

2026年中国银发市场产业服务与金融支付融合发展研究报告

亿欧智库 <https://www.iyiou.com/research>

Copyright reserved to EO Intelligence, June 2026



用第三方视角和专业服务
助力产业科技升级和价值创造

- ✓ 研究领域：覆盖人工智能、未来产业、**汽车出行、大健康、消费生活、智能制造、电商零售、数字农业、智慧城市、金融科技、物流供应链、企业服务、双碳**等多行业领域
- ✓ 服务对象：包含国家部委、地方政府、央国企、互联网科技公司以及外资500强和民营500强
- ✓ 独创模型：亿数合创团队在10余年产业研究和咨询经验的基础上联合科研单位，研发了诊断企业数字化和创新力水平的**TOIPO模型**。模型从**5大维度，30个细分维度**对企业的**战略、产品、技术、供应链、经营**等方面进行全面诊断。

亿欧智库历史服务项目

累计发布自研型研究报告 600+

定制型研究与白皮书项目 300+

战略规划型项目 100+



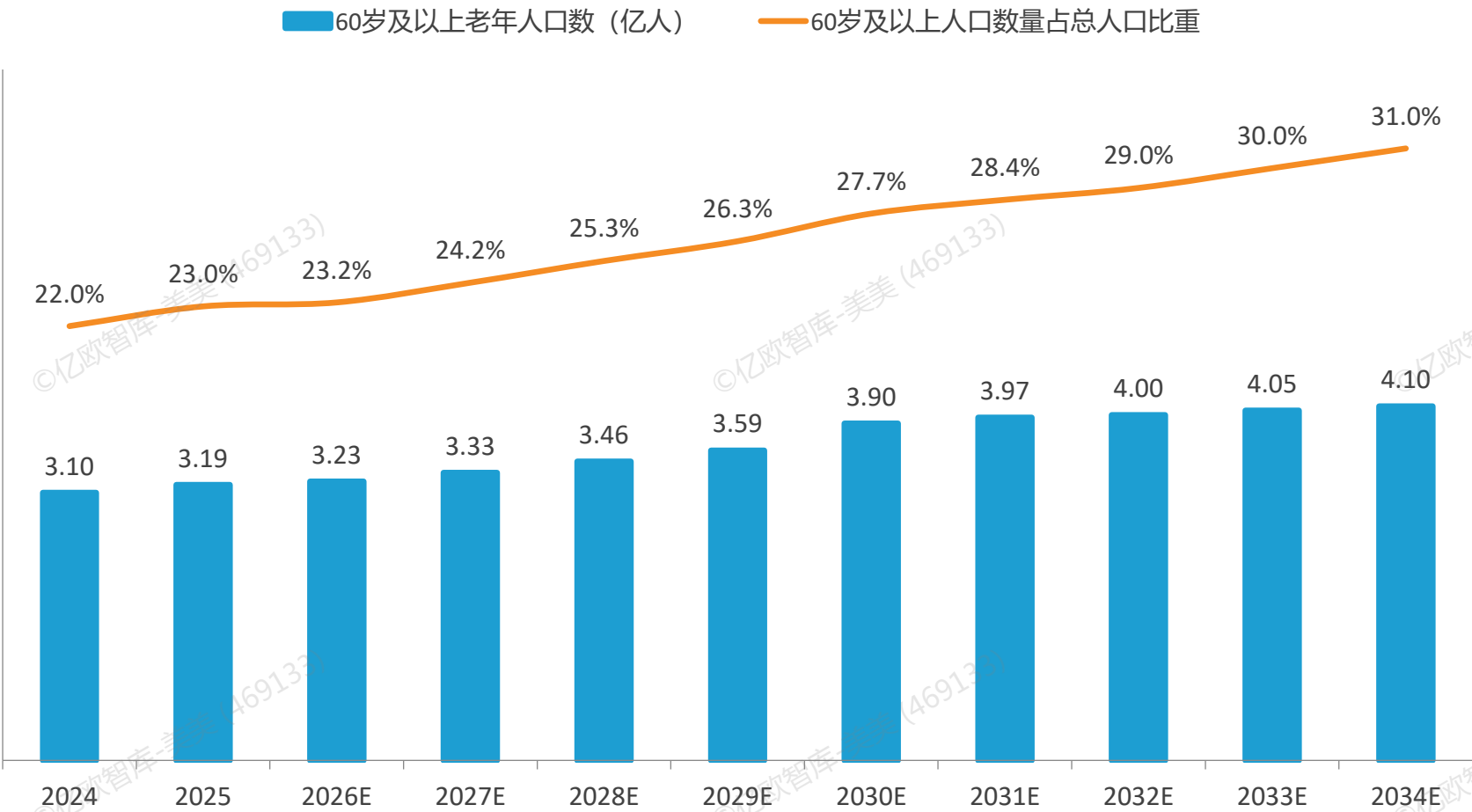
亿欧智库服务项目类型



获取更多维度报告数据，请访问亿欧网 (www.iyiou.com)

- ◆ **总量持续攀升。** 2025年中国60岁及以上人口已达3.23亿，占总人口23%。预计2030年将增至3.9亿，老年人口规模持续扩大。
- ◆ **老龄化速度加快。** “十五五”期间（2026—2030年）是我国人口老龄化水平提升速度最快的五年，老龄化率将从23%增至27.8%，届时将高于中高收入国家平均水平，接近发达国家平均水平。

亿欧智库：2020-2035年中国60岁及以上人口趋势预测



3.19亿

2025年60岁及以上人口

23%

60岁及以上老年人口占总人口比重

3.9亿

2030年预测60岁及以上老年人口

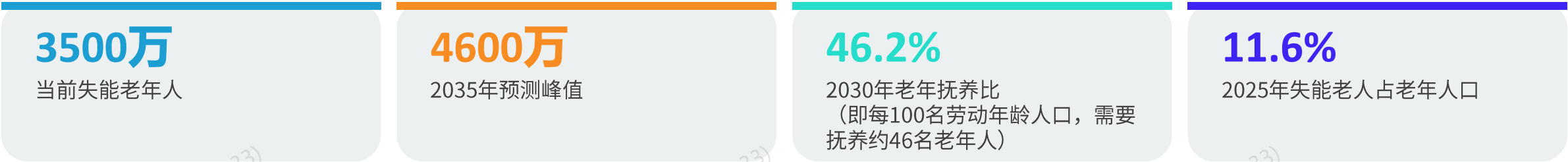
3.6%

“十五五”期间我国老年人口规模年均增长率

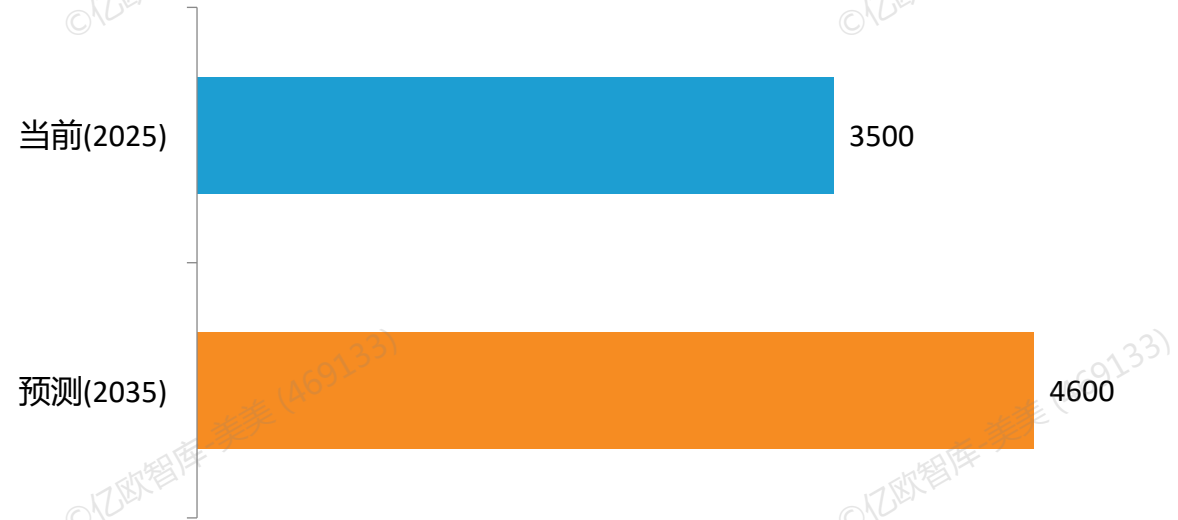
数据来源：国家统计局与民政部公布的2024—2025年实际数据，以及复旦大学老龄研究院、中国老龄协会、育娲人口《中国人口预测报告》和联合国《世界人口展望》等权威机构对后续年份的公开预测，部分年份基于亿欧预测数据线性推算得出，图表经由亿欧整理绘制。

失能老人照护压力加剧，养老抚养负担持续攀升

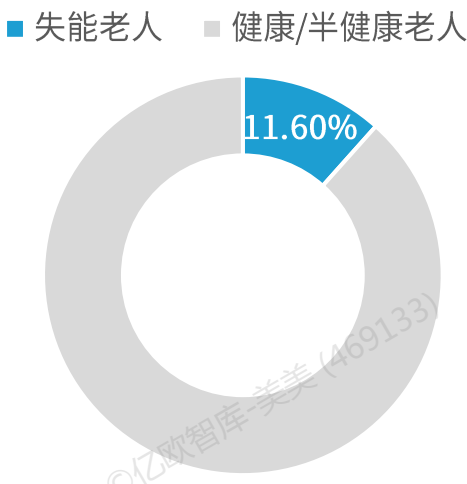
- ◆ **失能老人规模快速扩大。** 2025年中国失能老年人已达3500万，占60岁及以上老年人口的11.6%。预计到2035年将达到峰值4600万，十年间净增1100万，增幅约31.4%。失能老人是养老服务的“刚需”群体，其快速增加将对长期照护资源形成巨大压力。
- ◆ **社会抚养负担显著加重。** 2030年老年抚养比预计达46.2%，意味着每100名劳动年龄人口需抚养约46名老年人。考虑到失能老人所需的医疗、护理、人力投入远超健康老人，实际社会负担将更为沉重。



亿欧智库：2025年VS. 2035年失能老人规模对比（万人）



亿欧智库：2025年失能老人占老年人口比重



养老格局重构进行时：居家为主、社区补充、机构兜底

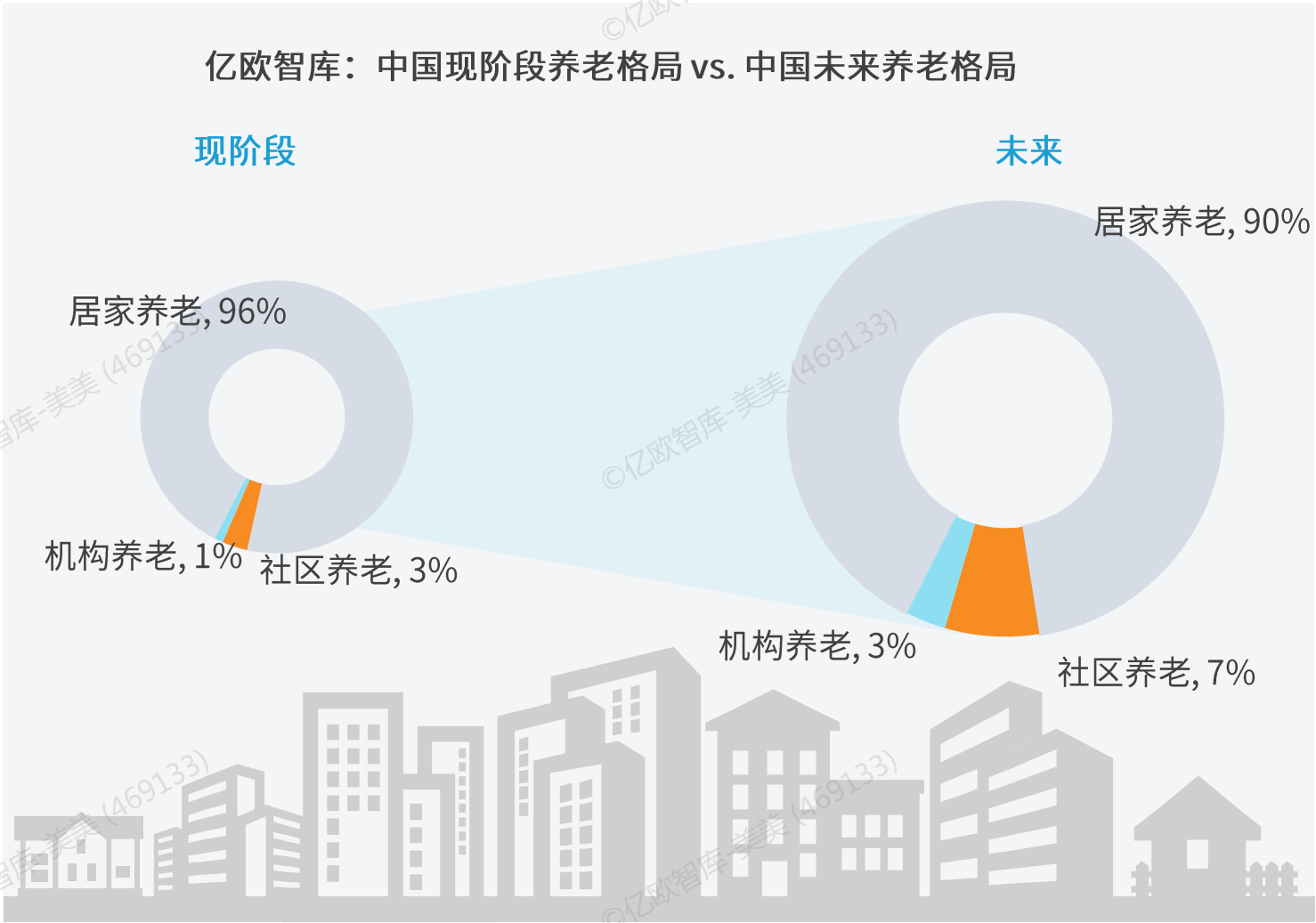
◆ 中国的养老格局在向“9073”模式发展，即90%的老年人居家养老，7%的老年人社区养老，3%的老年人机构养老。当前中国养老格局尚不够完善，居家养老占96%，社区养老占3%，机构养老占1%，养老市场还无法完全满足中国老年人养老需求。

- **老龄化趋势明显：**中国正面临快速的人口老龄化挑战。据统计，老年人口比例持续上升，养老服务需求迅速增加。
- **需求多元化：**随着老年人生活水平和健康要求的提升，养老服务不再仅仅局限于基本生活照护，而是向智慧养老、健康管理、康复护理等多方向延伸。

- **政策背景：**有关政策明确指出，要加快建设城乡覆盖的养老服务体系，推动机构养老与社区养老的协同发展，并大力发展智慧养老。
- **智慧养老变革：**政策鼓励利用信息化、数字化技术构建智能化养老平台。

- **机构与社区并重：**当前，居家与社区养老作为养老服务体系的两大主要形态，正处于快速发展阶段。社区养老以居家养老与邻里互助为基础，通过智能设备实现互联互通。
- **技术需求提升：**随着智慧养老理念的推广，对远程医疗、智能监控、健康管理等方面的技术要求逐步提高。

亿欧智库：中国现阶段养老格局 vs. 中国未来养老格局



资料来源：社会养老服务体系规划建设（2011—2015年），图表经由亿欧整理绘制。

◆ 2023年中国银发经济规模约7.1万亿元，占GDP的6%，预计2024年约8万亿元，其中包含医疗健康与养老服务、适老化改造与居住、消费与生活服务、文化娱乐与教育、金融与抗衰老产业等。按细分领域划分，生活服务产业占比最高，为51%，医疗和制药产业占比34%，养老护理产业占比15%。

2024年银发经济市场规模 8万亿

2023年中国银发经济规模在7.1万亿元左右，约占GDP的6%。
2025年预计达到9万亿元。
按比例生活产业占比最高，为51%，医疗和制药产业占比34%，
养老护理和陪伴产业占比15%，养老机构大部分职能以陪伴护理为主。

2035年高增长预期规模 51万亿

据《中国银发经济发展报告2024》预测，到2035年，在高增长方案下，银发经济规模将达到51万亿元，占GDP的25.5%；中等增长方案下，同期银发经济规模预计为45.35万亿元，占GDP的22.67%；低增长方案下，同期银发经济规模将达到40.34万亿元，占GDP的20.17%。

2024年养老护理陪伴产业 1.2万亿

养老护理和陪伴产业占比15%，其中主要包含居家、社区、机构养老护理和陪伴的支出
因此推算8万亿*15%=1.2万亿

居家养老的痛点与挑战

技术优化：推动设备标准化与数据互通协议，加强隐私加密技术研发。
成本分摊：扩大补贴目录覆盖范围，探索“政府+保险+企业”多元资金模式。
政策协同：制定全国统一的适老化改造标准，完善城乡资源均衡分配机制。

操作复杂性与学习门槛

设备兼容性与标准化缺失

城乡资源分配不均

改造成本高昂与补贴覆盖不足

数据安全与隐私泄露风险

设备可靠性与误报问题

养老机构的痛点与挑战

一般养老机构的租金与人力成本占运营成本的80%，导致利润率低（约15%）。
运营比较好的养老机构，利润率可以达到15%，但大多数都是持续亏损状态。
养老产业还存在护理人员流动性大，专业培训不足，行业吸引力低等问题。目前护理员月薪仅3000-5000元，缺口达千万级，离职率超40%。
国家虽发布《养老机构服务安全基本规范》，但地方执行参差纠纷频发，缺乏更多指导意见及标准。

养老机构特点

公办与民办并存

资金投入大

中高端机构稀缺

机构核心挑战

成本较高

人力短缺

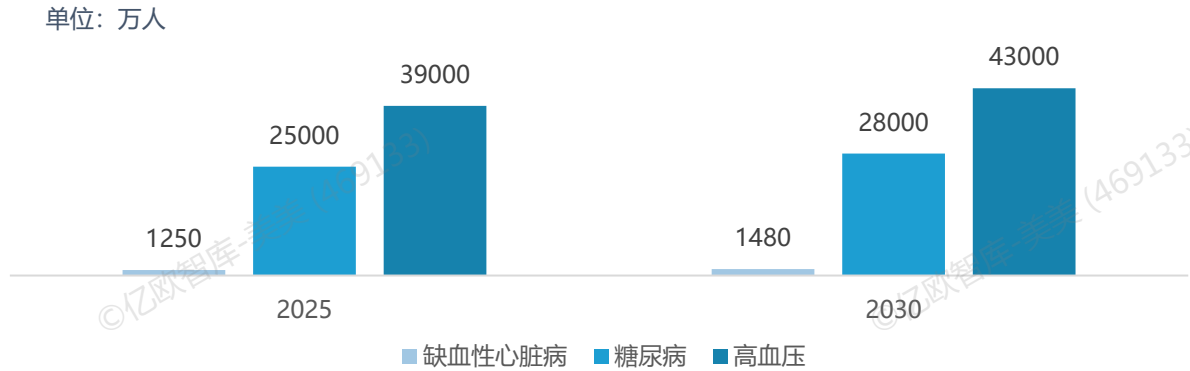
支付困难

万亿赛道与百万缺口：养老健康服务的“冰火两重天”

- ◆ 2030年，中国高血压、糖尿病、缺血性心脏病患者数量攀升，慢病管理需求呈指数级攀升。2025年失能老年人突破 3500万，意味着长期照护、康复护理等刚性服务缺口将进一步撕裂。
- ◆ 需求端是“千万级”患者与失能群体，供给端却是“百万级”存量人力，且每年近半数新人转行。
- ◆ 若不在职业化体系建设、薪酬激励、数智化减负等方面破局，老龄化高峰期的服务可及性将面临系统性风险。

需求增长空间

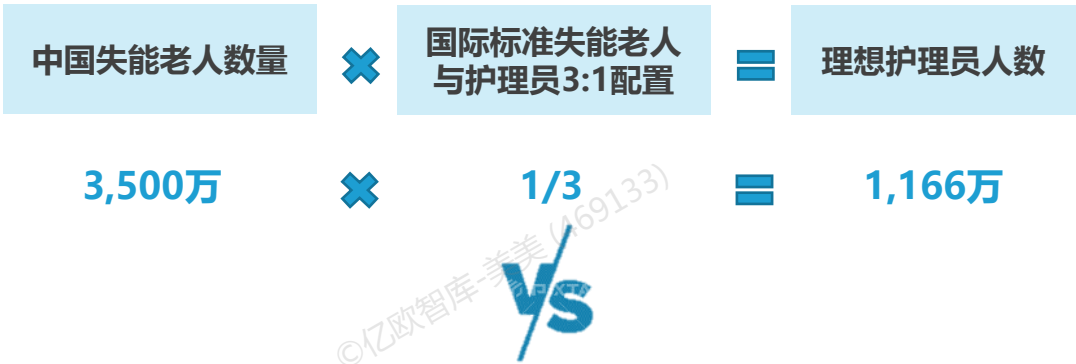
亿欧智库：中国老龄慢性病患者人数



亿欧智库：2025年失能老年人规模



实际人力缺口



实际养老服务人力资源情况

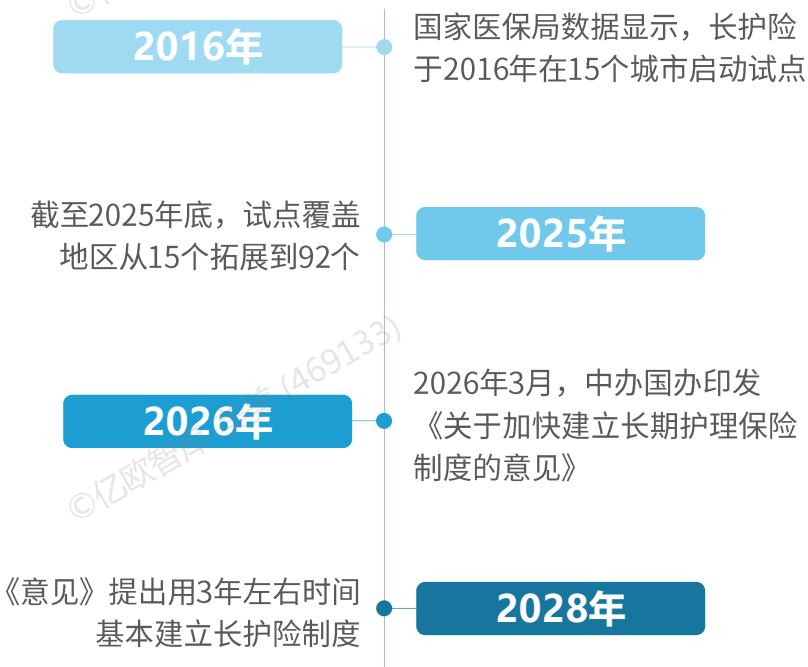
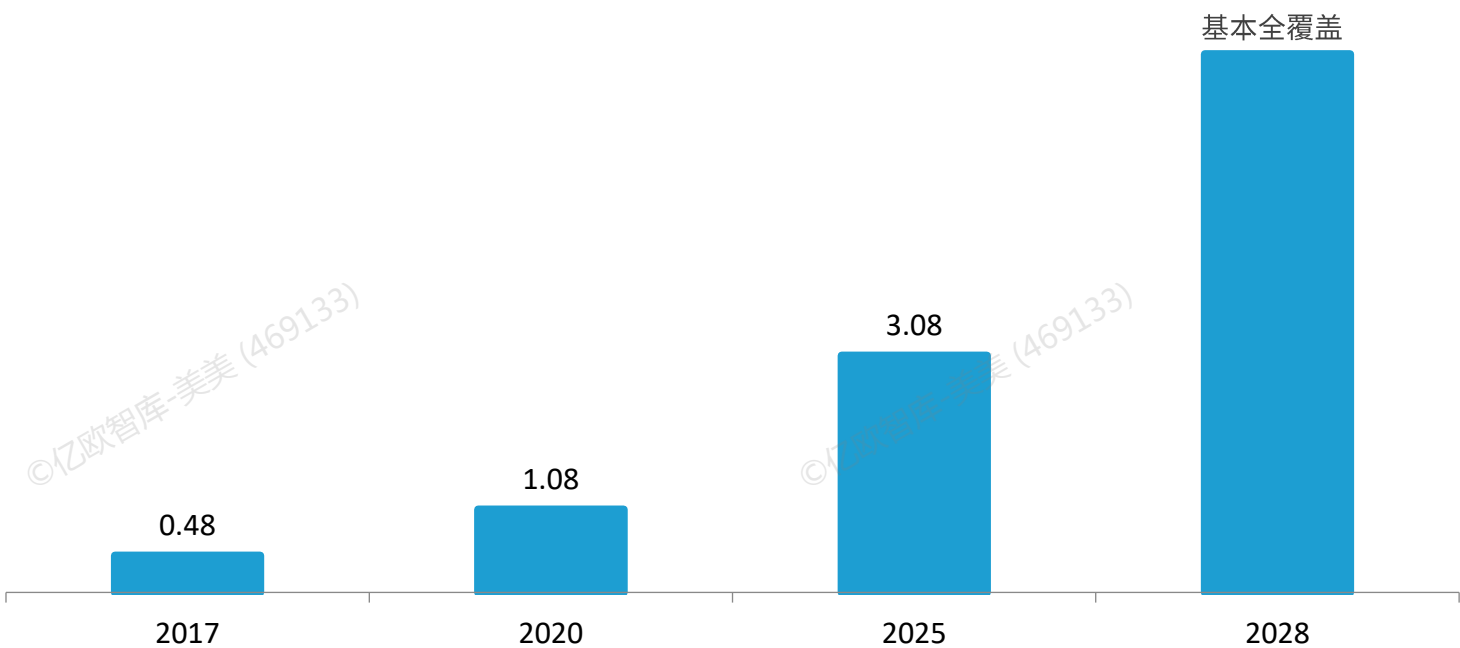


资料来源：保险业（养老社区）健康服务管理白皮书，图表经由亿欧整理绘制。

长护险试点加速扩围，2028年实现长护险基本全覆盖

◆ 随着人口老龄化加深和长期护理需求释放，长护险有望成为继养老、医疗后的第三大社保支柱，未来需关注筹资可持续性、服务供给能力和异地结算等配套机制的同步完善。

亿欧智库：长护险覆盖人数增长趋势（2016-2028）（亿人）



3.08亿

长护险试点参保覆盖人数

超1000亿

长护险基金累计支出

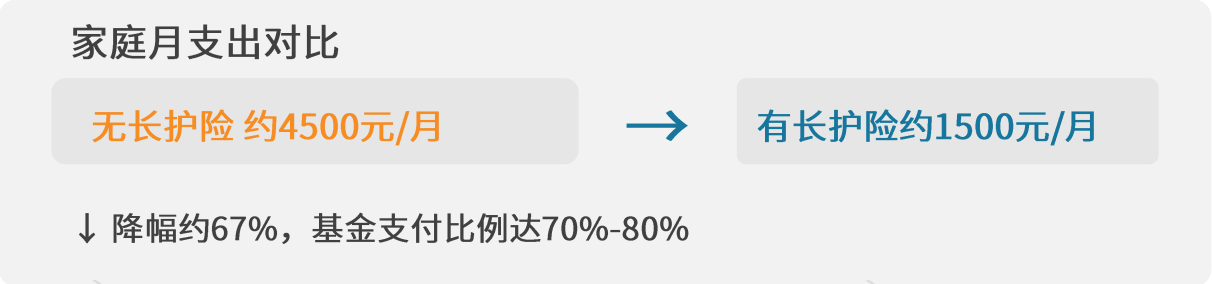
330万+

惠及失能人员

92个

长护险制度试点地区

◆ 长护险覆盖居家、社区、机构三大场景的核心服务，将家庭月均照护支出从约4500元压降至1500元，基金支付比例达70%-80%，年人均减负1.2万元。但减负实效依赖服务供给能力，专业护理员缺口与各地标准差异仍是制度全面铺开后的核心挑战。



基金支付覆盖三大场景及核心服务项目：

居家护理

个人清洁与卫生：头面部清洁及梳理、洗发、口腔清洁、手/足部清洁、指/趾甲护理、会阴清洁、温水擦浴。

日常活动与移动：协助更衣、协助如厕、排泄清洁、协助床上移动、协助运动。

环境与健康管理：整理床单位、居家护理指导。

社区护理

健康管理：生命体征监测。

专业照护：用药管理、健康监测。

心理支持：心理慰藉。

功能维护：身心技能锻炼。

对症护理：如协助翻身扣背排痰等。

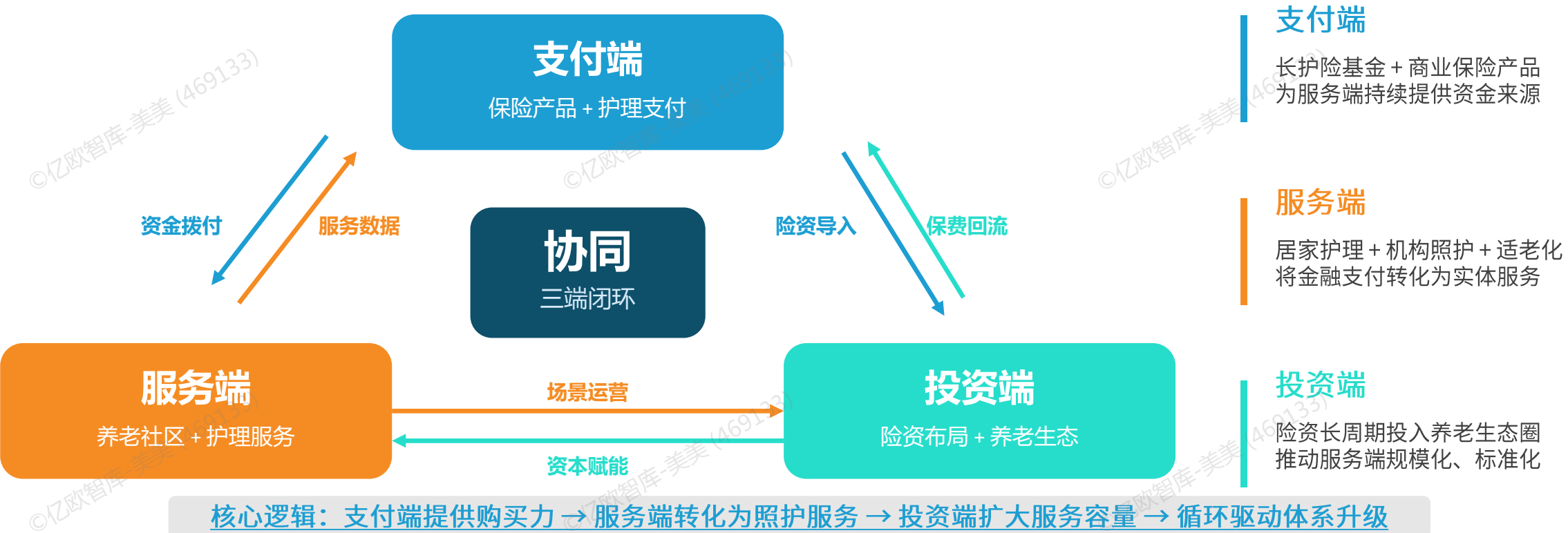
机构护理

专业医疗护理：吸痰、氧气吸入、灌肠、导尿、气管切开护理。

康复训练：认知功能训练、运动功能训练。

基础护理：口腔护理、皮肤清洁等。

- ◆ 支付端作为驱动起点：保险产品（社保+商保）持续为服务端注入资金来源，解决了养老服务“谁来买单”的根本问题，这是整个闭环运转的燃料层。
- ◆ 服务端是转化中枢：居家护理、机构照护与适老化改造将金融支付转化为实体服务，完成了从“钱”到“服务”的价值落地，也是用户体验的直接触点。
- ◆ 投资端承担放大职能：险资长周期布局养老生态，推动服务端规模化与标准化，本质上是用资本杠杆加速供给端能力提升，形成“需求牵引供给、供给创造需求”的正向循环。
- ◆ 资本赋能与场景运营的双向箭头值得深挖——服务端的运营数据和用户黏性反过来为投资端提供资产定价与配置依据，这是闭环能否真正“转起来”的关键隐性链路。



◆ 从日德两国的长护险实践来看，制度铺开与支付标准化是产业升级的两大引擎。同时，层级化失能评定（日7级、德5级）与稳定筹资（覆盖超90%老年人口）共同塑造了服务机构规模化、连锁化的土壤，头部效应会愈发明显。对中国市场而言，需重点关注支付标准落地节奏、居家护理服务包的定价逻辑，以及数字化工具在分级评估与服务调度中的应用空间——这三点将决定万亿级居家护理市场能否真正走向成熟。



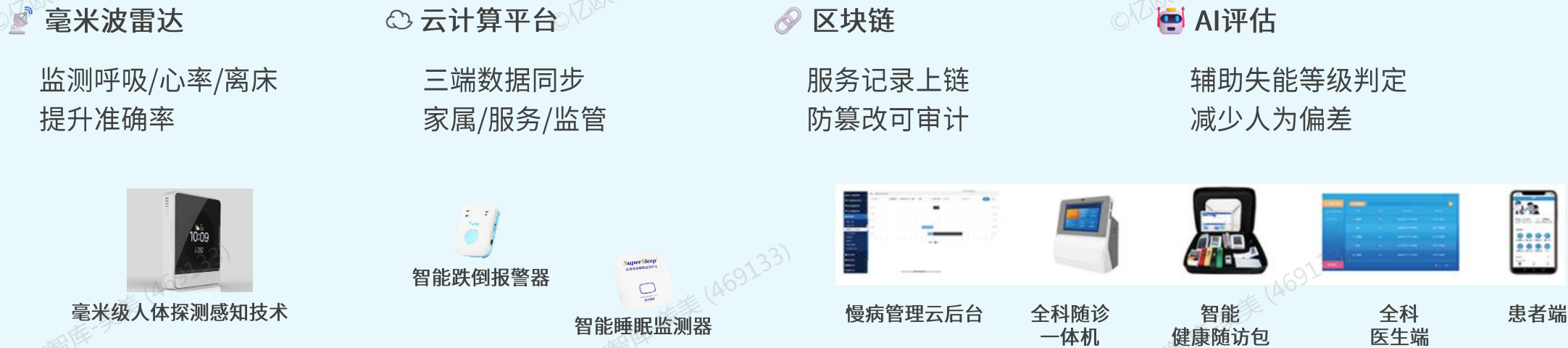
- 国际经验核心规律：支付引导产业升级
- ① 长护险全面铺开，居家服务占比均超70%，催生万亿级居家护理市场
 - ② 支付制度标准化驱动服务机构规模化、连锁化，头部企业市值超百亿

◆ AI评估、智能床垫与毫米波雷达实时监测、区块链防篡改，使失能等级判定更精准，结算周期缩短，三端数据同步实现全流程可追溯监管。

亿欧智库：长护险数智化运营全流程图



长护险关键科技能力矩阵



● 长护险制度将从“扩面覆盖”转向“提质增效”，支付标准与服务质量挂钩机制亟待建立

趋势判断：

2028年长护险基本全覆盖后，制度红利将从“参保人数增长”切换为“人均保障深度提升”。当前各地在失能评估、服务项目、支付标准上差异较大，且专业护理员缺口达千万级，单纯扩大覆盖难以解决“服务能不能买到、好不好”的核心矛盾。

建议：

推动全国统一的失能等级评估标准与服务包定价体系，借鉴日本“要支援/要介护”7级分级，实现评估结果跨区域互认，为异地结算和商保接入奠定基础。

建立“支付—质量”联动机制，将长护险基金支付比例与服务机构的质量评级、用户满意度、数字化监管数据挂钩，倒逼服务端优胜劣汰。

鼓励商保开发补充型长期护理产品，覆盖社保之外的个性化服务（如高级护理、认知症专护），形成“社保保基本、商保全改善”的多层次支付体系。

● 服务端将从“小而散”走向“连锁化+平台化”，资本与运营数据将成核心竞争壁垒

趋势判断：

国际经验表明，支付标准化会加速服务机构规模化、连锁化。当前中国养老服务机构以中小型为主，头部效应尚未形成，但险资长周期布局已拉开整合序幕。未来5年，居家护理市场将率先跑出百亿级连锁品牌，其核心竞争力不再是单纯的服务能力，而是区域覆盖密度、供应链效率、用户运营数据三者叠加的网络效应。

建议：

将服务端的运营数据（如服务频次、用户画像、健康变化趋势）资产化，为险资定价、产品设计、风险控制提供依据，形成“服务产生数据→数据优化支付→支付反哺服务”的闭环。

针对人力缺口，建议推行“护理员合伙人制”与“数智化减负”双管齐下，提升职业吸引力与单人服务效率，破解“百万级人力缺口”这一最大供给瓶颈。

● 数智化将从“工具辅助”升级为“运营底座”，AI+物联将重塑评估、调度与监管全链路

趋势判断：

AI评估、毫米波雷达、区块链防篡改等技术，目前仍处于试点或辅助阶段。但到2030年，随着失能老人突破4000万、服务频次指数级增长，人工驱动的传统管理模式将彻底失效，数智化将从“加分项”变为“生存项”。未来三年，长护险的数字化运营平台将成为连接支付、服务、监管三端的“神经系统”。

建议：

率先在长护险试点城市强制推行“AI辅助评估+智能设备监测”作为结算前置条件，利用毫米波雷达、可穿戴设备实现远程动态评估，减少人为偏差和道德风险，同时将评估周期从数月压缩至数天。

推动“服务调度大脑”的落地，基于实时供需数据智能派单、动态定价、预警干预，提升居家护理的响应效率和资源利用率，为万亿级市场的规模化运营提供技术底座。

◆ 团队介绍:

亿欧智库 (EO Intelligence) 是亿欧旗下的研究与咨询机构。为全球企业和政府决策者提供行业研究、投资分析和创新咨询服务。亿欧智库对前沿领域保持着敏锐的洞察，具有独创的方法论和模型，服务能力和质量获得客户的广泛认可。

亿欧智库长期深耕新科技、消费、大健康、汽车出行、产业/工业、金融、碳中和等领域，旗下近100名分析师均毕业于名校，绝大多数具有丰富的从业经验；亿欧智库是中国极少数能同时生产中英文深度分析和专业报告的机构，分析师的研究成果和洞察经常被全球顶级媒体采访和引用。

以专业为本，借助亿欧网和亿欧国际网站的传播优势，亿欧智库的研究成果在影响力上往往数倍于同行。同时，亿欧内部拥有一个由数万名科技和产业高端专家构成的资源库，使亿欧智库的研究和咨询有强大支撑，更具洞察性和落地性。

◆ 报告作者:



王思晗
亿欧大健康 研究总监
Email:
wangsihan@iyiou.com

◆ 报告审核:



孙毅颂
亿欧智库 研究总监
Email:
sunyisong@iyiou.com

◆ 版权声明：

本报告所采用的数据均来自合规渠道，分析逻辑基于智库的专业理解，清晰准确地反映了作者的研究观点。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。本报告的信息来源于已公开的资料，亿欧智库对该等信息的准确性、完整性或可靠性作尽可能的追求但不作任何保证。本报告所载的资料、意见及推测仅反映亿欧智库于发布本报告当日之前的判断，在不同时期，亿欧智库可发出与本报告所载资料、意见及推测不一致的报告。亿欧智库不保证本报告所含信息保持在最新状态。同时，亿欧智库对本报告所含信息可在不发出通知的情形下做出修改，读者可自行关注相应的更新或修改。

本报告版权属于亿欧智库，欢迎因研究需要引用本报告内容，引用时需注明出处为“亿欧智库”。对于未注明来源的引用、盗用、篡改以及其他侵犯亿欧智库著作权的商业行为，亿欧智库将保留追究其法律责任的权利。

◆ 关于我们：

亿欧是一家专注科技+产业+投资的信息平台和智库；成立于2014年2月，总部位于北京，在上海、深圳、南京、纽约设有分公司。亿欧立足中国、影响全球，用户/客户覆盖超过50个国家或地区。

亿欧旗下的产品和服务包括：信息平台亿欧网（iyiou.com）、亿欧国际站（EqualOcean.com）、研究和咨询服务亿欧智库（EO Intelligence），产业和投融资数据产品亿欧数据（EO Data）；行业垂直子公司亿欧大健康（EO Healthcare）和亿欧汽车（EO Auto）等。

- ◆ 基于自身的研究和咨询能力，同时借助亿欧网和亿欧国际网站的传播优势；亿欧为创业公司、大型企业、政府机构、机构投资者等客户类型提供有针对性的服务。

◆ 创业公司

亿欧旗下的亿欧网和亿欧国际站是创业创新领域的知名信息平台，是各类VC机构、产业基金、创业者和政府产业部门重点关注的平台。创业公司被亿欧网和亿欧国际站报道后，能获得巨大的品牌曝光，有利于降低融资过程中的解释成本；同时，对于吸引上下游合作伙伴及招募人才有积极作用。对于优质的创业公司，还可以作为案例纳入亿欧智库的相关报告，树立权威的行业地位。

◆ 大型企业

凭借对科技+产业+投资的深刻理解，亿欧除了为一些大型企业提供品牌服务外，更多地基于自身的研究能力和第三方视角，为大型企业提供行业研究、用户研究、投资分析和创新咨询等服务。同时，亿欧有实时更新的产业数据库和广泛的链接能力，能为大型企业进行产品落地和布局生态提供支持。

◆ 政府机构

针对政府类客户，亿欧提供四类服务：一是针对政府重点关注的领域提供产业情报，梳理特定产业在国内外的动态和前沿趋势，为相关政府领导提供智库外脑。二是根据政府的要求，组织相关产业的代表性企业和政府机构沟通交流，探讨合作机会；三是针对政府机构和旗下的产业园区，提供有针对性的产业培训，提升行业认知、提高招商和服务域内企业的水平；四是辅助政府机构做产业规划。

◆ 机构投资者

亿欧除了有强大的分析师团队外，另外有一个超过15000名专家的资源库；能为机构投资者提供专家咨询、和标的调研服务，减少投资过程中的信息不对称，做出正确的投资决策。



扫码关注亿欧智库
查看更多研究报告



扫码添加小助手
加入行业交流群

亿欧智库

网址: <https://www.iyiou.com/research>

邮箱: hezuo@iyiou.com

电话: 010-53321289