

2022年中国银发经济市场分析报告

2022 China Silver Hair Economy Industry Analysis Report

2022年の中国の銀髪経済市場分析の概要

(摘要版)

头豹

报告标签：养老服务、养老地产、养老金融、智慧养老、云监控

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。



观点摘要

银发经济又称老年经济，是伴随中国人口老龄化和人口老龄结构的转变而形成的新兴产业集群，以养老服务为核心，围绕老年群体的衣、食、住、行、医而展开的主体产业与支持产业。银发经济产业覆盖面积广，被喻为21世纪的朝阳产业，具有广阔的前景与巨大的发展潜力。受益于中国老年群体人口红利、政府政策支持与资本青睐，中国银发经济市场规模迅速增长。

本文主要关注于中国麻辣烫行业，了解中国麻辣烫行业的现状和驱动因素，分析麻辣烫行业未来的发展趋势。

✓ 中国老年群体人口基数大，为银发经济发展打下坚实基础

- 第七次人口普查数据显示，中国60岁及以上的银发群体人口占比18.7%，达到2.64亿人。随着生育率逐渐降低，预计到2035年，中国0-20岁青少年人口占比将低于20%，同时，65岁以上老龄人比重将超20%。中国老龄化程度日益加深的现实，为银发经济的崛起打下坚实的基础。银发经济涉及众多领域，产业覆盖面积广，几乎涵盖国民经济行业的所有类别。现阶段中国银发经济相关产业规模超5万亿元，但各类产业均处于初期阶段，潜能目前并未充分释放，未来发展空间巨大

✓ 老年群体网民崛起，线上平台使用率不断提高

- 伴随移动互联网的普及，老年群体对于移动社交媒体与移动电商平台的使用率不断增加，2022年一季度中国移动网民老年群体规模已超2.7亿人次，人口占比达23%。老年群体日渐成为中国社交媒体、电子商务的蓝海市场，消费潜力凸显

✓ 中国5G技术的突破加速智慧养老模式的转型

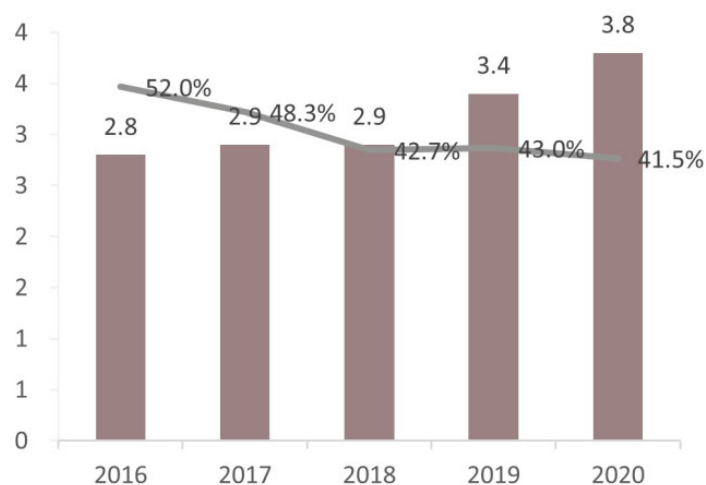
- 5G互联网技术迅速发展与银发经济市场的逐步成熟推动智慧养老模式的快速发展，老年医疗诊断与养老服务可突破地理空间的限制，养老资源的分布将更加平均。自2017年，中国三部委联合制定智慧健康养老产业发展行动计划以来，智慧养老产业生态系统日渐完善，家庭、个人可与养老机构进行更为便利、快捷、高效的对接，加速传统养老模式向智慧养老模式的转变。智慧养老被逐渐提升至国家战略层面，预计市场空间过万亿

中国银发经济发展现状

中国已进入中度老龄化阶段，但由于养老基础建设攻击矛盾、养老资源分配不均等原因，目前中国主要的养老方式仍为传统居家养老

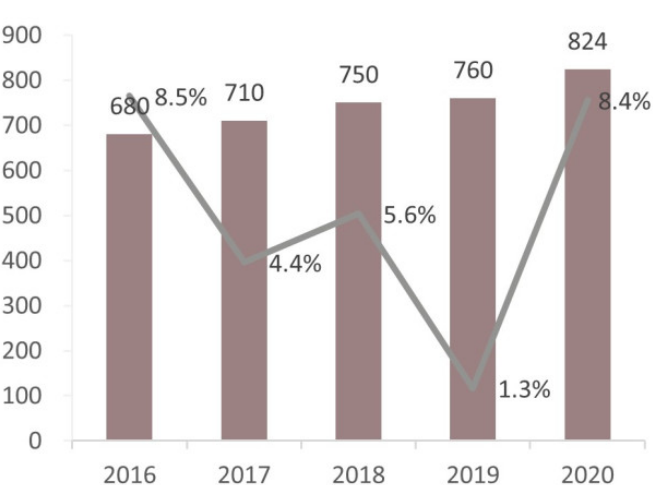
中国养老服务机构数及入住率，2016-2020年

单位：[万家]



中国养老服务机构床位数及增长率，2016-2020年

单位：[万张]



中国养老机构收费情况

类型	收费标准 (每月)	特点
公办机构	2,000-4,000元	环境好，医疗、娱乐设施完善，护理周到，养老日常生活丰富，床位难求
低端民营(7,155家)	1,600-3,500元	基本维生水平，无娱乐设施，空间狭小，多人间为主
中端民营 (1,344家)	3,501-8,000元	基础设施完善，生活娱乐分区，生活空间大，房间类型选择多
高端民营 (97家)	8,000元以上	环境好，各类设施完善，形成高端养老社区

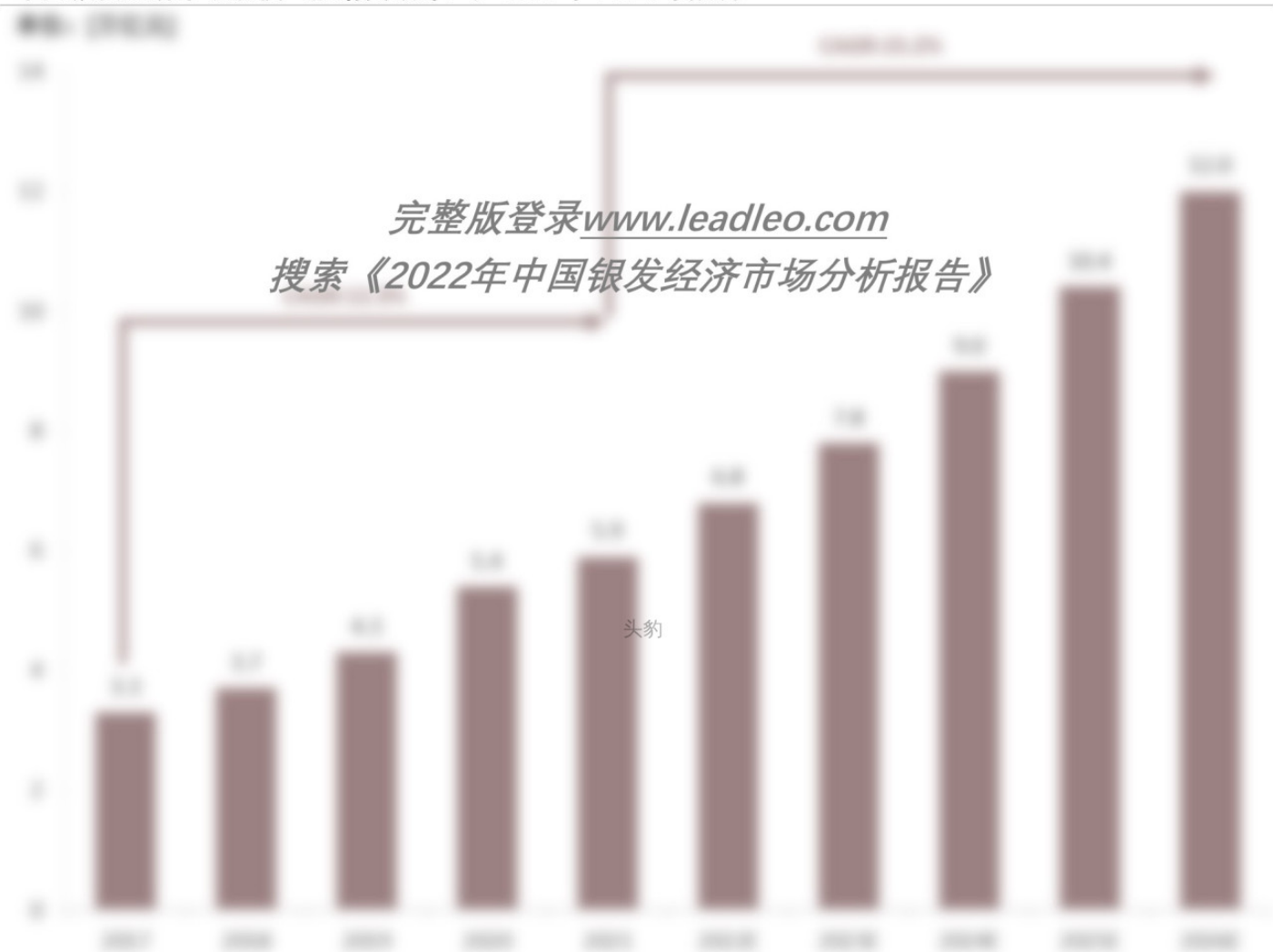
- 当前中国已进入中度老龄化社会阶段，对养老机构提供的专业化服务需求迫切。近几年随着银发经济的发展以及国家政策支持，养老床位需求日益增长，众多养老机构开始大幅增加床位，但入住率逐年下降仍是不可忽视的问题
- 中国养老机构主要分为公办与民营，公办机构收费普遍合理，但床位供不应求，甚至需排队等候数年，民营养老机构两级分化严重，低端民营的福利院设施条件差，服务意识不足，护理水平低，而高端民营养老机构条件虽好但收费普遍高，大幅度超出一般家庭支付能力，导致资源存在浪费，“一床难求”与“空置率高”现象并存

来源：搜狐网，红杉资本，中文互联网数据资讯网，头豹研究院编辑整理

■ 中国银发经济市场规模

中国老年群体人口红利、政府政策支持与资本青睐为银发经济的发展带来巨大驱动力，预计未来中国银发经济市场规模将保持快速增长态势

中国银发经济市场规模（按消费额计），2017年-2026年预测



- 2021年，中国60岁以上人口数量达2.64亿人，老年群体人口基数庞大带来巨大人口红利，且现阶段中国银发经济相关产业仍处于起步阶段，潜能并未充分释放，未来发展潜力巨大
- 国家方面，政府主要通过开展PPP项目，在公立资源丰富的地区，鼓励各路社会资本通过独资、合资、合作、参股、租赁等方式与政府合作，进入银发经济市场，丰富银发经济产业链，推动市场加速发展

来源：头豹研究院编辑整理

中国银发经济核心产业之养老服务

中国养老服务市场参与主体类型多元化，各类参与主体主要以独资、合资、并购、战略合作等模式进入养老服务市场

中国三大养老服务体系



中国养老服务市场盈利性产业



- 中国养老服务产业参与主体多元化，一般可分为：社会福利型与市场盈利型两类。社会福利型养老机构主要由政府主导开发，此类机构可享受国家补贴，并满足服务对象的基本养老需求。市场盈利型机构具备民营化、市场化的特点，可全方位满足不同层次老年人的需求。由于政策的开放与支持，近年来以社会资本为主导的市场盈利型养老服务机构正加速发挥主体作用

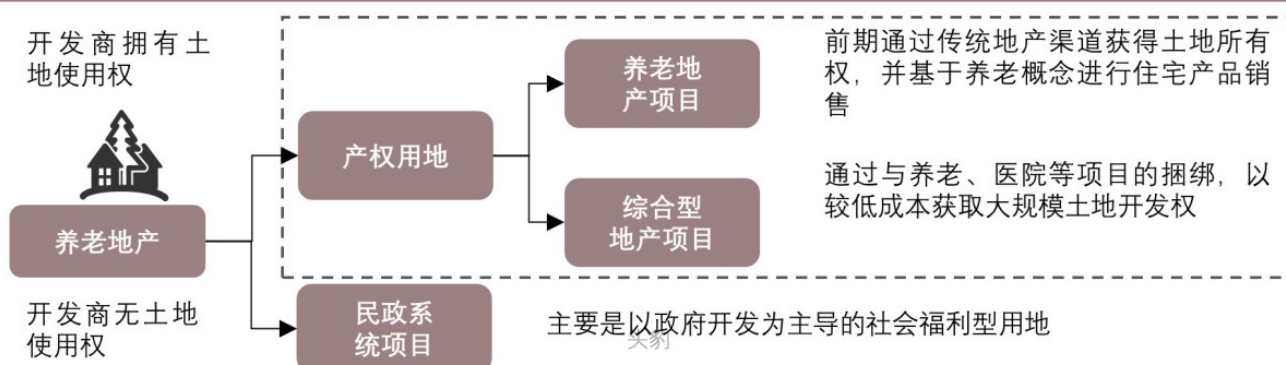
来源：中国产业信息网，中文互联网数据资讯网，头豹研究院编辑整理

中国银发经济支柱产业之养老地产

养老地产行业投入高，投资回报周期长，且风险大，现阶段中国养老地产行业尚无明确的成功商业模式可借鉴

中国养老地产产品及特点

养老社区	在社区中进行开发的养老住宅，配备各类养老配套设施	例如北京太阳城、恒大养生谷、泰康之家与乐成恭和家园
养老机构	以集中入住模式为主，部分机构与社区公用医疗资源	例如保利和熹会老年公寓、远洋椿萱茂老年公寓
社区居家养老设施	以居家养老为基础，满足老年群体生活、娱乐等方面的需求	例如远洋椿萱茂照料中心、万科随园之家



中国养老地产盈利模式

出售	持有经营	出售+持有经营
<p>建立养生概念住宅，配备相关养老服务及周边设施，并进行房屋产权出售。</p> <p>优点：开发商无需负责后续运营管理，投资回报周期短 缺点：房屋购置、养老设施配备、土地开发成本高，消费群体需求不稳定</p> <p>海南天水房地产开发有限公司 北京太阳城</p>	<p>建立医疗健康社区，以租赁、会员制等模式为老年群体提供专业服务。</p> <p>优点：长期经营加深养老品牌知名度，易于后期连锁化发展 缺点：回报周期长，开发商资金压力大、风险大，租金与服务费高昂</p> <p>Union Life 合众人寿 中国太平 CHINA TAIPING 华润置地 燕达集团</p>	<p>建立养老概念住宅，部分用于出售，部分用于租赁，并配备适老化物业。</p> <p>优点：资金压力小，运营模式丰富，租赁部分资产可长期持有，保值增值。出售部分资产可迅速回款 缺点：对开发商管理运营能力要求高</p> <p>绿地集团 Greenland Group 保利地产 远洋地产 Sino-Ocean vanke 万科</p>

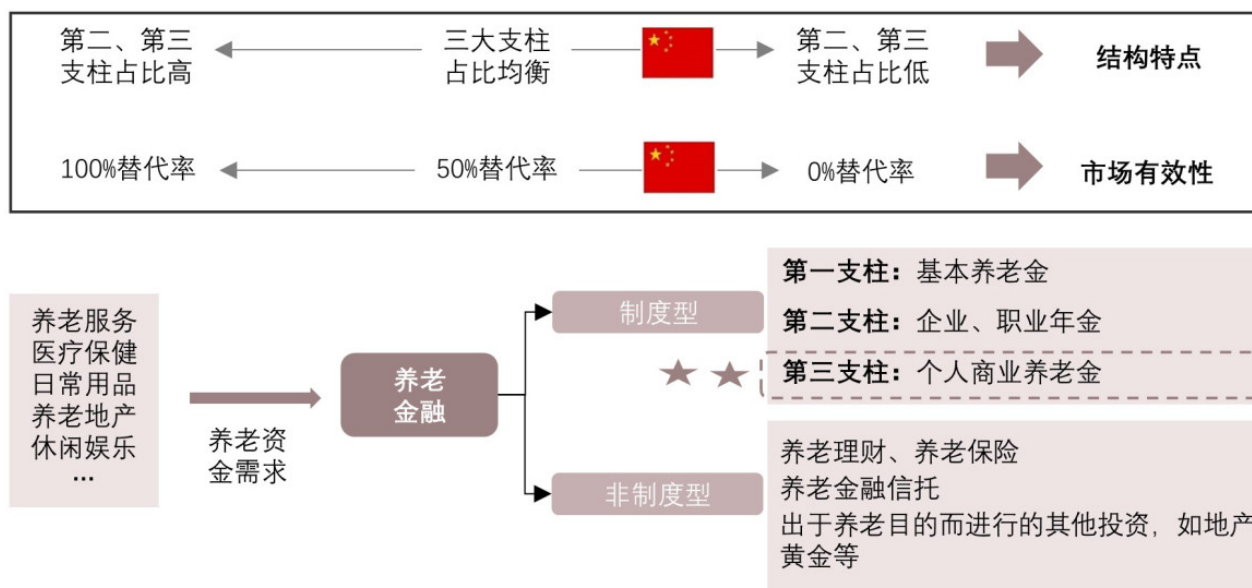
- 养老地产前景广阔，但因其高投入、慢产出的特点，如何盈利成为各类养老地产项目的难题。现阶段，养老地产盈利方式主要为：养老地产土地升值、养老服务消费、养老设施消费和养老服务私人定制。养老地产的概念虽产生已久，但中国目前尚无明确的成功商业模式可借鉴。因此各类养老地产企业需从自身能力和资源出发，确定适合的商业与运营模式

来源：中国产业信息网，中文互联网数据资讯网，头豹研究院编辑整理

中国银发经济衍生产业之养老金融

由于中国政府对于养老金融第一支柱的补贴存在风险以及不确定性，提升第二、第三养老金融支柱的市场替代率迫在眉睫

中国养老金构成体系



中国养老金融主要参与者

		保险公司	银行	基金公司
第二支柱角色	受托	重点参与	轻度参与	X
	账户管理	轻度参与	重点参与	X
	投资管理	重点参与	X	重点参与
	托管	X	重点参与	X
第三支柱业务	客户获取	重点参与	重点参与	重点参与
	账户管理	X	重点参与	X
	产品提供	重点参与	X	轻度参与
	投资管理	重点参与	X	重点参与

- 中国养老金主要体系包括第一支柱基本养老金、第二支柱企业、职业养老金与第三支柱个人商业养老金。与发达国家相比，中国养老金融发展相对滞后
- 中国商业养老与商业机构关系紧密，保险公司、银行以及基金公司等商业机构已通过不同角色定位切入商业养老金融市场。尽管中国第一支柱基本养老保险的总量与金额不断提升，但替代率仍不足50%，因此加快建设中国养老金商业化体系迫在眉睫

来源：中国产业信息网，搜狐网，中文互联网数据资讯网，头豹研究院编辑整理

未完待续

下篇正在进行中

若您期待尽快看到下篇报告或
对下篇报告的内容有独到见解，头
豹欢迎您加入到此篇报告的研究
中。相关咨询，欢迎联系头豹研
究院大消费行业研究团队
邮箱：gary.liu@leadleo.com

完整版研究报告阅读渠道：

- 登录 www.leadleo.com，搜索《2022年中国银发经济市场分析报告》

了解其他消费系列课题，登陆头豹研究院官网搜索查阅：

- 2022年中国扫地机器人行业：行业渗透率提升，龙头竞争加剧
- 2022年中国女性服饰消费洞察报告
头豹
- 2021中国下午茶经济：从茶饮到烘焙，消费者的下午茶时光值得万亿市值吗？
- 2021年中国低温鲜奶行业：乳制品产业高端升级，龙头企业持续加码布局
- 2021年中国男士理容行业：他经济风潮引领新兴市场



www.leadleo.com

法律声明

头豹研究院简介

- ◆ 头豹研究院是中国大陆地区首家B2B模式人工智能技术的互联网商业咨询平台，已形成集行业研究、政企咨询、产业规划、会展会议行业服务等业务为一体的一站式行业服务体系，整合多方资源，致力于为用户提供最专业、最完整、最省时的行业和企业数据库服务，帮助用户实现知识共建，产权共享
- ◆ 公司致力于以优质商业资源共享为基础，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，通过开放合作的研究平台，汇集各界智慧，推动产业健康、有序、可持续发展



四大核心服务

企业服务

为企业提供定制化报告服务、管理咨询、战略调整等服务

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

云研究院服务

提供行业分析师外派驻场服务，平台数据库、报告库及内部研究团队提供技术支持服务

园区规划、产业规划

地方产业规划，园区企业孵化服务

报告阅读渠道

头豹官网 —— www.leadleo.com 阅读更多报告

头豹小程序 —— 微信小程序搜索“头豹”、手机扫上方二维码阅读研报



添加右侧头豹分析师微信，身份认证后邀您进入行研报告分享交流微信群



详情咨询



客服电话

头豹
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