业-驱动因素（需求端）

- 我国老龄化进程不断提速，具有速度快、总量多、差异大的特点，预计到2035年，我国60岁及以上老年人口比重将超过30%，进入重度老龄化阶段，庞大的中老年人口基数为智慧康养行业发展提供潜在增长空间

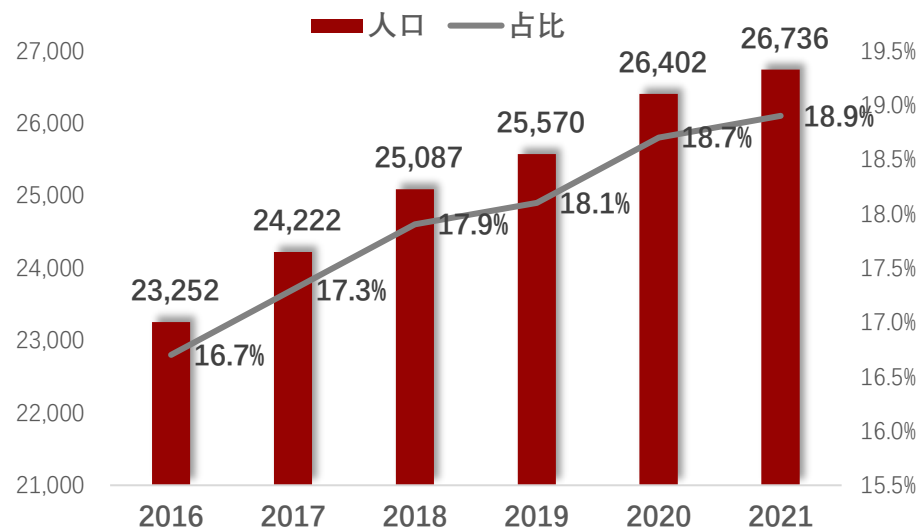
驱动因素-需求端分析



人口老龄化是指社会人口结构呈现老年状态，进入老龄化社会。当一个国家或地区60岁以上老年人口占人口总数的10%，或65岁以上老年人口占人口总数的7%，即意味着这个国家或地区的人口处于老龄化社会。

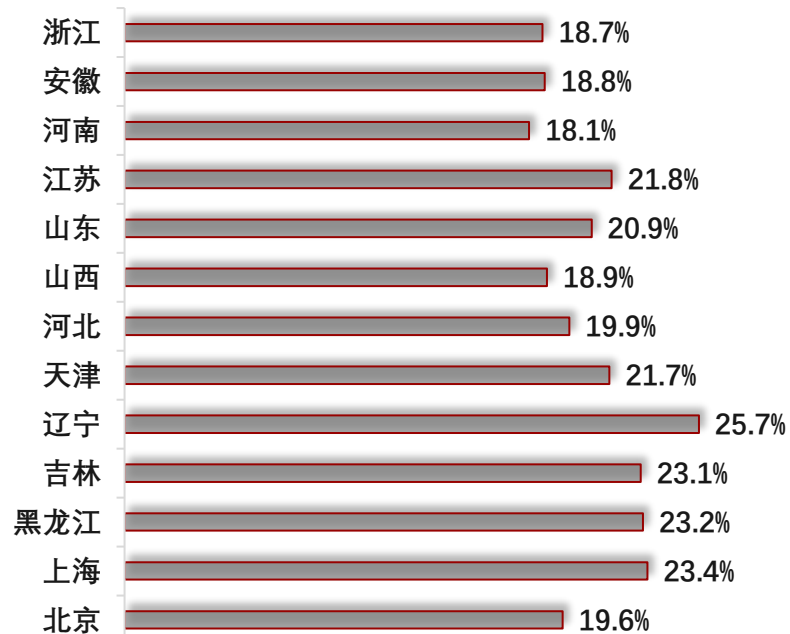
中国老年人口数量及占比，2016-2021

单位：【万人】



来源：中国统计局、头豹研究院

中国主要省市60岁及以上老年人口占比，2020



2020年全国60岁及以上占比 **18.7%**

2010年为13.3%

2020年全国65岁及以上占比 **13.5%**

2010年为8.9%

头豹洞察

- 进入21世纪以来，我国人口结构持续发生改变，老年人口数量逐年增加，2021年，我国老年人口数量高达**26,736万人**，2019-2021连续三年老年人口占比总人口高于**18%**；全国60岁及以上人口占比在2020年为**18.7%**，而在2010年仅为**13.3%**；从各省市老年人口占比数据来看，东三省60岁以上老年人口占比均高于**23%**，安徽、河南、陕西省老年人口占比则低于**19%**，地区差异较大。
- 我国老龄化进程具有速度快、总量多、差异大的特点，预计到2035年，我国将进入重度老龄化阶段，庞大的老年人口基数推动我国智慧康养行业发展。



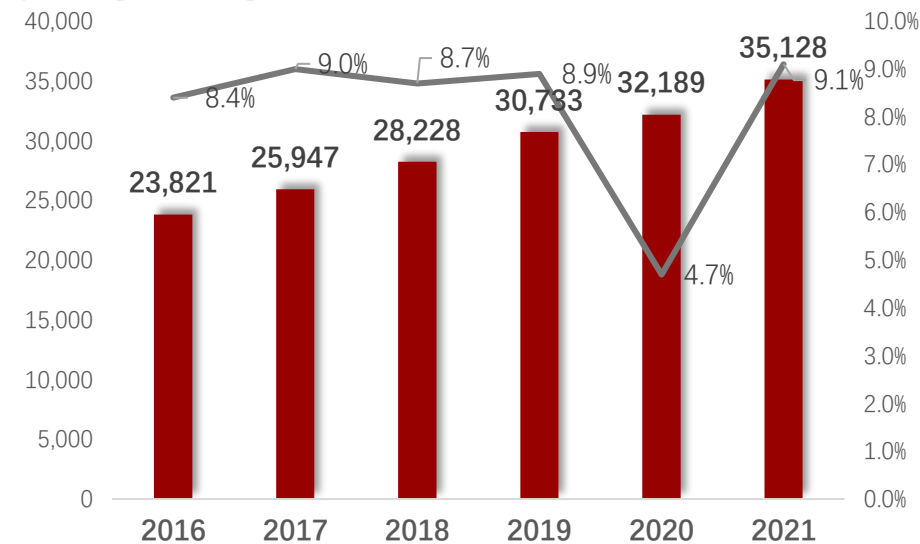
中国智慧康养行业-驱动因素（需求端）

- 人均可支配收入增长为我国中老年群体消费潜力提供良好基础，生活水平的提高促使中老年人群在精神文化和生活品质的消费意愿不断加强，为我国智慧康养行业发展提供强大驱动力

驱动因素-需求端分析

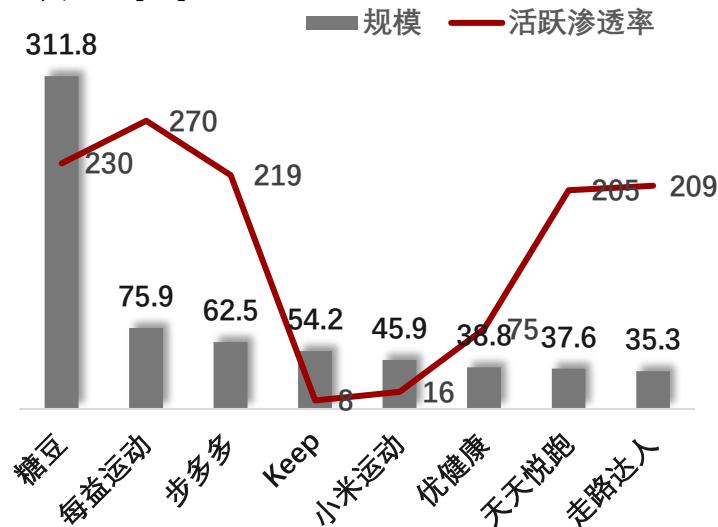
中国人均可支配收入，2016-2021

单位：【元人民币】



银发人群健康类App月活跃用户规模Top8，2022.08

单位：【万】



京东银发人群购物情况
2022年与2018年对比

成交单量	3倍
用户购物数	1.8倍
人均成交单量	1.7倍

疫情后老年人口对数字化产品学习意愿

93.4%	认为自己可以学会手机上网
95.1%	认为有必要学习网络操作

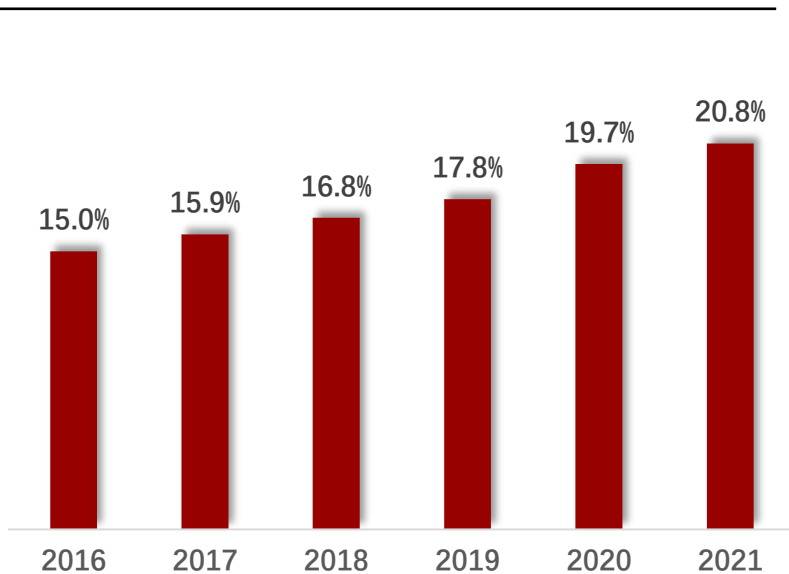
□ 随着经济不断向好发展，我国人均可支配收入持续增长，在2021年达到35,128元人民币，较去年同期增长9.1%，可支配收入的提高使我国中老年人群在精神文化 and 生活品质方面的消费意愿不断加强，随之驱动各行业头部品牌加速产品适老化革新，挖掘老年人生活场景痛点，通过生态搭建和产品设计实现对老人群体的产品覆盖。同时，互联网在我国老人文化娱乐生活中占据愈加重要的地位，银发人群健康类AppTop3月活跃用户规模达到450.2万人，广场舞、计步健康管理等应用深受老年人群喜爱，老年人对数字化产品的学习意愿也较为强烈，疫情后有93.4%的老年人认为可以学会手机上网，有95.1%的老年人认为有必要学习网络操作，2022年的银发人群在京东网购的成交单量是2018年的3倍，互联网、数字化在我国老年人群中的大量应用为智慧康养产业进一步发展提供良好的铺垫。

中国智慧康养行业——驱动因素（社会面）

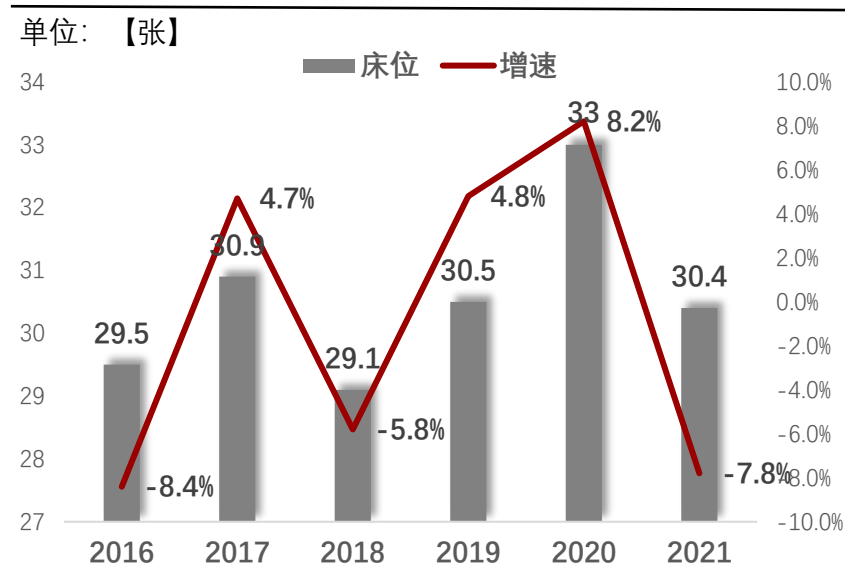
- 我国老年人口抚养比持续攀升，养老金替代率水平低于国际劳工组织建议数值，养老社会保障制度和公共服务供给压力增强，养老资源匮乏成为社会面临的一大难题，为智慧养老产业提供空间

驱动因素-社会面分析

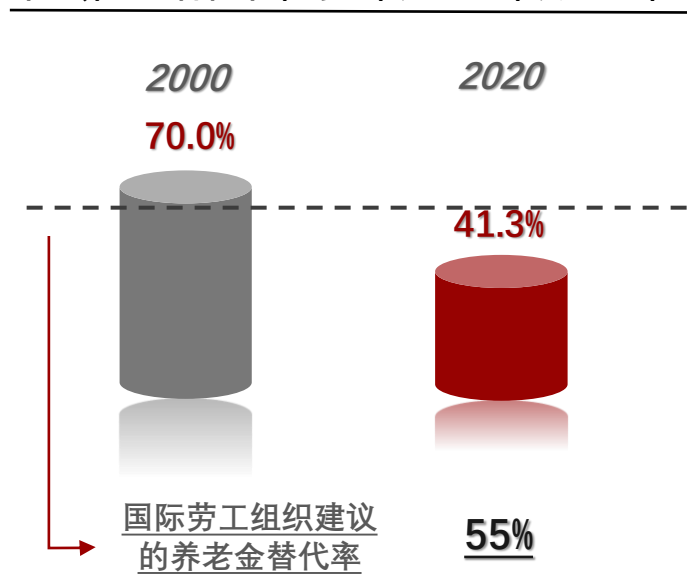
中国老年人口抚养比,2016-2021



中国每千名60岁及以上老人养老床位情况, 2016-2021



中国养老金替代率平均水平, 2000年及2020年



□ 老年人口抚养比是指人口中非劳动年龄人口数中老年部分对劳动年龄人口数之比，用以表明每100名劳动年龄人口要负担多少名老年人，近年来我国老年人口抚养比持续走高，2021年达到**20.8%**，意味着每五位年轻人需要抚养一位老人，年轻人养老负担加重。此外，国际劳工组织建议的养老金替代率为**55%**，高于这一水平的养老金替代率才能够保障居民在退休后的生活质量不会显著下降，而我国养老金替代率水平从2000年的**70.0%**下降至2020年**41.3%**，同时，我国养老床位供给不足，2021年每千名老人仅有30张床位供应，养老社会保障制度和公共服务供给压力加大，良好应用智慧养老产品和服务能够使居家养老更加便捷并使养老机构更高效的运营，有效应对养老资源匮乏的社会难题。

中国智慧康养行业-风险分析

- 目前我国智慧康养产业尚未完全发展成熟，在商业模式、新技术应用、人性化服务等方面仍需进一步探索，主要面临来自资金、人才和市场领域的风险

智慧康养行业痛点及面临风险

智慧康养行业痛点

01. 行业普遍商业模式不成熟

- 我国尚未形成成熟的智慧养老产业链条，智慧养老设备制造与服务提供、综合管理等环节的连接性不强，不同地区的智慧养老产品的差异性较大、碎片化严重。

02. 康养服务较为局限，欠缺人性化和精神关爱

- 终端设备和相关产品没有从老年群体的习惯和偏好出发，往往操作过于复杂，并不能够为老年群体带来便利，此外，当前行业普遍忽视了老年人在情感沟通和娱乐方面的需求。

03. 信息化、智能化应用水平不足

- 目前行业的信息技术水平已经能够较为成熟地对康养数据进行采集和获取，但在整合处理方面尚有欠缺，收集到的数据难以高效转化成所需信息。

04. 有限的优质项目未能得到很好的推广

- 我国智慧康养行业地区发展水平不平均，优质项目局限在一些经济较为发达的地区，而在养老需求更大的低线城市和小城镇，智慧养老产业触及较少。

05. 缺乏统一标准与关键要素共享平台

- 智慧康养服务平台建设涉及的部门数量较多，并且部门间关系复杂，各个部门有自身的平台系统，它们缺乏有效的协调和对接。

06. 可能存在法律和伦理问题

- 智慧养老在整合家庭与社会养老资源的归程中，可能会对我国长久以来家庭在养老的主要伦理角色形成一定的冲击，在发展过程中可能存在法律和伦理问题。

面临风险

资金

中大型康养项目对企业资金量水平及资金运用风险具有较高要求。综合型养老地产、医养融合项目，前期资金需求大，投资回报周期长，短期收益率偏低，企业须有一定的资金储备。

人才

健康管理、养老护理服务等新兴行业人才门槛较高，社会培养体系缺乏。起步较早的企业招引专家、自建培训体系，形成了稳定的人才支撑，但对于后进入的企业来说，人才是较大的挑战。

市场

我国东西部地区健康意识分化，中西部地区对新型健康产业的接受度普遍不高，康养消费市场有待培育；东部地区康养项目较多，但目前定位较高，盈利模式尚不非常明确，需要进一步探索。

第四部分：前景分析

主要观点：

- 随着国家的重视和社会对养老需求的增长，越来越多的企业在健康监测、医疗仪器、数据信息化等领域积极投资智能养老产品和服务，凭借自身技术优势以及资金优势，加速智慧康养业务布局
- 目前我国能够实现盈利的养老机构较少，居民有限的付费能力导致商业养老机构空置率较高，随着智慧康养产品及服务的不断升级迭代，居家养老质量不断提升，居家与社区相结合的养老方式或将成为主流
- 我国智慧康养行业的发展依托顶层设计的支持与引导，强调在政策、资本、人力、科技和数据五大关键要素的支撑下进一步完善我国智慧健康养老产业生态

中国智慧康养行业-发展趋势 (1/3)

- 随着国家的重视和社会对养老需求的增长，越来越多的企业在健康监测、医疗仪器、数据信息化等领域积极投资智能养老产品和服务，凭借自身技术优势以及资金优势，加速智慧康养业务布局

发展趋势分析

部分上市企业对智慧康养产业投资情况汇总

企业名称	股票代码	成立时间	上市时间	主营业务	投资产品
乐普医疗	300003	1999	2009	心脑血管相关医疗仪器和药品	远程心电实时监测、随心诊
鱼跃医疗	002223	1998	2008	健康医疗器械椅	健康智能吸氧机、电子血压计、智能轮椅
乐心医疗	300562	2002	2016	智能可穿戴设备	智能体征监测手表
九安医疗	002432	1995	2009	健康监测设备	智能血糖监测系统、电子血压仪、血氧仪、体脂秤等
迪安诊断	300244	2001	2011	第三方健康监测	智能健康养老模式、开发智能养老机器人
中兴通讯	000063	1985	2006	通信技术	与深圳民政局签订战略合作，致力于提升养老服务信息化、智能化和现代化
延华智能	002178	1997	2007	智慧建筑、数字信息化	智慧康养，融合医疗、医药、医保，在基层构建一体化康养平台
万达信息	300168	1995	2011	数据化和信息化项目	互联网+养老生态平台

头豹洞察

近年来在政策红利驱动下，越来越多企业看好智慧养老行业，在健康监测、医疗仪器、数据信息化等领域积极投资智能养老产品和服务。在进军智慧康养行业的企业中，主营医疗器械类的上市公司较多，投资方向多为智能健康监测与检测类产品；同时，非医疗行业公司也在抢占智慧康养市场，其中科技和通信行业布局趋势明显。例如，中兴通讯和深圳市民政局签订了战略合作协议，协助推动养老服务信息化、智能化、现代化水平的提升；万达信息和上海、四川政府合作，共同建设养老信息化平台等。未来，将有更多大型企业进入智慧康养行业，凭借自身技术优势以及资金优势，不断推动行业发展。

来源：公司官网、天眼查、中商情报网、头豹研究院

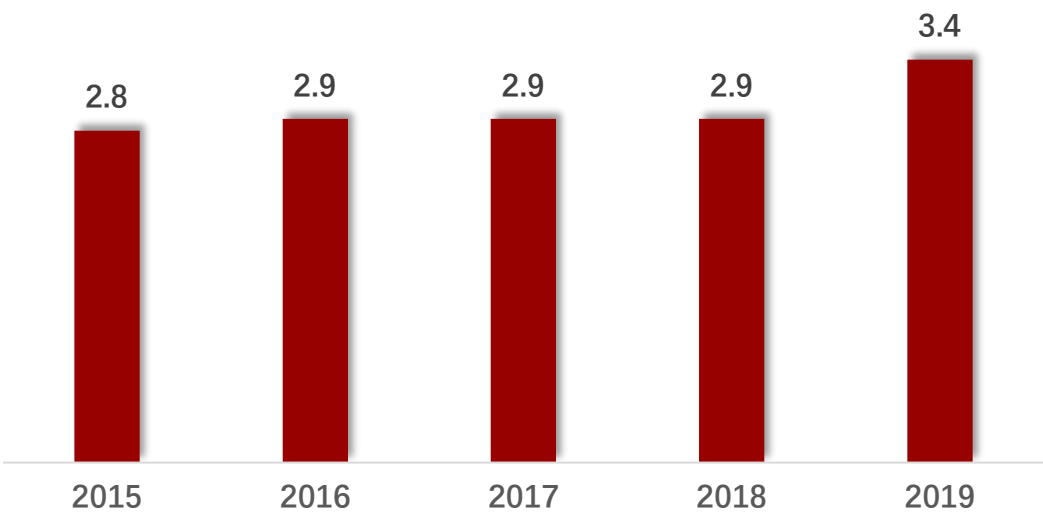
中国智慧康养行业-发展趋势（2/3）

- 目前我国能够实现盈利的养老机构较少，居民有限的付费能力导致商业养老机构空置率较高，随着智慧康养产品及服务的不断升级迭代，居家养老质量不断提升，居家与社区相结合的养老方式或将成为主流

发展趋势分析

中国可住宿养老机构数量，2016-2020

单位：【万个】



中国养老机构价格情况

月单价	入住率	特征
>10000元	约30%，入住率低	居住环境好，设备先进，服务质量高端
6000-10000元	约50%，入住率适中	设备较为齐全、经济舒适，服务质量适中
2000-6000元	约80%，入住率较高	以满足老年人基础生活条件为主，服务质量较差

□ 我国可住宿的养老机构数量五年来增长缓慢，由2015年2.8万家提升至2019年的3.4万家，近年来养老赛道概念性火热，吸引大量中小型养老机构运营商加入，但由于养老机构的经营具有资产流动性差、估值不透明、融资门槛高等特点，中小型运营商在长期的发展竞速中难以保证充足的资金供给，多在较短的时间内退出养老机构赛道，此外，养老机构价格可调空间较为有限，服务质量与环境设备较好的机构价格高昂，而我国老年居民付费能力较为有限，养老机构整体空置率较高。社会文化导致我国老年居民对于离家养老的接受度较低，随着智慧康养产品和服务的不断升级迭代，以及养老金融产业的加速构建，居民消费智慧康养产品和服务的能力会不断提高，更加保障了居民在家养老，未来以居家为主、社区服务为辅的养老方式或将成为主流。

- 我国智慧康养行业的发展依托顶层设计的支持与引导，强调在政策、资本、人力、科技和数据五大关键要素的支撑下进一步完善我国智慧健康养老产业生态

政策引导智慧康养生态完善

智慧康养顶层思路图



头豹洞察

- 作为当前阶段我国智慧健康养老的顶层设计，《智慧健康养老产业创新发展行动计划（2021-2025）》为行业提供清晰明确的发展规划。
- 提出要加紧提升信息技术研发创新与数据应用水平，强化智慧养老产品供给能力，推进智慧康养服务平台的提质升级；同时，积极拓展智慧养老场景，建设智慧养老服务推广工程，并优化产业发展环境，提升公共服务能力，将适老化作为贯穿各环节的核心理念，在科技、公共服务和需求拉动的支撑下，使我国智慧健康养老产业生态进一步完善。

第五部分：企业案例

主要观点：

- ❑ 康泰医学是我国智慧康养产品领域的龙头企业之一，于2020年在深交所上市，同年其智慧养老产品入围《智慧健康养老产品及服务推广目录》
- ❑ 九安医疗致力于健康类电子产品和智能硬件的研发和生产，同时搭建“智能硬件+移动应用+云端服务”个人健康管理云平台，是智慧康养头部企业之一
- ❑ 清雷科技拥有深厚的毫米波雷达研发积淀，基于毫米波雷达智能感知、大数据AI分析等技术开发，赋能智慧健康养老领域

企业案例-康泰医学

- 康泰医学是我国智慧康养产品领域的龙头企业之一，于2020年在深交所上市，同年其智慧养老产品入围《智慧健康养老产品及服务推广目录》

企业概览

企业基本信息

- 品牌名称：康泰医学
- 成立时间：1996年
- 所属公司：康泰医学系统(秦皇岛)股份有限公司
- 企业类型：智慧健康养老产品提供商

CONTEC

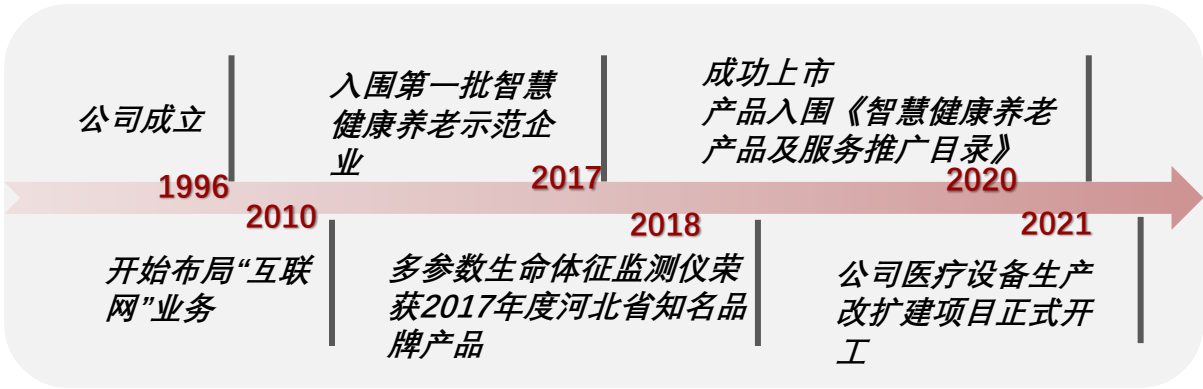
品牌介绍

- 康泰医学是一家专业从事医疗诊断、监护设备的研发、生产和销售的高新技术企业，产品涵盖血氧类、心电类、超声类、监护类、血压类等多个大类，凭借良好的性能和较高的品牌知名度，已经累计销售至全球130多个国家和地区。

企业亮点

- 康泰医学拥有完善的研发、生产和销售体系，通过了ISO9001、ISO13485质量管理体系认证、ISO14001环境管理体系认证等多项国际标准认证。
- 取得多项具有自主知识产权的核心技术专利。
- 脉搏血氧仪、心电图机、超声多普勒胎儿心率仪、等主导产品获得中国、欧盟、美国、加拿大、巴西、日本、澳大利亚多个国家和地区的上市许可。

发展历程



竞争优势

研发

- 在20余年的发展过程中积累了丰富的医学、电子、软件经验，更培养了一批专业的技术骨干，队伍实力雄厚，在河北省甚至全国的医疗企业中也位居前列。
- 研发中心配有示波器、场强仪、信号发生器、多参模拟仪等先进试验检测设备，还配有专用的中试生产线，可满足日常研发的需要。

生产

- 拥有4500平方米的生产基地，以及全自动贴片机、自动锡浆印刷机、回流焊等数十台先进生产设备，同时配备德国DMG 数控加工中心等世界一流的装备，拥有先进的自动化生产线18条。公司采用自动高速贴片工艺，在提高生产效率的同时大大降低了损耗率，产品可靠性及稳定性有质的改善。

企业案例-九安医疗

- 九安医疗致力于健康类电子产品和智能硬件的研发和生产，同时搭建“智能硬件+移动应用+云端服务”个人健康管理云平台，是智慧康养头部企业之一

企业概览

企业基本信息

- 品牌名称：九安医疗
- 成立时间：1995年
- 所属公司：天津九安医疗电子股份有限公司
- 企业类型：智慧健康养老产品提供商



品牌介绍

- 九安医疗是一家专注于健康类电子产品和智能硬件研发生产的上市企业，同时也是一家专注于搭建移动互联网“智能硬件+移动应用+云端服务”个人健康管理云平台的创新型科技企业。

企业亮点

- 九安医疗是全球移动医疗上市企业。
- 开创糖尿病诊疗照护“O+O”新模式。
- 创新智能血压计、体温计和抗原试剂盒等爆款产品。
- 九安医疗是工信部抗击新冠疫情先进集体，同时也是智慧健康养老行业龙头企业之一。

主要产品



- 六电极技术
- 脱氢酶试纸
- DKA并发症预警
- 健康等级提示

iHealth
血糖测试仪套装



- 多功能彩屏预警
- 充电续航
- 语音播报
- 微信推送

iHealth
智能臂式电子血压计

竞争优势

产品创新

- 九安医疗向移动互联网转型并创建自主创新品牌“iHealth”，推出与苹果手机相连的移动互联血压计，得到美国苹果公司大力支持，进入苹果公司线上官网和线下直营渠道。公司陆续推出了涵盖血压、血糖、血氧、心电、心率、体重、体脂、睡眠、运动等领域的个人健康类可穿戴设备，并获得小米科技2500万美元战略投资，成为小米生态链合作伙伴。

扩张发展

- 先后在美国硅谷、法国巴黎、北京、新加坡设立子公司，并以7亿元价格收购了为心脏起搏器患者提供设备互联与远程监控服务的法国移动医疗领先企业eDevice。
- 2017年九安医疗参与并设立了海外并购基金，同年并购美国Care Innovations (“CI”) 移动医疗公司。公司被誉为全球移动医疗的开拓者、参与者和领跑者。

企业案例-清雷科技

- 清雷科技拥有深厚的毫米波雷达研发积淀，基于毫米波雷达智能感知、大数据AI分析等技术开发，赋能智慧健康养老领域

企业概览

企业基本信息

- 品牌名称：清雷科技
- 成立时间：2019年
- 所属公司：北京清雷科技有限公司
- 企业类型：智慧养老解决方案提供商



品牌介绍

- 清雷科技基于毫米波雷达技术开发临床级生命体征监测产品，填补传统技术瓶颈在临床诊断、健康管理、智慧养老等领域大量未被满足的需求空白，赋能医疗健康。

品牌亮点

- 清雷科技是清华大学技术孵化的高科技企业，核心团队来自清华大学，拥有近20年毫米波雷达研发积淀。
- 业内首创2.5cm高分辨率层析感知技术，100毫秒高刷新率，国际领先的医疗健康数据监测准确度。
- 医疗级临床合作研发，强化数字医疗能力。

来源：清雷科技、头豹研究院

主要产品



贝加安
智慧养老系统

- 紧急信息即时告警
- 潜在风险提前预警
- 临床级 · 非接触式 · 持续监测
- 创新呼吸慢病AI辅助诊疗技术填补夜间睡眠过程中呼吸和心跳模态准确监测的空白

竞争优势

行业标杆

清华团队领先，独创毫米波雷达精细感知技术，将人体从头到脚以2.5cm分层，感知形成高分辨率微动数据。

精度领先

精准度对标肺功能仪、PSG多导仪、ECG心电监护仪等医疗金标准监测设备。跌倒设备检出率99%以上，技术水平国际领先。

临床积累

与国内多家三甲医院开展临床医疗合作。包括慢阻肺及呼吸慢病管理，肿瘤患者夜间睡眠监测，孕妇及新生儿生命体征监测等，产品获得二类医疗器械注册证。

天然优势

颠覆传统感知技术，毫米波雷达具备不成像、不接触人体、超低辐射、不受水雾光线影响等天然优势，无感监测、保护隐私。



方法论

- ◆ 头豹研究院布局中国市场，深入研究19大行业，持续跟踪532个垂直行业的市场变化，已沉淀超过100万行业研究价值数据元素，完成超过1万个独立的研究咨询项目。
- ◆ 头豹研究院依托中国活跃的经济环境，研究内容覆盖整个行业发展周期，伴随着行业内企业的创立，发展，扩张，到企业上市及上市后的成熟期，头豹各行业研究员积极探索和评估行业中多变的产业模式，企业的商业模式和运营模式，以专业视野解读行业的沿革。
- ◆ 头豹研究院融合传统与新型的研究方法论，采用自主研发算法，结合行业交叉大数据，通过多元化调研方法，挖掘定量数据背后根因，剖析定性内容背后的逻辑，客观真实地阐述行业现状，前瞻性地预测行业未来发展趋势，在研究院的每一份研究报告中，完整地呈现行业的过去，现在和未来。
- ◆ 头豹研究院密切关注行业发展最新动向，报告内容及数据会随着行业发展、技术革新、竞争格局变化、政策法规颁布、市场调研深入，保持不断更新与优化。
- ◆ 头豹研究院秉承匠心研究，砥砺前行的宗旨，以战略发展的视角分析行业，从执行落地的层面阐述观点，为每一位读者提供有深度有价值的研究报告。

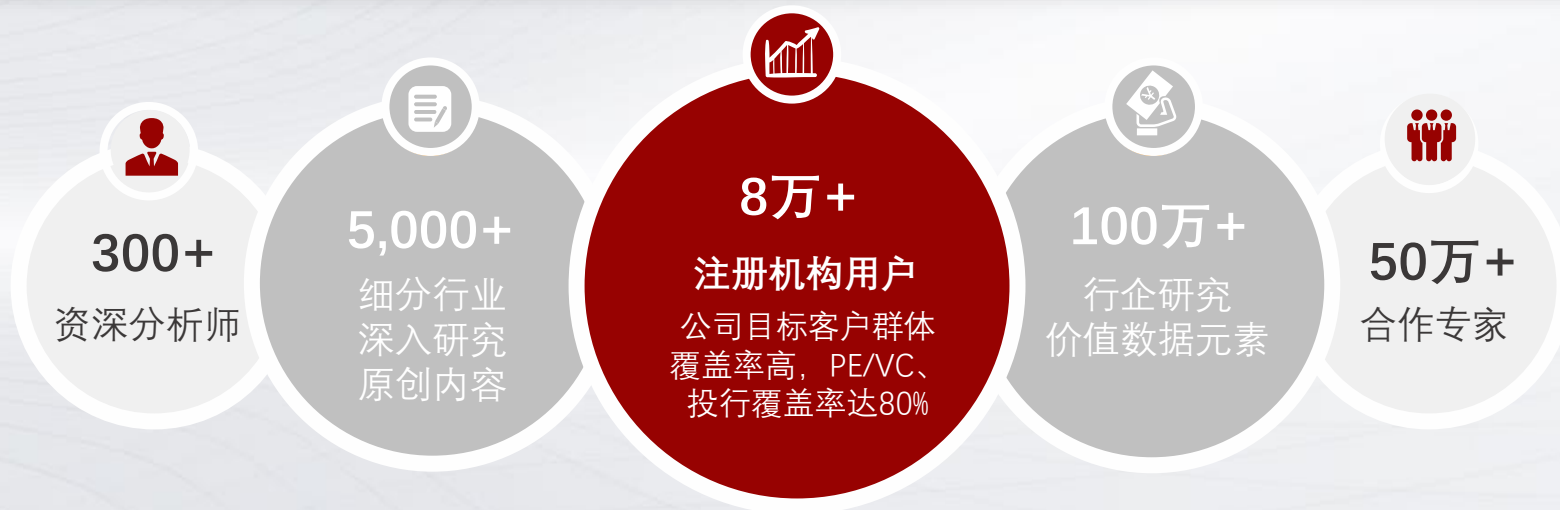
法律声明

- ◆ 本报告著作权归头豹所有，未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复刻、发表或引用。若征得头豹同意进行引用、刊发的，需在允许的范围内使用，并注明出处为“头豹研究院”，且不得对本报告进行任何有悖原意的引用、删节或修改。
- ◆ 本报告分析师具有专业研究能力，保证报告数据均来自合法合规渠道，观点产出及数据分析基于分析师对行业的客观理解，本报告不受任何第三方授意或影响。
- ◆ 本报告所涉及的观点或信息仅供参考，不构成任何证券或基金投资建议。本报告仅在相关法律许可的情况下发放，并仅为提供信息而发放，概不构成任何广告或证券研究报告。在法律许可的情况下，头豹可能会为报告中提及的企业提供或争取提供投融资或咨询等相关服务。
- ◆ 本报告的部分信息来源于公开资料，头豹对该等信息的准确性、完整性或可靠性不做任何保证。本报告所载的资料、意见及推测仅反映头豹于发布本报告当日的判断，过往报告中的描述不应作为日后的表现依据。在不同时期，头豹可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告或文章。头豹均不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，头豹对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者应当自行关注相应的更新或修改。任何机构或个人应对其利用本报告的数据、分析、研究、部分或者全部内容所进行的一切活动负责并承担该等活动所导致的任何损失或伤害。



头豹研究院简介

- ◆ 头豹是中国领先的原创行企研究内容平台和新型企业服务提供商。围绕“协助企业加速资本价值的挖掘、提升、传播”这一核心目标，头豹打造了一系列产品及解决方案，包括：**报告/数据库服务、行企研报服务、微估值及微尽调自动化产品、财务顾问服务、PR及IR服务**，以及其他以企业为基础，利用大数据、区块链和人工智能等技术，围绕产业焦点、热点问题，基于丰富案例和海量数据，通过开放合作的增长咨询服务等
- ◆ 头豹致力于以优质商业资源共享研究平台，汇集各界智慧，推动产业健康、有序、可持续发展



备注：数据截止2022.6

四大核心服务

研究咨询服务

为企业提供定制化报告服务、管理咨询、战略调整等服务

企业价值增长服务

为处于不同发展阶段的企业，提供与之推广需求相对应的“内容+渠道投放”一站式服务

行业排名、展会宣传

行业峰会策划、奖项评选、行业白皮书等服务

园区规划、产业规划

地方产业规划，园区企业孵化服务



研报阅读渠道

◆ 头豹官网：请登录 www.leadleo.com 阅读更多研报

◆ 头豹APP/微信小程序：搜索“头豹”手机可便捷阅读研报

◆ 头豹交流群：可添加企业微信13080197867，身份认证后邀您进群

详情咨询



客服电话

400-072-5588



上海

王先生：13611634866

李女士：13061967127



深圳

李先生：13080197867

李女士：18049912451



南京

杨先生：13120628075

唐先生：18014813521

