

平安健康保险



---

# 2021 老年健康保障需求 白皮书

2021 White Paper on Elderly Health  
Insurance Needs

---



## 摘要

随着我国人口老龄化程度的加剧,老龄化社会带来的养老、医疗和健康问题日显突出。党的十九届五中全会第一次提出“实施积极应对人口老龄化国家战略”,将积极应对人口老龄化上升为国家战略,国务院印发了《国家积极应对人口老龄化国家战略中长期规划》。目前我国已形成了以基本医疗保险为基础、医疗救助制度为依托、商业健康保险为补充的多层次社会医疗保障体系。但由于老年人慢病特病高发,失能风险上升,医疗、护理和保健方面的支出大大提高,给国家财政和家庭经济造成了很大的负担。在国家基本医疗保险保障范围和保障水平有限的情形下,在国家医疗资源还欠缺的条件下,如何发挥商业健康保险的补充作用,为老年人提供“健康保险+健康医疗+健康服务”的全生命周期健康管理方案,是商业健康保险面临的机遇和挑战。

为了真实了解我国全人群对老年健康保险的需求,平安健康保险、英国佰仕富人寿再保险(Pacific Life Re)联合上海财经大学开展对全人群老年健康保险需求的市场调研。本次市场调研时间为2021年4月至9月,调研方式是问卷调查,调研区域涵盖全国所有省、自治区和直辖市,调研对象是全人群,旨在了解不同人群对老年健康风险和老年健康保险的认知,对老年日常健康管理和医疗服务、老年疾病医疗保障、老年失能护理保障的需求,以及购买老年商业健康保险的意愿和能力。通过问卷调查,全面刻画我国全人群对老年健康保险的需求。

本次市场调研回收有效问卷共3633份,被访者3633人。从被访者的性别、年龄、受教育状况、户籍状况、参与社保类型、职业状况、个人年收入、家庭结构、婚姻状况、居住区域、身体状况、生活习惯、医疗状况等方面来看,分布均较为均匀,具有较强的代表性。

调研发现,被访者不仅对老年健康风险有较为清晰的认知,而且对老年健康风险所造成的家庭经济压力和心理压力有很大的忧虑。正因为对老年健康风险的担忧,被访者对老年健康管理和医疗服务、老年医疗和重大疾病保障和老年失能护理保障等老年健康保险有较大的需求。

调研发现,被访者对购买商业老年健康保险的态度较为积极,且有超过七成的被访者已经购买了各类商业健康保险产品,表现出一定的购买能力。调研发现,被访者年收入水平越高,选择的保险金额越高,愿意支付的保险费也越高。

在本次调研的基础上,报告通过梳理我国健康保险产品的现状,分析现有健康保险产品与老年健康保险需求之间的差距,提出了发展我国老年健康保险产品的建议。调研报告展望了我国老年健康保险的发展趋势,“医养结合”、“保险+居家养老”、“老年健康生态圈”将是我国老年健康保险的发展趋势。



## 目录 CONTENTS

### 摘要

#### 一、 前言

- (一) 本次调研的背景····· 1
- (二) 本次调研的目的····· 7

#### 二、 全人群老年健康保险需求问卷调研

- (一) 受访者的基本信息····· 8
- (二) 受访者对老年健康风险的认知····· 9
- (三) 受访者对商业健康保险的认知····· 11
- (四) 受访者对老年健康管理和医疗服务的需求····· 12
- (五) 受访者对医疗及重大疾病保险的需求····· 14
- (六) 受访者对老年失能护理保险的需求····· 16

#### 三、 我国老年健康保险产品的现状与发展建议

- (一) 我国老年健康保险产品现状····· 18
- (二) 我国现有老年健康保险产品存在的问题····· 21
- (三) 发展我国老年健康保险的建议····· 22
- (四) 我国老年健康保险的发展趋势····· 23

#### 附录：

- 全人群老年健康保险需求问卷调研····· 26



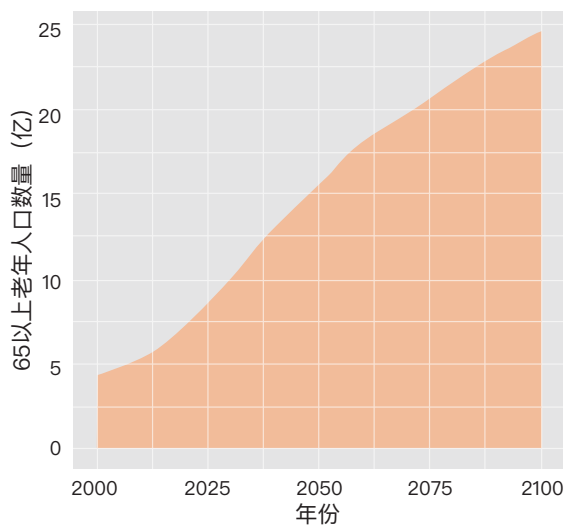
# 前言

## (一) 本次调研的背景

### 1. 日益加剧的人口老龄化态势

按照联合国标准,一个国家或者地区**65**岁以上人口占该国家或者地区人口总数的**7%**及以上,该国家或地区即进入老龄化社会。**2019**年,全球人口**77**亿,其中**65**岁及以上的老年人口已达**7**亿,老年人口占比约为**9.11%**,这意味着全球已进入老龄化社会。图**1-1**反映了**2001-2100**年全球**65**岁及以上老年人口的数量及老年人口占比的情况,从图中可以看到,无论是过去**20**年,还是今后**80**年,全球老年人口数量及老年人口占比都呈逐年上升的态势。根据联合国的预测,**2100**年全球老年人口数量将达到**25**亿,约占全球总人口数**22.59%**。

A 2000-2100年全球65岁以上老年人口数量



B 2000-2100年全球65岁以上老年人口比例

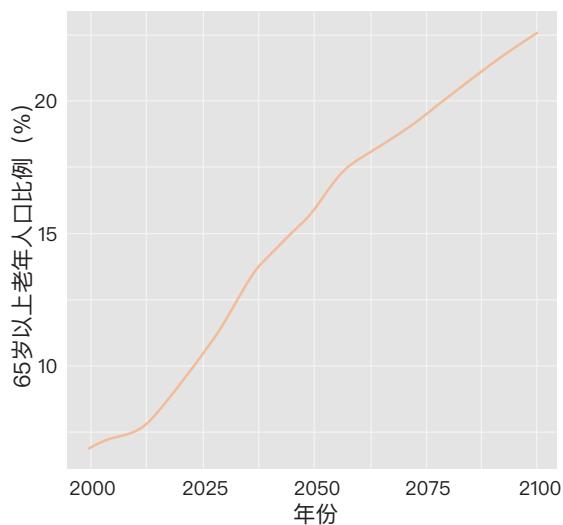


图1-1 2000-2100年全球65岁及以上老年人口数量及老年人口占比情况

数据来源:联合国



根据我国第七次人口普查数据显示,截至**2020年11月1日**零时,全国**60**周岁及以上老年人口**26402**万人,占总人口的**18.70%**;全国**65**周岁及以上老龄人口**19064**万人,占总人口的**13.50%**。与**2010**年相比,**60**周岁及以上老年人口增加了**8637**万人,占总人口比重上升了**5.44**个百分点;**65**周岁及以上老年人口增加了**7181**万人,占总人口比重上升了**4.63**个百分点。我国人口老龄化进程明显加快。图1-2反映了**2000-2100**年中国老年人口数量以及老年人口占比的发展趋势,从图中可以看到,无论是过去**20**年,还是今后**80**年,我国老年人口数量及老年人口占比的增长速度都超过全球的增长速度。根据联合国预测,到**2033**年,中国老年人口占比将超过**20%**,进入超级老龄化社会。**2033**年以后,中国老龄人口的占比将持续快速上升至**2060**年的**30%**,**2100**年将达到**32%**。随着老龄化的加剧,中国正从人口红利期转入人口负担期。

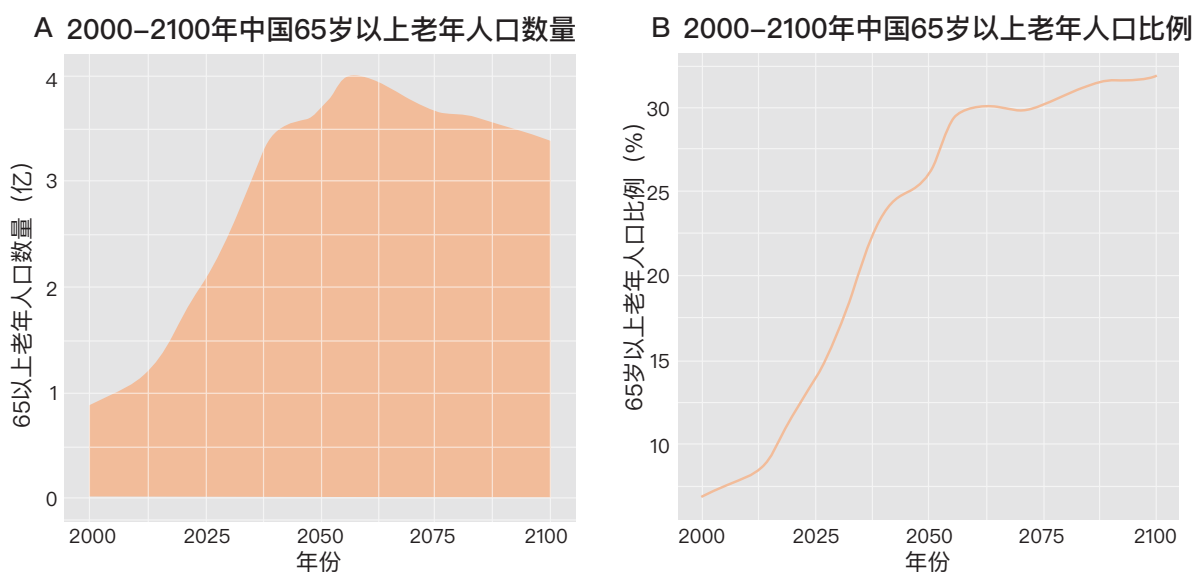


图1-2 中国65岁及以上老年人口数量及老年人口占比情况  
数据来源:联合国

随着老龄化社会的加剧,由老龄化社会引发的社会问题和家庭负担日益加重,其中最突出是老年人群的健康保障问题。



## 2. 老龄化社会面临的挑战

### 1) 老年疾病患者不断增加

随着人口老龄化, 各类老年疾病患者不断增加。根据《中国阿兹海默症报告**2021**》, 截至**2020**年末, 我国**60**岁及以上的老年痴呆患者约有**1507**万人, 其中阿尔兹海默症患者**983**万人, 血管性痴呆**392**万人, 其他痴呆者**132**万人。图**1-3**反映了**2019**年和**2050**年世界各国痴呆人口的比率。根据世界经合组织的报告, **2019**年, 中国痴呆症人口比率大约为**0.7%**, 到**2050**年, 这一比例将显著升高至**2.4%**。

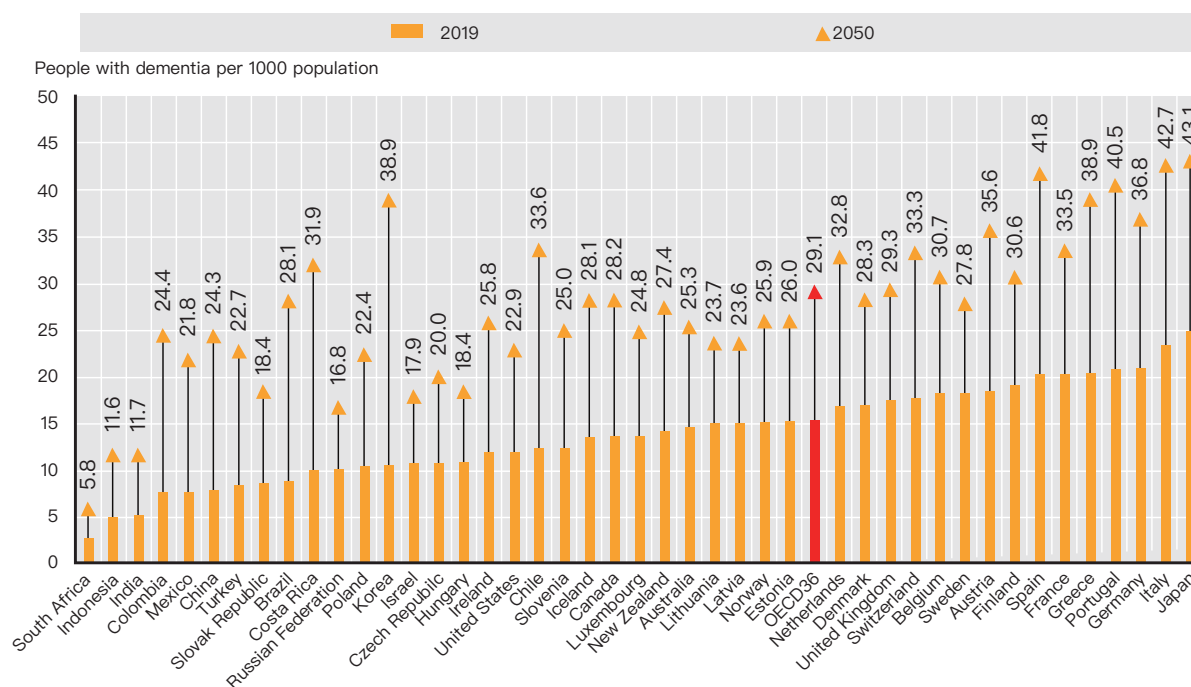


图1-3 2019和2050年世界各国痴呆人口比率  
数据来源: OECD, <https://www.oecd-ilibrary.org>

在增加老人失能风险的疾病中, 排名前七位的分别是高血压、脑卒中、高血脂、糖尿病、骨关节病、帕金森病、认知症。

根据《中国老年糖尿病诊疗指南(2021年版)》, 截至**2019**年, 我国**65**岁及以上的老年糖尿病患者约为**3550**万人, 居世界首位, 占全球老年糖尿病患者的**1/4**, 且呈现上升趋势。老年人患糖尿病后, 心血管疾病(如心脏病发作和中风)的风险增大, 而且有较高的失明风险。若再伴随高血压疾病, 心血管疾病的风险更为显著。一般而言, **60**岁是心血管疾病死亡率的一个节点, 超过**60**岁后, 随着年龄的上升心血管疾病的死亡率增加更快。



## 2) 政府老年医疗及健康管理负担增大

从全球的情况来看,各国在各类医疗卫生支出中,治疗和康复护理开支是占比最大的,亚太国家的卫生支出占比通常达**60%**左右,世界经合组织**36**个国家的平均支出占比也达**50%**以上。这意味着各国医疗开支中,至少有一半是花费在治疗和康复护理上。

根据《老年健康蓝皮书:中国老年健康研究报告(2018)》,随着老年人口比例提高,全社会用于养老、医疗、照护、福利保障和设施建设等方面的支出会大幅增加,政府财政负担加重。据预估,我国全社会用于养老、医疗、照料、福利与设施方面的费用占**GDP**的比重,将由**2015**年的**7.3%**提高到**2050**年的**26.2%**。

## 3) 个人医疗费用支出负担增加

根据国家统计局的数据,我国居民人均医疗保健消费支出从**2013**年的**912**元增加到**2020**年的**1843**元。图**1-4**反映了**2013-2020**年我国人均消费支出和医疗保健消费支出情况。图**1-5**反映了**2011-2019**年我国卫生总费用和个人现金卫生支出情况,很明显,我国卫生总费用和个人现金支出都在逐年增加。图**1-6**反映了**2010-2020**年我国政府、商业保险和个人卫生健康支出比例的情况。每年政府支出的比例平均约为**56%**左右,**2015**年达到最高的**60%**。每年家庭支出的比例平均约为**37%**左右,**2010**年达到最高的**40%**。每年商业保险公司支出的比例平均约为**7%**左右。

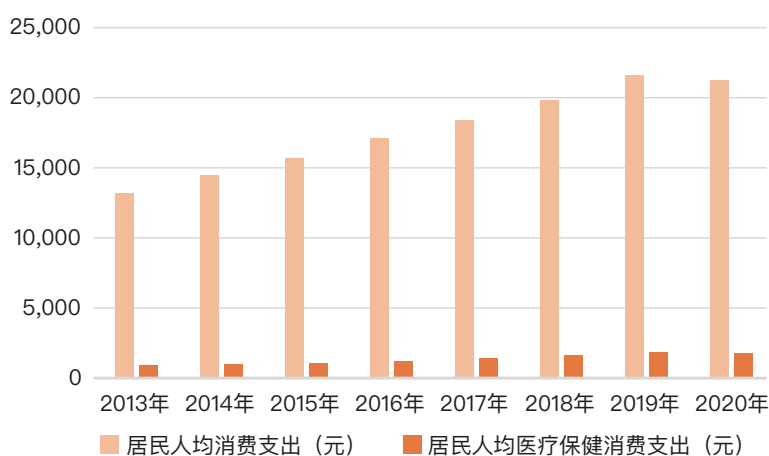


图1-4 2013-2020年我国居民人均消费支出及医疗保健消费支出情况  
数据来源:国家统计局

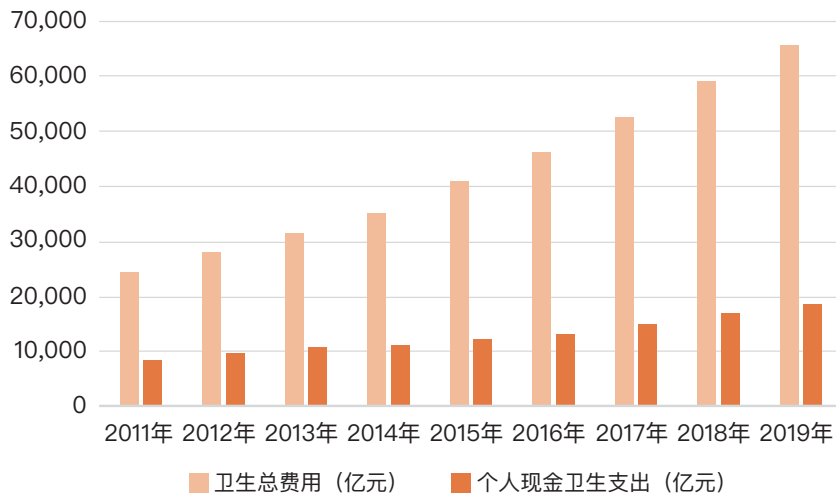


图1-5 2011-2019年我国卫生总费用及个人现金卫生支出  
数据来源:国家统计局

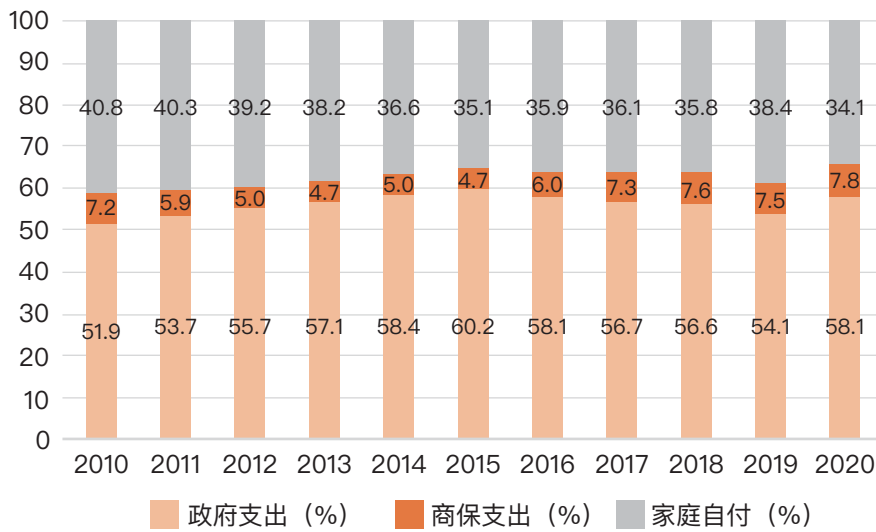


图1-6 2010-2020年我国政府、商业保险和家庭承担卫生健康支出比例的情况  
数据来源:国家统计局





从医疗费用支出结构来看,我国个人医疗支出占比超出**1/3**。根据瑞士再保险研究院的报告,**2018年**中国的个人医疗支出占比高达**36%**,而同期的日本为**12.8%**,英国为**16%**,德国为**12.5%**,美国为**11%**。图**1-7**反映了中国、日本、英国、德国、美国的医疗费用支出结构。

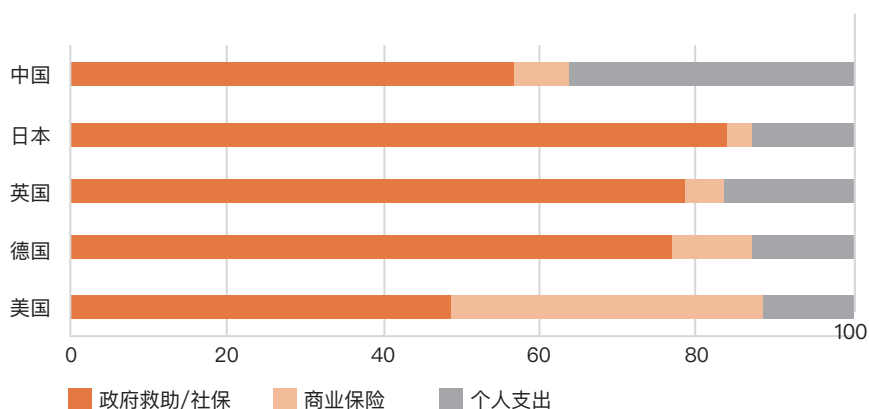


图1-7 2018年中国和日、英、德、美等国医疗费用支出结构对比 (%)  
数据来源:瑞再研究院

#### 4) 老年健康管理和医疗服务增加

健康期望寿命是指一个人在某个年龄不受疾病、死亡和机能障碍的影响,有望在健康状态下生活的年数。随着人口老龄化,健康期望寿命和平均期望寿命之间的差距随年龄的增长而迅速增大。**2021年**《世界卫生统计》显示,**2019年**我国的平均预期寿命为**77.4岁**,健康预期寿命为**68.5岁**,我国人口平均有**8.9年**处于带病生存状态。

随着年龄的增加,尤其是进入老龄化社会,慢性疾病及恶性疾病的患病率和发病率大幅度上升,如**60岁**及以上老年人高血压的患病率为**58.9%**,糖尿病的总患病率为**19.6%**。在社会医疗资源不足的情况下,如何实现早预防、早发现、早治疗,降低慢性疾病和恶性疾病的患病率和发病率,提高治愈率,延长老年人的健康期望寿命,提高老年生活质量,提升老年健康管理和医疗服务成为老龄化社会面对的关键问题。

正因为人口老龄化给全社会和家庭带来了严重的社会问题 and 经济压力,所以,充分发挥我国商业健康保险在社会养老和医疗保障体系中的补充作用,是积极应对老龄化社会的必然选择和趋势。



## (二) 本次调研的目的

第一,通过调查问卷,了解我国全人群对老年健康风险及老年健康保险的认知;了解全人群对老年健康保障和健康管理的需求;了解全人群对购买商业老年健康保险和服务的意愿和购买能力。

第二,通过调查问卷的信息和数据,分析不同人群对老年健康保险和服务的需求,为开发适合我国老年人群的健康保险产品提供依据。

第三,通过全面扫描我国健康保险市场的主流产品,分析现有产品与老年人健康保险需求的差距,提出发展我国老年健康保险产品的建议。

通过本次调研,在充分了解和掌握我国老年健康保险市场需求的基础上,完善我国老年健康保险发展的市场环境,积极开发适合老年人需求的健康保险产品,解决老有所“医”、老有所“保”、老有所“托”的老年人健康保障和健康管理问题。





## 2 全人群老年健康保险需求问卷调研

为了真实了解我国全人群对老年健康保险的需求，平安健康保险、英国佰仕富人寿再保险(Pacific Life Re)联合上海财经大学开展对全人群老年健康保险需求的市场调研。本次市场调研活动通过问卷方式，调研区域涵盖全国所有省、自治区和直辖市，调研对象是全人群，旨在了解不同人群对老年日常健康管理、老年疾病医疗保障、老年失能护理等问题的认识，以及购买老年商业健康保险的意愿和能力。通过问卷调查，积极推动老年健康保险市场发展，充分发挥商业健康保险对社会医疗保障体系的有效补充作用，解决病有所医、老有所保等老龄社会问题。

本次问卷调查主要通过专业调研平台投放和回收问卷，并通过职场、社区、微信朋友圈和校友群等途径扩大被访人群。本次市场调研，共回收有效调研问卷**3633**份。

### (一) 被访者的基本信息

本次接受问卷调查的被访者共**3633**人，从被访者的性别、年龄、受教育状况、户籍状况、参与社保类型、个人年收入、区域分布等方面来看，分布均较为均匀，具有较强的代表性。

从性别分布来看，男性**1602**人，占**44.1%**，女性**2031**人，占**55.9%**，女性人数略多于男性人数。

从年龄结构看，**30**周岁以下共**894**人，占比**24.6%**；**30-39**周岁共**831**人，占比**22.9%**；**40-49**周岁共**885**人，占比**24.4%**；**50-59**周岁共**763**人，占比**21.0%**；**60**周岁及以上共**258**人，占比**7.1%**。被访者各年龄分布较为均匀，**60**周岁及以上的人数占比相对较小。

从受教育程度看，学历为大学本科及以上的共**2465**人，占比**67.9%**，被访者整体受教育程度较高。

从职业状况看，有**80.1%**的被访者目前在职人员，**19.9%**的被访者是退休人员或正处于离职状态。

从参与社保的类型看，**97.8%**的被访者均参加了社会医疗保险，其中城镇职工医疗保险人数占比**73.1%**，城乡居民医疗保险人数占比**18.6%**，新农合人数占比**6.1%**，只有**2.2%**的被访者未参与任何类别的社会医疗保险。

从户籍结构看，**79.4%**的被访者是城镇户口，**20.6%**的被访者是农村户口，城镇户口占比大。

从婚姻状况看，**76.0%**的被访者已婚，**22.5%**的被访者未婚，其他情况占比**1.5%**。

从家庭结构看，被访者中近六成是两代同堂，近三成是三代同堂，一成多的是本人或者本人和配偶。



从地域分布看, 被访者涵盖全国各省、自治区和直辖市, 其中上海市占比最高, 为**12.5%**, 其次为江苏省、广东省北京市、山东省和湖南省, 占比分别为**7.2%**, **7.0%**, **6.4%**, **6.4%**和**6.3%**, 排名前六的省市占比**45.8%**。

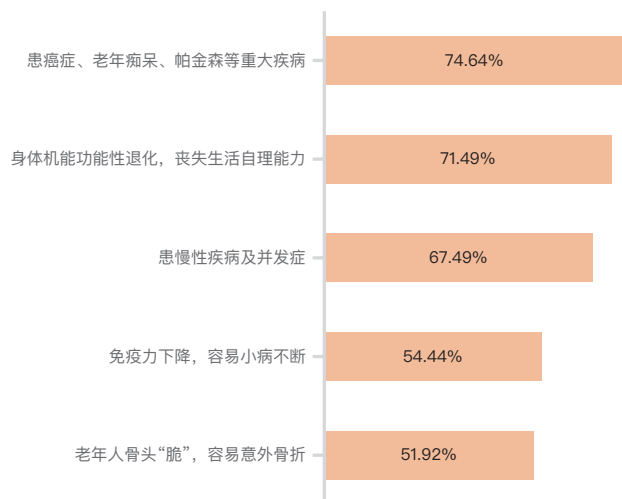
从身体状况看, **46.4%**的被访者认为自己身体健康, **40.2%**的被访者认为自己处于亚健康状态(如睡眠问题、精神压力、免疫力低下等), **13.4%**的被访者已处于身体不健康的状况(患慢性病或者重大疾病等)。

从生活习惯看, **75.4%**的被访者生活习惯健康(不抽烟不喝酒, 定期锻炼体检等), **24.6%**的被访者生活习惯不太健康(经常抽烟喝酒, 不锻炼身体, 不定期体检等)。

## (二) 被访者对老年健康风险的认知

调研发现, 被访者不仅认识到老年人所面临的各类健康风险, 而且对各类健康风险给家庭和个人造成的不利影响表示了极大的担忧, 也正是对老年健康风险的担忧, 使被访者产生了对老年健康保障和健康服务的需求。

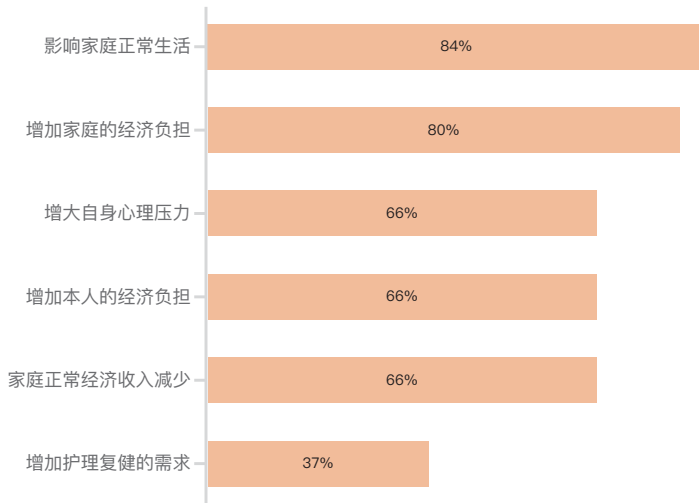
数据显示, 不论被访者的年龄大小、身体好坏, 不同人群对老年人的各类疾病均表达了不同程度的担忧。



被访者最担忧的老年健康风险依次是:

- 老年性重大疾病, 占**74.6%**;
- 老年身体机能功能性退化、丧失生活自理能力, 占**71.5%**;
- 患慢性病及并发症, 占**67.5%**;
- 老年免疫力下降, 容易小病不断, 占**54.4%**;
- 老年人骨头“脆”, 容易意外骨折, 占**51.9%**。

调研发现, 被访者对老年重大疾病给家庭带来的各种不利影响均有不同程度的担忧, 其中, 被访者最担忧自己罹患老年重大疾病后或者老年失去生活自理能力后给家庭和个人带来的影响。



被访者担忧的老年重大疾病对家庭带来的影响依次是：

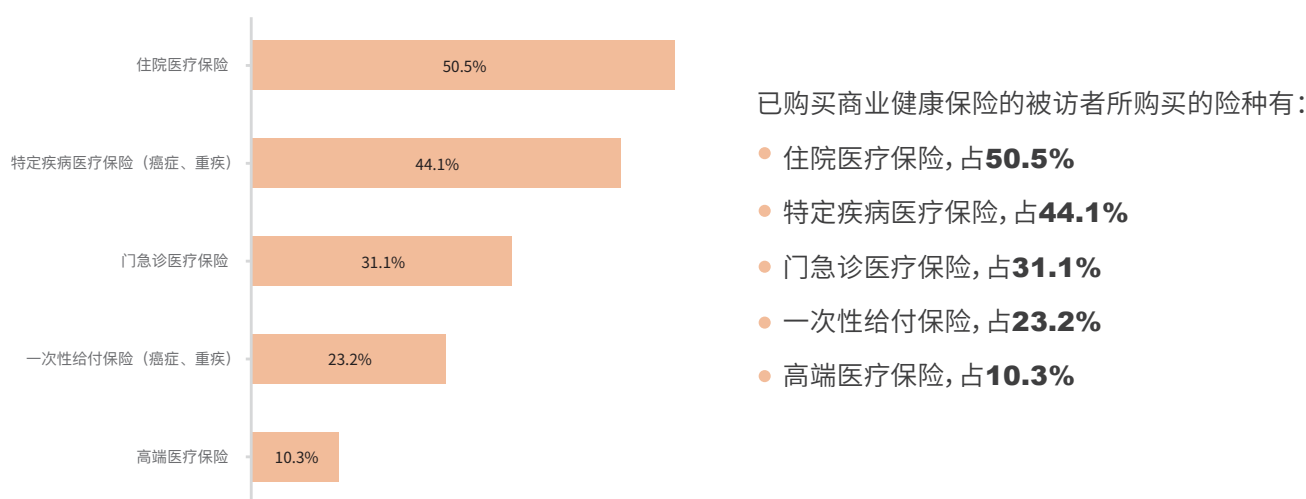
- 影响家庭正常生活, 占**84%**
- 增加家庭的经济负担, 占**80%**
- 增大自身心理压力, 占**66%**
- 增加本人的经济负担, 占**66%**
- 减少家庭正常经济收入, 占**66%**
- 增加护理复健的需求, 占**37%**



### (三) 被访者对商业健康保险的认知

调研发现, **55.6%**被访者对商业健康保险比较了解, **9.4%**被访者对商业健康保险非常了解, **35.0%**被访者对商业健康保险不了解。这表明大多数被访者对商业健康保险有一定的认知。

数据显示, **73.6%**的被访者已经购买了各种类别的商业健康保险。被访者购买的商业健康保险的险种类别较为丰富, 其中购买住院医疗保险的最多, 占**50.5%**。



调研发现, **21.8%**的被访者购买了一个险种, **37.1%**的被访者购买了两个险种, **24.4%**的被访者购买了三个险种, **11.1%**的被访者购买了四个险种, **5.6%**的被访者买了五个险种。这些数据说明被访者对商业健康保险有较大的需求。

数据显示, **26.4%**的被访者没有购买商业健康保险。被访者没有购买保险的主要理由有:**61.0%**不了解保险产品, **38.2%**已经有社会医疗保险, **25.0%**不信任保险代理人, **22.8%**认为保险价格太贵了, **21.7%**认为身体好没必要购买, **5.1%**有经济能力但认为没必要购买, **4.8%**身体不符合承保条件。由于没有购买保险的最主要原因是了解保险产品, 所以, 保险公司可以通过各种渠道、运用通俗易懂的方式加大保险产品的宣传, 使民众更多地了解保险产品, 购买符合需要的保险产品。另外, 保险公司要加强对保险代理人的管理, 提高保险代理人的专业素质和职业道德, 提升市场口碑和信誉度。保险公司要提高经营管理能力, 降低保险成本, 使更多的社会公众可以买得起保险。

调研发现, 被访者购买保险的渠道呈现多元化态势, 其中保险代理人渠道占**25.7%**, 团体保险渠道占**24.2%**, 在线渠道占**21.3%**, 保险经纪人渠道占**16.8%**, 银行渠道占**9.1%**, 其他渠道占**2.9%**。值得注意的是,



有**24.2%**的被访者购买的是团体保险,通常是雇主为员工购买,用于保障在职期间的人身风险。如果只有员工团险,那么当其离职或者退休后,保障就会出现缺失。保险公司对于员工退休后的健康保险保障如何衔接可以进一步探索。

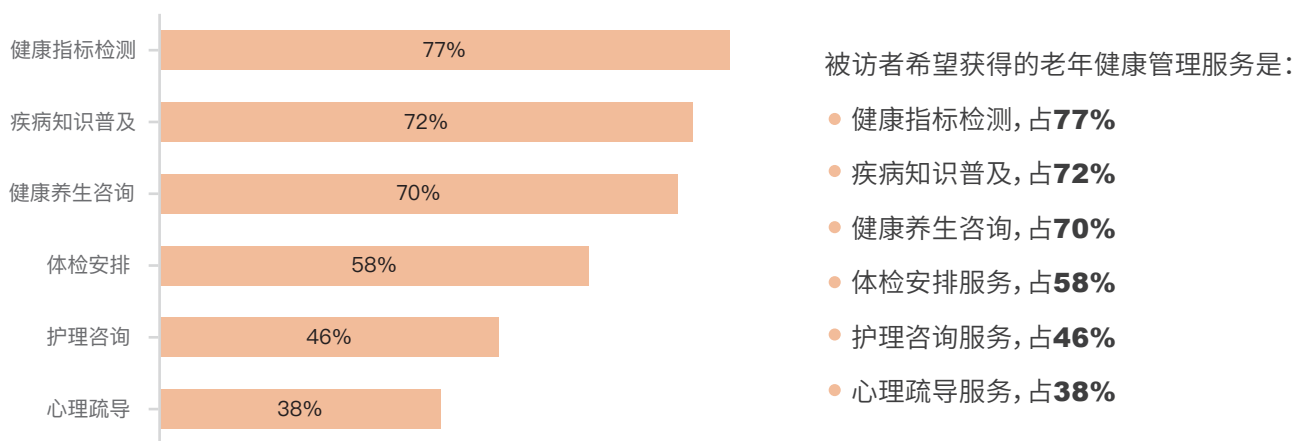
调研发现,被访者对购买商业老年健康保险的态度较为积极。有**79.8%**被访者认为应当购买商业老年健康保险,其中,**40.1%**的被访者认为越早买保险越好,**25%**的被访者认为人到中年必须买保险,**14.7%**的被访者认为年轻时买保险便宜。另外,有**15.9%**的被访者视需要再购买,只有**4.5%**的被访者认为没有必要购买。

## (四) 被访者对老年健康管理和医疗服务的需求

调研发现,被访者对健康养生、就医服务等信息较为关注,但对老年健康保险的信息关注不够。鉴于目前被访者主要是通过微信公众号、电视和电台节目、亲朋好友分享、短视频网站等方式获取健康管理和医疗服务信息,所以保险公司应当更多地运用这些方式宣传老年健康保险,提高社会公众对老年健康保险的关注。

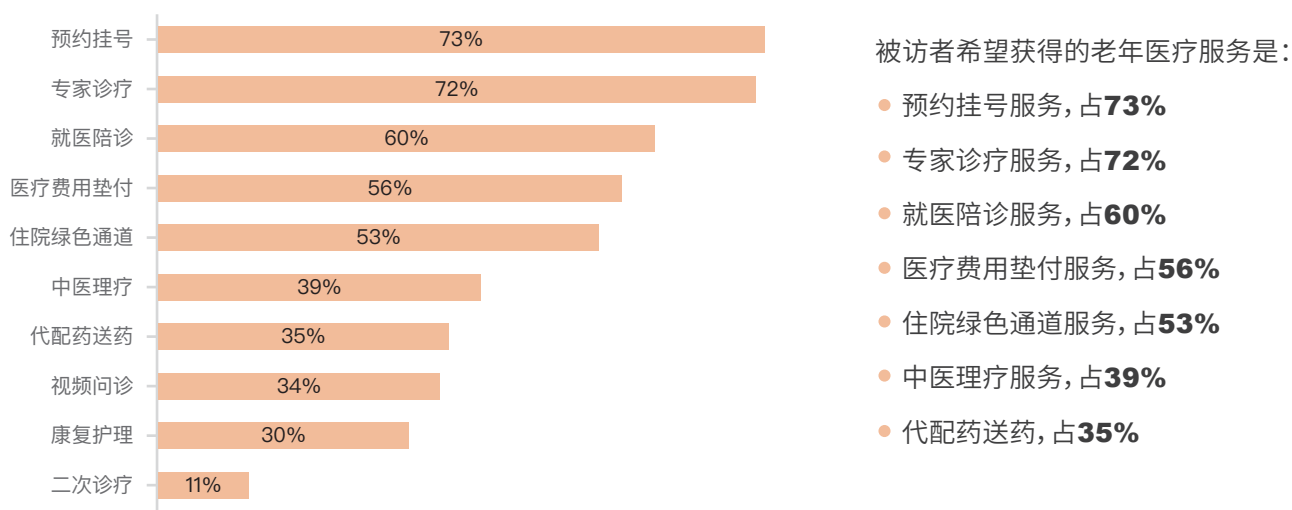
数据显示,**54.5%**的被访者在身体不适时首选的处理方式是直接前往医院就医,**29.3%**的被访者会通过不同渠道咨询后再选择自行购药或者去医院就医。被访者习惯的就医路径中,**35.7%**的被访者是自行去医院排队就医,**33.8%**的被访者是通过电话或者手机APP线上预约就医,另有**24.7%**的被访者是由家人或者好友协助安排就医的,只有**5.8%**左右的被访者是通过就医的绿色服务通道,由专人陪诊就医的。由于被访者在就医过程中碰到的主要问题是排队时间长、专家门诊预约难、缺少就医指导等。因此,保险公司在提供健康保险产品时,应当提供专家门诊预约、开通绿色就医通道等医疗服务,帮助被保险人解决就医难等困扰。在疫情常态化的环境下,保险公司更应当提升在线医疗服务水平,提供在线预约、远程问诊、移动支付及在线药房等服务。

调研发现,无论从年龄、身体状况,还是从生活习惯等不同的维度,七成及以上被访者都希望获得健康指标检测、疾病知识普及、健康养生咨询等老年健康管理服务。同时,被访者对体检安排、护理咨询、心理疏导等老年健康管理服务也有不同程度的需求。





七成及以上被访者均希望获得预约挂号、专家诊疗等老年医疗服务。同时，被访者对就医陪诊、医疗费用垫付、住院绿色通道、中医理疗、代配药送药等老年医疗服务也有较大的需求。



调研结果说明，对于老年群体来说，健康管理和医疗服务是老年健康保险的重要组成部分，健康管理和医疗服务做好了，不仅可以使老年人有获得感和良好的体验感，而且可以有效地减低老年健康保险的赔付率，形成老年健康保险经营的良性循环。

调研发现，大多数被访者对老年健康费用支付的意愿是：首先用社保医疗金和社保养老金来支付，其次用商业健康险保险金和商业养老保险金来支付，最后才动用个人的银行存款、个人其他金融资产、个人房产等来支付。这说明商业健康保险是社会医疗保险的有效补充，是支付老年健康费用不可或缺的经济来源。

数据显示，被访者希望老年健康费用支付的经济来源是：(1) 社保医疗金+社保养老金+商业健康险等三种经济来源的占**26.4%**；(2) 社保医疗金+社保养老金+商业健康险+商业养老险等四种经济来源的占**23.8%**；(3) 社保医疗金+社保养老金等两种经济来源的占**21.0%**；(4) 社保医疗金+社保养老金+商业健康险+商业养老险+个人银行存款等五种经济来源的占**11.6%**。另外，还包括个人房产、个人其他金融资产(股票、债券、理财产品等)以及家庭成员或者亲属资助等不同经济来源组合。

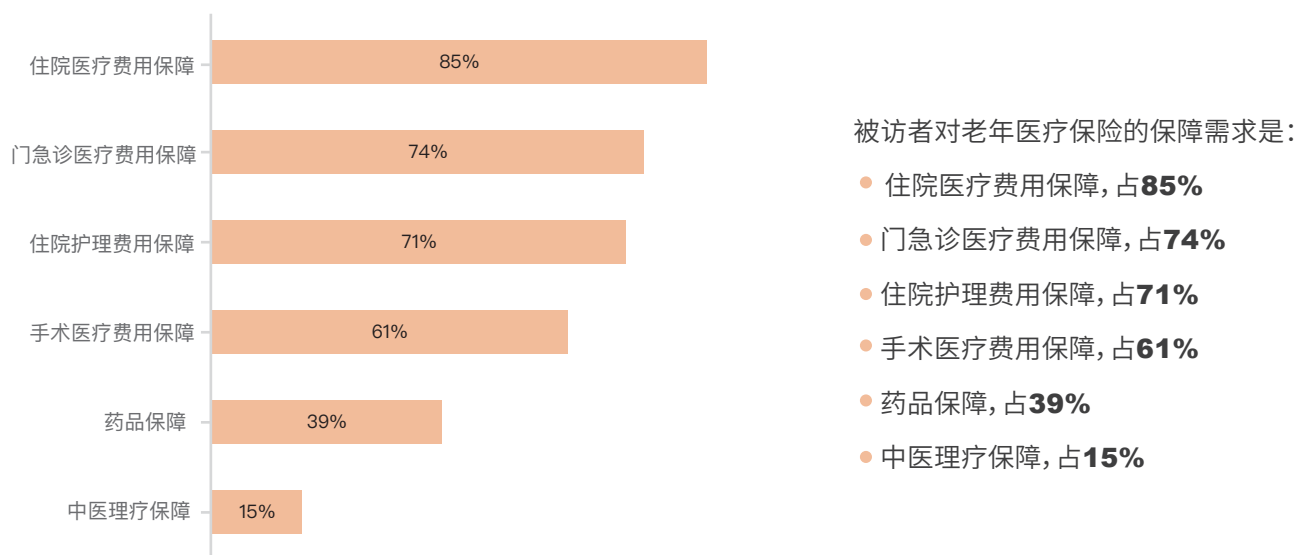
调研结果显示，无论从医保类别维度，还是从受教育程度、个人年收入、家庭结构等维度来考察不同人群对老年健康费用支付的意愿，不同人群之间的差别很小，高达**70%**的被访者在选择经济来源的组合中都有商业健康险和商业养老险。而在个人年收入**100**万元以上的高收入人群中，更多的被访者愿意选择购买商业健康险来支付老年健康费用。可以看到，高收入人群对老年健康保险的需求更大，购买力更强。





## (五) 被访者对医疗及重大疾病保险的需求

数据显示,被访者对老年医疗保险的保障范围需求较广,其中对住院医疗保障的需求最高,占**85%**。



调研发现,从年龄、医保类型、职业状态和身体状况等维度来看,不同人群对老年医疗保障的需求基本一致,依次是住院医疗费用保障、门急诊医疗费用保障、住院护理费用保障和手术医疗费用保障。被访者对医疗保障的需求应当是保险公司提供医疗保险产品涵盖的保险责任范围。

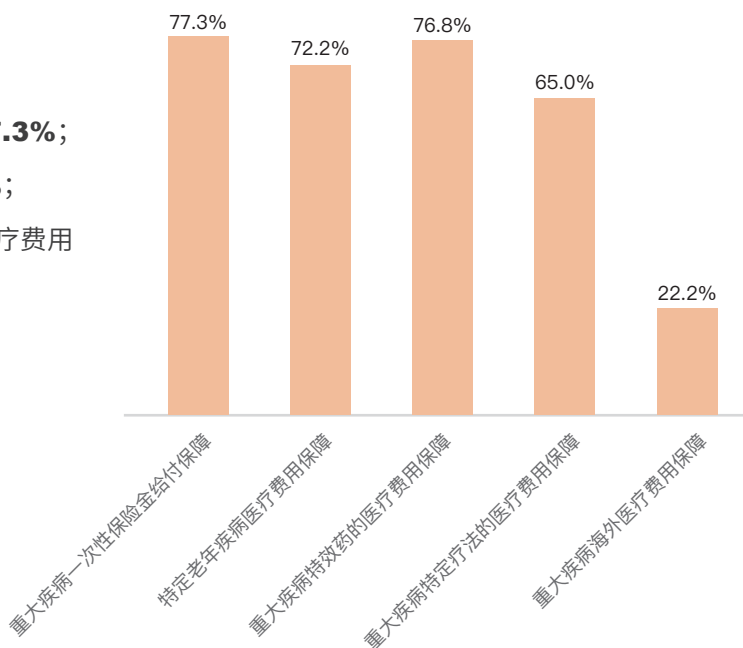
调研发现,相对于被访者的年收入水平,被访者愿意购买老年医疗保险的保障水平和愿意支付保费的水平都是非常积极的,具有较高的老年医疗保障需求。三成左右的被访者愿意购买**10**万元以下的保额,五成被访者愿意购买**10-50**万元的保额,二成被访者愿意购买**50**万元及以上的保额。对应老年医疗保险的保障水平,三成被访者愿意支付**1000**元以下的保费,六成被访者愿意支付**1000-4999**元的保费,一成被访者愿意支付**5000-10000**元的保费。

数据显示,被访者对老年重大疾病保险的保障范围的主要需求为罹患重大疾病后一次性保险金给付、重大疾病特效药医疗费用保障及特定老年疾病医疗费用保障。



被访者对老年重大疾病保险的保障需求是：

- 罹患重大疾病一次性保险金给付保障，占**77.3%**；
- 重大疾病特效药的医疗费用保障，占**76.8%**；
- 特定老年疾病（如阿尔茨海默、帕金森）的医疗费用保障，占**72.2%**；
- 重大疾病特定疗法的医疗费用保障（质子重离子疗法，**CAR-T**等），占**65.0%**；
- 重大疾病海外医疗费用保障，占**22.2%**。



调研发现，从年龄、医保类别、职业等维度来看，不同人群对老年重大疾病保险的保障需求差异不大，均对罹患重大疾病一次性保险金给付保障和重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大。但从住院费用支出维度看，不同人群的保障需求略有不同。住院费用支出**1000**元以下的被访者，对罹患重大疾病一次性保险金给付保障和重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大；住院费用支出**1000-10000**元的被访者，对特定老年疾病的医疗费用保障和重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大；住院费用支出**10000**元以上的被访者，对重大疾病特效药的医疗费用保障和重大疾病特定疗法的医疗费用保障的需求最大。由此可见，被访者的住院医疗费用支出越高，对特效药和特别治疗方法的医疗费用保障的需求越高。

调研发现，被访者购买老年重大疾病保险的保障水平较高，且愿意支付保费的能力也较强。数据显示，**28%**的被访者愿意购买**10**万元以下的保额，**36%**的被访者愿意购买**10-30**万元的保额，**18%**的被访者愿意购买**30-50**万元的保额，**18%**的被访者愿意购买**50**万元以上的保额。对应老年重大疾病的保障水平，**60%**的被访者愿意支付**5000**元以下的保费，**26%**的被访者愿意支付**5000-7999**元的保费，**12.5%**的被访者愿意支付**8000-15000**元的保费，有**1.8%**的被访者愿意支付**15000**元以上的保费。

调研结果显示，不同个人年收入人群愿意购买老年重大疾病保险的保险金额有所差异。个人年收入**20**万元以下的被访者愿意购买**10**万元及以下保额和购买**10-20**万元保额的占比最高，个人年收入**20**万元以上的被访者愿意购买**50**万元及以上保额的占比最高。数据显示，收入较高的被访者愿意购买老年重大疾病保险的保额较高。

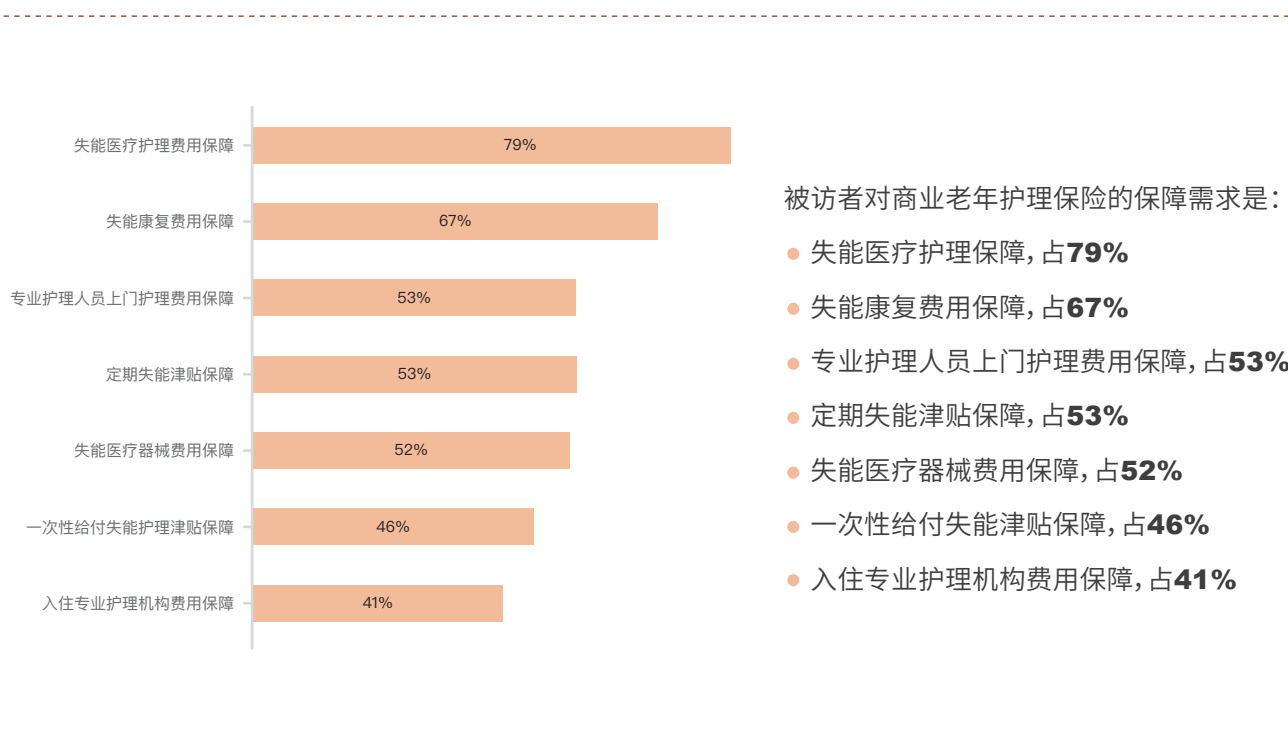


## (六) 被访者对老年失能护理保险的需求

调研发现,对于养老方式的选择,大多数被访者首选居家养老。数据显示,**33.4%**的被访者希望居家社区养老,**27.9%**的被访者希望家庭养老(依靠子女),**11.7%**的被访者希望居家养老(保姆、护工),**27.0%**的被访者希望入住专业养老机构养老。

数据显示,不同家庭结构人群对养老方式的选择差别不大,被访者希望居家社区养老和入住专业养老机构养老的比较多。从婚姻维度看,无论是已婚人群还是未婚人群,被访者希望居家社区养老和家庭养老的比较多,其他人群(离异、丧偶)希望居家社区养老和入住专业养老机构的比较多。从个人年收入维度看,年收入**10**万元以下的被访者希望居家社区养老和家庭养老的比较多,其他收入群体的被访者希望居家社区养老和入住专业养老机构的比较多。从户籍状态维度看,城镇户口的被访者希望入住专业养老机构养老、居家社区养老和家庭养老的占比差不多,农村户口的被访者希望家庭养老和居家社区养老的占比较高。

调研发现,被访者对老年护理保险有较大的需求。其中,八成被访者对失能医疗护理保障有需求,七成左右的被访者对失能康复费用保障有需求,**50%**左右的被访者对专业护理人员上门护理费用保障、定期失能津贴保障、失能医疗器械费用保障、一次性给付失能津贴保障、入住专业护理机构费用保障等各类老年护理保障都有不同程度的需求。



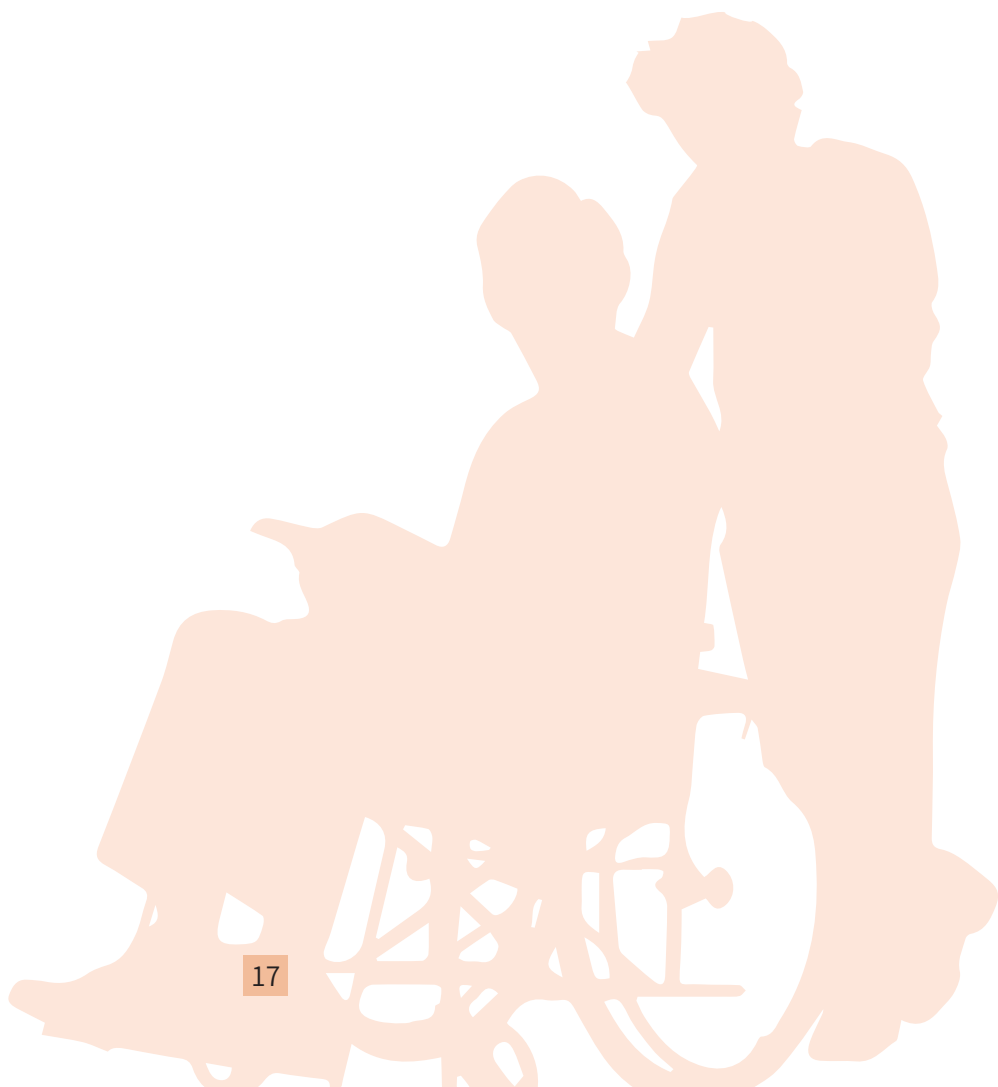


调研发现,不论从年龄和家庭结构的角度,还是从医保类型和个人年收入的角度,各类人群的被访者对老年护理保险的保障需求基本相同,其中对失能医疗护理费用保障和失能康复费用保障的需求最大。

调研发现,被访者对购买商业老年护理保险的态度是积极的。**70.2%**被访者认为必须购买商业老年护理保险,能减轻家庭为例的经济负担,**61.6%**被访者认为必须购买商业老年护理保险,能减轻家庭未来的护理负担,有**18.7%**的被访者认为有必要购买,却没有经济能力购买,只有**15%**的被访者认为没有必要购买老年护理保险。

调研发现,被访者对老年护理保险的保障程度需求和购买老年护理保险的经济能力有一定差距。**50%**的被访者对老年护理保险的保障程度需求较低,**50%**的被访者对老年护理保险的购买力也较低。

数据显示,对应老年护理保险的保障水平,**49.8%**的被访者愿意购买每月**2000**元的保额,**35.1%**的被访者愿意购买每月**2000-5000**元的保额,**10.4%**的被访者愿意购买每月**5000-8000**元的保额,**4.6%**的被访者愿意购买每月**8000**元以上的保额。此外,**50%**的被访者愿意支付每年**3000**元以下的保费,**40%**的被访者愿意支付每年**3000-7000**元的保费,**5.8%**左右的被访者愿意支付每年**7000-10000**元的保费,**3.9%**左右的被访者愿意支付每年**10000**元以上的保费。





# 3 我国老年健康保险产品的现状与发展建议

本次对我国全人群老年健康保险需求的调研发现,随着人口老龄化的加剧,民众对老年健康风险的意识增强,对老年健康管理和医疗服务、老年医疗和疾病保障以及老年失能护理保障等老年健康保险有很大的需求。但是由于老年健康风险的特殊性及不确定性较大,商业老年健康保险的经营具有很大的难度,因此,即使目前我国保险市场可供老年人选择的产品超过**1000**个,基本涵盖了老年人最为关注的疾病险、医疗险、意外险、养老险等产品,但依然存在投保年龄受限、保障周期短、保障范围小、老年专属产品不足等问题,与老年人群的健康保障和健康服务需求有较大的差距。

## (一) 我国老年健康保险产品现状

从本次对全人群老年健康保险需求调研的目标出发,全面梳理我国现有健康保险市场的各类产品,通过对典型产品的分析,可窥见各类产品对老年群体健康保障的情况。

### 1. 主流百万医疗保险

百万医疗险是最近几年我国健康险中发展速度最快的险种,具有保障范围广泛、报销比例高等特点,多数产品不限社保目录,不限疾病种类,不限治疗手段,皆可报销。表3-1是我国健康保险市场上两款主流百万医疗保险产品的基本情况。

产品类型	百万医疗-短期	百万医疗-长期
投保年龄	28天-65周岁	28天-55周岁
保险期间	1年	20年
等待期	30天	90天
年免赔额	1万元	1万元
年赔付限额	400万元	400万元
一般医疗保险金	责任范围内100%报销, 限额200万元	责任范围内100%报销, 限额200万元
特定疾病医疗保险金	120种重大疾病, 责任范围内100%报销, 赔付限额200万元	120种重大疾病, 责任范围内100%报销, 赔付限额200万元
恶性肿瘤特定药品费用保险金	指定特药列表, 责任范围内100%报销, 0免赔, 总限额内	可选
质子重离子医疗保险金	责任范围内100%报销, 0免赔, 总限额内	可选

表3-1 我国健康保险市场上主流的百万医疗保险产品



从这两款百万医疗保险产品来看，长期产品的投保年龄限制为**55**周岁，而同类短期产品的投保年龄限制为**65**周岁。长期产品限制投保年龄的做法可能是因为不断提高的医疗通胀率，使长期产品面临的经营风险不确定性更大。据全球医疗趋势报告的数据显示，**2019**年中国医疗通胀率为**10.2%**，远高于同期的通货膨胀率，且未来还将进一步扩大。

## 2.防癌医疗保险

防癌医疗保险是一种特定疾病医疗保险，大多数防癌医疗保险产品不仅承保恶性肿瘤，还提供癌症住院津贴保险金、癌症手术保险金、化疗保险金、肝脏移植术或造血干细胞移植术保险金以及身故保险金等保障。表**3-2**是我国健康保险市场上两款主流防癌医疗产品。

产品类型	防癌医疗-短期	防癌医疗-长期
投保年龄	28天-70周岁	28天-70周岁
保险期间	1年	终身
等待期	90天	90天
年免赔额	0	0
年赔付限额	400万元	400万元
恶性肿瘤（含原位癌）医疗保险金	责任范围内100%报销，单项赔付限额200万元	责任范围内100%/90%报销（指定医院/非指定医院）
恶性肿瘤特定药品费用保险金	指定特药列表，责任范围内100%报销（院外），单项赔付限额200万元	指定特药列表，责任范围内100%/90%报销（指定医院/非指定医院）
质子重离子医疗保险金	责任范围内100%报销，单项赔付限额100万元	可选

表3-2 我国健康保险市场上主流防癌医疗保险产品

由于癌症的赔付占比在重疾中高达**60~70%**，只保障癌症的产品性价较高，尤其专属老年防癌险产品，可以一定程度覆盖老年三高人群，深受老年人群的青睐。

## 3.重大疾病保险

重大疾病保险指以疾病确诊为给付保险金条件的保险。通常这种保单的给付方式一般是在确诊为特种疾病后一次性支付保险金。目前我国重疾险的保障较为全面，通常覆盖轻、中、重症，而疾病是否分组、是否多次给付以及是否涵盖保费豁免责任等也是近年产品保障范围拓展和创新的重点。表3-3是我国健康保险市场上典型的三款重大疾病保险产品。



产品类型	单次给付重疾险	多次给付重疾险	老年恶性肿瘤疾病保险
投保年龄	0-55周岁	0-55周岁	50-75周岁
保险期间	终身	终身	终身
等待期	90天	90天	180天
保险责任-基本责任			
重疾责任	100%基本保额, 1次	100%基本保额; 分6组, 每组1次	恶性肿瘤-重度保险金: 100%基本保额, 1次
中症责任	50%基本保额, 1次	50%基本保额, 1次	-
轻症责任	20%基本保额, 6次	20%基本保额, 6次	
被保险人保费豁免	轻症、中症豁免保费	轻症、中症豁免保费	
身故责任	100%基本保额/已交保费	100%基本保额/已交保费	已交保费与现金价值两者中较大者

表3-3 我国健康保险市场上典型的重大疾病保险产品

以上重疾保险产品的保障范围普遍扩大,但投保年龄大多限制为**55**周岁,市场上只有极少数产品投保年龄可达**60**岁及以上,更没有专属老年重疾险产品,无法满足老年群体的投保需求。老年恶性肿瘤疾病产品,投保年龄提高到**75**周岁,为老年人提供了投保机会,但保险责任范围明显小了很多,不保轻症,也没有保费豁免责任。

在产品同质化竞争的环境下,重疾险正走差异化产品路线。有的产品只保障重症,费率较低,有的产品强调功能模块化,将重疾险责任转化为可自由组合选择的模块化产品结构,突出“核心保障+个性配置”。从这次市场调查的老年健康保险产品需求来看,未来针对老年群体还需要增加服务功能,开发“核心保障+个性配置+健康管理服务”的差异化产品,以满足不同需求的老年人群选择。

## 4. 长期护理保险

长期护理保险是为因年老、疾病或伤残而需要长期照顾的被保险人提供保障的健康保险。

**2020年5月**,国家医保局出台《关于扩大长期护理保险制度试点的指导意见》,将长期护理保险明确为独立的社会保险险种,从职工医保缴费人群开始,先期只保障重度失能人员,并将试点扩大到所有省份。截至**2021年3月**,社保长期护理保险覆盖**49**个试点城市,全国参保人数达**1.2**亿,覆盖范围广,社保支付水平达**70%**,参保对象多为城镇职工、城乡居民。

目前我国长期护理保险市场是以政策性保险为主导,商业保险机构主要承担“经办社会长期护理保险”和“开发并销售商业长期护理险”两大角色,市场占有率不足**1%**,且多作为两全险、重疾险、年金险的附加险,独立的长期护理保险产品极少。表**3-4**是我国健康保险市场上的长期护理保险产品。



产品类型	两全+附加护理保险
投保年龄	18-60周岁
保险期间	至80/90周岁
等待期	90天
保险责任-护理保险	
理赔触发条件	因意外或12种特定疾病达到护理状态，护理状态中止则停止给付保险金
护理状态	失能或严重认知障碍
观察期	180天
护理关怀保险金	已交保费
长期护理保险金	每月给付100%基本保额，最高36个月
意外长期护理保险金	70岁前因意外导致达到护理状态的，在给付长期护理保险金后，每月再额外给付100%基本保额，最高36个月
观察期	180天
保险责任-两全保险	
身故保险金	基本保额*交费期
满期保险金	基本保额*交费期

表3-4 我国健康保险市场上的长期护理保险产品示例

从长期护理保险产品的投保年龄来看，多以**60**周岁为投保年龄上限，仅有少数险种的投保年龄上限可达到**65**周岁或**70**周岁。从保险期限来看，多以**80**周岁为限，一般为**1-5**年的定期险，缺乏终身保障的产品。而对于老年群体来说，长期护理保险是需求最大的老年健康保险产品之一，如何突破制约条件，驱动长期护理保险的发展，不仅是满足老年人群的需要，也是老年健康保险市场发展的机遇。

## (二) 我国现有老年健康保险产品存在的问题

纵观我国老年健康保险产品的现状，主要存在以下问题。

### 1. 老年健康保险产品不足

我国老年健康保险产品不足主要体现在两个方面。

一是适合老年人群投保年龄和投保条件的健康保险产品较少。大多数健康保险产品设置了投保年龄限制和身体条件限制，**50%**以上的健康保险产品不支持**65**周岁及以上老人投保。即使有些健康保险产品放宽了投保年龄限制，但也不能真正惠及老年群体，因为大多数老年人患有一种及以上慢性疾病，很难符合投保身体条件。

二是专门为老年群体设计的专属老年健康保险产品较少，真正结合老年人身体状况、疾病特征等量身定制的产品少之又少，针对性不强，有效供给不足。另外，慢性疾病是老年群体的常态，且慢性疾病后遗症的危害极大，医





疗保障和护理保障的需求很大,但专属老年群体的慢性疾病保障和护理保障的产品是“空白”。所以,积极开发适合60周岁及以上老年群体投保的各类专属老年健康保险产品,可以解决老年健康保险市场供给不足的现状,提升民生福祉。

## 2.老年健康保险的保障期间短

我国健康保险产品普遍存在对被保险人体健康状况要求较高的情况,有疾病的次标准体极易遭保险公司拒保。由于老年人身体状况较差,患病率和死亡率较高,导致赔付率高,保险公司大多很难为老年人群提供长期保险。但从需求调研来看,老年人正因为自身健康风险大,也更有投保需求,尤其担心随着身体机能的衰退,保障期间存在较大的不确定性。所以,高标准的身体续保要求和缺少保证续保条款使老年健康保险市场的发展受阻。

## 3.长期护理保险缺乏统一的行业标准

长期护理保险对老年群体尤为重要,但在长期护理保险的实际运营中,由于不同养老机构的评估标准纷繁不一,行业内缺乏统一的评估标准,从而对商业长期护理保险的运营造成了许多干扰,实施中存在偏颇。所以,形成一套护理标准的行业规范成为推动商业长期护理保险良性发展的基本保证。

## 4.老年健康保险尚未形成商业生态链

我国老年健康保险正处于发展阶段,主要依靠国家政策支持开展试点,积累经验。老年风险特殊,费率难以厘定,保障范围和保障方式需要在不断的实践中加以完善。另外,作为老年健康保险密切相关的养老产业,加快建设配套养老设施、培养专业护理人员成为推动老年健康保险的基础保证。

# (三) 发展我国老年健康保险的建议

2021年4月7日,银保监会下发《关于进一步丰富人身保险产品供给的指导意见(征求意见稿)》,明确提出,要主动承担社会责任,提供适当、有效的普惠保险产品。要加快满足70岁及以上高龄老年人保险保障需求。适当放宽投保条件,对有既往症和慢性病的老年人给予合理保障。对于老年健康保险产品,相对于传统保险还需要不断创新和突破。

## 1.研发老年专属健康保险产品

积极研发老年专属健康保险产品,一方面要求将老年人群视为在风险特质上区别于年轻健康体的一个单独群体,通过差异化的产品设计和核保规则设计,提高老年人的可承保性;另一方面老年专属保险产品的设计可以立足慢病人群,拓展可保人群,进行慢病产品开发,突破慢病老人“不能投保”的难关,满足老年人投保需求。同时,产品经营中应该定期披露经营成本,公开透明,结余部分可作为疾病津贴进行返还,提高老年疾病保障。随着老年人重疾经验发生率公布,加大创新老年重大疾病、护理保险、失能保险等产品,不断丰富老年健康保险产品。



## 2. 规范长期护理保险的工作机制

鼓励有完善的服务体系、培训体系、风控体系以及信息化监管体系的连锁机构开展商业长期护理保险服务。由政府牵头组织养老行业、医疗行业、保险行业具有代表性的优质企事业单位，遴选一批具有权威性及代表性的高水平专家团队，建立一整套商业长期护理保险的评估标准和行业规范，明确商业保险公司行业标准、长期护理机构管理方法、服务规范、质量评价机制。同时，以政府管理为主导，行业协会为纽带，适当参与保险公司内部治理，通过排名评估等方式加强长期护理保险服务的统一监管，充分探索政策框架下的商业长护险的常态化运作模式，通过社会力量减轻政府负担，成为社保长护险的有效补充。

## 3. 创新健康保障医药生态圈

老年健康保障服务不是简单的支付保险金，而是要建立医药生态圈，对老年人用药和住院治疗进行大数据分析，为老龄患者长期进行数字化健康风险画像，在理赔服务上与医药相结合，向老年人按需配药和以需定产，用数字化工具对各类严重的药品浪费环节进行精细管理，不仅可以降本增效，还可以节约医保资源，减少保险理赔麻烦，提高老年人的投保热情。

## 4. 多元化提高健康管理服务

未来的老龄社会，老年人家庭人口少，而老年人很多疾病难以根治。据统计，中国老年人视力障碍、听力障碍和慢性疼痛的发生率**45-80%**、尿便失禁发生率**15-30%**、睡眠障碍发生率约**50%**，这些疾病如得不到持续治疗和护理，将严重影响老年人的生活质量。保险公司提供老年人健康保险产品的时候，为老年人提供多种健康管理服务项目，对慢性疾病进行预防和检测，并与社会健康医疗资源相结合，将资源最大限度用在健康管理服务方面。通过创新护理保险、失能保险和医疗模式，满足老年人持续治疗和护理的需求。另一方面，老年健康保险产品要为老年人提供专家预约、陪诊服务、代为配药、网上咨询等便利服务项目，真正解决老年群体看病难问题。

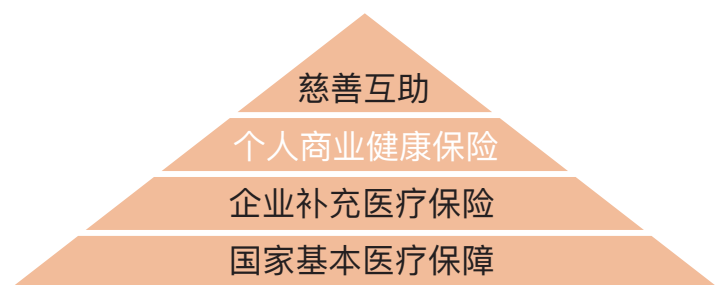
## (四) 我国老年健康保险的发展趋势

**2020年**，《中共中央国务院关于深化医疗保障制度改革的意见》再次确立“多层次”医疗保障体系的制度目标，形成以基础性、普惠性、兜底性为特征的民生保障体系，明确要建立一个“基本医疗保险为主体，补充医疗保险、商业健康保险、慈善互助共同发展的医疗保障制度体系”发展模式。其中商业健康保险是重要补充，为老百姓提供更优质的医疗资源和服务，满足个性化需求。

**2021年**，“十四五”规划中要求发展多层次、多支柱养老保险体系，规范发展第三支柱养老保险，积极发展商业医疗保险。在老龄化问题越来越严峻的趋势下，发展老年健康保险是国家应对人口老龄化、解决老年群体医疗保障问题的一大利器。



图3-5  
多层次医疗保障体系

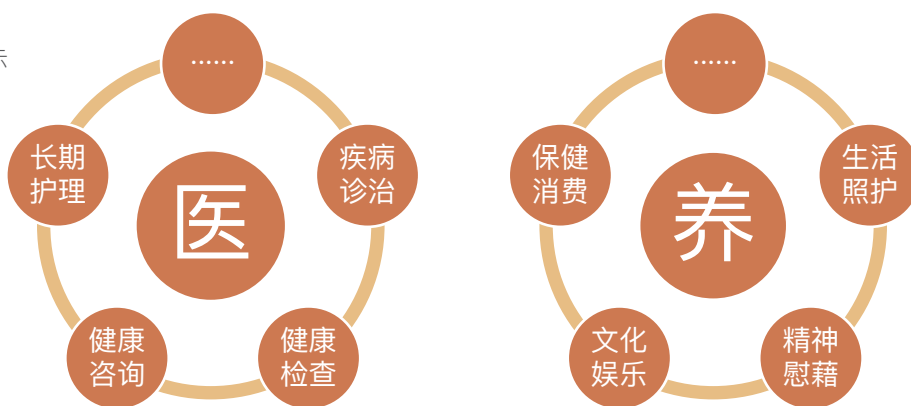


随着社会经济持续发展,医疗卫生水平和个人收入水平的不断提高,老年健康保障问题将成为政府、企业和个人共同参与、合力解决的社会共识,未来我国老年健康保险的发展将呈现以下趋势。

## 1. 医养结合模式

“医养结合”指将医疗资源与养老资源有机衔接,推动医疗、康复、养生、养老等“医养一体化”发展,实现社会医养资源利用的最大化。其中,“医”包括服务、健康咨询服务、健康检查服务、疾病诊治和护理服务、大病康复服务以及临终关怀服务等;“养”包括生活照护服务、精神慰藉服务、文化娱乐服务等。医养结合契合了老年人对生活质量和健康养老最迫切的需求。

图3-6  
医养结合模式图示



目前我国龙头保险企业如泰康、平安、太平、太保等均已陆续布局养老产业。各保险企业在养老社区的投资模式、定位、运营和入住方式上各有异同。大多保险企业自建的项目是高端养老社区,费用昂贵,具有“保险+医养+资管”功能,适合经济实力雄厚且有投资需求的老年人入住这样的高端养老社区。

“嵌入式”养老是一种适合多层次养老需求的医养结合模式,并将成为一种趋势。“嵌入式”养老整合了机构养老和居家社区养老两种模式的各自优势,既提供机构入住养老服务,也可提供入户养老服务。“嵌入式”养老是一种以养老机构为支柱、老年医疗为区域核心、社区服务为实施基础的养老体系。相对于高端养老社区,“嵌入式”养老社区的起步费用较低,对接的保险产品较多,投保人可根据交付保费的能力,享受旅居养老服务的优享权或者可额外享受长居养老服务的优享权。



## 2. 保险+居家养老模式

2019年,《国务院办公厅关于推进养老服务发展的意见》提出要建立以居家为基础,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,鼓励**90%**居家,**7%**社区,**3%**集中养老的养老格局。

本次问卷调查显示,被访者选择养老方式中最多的是居家社区养老,这种养老方式既有居家的味道,又不会给后辈增添照护负担,还可以享受专业护理服务。所以,居家社区养老模式是我国养老方式的一个趋势,很符合中国传统文化观念和老人的习惯思维,满足了多方需求。商业老年健康保险通过提供居家护理服务,将护理保险金转变为实际的服务,直接化解老年人就医、陪护、特殊护理、重症照护、康复等难题,填补传统健康护理保险在服务方面的空白。

前我国一些保险企业已在探索和布局居家社区养老,有的提供“重大疾病保险+居家护理”产品,将护理服务纳入重大疾病保险的保障范围,为重大疾病患者提供居家护理服务保障。有的提供“年金保障+医养服务”居家养老产品,覆盖居家全养老周期的照护服务计划,并为老人提供主动式健康管理。有的打造“保险+健康管理”、“保险+高端养老”、“保险+居家养老”的康养生态链,为全客户人群提供多元化、多层次康养保障,尤其为老人提供包括护理、医疗和保险在内的一站式居家养老服务。

## 3. 老年健康保险生态圈

近年来,中国银保监会认真落实党中央、国务院决策部署,高度重视老年人日益增长的养老、医疗保障和社会服务需求,加强顶层设计,完善政策支持,鼓励保险机构发展各类老年人保险产品,丰富老年人可选择的商业保险品种,充分发挥商业保险在社会保障体系中的重要作用。一是出台长期医疗险相关政策。引入费率调整机制,规避因医疗费用上涨带来的保险产品定价风险,从制度上解决老年人和患病人群难以购买商业医疗保险的问题。二是丰富老年人保险供给。引导保险业在风险可控的前提下,进一步放开相关产品投保年龄和续保年龄上限。三是编制老年人常见重疾病种发生率表。对各病种发生率表扩展至高年龄段,并首次编制两种老年人常见病种(严重阿尔茨海默症和严重原发性帕金森病)发生率表,为老年人保险产品的开发和创新提供定价基础。

正是因为政府和监管机构的政策支持和顶层制度设计,为保险机构开发老年健康保险产品提供了政策依据和技术可能。随着医疗机构信息共享平台的构建,医疗行业精准、及时的医疗数据支持,为保险公司开发年龄突破型和带病投保型的老年健康产品提供了可能。保险公司通过医疗大数据,精准定价,并合理管控医疗成本,使老年健康保险产品长期化、经营长期化。保险公司还可以通过医疗信息共享平台获取已授权保险消费者的电子医疗数据,为保险消费者提供“非接触”式的理赔服务。这样不仅可以有效降低逆向选择风险,还能提升老年投保人的理赔体验。另外,保险公司还能通过医疗信息共享平台监督医生的处方行为,有效降低不合理的医疗费用支出,帮助缓解医患信息不对称和医患矛盾问题。

所以,未来的老年健康保险将由商业保险公司经营,依托国家政策支持、共享医疗机构信息、与专业养老和服务机构密切合作,形成良性生态圈。



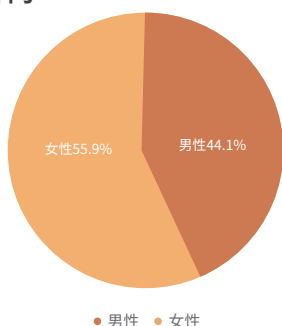
# 附录

## 全人群老年健康保险需求问卷调研

### 一、被访者的基本信息

本次接受问卷调查的被访者的基本信息如下

#### 1、性别结构

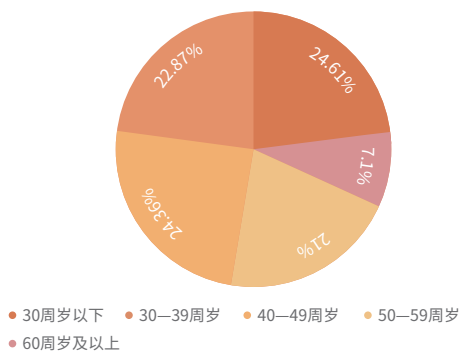


本次被访者**3633**人，性别结构分布如下：

- 男性**1602**人，占**44.1%**
- 女性**2031**人，占**55.9%**

从性别结构来看，女性人数略多于男性人数，但总体结构较均衡。

#### 2、年龄结构

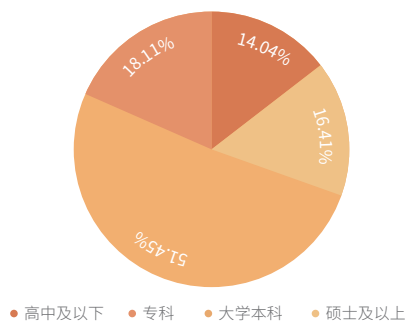


本次被访者共**3633**人，各年龄段分布如下：

- **30**周岁以下共**894**人，占比**24.6%**
- **30-39**周岁共**831**人，占比**22.9%**
- **40-49**周岁共**885**人，占比**24.4%**
- **50-59**周岁共**763**人，占比**21%**
- **60**周岁及以上共**258**人，占比**7.1%**

从年龄结构来看，各年龄分布较为均匀，但**60**周岁及以上被访者的人数占比较小。

#### 3、受教育程度状况



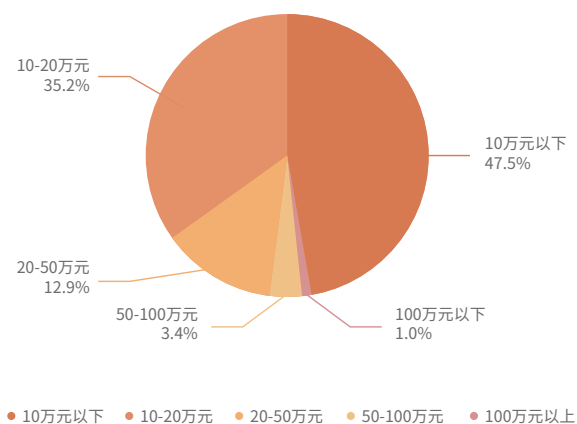
本次被访者共**3633**人，受教育程度的分布如下：

- 高中及以下共**510**人，占**14%**
- 专科共**658**人，占**18.1%**
- 大学本科共**1869**人，占**51.5%**
- 硕士及以上共**596**人，占**16.4%**

从受教育程度结构来看，近**七成**被访者的学历为**大学本科及以上**，整体受教育程度较高。



## 4、个人年收入状况

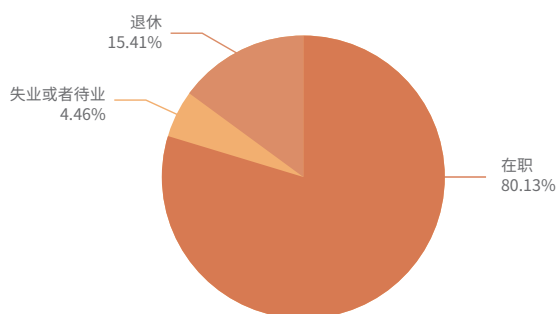


本次受访者的个人年收入状况分布如下：

- **10万元及以下**, 占**47.5%**
- **10-20万元**, 占**35.2%**
- **20-50万元**, 占**12.9%**
- **50-100万元**, 占**3.4%**
- **100万元以上**, 占**1%**

从收入结构来看, 被访者个人年收入**10万元**及以下的占比近半, **20万元**以下的占比超过八成, **50万元**及以上的不足**5%**, 说明被访人群以中低收入为主。

## 5、职业状况

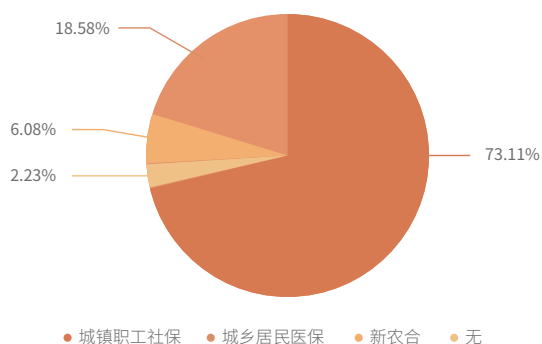


本次被访者共**3633**人, 职业状况如下：

- **在职**, 占**80.1%**
- **已退休**, 占**15.4%**
- **正处于失业或者待业**, 占**4.5%**

数据显示, 八成的被访者是在职人员, 二成的被访者是退休人员或正处于离职状态。

## 6、参与社会医疗保险类型



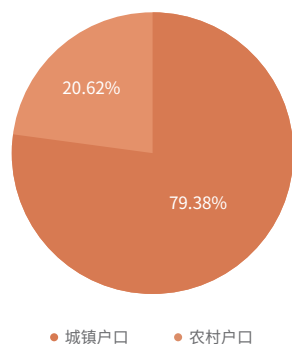
本次被访者共**3633**人, 参与社会医疗保险的情况如下：

- **城镇职工医保**, 占**73.1%**
- **城乡居民医保**, 占**18.6%**
- **新农合**, 占**6%**
- **未参与任何类型社会医疗保险**, 占**2.2%**

数据显示, 八成以上的被访者参与了城镇职工医疗保险和城乡居民医疗保险, **6%**的被访者参与了新农合, 只有**2.2%**的被访者未参与任何类别的社会医疗保险。



## 7、户籍结构

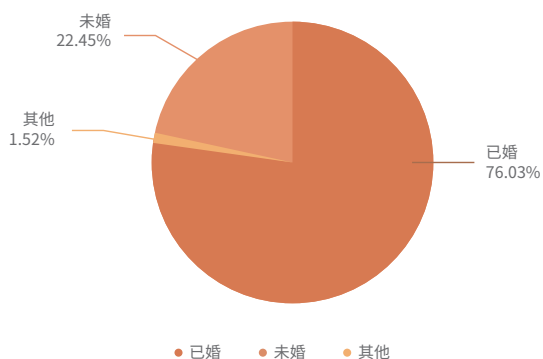


本次被访者共**3633**人,所属户籍如下:

- 城镇户口,占**79.4%**
- 农村户口,占**20.6%**

从户籍结构来看,近八成的被访者是城镇户口,二成的被访者是农村户口,城镇户口的占比较大。

## 8、婚姻状况

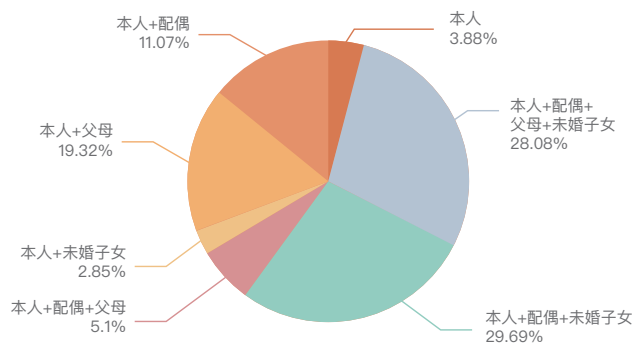


本次被访者共**3633**人,被访者的婚姻情况如下:

- 已婚,占**76.0%**
- 未婚,占**22.5%**
- 其他,占**1.5%**

从婚姻状况来看,近七成多的被访者已婚,二成多的被访者未婚。

## 9、家庭成员状况



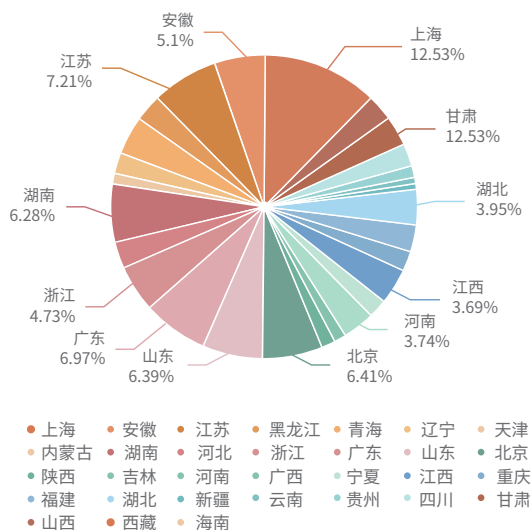
本次被访者共**3633**人,家庭成员情况如下:

- 本人+配偶+未婚子女,占**30%**
- 本人+配偶+父母+未婚子女,占**28%**
- 本人+父母,占**19%**
- 本人+配偶,占**11%**
- 本人+配偶+父母,占**5%**
- 仅有本人,占**4%**
- 本人+未婚子女,占**3%**

从家庭结构来看,被访者中近六成是两代同堂,近三成是三代同堂,一成多的是本人或者本人和配偶。



## 10、地域结构



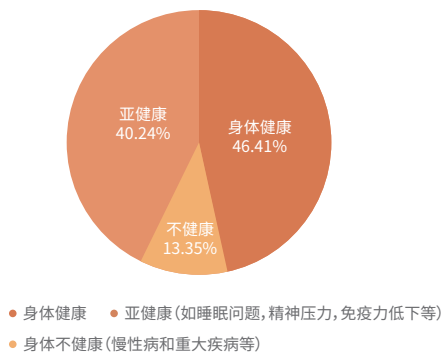
本次被访者共**3633**人，所属地域分布如下：

- 所在地为上海，占**12.5%**；
- 所在地为江苏、广东、北京、山东、湖南的占比均在**6%**左右。

从地域结构来看，被访者来自全国各省、自治区和直辖市，其中上海地区占比最高，达**12.5%**，其余地区占比在**3%-7%**之间。

## 二、被访者的健康状况和医疗状况

### 1、被访者的健康状况

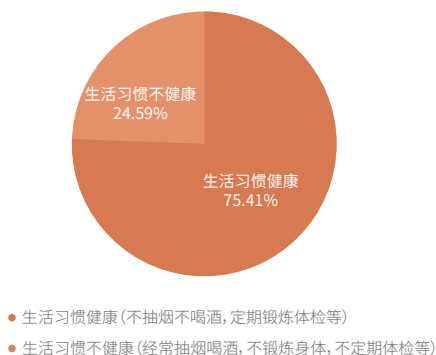


被访者的健康状况如下：

- 身体健康，占**46.41%**；
- 身体亚健康(如睡眠问题、精神压力、免疫力低下等)，占**40.24%**；
- 身体不健康(患慢性病或者重大疾病等)，占**13.35%**。

数据显示，健康的被访者不足五成，有四成的被访者处于亚健康状态，不健康的被访者占一成多。

### 2、被访者的生活习惯状况



被访者的生活习惯状况如下：

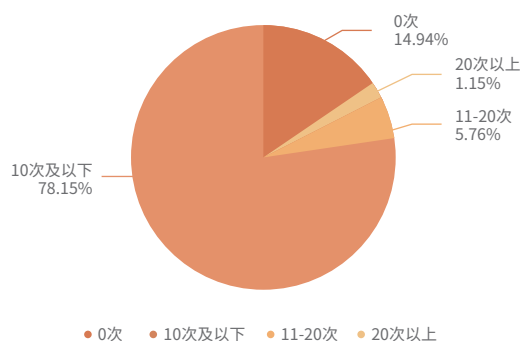
- 生活习惯健康(不抽烟不喝酒, 定期锻炼体检等)，占**75.41%**
- 生活习惯不健康(经常抽烟喝酒, 不锻炼身体, 不定期体检等)，占**24.59%**

数据显示，四分之三的被访者生活习惯很健康，四分之一的被访者有抽烟、喝酒、不锻炼、不体检等不太健康的生活习惯。





### 3、被访者近两年内的门诊就医次数

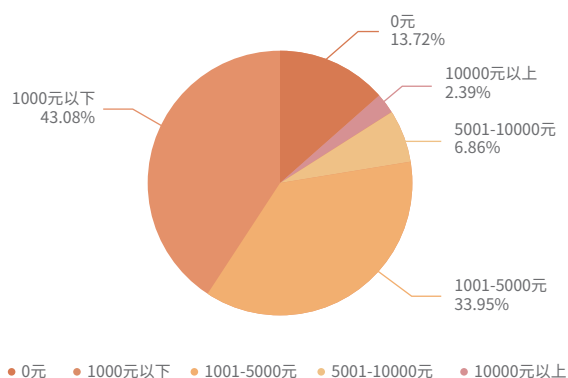


被访者近两年内的门诊就医次数如下：

- **10次及以下**，占**78.15%**
- **0次**，占**14.94%**
- **11-20次**，占**5.76%**
- **20次以上**，占**1.15%**

数据显示，**15%**的被访者无门诊就医，**78.15%**的被访者有**10次**及以下的门诊就医，说明大多数是偶有门诊就医或者患有慢性疾病，只有**7%**的被访者有超过**10次**以上的门诊就医，说明这部分被访者患有较为严重的慢性疾病或者患有重大疾病。

### 4、被访者近两年内支出的门急诊费用

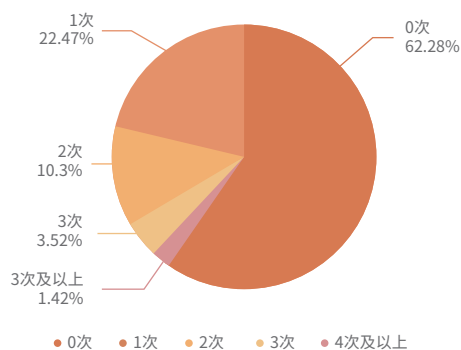


被访者近两年内支出的门急诊费用如下：

- **1000元以下**，占**43.08%**
- **1001-5000元**，占**33.95%**
- **0元**，占**13.72%**
- **5001-10000元**，占**6.86%**
- **10000元以上**，占**2.39%**

从被访者两年内支出的门急诊费用来看，没有任何支出的占**13.72%**，**5000元**及以下的占七成多，**5000元**以上的不足一成。

### 5、被访者近两年内的住院就医次数



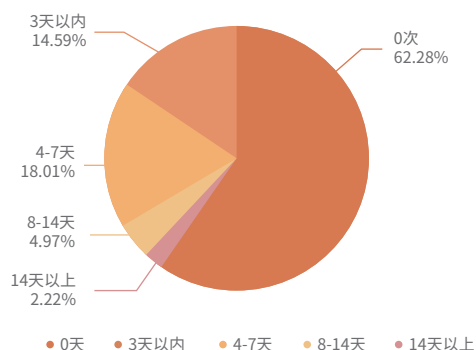
被访者近两年内的住院就医次数如下：

- **0次**，占**62.28%**
- **1次**，占**22.47%**
- **2次**，占**10.3%**
- **3次**，占**3.52%**
- **4次及以上**，占**1.42%**

从被访者近两年内住院情况来看，六成以上没有住过院，住院一次的占二成多，住院**2次**占一成，超过**2次**的仅占**5%**左右。说明有一成左右的被访者患有较为严重的慢性病或者重大疾病。



## 6、被访者近两年内住院就医的平均天数

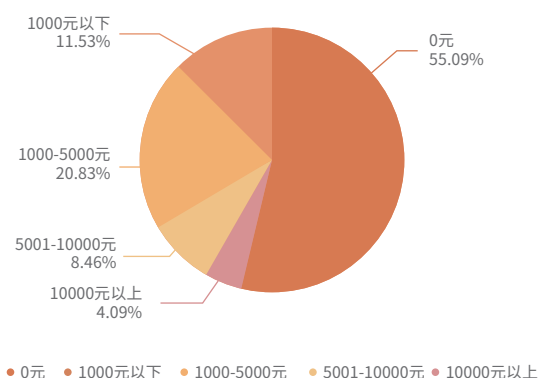


被访者近两年内住院就医的平均天数如下：

- **0天**, 占**60.21%**
- **3天以内**, 占**14.59%**
- **4-7天**, 占**18.01%**
- **8-14天**, 占**4.97%**
- **14天以上**, 占**2.22%**

数据显示,有六成的被访者没有住过院,有三成左右被访者住院**3-7天**,只有**7%**的被访者住院超过**7天**。

## 7、被访者近两年内支出的住院费用

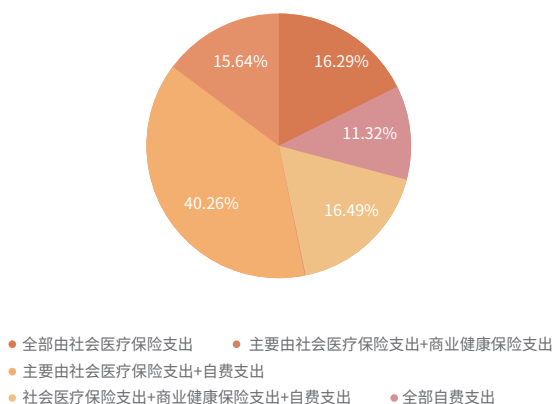


被访者近两年内支出的住院费情况如下：

- **0元**, 占**55.09%**
- **1000-5000元**, 占**20.83%**
- **1000元以下**, 占**11.53%**;
- **5001-10000元**, 占**8.46%**
- **10000元以上**, 占**4.09%**

数据显示,五成多的被访者没有住院费用支出,三成左右的被访者支出在**5000元**及以下,一成多被访者支出在**5000元**以上。

## 8、被访者近两年内医疗费用支出的经济来源



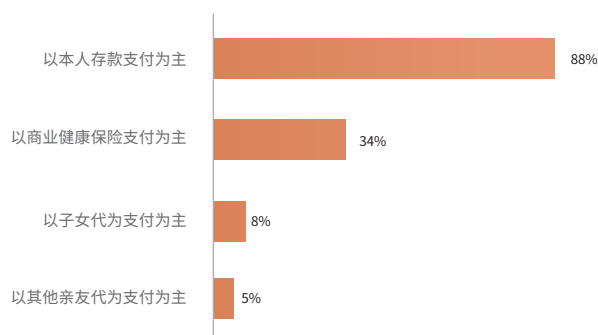
被访者近两年内医疗费用支出的经济来源是：

- **主要由社会医疗保险支出+自费支出**, 占**40.26%**
- **社会医疗保险支出+商业健康保险支出+自费支出**, 占**16.49%**
- **全部由社会医疗保险支出**, 占**16.29%**
- **主要由社会医疗保险支出+商业健康保险支出**, 占**15.64%**
- **全部自费支出**, 占**11.32%**

数据显示,三成多的被访者没有自费支出,而一成多的被访者全部是自费医疗。



## 9、被访者个人支出医疗费用和住院费用的经济来源



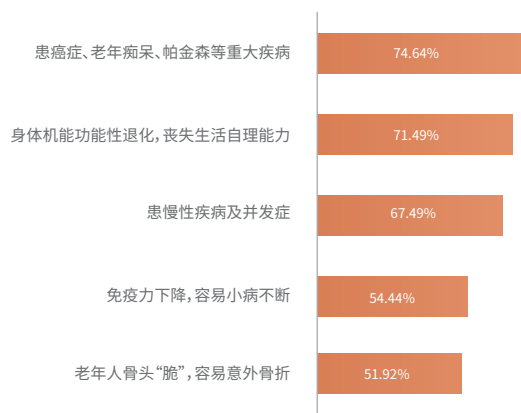
被访者个人支出医疗费用和住院费用的经济来源是：

- 以本人存款支付为主，占**88%**
- 以商业健康保险支付为主，占**34%**
- 以子女代为支付为主，占**8%**
- 以其他亲友代为支付为主，占**5%**

在被访者的个人医疗和住院费用支出中，近九成是通过本人存款支付的，通过子女、亲友代为支付的只有一成多。另有三成多的被访者还通过商业健康保险支付的。

## 三、被访者对老年健康风险的认知

### 1、被访者最担忧的老年健康风险

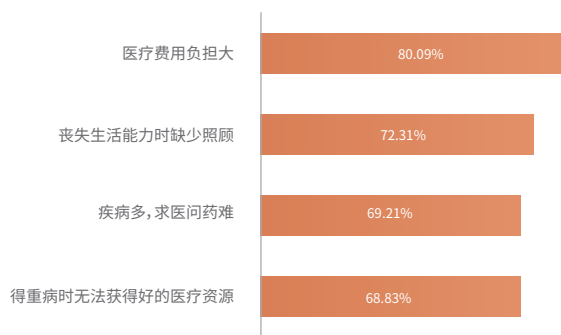


被访者最担忧的老年健康风险是：

- 老年性重大疾病，占**74.64%**
- 老年身体机能功能性退化、丧失生活自理能力，占**71.49%**
- 患慢性病及并发症，占**67.49%**
- 老年免疫力下降，容易小病不断，占**54.44%**
- 老年人骨头“脆”，容易意外骨折，占**51.92%**

很明显，被访者对各类老年健康风险均有不同程度的担忧。

### 2、被访者最担忧的老年健康风险所带来的问题



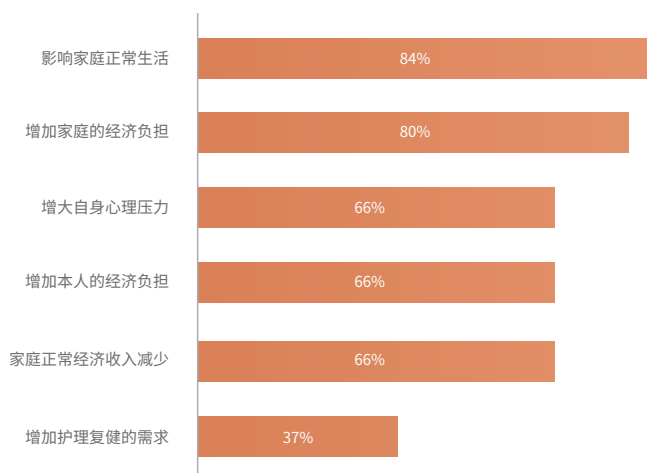
被访者最担忧老年健康风险所带来的问题是：

- 医疗费用负担大，占**80.09%**
- 老年丧失生活能力时缺乏照顾，占**72.31%**
- 老年求医问药难，占**69.21%**
- 老年得重病时无法获得好的医疗资源，占**68.83%**

很明显，被访者对老年健康风险所带来的各类不利后果均有很大的担忧。



### 3、被访者担忧的老年重大疾病对家庭带来的影响

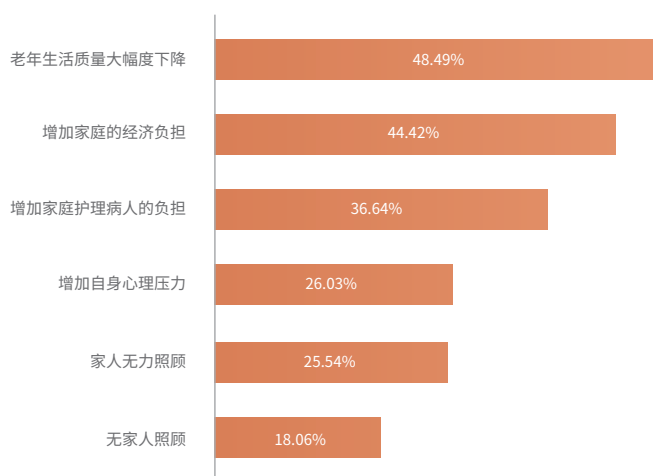


被访者担忧的老年重大疾病对家庭带来的影响是：

- 影响家庭正常生活, 占**84%**
- 增加家庭的经济负担, 占**80%**
- 增大自身心理压力, 占**66%**
- 增加本人的经济负担, 占**66%**
- 减少家庭正常经济收入, 占**66%**
- 增加护理复健的需求, 占**37%**

很明显, 被访者对老年重大疾病对家庭带来的各种不利影响均有不同程度的担忧。

### 4、被访者最担忧的老年失能风险问题



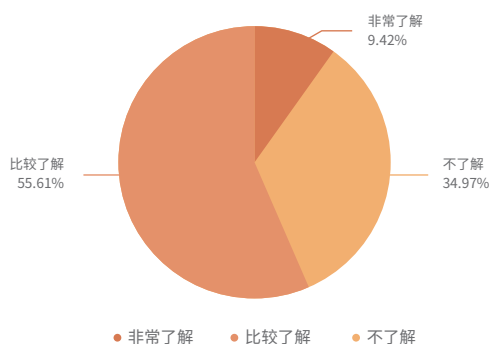
被访者对老年失去生活自理能力后的担忧有：

- 老年生活质量大幅度下降, 占**48.5%**
- 增加家庭的经济负担, 占**44.4%**
- 增加家庭护理病人的负担, 占**36.6%**
- 增加自身心理压力, 占**26.0%**
- 家人无力照顾, 占**25.5%**
- 无家人照顾, 占**18.1%**

很明显, 被访者对老年失去生活自理能力后有各种不同的担忧。

## 四、被访者对商业健康保险的认知

### 1、被访者对商业健康保险的了解程度



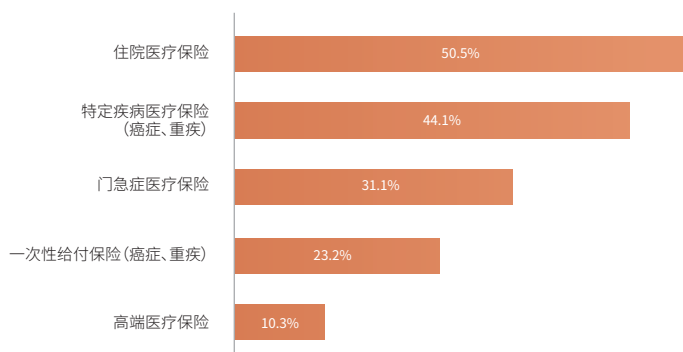
被访者对商业健康保险的了解程度是：

- 比较了解, 占**55.6%**
- 不了解, 占**35.0%**
- 非常了解, 占**9.4%**

数据显示, 五成以上的被访者对商业健康保险比较了解, 有近一成的被访者对商业健康保险非常了解, 但还有**35%**的被访者对商业健康保险不了解。



## 2、被访者已经购买的商业健康保险

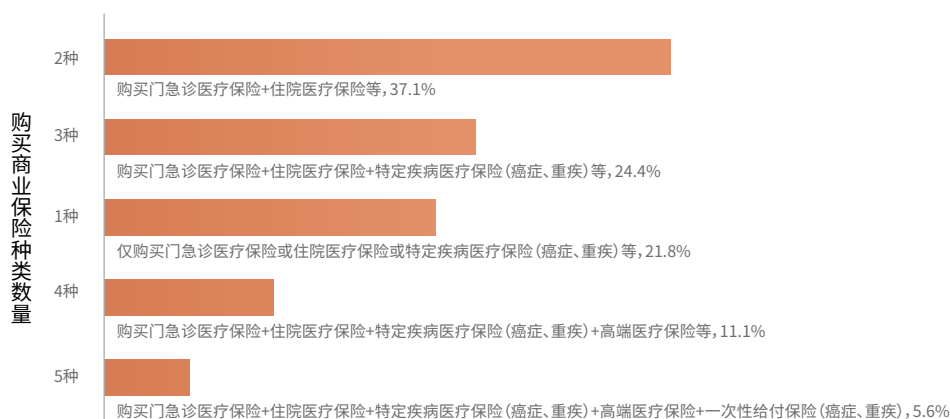


73.6%的被访者已购买了商业健康保险, 购买商业健康保险的险种有:

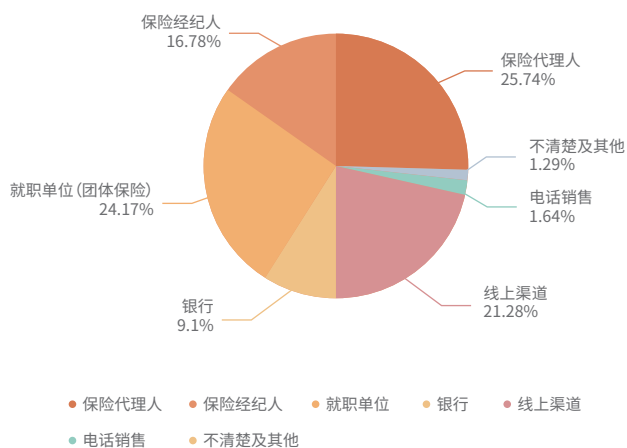
- 住院医疗保险, 占**50.5%**
- 特定疾病医疗保险, 占**44.1%**
- 门急诊医疗保险, 占**31.1%**
- 一次性给付保险, 占**23.2%**
- 高端医疗保险, 占**10.3%**

26.4%的被访者未购买任何列明的商业健康保险险种。数据显示, 被访者购买的商业健康保险的险种类别较为丰富, 其中购买住院医疗保险的最多, 占**50%**。

下图为被访者已购买商业健康保险种类的组合情况以及所占比例



## 3、被访者购买商业健康保险的渠道



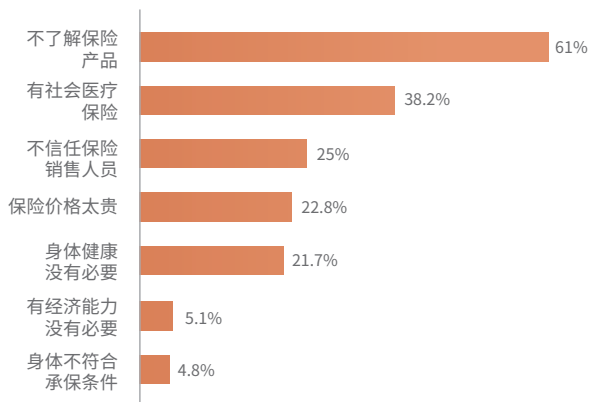
被访者购买商业健康保险的渠道有:

- 通过保险代理人, 占**25.7%**
- 通过工作单位购买的团体保险, 占**24.2%**
- 通过在线渠道, 占**21.3%**
- 通过保险经纪人, 占**16.8%**
- 通过银行渠道, 占**9.1%**
- 通过电话销售, 占**1.6%**
- 不清楚购买渠道的占**1.3%**

数据显示, 被访者购买保险的渠道是多元化的。



## 4、被访者没有购买商业健康保险的原因

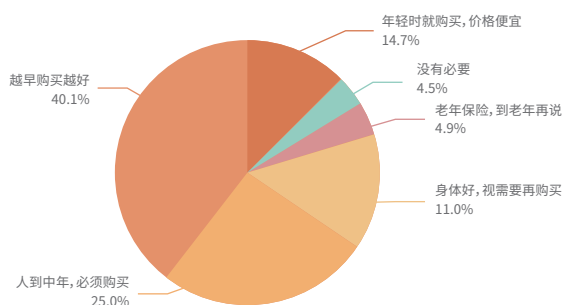


被访者没有购买商业健康保险的原因有：

- 不了解保险产品，占**61%**
- 已有社会医疗保险，占**38.2%**
- 不信任保险销售人员，占**25.0%**
- 保险价格太贵，占**22.8%**
- 自己身体健康没必要购买，占**21.7%**
- 有经济能力，没必要购买占**5.1%**
- 身体不符合承保条件占**4.8%**

在没有购买商业健康保险的原因中，六成以上的被访者是因为不了解保险产品，有近四成的被访者认为已有社会医疗保险就足够了，有**25%**的被访者是因为不信任保险销售人员。另有二成的被访者认为保险价格太贵或者认为身体健康不必购买。只有**5%**的被访者是因为没有经济能力或者身体状况不符合承保条件。

## 5、被访者对购买商业老年健康保险的态度

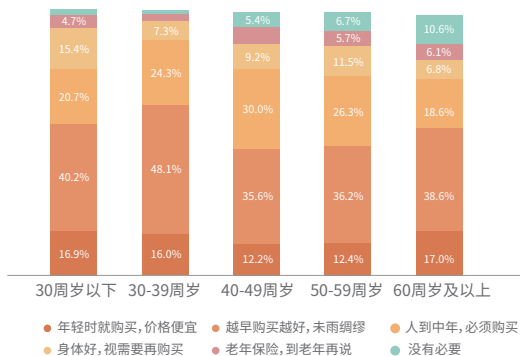


被访者对购买商业老年健康保险的态度有：

- 越早购买保险越好，占**40.1%**
- 人到中年必须购买保险，占**25.0%**
- 在年轻时购买，因为价格便宜，占**14.7%**
- 身体状况好，视情况购买，占**11%**
- 老年保险，到老年再说，占**4.9%**
- 没有必要，**4.5%**

数据显示，有八成的被访者认为应该购买商业老年健康保险，有**16%**的被访者认为视需要再购买。只有**4.5%**的被访者认为没有必要购买。

### (1) 不同年龄人群的投保态度



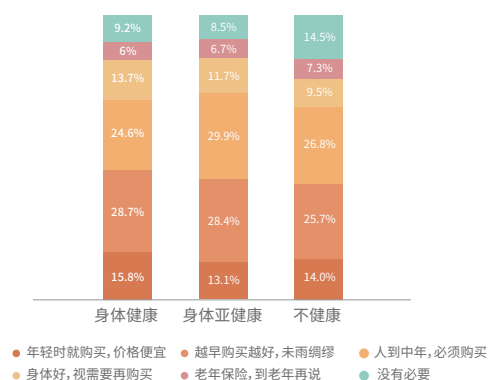
从年龄维度看，被访者的投保态度是：

- **30周岁以下**年龄人群，认为越早购买保险越好的最多，占**40.2%**
- **30-39周岁**年龄人群，认为越早购买保险越好的最多，占**48.1%**
- **40-49周岁**年龄人群，认为越早购买保险越好的最多，占**35.6%**
- **50-59周岁**年龄人群，认为越早购买保险越好的最多，占**36.2%**
- **60周岁及以上**人群，认为越早购买保险越好的最多，占**38.6%**

数据显示，不同年龄人群对购买老年商业健康保险的态度基本一致，没有明显的差别。尤其是**40-49周岁**的中年人群更认同人到中年，必须购买。



## (2) 不同身体状况人群的投保态度

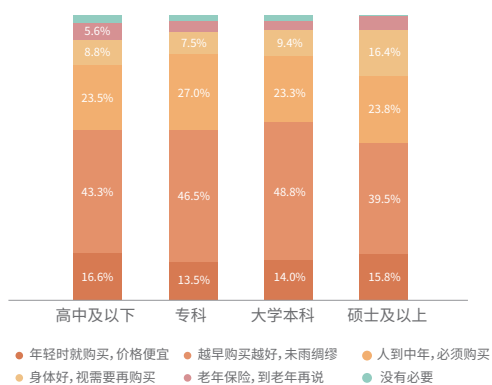


从身体状况维度看, 受访者的投保态度是:

- 身体健康人群, 认为越早购买保险越好的最多, 占**28.7%**
- 身体亚健康人群, 认为人到中年必须购买保险的最多, 占**29.9%**
- 身体不健康人群, 认为人到中年必须购买保险的最多, 占**26.8%**

虽然受访者的身体状况不同, 但对购买商业老年健康保险的态度基本一致, 其中认为越早购买保险越好、人到中年必须购买保险居前两位。

## (3) 不同受教育程度人群的投保态度

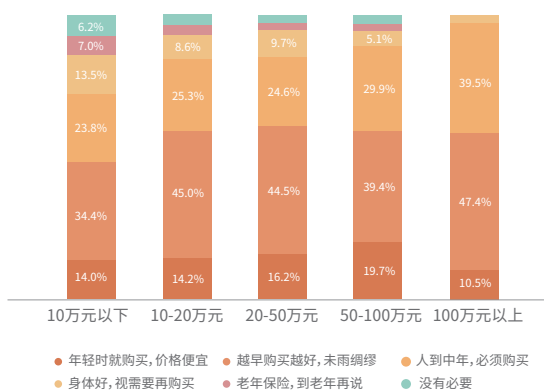


从身体状况维度看, 受访者的投保态度是:

- 身体健康人群, 认为越早购买保险越好的最多, 占**28.7%**
- 身体亚健康人群, 认为人到中年必须购买保险的最多, 占**29.9%**
- 身体不健康人群, 认为人到中年必须购买保险的最多, 占**26.8%**

虽然受访者的身体状况不同, 但对购买商业老年健康保险的态度基本一致, 其中认为越早购买保险越好、人到中年必须购买保险居前两位。

## (4) 不同个人年收入人群的投保态度



从个人年收入维度看, 受访者的投保态度是:

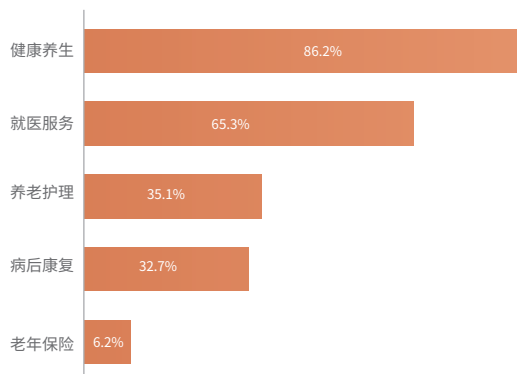
- **10万元以下**人群, 认为越早购买保险越好的最多, 占**34.4%**
- **10-20万元**人群, 认为越早购买报险越好的最多, 占**45.0%**
- **20-50万元**人群, 认为越早购买保险越好的最多, 占**44.5%**
- **50-100万元**人群, 认为越早购买保险越好的最多, 占**39.4%**
- **100万元以上**的人群, 认为越早购买保险越好的最多, 占**47.4%**

虽然不同收入人群都认为越早购买保险越好, 但在投保态度上还是有一些差别。收入越高购买保险的态度越积极, 收入**10万元**以下的受访者中有**26%**左右持观望态度。



## 五、老年健康管理与医疗服务需求

### 1、被访者比较关注的健康管理服务信息

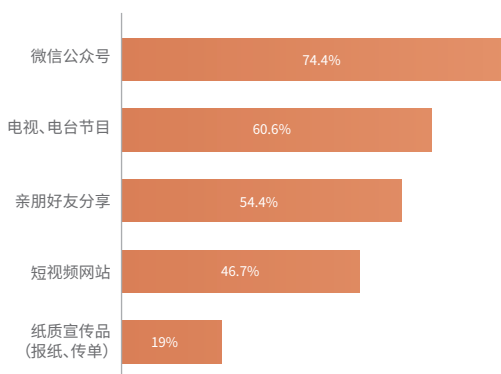


被访者比较关注的健康服务信息是：

- 健康养生, 占**86.2%**
- 就医服务, 占**65.3%**
- 养老护理, 占**35.1%**
- 病后康复, 占**32.7%**
- 老年保险, 占**6.2%**

数据显示, 被访者对健康养生、就医服务的信息最为关注, 但对老年保险的信息关注较少, 只占**6.2%**

### 2、被访者获取健康管理服务信息的主要渠道

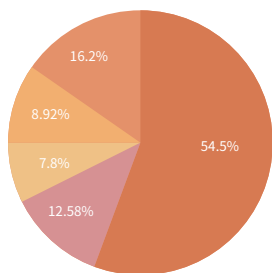


被访者获取健康管理服务信息的主要渠道有：

- 微信公众号, 占**74.4%**
- 电视、电台节目, 占**60.6%**
- 亲朋好友分享, 占**54.4%**
- 短视频网站, 占**46.7%**
- 纸质宣传品(报纸、传单), 占**19%**

数据显示, 网络、视频成为被访者最便利的信息获取渠道, 亲朋好友是值得信任的信息来源, 但纸质宣传品的作用在减少。

### 3、被访者在身体不适时的首选处理方式



● 直接去医院就医 ● 根据经验自行购药 ● 询问亲朋好友, 决定自行购药还是去医院就医  
● 通过网上搜索病情症状, 决定自行购药还是去医院就医 ● 通过线上问诊, 根据问诊结果自行购药还是去医院就医

被访者在身体不适时的首选处理方式依次是：

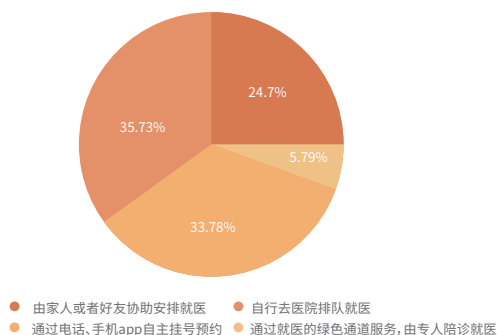
- 直接去医院就医的, 占**54.5%**
- 根据经验自行购药的, 占**16.2%**
- 通过线上问诊, 根据问诊结果自行购药或去医院就医的, 占**12.58%**
- 询问亲朋好友, 决定自行购药还是去医院就医的, 占**8.92%**
- 通过网上搜索病情症状, 决定自行购药还是去医院就医的, 占**7.8%**

数据显示, **50%**以上的被访者在身体不适时选择直接去医院就医, 但也有**30%**左右的被访者会通过不同渠道咨询后再选择自行购药或者去医院就医。





## 4、被访者习惯的就医路径

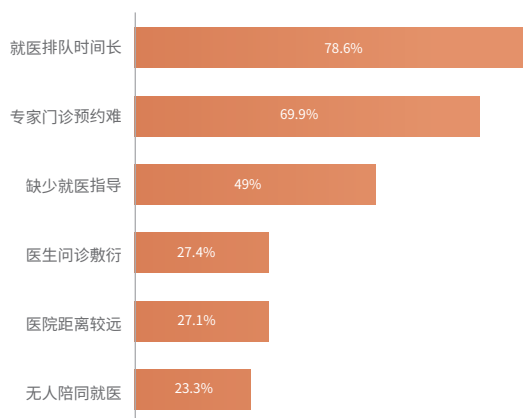


被访者习惯的就医路径是：

- 自行去医院排队就医,占**35.7%**
- 通过电话、手机**APP**自主挂号预约,占**33.8%**
- 由家人或者好友协助安排就医,占**24.7%**
- 通过就医的绿色服务通道,由专人陪诊就医,占**5.8%**

数据显示,三成多的被访者是自行去医院排队就医的,三成多的被访者是通过电话、手机APP自主预约挂号就医的,另有二成多的被访者是由家人或者好友协助安排就医的,只有5%左右的被访者是通过就医的绿色服务通道,由专人陪诊就医的。

## 5、被访者在医院就医时碰到的主要问题

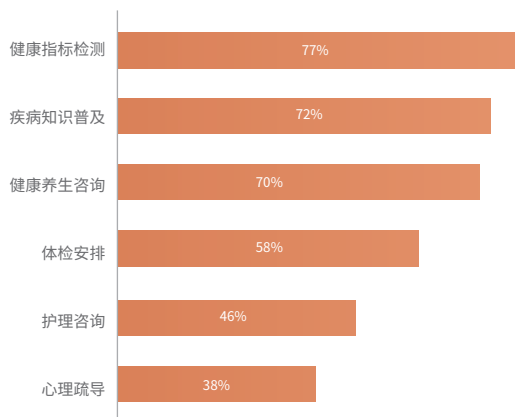


被访者在医院就医时碰到的主要问题是：

- 就医排队时间长,占**78.6%**
- 专家门诊预约难,占**69.9%**
- 缺少就医指导,占**49%**
- 医生问诊敷衍,占**27.4%**
- 医院距离较远,占**27.1%**
- 无人陪同就医,占**23.3%**

数据显示,近八成被访者碰到的问题是过排队时间长,近七成被访者碰到的问题是专家门诊预约难,近五成被访者碰到的问题是缺少就医指导。另外,近三成被访者碰到的问题是医生问诊敷衍、医院距离较远和无人陪同就医。

## 6、被访者希望获得的老年健康管理服务



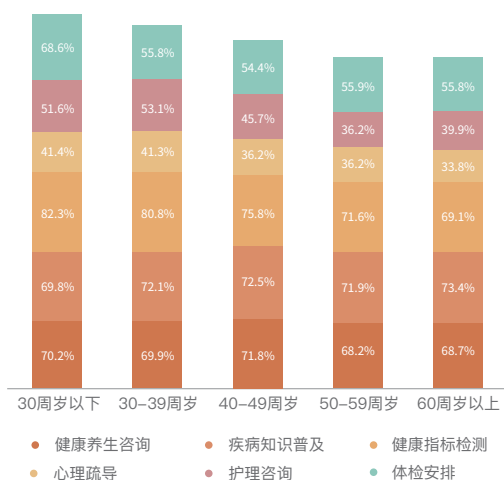
被访者希望获得的老年健康管理服务是：

- 健康指标检测,占**77%**
- 疾病知识普及,占**72%**
- 健康养生咨询,占**70%**
- 体检安排服务,占**58%**
- 护理咨询服务,占**46%**
- 心理疏导服务,占**38%**

数据显示,被访者对列明的各类老年健康管理服务都有不同程度的需求。其中,超过七成的被访者希望获得健康指标检测、疾病知识普及和健康养生咨询服务。



## (1) 不同年龄人群对健康管理服务的需求

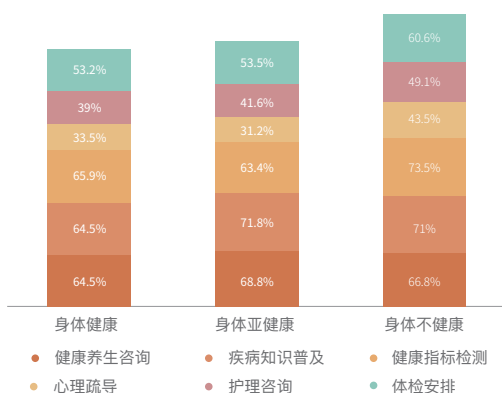


从年龄维度来看，被访者对健康管理服务的最大需求是：

- 30周岁以下人群，健康指标检测，占**82.3%**
- 30-39周岁人群，健康指标检测，占**80.8%**
- 40-49周岁人群，健康指标检测，占**75.8%**
- 50-59周岁人群，疾病知识普及，占**71.9%**
- 60周岁及以上人群，疾病知识普及，占**73.4%**

数据显示，50周岁以下人群对健康指标检测的需求最大，50周岁以上人群对疾病知识普及需求最大。这说明中年以下人群希望能够预防疾病发生，中年以上人群希望能够更好地控制疾病发展。但各个年龄人群对防病、治病以及养生类的健康管理服务需求都很大。

## (2) 不同身体状况人群对健康管理服务的需求

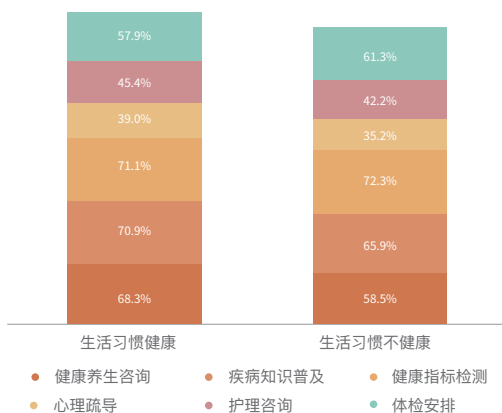


从身体状况维度来看，被访者对健康管理服务的最大需求是：

- 身体健康人群，健康指标检测，占**65.9%**
- 身体亚健康人群，疾病知识普及，占**71.8%**
- 身体不健康人群，疾病知识普及，占**71.2%**

数据显示，身体健康人群对健康指标检测需求最大，亚健康人群和身体不健康人群对疾病知识普及需求最大。但不同身体状况人群，对疾病知识普及、健康指标监测和健康养生咨询的服务需求均居前三位。

## (3) 不同生活习惯人群对健康管理服务的需求



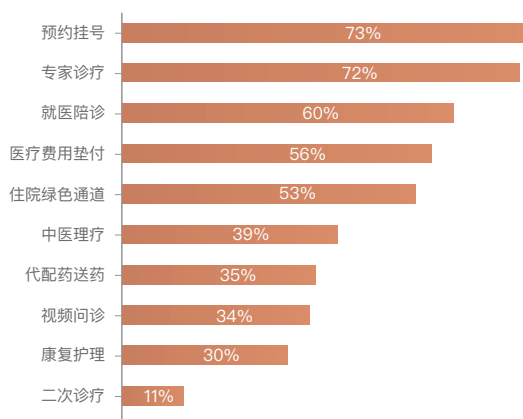
从生活习惯维度来看，被访者对健康管理服务的最大需求是：

- 生活习惯健康人群，健康指标检测，占**71.1%**
- 生活习惯不健康人群，健康指标检测，占**72.3%**

数据显示，无论是生活习惯健康人群，还是生活习惯不健康人群，健康指标检测、疾病知识普及和健康养生咨询都是位列前三的健康管理服务需求。另外，对其他各类健康管理服务的需求，两个人群的差别也不大。



## 7、被访者希望获得的老年医疗服务

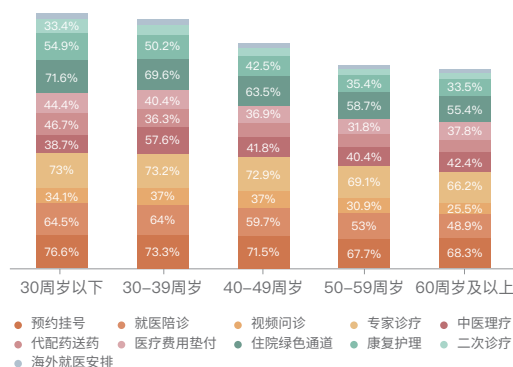


被访者希望获得的老年医疗服务是：

- 预约挂号服务, 占**73%**
- 专家诊疗服务, 占**72%**
- 就医陪诊服务, 占**60%**
- 医疗费用垫付服务, 占**56%**
- 住院绿色通道服务, 占**53%**
- 中医疗疗服务, 占**39%**
- 代配药送药, 占**35%**

很明显, 被访者对列明的各类老年医疗服务都有不同程度的需求。其中, 超过七成的被访者希望获得预约挂号服务和专家诊疗服务。

### (1) 不同年龄人群对医疗服务的需求

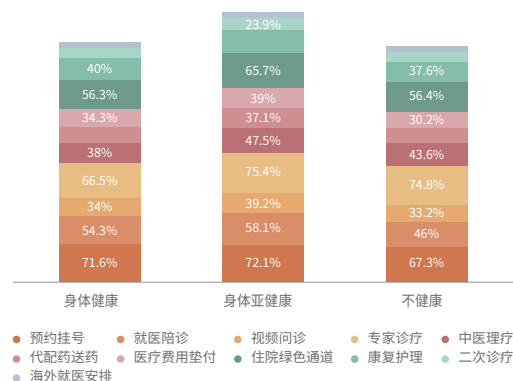


从年龄维度看, 被访者对医疗服务的需求是：

- **30周岁以下人群**: 预约挂号, 占**76.6%**; 专家诊疗, 占**73.0%**
- **30-39周岁人群**: 预约挂号, 占**73.3%**; 专家诊疗, 占**73.2%**
- **40-49周岁人群**: 专家诊疗, 占**72.9%**; 预约挂号, 占**71.5%**
- **50-59周岁人群**: 专家诊疗, 占**69.1%**; 预约挂号, 占**67.7%**
- **60周岁及以上人群**: 预约挂号, 占**68.3%**; 专家诊疗, 占**66.2%**

数据显示, 不同年龄人群对医疗服务的需求差异不大, 位居前三的均为预约挂号、专家诊疗和就医陪诊。

### (2) 不同身体状况人群对医疗服务的需求



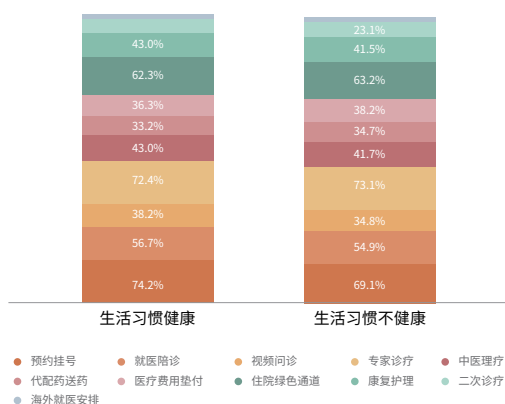
从身体状况维度看, 被访者对医疗服务的需求是：

- 身体健康人群: 预约挂号, 占**71.6%**; 专家诊疗, 占**66.5%**
- 身体亚健康人群: 专家诊疗, 占**75.3%**; 预约挂号, 占**70.8%**
- 身体不健康人群: 专家诊疗, 占**75.3%**; 预约挂号, 占**70.8%**

数据显示, 身体健康的被访者对预约挂号服务需求最大, 身体亚健康和身体不健康的被访者对专家诊疗的需求最大。总体来说, 不同身体状况人群对医疗服务的需求差别不大, 其中预约挂号和专家诊疗的需求最大。



### (3) 不同生活习惯人群对医疗服务的需求

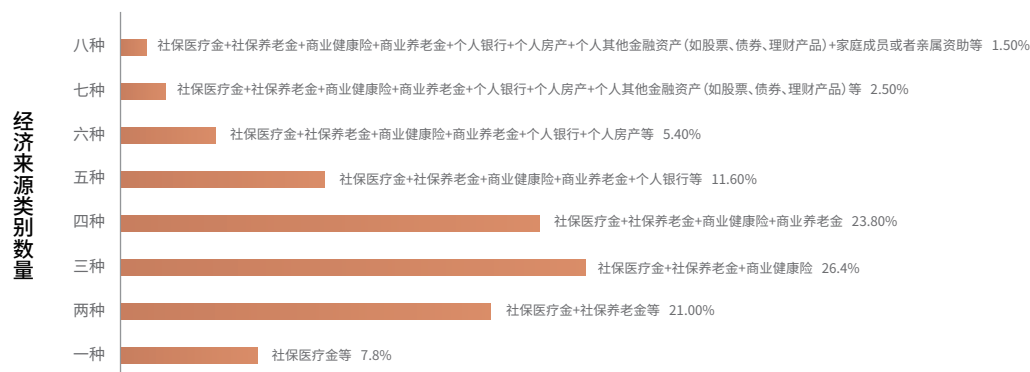


从生活习惯维度看, 受访者对医疗服务的需求是:

- 生活习惯健康人群: 预约挂号, 占**74.2%**; 专家诊疗, 占**72.4%**
- 生活习惯不健康人群: 专家诊疗, 占**73.1%**; 预约挂号, 占**69.1%**

数据显示, 不同生活习惯人群对医疗服务的需求基本一致, 预约挂号、专家诊疗和就医陪诊是位居前三的医疗服务需求。

## 8、被访者希望老年健康费用支出的经济来源

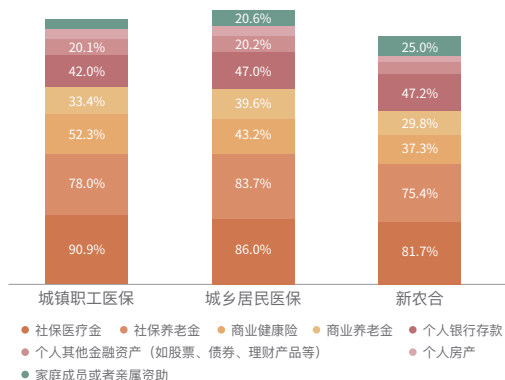


被访者希望老年健康费用支出的经济来源有以下几种组合方式:

- 有三种经济来源支付, 占**26.4%**
- 有四种经济来源支付, 占**23.8%**
- 有两种经济来源支付, 占**21%**
- 通过个人银行存款支付, 通过个人房产或者个人其他金融资产支付, 由家属资助支付, 占**10%**

其中**70%**的被访者希望通过商业健康保险和商业养老金来支付老年健康费用。

### (1) 不同医保类型人群希望老年健康费用支出的经济来源



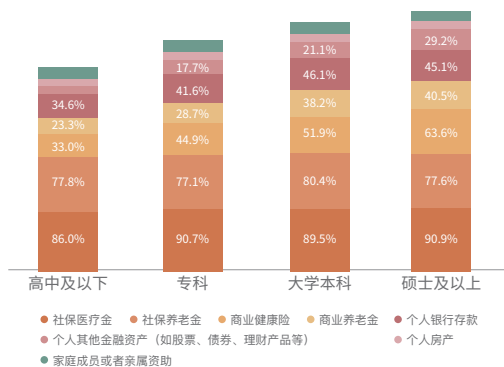
从医保类型维度看, 被访者希望老年健康费用支出的经济来源是:

- 参与城镇职工医保的: 社保医疗金, 占**90.9%**; 社保养老金, 占**78%**
- 参与城乡居民医保的: 社保医疗金, 占**86.0%**; 社保养老金, 占**83.7%**
- 参与新农合的: 社保医疗金, 占**81.7%**; 社保养老金, 占**75.4%**

数据显示, 虽然参与医保类型不同, 但被访者对老年健康费用支付的经济来源都顺序选择社保医疗金、社保养老金和个人银行存款。



## (2) 不同受教育程度人群希望老年健康费用支出的经济来源

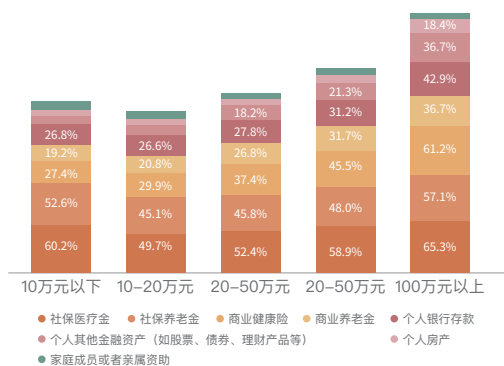


从教育程度维度看, 被访者希望老年健康费用支出的经济来源是:

- 高中及以下学历人群: 社保医疗金, 占**86.0%**; 社保养老金, 占**77.8%**
- 专科学历人群: 社保医疗金, 占**90.7%**; 社保养老金, 占**77.1%**
- 大学本科学历人群: 社保医疗金, 占**89.5%**; 社保养老金, 占**80.4%**
- 硕士及以上学历人群: 社保医疗金, 占**90.9%**; 社保养老金, 占**77.6%**

数据显示, 不同受教育程度人群的被访者希望老年健康费用支出的经济来源都选择社保医疗金、社保养老金、商业健康保险、个人银行存款和商业养老金。各人群意愿的差别不大。

## (3) 不同个人年收入人群希望老年健康费用支出的经济来源

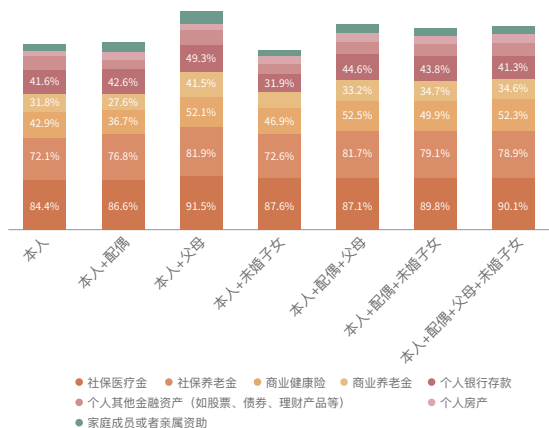


从个人年收入维度看, 被访者希望老年健康费用支出的经济来源是:

- **10万元以下**人群: 社保医疗金, 占**60.2%**; 社保养老金, 占**52.6%**
- **10-20万元**人群: 社保医疗金, 占**49.7%**; 社保养老金, 占**45.1%**
- **20-50万元**人群: 社保医疗金, 占**52.4%**; 社保养老金, 占**45.8%**
- **50-100万元**人群: 社保医疗金, 占**58.9%**; 社保养老金, 占**48.0%**
- **100万元以上**人群: 社保医疗金, 占**65.3%**; 商业健康险, 占**61.2%**

数据显示, 不同个人年收入人群希望老年健康费用支出的经济来源略有差别, 个人年收入**100万元**以下的被访者选择社保医疗金和社保养老金; 个人年收入**100万元**以上的被访者选择社保医疗金和商业健康保险。这说明个人年收入较高者有愿意购买商业健康险来作为社保医疗险的补充。

## (4) 不同家庭结构人群希望老年健康保险支出的经济来源



从家庭结构维度看, 被访者希望老年健康保险支出的经济来源是:

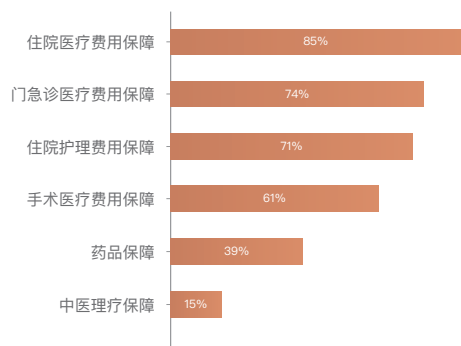
- 本人: 社保医疗金, 占**84.4%**; 社保养老金, 占**72.1%**
- 本人+配偶: 社保医疗金, 占**86.6%**; 社保养老金, 占**76.8%**
- 本人+父母: 社保医疗金, 占**91.5%**; 社保养老金, 占**81.9%**
- 本人+未婚子女: 社保医疗金, 占**87.6%**; 社保养老金, 占**72.6%**
- 本人+配偶+父母: 社保医疗金, 占**87.1%**; 社保养老金, 占**81.7%**
- 本人+配偶+未婚子女: 社保医疗金, 占**89.8%**; 社保养老金, 占**79.1%**
- 本人+配偶+父母+未婚子女: 社保医疗金, 占**90.1%**; 社保养老金, 占**78.9%**

数据显示, 不同家庭结构人群的被访者希望老年健康费用支出的经济来源差别不大, 依次为社保医疗金、养老金和商业健康险。



## 六、老年医疗及重大疾病保险需求

### 1. 被访者对老年医疗保险的保障需求

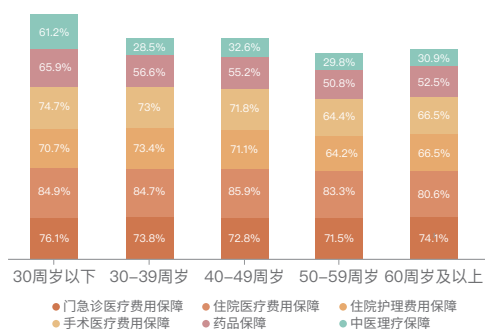


被访者对老年医疗保险的保障需求是：

- 住院医疗费用保障，占**85%**
- 门急诊医疗费用保障，占**74%**
- 住院护理费用保障，占**71%**
- 手术医疗费用保障，占**61%**
- 药品保障，占**39%**
- 中医理疗保障，占**15%**

数据显示，被访者对老年医疗保险的保障范围需求较广，其中对住院医疗保障的需求最高，占**85%**，对门急诊医疗费用保障的需求排在第二位，占**74%**，但对中医理疗保障需求相对较低，只占**15%**。

#### (1) 不同年龄人群的保障需求

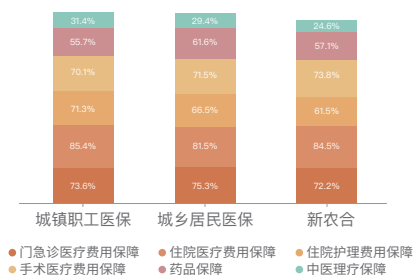


从年龄维度看，被访者对老年医疗保险的保障需求是：

- **30周岁以下**人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**84.9%**
- **30-39周岁**人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**84.7%**
- **40-49周岁**人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**85.9%**
- **50-59周岁**人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**83.3%**
- **60周岁及以上**人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**80.6%**

数据显示，尽管被访者的年龄不同，但各年龄段人群均对住院医疗费用保障的需求最大，并且除住院医疗费用保障需求以外，对门急诊费用保障、手术医疗费用保障和护理费用保障都是排在前三的医疗保障需求，这说明不同年龄人群之间的需求差异不大。

#### (2) 不同医保类型人群的保障需求

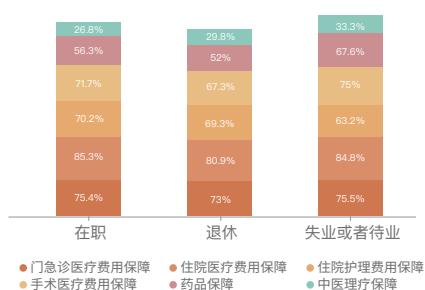


从医保类型维度看，被访者对老年医疗保险的保障需求是：

- 城镇职工医保人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**85.4%**
- 城乡居民医保人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**81.5%**
- 新农合人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**84.5%**

数据显示，不论参与何种类型的社保，被访者均对住院医疗费用保障的需求最大，并且在各类医疗保险保障的需求分布上也基本一致。

#### (3) 不同职业人群的保障需求



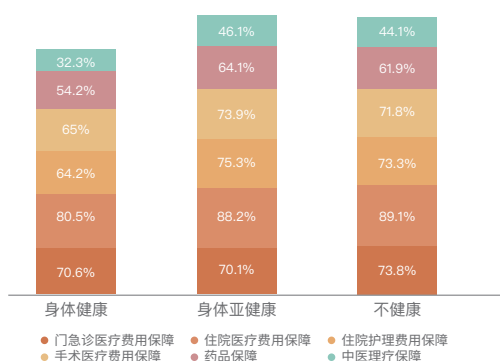
从职业维度看，被访者对老年医疗保险的保障需求是：

- 在职人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**85.3%**
- 退休人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**80.9%**
- 失业或者待业人群，对住院医疗费用保障的需求最高，占**84.8%**

数据显示，无论处于何种职业状态，被访者都对住院医疗费用保障的需求最大，并且与门急诊费用保障、手术费用保障一起是位列前三的医疗保险的保障需求。



#### (4) 不同身体状况人群的保障需求

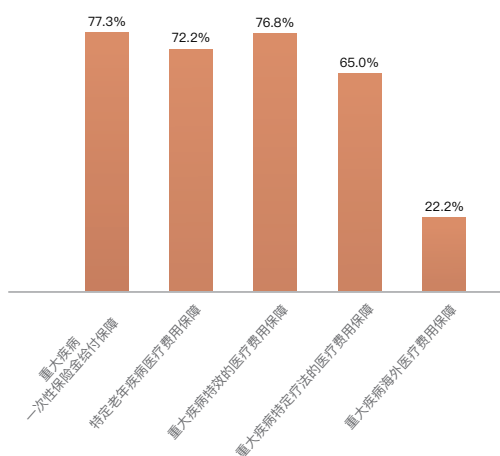


从身体状况维度看, 被访者对老年医疗保险的保障需求是:

- 身体健康人群, 对住院医疗费用保障的需求最高, 占**80.5%**
- 身体亚健康人群, 对住院医疗费用保障的需求最高, 占**88.5%**
- 身体不健康人群, 对住院医疗费用保障的需求最高, 占**89.1%**

数据显示, 尽管身体的健康状况不同, 但被访者对住院医疗费用保障的需求都是最大的, 并且对门急诊费用保障、住院护理费用保障的需求基本都是一致的。

## 2、被访者对老年重大疾病保险的保障需求

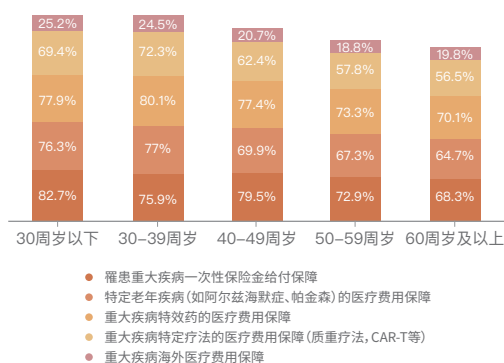


被访者对老年重大疾病保险的保障需求是:

- 罹患重大疾病一次性保险金给付保障, 占**77.3%**
- 重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**76.8%**
- 特定老年疾病(如阿尔茨海默、帕金森)的医疗费用保障, 占**72.2%**
- 重大疾病特定疗法的医疗费用保障(质子重离子疗法, **CAR-T**等), 占**65.0%**
- 重大疾病海外医疗费用保障, 占**22.2%**

数据显示, 被访者对老年重大疾病保险的保障范围需求包括罹患重大疾病、老年特定疾病的一次性保险金给付和特效药的医疗费用保障。

#### (1) 不同年龄人群的保障需求



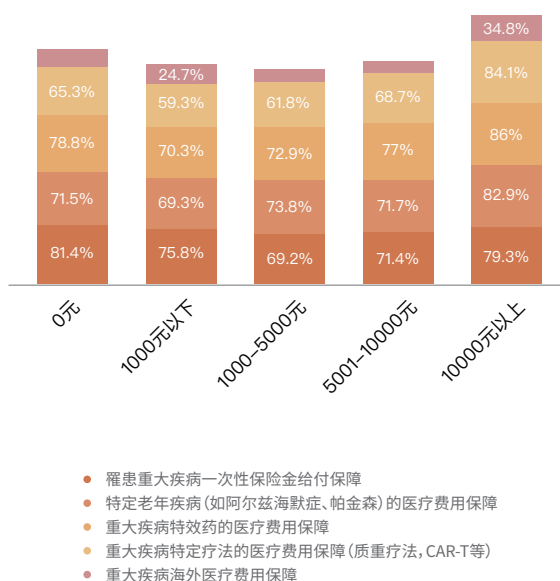
从年龄维度看, 被访者对老年重大疾病的保障需求是:

- **30周岁以下人群:** 罹患重大疾病一次性保险金给付保障的需求最大, 占**82.7%**; 其次是重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**77.9%**
- **30-39周岁人群:** 重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大, 占**80.1%**; 其次是特定老年疾病的医疗费用保障, 占**77%**
- **40-49周岁人群:** 罹患重大疾病一次性保险金给付保障的需求最大, 占**79.5%**; 其次是重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**77.4%**
- **50-59周岁人群:** 重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大, 占**73.3%**; 其次是罹患重大疾病一次性保险金给付保障, 占**72.9%**
- **60周岁及以上人群:** 重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大, 占**70.1%**; 其次是罹患重大疾病一次性保险金给付保障, 占**68.3%**

数据显示, 不同年龄人群对老年重大疾病保险的保障需求略有一些差别, 但重大疾病特效药的医疗费用保障和罹患重大疾病一次性保险金给付的保障是各年龄段人群的最大保障需求。



## (2) 不同住院费用支出人群的保障需求



从住院费用支出(近两年内)维度看, 受访者对老年重大疾病保障的需求是:

- 住院费用支出为零人群: 罹患重大疾病一次性保险金给付的保障需求最大, 占**81.4%**; 其次是重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**78.8%**
- 住院费用支出**1000元**以下人群: 罹患重大疾病一次性保险金给付保障占比最高, 占**75.8%**; 其次是重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**70.3%**
- 住院费用支出**1000-5000元**人群: 特定老年疾病(如阿尔兹海默、帕金森)的医疗费用保障的需求最大, 占**73.8%**; 其次是重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**72.9%**
- 住院费用支出**5001-10000元**人群: 重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大, 占**77.0%**; 其次是特定老年疾病(如阿尔兹海默、帕金森)的医疗费用保障, 占**71.7%**
- 住院费用支出**10000元**以上人群: 重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大, 占**86.0%**; 其次是重大疾病特定法(如质子重离子疗法, **CAR-T**等)的医疗费用保障, 占**84.1%**

数据显示, 两年内住院费用支出不同的人群对老年重大疾病保险的保障需求略有差别。

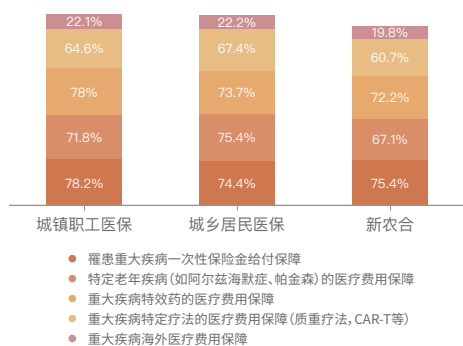
住院医疗费用支出**1000元**以下人群, 罹患重大疾病一次性保险金给付保障和重大疾病特效药的医疗费用保障的需求排在前两位。

住院医疗费支出在**1000-10000元**之间人群, 特定老年疾病的医疗费用保障和重大疾病特效药的医疗费用保障的需求排在前两位。

住院医疗费用支出**10000元**以上人群, 重大疾病特效药的医疗费用保障和重大疾病特定疗法的医疗费用保障的需求排在前两位。

很明显, 受访者的住院费用支出越多, 对重大疾病特效药和重大疾病特别疗法的医疗费用保障的需求越大。

## (3) 不同医保类型人群的保障需求



从医保类型维度看, 受访者对老年重大疾病的保障需求是:

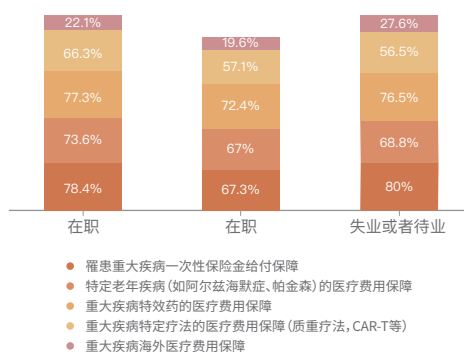
- 城镇职工医保人群: 罹患重大疾病一次性保险金给付保障的需求最大, 占**78.2%**; 其次是重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**78.0%**
- 城乡居民医保人群: 特定老年疾病(如阿尔兹海默、帕金森)的医疗费用保障的需求最大, 占**75.4%**; 其次是罹患重大疾病一次性保险金给付保障, 占**74.4%**
- 新农合人群: 罹患重大疾病一次性保险金给付保障的需求最大, 占**75.4%**; 其次是重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**72.2%**

数据显示, 参与不同医保的类型的受访者对老年重大疾病保险的保障需求略有一些差异, 但需求的占比之间差异很小。参与城镇职工医保和新农合的受访者对罹患重大疾病一次性保险金给付保障和重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大。参与城乡居民医保的受访者对特定老年疾病的医疗费用保障和罹患重大疾病一次性保险金给付保障的需求最大。





#### (4) 不同职业人群的保障需求

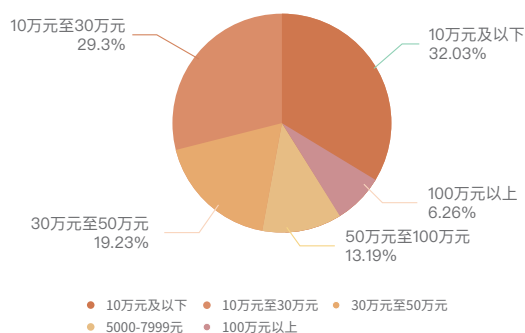


从职业维度看, 被访者对老年重大疾病的保障需求是:

- 在职人群: 罹患重大疾病一次性保险金给付保障的需求最大, 占**78.4%**; 其次是重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**72.2%**
- 退休人群: 重大疾病特效药的医疗费用保障的需求最大, 占**72.4%** 其次是罹患重大疾病一次性保险金给付保障, 占**67.3%**
- 失业或者待业人群: 罹患重大疾病一次性保险金给付保障的需求最大, 占**80.0%** 其次是重大疾病特效药的医疗费用保障, 占**76.5%**

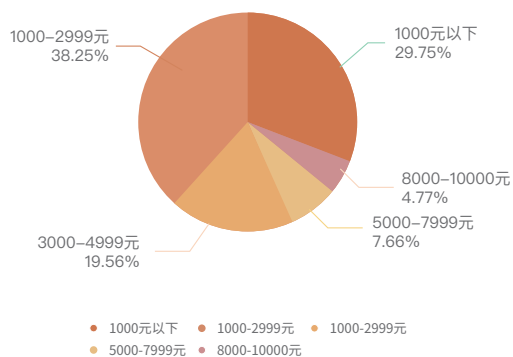
数据显示, 不同职业状态人群对老年重大疾病保险的保障需求基本是一致的, 其中罹患重大疾病一次性保险金给付保障和重大疾病特效药的医疗费用保障的是排在前两位的需求。

### 3、被访者愿意购买老年医疗保险的保险金额及愿意支付的保险费



被访者愿意购买老年医疗保险的保险金额是:

- **10万元以下保额, 占32.0%**
- **10-30万元保额, 占29.3%**
- **30-50万元保额, 占19.2%**
- **50-100万元保额, 占13.2%**
- **100万元以上保额, 占6.3%**

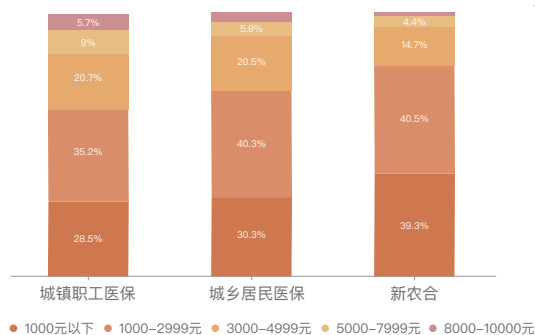


对应老年医疗保险的保险金额, 被访者愿意支付的保费是:

- 支付**1000元以下**保费, 占**29.8%**
- 支付**1000-2999元**保费, 占**38.3%**
- 支付**3000-4999元**保费, 占**19.6%**
- 支付**5000-7999元**保费, 占**7.7%**
- 支付**8000-10000元**保费, 占**4.8%**



### (1) 不同医保类型人群的保费支付意愿

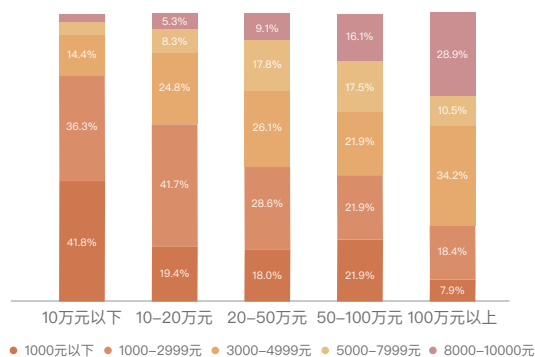


从医保类型维度看, 被访者愿意支付相应老年医疗保险的保费是:

- 城镇职工医保人群, 愿意支付**1000-2999元**保费的占比最高, 占**35.2%**
- 城乡居民医保人群, 愿意支付**1000-2999元**保费的占比最高, 占**40.3%**
- 新农合人群, 愿意支付**1000-2999元**保费的占比最高, 占**40.5%**

数据显示, 参与城镇职工医保的人群比参与城乡居民医保的人群愿意支付的保费高一点, 参与城乡居民医保人群又比参与新农合人群愿意支付保费高一点。但不论参与那种医保类型, **60%-80%**的被访者愿意支付的保费在**3000元**以下。

### (2) 不同个人年收入人群的保费支付意愿

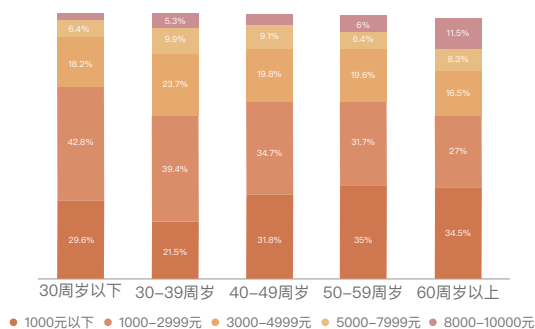


从个人年收入维度看, 被访者愿意支付相应老年医疗保险的保费是:

- **10万元以下**人群, 愿意支付**1000元**以下保费的占比最高, 占**41.8%**
- **10-20万元**人群, 愿意支付**1000-2999元**保费的占比最高, 占**41.7%**
- **20-50万元**人群, 愿意支付**1000-2999元**保费的占比最高, 占**28.6%**
- **50-100万元**人群: 愿意支付**1000元**以下、**1000-2999元**、**3000-4999元**保费的占比均为**21.9%**
- **100万元以上**人群, 愿意支付**3000-4999元**保费的占比最高, 占**34.2%**

数据显示, 个人年收入的高低与支付保费高低的意愿密切相关。以愿意支付**8000元**以上保费的被访者为例, 在年收入**100万元**以上人群中的比例是**28.9%**, 在年收入**50-100万元**人群中的比例是**16.1%**, 在年收入**20-50万元**人群中的比例是**9.1%**, 在年收入**10-20万元**人群中的比例是**5.3%**。

### (3) 不同年龄人群的保费支付意愿



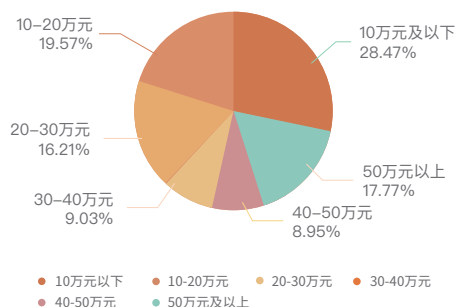
从年龄段维度看, 被访者愿意支付老年医疗保险的保费是:

- **30周岁以下**人群, 愿意支付**1000-2999元**保费的占比最高, 占**42.8%**
- **30-39周岁**人群, 愿意支付**1000-2999元**保费的占比最高, 占**39.4%**
- **40-49周岁**人群, 愿意支付**1000-2999元**保费的占比最高, 占**34.7%**
- **50-59周岁**人群, 愿意支付**1000元**以下保费的占比最高, 占**35%**
- **60周岁及以上**人, 愿意支付**1000元**以下保费占比最高, 占**34.5%**

数据显示, 年龄高低与支付保费的意愿有一定关系。**50周岁**以上人群中, **35%**左右的被访者愿意支付**1000元**以下的保费, 而其他年龄段人群中, **35%-40%**左右的被访者愿意支付的保费是**1000-2999元**。这从一个角度来说, 随着进入退休状态, 被访者的收入下降, 支付保费的能力也下降了。

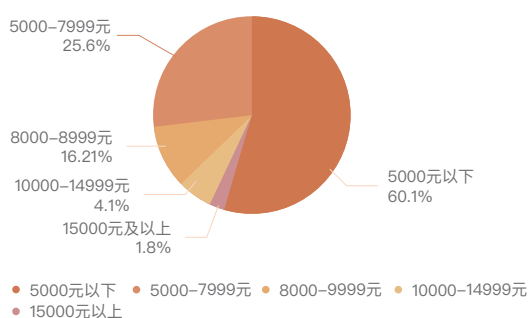


## 4、被访者愿意购买老年重大疾病保险的保险金额及愿意支付的保险费



被访者愿意购买老年重大疾病保险的保险金额是：

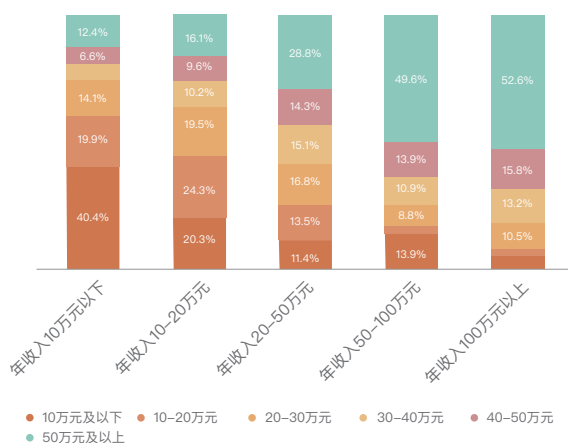
- **10万元以下保额，占28.5%**
- **10-20万元保额，占19.6%**
- **20-30万元保额，占16.2%**
- **30-40万元保额，占9.0%**
- **40-50万元保额，占9.0%**
- **50万元及以上保额，占17.8%**



对应老年重大疾病保险的保险金额，被访者愿意支付的保险费是：

- **5000元以下保费，占60.1%**
- **5000-7999元保费，占25.6%**
- **8000-9999元保费，占8.4%**
- **10000-14999元保费，占4.1%**
- **15000元及以上保费，占1.8%**

### (1) 不同个人年收入人群的保额需求



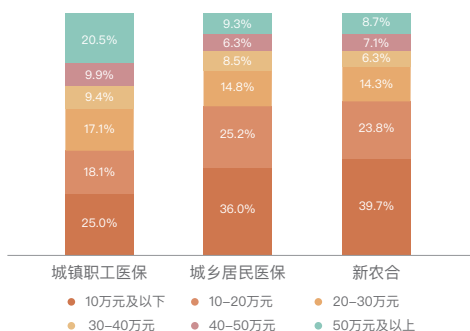
从个人年收入维度看，被访者愿意购买老年重大疾病的保额需求是：

- **10万元及以下人群：购买10万元及以下保额的占比最高，占40.4%；其次是20-10万元的保额，占比9.9%**
- **10-20万元人群：购买10-20万元保额的占比最高，占24.3%；其次是10万元及以下保额，占20.3%**
- **20-50万元人群：购买50万元及以上保额的占比最高，占28.8%；其次是20-30万元保额，占20.3%**
- **50-100万元人群：购买50万元及以上保额的占比最高，占49.6%；其次是40-50万元保额，占13.9%**
- **100万元及以上人群：50万元及以上保额的占比最高，占52.6%；其次是40-50万元保额，占15.8%**

数据显示，个人年收入的高低与愿意购买保额的高低密切相关。被访者收入越高，对老年重大疾病的保障额度需求就越高。同理，被访者的年收入越低，对老年重大疾病的保障额度需求就越低。



## (2) 不同医保类型人群的保额需求



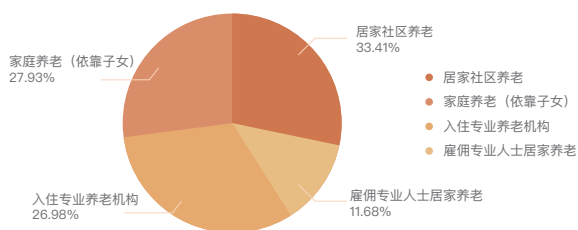
从医保类型维度看，被访者愿意购买老年重大疾病保险的保额需求是：

- 城镇职工医保被访人群：**10万元及以下**保额的占比最高，占**25.0%**，其次是**10-20万元**的保额，占**18.1%**
- 城乡居民医保被访人群：**10万元及以下**保额的占比最高，占**36.0%**，其次是**10-20万元**的保额，占**25.2%**
- 新农合人群：**10万元及以下**保额的占比最高，占**39.7%**，其次是**10-20万元**的保额，占**23.8%**

数据显示，不同医保类型的被访者对老年重大疾病保险的保额需求相差不大，均以**10万元及以下**保额需求和**10-20万元**保额需求的占比最高。

# 七、老年失能护理保险需求

## 1、被访者希望的养老方式

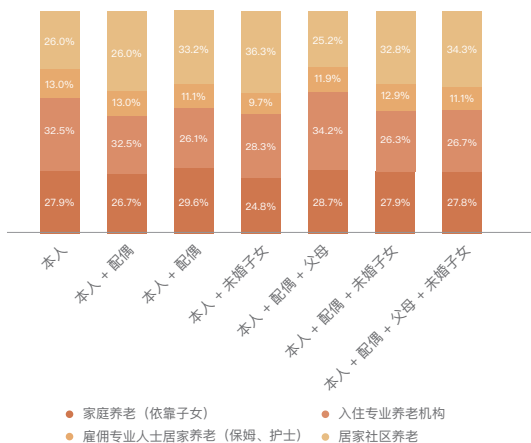


被访者希望的养老方式是：

- 居家社区养老，占**33.4%**
- 家庭养老（依靠子女），占**27.9%**
- 入住专业养老机构，占**27.0%**
- 雇佣专业人士居家养老（保姆、护工），占**11.7%**

数据显示，被访者希望的养老方式的较为多元化。居家社区养老占三成以上，是养老方式选择的第一位。第二位、第三位的养老方式分别是家庭养老和入住专业养老机构，分别占**27.9%**和**27.0%**，占比差距很小。希望雇佣专业人士居家养老方式只占一成多。

## (1) 不同家庭结构人群的养老意愿



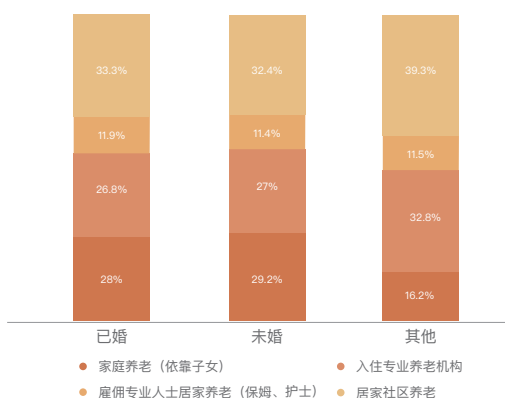
从家庭结构维度看，被访者希望的养老方式是：

- 仅有本人的家庭人群，希望入住专业养老机构的占比最大，占**32.5%**
- 本人+配偶的家庭人群，希望居家社区养老的占比最高，占**36.0%**
- 本人+父母的家庭人群，希望居家社区养老的占比最高，占**33.2%**
- 本人+未婚子女的家庭人群，希望居家社区养老的占比最高，占**36.3%**
- 本人+配偶+父母的家庭人群，希望入住专业养老机构的占比最高，占**34.2%**
- 本人+配偶+未婚子女的家庭人群，希望居家社区养老的占比最高，占**32.8%**
- 本人+配偶+父母+未婚子女的家庭人群，希望居家社区养老的占比最高，占**34.3%**

数据显示，在不同家庭结构的人群中，均有三成以上的被访者希望居家社区养老，另有二成和三成的被访者希望家庭养老或者入住专业养老机构养老。这三种养老方式是不同家庭结构人群的共同意愿。



## (2) 不同婚姻状况人群的养老意愿

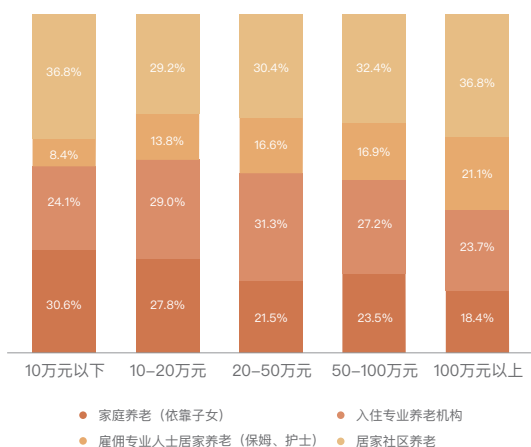


从婚姻状态维度看, 被访者希望的养老方式是:

- 已婚人群, 希望居家社区养老的占比最高, 占**33.3%**
- 未婚人群, 希望居家社区养老的占比最高, 占**32.4%**
- 其他人群, 希望居家社区养老的占比最高, 占**39.3%**

数据显示, 不同婚姻状况人群对养老方式的意愿占比最高的都是居家社区养老, 并对家庭养老和入住专业养老机构养老的意愿也是大同小异。

## (3) 不同个人年收入人群的养老意愿

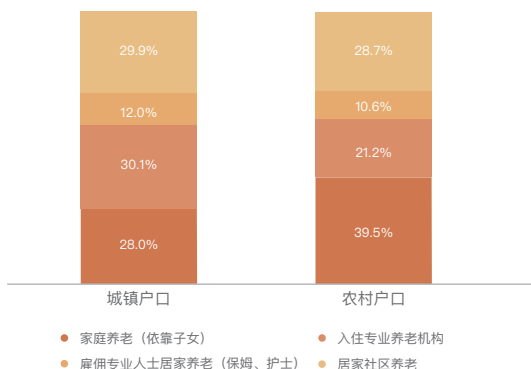


从个人年收入维度看, 被访者希望的养老方式是:

- **10万元以下**人群, 希望居家社区养老的占比最高, 占**36.8%**, 家庭养老的占**30.6%**
- **10-20万元**人群, 希望居家社区养老的占比最高, 占**29.2%**, 入住专业养老机构的占**29.0%**
- **20-50万元**人群, 希望入住专业养老机构的占比最高, 占**31.3%**, 居家社区养老的占**30.4%**
- **50-100万元**人群, 希望居家社区养老的占比最高, 占**32.4%**, 入住专业养老机构的占**27.2%**
- **100万元以上**人群, 希望居家社区养老的占比最高, 占**36.8%**, 入住专业养老机构的占**23.7%**

数据显示, 个人年收入高低对养老方式意愿的影响不是很大, 居家社区养老、入住专业养老机构以及家庭养老是前三位的养老方式, 且三种养老方式的占比差距不大。

## (4) 不同户籍人群的养老意愿



从户籍维度看, 被访者希望的养老方式是:

- 城镇户口人群, 希望入住专业养老机构的占比最高, 占**30.1%**, 居家社区养老的占**29.9%**
- 农村户口人群, 希望家庭养老 (依靠子女) 的占比最高, 占**39.5%**, 居家社区养老的占**28.7%**

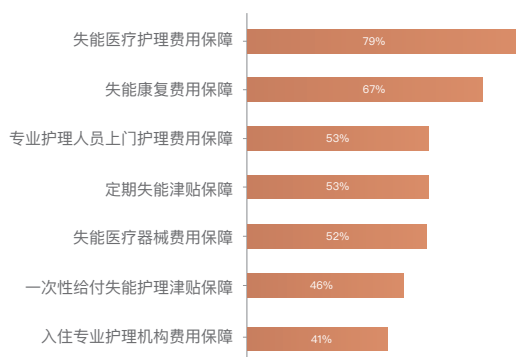
数据显示, 城镇户口人群的被访者希望的养老方式顺序是: 入住专业养老机构、居家社区养老和家庭养老; 农村户口人群的被访者希望的养老方式顺序是: 家庭养老、居家社区养老、入住专业养老机构。两个人群最大的不同是农村户口的被访者更希望家庭养老和居家社区养老。



## 2、被访者对商业老年护理保险的保障需求

被访者对商业老年护理保险的保障需求是：

- 失能医疗护理费用保障，占**79%**
- 失能康复费用保障，占**67%**
- 专业护理人员上门护理费用保障，占**53%**
- 定期失能津贴保障，占**53%**
- 失能医疗器械费用保障，占**52%**
- 一次性给付失能护理津贴保障，占**46%**
- 入住专业护理机构费用保障，占**41%**

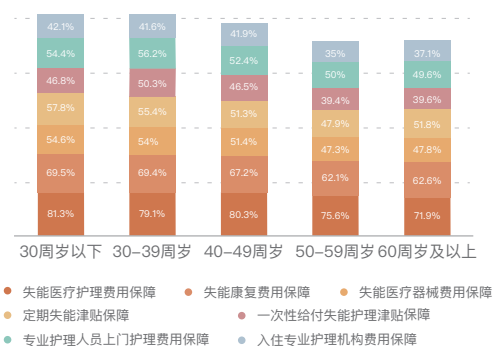


数据显示，**50%**左右的被访者对商业老年护理保险的各种保障都有不同程度的需求，其中八成被访者对失能医疗护理保障有需求，七成左右的被访者对失能康复费用保障有需求。

### (1) 不同年龄人群的保障需求

从年龄维度看，被访者对老年护理保险的保障需求是：

- **30周岁**以下人群，对失能医疗护理费用保障的需求最大，占**81.3%**
- **30-39周岁**人群，对失能医疗护理费用保障的需求最大，占**79.1%**
- **40-49周岁**人群，对失能医疗护理费用保障的需求最大，占**80.8%**
- **50-59周岁**人群，对失能医疗护理费用保障的需求最大，占**75.6%**
- **60周岁**及以上人群，对失能医疗护理费用保障的需求最大，占**71.9%**

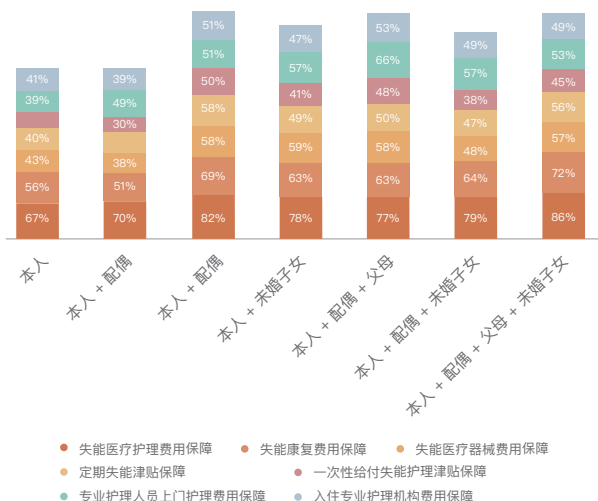


数据显示，各年龄人群对失能医疗护理费用保障的需求最大，并且对失能康复费用保障、定期失能津贴保障等都有比较一致的需求。

### (2) 不同家庭结构人群的保障需求

从家庭结构维度看，被访者对老年护理保险的需求是：

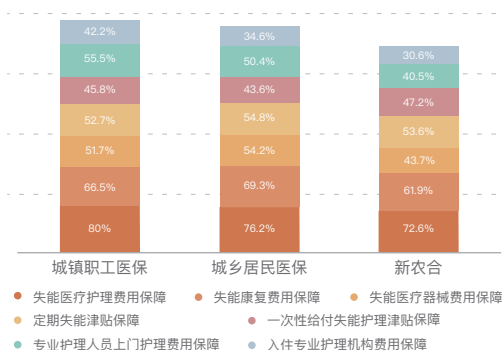
- 仅为本人的家庭人群：失能医疗护理费用保障的需求占**67%**；失能康复费用保障的需求占**56%**
- 本人和配偶的家庭人群：失能医疗护理费用保障的需求占**70%**；失能康复费用保障的需求占**51%**
- 本人+父母的家庭人群：失能医疗护理费用保障的需求占**82%**；失能康复费用保障的需求占**69%**
- 本人+未婚子女的家庭人群：失能医疗护理费用保障的需求占**77%**；失能康复费用保障的需求占**63%**
- 本人+配偶+父母的家庭人群：失能医疗护理费用保障的需求占**77%**；失能康复费用保障的需求占**63%**
- 本人+配偶+未婚子女的家庭人群：失能医疗护理费用保障需求占**79%**；失能康复费用保障需求占**64%**
- 本人+配偶+父母+未婚子女的家庭人群：失能医疗护理费用保障的需求占**86%**；失能康复费用保障的需求占**72%**



数据显示，不论是三代同堂的大家庭，还是两口的小家庭，对失能医疗护理费用保障和失能康复费用保障都是位列前二位的保障需求。



### (3) 不同医保类型人群的保障需求

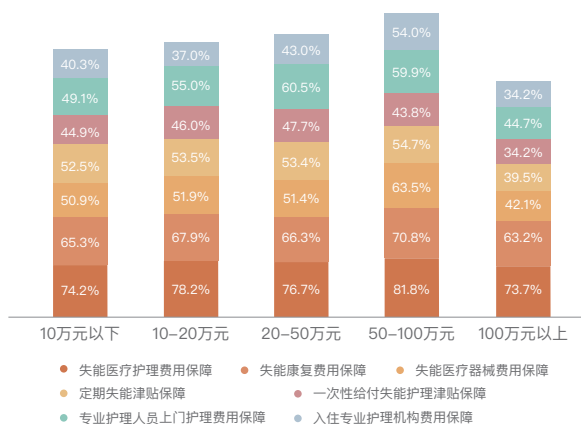


从医保类型维度看, 被访者对老年护理保障的需求是:

- 城镇职工医保人群: 失能医疗护理费用保障的需求占**80.0%**; 失能康复费用保障的需求占**66.5%**
- 城乡居民医保人群: 失能医疗护理费用保障的需求占**76.2%**; 失能康复费用保障的需求占**69.3%**
- 新农合人群: 失能医疗护理费用保障的需求占**72.6%**; 失能康复费用保障的需求占**61.9%**

数据显示, 不同医保类型人群对老年护理保险的保障需求基本是一致的, 其中失能医疗护理费用保障和失能康复费用保障是居前两位的需求。

### (4) 不同年收入人群的保障需求

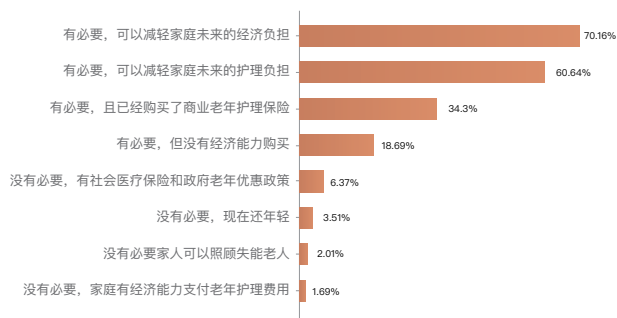


从个人年收入维度看, 被访者对老年护理保险的需求是:

- **10万元及以下人群:** 失能医疗护理费用保障的需求占**74.2%** 失能康复费用保障的需求占**65.3%**
- **10-20万元人群:** 失能医疗护理费用保障的需求占**78.2%** 失能康复费用保障的需求占**67.9%**
- **20-50万元人群:** 失能医疗护理费用保障的需求占**76.7%** 失能康复费用保障的需求占**66.3%**
- **50-100万元人群:** 失能医疗护理费用保障的需求占**81.8%** 失能康复费用保障的需求占**70.8%**
- **100万元及以上人群:** 失能医疗护理费用保障的需求占**73.7%** 失能康复费用保障的需求占**63.2%**

数据显示, 不同收入人群对老年护理保障的需求差异不大, 居前两位的需求都是失能医疗护理费用保障和失能康复费用保障。

## 3. 被访者对购买商业老年护理保险的态度



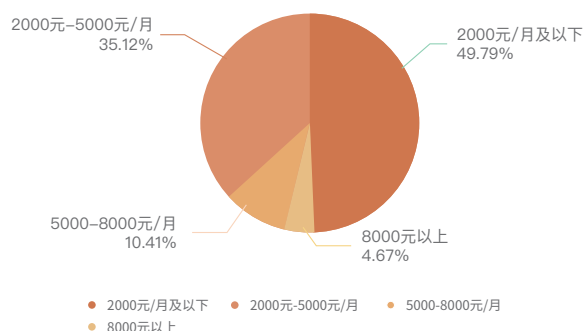
被访者对购买商业老年护理保险的态度是:

- 有必要购买, 能减轻家庭未来的经济负担, 占**70.2%**
- 有必要购买, 能减轻家庭未来的护理负担, 占**61.6%**
- 有必要购买, 并且已经购买了商业老年护理保险, 占**34.3%**
- 有必要购买, 但没有经济能力购买, **18.7%**
- 没有必要购买, 占**13.6%**

数据显示, 七成被访者认为必须购买商业老年护理保险, 能减轻家庭为列的经济负担; 六成被访者认为必须购买商业老年护理保险, 能减轻家庭未来的护理负担。有**18.69%**的被访者认为有必要购买, 却没有经济能力购买。只有**13.6%**的被访者认为没有必要购买老年护理保险。



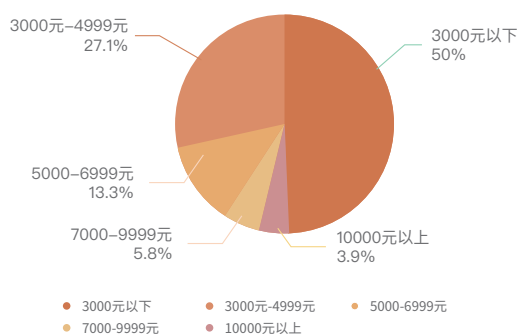
#### 4、被访者愿意购买商业老年护理的保险金额及愿意支付的保险费



被访者愿意购买商业老年护理保险的保险金额是：

- **2000元/月及以下保额, 占49.8%;**
- **2000-5000元/月保额, 占35.1%;**
- **5000-8000元/月保额, 占10.4%。**
- **8000元/月以上保额, 占4.6%。**

数据显示, 五成左右被访者愿意购买每月**2000元**的老年护理保险的保额, 只有**5%**的被访者愿意购买每月**8000元**以上的老年护理保险的保额。



对应商业老年护理保险的保险金额, 被访者愿意支付的年保险费是：

- **3000元以下保费, 占50.0%;**
- **3000-4999元保费, 占27.1%;**
- **5000-6999元的保费, 占13.3%;**
- **7000-9999元的保费, 占5.8%;**
- **10000元及以上的保费, 占3.9%;**

数据显示, 五成被访者愿意支付**3000元**以下的年保费, 三成左右的被访者愿意支付**5000元**以下的年保费, 只有**4%**左右的被访者愿意支付万元及以上的年保费。





总策划：

丁 雯

平安健康保险  
总精算师兼首席风险官

钟 明

上海财经大学 教授、博士生导师  
上海保险学会 副会长

魏 炜

英国佰仕富人寿再保险  
上海代表处首席代表

项目成员 (按姓名首字母排序)：

陈雨晴

费靖杰

耿荣荣

姜 楠

孔轶华

李怡航

刘思洁

钱莘悦

单 佳

袁舒皓

张 莹

朱 颜

2021老年健康保障需求白皮书  
2021 White Paper on Elderly Health Insurance Needs



\*本报告由平安健康保险股份有限公司、英国佰仕富人寿再保险有限公司 (Pacific Life Re) 联合上海财经大学共同发布，所有文字、图片、调研数据等研究成果属于三方所有，并拥有最终决定权。  
对本报告所有内容 (包括文字、图片、表格) 进行复刻、转载的、需注明出处，且不得对本报告所载内容进行任何有悖原意的引用、删节和修改。