



# 银发经济蓝皮书

—— 联合发布 ——



中国银发经济概览

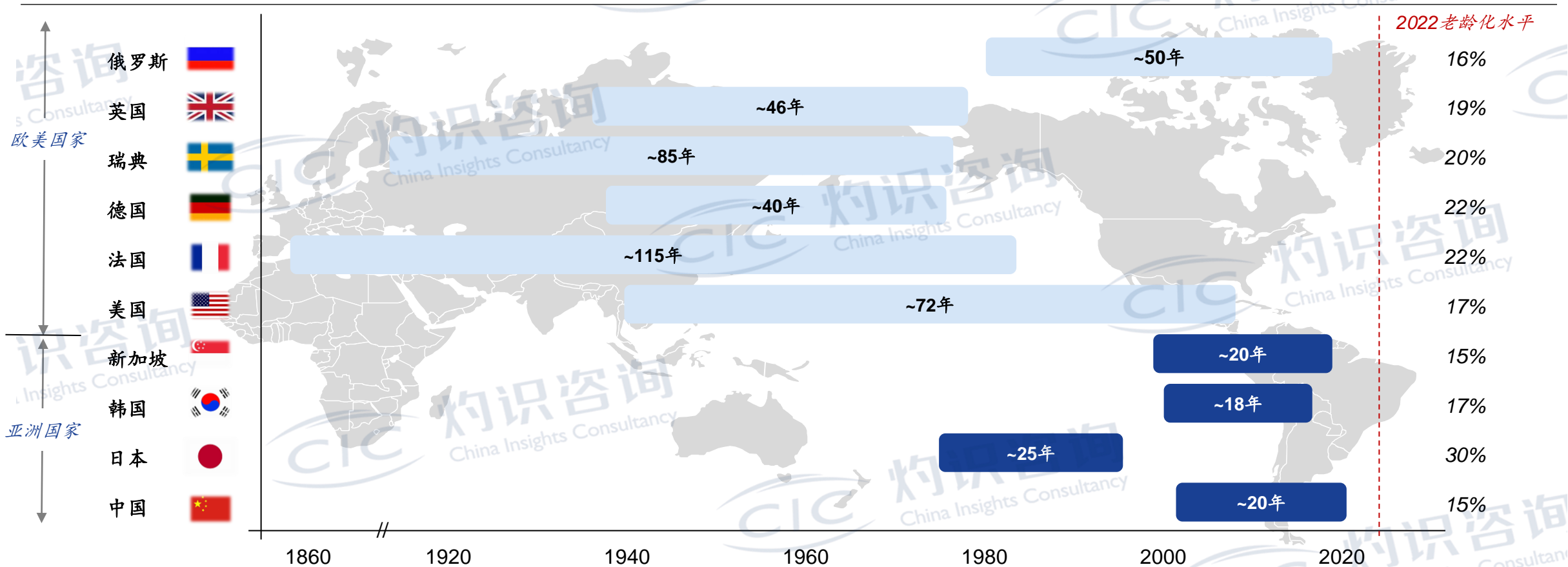
01

中国银发经济细分市场概览

02

# 全球多数发达国家已进入中、深度老龄化社会，与欧美国家相比，亚洲国家老龄化速度明显较快

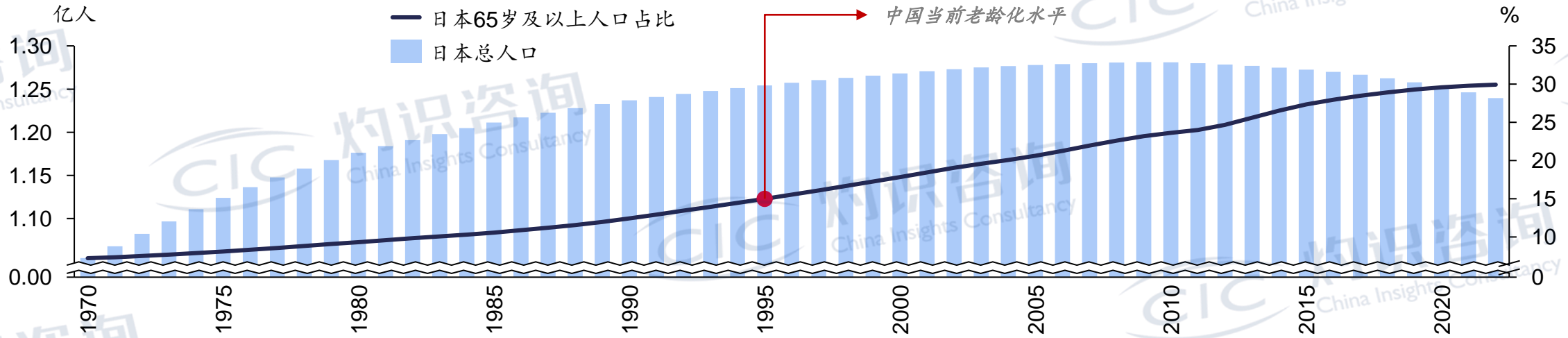
## 全球主要国家老龄化率从7%上升至14%的时间



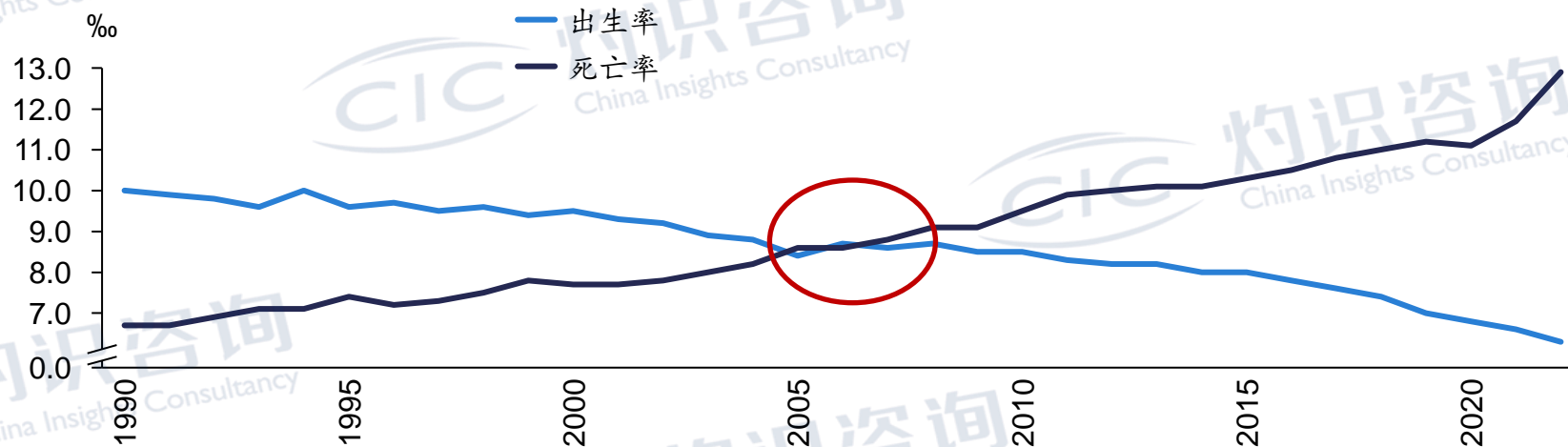
- 对比全球主要国家老龄化率扩大的时间，亚洲国家老龄化速度明显较快，例如日本、韩国、新加坡普遍在15-30年内就完成了从老龄化向中度老龄化社会的转变，中国也仅用了20年完成该转变，而欧美国家平均需要50年以上。

日本是亚洲首个进入老龄化社会的国家，日本与中国在人口结构、东亚社会文化习俗等方面具备跨时空相似性，对中国老龄化发展有较高的借鉴意义

日本65岁及以上人口数，1970年-2022年



日本出生率及死亡率情况，1990年-2022年



- 2022年日本65岁及以上老年人口比例约30%，已进入**超高龄社会**。2005年开始，日本出生率与死亡率达到相近水平，且出生率呈逐年下降趋势
- 从65岁以上人口占比来看，**我国老龄化水平已经与日本28年前的水平相近**，日本与中国在人口结构、人口密度、东亚社会文化习俗等方面具备一定相似性，老龄化的变迁历程对中国具有较高的借鉴意义

日本银发经济发展十分全面，适老化产品供给居世界前列，目前随着日本进入超高龄社会，银发经济发展方向已逐渐由“适老化”升级转变为“无龄感”

## 日本老龄化社会发展概览



- 福利政策元年：1963年，日本政府颁布《老人福祉法》，并于1971年修订，对符合医疗制度规定的老年人实行免费医疗高福利优惠政策
- 调整适老化政策：1982年，《老人保健法》出台，对老年人的关注开始转向适老化的居家养老。1989年，日本启动老年人保健福利推进十年战略“黄金计划”
- 适老化政策改革：1994年日本推出了“新黄金计划”，1997年《介护保险法》颁布，2000年护理保险制度正式实施，以至此，**养老责任主体从家庭、政府过渡到了全社会适老化服务**



- 日本适老化产品供给丰富，**相关产品SKU数量达到数万级**，且各品类精细化程度极高，可满足银发群体多层次多样化的需求



日本适老化设备种类繁多



日本成人尿不湿品类精细



- 当日本进入超高龄社会，服务老年人变为一种常态，形成普遍共识

刻意从“银发需求”出发

先入为主，固化用户群体

从产品/服务特点出发

探索产品价值，探究到实际有需求的人群

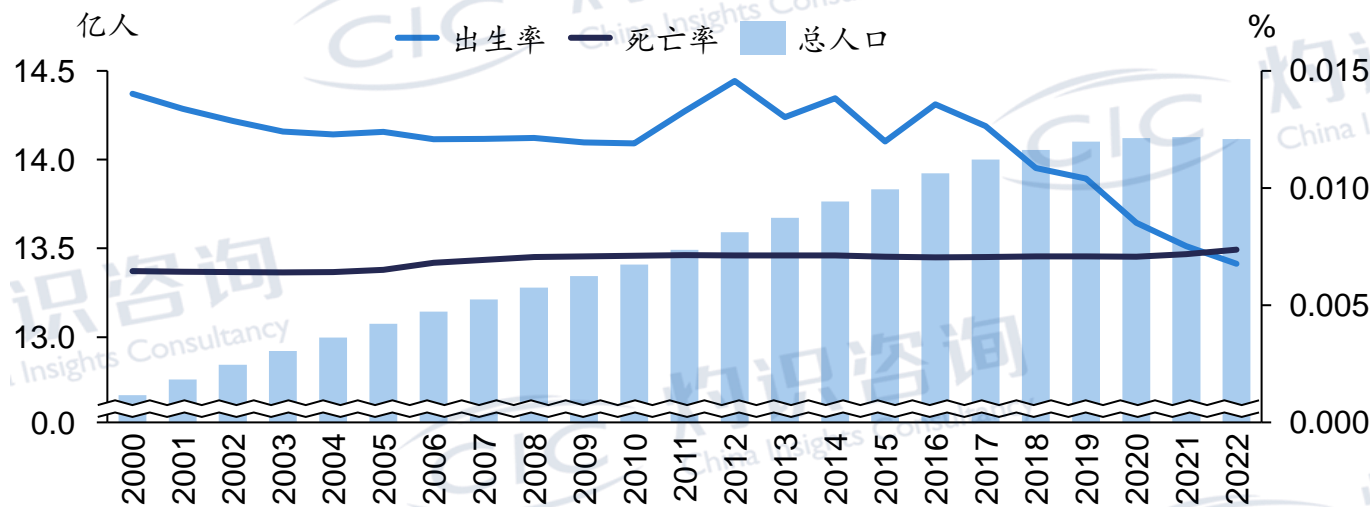
- 整个日本社会在产品、服务、设施方面，不再针对老年人进行“适老”的差异化设计，**不再将老年人与其他人群隔离开来**，而是针对全年龄段群体、围绕完整的生命周期，**提供更加人性化、更加全面的产品服务和解决方案**

# 2022年中国人口总数出现净减少的情况，标志着我国进入人口负增长时期，随着人口结构的转变，中国已进入中度老龄化阶段，预计老龄化程度将持续加深，银发经济市场空间巨大

## 中国人口61年来首次负增长

- 2022年末中国人口总数为约14.1亿人，较2021年末减少约85万人，出生率低于死亡率，自1962年来首次出现人口净减少的情况，**标志着我国进入人口负增长时期。**

## 中国人口总量、出生率及死亡率情况，2000年-2022年



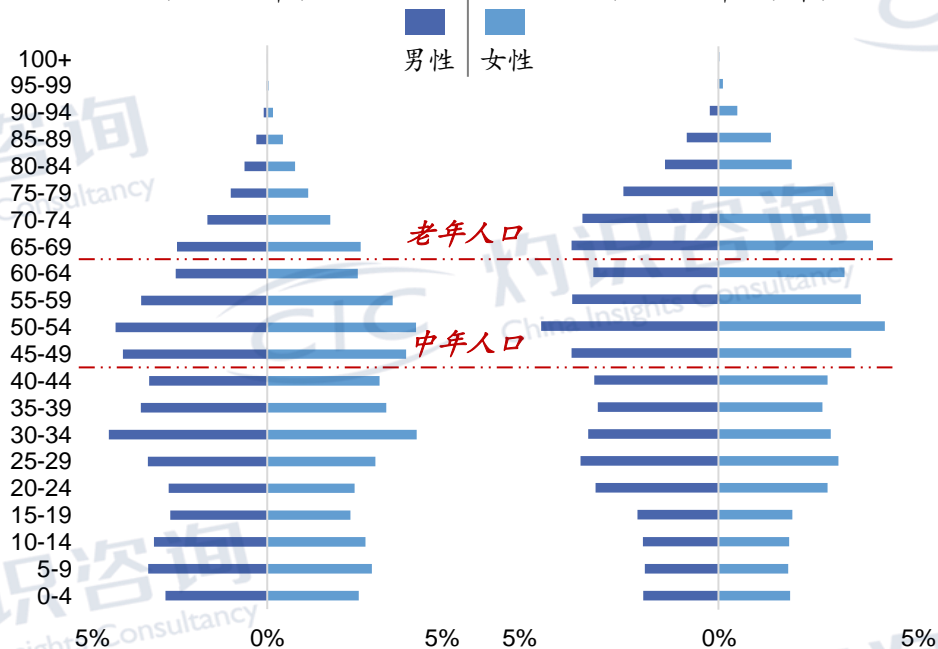
### 人口负增长

- 2022全年出生人口956万人，自新中国成立以来首次降至千万以下，**出生人口的减少以及人口老龄化程度的加深导致人口出现负增长**，人口负增长是经济社会发展到一定阶段以后的结果。

## 中国人口结构\*，按年龄分布，2020年vs.2040年预计

### 中国人口金字塔 (2020年)

### 中国人口金字塔 (2040年预计)

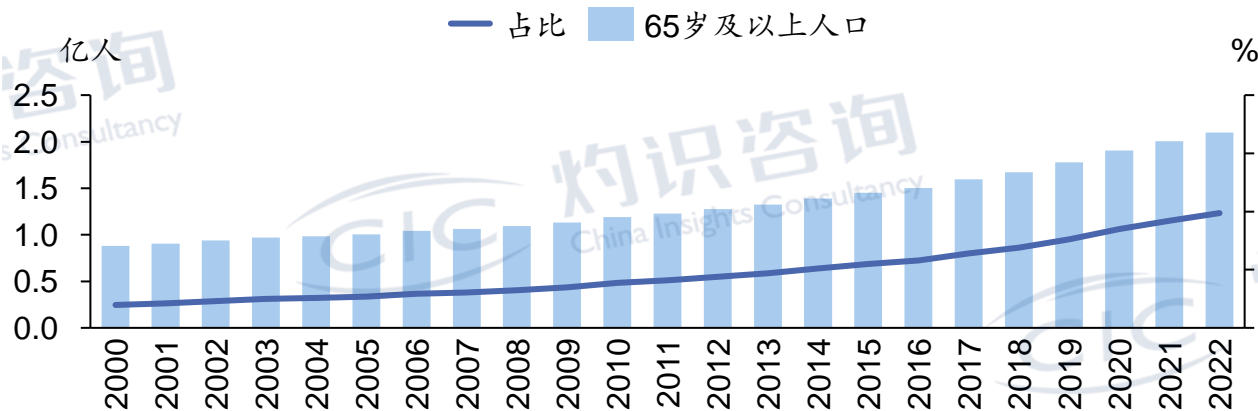


### 轻度老龄化阶段

- 2020年，中国65岁及以上人口已达约2亿人，2022年起中国将进入**老龄化加速期**，预计2040年中国65岁及以上人口将占总人口比例超26%，银发经济市场空间巨大。

# 银发人口基础庞大，不同年龄段的老年人具有差异化的生理需求、健康需求及情感需求，消费属性也有较大不同

中国65岁及以上人口数，2000年-2022年



- 中国老年人口基础庞大，65岁以上人口占中国总人口比例在2022年已达约**15%**，为银发经济发展奠定基础。
- 银发经济由老年人的多种需求驱动：生理需求、健康需求和情感需求。而银发人口的消费特性随着年龄变化也出现显著差异。例如45至59岁刚退休的中老年人更关注于文化和旅游类精神文化消费，而80岁以上的老年人普遍对于护理和养老需求更为迫切。



银发经济是伴随中国人口老龄化而形成的新兴产业集群，旨在满足老年群体多层次多样化需求，银发经济作为新兴消费市场将迎来一片蓝海

## 中国银发经济的定义与分类



**银发经济**，又称老年经济，指以养老服务为核心，主要面向65岁及以上老年人提供多层次、多样化产品和服务的经济，围绕衣、食、住、行而展开。根据具体板块划分，可分为日常消费、医疗保健、休闲娱乐和生活保障。银发经济产业覆盖面广，具有广阔前景和巨大发展潜力。

### 日常消费

- 近年来越来越多专注于银发群体的消费品出现，这些品牌**深刻洞悉并把握老年群体的消费习惯**，针对性的布局各类产品，从而**进一步激发老年群体的消费意愿**，释放消费潜力



### 医疗保健

- 医疗保健产品对于大部分银发群体属于刚需性产品**，随着医疗科研的发展和人均寿命的增长，银发群体健康意识提升，带来一定预防式需求，例如**营养保健品的消费需求大幅提升**



### 休闲娱乐

- 中国经济的发展为老年人口带来强大消费驱动力，尤其是低龄老人升级型消费需求明显，他们**生活爱好丰富多元，外出社交场景多**，对于休闲娱乐产品的消费意愿强烈



### 银发经济

- 消费者对养老机构服务需求不断提升，**养老机构提供的服务已经从基本的生活照料拓展至医疗服务**
- 养老金融作为银发经济衍生产业，围绕着社会各种养老需求进行的金融活动，成为应对老龄化社会的关键

### 生活保障





随着中国步入老龄化社会，十二五以来国家目标大力发展银发经济，推动银发消费群体事业与产业、基本公共服务与多样化服务协调发展

## 十二五规划

2011年

《中国老龄事业发展“十二五”规划》

- 提出从**物质、精神、服务、政策、制度和体制机制**等方面打好应对人口老龄化挑战的基础
- 健全覆盖城乡居民的社会养老保障体系，初步实现全国老年人人人享有基本养老保障，并建立以居家为基础、社区为依托、机构为支撑的养老服务体系

2011年

《社会养老服务体系规划建设规划（2011—2015年）》

- 到2015年，基本形成制度完善、组织健全、规模适度、运营良好、服务优良、监管到位、可持续发展的社会养老服务体系
- 每千名老年人拥有养老床位数达到30张
- 居家养老和社区养老服务网络基本健全

## 十三五规划

2016年

《国务院办公厅关于进一步扩大旅游文化体育健康养老教育培训等领域消费的意见》

- 降低养老服务机构准入门槛，增加适合老年人吃住行等日常需要的优质产品和服务供给
- **建立适合国情的长期护理保险制度政策框架**

2017年

《“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划》

- 进一步完善**社会保险、社会福利和社会救助制度**，鼓励面向老年人开展公益慈善事业

2019年

《国务院办公厅关于推进养老服务发展的意见》

- 提出了28条具体举措，旨在加强养老服务体系建设和

## 十四五规划

2021年

《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》

- 坚持**应对人口老龄化和促进经济社会发展相结合**，坚持满足老年人需求和解决人口老龄化问题相结合，统筹把握老年群体与全体社会成员、老年期与全生命周期、老龄政策与公共政策的关系，系统整体推进老龄事业发展

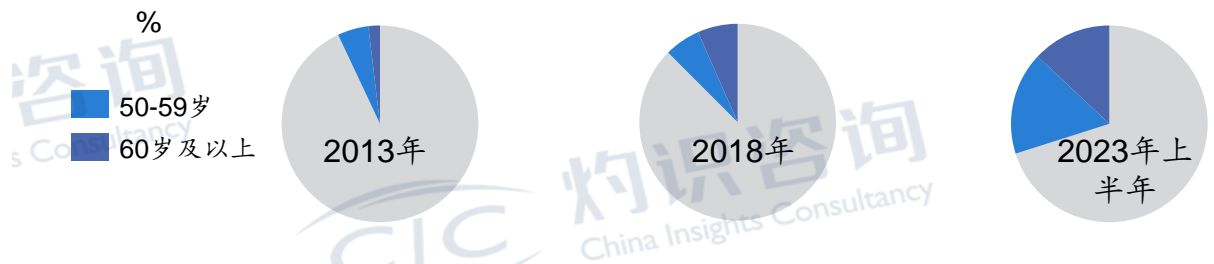
2023年

《关于推进基本养老服务体系建设的意见》

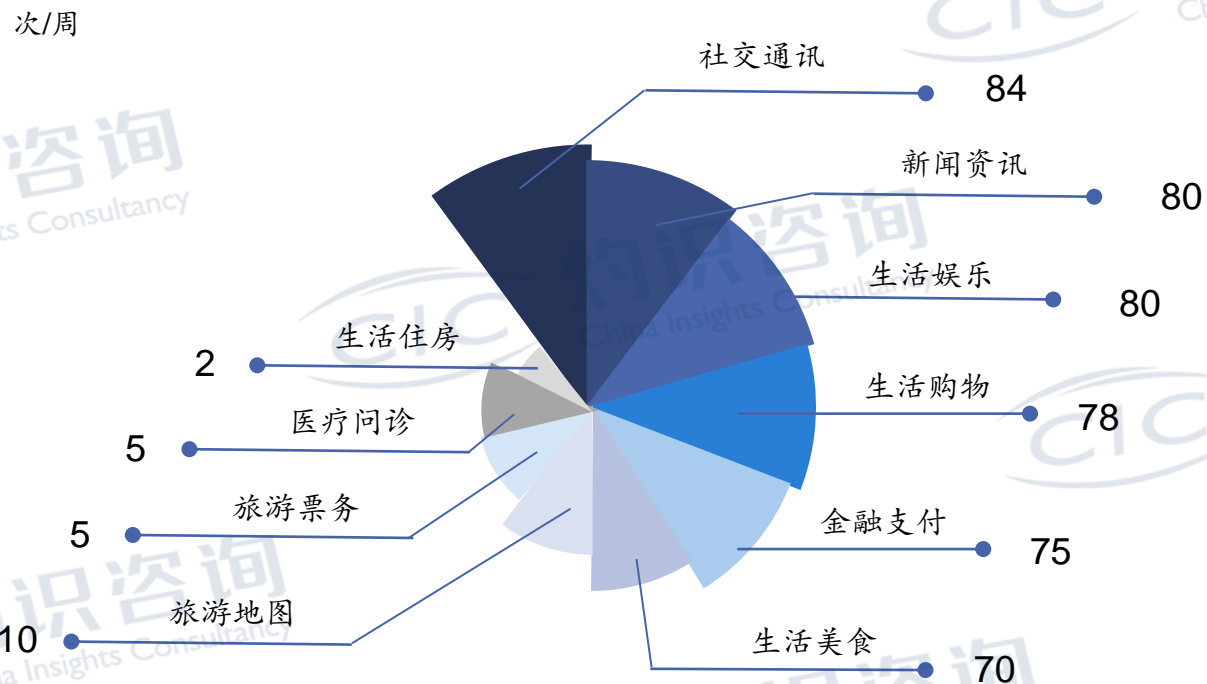
- 落实《国家基本养老服务清单》，建立精准服务主动响应机制，完善基本养老服务保障机制
- 提高基本养老服务供给能力以及基本研高服务便利可及化水平

“银发族”在社交媒体上的潜力不断释放，抖音、视频号等社交媒体平台和电商平台也在持续吸引银发用户，银发群体的用户习惯、消费场景逐渐线上化

中国网民结构，2013年-2023年上半年



“银发族”使用App频次Top10



线上平台持续吸引银发用户



- 微信广泛的应用功能可以**实现更好的沟通、娱乐和内容共享**，成为了中国老年人欢迎的社交媒体平台
- 微信视频号于2020年上线，**早期超70%用户年龄在45岁以上**，由于可以便捷地一键分享至家人、朋友社群，吸引大量银发用户



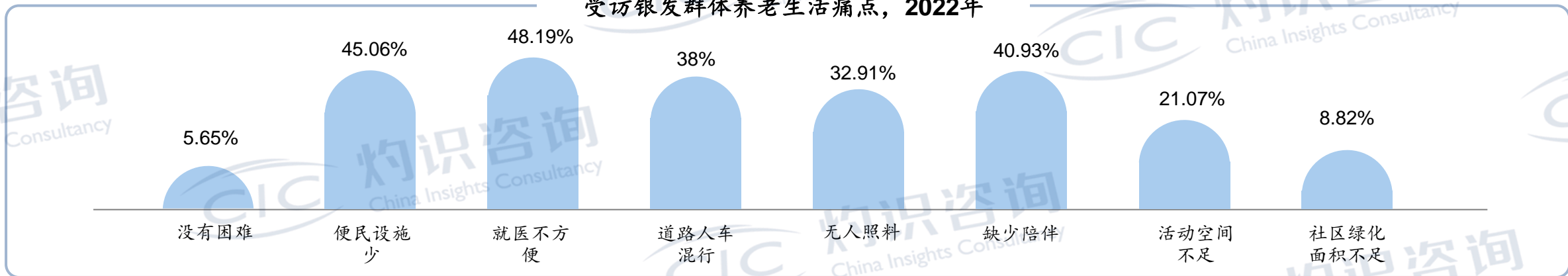
- 60岁以上网民中有80%平均每天会花1.5小时刷短视频，许多老年人有视力和听觉退化等健康问题，而短视频拥有清晰的动态图像与声音，符合他们的使用需求
- 同时，**短视频比纯文本和图像类内推更具娱乐性，能够更好的填充退休老人的悠闲时光**



- 随着银发群体触网比例上升，**线上购物逐渐成为常态**，此外，老年人习惯精打细算，**价廉物美的商品更能刺激老年群体的消费欲望**
- 淘宝相继推出特价版和省心版，其中省心版更是推出针对老年人的低价细分区

目前中国养老痛点集中于就医服务、适老化设施等方面，为更好应对进入老龄化加速期的社会，全方位适老化改造迫在眉睫，市场空间广泛

受访银发群体养老生活痛点，2022年



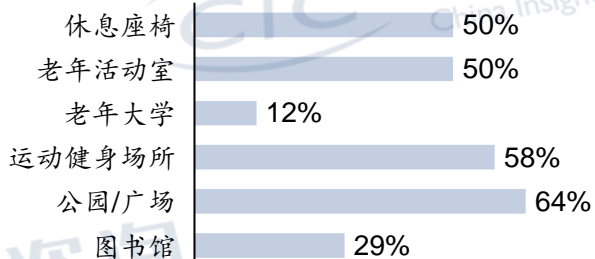
适老化升级改造

老年群体健康管理需求迫切，健康状况检测、慢性病管理等健康干预急需适老化改造，从而为老年群体提供全方位、全周期生命科学健康管理服务

服务于银发群体的活动场所和设施需求庞大，在扩大银发群体活动范围的同时仍需确保安全

居住空间的适老化改造可为老年人打造安全、舒适的环境，更好满足他们生理和心理需求，市场空间广泛

受访银发群体社区周边适老化设施建设情况，2022年



2022年中国老年人口约2亿

假设每2个老人属于1个家庭

~5,400万房屋需要改造

“9073”，且假设60%家庭需要改造

~1亿个家庭

社会全方位改造



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/228035012113006111>