

中国医养结合市场专题分析2018

数字化成为医养结合市场新增长点

本产品保密并受到版权法保护

Confidential and Protected by Copyright Laws

Analysys 易观
你要的数据分析





分析定义

- 主要分析对象是医养结合市场。医养结合是符合健康养老新时代的创新养老模式。突破了传统养老模式中“医”“养”分离，为老年人提供及时、精准和全面的养老服务，并最终实现生活照料、医疗护理和精神慰藉一体化。
- 主要分析中国医养结合市场的发展背景和现状，以及典型的厂商案例分析。同时对数字化对于医养结合市场的影响进行分析和展望。



分析方法

- 分析内容中的资料和数据来源于对行业公开信息的分析、对业内资深人士和相关企业高管的深度访谈，以及易观分析师综合以上内容作出的专业性判断和评价
- 分析内容中运用Analysys易观的产业分析模型，并结合市场分析、行业分析和厂商分析，能够反映当前市场现状，趋势和规律，以及厂商的发展现状



数据说明

- 数据说明：易观千帆只对独立APP中的用户数据进行监测统计，不包括APP之外的调用等行为产生的用户数据。截止2018年第二季度易观千帆基于对23.2亿累计装机覆盖及5.9亿活跃用户的行为监测结果采用自主研发的enfoTech技术，帮助您有效了解数字消费者在智能手机上的行为轨迹。
- 易观千帆“A3”算法升级说明：易观千帆“A3”算法引入了机器学习的方法，使易观千帆的数据更加准确地还原用户的真实行为、更加客观地评价产品的价值。整个算法的升级涉及到数据采集、清洗、计算的全过程：
 - 1、采集端：升级SDK以适应安卓7.0以上操作系统的开放API；通过机器学习算法，升级“非用户主观行为”的过滤算法，在更准确识别的同时，避免“误杀”
 - 2、数据处理端：通过机器学习算法，实现用户碎片行为的补全算法、升级设备唯一性识别算法、增加异常设备行为过滤算法等
 - 3、算法模型：引入外部数据源结合易观自有数据形成混合数据源，训练AI算法机器人，部分指标的算法也进行了调整

目录

CONTENTS

- 01  中国医养结合市场发展背景
- 02  中国医养结合市场发展现状
- 03  中国医养结合市场发展典型厂商分析
- 04  中国医养结合市场发展趋势

PART 1



中国医养结合市场发展背景

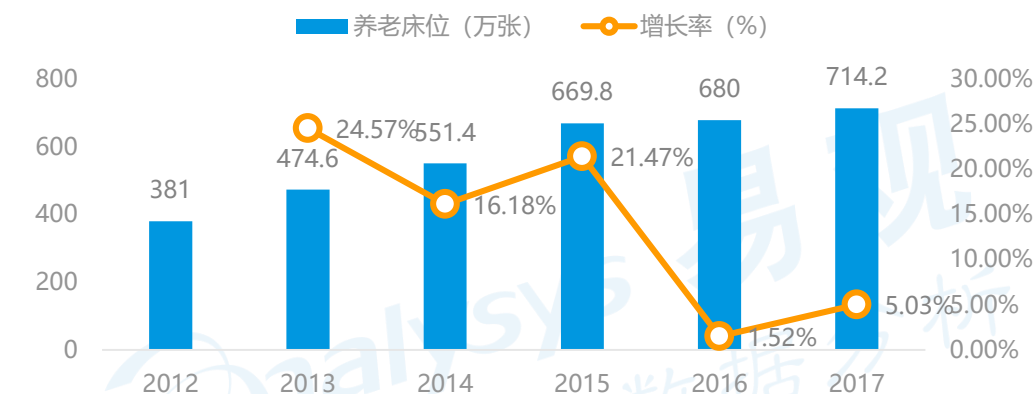
© Analysys 易观

www.analysys.cn

现有养老力量无法满足不断变化的人口结构

现有养老资源供给不足

2012-2017年养老床位数量增长缓慢

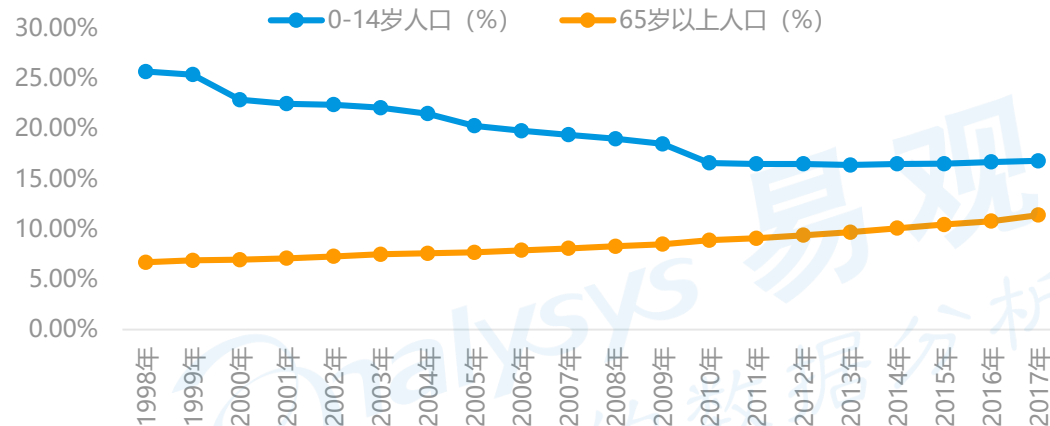


© Analysys易观 · 国家民政部

www.analysys.cn

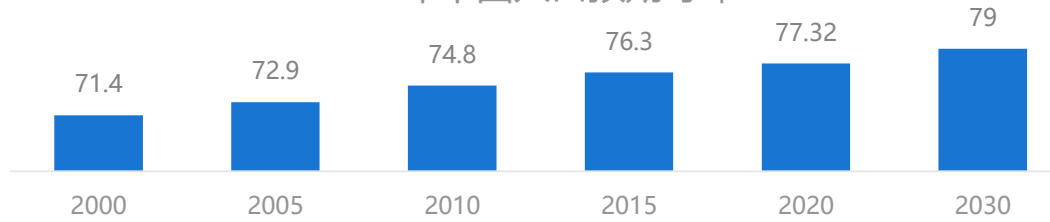
人口预期寿命增长加速老龄化社会进程

1998-2017年中国人口结构



过去20年间, 我国老龄人口年均复合增速为3.42%, 远高于2.5%的世界平均水平。

2000-2030年中国人口预期寿命



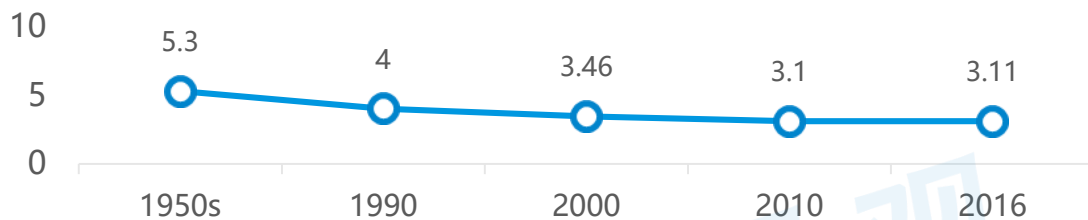
© Analysys易观 · 国家统计局

www.analysys.cn

家庭结构决定子女养老能力有限，社会力量需要承担更多责任

家庭结构小型化限制子女的养老能力

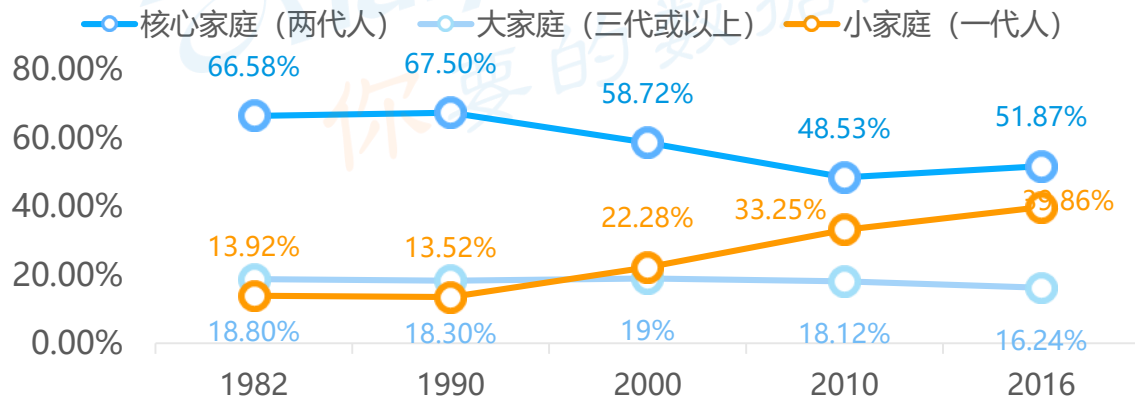
中国家庭平均人口数量（个）



© Analysys 易观 · 国家统计局

www.analysys.cn

中国各家庭占比（%）



© Analysys 易观 · 国家统计局

www.analysys.cn

养老机构收费较高，老人及其子女负担较重

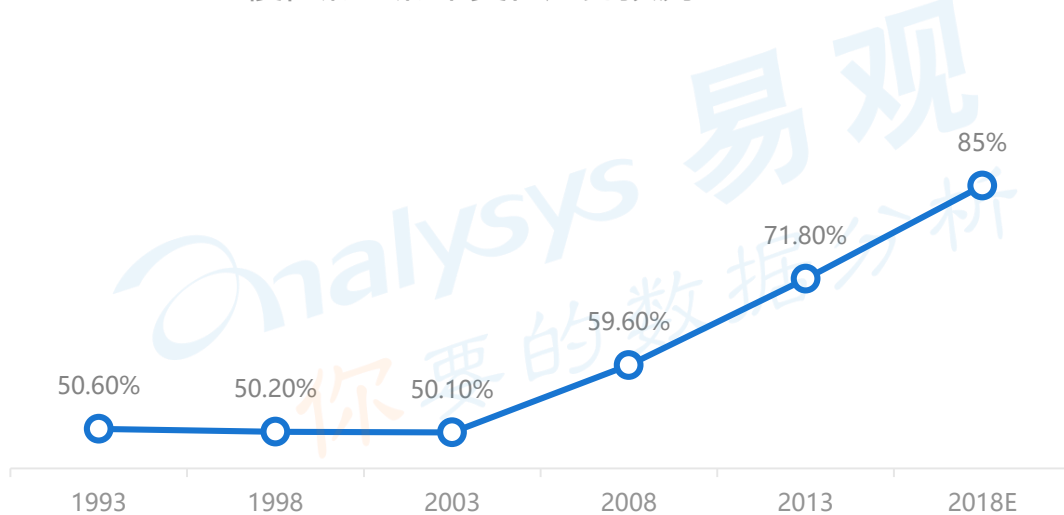
养老机构类型	收费水平	服务水平
公办养老机构	2000-4000 元/月	设施完善，服务周到，医养连接较好，入住冷热不均，一床难求
低端民营养老机构	1600-3500 元/月	空间狭小，体验感差，医疗能力差，质次价高
中端民营养老机构	3500-7000 元/月	基础设施完善，硬件优于服务，配有基本医疗服务，较适合大城市家庭
高端民营养老机构	8000-30000 元/月	设备完善，服务优良，配有完善的医疗设施及专业团队，整体服务质量相对较好，但价格高昂，对于一般家庭负担过重

来源：易观2018

- 独生子女家庭以三口之家为主，比例约为70%， “4-2-1” 家庭结构使家庭的养老功能衰弱，赡养父母的负担与日俱增。
- 城市老人及其子女的收入水平，直接影响老人选择养老的方式，但由于养老机构服务收费标准大多高于大多数老年人的收入水平，导致多数老人无法享受优质的养老服务。

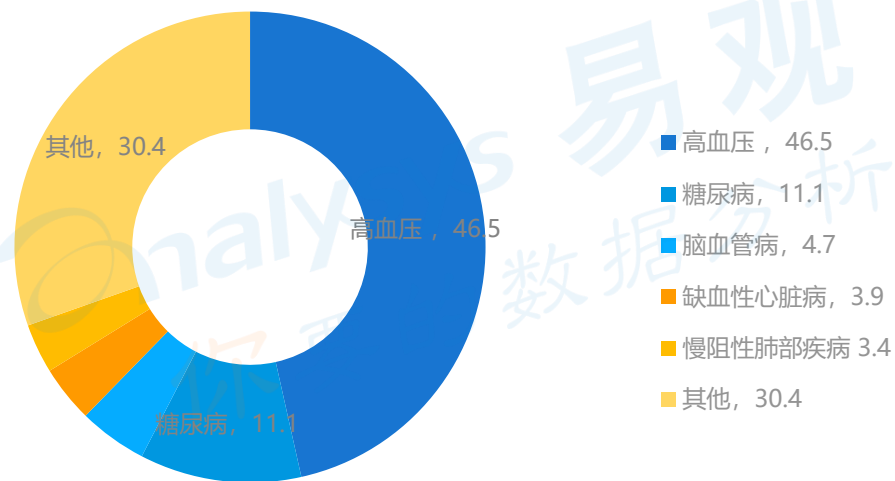
老年人患病结构变化决定院外医养成为养老重心

1993-2018年我国老年人口
慢性病患者率变化趋势预测



数据来源：第五次国家卫生服务调查分析报告

老年人口慢性病构成 (%)



© Analysys 易观 · 国家卫健委

www.analysys.cn

- 随着老人年龄的增加，身体机能衰退，各维度出现问题的比例均上升，躯体方面问题增加幅度大于精神方面。而老年人慢性病患者人数自2008年起显著增加，根据《第五次国家卫生服务调查分析报告》显示，前五位的慢性病依次为高血压、糖尿病、脑血管病、缺血性心脏病和慢性阻塞性肺病，这五种疾病的患病人次占总患病人次的 69.7%，超过15%的老人患有2种及以上慢病。
- Analysys易观分析认为，现有医疗服务体系以应急、救治为主，院外则是实现慢病管理的主要场所。因此，**在院外将养老与医疗资源进行有机整合，为老年人提供不同层次的医疗与保健服务，成为养老产业的最核心的内容。**

支持鼓励性政策相继出台，推进医养服务发展



产业地位确立

2015

- **明确概念：**国务院办公厅《全国医疗卫生服务体系规划纲要（2015-2020年）》（2015.3）对推进医疗机构与养老机构的合作、发展社区健康养老服务方面提出具体要求；
- **明确任务：**九部委《关于推进医疗卫生与养老服务相结合指导意见》（2015.11）对基本原则、发展目标、重点任务、保障措施、组织实施等进行了说明。进一步推进医疗卫生与养老服务相结合。
- **鼓励民间资本参与：**国发《关于鼓励民间资本参与养老服务业发展的实施意见》（2015.2）支持民间资本参与养老产业发展。



产业发展细化

2016

- **明确发展重点：**国家卫生计生委办公厅、民政部办公厅《医养结合重点任务分工方案》（2016.3）细分了36项工作任务，明确了医养结合的工作重点以及负责单位；
- **明确医养结合地位：**国家民政部《民政事业发展第十三个五年规划》（2016.6）确立以居家为基础、社区为依托、机构为补充、医养相结合的多层次养老服务体系
- **医养结合机制：**国务院《“健康中国2030”规划纲要》（2016.10）推动医养结合，医疗卫生服务延伸至社区家庭，健全与养老机构合作机制。
- **放宽社会力量进入门槛：**国务院《关于全面放开养老服务提升养老服务质量的若干意见》（2016.12）到2020年全面放开养老服务市场



2017

- **推进医养护一体化发展：**3部联合印发《智慧健康养老产业发展行动计划(2017-2020年)》（2017.2）推动养老服务智慧化升级，创新居家智慧养老服务提供方式
- **推动居家照护服务发展：**国家卫生计生委等13部门《“十三五”健康老龄化规划》（2017.3）健全老年医疗卫生服务体系，积极推动医养结合服务，推动居家老年人长期照护服务的发展；
- **支持发展居家养老服务：**国务院《关于制定和实施老年人照顾服务项目的意见》（2017.6）加大推进医养结合力度，为居家养老服务企业提供政策支持

提质增效运营



2018

- **优化现有人才资源：**国卫办《优化医疗机构和医护人员准入服务》（2018.11）鼓励医护人员多点执业
- **创新医养服务模式：**《智慧健康养老产品及服务推广目录》公示（2018.7），促进智慧健康养老优秀产品和服务推广应用。以医护到家为代表的居家养老服务进入目录。
- **全国推广医养结合落地：**各地政府印发《关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的实施意见》，相关支持政策向营利性养老企业政策倾斜，北京市政府以服务流量补贴等扶持措施推动医养服务进社区、进家庭。
- **增加供给&改善质量：**国务院总理李克强11月28日主持召开国务院常务会议，部署进一步发展养老产业、推进医养结合，提出4大方向5点措施，提高服务质量。

PART 2



中国医养结合市场发展现状

© Analysys 易观

www.analysys.cn

医养结合：最终实现医-护-康-养一体化的养老模式

更好的满足老人的医疗需求，帮助老年人保持健康的状态



医

养



更好的满足老人的养老需求，减轻家庭和社会的负担

医疗服务

疾病诊治、急救、重症治疗等专业医疗服务，以及以互联网为平台的远程医疗及转诊服务

康复护理

医疗护理、康复促进、临终关怀等长期连续的专业护理服务

健康管理

健康体检、慢病管理、健康管理及咨询等服务

养老服务

生活照护服务、精神心理服务、文化活动服务等



服务整合

建立“医、养、护、康”四位一体的综合性服务模式和服务体系

资源整合

医疗资源与养老资源相结合，实现优势互补，实现社会资源利用的最大化

信息整合

通过线上的信息管理，准确匹配线下资源，改善线下服务效率，使线上、线下得到有效衔接。

医养结合有效整合院外医疗资源，满足老人多样化的医疗需求

医养结合必要性

加强转诊，缓解大医院“押床”

- 促进专科、民营、基层等医疗资源的整合利用，减少医疗机构的“押床”现象，有效提高病床周转率，缓解大医院资源紧张的情况

提高获取医疗服务的便捷性

- 通过远程医疗、健康咨询答复等方式获取专业的康复和用药指导；
- 根据老人需求，及时提供上门医疗护理、紧急救助、健康体检等服务

提高就医效率，减少医疗支出

- 节省了往返于医院和养老机构及家庭的时间，改善了就医体验，提高了就医效率
- 提升其健康管理意识，进而减少慢性病和并发症的发生，直接减少医疗支出

医疗资源提供者



养老资源提供者



需求方



以国家基本
医疗保险为主

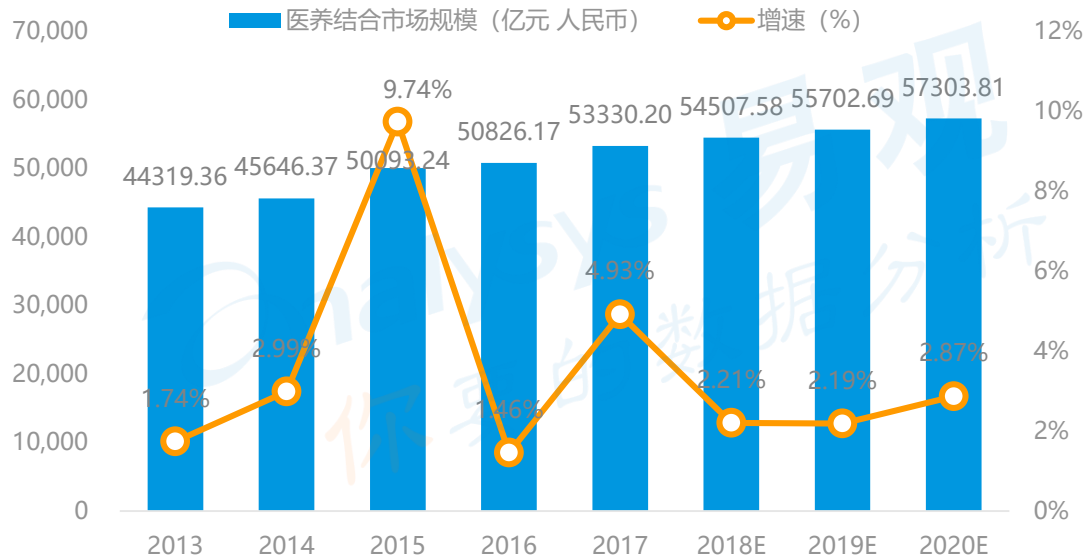


以个人养老金及储蓄为主，超额
部分由子女供养+商业保险承担

医养结合
支付方

医养结合市场伴随医疗保健、康复护理等刚性需求增加而快速增长

2013-2020年医养结合市场规模



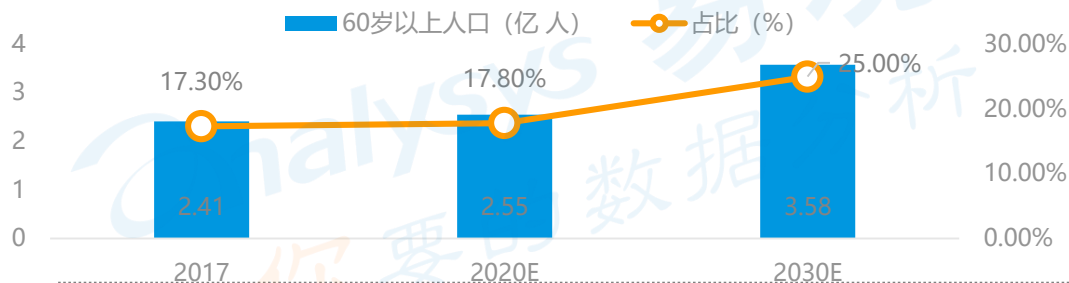
市场包括医-护-养-康四大板块中所提供的产品和服务，包括但不限于医疗及远程医疗服务、医疗护理、生活护理、健康管理、智能硬件、保健品等)

© Analysys易观

www.analysys.cn

- 老龄化不断加深，高龄化、失能化趋势明显，老年人对于医疗保健、康复护理等服务的刚性需求日益增加。
- **Analysys易观分析认为，提升医疗服务质量是医养结合发展的关键。为老年人提供不同层次的医疗与保健服务，成为推动医养结合市场发展的核心内容。**

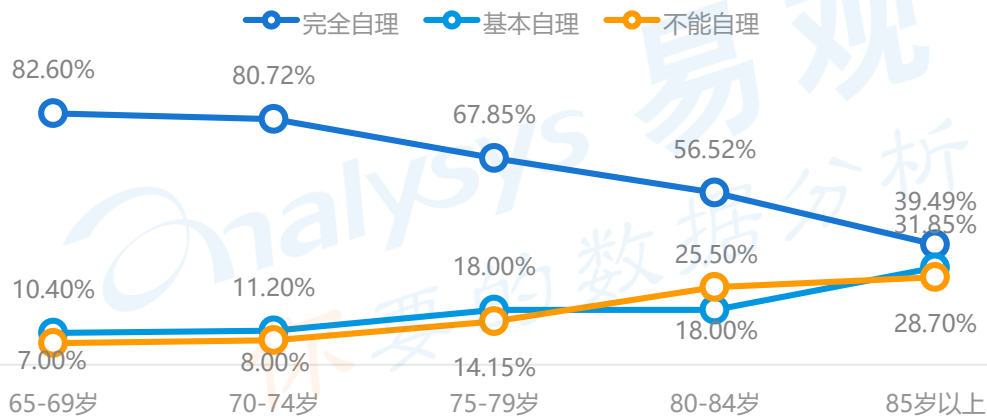
2030年60岁以上老龄人口及比重预测



© Analysys易观 · 国家统计局

www.analysys.cn

全国65岁及以上生活自理能力情况



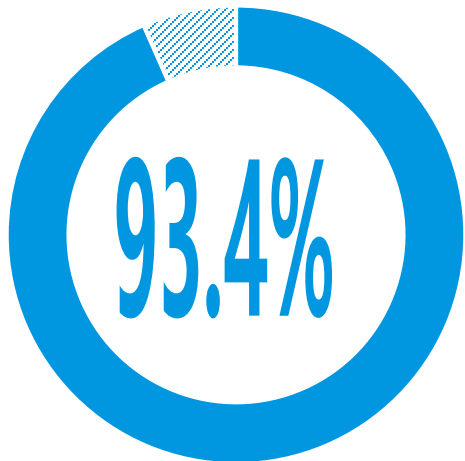
数据来源：中国健康与养老追踪调查数据

© Analysys易观

www.analysys.cn

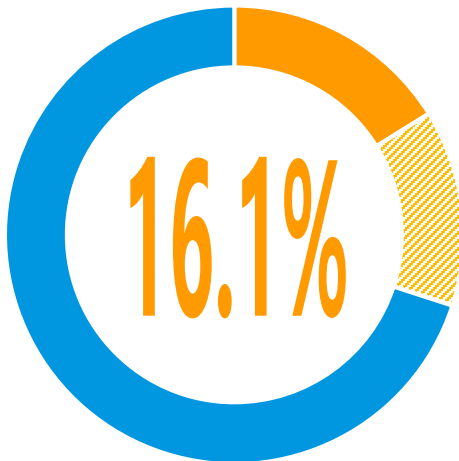
医养结合供给大幅提高，市场转向产品及服务的内核比拼

可提供医疗服务的
养老机构比例

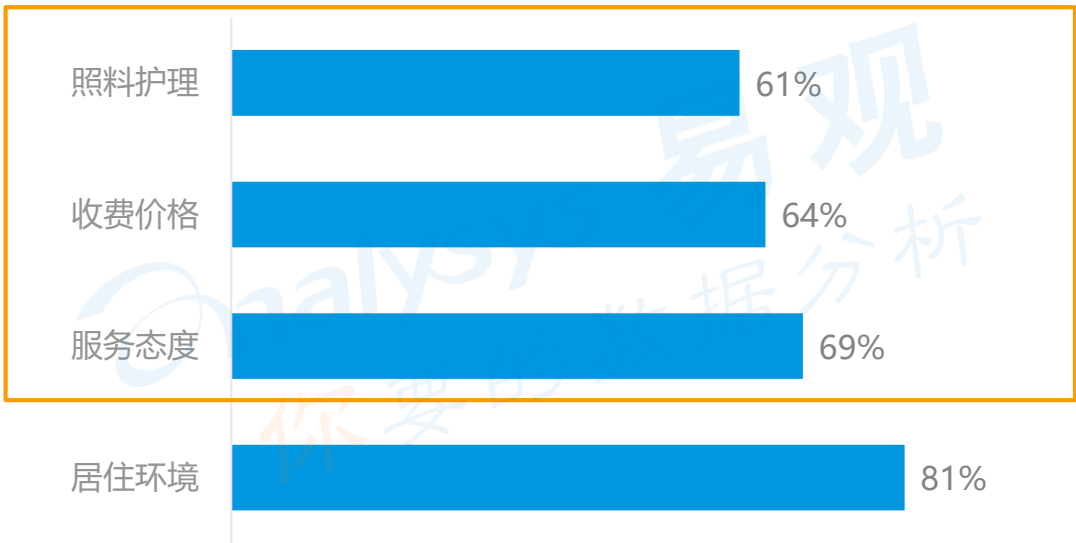


数据说明：数据截至2017年11月。“十三五”老龄事业规划中，护理型床位占当地养老床位总数的比例不低于30%。

养老院护理型床位
占比



医养结合机构满意度



数据来源：国家统计局上海调查总队

© Analysys易观 · 国家民政局 · 国家卫健委

www.analysys.cn

医养结合 ≠ 医院 + 养老院，医养结合市场发展从探索期向启动期转换

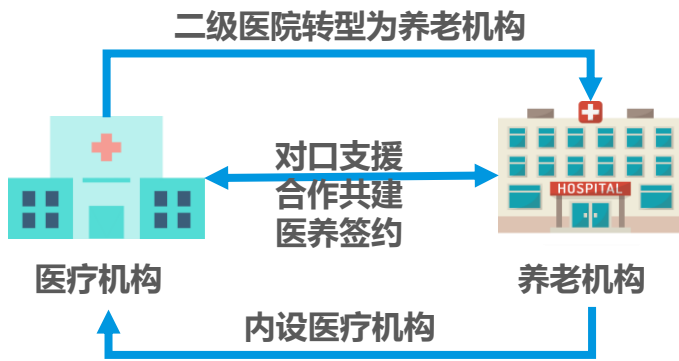
- 2005年引入“医养结合、持续照顾”的概念，随着我国老龄化进程的加快，医养结合作为“健康老龄化”的主要实现路径，成为政府及市场关注的焦点。目前我国医养结合的主要模式是以机构为主，主要服务对象为失能程度较高，照护要求较高的老人，鼓励现有养老机构与医疗机构间开展深度合作，实现资源利用最大化。
- Analysys易观分析认为，无论受众人群比例，传统养老文化和习惯，以及养老“9073”的顶层设计来看，以机构为主发展医养结合虽然可以快速补充市场供应不足的现状，但是受限于主管部门交叉、专业人才不足、医保支付缺失等原因，产品及服务质量仍存在较大不足。市场通过提供价优质高、功能完善的医养服务，建立品牌，从而实现成熟的运营模式。

医养结合服务由重转轻，从机构向居家转变，提高医养服务的可及性

- Analysys易观分析认为，我国养老服务体系以居家为基础、社区为依托、机构为补充，为扩大医养相结合的养老服务供给，市场正从机构转向社区及家庭，大力发展居家养老。以信息化、数字化、智能化的手段建立“没有围墙的养老院”，化解居家养老困局，实现线下服务半径的最大化，同时减轻子女的陪护压力，为医养结合提供了一个全新的思路。



机构医养结合



适用人群：

- 失能程度较高，照护要求较高
- 人数占比较少
- 接收机构养老观念
- 追求较高生活品质，经济实力可观



居家社区医养结合



适用人群：

- 完全自理/半自理
- 人数占比较多
- 不愿离开家庭及社区环境
- 关注服务便捷性和专业性

智能硬件、医疗服务、大数据平台成为提升医养服务质量的 关键因素

人员不足

- 服务人员平均薪酬偏低，且工作强度很高，能力参差不齐，评价体系尚未建立
- 以国际标准3:1来估算，医护及专业护工缺口较大，难以满足健康养老需求；但是，培养体系并不完善，难以快速补充不足

服务质量低

- 老人健康评价及服务需求界定标准尚未形成，难以建立科学完整的服务体系，而专业人员不足导致服务工作粗放、服务内容随意。与家政人员区分度不高，市场认可度不高

信息断裂

- 养老端信息化建设基础薄弱，老人的健康数据变化及诊疗用药等医疗信息难以互通，健康档案信息断裂且连续性差，难以提供相匹配的护理及治疗计划。

医养结合发展关键因素

01

智能硬件

02

医疗服务

03

大数据平台

医疗服务

康复护理

健康管理

养老服务

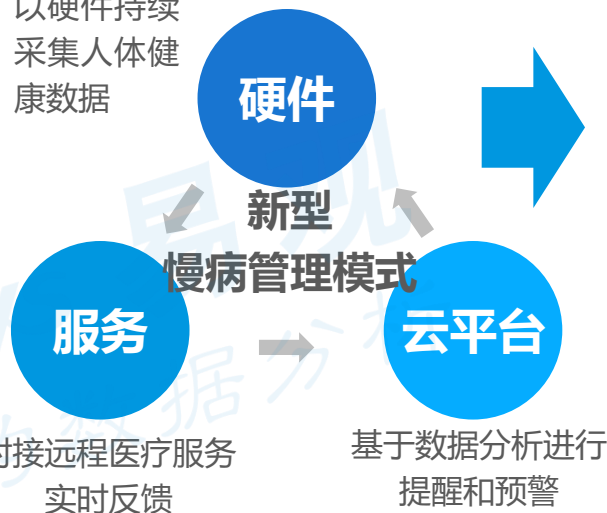
科技驱动医养硬件智能化、适老化发展，提高院外服务能力

科技驱动智能硬件适老化，覆盖医养全场景



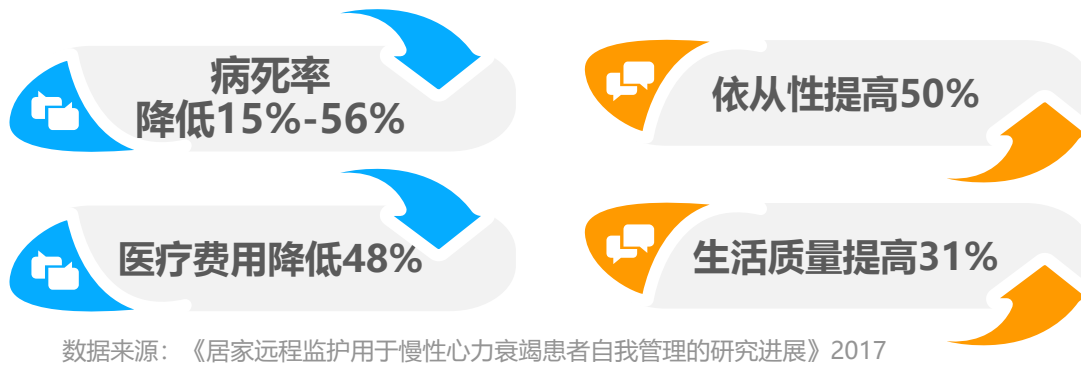
慢病监控为主要场景，有效促进慢病管理及恢复

以硬件持续
采集人体健康
数据



优势：

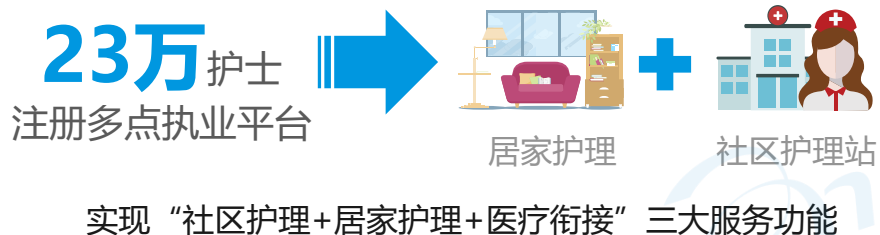
1. 自动采集，实时监测，无须到医疗机构，在家即可完成
2. 医生根据数据及时反馈处理，提供上门或远程服务，实现医疗资源的优化配置
3. 以大数据为支撑，推动个性化智能化医疗



优化专业人员供给及效率，提高医养服务质量

以多点执业释放现有医护人员产能

- 鼓励护士提供上门服务，补充专科护理不足

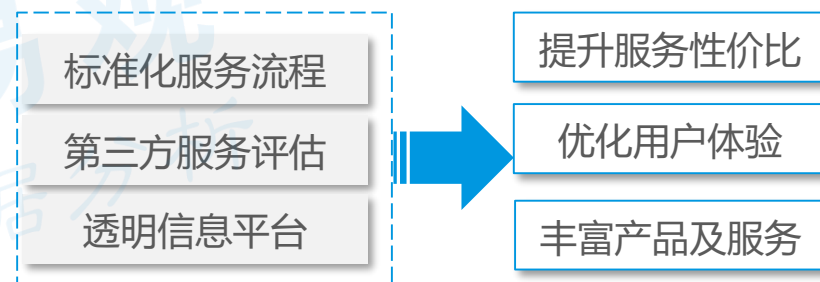


- 以远程医疗加强居家社区的医养连接，加强日常健康管理、康复指导，以及紧急救助



优化运营及培训体系，提高服务质量

- 完善监督体系，优化客户体验，提升服务质量

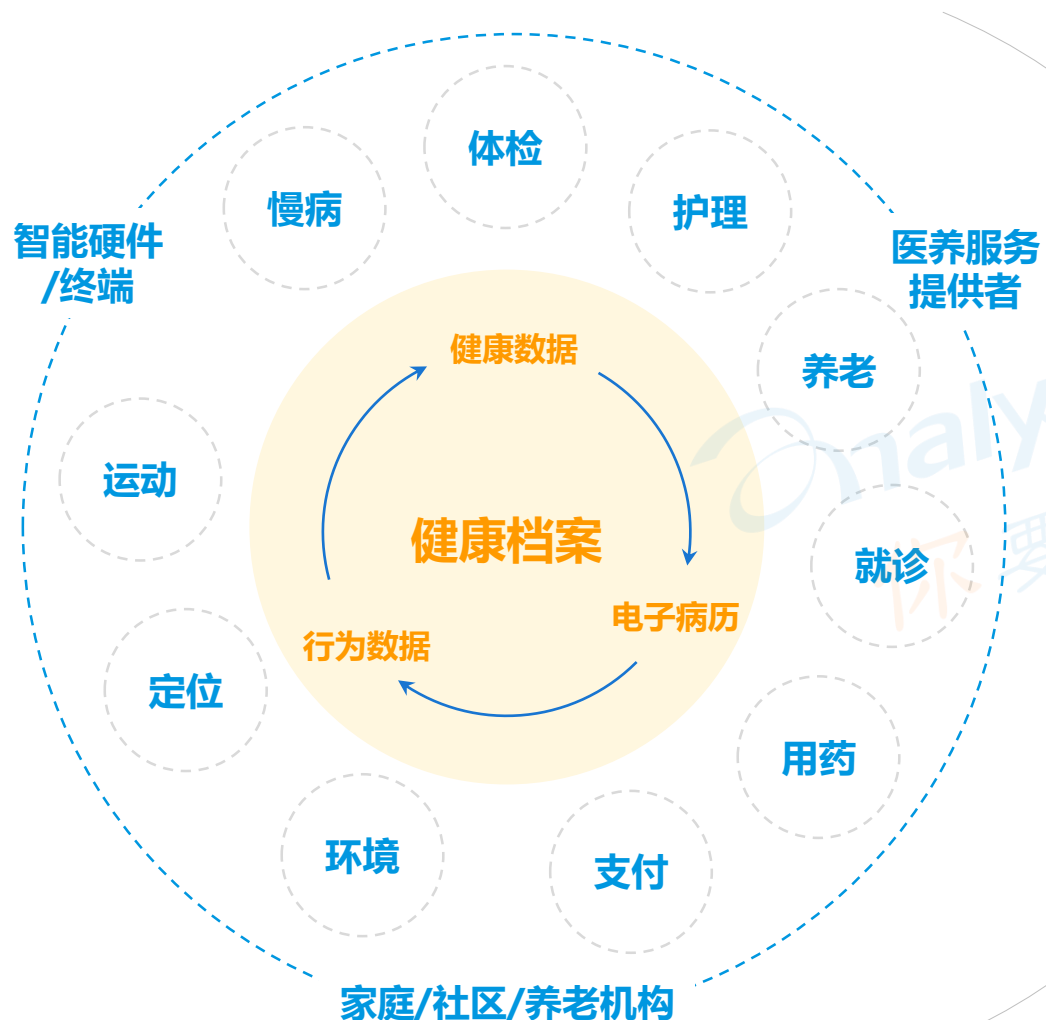


- 引入国际先进培训体系，提升现有从业人员素质



以大数据为依托，优化医养供需配置，增强服务精准性和有效性

医养结合数字化生态体系



建立健康数据分析平台，实现健康风险预警

- 通过智能硬件，掌握老人的基础数值，把握老人的即时情况，利用大数据分析，对老人日常行为精准分析和判断，反馈给医师和家属，对老人的健康状况做到提前预知，实现对危害老人生命安全的疾病和危险行为实时预防。

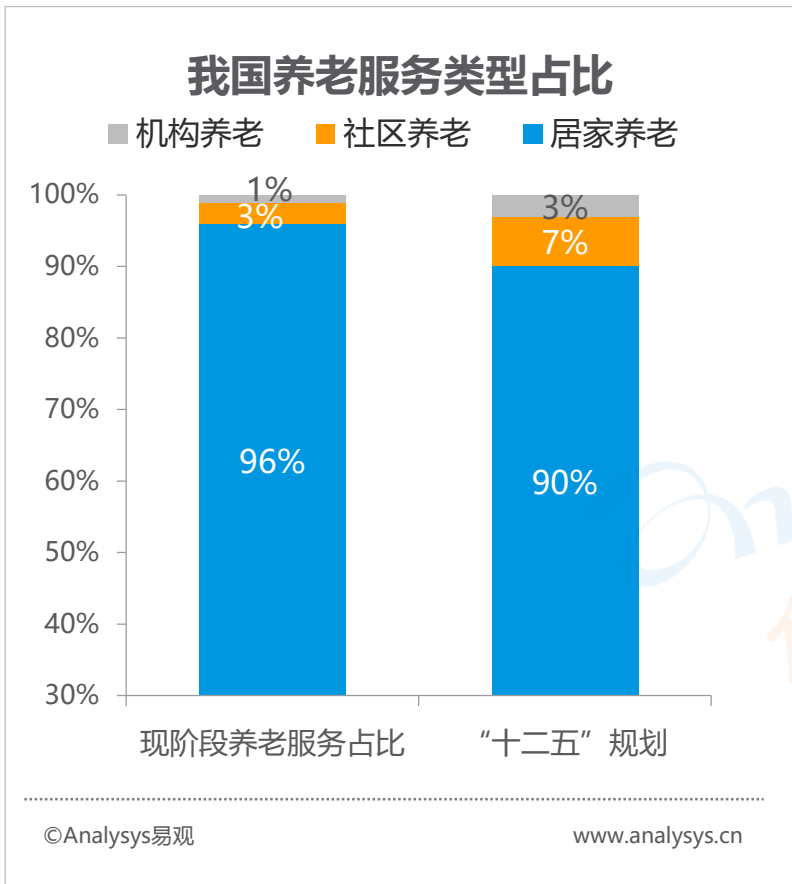
挖掘分析服务需求，优化医养供给

- 通过大数据的平台，了解老年人的健康水平，实时满足用户需求；提托大数据，把握他们的健康服务需求和承受能力，增强服务的精准性和有效性；在现有资源内，优化医养资源配置，提供智能化、多样化、个性化的医养结合产品和服务。

线上线下有效衔接，提高服务效率

- 线上的网络服务和线下的现实服务弱化了医养结合供需双方的空间障碍。利用手机 APP、智能穿戴设备、交互式视频监测系统 etc 对老年人进行持续的健康状况跟踪，记录个人电子健康档案。通过线上的信息管理，准确匹配线下资源，改善线下服务效率，使线上、线下得到有效衔接。

以居家为主、社区为辅的医养结合模式更适合中国国情



符合中国传统文化

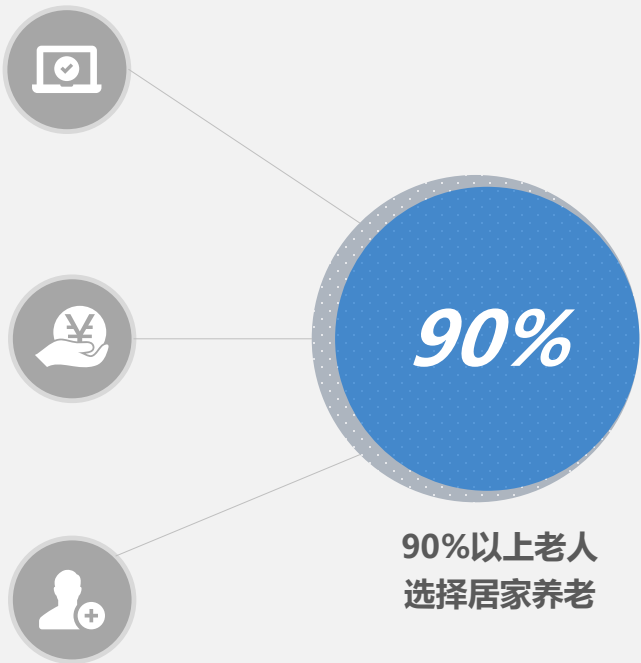
“养儿防老”观念和儒家文化所倡导“孝”文化在当代中国的老年人中仍然有着根深蒂固的影响

符合老人生活习惯

在熟悉的环境中生活、社交降低了老人因环境改变而带来的不安，不仅符合老年人的生活行为和习性，更符合老年人养老的心理需求。

养老成本相对较低

老人退休后可支配收入降低，居家养老与机构相比，成本相对较低



- Analysys易观分析认为，现阶段我国养老资源相对匮乏，居家养老能实现各种养老方式的优势互补。相对于重资产模式运营的养老院和养老地产来说，居家养老的成本相对较低，而且从文化传统角度也更符合中国人的价值观。以居家为主，社区为辅的养老模式将在资源利用和成本控制方面具有优势，呈现出广覆盖、低成本的特征，不仅能缓解家庭的养老负担，而且减少了养老资金的投入。

PART 3



中国医养结合市场发展典型厂商分析

© Analysys 易观

www.analysys.cn

医养结合服务以医疗资源为核心，智能硬件为抓手，通过数据平台进行有效调配，提高服务的质量和效率

居家社区医养结合服务提供方

医养结合服务类

为老年人提供远程医疗、上门康复护理等服务

医疗照护



远程医疗



日常陪护



健康管理



智能养老设备类

利用互联网及物联网技术为老年人提供健康监测、及时预警等服务

健康管理



健康监测



自助检测



智能监护



机器人



医疗资源提供方

医疗机构

与养老机构、社区等合作，提供医疗服务及绿色转诊通道



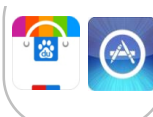
医疗服务人员

从事疾病诊断、治疗活动的人员



数据服务

应用分发



数据分析



支付



系统集成



信息化平台



医养结合养老机构



医养结合地产





医护到家：一体化服务+智能硬件+大数据平台 建设医养结合服务标杆，打造综合解决方案

覆盖全国338个城市



国内最大三甲护士集团

认证护士超过5万名
占多点执业护士数量20%



国内首个三甲中医集团

千余名三级医院中医执业医师
补充家庭医生不足

综合解决方案

首个国家政府部门批准的全国医养服务试点单位

医院



全国
5000+医院



贴心陪诊

院外
护理
绿色
通道

中国最大的
居家护理服务平台



社区护理站

线上线下一体化服务

护

· 打针 · 换药
· 鼻饲 · 导尿

医

· 中医理疗
· 康复复建

康

· 慢病管理
· 上门体检

养

· 护工到家
· 送药到家

智能硬件



智能血压计



掌上心电

数据
上传
信息
调取

开放对接平台 输出服务模式及服务能力
赋能合作伙伴

政府采购

与北京市政府达成合作，以服务流量补贴的形式，为失能老人提供服务

养老机构

以外包服务提供如压疮护理等专科护理服务，补充专业护理人员不足；

保险机构

与中国人保和众安保险达成合作，为其高端客户提供附加增值服务，提高用户体验

健康管理云平台

数据融合，建立数字化健康档案，及时风险预警，实时满足老人需求

医护资质
审核严格



- 拥有护士执业证书
- 3年以上临床护理经验



- 拥有医生执业证书
- 5年以上中医从业经验

服务流程
国际认证

- 建立国内首个通过ISO-9001认证的上门服务标准流程
- 第三方服务质量评估

三重保险
全程保障

- 医责险
- 第三方责任险
- 综合意外险

政府
支持



全国老龄办



北京医师协会



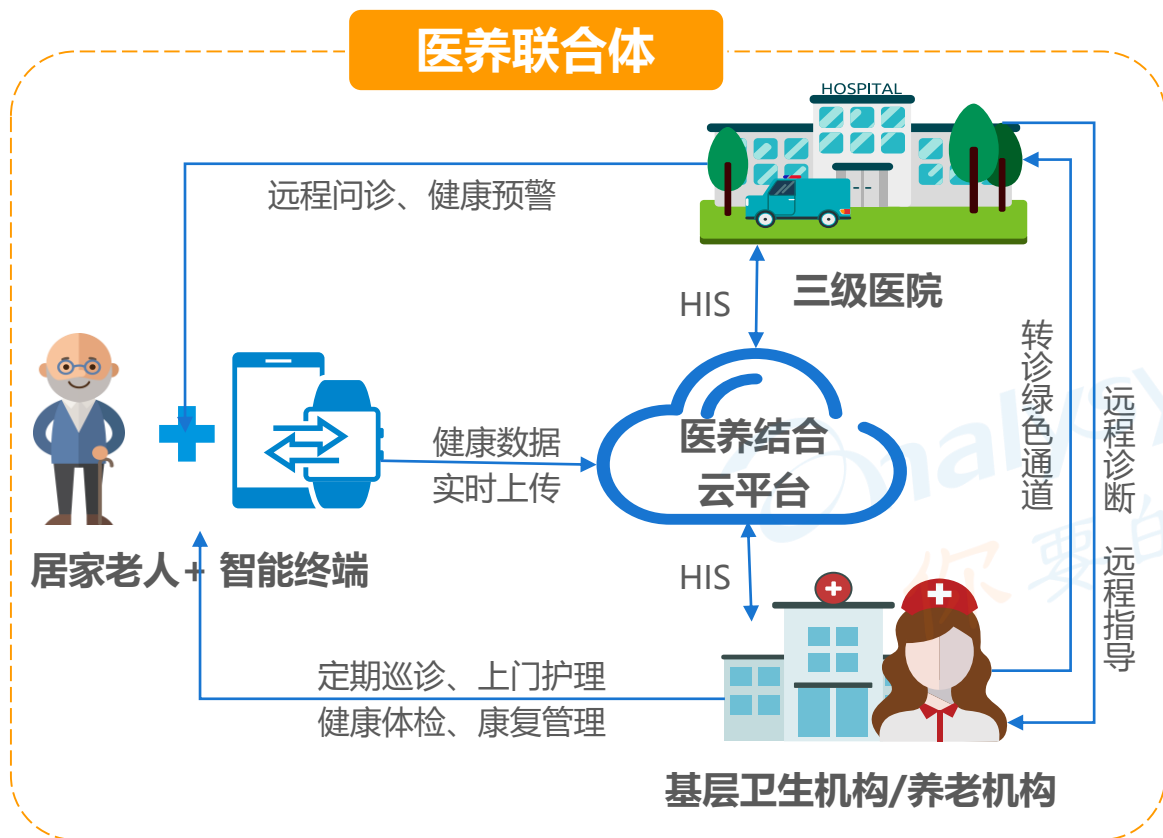
社区医院管理协会

九安医疗：依托自身硬件优势，与医院深度合作，搭建“iHealth共同照护管理模式”，实现有效慢病管理

“iHealth” 共同管理模式



北京老年医院：三级医院医疗资源下沉，建立区域统筹协调、资源共享的医养联合体



医疗

- 通过远程医疗指导帮助基层及养老机构的医生，解决上门医疗服务中所遇到的治疗困难。



康复

- 通过远程会诊帮助基层及养老机构的医生及康复师评估患者病情，并制定具体康复方案，指导基层实施，提升康复完成质量。



养老

- 以智能终端为纽带，云平台为支撑，整合社区及机构的养老服务设施和资源，为老人提供居家照料、健康服务等综合性的养老服务。



慢病管理

- 以智能硬件为抓手，通过连续健康指标监测，实现远程家庭病房；医生通过远程巡诊查房等模式，及时干预，提高慢病管理有效率。

- 北京老年医院是集老年病医疗、科研、教学、预防于一体的北京市属三级综合医院。2018年，医院通过远程医疗+智能硬件等技术手段，开展海淀区远程智慧医养结合服务试点工作，将优质医疗资源赋能基层医疗机构，建立区域的医养联合体。

- Analysys易观分析认为，以医联体方式，在原有分级诊疗基础上，以远程指导加强基层的医疗服务能力，推动医疗力量进家庭，为三级医院参与社区居家医养结合提供了可行的参考模式。

PART 4



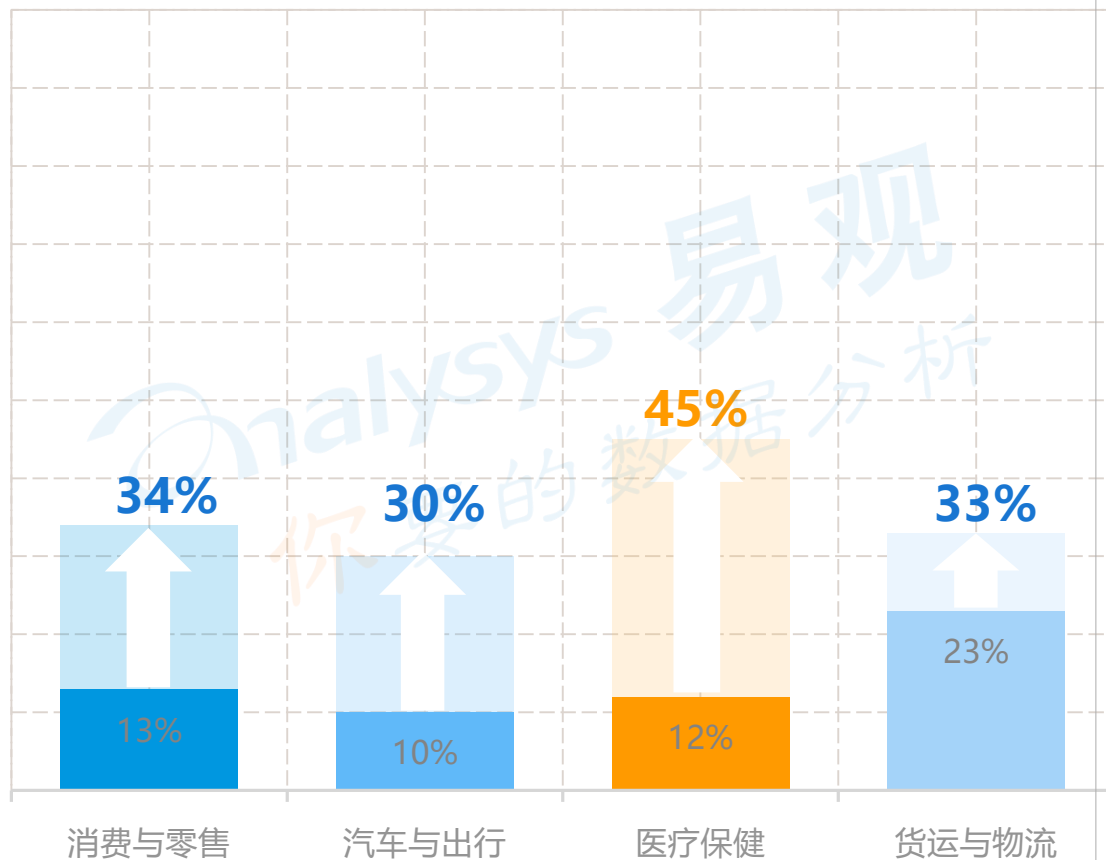
中国医养结合市场发展趋势

© Analysys 易观

www.analysys.cn

数字化将为医养结合市场带来新的增长动力，预计增长15%

2030年数字化推动行业创造价值占该行业收入占比幅度



© Analysys 易观 · 麦肯锡全球研究院

www.analysys.cn

数字化将推动医养结合市场增长15%



数字化带来服务形式、内容及质量提升

- 当万物互联时代到来，老年人的生活环境和老年服务的技术基础产生了新的变化。数据连贯、维度全面，格式统一，进而使智能化、定制化的各种服务形式层出不穷，精准化、专业化的服务内容不断深化。



数字化推动长期护理保险制度建立

- 全国长期护理保险的潜在市场利润空间至少在千亿元以上，但由于数据缺失，难以建立统一的护理需求认定和等级评定标准，从而难以确定长期护理保险的筹资水平和给付标准。随着数字化进程加快，将加速长期护理保险制度落地。



数字化带动行业融合与产业的集群式发展

- 探索建立标准化信息共享及服务机制，为企业及利益相关方提供信息互通及资源共享的渠道。通过信息融合和数据挖掘，在智能建筑、智能家居、网络金融、在线交易等看似相距甚远的行业和领域，交叉产生新的业务和共享用户。

智能医养设备向“小而全”“专而精”两个方向分化发展，为不同健康阶段老人提供相应的智能产品



智能监测类设备成为标配

- 随着新型材料和集成技术的发展，单个产品可实现更多的指标监测，如可穿戴设备、健康监测一体机等。
- 产品更加小型化、便携化、柔性化、低功耗，适用性提高，为慢病持续监控提供抓手，成为慢病管理中不可或缺的一环。

小而全

专而精



智能护理康复类设备快速增长

- 聚焦于垂直领域或小众人群，主要应用于防护、康复、辅助治疗等领域，医疗辅助属性较高，如智能护理床、康复机器人等。
- 产品功能更加完善，切实提高服务效率；价格更为合理，适宜广泛推广，从而以科技赋能，缓解专业护理人员不足的现状。

医养服务参考国际先进模式，建立需求评估和分级制度，针对老人实际需求提供相对应的医养服务

德国：国民自立型养老



长期护理保险

服务分级

居家+社区养老

以老人意愿及
经济实力为准

养老院

以老人意愿及
经济实力为准

需求分级

- 根据健康状况划分3个等级，提供不同的服务时间、次数和内容；

筹资机制

- 国家医保为主，私人医保为辅，护理保险跟从医疗保险；18岁以上公民可通过“储蓄时间”计划获得义工，以现有义务服务换取未来服务

美国：商业化养老



商业保险模式

服务分级

HCBS
老年人居家养老

失能程度较轻

PACE
老年人全包服务项目

失能程度较高

需求分级

- 采用个案管理办法，主要针对需要全方位照护的老年人进行评估，提供有针对性的服务

筹资机制

- 以商业保险为主，社保医保为辅；较为自由灵活，老人可根据自身情况，自主投保

日本：医疗转型养老



介护保险

服务分级

老年健康
福利中心

健康老人

日间照护
中心

半失能老人

特别养护
之家

失能老人

需求分级

- 申请人需经过专门机构的审核和评估，根据健康情况，分为6个等级，给予不同的服务

筹资机制

- 服务使用者负担10%，剩余部分由介护保险承担（被保险人及国家财政各筹资一半）

数据驱动精益成长

- 易观方舟
- 易观千帆
- 易观万像
- 易观标签云



易观方舟试用



易观千帆试用



易观订阅号