# 老年人健康保险市场探析

来源：网络 作者：雨声轻语 更新时间：2024-07-16

*老年人健康保险市场探析一、我国人口老龄化现状、未来发展趋势及衍生问题人口老龄化，主要是指人口生育率降低和人均寿命的延长。截至2024年底，我国65岁及以上人口占中国人口总数的11.4%，且该比例呈持续增长态势，预计到2024年，我国人口老龄...*

老年人健康保险市场探析

一、我国人口老龄化现状、未来发展趋势及衍生问题

人口老龄化，主要是指人口生育率降低和人均寿命的延长。截至2024年底，我国65岁及以上人口占中国人口总数的11.4%，且该比例呈持续增长态势，预计到2024年，我国人口老龄化进程将达到顶峰，60岁以上人口将远超3亿，并成为超老型国家。另外，我国老龄人口的平均失能率一直保持在50%以上且呈现逐年递增趋势，预计到2024年，我国高龄失能老人将达1875万之多，随即将衍生出一系列不容忽视的社会问题。

从社会角度来看，老年人群需要更多的医疗资源，因此，人口老龄化将加重社会的医疗资源负担：另外，人口老龄化意味着劳动年龄人口占比降低，不但会使我国在劳动力密集型产业的发展上丧失优势，也不利于我国产业结构向资本、技术密集型转型，严重制约着我国的经济发展。从个人角度来看，人口老龄化意味着将产生更多当期和跨期医疗消费，这将加剧老龄人群及其家庭的经济负担，因此，为了转嫁这部分负担，购买老年健康保险将成为未来社会的一大趋势。

二、我国老年健康保险现状

我国老年健康保险主要以老年重大疾病保险、老年意外伤害保险和老年医疗保险三类为主。

（一）老年重大疾病保险的现状

目前，我国超过八成的高龄老人患有不同程度的疾病，由此产生的高额医疗费用也长期困扰着发病者及其家属。由于老年群体是疾病和死亡的高发群体，赔付率相对较高，因此，在市场上很少有专门针对该群体开发的重大疾病保险。

（二）老年意外伤害保险的现状

目前，国内市场上已存在上百种针对老年人意外伤害的保险产品，保障范围主要包括：因意外导致的身故、残疾及医疗费用，其中，比较有代表性的是北京现下在全市范围内推出的专门针对在京生活或工作的60周岁及以上老年人的意外伤害保险项目。该产品能够有效覆盖北京老年人几乎全部的生活领域，且保费低廉、保障范围宽泛、理赔程度高。此外，山东、浙江、上海等多个省、市也相继推出了类似的老年意外伤害保险产品。

（三）老年医疗保险的现状

目前，我国老年人的平均寿命逐年延长，但慢性病患病率逐年上升，且多病种并存，老年人带病存活期延长。有超过半数的65岁以上老年人同时存在三种或以上医疗问题，然而，我国为老年人提供的基本医疗保障与社会需求水平并不能很好地相匹配，存在覆盖面窄、享有率低、就诊率低、推迟就医等情况。目前国内市场上尚未有专门针对老年人慢性病的医疗保险产品面世，仅有少数几家保险公司开展了老年恶性肿瘤医疗保险业务，且投保年龄及保额受到严格控制，保费也较为昂贵，普及率不高。因此，老年人健康保险供求矛盾愈趋严重。

三、国家现阶段应对人口老龄化的保险发展战略

基于我国人口老龄化日益严峻的形势及老年健康保险发展现状，国务院于17年2月下发了《关于印发“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划的通知》，以便为老年人提供更为良好的医疗条件和养老保障。大致内容如下：

（一）健全医疗保险制度

各地主要从可持续筹资和报销比例调整机制，完善缴费参保政策，加快推进基本医保全国联网和异地就医结算，巩固完善城乡居民大病保险，鼓励发展补充保险和商业健康保险、老年人意外伤害保险等。比如：江西、浙江、福建等省已由政府出资为老年人购买意外伤害保险，山东烟台每年由财政拨付上百万元专款作为健康教育促进资金以便对老年人普及医学方面的知识。

（二）在长期护理保险产品方面不断探索

据了解，广州市自19年8月1日起，对长期护理保险制度开展试点工作，共有928名参保人员对长期护理需求提出鉴定评估申请，并有超过八成的申请人获得批准。

（三）保险公司采用“医养+保险”的创新模式

由泰康人寿创立的泰康之家养老社区，是借鉴了美国养老社区的成功经验，再结合中国老年人群体的身心特征，打造的国内首家由保险机构投资的国际化标准的养老社区。该社区集合了医疗融合、持续照护等众多特点于一身，现已在北京、上海、广州等八个城市相继建立，可以为老年群体提供全方位服务。同时，社区也将为住户提供以下三个层次的医疗保障：首先，社区与国内多家顶级医院合作，使医疗资源更为集中，以便为客户提供更专业的诊疗服务，也有利于规范医疗价格水平，使医疗消费更趋于合理化;其次，社区内配有国内少有的专业二级康复医院，并为每位客户建立健康档案，便于提供更专业的医疗康复和健康管理服务;最后，社区还会与当地多家三级甲等医院合作建立绿色通道，便于客户优先体验临床诊疗服务，节省了排队咨询、转诊时间，且有利于医疗资源的合理配置。

四、我国健康保险未来发展趋势

2024年发布的《“健康中国2024”规划纲要》将我国的健康问题提升至国家战略高度，今后更将融入到各项国家政策法令中，这为我国健康保险业的发展提供了政策上强有力的支持。

近年来，随着保险标的逐渐向健康风险转变，新型健康保险产品也应运而生，主要包括：管理式医疗、团体健康保险方案以及个人健康维护计划三类，具体内容如下：一是管理式医疗，指通过保险机构与医疗服务提供者达成共同协议向投保者提供医疗服务，从而有效控制风险，降低管理费用，提高服务质量：二是团体健康保险方案，指保险机构为团体被保险人提供社保保障范围以外的服务，如：服務方案管理、第三方医疗咨询和员工自助计划定制与采购等，能够有效降低企业的医疗管理成本和健康管理风险，并提升员工福利水平;三是个人健康维护计划，指在特定的时期内，依据目标群体的年龄、性别、需求等特点而计划进行的一系列干预措施，包含了专业医疗知识和管理技巧，该计划的制定高度依赖于数据的整合分析水平，同时，计划的复杂程度也随着目标群体的细分程度而提高。

与此同时，健康保险需求也随着国内健康保险市场环境的不断完善而逐渐划分为高、中、低三个层次。高收入群体对于商业健康保险特别是以住院医疗和重疾为代表的高端医疗保险的购买比例未来将持续扩大：中等收入群体主要是以购买大病医疗保险为主，未来将在健康保险市场中占据相当大份额;低收入群体如流动人口和城乡居民的基本医疗保险也将通过普惠保险方式由商业保险机构提供。

五、关于国内财产险公司开展老年人健康保险的相关建议

目前，国内的商业保险机构在健康保险产品开发方面正进行积极努力的尝试，但我国尚未能建立起完善的数据管理体系，且数据收集手段过于简单（通常以问卷调查形式为主），导致数据收集结果参差不齐，难以进行精准化处理，且客户信息得不到有效保障。另外，目前我国的健康管理主要是提供一般体检和健康咨询服务，但现阶段能够提供有针对性的定制化的健康管理服务的机构较少，且存在收费昂贵、普及率不高、专业性有待核实等问题。

因此，国内商业保险机构在进行健康产品开发时，首先一定要包括健康管理服务，旨在通过为老年客户提供健康咨询服务，帮助其进一步了解自身健康状况，培养其关于疾病诊断、疾病预防的意识和健康的生活习惯，以降低发病风险;其次，要包括就诊指导功能，包括提供电话咨询医生、就诊预约、二次诊疗和定期回访等服务，主要目的是为了实现智能化精准医疗，避免出现漏诊、误诊和过度医疗等问题，也可以有效控制医疗成本;再次，可以为老年人安排绿色就医通道和医疗支付通道，并帮助其落实就医安排和保险支付等事宜，可以帮助其有效控制医疗服务的采购成本，且能够有效缓解医疗资源紧张地区“看病难”的情况，另外，也使得保险公司产品定价更为精准化。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！