

# 《2026年中国银发经济产业研究报告》

需求分层与供给升级交织，数字技术与人文关怀共筑新生态



2026.04



## 报告摘要

- 银发经济正从传统养老保障延伸为覆盖“为老”与“备老”的综合性产业体系，需求扩容与结构升级同步推进。**

在老龄化、长寿化与少子化趋势叠加下，中国银发经济已从面向老年群体的基础服务，逐步扩展至健康管理、财富储备与长期照护等更广泛领域。随着政策体系不断完善、市场需求持续释放、供给能力持续提升，银发经济正在进入民生保障与产业升级协同推进的新阶段。
- 产业链体系加快完善，核心赛道向体系化、协同化演进。**

在上游技术研发、平台载体、标准认证与要素保障支撑下，中游已形成智慧养老、养老服务、老年健康、康复辅具、养老金融与康养文教等多元板块，并在居家、社区、机构及文旅康养等场景中实现价值转化。报告重点聚焦养老机器人、特医食品、健康管理、长护险、老年教育与老年旅游六大细分领域。
- 构建“5+13+23”银发经济发展指数评价体系，从多维视角刻画区域发展水平并提升政策与产业研判能力。**

本报告从供给提质、需求适配、要素支撑、创新赋能与治理规范等维度构建综合评价框架，可用于区域比较、年度监测、政策评估与产业机会识别，为政府与市场主体提供更具操作性的决策依据。
- 未来银发经济将迈向品质化、品牌化、生态化与社区化协同发展阶段，数字技术与人文关怀将共同塑造新生态。**

随着银发消费升级、医养融合深化以及AI、物联网和智能硬件加快落地，银发经济将从基础照护进一步延伸至主动健康、康复管理、精神文化和旅居康养等多元场景。未来需从政策支持、标准建设、人才培养、社区服务网络完善及企业创新等方面协同发力。

## 相关研究报告

- 36Kr-2025~2026年中国企业出海研究报告 (2026.03)
- 36Kr-2025年中国大模型行业发展研究报告 (2025.11)
- 36Kr-新型需供关系驱动下的中国AI文旅发展趋势报告2025 (2025.09)
- 36Kr-2024年具身智能产业发展研究报告 (2024.09)
- 36Kr-2024年中国低空经济发展指数报告 (2024.09)

# 目录

CONTENTS

## 01

### 中国银发经济产业发展概况

- › 定义与研究范畴
- › 发展驱动力
- › 发展现状

## 02

### 产业链全景与重点细分领域分析

- › 产业图谱
- › 重点领域遴选逻辑
- › 重点细分领域分析

## 03

### 中国银发经济发展指数评价体系

- › 指标体系构建总体思路与原则
- › 银发经济发展指数指标体系
- › 指标维度具体说明
- › 指标体系应用说明

## 04

### 中国银发经济产业展望与建议

- › 产业展望
- › 发展建议

# 01

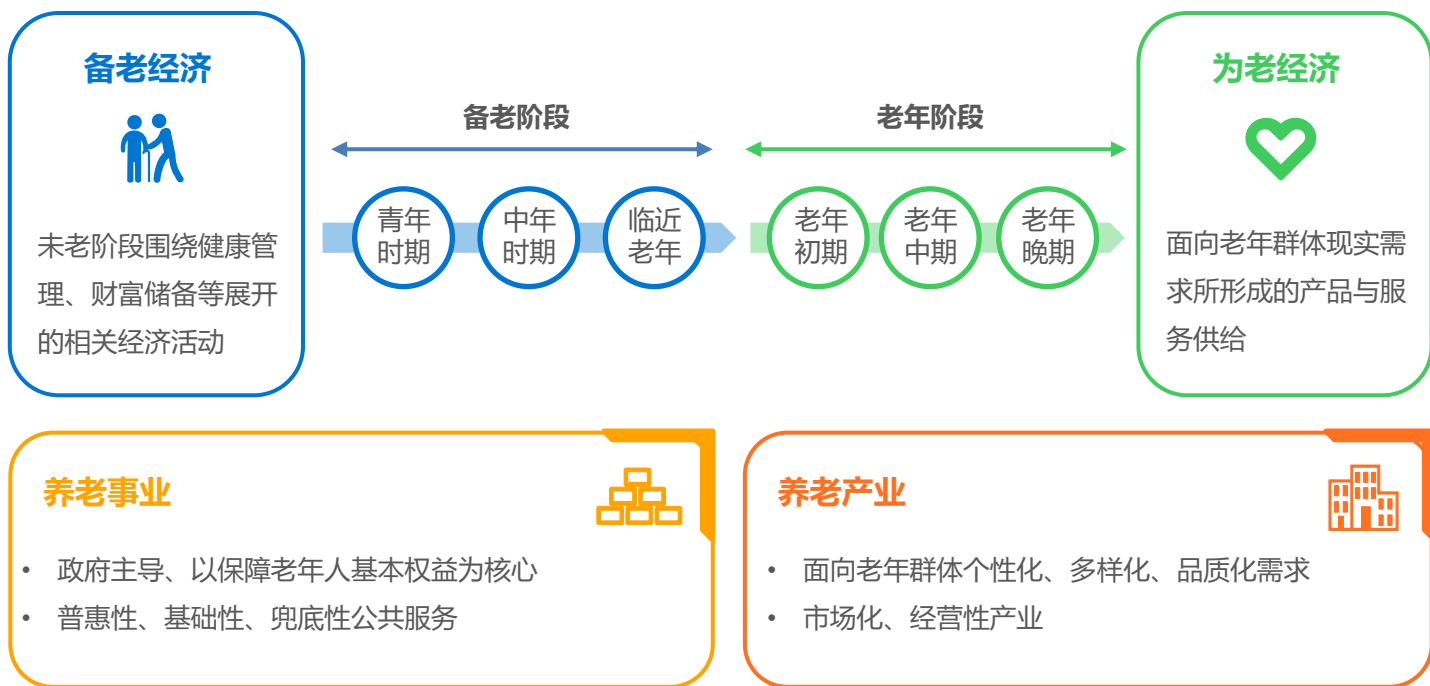
## 中国银发经济产业发展概况

- 定义与研究范畴
- 发展驱动力
- 发展现状



## 银发经济兼具“为老”与“备老”双重属性，是贯通养老事业与养老产业的综合性经济形态

- 银发经济是向老年人提供产品或服务，以及为老龄阶段做准备等一系列经济活动的总和，涉及面广、产业链长、业态多元、潜力巨大。
- 从个体的生命周期和社会的代际结构来看，银发经济兼顾“为老经济”和“备老经济”两个方面。“为老经济”指面向老年群体现实需求所形成的产品与服务供给；“备老经济”指未老阶段围绕健康管理、财富储备等开展的相关经济活动，是老年阶段需求的重要前置环节。
- 广义的银发经济包括养老事业和养老产业。其中，**养老事业**是政府主导、以保障老年人基本权益为核心普惠性、基础性、兜底性公共服务；**养老产业**则是面向老年群体个性化、多样化、品质化需求发展的市场化、经营性产业，是对养老事业的延伸、补充和反哺。
- 本报告将老年阶段与备老阶段相关经济活动统筹纳入研究范围，涵盖养老事业和养老产业重点领域。

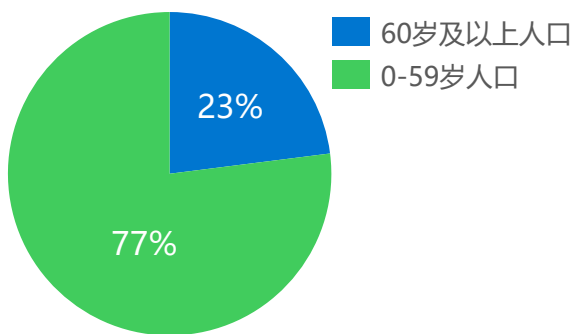


图示：中国银发经济产业分类及属性  
 参考资料：36氪研究院根据公开资料整理

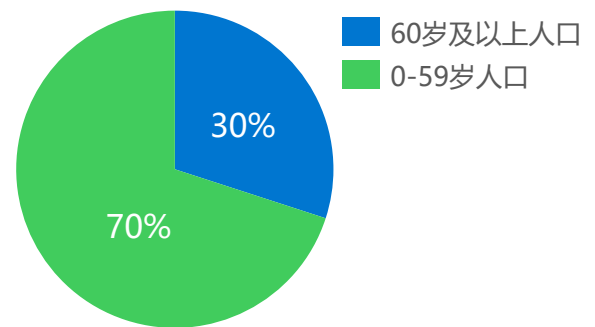


## 人口老龄化、长寿化与少子化趋势叠加，高品质养老需求持续释放

- 在人口老龄化加速、预期寿命提升和少子化趋势叠加的背景下，高品质养老需求持续释放。与此同时，老年阶段延长、家庭结构小型化以及新老年群体代际更替，推动银发需求由基础保障型向品质型加速演进，银发经济进入需求扩容与结构升级并行的发展阶段。
- 人口结构变化是银发经济需求增长的底层动力。国家统计局数据显示，2025年末我国60岁及以上人口达到3.23亿，占总人口的23.0%；其中65岁及以上人口为2.24亿，占比15.9%，我国已进入中度老龄化阶段。国家卫生健康委此前测算，2035年左右我国60岁及以上老年人口将突破4亿，在总人口中的占比将超过30%，进入重度老龄化阶段。与此同时，2025年全国出生人口为792万人，自然增长率为-2.41‰，少子化趋势延续。
- 预期寿命持续提升，进一步拉长了老年群体的需求释放周期。国家卫生健康委数据显示，2024年我国居民人均预期寿命达到79岁，2025年进一步提高至79.25岁，较2020年提升1.32岁，并提出在“十五五”期间继续向80岁迈进。随着老年阶段持续延长，老年人群的生活周期和消费周期同步拉长，老年群体对健康管理、康复护理、精神文化和财富规划等需求不断增长；叠加家庭养老人力支撑能力趋弱，社会化、专业化养老服务需求也随之持续上升。



图示：2025年中国60岁及以上人口占比  
参考资料：国家统计局，36氪研究院整理

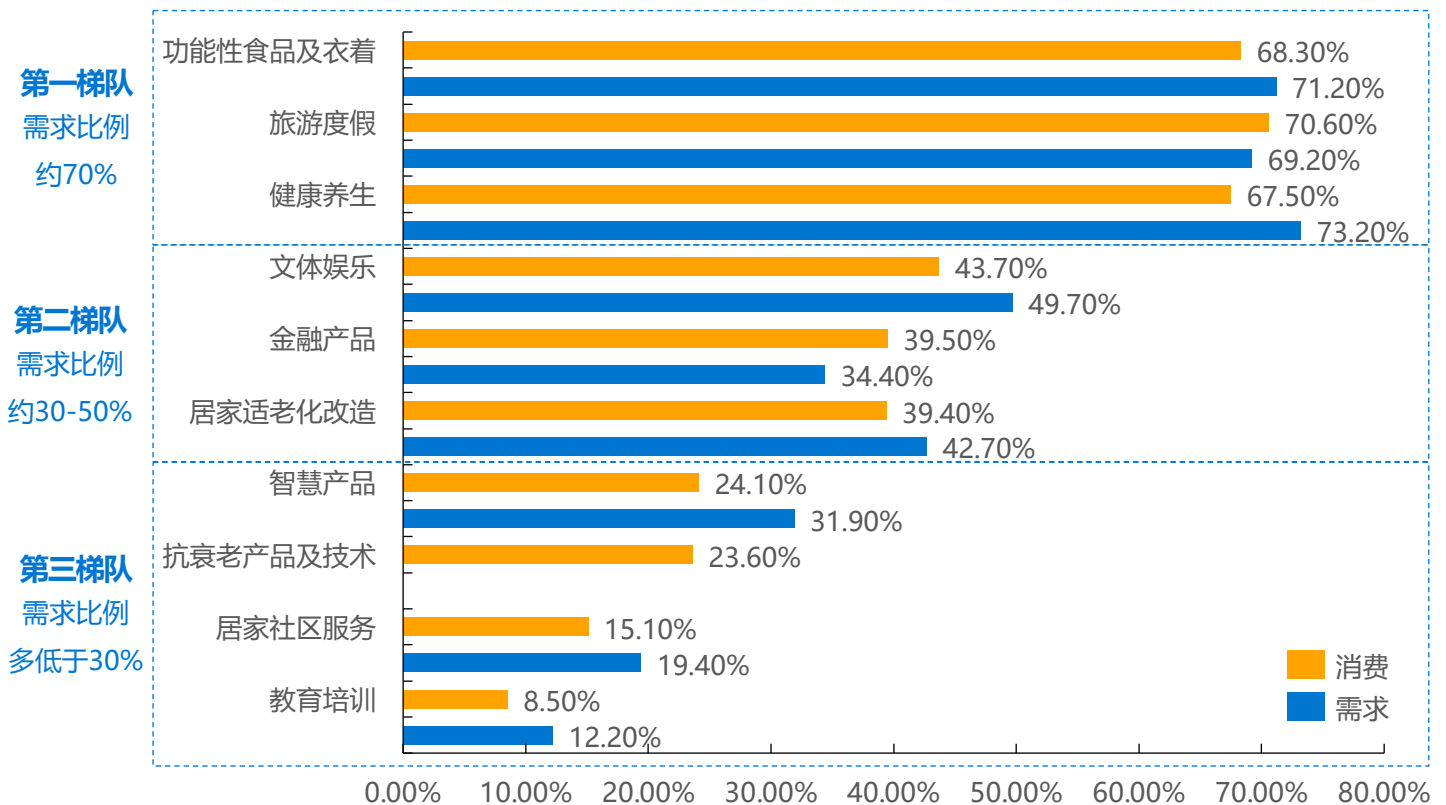


图示：2035年中国60岁及以上人口占比预测  
参考资料：国家卫健委，36氪研究院整理



## 银发消费需求基础充足且分层特征明显，市场增长依赖差异化供给与服务能力提升

- 从需求结构看，当前银发消费已呈现出较为清晰的梯队化特征。根据中国老龄协会专项调查，功能性食品及衣着、旅游度假、健康养生处于第一梯队，文体娱乐、金融产品、居家适老化改造处于第二梯队，智慧产品、居家社区服务、教育培训及抗衰老产品和技术处于第三梯队。总体来看，多数领域均呈现需求高于消费的特征，当前银发市场需求充足，但优质供给能力、服务可及性和消费便利性仍存在明显短板，市场潜力尚未充分释放。
- 从人群结构看，银发需求呈现出明显的分层演进特征。根据中国老龄协会专项调查，低龄、健康、活力型的新老年群体，更关注旅游度假、学习培训、社交参与、文化娱乐和主动健康管理；高龄、慢病及失能老年群体，则更依赖适老化改造、社区助餐助医、康复护理和长期照护等服务。未来银发经济的增长空间，将更多来自需求分层深化与供给升级协同推动下的结构性扩容。



图示：银发消费各领域消费及需求情况

参考资料：中国老龄协会，36氪研究院根据公开资料整理

注：考虑到抗衰老产品及技术相关项目相对前沿，本次调查未统计银发群体消费情况。



## 政策体系向标准实施与规范治理延伸，银发经济进入产业培育与制度完善并行推进阶段

- 我国养老服务体系长期呈现以居家养老为主体的格局。国家卫生健康委指出，我国养老已形成“9073”格局，即约90%的老年人居家养老，7%左右依托社区支持养老，3%左右入住机构养老，家庭和社区仍是养老服务的主要承载空间。近年来，党和国家围绕积极应对人口老龄化和发展银发经济，逐步构建起由战略规划、产业政策和消费促进政策共同组成的政策体系，推动银发经济由理念提出阶段迈入系统推进新阶段。

发布时间	政策文件（代表性）	发布单位	政策定位	核心内容
2019.11	《国家积极应对人口老龄化中长期规划》	中共中央、国务院	国家战略	提出发展银发经济，着力推动增加为老服务和产品有效供给
2020.10	党的十九届五中全会	/	国家战略	把积极应对人口老龄化上升为国家战略，标志着老龄工作进入国家战略新阶段
2021.3	《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和2035年远景目标纲要》	国家发改委	发展规划	明确提出发展银发经济
2021.12	《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》国发〔2021〕35号	国务院	发展规划	提出大力发展银发经济，完善养老服务体系，推动养老服务标准化、专业化发展
2021.11	《中共中央 国务院关于加强新时代老龄工作的意见》	中共中央、国务院	体系建设	提出“积极培育银发经济”
2023.12	2023年中央经济工作会议	/	宏观部署	将发展银发经济列为2024年重点经济工作，银发经济由民生议题上升为经济增长新动能
2024.1	《国务院办公厅关于发展银发经济增进老年人福祉的意见》国办发〔2024〕1号	国务院办公厅	体系建设	首次对银发经济概念进行界定，提出了发展银发经济的26项具体任务
2025.3	《提振消费专项行动方案》	中共中央、国务院	行动纲领	提出释放银发消费市场潜力
2025.11	《关于增强消费品供需适配性进一步促进消费的实施方案》工信部联消费〔2025〕252号	工业和信息化部等六部门	行动纲领	提出到2027年，形成3个万亿级消费领域和10个千亿级消费热点的目标，其中，万亿级消费领域包括老年用品等
2025.12	《关于培育养老服务经营主体 促进银发经济发展的若干措施》民发〔2025〕66号	民政部等八部门	行动纲领	围绕培育养老服务企业、优化供给结构提出14项措施

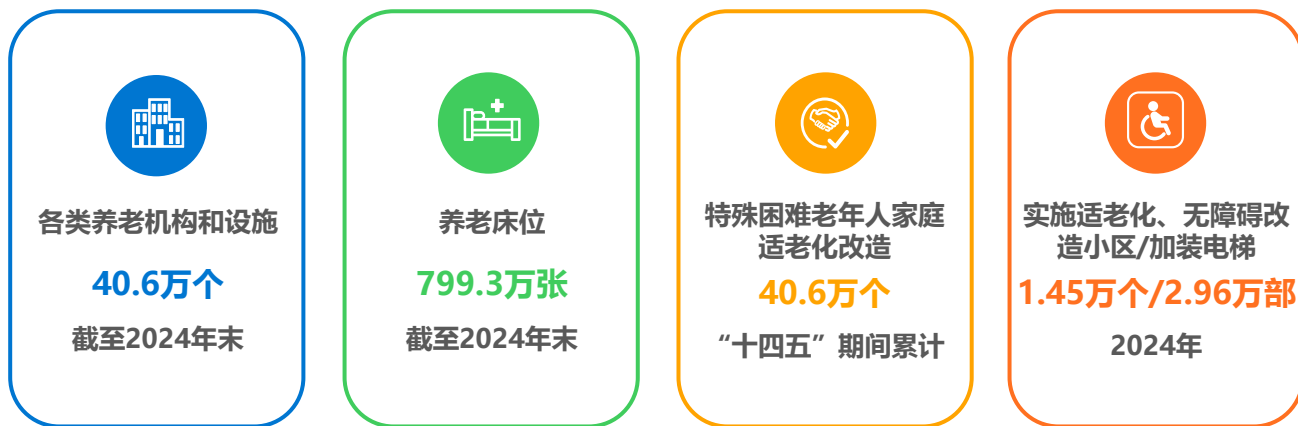
图示：中国银发经济相关政策体系梳理

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理



## 资本与企业加速涌入带动供给扩容，技术与模式创新推动产业从单品走向方案化交付

- 在需求扩张与政策催化的共同作用下，银发经济供给端进入加速扩容阶段。国家层面已明确提出扩大产品供给、培育潜力产业，推动银发经济向规模化、标准化、集群化、品牌化方向发展，带动更多企业和资本加快布局老年用品、智慧健康养老、康复辅助器具、适老家居、康养旅居等细分赛道。
- 从供给规模看，养老服务设施网络、社区服务节点和家庭适老化改造正在持续完善，银发经济的基础承载能力明显增强。根据《2024年度国家老龄事业发展公报》，截至2024年末，全国共有各类养老机构和设施40.6万个，养老床位799.3万张；“十四五”期间累计支持208万户特殊困难老年人家庭实施适老化改造。2024年，全国实施适老化、无障碍改造小区1.45万个、加装电梯2.96万部，供给体系正逐步由机构延伸至社区和家庭场景。
- 技术创新与模式升级正在重塑银发产业的供给逻辑。国家卫健委等三部门联合公布的《智慧健康养老产品及服务推广目录》申报范围中，已将健康管理、养老监护、家庭服务机器人、适老化改造智能产品等六类产品，以及多种产品集成应用的场景化解决方案纳入重点方向，并将服务范围进一步延伸至个性化健康管理、互联网+居家养老生活照料、老年能力评估等多元场景。银发经济供给方式正在转向围绕具体生活场景的系统化方案交付。



图示：中国银发经济产业基础承载力提升成绩

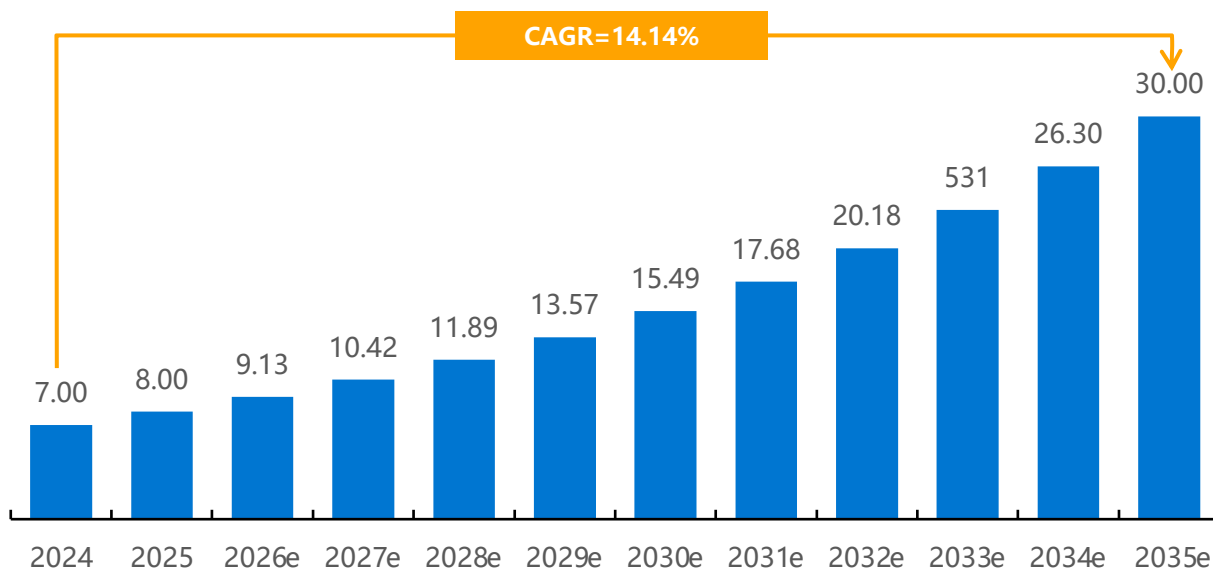
参考资料：民政部，全国老龄办，36氪研究院根据公开资料整理



## 中国银发经济整体保持较快增长态势，正成为拉动国民经济实现高质量发展的重要新引擎

- 中国银发经济整体保持较快增长态势，正逐步成为拉动国民经济高质量发展的新引擎，市场规模增长潜力大。援引国家发改委公开解读中的数据，2025年我国银发经济规模约为8万亿元，占同期GDP比重约6%；预计到2035年将达到30万亿元左右，占同期GDP比重约10%。据此测算，未来十年银发经济仍有望保持两位数复合增长趋势。
- 银发经济相关赛道增长动能持续增强，在需求释放、供给扩容和科技赋能三方面均表现活跃。国家税务总局增值税发票数据显示，2025年上半年，适老类家庭服务、健身器材制造、康复辅具制造销售收入分别同比增长14.1%、14.7%和12.1%；智慧养老技术服务和老年智能与可穿戴装备制造增速更为显著，分别达到33.7%和32.6%。同期，全国从事银发产品生产制造的主体户数同比增长14.1%，全国银发经济企业购进信息技术服务金额同比增长16.9%。总体来看，在人口老龄化持续深化、消费需求不断升级和数字技术加快渗透的共同作用下，银发经济呈现出较强的增长韧性与发展潜力。

■ 市场规模（万亿元人民币）



图示：中国银发经济市场规模预测

参考资料：中国社会福利与养老服务协会、国家信息中心，36氪研究院根据公开资料整理



## 银发经济多元化业态协同发展，基础养老、持续照护和高品质康养三类赛道持续活跃

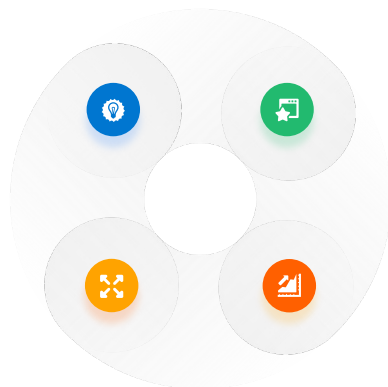
- 银发经济正加快向智能化、医养融合、金融支持和服务多元化方向延伸。其中，智能化方向围绕服务机器人、可穿戴设备等加快在居家、社区和机构养老场景中落地应用；医养融合持续向健康管理、康复护理、家庭病床、上门巡诊等医养结合服务领域延伸，并带动特医食品等关联产品发展；养老金融围绕个人养老金、商业养老保险和长护险等产品不断深化，并加强与健康管理、养老照护服务融合发展；老年教育、银发旅游、文娱社交等新业态则持续扩容，推动银发消费由基础照护向多元化生活服务加快拓展。
- 基础养老服务、持续性照护服务和高品质康养服务仍是当前较为活跃三类赛道：基础养老服务对应高频刚需，持续性照护服务具备较强黏性，高品质康养服务则依托医康养融合和品质化供给提升附加值。政策层面也正在重点加强失能照护服务能力、发展社区嵌入式养老服务，并鼓励社会力量参与兴办高品质养老机构和养老社区，推动相关领域持续扩容提质。

### 智能化：加快落地场景

- 围绕服务机器人、可穿戴设备、智能检测、环境感知等产品
- 在居家、社区和机构养老场景落地
- 提升照护效率、安全检测和应急响应能力

### 养老金融：强化保障与服务衔接

- 个人养老金、商业养老保险、长期护理保险等产品不断完善
- 加强与健康管理、养老照护等服务体系衔接



### 医养融合：延伸健康全周期服务

- 健康管理、康复护理、家庭病床
- 上门巡诊、远程医疗等服务深化发展
- 特医食品、营养干预等专业领域持续拓展

### 服务多元化：拓展生活服务新业态

- 老年教育、银发旅游、文娱社交等新业态则持续扩容
- 推动银发消费由基础照护向多元化生活服务加快拓展

图示：中国银发经济延伸拓展四大方向

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理

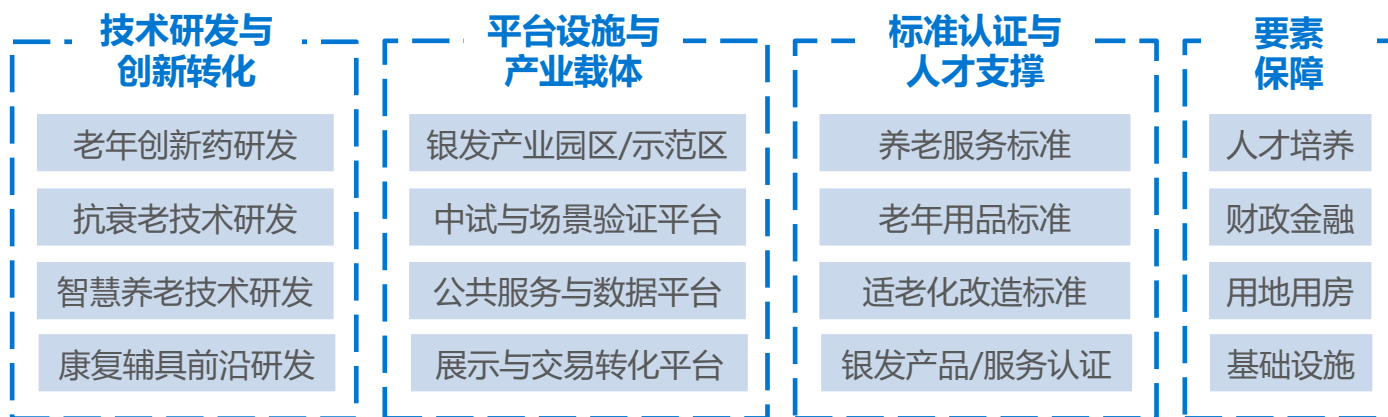
## 02 产业链全景与重点细分领域分析

- 产业链图谱
- 重点领域遴选逻辑
- 重点细分领域分析



# 银发经济产业图谱

## 上游：核心要素与基础支撑



## 中游：产品制造与服务供给



## 下游：场景渠道与终端消费





## 银发经济以要素支撑为底座、以产品服务为核心、以场景触达为闭环，构筑起完整价值链条

- 上游：产业底座与要素保障层。** 产业链上游是银发经济发展的根基与底座，主要涵盖技术研发与创新转化、平台设施与产业载体、标准认证与人才支撑、财政金融及基础设施等要素保障。上游供给能力直接决定产业发展的深度、质量与可持续性。其中，老年创新药、抗衰老技术等研发方向，为中游产品迭代和服务升级提供源头性的技术支撑；银发经济产业园区/示范区、中试与场景验证平台等载体，为成果转化和企业集聚提供承接空间；标准认证体系和人才培养则为行业规范发展和规模复制提供制度与人力基础。
- 中游：核心供给层与价值转化层。** 中游是银发经济产业链的主体环节，承担着将上游技术、资本、标准和资源转化为具体产品、服务与解决方案的关键职能，是满足老年群体多元需求的关键供给界面。当前，中游已逐步形成智慧养老、老年健康等重点板块，呈现“产品+服务”协同发展的特征。其中，养老机器人、特医食品、健康管理、长护险、老年教育、老年旅游等细分赛道，分别映射出技术赋能、健康干预、服务模式升级、制度保障和消费拓展等多元发展路径。这些新兴赛道集中体现了产业发展的新趋势，也反映出老年需求正从基本生存保障向生活质量提升、自我发展实现的更高层次延伸。
- 下游：场景触达与价值实现层。** 下游是银发经济的应用场景与消费触达端，承担将中游产品与服务送达老年用户及其家庭的功能，是产业价值闭环的最终实现环节和需求反馈的关键枢纽。在交付维度上，产品和服务主要在居家、社区、机构以及文旅康养等场景中完成交付，形成面向不同老年人群的应用体系；在渠道维度上，线上平台、线下零售、信息传播等渠道网络，承担着供需匹配、品牌传播和市场转化的功能。终端消费人群则可进一步细分为健康活力型、慢病管理型、失能/半失能、失智高龄老人以及备老人群。不同客群在支付能力、产品功能诉求和消费决策逻辑上存在明显差异，这种分层化、差异化、精细化的需求结构，正持续驱动银发经济市场格局的深度演变。



# 基于需求、动力与生态三维视角，银发经济核心赛道向体系化布局和协同化发展快速演进



图示：中国银发经济六大重点领域遴选逻辑



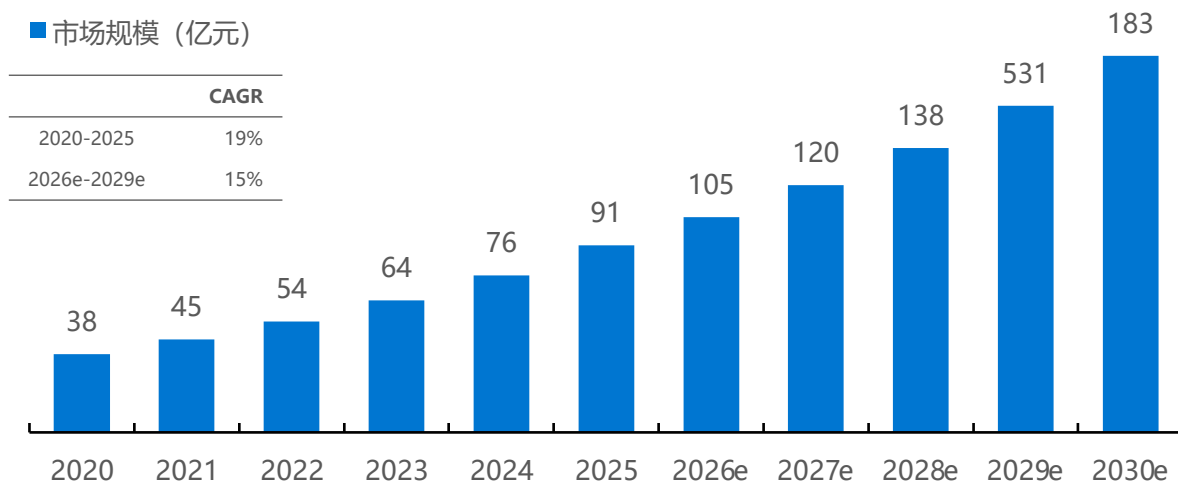
## 养老机器人行业由老龄化刚性需求拉动，当前处于产业化早期阶段，增长态势明确

- 养老机器人是服务机器人在养老领域的垂直应用形态，主要面向居家、社区及机构养老场景，为老年人提供日常照护、情感陪护和生活支持等服务。从功能和应用场景来看，当前市场上的养老机器人主要分为康复机器人、护理机器人、陪伴机器人三类。
- 人工照护供给的长期不足，为养老机器人提供了明确的替代与补充空间。《2025养老护理员职业现状调查研究报告》预测，未来五年我国照护依赖人口将增至4000万以上，养老护理员缺口将超过500万，且缺口主要集中在居家社区场景。与此同时，养老机器人市场增长态势显著。根据国际机器人联合会（IFR）数据，2020年我国养老机器人市场规模约为38亿元，2026年将增长至105亿元，并预计2030年将达到183亿元，年均复合增长率约为15%。

分类	市场份额	功能	应用场景
康复机器人	45%	辅助失能老人恢复行动力，如下肢助行器、行走辅助机器人等	神经康复、骨科康复、老年照护等
护理机器人	35%	为老人提供日常照护服务，如电动护理床、健康监测、紧急救助等	病房服务、污物运输、康复训练辅助等
陪伴机器人	20%	情感交互、娱乐陪伴、家居管理等	日常照料、认知训练、沟通交流等

图示：中国养老机器人分类及市场份额占比

参考资料：人民日报，新华社，中研普华产业研究院，36氪研究院根据公开资料整理



图示：中国养老机器人市场规模预测

参考资料：国际机器人联合会，36氪研究院根据公开资料整理



## 养老机器人行业供给端已形成多主体协同格局，机构端有望率先实现规模化落地

- 行业竞争格局正逐步演化为由机器人企业、高校科研机构、医疗与康复机构及养老服务运营主体共同构成的多主体协同产业生态。2025年，工信部联合民政部公布《智能养老服务机器人结对攻关与场景应用试点项目名单》，共遴选32个国家级试点项目，覆盖情感陪护、康复支持、生活照料、辅助行走、健康管理等多个照护环节。行业已开始围绕真实照护流程开展系统化验证，但整体仍处于早期应用阶段，距离大规模、标准化和家庭化普及尚有差距。
- 当前养老机器人供给侧大致可分为三类：一是整机与平台型企业，以通用技术底座和系统集成能力为核心，推动机器人在多场景复制应用；二是康复辅具与医疗设备企业，依托康复训练、外骨骼及护理设备等既有产品基础，向养老照护领域延伸；三是场景与运营方，包括养老机构、医院及康复中心等，主要承担应用验证、服务嵌入与运营协同等角色。
- 机构端与医养结合场景有望率先完成规模化验证。其中，机构场景流程相对标准、服务对象集中，运维与支付体系较为清晰，更适合作为技术验证与模式探索的优先入口；而居家端覆盖人群更广、市场空间更大，但对产品安全性、易用性及成本可承受性要求更高。

### 整机与平台型企业

#### 提供整机及系统解决方案

- 机器人本体研发能力
- 人工智能与控制算法
- 系统集成与平台化能力



### 康复辅具与医疗设备企业

#### 强化功能型产品供给

- 康复训练设备
- 外骨骼技术
- 护理与康复辅具研发经验



### 场景与运营方

#### 提供应用验证环境

- 养老服务运营能力
- 医疗与护理资源
- 真实应用场景与用户数据



图示：中国养老机器人市场竞争格局

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理，只列出部分企业为代表，未覆盖全产业



## 养老机器人行业进入场景验证与应用扩展阶段，部分高频刚需场景有望率先突破

- 养老机器人行业正处于规模化应用的关键阶段，但仍受制于稳定性、成本控制与支付闭环。当前行业核心堵点主要集中在四方面：一是技术可靠性亟待提升，养老场景对力控精度、复杂环境自适应和碰撞检测等要求高；二是安全与伦理要求高，涉及隐私保护、紧急情况响应、人机交互可靠性和隐私数据管理等；三是成本高企与商业化压力大，家庭端支付意愿和支付能力尚未完全释放，机构端仍以试点和项目制导入为主；四是服务流程与制度体系不完善，养老机器人尚未完全嵌入护理分工、责任认定、收费和服务评价体系。
- 养老机器人正逐步成为连接照护服务、康复辅具、家庭场景与数据平台的重要技术载体。短期看，部分高频刚需场景有望率先突破，情感陪护、监测预警、康复助行、移乘转运、护理床及助浴等功能性产品更容易落地；中期看，行业将逐步向系统化解解决方案升级，推动机器人与传感器、信息平台及护理服务形成协同应用模式；长期看，随着IEC 63310等标准体系持续完善、场景应用数据不断积累以及具身智能技术能力迭代提升，养老机器人有望升级为居家康养的重要支撑工具，并与家庭养老床位、康复辅具租赁、长护险支付体系形成更紧密衔接。

### 核心痛点

#### 技术可靠性不足

- 养老场景非标准化程度高
- 对安全性与稳定性要求远高于一般消费机器人

#### 安全与伦理要求高

- 老年人群体对安全性敏感度高
- 涉及医疗与照护责任边界

#### 成本与商业化压力大

- 技术成本高
- 支付体系与保险支持尚未完全建立

#### 服务流程不完善

- 养老服务流程以人工为核心设计
- 数字化与智能化改造仍在推进

### 发展趋势

#### 短期：单点功能型产品

- 情感陪护
- 移乘转运
- 跌倒监测
- 护理床与助浴
- 康复助行

#### 中期：一体化解决方案

- 机器人+传感器+平台+护理服务的综合系统

#### 长期：综合智能终端与家庭入口

- 居家康养
- 家庭安全监测
- 远程照护
- 慢病管理

图示：中国养老机器人行业核心痛点及发展趋势

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理



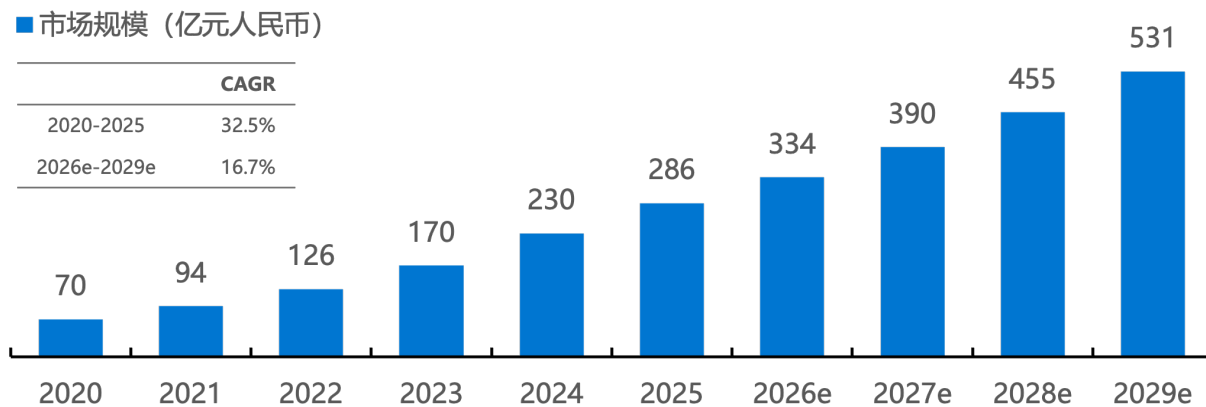
## 特医食品行业处于早期成长阶段，市场需求快速释放，未来发展空间广阔

- 特医食品（即“特殊医学用途配方食品”）是指为满足进食受限、消化吸收障碍、代谢紊乱或者特定疾病状态人群对营养素或者膳食的特殊需要，专门加工配制而成的配方食品。根据不同临床需求和适用人群，特医食品分为三类：全营养配方食品、特定营养配方食品、非全营养配方食品。
- 中国特医食品市场处于高速增长期。**与美国等成熟市场40%以上的渗透率相比，我国特医食品渗透率仍然偏低，2024年仅有3%，行业仍处于早期成长阶段，存在较大增量空间。公开数据显示，其市场规模从2020年的70亿元增至2025年的286亿元，年均复合增长率达32.5%，并预计在2029年增长至531亿元，是全球发展最快的市场之一\*。

分类	临床需求	适用人群
全营养配方食品	满足目标人群营养需求的特医食品，可作为单一营养来源	适用于需对营养素进行全面补充且对特定营养素没有特别要求的人群
特定全营养配方食品	在全营养基础上根据特定疾病的病理生理特点调整部分营养素，可作为单一营养来源	满足特定疾病或医学状况下的人群需要
非全营养配方食品	可满足目标人群部分营养需求的特医食品，不能作为单一营养来源	需在医生或临床营养师指导下与其他食品配合使用

图示：中国特医食品分类及应用

参考资料：国家卫健委，国家市场监督管理总局，36氪研究院根据公开资料整理



图示：中国特医食品市场规模及预测

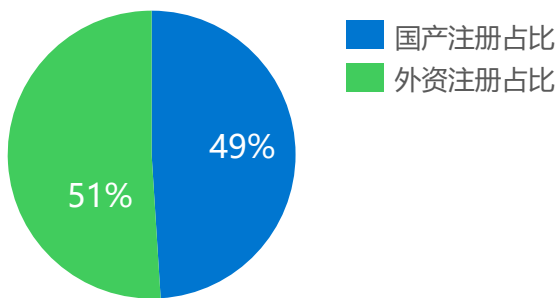
参考资料：国家市场监督管理总局，中商产业研究院、36氪研究院根据公开资料整理

\*数据来源：中商产业研究院、圣桐特医，36氪研究院根据公开资料整理

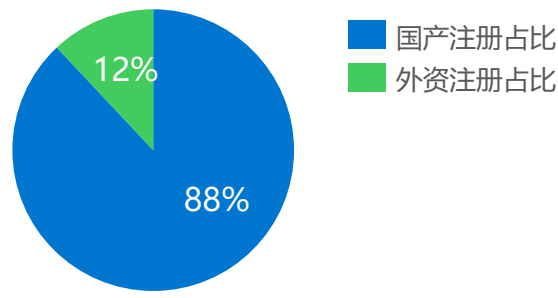


## 特医食品行业供给结构加速本土化，国产替代趋势明显增强

- 行业供给结构正在加速本土化。**我国特医食品起步较晚，早期市场以外资品牌为主导。近年来，随着政策体系与注册制度持续完善，本土企业研发能力不断提升，国产品牌加速崛起，国产替代趋势明显增强。根据国家市场监管总局数据，特医食品国产注册占比已从2020年的49%增至2025年的88%，肿瘤全营养配方、增稠组件等长期依赖进口的品类陆续实现国产注册上市。截至2026年2月，我国累计有293款特医食品产品完成注册上市。
- 当前我国特医食品市场竞争主体可分为三类：一是外资及头部医学营养企业，以雀巢、达能等为代表的外资企业依托临床研究与品牌优势长期占据高端及专病市场；二是加快布局的本土乳企、食品企业和医药企业，依托供应链与渠道体系持续向全营养及大众化消费领域渗透；三是围绕研发、检测与生产形成支撑能力的区域平台与产业载体，推动产业链协同与区域集聚发展。



图示：2020年中国特医食品行业国产注册占比  
参考资料：人民日报，36氪研究院整理



图示：2025年中国特医食品行业国产注册占比  
参考资料：人民日报，36氪研究院整理

### 外资及头部医学营养企业

长期占据高端及专病市场

- 临床研究能力强
- 品牌与医生认知度高



### 本土乳企 / 食品 / 医药

持续向全营养及大众化领域渗透

- 供应链与渠道体系完善
- 注册与产品布局加快



### 区域平台与产业载体

促进产业集聚与区域化发展

- 提供研发、检测与生产支撑
- 推动产业链协同发展

例如：无锡高新区布局建设特医食品研发及产业化基地

图示：中国特医食品市场竞争格局

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理，只列出部分企业为代表，未覆盖全产业



## 特医食品行业迈向临床落地阶段，核心堵点有望逐步缓解并推动行业加快发展

- 我国特医食品行业正处于由注册扩容向临床落地加速转变的关键阶段，面临“高需求、低渗透”的现实矛盾。其核心痛点集中在三方面：**一是产品端**，面向肿瘤、肝病、老年慢病、吞咽障碍等疾病场景的精准化、适老化产品供给结构仍不完善，高壁垒细分品类有待进一步丰富；**二是应用端**，“入院难、管理难、结算难”仍是行业最现实的堵点。特医食品属于食品而非药品，不纳入处方管理范畴，难以直接沿用现有药品的院内处方、收费和流转体系；**三是支付端**，医保覆盖范围有限，行业仍以患者自费为主，支付保障机制不健全。同时，行业还面临研发注册门槛高、临床证据积累周期长，以及公众对特医食品认知偏差等问题，整体上制约了行业规模化推广和高质量发展。
- 短期看，产品端和应用端痛点有望率先缓解。2025年北京等地通过制度创新探索医疗机构备案、信息系统赋码及规范化使用流程，推动特医食品逐步进入医疗机构并形成可管理、可追溯的应用路径。未来，随着新版《特殊医学用途配方食品通则》等国家标准体系持续完善、产品向疾病精准化和适老化方向升级，以及医院、康复机构和养老服务体系协同发展，叠加各地将特医食品纳入医保个人账户支付范围、探索“特医食品+商业保险”等多层次支付机制逐步建立，特医食品有望成长为银发经济产业的重要增长点。

### 核心痛点

#### 产品端

- 供给结构仍不完善
- 精准化、适老化产品不足

#### 应用端

- 入院难、管理难、结算难
- 院内使用机制尚不顺畅

#### 支付端

- 医保覆盖有限
- 以患者自费为主

#### ...

- 研发注册门槛高
- 公众认知不足

### 发展趋势

#### 短期：制度创新推动临床落地

- 医疗机构备案管理
- 信息系统赋码
- 规范化使用流程

#### 中长期：行业将进入规范化和规模化发展阶段

- 标准体系持续完善
- 产品向精准化、适老化升级
- 医院-康复-养老协同发展
- 多层次支付机制逐步建立

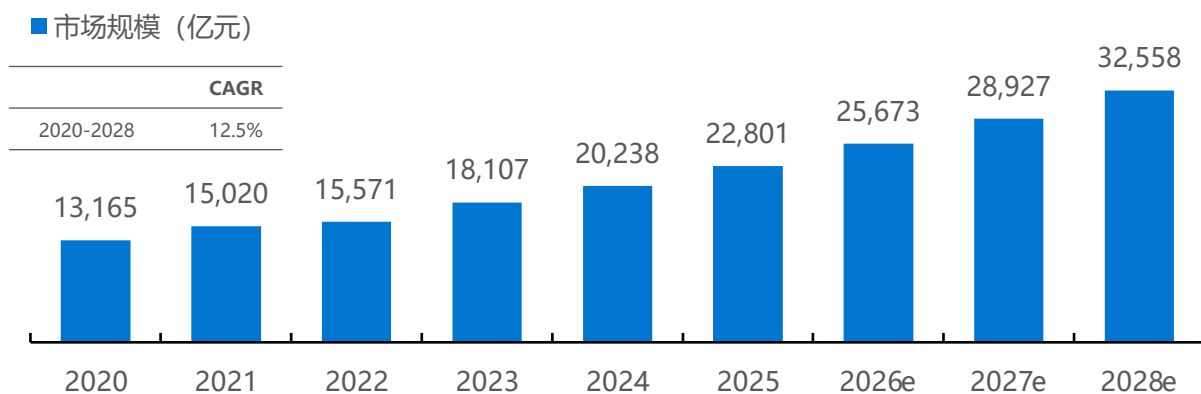
图示：中国特医食品行业核心痛点及发展趋势

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理



## 健康管理行业迈向全周期管理阶段，在老龄化和慢病常态化双向驱动下成为长期刚需

- 健康管理是指对个人或群体的健康危险因素进行监测、分析、评估和干预的系统性管理过程。近年来，在人口老龄化加速、慢病负担加重与政策支持力度不断加码的多重驱动下，我国健康管理领域市场需求呈爆发式增长，健康管理成为连接预防、筛查、干预、随访、康复与养老服务的核心基础能力。
- 需求侧持续扩容。根据国家卫健委数据，心脑血管疾病、癌症、糖尿病等慢性病已成为居民健康的主要威胁，慢性病导致的死亡人数占居民总死亡比例超过80%，其所带来的疾病负担占总疾病负担的70%以上；同时，60岁及以上老年人慢性病患者率已超过78%，且超40%的老年患者同时患有2种及以上慢性病。根据艾瑞咨询数据，中国健康管理市场2023年规模约为18107亿元，2028年将突破30000亿元，期间年均复合增长率约为12.5%。
- 健康管理已升级为基层卫生体系和连续健康服务能力建设的重要组成部分。《基层慢性病健康管理服务能力建设指引》（国卫基层发〔2025〕15号）提出，乡镇卫生院和社区卫生服务中心可通过功能整合，建设“一站式”基层慢性病健康管理中心；《关于促进和规范“人工智能+医疗卫生”应用发展的实施意见》（国卫办规划发〔2025〕30号）提出，要建立智能慢性病管理和个人健康画像应用，开展慢性病筛查、个性化干预等智能服务。



图示：中国健康管理市场规模及预测

参考资料：艾瑞咨询，36氪研究院根据公开资料整理



## 健康管理行业供给格局日益多元，竞争焦点正从单次体检转向全周期健康管理

- 当前我国健康管理行业已形成“院内+院外”并行、多主体协同的供给格局。院内以医院、基层医疗卫生机构和家庭医生团队为主，承担筛查、建档、随访和慢病管理等职责；院外则主要由体检机构、互联网医疗平台、保险公司、养老机构和检测服务企业等共同参与，围绕个人及家庭提供更市场化、更连续的健康管理服务。
- 从竞争主体看，大致可分为三类：一是医疗及体检机构，依托线下检查能力、医生资源和用户入口，承担健康筛查、风险评估、报告解读与检后管理等核心功能。其中，私立体检机构商业化模式成熟、复制能力较强，是当前最典型的健康管理流量入口与服务入口；二是互联网医疗与数字健康平台，以线上服务、数据沉淀和流程整合能力为核心，重点切入慢病管理、复诊随访、用药指导和生活方式干预等高频场景，强化院外持续管理与用户粘性；三是保险、养老及区域健康服务平台，从支付端与场景端切入，通过家庭医生签约、长期护理服务和健康险产品等方式，逐步构建区域健康管理基础网络。
- 行业头部机构正加快向全周期健康管理转型，竞争重点从单一检测能力和流量获取能力，转向数据沉淀、服务闭环与用户复购能力。

### 医疗及体检机构

#### 健康管理流量入口与服务入口

- 健康筛查
- 风险评估
- 报告解读
- 检后管理



### 互联网医疗与数字健康平台

#### 强化院外持续管理与用户粘性

- 慢病管理
- 复诊随访
- 用药指导
- 生活方式干预



### 保险、养老及区域健康服务平台

#### 构建区域健康管理基础网络

- 家庭医生签约
- 长期护理服务
- 健康险产品



图示：中国健康管理市场竞争格局

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理，只列出部分企业为代表，未覆盖全产业



## 健康管理行业仍处于标准化与闭环能力爬坡期，AI赋能与重点场景深化有望驱动下一阶段增长

- 健康管理行业仍处于闭环能力、标准体系和支付机制的爬坡期，当前行业的核心痛点主要集中在四个方面：一是服务闭环不完整，多数机构仍以体检、咨询、健康提醒等服务为主，真正能把检测结果转化为长期干预、复查、复购的机构仍是少数；二是标准体系分散，不同机构之间的服务流程、评估口径和交付结果差异较大，行业标准化建设尚在推进中和数据互通基础不牢固；三是数据协同不足，医疗、公卫、保险、养老等场景间的信息系统互不贯通；四是用户长期依从性差，健康管理的核心在于长期行为改变，根据国家卫健委数据，2024年全国居民健康素养水平已达到31.87%，其中，城市为34.74%、农村为29.11%，整体仍有较大提升空间。
- 未来行业有望沿四条主线继续发展：一是场景更聚焦，行业从泛健康管理向慢病管理、体重管理、老年健康、康复管理等高频刚需场景加速收敛；二是服务更连续，家庭医生、基层公卫、互联网医疗和专科机构之间增强协同，健康档案、提醒、复诊、随访、干预将逐步形成连续路径；三是技术更智能，国家已明确提出智能健康管理、智能慢性病管理等发展方向，AI有望提升风险识别、分层管理和个性化干预效率；四是支付更多元，商业健康险、团险福利、基层按人头付费和医养结合服务将成为行业扩容的重要支撑。

### 核心痛点

#### 服务闭环不完整

- 从风险识别到长期干预、复查、复购链条尚未打通

#### 标准体系分散

- 行业标准化和数据互通尚待建设

#### 数据协同不强

- 场景间信息不互通

#### 用户依从性差

- 居民健康素养水平亟待提高

### 发展趋势

#### 场景更聚焦

- 慢病管理、体重管理、老年健康等高频刚需场景

#### 服务更连续

- 从单次体检升级为全周期管理

#### 技术更智能

- 提升风险识别、分层管理和个性化干预效率

#### 支付更多元

- 推动健康管理从附属服务逐步发展为独立价值链

图示：中国健康管理行业核心痛点及发展趋势

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理



## 长护险行业已由地方试点迈向全国建制阶段，失能照护需求高企，未来发展空间广阔

- 长期护理保险（简称“长护险”）是为失能人员的基本生活照料和与之密切相关的医疗护理提供服务或资金保障的社会保险制度。根据国家卫健委和国家医保局数据，我国自2016年启动首批15个城市试点，2020年扩围至49个试点城市；到2025年底，覆盖地区已拓展至92个、覆盖人群达到3.08亿，制度已从地方试点探索迈入全国建制新阶段。2026年3月，中共中央办公厅、国务院办公厅印发《关于加快建立长期护理保险制度的意见》明确用3年左右时间基本建立制度，到2028年底基本实现全国覆盖。
- 我国长护险行业正处于加速扩围期。国家民政部相关数据显示，2024年底我国失能老年人约3500万，占全体老年人的11.6%。据新华网测算，到2035年，我国失能老年人将达到4600万，到2050年达到5800万左右，失能照护需求持续增长。与此同时，长护险试点已累计惠及超330万失能人员，基金累计支出超过1000亿元，制度基础已得到初步验证。老龄化、高龄化、失能化趋势叠加，使长护险成为养老、医疗与康复体系衔接中的关键增量制度，行业仍有较大提升空间。

年份	失能老年人规模	备注
2024年底	3500万	占老年人口的11.6%
2035年（预测）	4600万	失能照护需求持续增长
2050年（预测）	5800万	长期护理需求进一步扩大

图示：中国失能老年人规模及长期护理需求趋势

参考资料：国家民政部，新华网，36氪研究院根据公开资料整理

时间节点	主要进展	覆盖情况/政策目标
2016年	启动首批试点	15个城市开展长期护理保险试点
2020年	试点范围扩大	扩围至49个试点城市
2025年底	制度持续扩围	覆盖地区92个，覆盖人群3.08亿
2026年3月	明确制度建设目标	提出用3年左右时间基本建立制度
2028年底（目标）	制度全面建成阶段	基本实现全国覆盖

图示：中国长期护理保险制度发展与覆盖情况

参考资料：国家卫健委，国家医保局，36氪研究院根据公开资料整理



## 长护险行业供给结构加速走向体系化，多层次服务与支撑主体持续完善

- 长护险供给体系正从各地分散试点迈向全国统一标准化建设的新阶段。国家层面已明确统一制度框架、筹资机制、待遇基准和管理规则，并推动统一服务目录、统一经办管理文书、统一信息子系统，长护险行业正在由过去各地分散探索，逐步构建起全国规则统一、管理规范、制度运行体系。作为标准化建设的核心举措，国家统一的长护服务项目目录已正式发布，共明确36项基础服务，其中生活照护20项、医疗护理16项。
- 当前长护险市场参与主体大致可分为三类：一是医保经办及第三方运营支持主体，围绕参保征缴、评估组织、审核结算、稽核风控和信息化管理提供支撑；二是护理服务供给主体，围绕机构护理、社区护理和居家护理三类场景提供服务；三是评估、培训、辅具及数字化生态主体，涵盖失能评估、长期照护师培养、辅助器具租赁与智慧照护平台建设等环节。根据国家医疗保障局数据，截至2026年3月，全国定点长护服务机构已达1.2万家，从业人员约37万人，长期照护师超过1万人，行业职业化与专业化水平持续提升。

供给指标	能力数值
定点长护服务机构	约1.2万家
从业人员	约37万人
长期照护师	超1万人

图示：中国长护险行业供给能力指标（截至2026年3月）

参考资料：国家医疗保障局，36氪研究院根据公开资料整理

### 医保经办及第三方运营

- 围绕参保征缴、评估组织、审核结算、稽核风控和信息化管理提供支撑

### 护理服务供给主体

- 围绕机构护理、社区护理和居家护理三类场景提供服务

### 生态主体

- 涵盖失能评估、长期照护师培养、辅助器具租赁与智慧照护平台等环节

图示：中国长护险市场竞争格局

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理



## 长护险行业正处于向全面建制加速转换的关键阶段，制度扩围和规则统一将持续推进

- 我国长护险行业正处于向全面建制加速转换的关键阶段，核心痛点集中在四方面：**一是保障端**，当前以基本保障为主，起步阶段重点保障重度失能人员，基金支付比例约为职工70%、居民50%，年度最高支付限额不超过统筹地区上年度城乡居民人均可支配收入的50%，整体仍偏基础兜底；**二是供给端**，护理服务机构与专业照护人才总量仍不足，居家和社区场景服务能力仍待提升；**三是评估监管端**，失能评估、服务真实性、基金安全管理仍是重点，国家已建立失能等级评估管理办法并持续强化标准化管理；**四是协同端**，长护险与养老、医疗、康复、辅具等体系仍处于加速衔接过程中。
- 短期看，行业有望沿全国扩面、规则统一、居家社区倾斜、数字化提效方向推进；中长期看，行业将逐步迈向规范化、规模化与多层次发展。政策已明确要求全国建制、统一服务目录和经办体系，并鼓励居家和社区护理服务，在支付上给予适当倾斜。未来，随着制度完善，保障对象有望从重度失能逐步向更广泛人群延展，长护险也有望进一步带动护理服务、康复辅具、数字平台及商业护理保险等相关生态协同发展。

### 核心痛点

#### 保障端

- 以基本保障为主
- 重点保障重度失能人员
- 偏基础兜底

#### 供给端

- 护理服务机构不足
- 专业照护人才不足
- 场景服务能力不足

#### 评估监管端

- 失能评估
- 服务真实性
- 基金安全管理

#### 协同端

- 长护险与养老、医疗、康复、辅具等体系衔接不足

### 发展趋势

#### 短期：制度创新推动临床落地

- 开发长期护理保险子系统
- 推动服务派单、上门打卡、时长记录等全流程数字化
- 鼓励居家和社区护理服务

#### 中长期：逐步迈向规范化、规模化与多层次发展

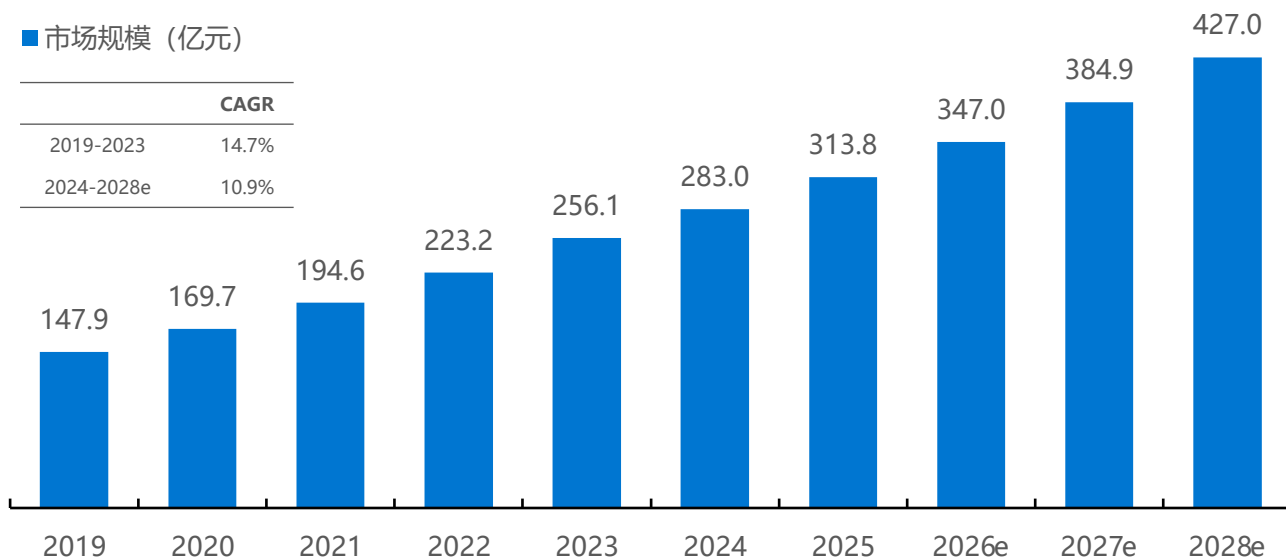
- 制度覆盖面持续扩大
- 服务目录、经办流程与评估标准逐步统一
- 照护服务供给更加专业化；
- 智能化服务、支持性辅助器具及商业护理保险等增量要素逐步纳入生态体系

图示：中国长护险行业核心痛点及发展趋势  
参考资料：36氪研究院根据公开资料整理



## 老年教育行业处于供给扩容与需求释放的双轮驱动期，规模化渗透与结构性提升空间并存

- 老年教育是指面向中老年群体开展的终身学习与能力提升活动，内容涵盖文化艺术、健康养生、数字技能、社会参与、生活实践等多个方向，是积极应对人口老龄化、提升老年人生活质量和社会参与度的重要组成。我国老龄化程度持续加深，为老年教育提供了明确而长期的需求基础。
- 行业基础设施供给能力持续提升。据人民日报报道，截至2026年3月，国家老年大学已在各地设立8.2万个基层学习点，立体式、网格化办学服务网络逐步成形；全国老年教育公共服务平台已汇聚79.3万个、总时长729.5万分钟的适老化免费课程资源，涵盖健康养生、文化艺术等多个领域，注册用户达1222万人。
- 老年教育体系正在加快铺开，市场规模与用户渗透率同步提升。根据腾讯广告调研数据，过去三年中，参加过线上或线下兴趣课程的中老年人群比例已达到62.4%。2019-2023年，我国老年教育市场规模保持较快增长，年均复合增长率约为14.7%，市场规模由147.9亿元增长至256.1亿元，累计增幅达到73.1%。预计未来几年，我国老年教育市场规模仍将保持稳定增长态势，年均复合增长率约为10.9%，并有望在2028年突破400亿元规模。



图示：中国老年教育市场规模预测

参考资料：国家发改委，36氪研究院根据公开资料整理



## 老年教育行业供给格局由公办主导向多元协同演进，社区化、平台化趋势日益明显

- 我国老年教育目前以公办体系主导。根据中国老龄科学研究中心数据，我国县级及以上老年大学中，约85.36%为政府办学，公办机构在品牌、公信力、收费水平和资源整合方面优势明显，是当前老年教育的核心供给主体。与此同时，政策层面已将老年教育纳入终身教育体系，提出依托国家开放大学筹建国家老年大学，并鼓励有条件的高校、职业院校、社会力量参与，逐步涌现政府办学、公办民助、民办公助、社会办学等多元模式。
- 从市场参与主体看，当前老年教育市场大致可分为三类：一是以各级老年大学、开放大学体系为代表的公办主导型供给，主要满足普惠性学习需求；二是依托街道、社区、乡镇学习中心构建的基层嵌入式供给，强调覆盖性广；三是由民办机构、培训机构、养老机构及线上平台组成的市场化补充供给，在小班化、兴趣化、特色化课程方面更具灵活性。
- 整体来看，行业尚未形成高度集中的龙头品牌，竞争核心主要体现在场地覆盖、课程供给、师资组织、社区触达和线上运营能力等方面。

办学模式	主导主体	典型特点
政府办学	各级政府、老干部局、教育部门	公益属性强、公信力高、收费较低、资源整合能力强
公办民助	政府主导、社会机构参与运营	政策支持强、运营机制更灵活
民办公助	社会机构主导、政府给予补贴或资源支持	市场化程度较高、服务响应快
社会办学	民办教育机构、培训机构、养老机构	课程灵活、产品多样、市场化程度高

图示：中国老年教育办学模式多元协同

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理

### 公办主导型

- 满足普惠性学习需求
- 以各级老年大学、开放大学体系为代表

### 基层嵌入式

- 覆盖范围广
- 依托街道、社区、乡镇学习中心构建

### 市场化补充

- 课程安排灵活
- 由民办机构、培训机构、养老机构及线上平台组成

图示：中国老年教育市场竞争格局

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理



## 老年教育行业供给能力、课程结构与服务适配水平有待提升，功能型需求持续升级

- 老年教育正由兴趣普及走向功能升级，但供给不足、结构错位与数字鸿沟仍是核心堵点。当前老年教育行业仍面临三类核心痛点：**一是供给端**，总量不足、区域分布不均，优质公办资源紧张，虽然全国办学网络持续扩容，但县域、乡村、社区末梢供给仍然偏弱，部分地区存在校舍、师资、经费不足等问题，热门课程供不应求；**二是内容端**，现阶段老年教育内容仍以健康、娱乐、交际、普法等传统兴趣型课程为主，但与数字生活适应、健康管理、家庭照护、文化传播、乡村旅游、再就业技能等更强功能型需求相比，内容供给不充分；**三是服务端**，线上学习虽提升了触达效率，但老年群体数字素养差异较大，线上平台的适老化设计、陪伴式教学与持续运营能力仍需加强。根据中国互联网络信息中心发布的第56次《中国互联网络发展状况统计报告》，截至2025年6月，我国60岁及以上银发网民1.61亿人，老年群体互联网普及率为52.0%，意味着近一半老年人仍未充分融入数字生活。
- 未来，老年教育有望沿四个方向持续升级：一是社区化，加快向社区、街道、乡镇学习点下沉，提升可达性；二是平台化，依托国家老年大学和公共服务平台推动优质课程、师资和服务标准化复制；三是融合化，与养老服务、健康促进、志愿服务和再就业支持等场景深度结合；四是专业化，从兴趣课程主导逐步转向数字技能、健康管理、社会参与、再就业支持等多元功能并重。

### 核心痛点

#### 供给端

- 总量不足、区域分布不均，优质公办资源紧张

#### 内容端

- 课程结构与老龄需求升级之间错位

#### 服务端

- 支付体系与保险支持尚未完全建立

#### 服务流程不完善

- 老年群体数字素养差异较大

### 发展趋势

#### 社区化

- 加快向社区、街道、乡镇学习点下沉，提升可达性

#### 平台化

- 推动优质课程、师资和服务标准化复制

#### 融合化

- 与养老、健康、文旅、志愿服务和再就业培训结合

#### 专业化

- 从兴趣课程主导逐步转向社会参与、再就业支持等并重

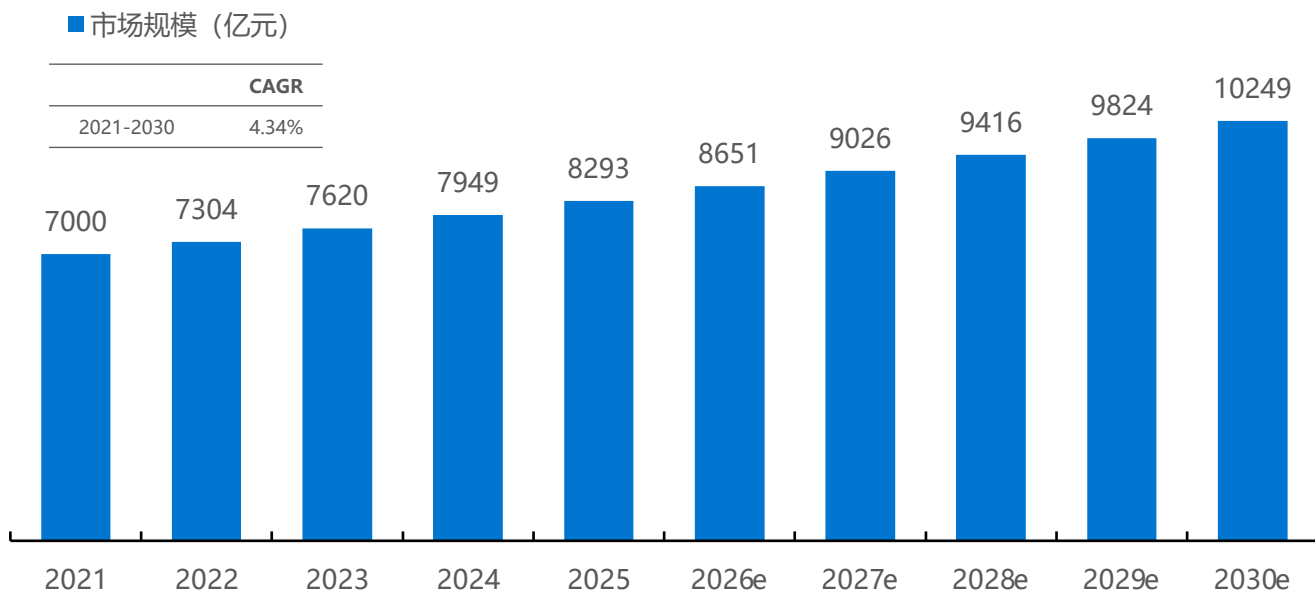
图示：中国老年教育市场核心痛点及发展趋势

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理



## 老年旅游行业正处于需求快速释放与供给重构阶段，已成为银发经济中的重要增量赛道

- 老年旅游是指围绕中老年群体休闲度假、异地观光、康养旅居、家庭陪伴及文化体验等需求形成的旅游消费与服务形态。相较大众旅游，老年旅游更强调安全保障、行程舒缓、医疗友好、适老设施与情绪价值。
- 我国老年旅游发展的底层支撑正在快速增强。我国国内旅游市场持续恢复，根据国家文旅部数据，2024年国内居民出游56.2亿人次、旅游总花费5.8万亿元。同时，我国老龄人口规模持续扩大，为老年旅游发展提供了坚实支撑。根据中国旅游研究院数据，2023年60岁及以上银发旅游者已达11.6亿人次，占国内旅游总人次的20.6%，老年群体已成为文旅消费的重要客群。
- 随着消费观念转变和支付能力提升，银发人群消费正加快升级，老年旅游成为其中增长较快的重要领域。根据全国老龄工作委员会调查数据，2021年老年旅游市场规模已超过7000亿元，2025年市场规模约为8293亿元，预计到2030年达万亿规模，市场空间广阔。与大众旅游相比，老年旅游更注重安全保障、行程舒缓、医疗友好、适老设施和情绪价值，正从过去以低价跟团为主，逐步转向品质化、慢节奏和复合型体验。



图示：中国老年旅游市场规模预测

参考资料：全国老龄工作委员会，人民日报，中国社会报，36氪研究院根据公开资料整理



## 老年旅游竞争格局加速转型，传统旅行社主导地位逐步让位于多元主体协同发展

- 当前，老年旅游的组织者仍以旅行社为主，但全国旅行社已达64616家，行业总体高度分散。新华社调研显示，面向老年人的专门线路偏少，大多沿用面向大众游客的快节奏、低成本逻辑，旅游产品尚未完成真正的适老化重构。
- 从竞争主体看，行业参与者可分为四类。第一类是传统旅行社与OTA平台，核心能力在于线路设计、获客和成团效率；第二类是铁路、航空、客运等交通型主体，依托运力组织优势切入银发列车、包机包车和短半径慢游；第三类是景区、酒店、度假区等服务主体，依托场景与停留服务能力做适老化体验；第四类是康养、旅居服务商，强调长住、健康管理和本地生活服务。
- 2025年商务部等部门印发《关于增开银发旅游列车 促进服务消费发展的行动计划》（商服贸函〔2025〕11号），明确提出到2027年构建覆盖全国、线路多样、主题丰富的银发旅游列车产品体系，基本建立银发旅游列车服务标准体系。文化和旅游部、工信部、民政部已在2024年公布9个智慧旅游适老化典型案例，数字化适老服务正从加分项转向基础能力。



图示：中国老年旅游市场竞争格局

参考资料：36氪研究院根据公开资料整理，只列出部分企业为代表，未覆盖全产业



## 高龄参团、医险协同和全过程适老化问题亟待破解，老年旅游行业向专业化发展阶段演进

- 我国老年旅游行业正处于向高质量发展转变的关键阶段，当前核心痛点主要集中在三方面：**一是产品端**，专门面向老年人的高品质产品不足，很多线路沿用大众旅游的快节奏和高强度安排；**二是服务端**，适老化交通、景区导览、住宿配套、线上预订和应急响应等环节未完全打通；**三是保障端**，高龄游客在参团资格、保险覆盖和异地救助等方面仍面临障碍。新华社调研发现，多数旅行社仍对高龄游客设置年龄限制、家属陪同、健康证明或免责协议等要求；即便有专门老年团，虽然节奏更舒缓、会配双导游和随团医生，但线路数量较少，且价格通常比普通团高出50%至100%，供需之间存在明显错配。
- 短期看，在政策推动下，银发旅游列车、慢游、错峰游、家庭游、康养游等产品将更快落地，适老化设施和服务流程将持续改善；中长期看，老年旅游行业将由单一旅游产品供给逐步演进为集文旅、交通、医疗、保险、养老服务于一体的协同体系，推动老年旅游从低价观光向品质休闲、康养旅居和长期陪伴型消费升级。商务部等9部门印发《关于增开银发旅游列车 促进服务消费发展的行动计划》（商服贸函〔2025〕11号）明确提出，增加银发旅游列车供给、完善适老服务标准、培育银发旅游品牌。随着政策红利持续释放，老年旅游行业整体有望进入规范化和规模化发展阶段。

### 核心痛点

#### 供给端

- 专门面向老年人产品不足
- 快节奏和高强度安排

#### 服务端

- 课程结构与老龄需求升级之间错位

#### 保障端

- 高龄游客在参团资格、保险覆盖等方面仍面临障碍

### 发展趋势

#### 短期：适老化设施和服务流程将持续改善

- 银发旅游列车、慢游、错峰游、家庭游、康养游等产品将更快落地

#### 中长期：行业进入规范化和规模化发展阶段

- 推动老年旅游从低价观光向品质休闲、康养旅居和长期陪伴型消费升级

图示：中国老年旅游市场核心痛点及发展趋势  
参考资料：36氪研究院根据公开资料整理

# 03 中国银发经济发展指数评价体系

- 指标体系构建总体思路与原则
- 银发经济发展指数指标体系
- 指标维度具体说明
- 指标体系应用说明



## 以量化方式衡量产业发展的总体水平、结构特征与动态演进趋势

- 中国银发经济发展指数评价体系的构建，旨在以量化的方式呈现我国银发经济发展的总体水平、结构特征与演进趋势，为年度监测、区域比较、政策评估和产业研判提供统一评测工具。该体系既能够系统反映中国银发经济产业发展的现实水平，也能够系统追踪其结构优化、动能培育和制度完善的进展状况。该评价体系具有以下属性：**一是综合性**。银发经济是覆盖养老服务、健康管理、科技赋能、社会保障和治理体系等多个领域的复合型经济形态，应从供给、需求、保障、创新、治理等多个维度进行系统考察。**二是导向性**。除承担评测功能外，指数体系通过设置具有方向性的评价维度和指标，可引导地方政府、产业主体和社会力量更加关注银发经济发展中的薄弱环节与关键堵点，推动资源配置和政策着力点向重点领域聚焦。**三是动态性**。银发经济处于持续演进过程中，其内涵边界、产业形态、服务模式和技术路径均在不断变化，指数体系应随着政策环境、产业发展阶段和数据基础的变化进行动态优化和适时调整。**四是可比性**。指数体系强调指标口径相对统一、数据来源相对稳定、评价方法相对一致，以支持不同地区之间、不同年份之间开展横向比较和纵向跟踪，为区域研判和趋势判断提供依据。

### 综合性

覆盖养老服务、健康管理、科技赋能、社会保障和治理体系等多个领域的复合型经济形态，应从供给、需求、保障、创新、治理等多个维度进行系统考察

### 动态性

内涵边界、产业形态、服务模式和技术路径均在不断变化，指数体系应随着政策环境、产业发展阶段和数据基础的变化进行动态优化和适时调整

### 导向性

设置具有方向性的评价维度和指标，引导地方政府、产业主体和社会力量更加关注产业薄弱环节与关键堵点，推动资源和政策点向重点领域聚焦

### 可比性

强调指标口径相对统一、数据来源相对稳定、评价方法相对一致，能支持不同地区之间、不同年份之间开展横向比较和纵向跟踪



图示：中国银发经济发展指数评价体系属性



## 遵循六项原则与三个结合，构建“5+13+23”评价指标体系

- 中国银发经济发展指数评价体系的构建坚持科学性、系统性、导向性、可得性、可比性、精简性原则，注重做到“三个结合”。  
**一是结果性指标与支撑性指标相结合。** 指标体系设置既要体现消费水平、生活品质、社会参与等发展结果，也要反映政策要素、人才要素、基础设施、技术应用等发展条件和支撑能力，以便更加全面地评价银发经济发展水平，并分析其形成原因。  
**二是稳定性指标与成长性指标相结合。** 银发经济发展既需要纳入反映存量基础的指标，以考察当前已经形成的规模基础和保障水平；也需要纳入体现未来潜力的指标，以关注创新应用、融合业态、治理机制等具有成长性的内容，增强评价体系的前瞻性。  
**三是固定性框架与动态性优化相结合。** 指标体系在一级指标和二级指标架构上保持相对稳定，以保证研究的连续性和可比性；三级指标则保留一定优化空间，以适应后续研究深化和数据条件改善的需要。



图示：中国银发经济发展指数评价体系构建原则

### 结果性指标与支撑性指标相结合

- 既设置反映发展结果的指标，也设置反映发展条件和支撑能力的指标，以便更加全面地评价银发经济发展水平，并分析其形成原因

### 稳定性指标与成长性指标相结合

- 既纳入反映存量基础的指标，也纳入体现未来潜力的指标，以增强评价体系的前瞻性。

### 固定性框架与动态性优化相结合

- 一级指标和二级指标原则上保持相对稳定，三级指标则保留一定优化空间

- 本指标体系围绕“供给提质-需求适配-要素支撑-创新赋能-治理规范”的总体逻辑，共设置5个一级指标，分别为：供给承载力、民生福祉力、要素保障力、创新驱动动力、治理规范力。在一级指标之下，结合银发经济发展的核心领域和现实情况，共设置13个二级指标，并进一步细化形成23个三级指标。



## 中国银发经济发展指数评价体系

一级指标	二级指标	序号	三级指标	赋分
供给承载力 (28%)	设施供给规模	1	养老服务床位数 (张/万老年人)	6分
		2	护理型床位占比 (%)	6分
		3	养老机构床位利用率 (%)	5分
	网络覆盖能力	4	社区养老服务设施覆盖率 (%)	4分
		5	城乡三级养老服务网络覆盖率 (%)	3分
	健康照护供给	6	医养结合机构数 (个/万老年人)	2分
		7	医疗卫生机构和养老服务机构签约合作对数 (对/万老年人)	2分
民生福祉力 (22%)	基础保障水平	8	老年人养老保险覆盖率 (%)	4分
		9	老年人医疗保险覆盖率 (%)	4分
		10	老年人长护险覆盖率 (%)	4分
	普惠服务可及性	11	高龄津贴、养老服务补贴、护理补贴、综合补贴覆盖率 (%)	3分
		12	老年助餐服务覆盖率 (%)	3分
	社会参与程度	13	老年志愿服务参与率 (%)	2分
		14	低龄老年 (60-69岁) 就业率 (%)	2分
要素保障力 (20%)	财政金融支撑	15	年均老年福利资金及养老服务资金保障 (元/老年人)	7分
	人力资源支撑	16	养老服务技能人才数 (人/万老年人)	5分
		17	高等/职业教育层面开设养老服务学科专业点数 (个/万老年人)	4分
	空间与改造支撑	18	特殊困难老年人家庭适老化改造覆盖率 (个/年)	3分
创新驱动动力 (20%)	市场主体创新	19	智慧健康养老推广项目投入强度 (财政投入占比, %)	6分
		20	智慧健康养老推广目录项目入围数 (个/万老年人)	6分
	场景模式创新	21	一刻钟便民生活圈中适老化消费场景试点数 (个/万老年人)	4分
		22	适老化智能终端实际投入使用数 (台/千老年人)	4分
治理规范力 (10%)	标准认证治理	20	养老服务认证资质机构数 (个/万老年人)	3分
		21	有效养老服务认证证书数 (张/千老年人)	3分
	市场监管治理	22	年均养老机构安全隐患整改率 (%)	2分
		23	养老服务信用监管覆盖率 (%)	2分

\*注：根据《中华人民共和国老年人权益保障法》，本体系所称**老年人**是指六十周岁以上的公民



## 供给承载力：衡量养老服务与涉老设施供给综合承载能力，是银发经济发展的基础支撑维度

- 供给承载力是衡量一个地区银发经济在养老服务与涉老产设施供给方面的基础支撑能力的重要维度，重点考察该地区银发经济产业供给规模、网络覆盖程度以及医养协同发展的综合保障水平。
- 设施供给规模**反映养老服务资源的总量基础与结构水平。其中，养老服务床位数体现基本承载能力，护理型床位占比体现专业照护供给水平，养老机构床位利用率体现资源配置效率。该组指标重点考察该地区养老服务供给规模是否充足、供给结构是否优化，以及现有资源是否实现有效利用。
- 网络覆盖能力**反映养老服务体系向社区和居家端延伸的发展水平。其中，社区养老服务设施覆盖密度体现养老服务网络是否健全、老年人能否就近获得基本养老服务，城乡三级养老服务网络覆盖率体现养老服务网络是否贯通城乡。该组指标重点考察该地区是否形成了普惠可及、上下贯通、覆盖城乡的养老服务网络体系。
- 健康照护供给**反映养老服务与医疗健康资源之间的衔接程度和协同水平。其中，医养结合机构数，以及医疗卫生机构与养老服务机构签约合作对数，体现养老服务是否具备必要的医疗支持、康复护理和长期照护能力。该组指标重点考察该地区供给体系的专业化程度和连续服务能力。



图示：中国银发经济发展指数维度分析-供给承载力



## 民生福祉力：衡量银发经济发展成效向老年群体获得感、便利性与参与感的转化程度

- 民生福祉力是衡量一个地区银发经济发展成效是否能够有效转化为老年群体获得感、便利性和参与感的关键维度，重点考察该地区老年人在基本保障、普惠服务和社会参与等方面的实现水平。
- **基础保障水平**反映老年群体获得基本生活保障、医疗保障和长期照护保障的能力。养老保险覆盖率、医疗保险覆盖率和长护险覆盖率，共同构成老年群体抵御风险、稳定预期和支撑养老消费的制度底座。该组指标重点考察该地区保障覆盖是否广泛、制度体系是否健全、基本需求托底是否有力。
- **普惠服务可及性**反映面向多数老年人的基础公共服务和普惠支持能否有效落地。高龄津贴、养老服务补贴、护理补贴和综合补贴覆盖率，以及老年助餐服务覆盖率，共同体现政策支持和基础服务对普通老年人的触达程度，尤其反映对高龄、失能、独居等重点群体的保障水平。该组指标重点考察该地区银发经济发展是否兼顾普惠性、公平性和可及性。
- **社会参与程度**反映老年人从被动保障对象向积极社会参与主体转变的深度与广度。老年志愿服务参与率和低龄老年就业率，体现老年群体参与社会生活、持续创造价值和拓展消费需求的活跃程度。该组指标重点考察该地区是否具备积极老龄化导向，能否为老年人继续融入社会、实现价值创造提供条件。

### 基础保障水平



- 老年人养老保险覆盖率
- 老年人医疗保险覆盖率
- 老年人长护险覆盖率
- 该组指标重点考察该地区保障覆盖是否广泛、制度体系是否健全、基本需求托底是否有力

### 普惠服务可及性



- 高龄津贴、养老服务补贴、护理补贴、综合补贴覆盖率
- 老年助餐服务覆盖率
- 该组指标重点考察该地区银发经济发展是否兼顾普惠性、公平性和可及性

### 社会参与程度



- 老年志愿服务参与率
- 低龄老年（60-69岁）就业率
- 该组指标重点考察该地区是否具备积极老龄化导向

图示：中国银发经济发展指数维度分析-民生福祉力



## 要素保障力：衡量银发经济支撑供给体系扩张、服务质量提升和产业发展的底层支撑条件

- 要素保障力是衡量一个地区银发经济支撑供给体系扩张、服务质量提升和产业可持续发展底层支撑条件，重点考察该地区资金投入、人才供给和空间改造等关键要素保障水平。
- 财政金融支撑**反映地方政府和相关主体对银发经济发展的投入能力。其中，年均老年福利资金及养老服务资金保障体现公共财政对养老福利和养老服务的托底力度。该组指标重点考察该地区是否具备较强的资金保障能力和持续投入能力。
- 人力资源支撑**反映银发经济发展的专业化基础。其中，养老服务技能人才数体现现有服务队伍供给能力，高等/职业教育层面开设养老服务学科专业点数反映人才供给的可持续性。该组指标重点考察该地区人才储备是否充足、培养体系是否健全、服务专业化水平是否具备持续提升基础。
- 空间与改造支撑**反映居家养老和社区养老发展的物理环境基础。其中，特殊困难老年人家庭适老化改造覆盖率，体现适老化理念转化的实际支撑条件的成效。该组指标重点考察居家养老基础是否完善，以及是否为上门服务、智能设备应用和居家消费场景拓展提供必要空间条件。



### 财政金融支撑

- 年均老年福利资金及养老服务资金保障
- 该组指标重点考察该地区是否具备较强的资金保障能力和持续投入能力



### 人力资源支撑

- 养老服务技能人才数
- 高等/职业教育层面开设养老服务学科专业点数
- 该组指标重点考察该地区人才储备是否充足、培养体系是否健全、服务专业化水平是否具备持续提升基础



### 财政金融支撑

- 特殊困难老年人家庭适老化改造覆盖率
- 该组指标重点考察居家养老基础是否完善，以及是否为上门服务、智能设备应用和居家消费场景拓展提供必要空间条件

图示：中国银发经济发展指数维度分析-要素保障力



## 创新驱动动力：衡量科技赋能银发经济的水平与创新能力，考察产业发展动能和增量空间

- 创新驱动动力是衡量一个地区银发经济在科技赋能与模式创新方面发展水平的关键维度。重点考察该地区银发经济产业供给效率提升、服务边界拓展以及新消费增长点培育的发展动能和增量空间。
- **市场主体创新**反映银发经济新供给的形成能力。智慧健康养老推广项目投入强度体现产业化升级水平和技术创新转化能力，智慧健康养老推广目录项目入围数体现技术研发、产品创新和服务创新的成果水平。该组指标重点考察该地区创新主体是否活跃、创新成果是否持续产出、示范引领能力是否较强。
- **场景模式创新**反映创新成果由产品端走向应用端的能力。一刻钟便民生活圈中适老化消费场景试点数、适老化智能终端实际投入使用数，体现模式创新是否能够嵌入老年人日常生活场景，形成可感知、可使用、可复制的服务能力。该组指标重点考察该地区创新场景建设水平和成果落地转化实效。

### 场景模式创新

- 一刻钟便民生活圈中适老化消费场景试点数
- 适老化智能终端实际投入使用数
- 该组指标重点考察该地区创新场景建设和成果落地转化水平

### 市场主体创新

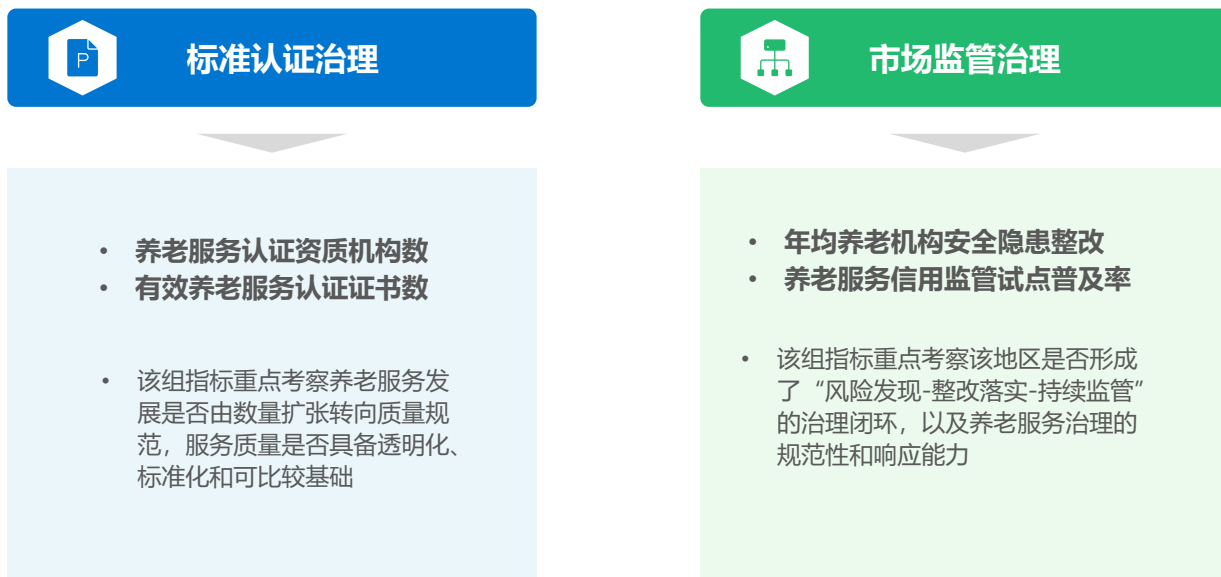
- 智慧健康养老推广项目投入强度
- 智慧健康养老推广目录项目入围数
- 该组指标重点考察该地区创新主体是否活跃、创新成果是否持续产出、示范引领能力是否较强

图示：中国银发经济发展指数维度分析-创新驱动动力



## 治理规范力：衡量银发经济产业治理的规范化，重点考察标准建设、质量认证及风险监管

- 治理规范力是衡量一个地区银发经济发展是否建立在规范有序、可监督、可持续制度环境基础上的评判维度，重点考察该地区银发经济产业标准建设、质量认证和风险监管水平。
- 标准认证治理**主要反映行业规范化发展水平。其中，养老服务认证资质机构数体现养老服务标准采信基础，有效养老服务认证证书数体现第三方评价和质量认证基础。该组指标重点考察养老服务发展是否由数量扩张转向质量规范，服务质量是否具备透明化、标准化和可比较基础。
- 市场监管治理**主要反映风险识别、整改落实和信用约束能力。其中，年均养老机构安全隐患整改数、养老服务信用监管试点普及率，体现政府和行业对重点风险问题的治理能力。该组指标重点考察该地区是否形成了“风险发现-整改落实-持续监管”的治理闭环，以及养老服务治理的规范性和响应能力。



图示：中国银发经济发展指数维度分析-治理规范力



# 数据来源与口径说明：明确指数体系的官方数据来源、量化折算标准及核心应用场景

- 本指数体系遵循官方公开、口径统一、年度可追踪、跨地区可比的数据选取原则，确保评价结果兼具权威性与一致性。基础人口、就业等宏观底数，主要采用国家统计局发布的《中国统计年鉴》及国民经济和社会发展统计公报；养老机构设施、补贴发放等数据，优先采用民政数据、国家老龄事业发展公报及全国养老服务信息平台；医疗保险、长护险等数据，主要采用国家医保局医疗保障事业发展统计公报及相关制度文件。各来源均属于官方统计体系，具备连续发布周期，为年度跟踪与跨区对比提供稳定的数据底座。
- 创新和治理类指标的数据来源需进一步向行业平台和专题目录延伸，以反映银发经济新兴业态与规模化建设的最新进展。其中，智慧健康养老推广目录项目可依据工业和信息化部、民政部、国家卫健委等联合公布的目录信息；适老化消费场景试点可依据一刻钟便民生活圈等相关试点和示范信息；认证证书、认证机构和标准化建设情况，可依托国家市场监督管理总局全国认证认可信息公共服务平台和国家标准委国家标准信息公共服务平台进行核验。
- 所有涉及规模类数据，原则上按照老年人口规模进行折算，统一转换为“每千名老年人”“每万名老年人”或“覆盖率”口径，以增强地区间可比性；涉及存量与流量并存的数据，应以年度期末数或年度累计数为准，并在测算说明中明确口径。“老年人”统一以60周岁及以上人口口径进行测算。
- **本指数体系可主要应用于四类场景：**一是年度监测。通过连续发布年度指数，可以动态观察全国及各地区银发经济发展的总体趋势、结构变化和短板迁移情况。二是区域比较。指数能够支持省际之间、城市之间以及同一地区不同年份之间的横向比较和纵向跟踪。三是政策评估。指数可用于对照银发经济相关政策和养老服务改革任务的实施进展，识别政策落地的有效领域与薄弱环节。四是产业研判。指数既可服务政府部门开展产业布局、试点遴选和资金投向判断，也可为研究机构、金融机构和市场主体识别区域机会提供参考。

# 04

## 中国银发经济产业展望与建议

- 产业展望
- 发展建议



## 我国银发经济将迈入以质量提升、业态创新和服务体系完善为特征的发展新阶段

- 我国银发经济正迈入以质量提升、生态协同和分层分类服务为特征的发展新阶段。随着老龄人口规模持续扩大、居家养老需求不断增强、老年消费结构逐步升级，中国银发经济产业未来将重点呈现以下趋势：
- **养老服务机构将加快品牌化发展。**随着行业进入提质增效阶段，养老服务经营主体将向品牌化、连锁化和标准化方向集聚，通过统一服务标准、质量管理、人才培训和数字平台，提升服务的可复制性和可监管性。在政策支持和标准体系不断完善的背景下，一批具备规模化运营和资源整合能力的龙头企业有望形成跨区域布局，推动行业集中度持续提升。
- **银发消费细分领域将持续扩展。**随着老年群体收入水平和健康意识提升，银发消费正由基础服务向健康管理、康复辅具、特医食品、文化教育和旅居康养等领域延伸。与此同时，大数据、人工智能和物联网技术加速融入健康监测、风险预警和个性化服务，推动养老机器人、智能辅具和智慧家居等产品加快场景化应用，成为产业增长的重要动力。
- **产业发展将呈现集群化和生态化趋势。**银发经济横跨养老服务、医疗康复、智能制造、保险支付和文旅消费等多个领域，产业集群将成为提升资源配置效率和协同创新能力的重要组织方式。未来，各地有望围绕养老科技、康复辅具、适老化改造和医养结合等方向，打造集研发制造、场景应用、服务供给和人才培养于一体的产业生态。
- **社区养老服务需求将加速释放。**随着高龄化和家庭结构小型化趋势加深，老年人对社区日间照料、助餐助浴、上门照护和紧急救援等高频服务需求持续增长。依托社区嵌入式服务设施建设和长护险制度完善，社区养老服务将逐步由单项补缺向综合集成、由粗放供给向标准化和专业化供给转变，成为连接家庭养老、机构养老和医疗康复资源的重要枢纽。



# 我国银发经济将迈入以质量提升、业态创新和服务体系完善为特征的发展新阶段

## 银发经济发展的三大支撑基础

### 需求基础

- 养老服务认证资质机构数
- 有效养老服务认证证书数
- 老年消费升级与多样化需求

### 政策基础

- 养老服务体系建设与改革持续推进
- 长期护理保险制度稳步完善
- 社区服务设施建设不断加强
- 多层次支付与补贴政策协同发力

### 技术基础

- 人工智能、大数据、物联网、智能装备、数字平台加速落地
- 推动服务模式、产品结构、消费场景和产业生态持续升级

### 养老服务机构加快品牌化发展

- 品牌化、连锁化、标准化方向集聚
- 统一服务标准、质量控制、人才培养和数字平台
- 提升服务复制能力、质量管控能力和资源整合能力
- 头部机构跨区域布局，推动行业集中度提升

### 银发消费细分领域将持续扩展

- 银发消费由基础服务向多元、高品质领域延伸
- 大数据、AI、物联网加速赋能健康监测、风险预警、个性化服务
- 养老机器人、智能辅具、智慧家居等产品加快场景化应用
- 老年教育旅居康养精神陪伴

### 产业发展将呈现集群化和生态化趋势

- 银发经济跨越多领域，产业链条不断延伸
- 单一主体难以覆盖完整需求链条，协同整合成为关键
- 打造研发制造、场景应用、服务供给、支付支持和人才培养于一体的产业生态
- 各地加快布局特色化产业园区和产业功能区，提升积聚效应



### 社区养老服务需求将加速释放

- 高龄化、空巢化、小型家庭化趋势深化，“原居安老”需求增强
- 社区高频服务需求持续增长
- 社区嵌入式设施与长期护理保险制度完善提供有力支撑
- 由零散补缺向综合集成、由粗放供给向标准化专业化供给转变

## 发展目标

构建与老龄社会发展趋势相适应，与居民消费升级需求相衔接、与现代服务业体系相融合的银发经济高质量发展格局。

图示：中国银发经济产业展望



## 围绕制度保障、人才支撑和服务供给等关键环节系统发力，推动政府、协会和企业多方协同

- 面向银发经济发展新阶段，应坚持需求牵引与供给创新并重、事业属性与产业属性协同、政府引导与市场驱动结合，围绕制度保障、人才建设、社区服务网络和企业场景创新等重点环节持续发力，加快构建与老龄社会相适应、与消费升级需求相衔接、与现代服务业相融合的银发经济发展格局。具体来看，建议从政府端、行业协会端和企业端三个层面协同推进。
- **政府端：强化政策支持与制度保障。**政府应加强顶层设计和政策协同，推动银发经济更好融入扩大内需、提振消费、现代服务业发展和积极应对人口老龄化战略。完善财政、金融、土地、税费和基础设施等支持政策，健全养老服务、适老产品、智慧养老、康复辅具等领域标准规范、监管和安全制度，推动长期护理保险、养老补贴、适老化改造和老年消费促进等政策协同衔接，形成稳定规范的发展环境。
- **协会端：加强人才培养和社区服务体系建设。**行业协会应发挥组织引导和资源整合作用，统筹推进养老服务人才队伍建设和社区养老服务网络完善。围绕养老护理、康复辅助等重点领域，健全培训、评价和职业发展体系，提升从业人员专业能力和服务水平。同时，推动社区养老服务向网络化、标准化、综合化发展，完善助餐、助浴、助洁、短托、康复护理等服务功能，强化与医疗、物业、家政和志愿服务等资源协同，提升社区综合承载能力。
- **企业端：推动分层分类和场景化服务创新。**企业应顺应老年群体需求差异化、服务综合化和供给场景化趋势，加快由单一产品供给向综合解决方案转型。针对不同老年群体，围绕居家生活、慢病管理、康复护理、陪诊陪护、紧急救援、情感陪伴和出行支持等场景，开发更具针对性和组合性的产品服务体系，并强化“产品+服务+平台+运营”一体化能力建设，推动智能硬件、数字平台、线下服务和支付体系协同衔接，提升场景适配能力和持续运营能力。



# 围绕制度保障、人才支撑和服务供给等关键环节系统发力，推动政府、协会和企业多方协同



## 政府端：深化政策支持与制度保障

### 01 强化顶层设计与政策协同

- 统筹银发经济与扩大内需、提振消费、现代服务业发展及应对老龄化国家战略。

### 02 完善支持政策，激发市场活力

- 在财政、金融、土地、税费、价格、基建等方面优化支持，降低制度性交易成本，增强社会资本参与动力。

### 03 健全标准规范与监管体系

- 完善养老产品、适老产品、智慧养老、康复辅具等领域标准、质量、信用与安全管理，提升产业规范化与专业化水平。

### 04 完善支付保障与政策协同

- 推动长护险、服务补贴、适老化改造、老年消费促进等政策协同，增强支付能力和需求支撑。

### 05 构建长效机制

- 形成“规划引导-政策支持-监管规范-支付保障”相互衔接的长效机制。

## 协会端：人才建设+社区服务网络



### 01 建设高质量养老服务人才队伍

- 完善职业培训、能力评价、继续教育与职业晋升体系，促进人才培养与岗位需求匹配。
- 围绕护理、康复、评估、健康管理、智慧设备应用等重点方向加强专业培养。
- 强化失能失智照护、跌倒预防、用药安全、应急处置、心理关怀等培训，提升服务伦理和风险管理能力。
- 推动从“基础照护型”向“复合服务型”转变，提升行业专业化与服务安全水平。

### 02 做强社区养老服务网络与供给体系

- 推动社区嵌入式综合服务设施建设，打造助餐、助浴、助洁、短托、康复护理、文化活动、转介支持等一体化服务藻体。
- 建立上门服务标准化流程和质量监管体系，提升透明度、可追溯性与安全保障水平。
- 加强与基层医疗卫生、物业、家政、志愿服务等资源协同，构建“社区-家庭-机构-医疗”协同联动的服务平台。



## 企业端：分层分类与场景化服务创新

### 01 分层分类，精准服务

- 针对低龄活力、高龄脆弱、失能失智等不同群体，满足其在健康状况、家庭支持等方面的差异化需求。

### 02 场景驱动，产品服务创新

- 围绕居家生活、慢病管理、康复护理、陪诊陪护、情感陪伴等多元场景，开发灵活可组合的产品与服务。

### 03 一体化能力建设

- 强化“产品+服务+平台+运营”一体化能力，将智能硬件、数字平台、线下服务与持续运营有机衔接。

### 04 数据驱动，持续迭代

- 依托数据分析更准确识别真是需求，提升场景适配能力和服务迭代能力，形成持续竞争优势。

### 05 更高效连接服务与支付体系

- 更高效连接服务网络与支付体系，提升服务可及性、便捷性与用户体验。

图示：中国银发经济发展建议

36氪研究院根据行业发展、资本热度、政策导向等定期输出高质量研究报告，研究方向覆盖人工智能、5G、区块链、医疗、金融、物流、文娱、消费、汽车、教育等多个领域，帮助政府、企业、投资机构等快速了解行业动态，把握发展机遇和明确发展方向。同时，研究院致力于为全国各级政府、企业、VC/PE机构、政府引导基金、孵化器/产业园区等提供专业定制化咨询服务，服务内容包括行业研究、产业规划、用户研究、股权投资研究、指数研究、投资配置、基金/企业尽调、战略规划、园区规划等。

### 01 传播资源



36氪已成为中国流量与影响力较大的互联网新商业媒体，覆盖全球超1.5亿读者，累计发布超过50,000篇文章，拥有行业内较显著的流量和传播优势。

### 02 核心数据



36氪深耕创投市场超9年，深度服务过数千家客户，累积超80万家企业和投资机构资源，搭建了完善的一级市场数据库。

### 03 团队优势



研究院现有数十位成员，主要来自国内外知名咨询机构或研究机构，拥有丰富的研究及项目经验。

### 04 研究领域



36氪研究院主要关注领域包括人工智能、5G、区块链、医疗、金融、物流、文娱、消费、汽车、教育等。

### 05 品牌影响



36氪研究院发布的常规性研究报告，受业内专业人士一致好评。在政府合作层面，研究院已为国务院、国家发改委、中央网信办、工信部、基金业协会、北京发改委、南京发改委、青岛高新区政府、湖南湘江新区管委会、成都新经济委、杭州西湖区政府等提供过咨询服务；在企业/投资机构合作方面，研究院已与大众中国、苏宁易购、携程、优必选、转转、字节跳动、海尔资本、洪泰基金、首钢基金等建立了深度合作关系。



### 分析师声明

作者具有专业胜任能力，保证报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于作者的职业理解，本报告清晰准确地反映了作者的研究观点，力求独立、客观和公正，结论不受任何第三方的授意或影响，特此声明。

### 免责声明

36氪不会因为接收人接受本报告而将其视为客户。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。在任何情况下，本报告中的信息或所表述的意见均不构成对任何人的投资建议。在法律许可的情况下，36氪及其所属关联机构可能会持有报告中提到的公司的股权，也可能为这些公司提供或者争取提供筹资或财务顾问等相关服务。

本报告的信息来源于已公开的资料，36氪对该等信息的准确性、完整性或可靠性不作任何保证。本报告所载的资料、意见及推测仅反映36氪于发布本报告当日的判断，本报告所指的公司或投资标的的价格、价值及投资收入可升可跌。过往表现不应作为日后的表现依据。在不同时期，36氪可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。36氪不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，36氪对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，投资者应当自行关注相应的更新或修改。

新经济领域 研究探索者

让一部分人先看到未来



研究咨询邮箱  
[research@36kr.com](mailto:research@36kr.com)  
研究院网站  
<https://36kr.com/academe.html>