中国养老健康产品发展洞察

——人群代际变迁、新质生产力跃升视角下的产业变革

MoonFox
极光旗下成员

Nasdaq: JG

研究说明

研究背景

中国第一代“数字原住民+独生子女+高教育水平”群体开启备老，将催生前所未有的养老健康产业形态。本报告聚焦代际差异带来的需求重构与技术升级、跨界融合催生的新供给。

研究范畴

供给范畴：个人消费级老年医疗健康类用品，具备一定疾病治疗、医学护理、营养保健、健康管理作用，主要包括医药、保健品、特医食品、康复辅具、健康检测及监测设备、看护护理产品等；

消费者范畴：包含“老年阶段养老人群”和“未老阶段备老人群”。

➢ 数据说明

报告收集多类数据源进行综合分析研究，包括：

1. 政府公布、市场公开、媒体披露、企业财报等公开数据和资料；
2. 月狐数据：是中国领先的全场景数据洞察与分析服务专家。凭借全面稳定、安全合规的移动大数据根基以及专业精准的数据分析技术、人工智能算法，月狐数据先后推出移动应用数据（iApp-旗舰版、小程序版、厂商版、海外版）、品牌洞察数据（iBrand）、营销洞察数据（iMarketing）、金融另类数据等产品，以及提供月狐研究院的专业研究咨询服务，旨在用数据帮助企业洞察市场增量，赋能商业精准决策。

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

目录 CONTENTS

- 市场新发展：新用户与新技术共驱养老健康供给迭代、市场结构优化、商业模式升级
- 产业新图谱：蓝海赛道涌现，多方参与者跨界布局、数智升级，持续催生养老健康新业态
- 赛道新热点：医械及康复辅具加速走向智能健康管理，特医食品、养老机器人等新兴方向高速发展
- 趋势新展望：需求进阶、供给升级、产业融合，共促智慧养老健康迈向新图景

01

市场新发展

——数字原住民启动备老、智慧养老走深走实，新用户与新技术共驱养老健康供给迭代、市场结构优化、商业模式升级

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

新驱动力：第一代数字原住民启动备老形成新需求，倒逼供给侧升级

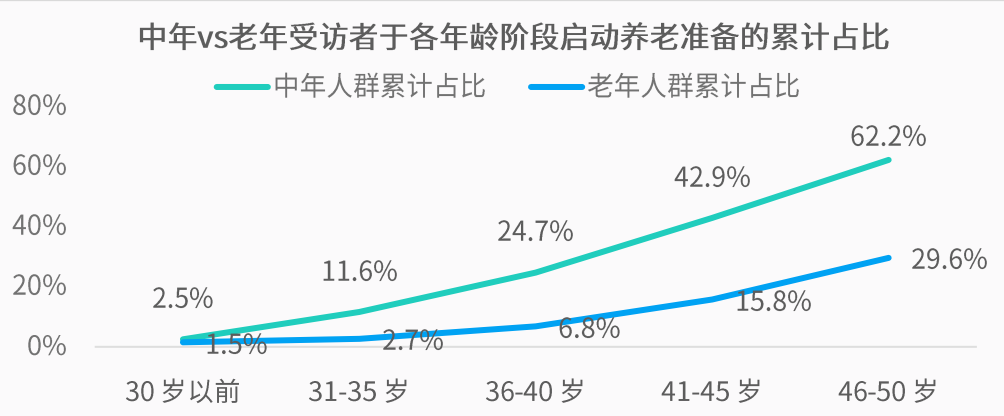
——养老行为前置化趋势不可逆，消费群体迭代推动供给侧从产品至产业全面重构

● 80至95后兼具多重身份，决定其在养老产业中重要消费地位

- **父母养老决策者** — 适老化产品消费、老年用品网购、老年人医疗及养老机构入住等决策场景下，子女主导比例居高
- **备老阶段消费者** — 据《中国居民养老财富管理发展报告（2025）》，2025年平均养老规划启动年龄提前至37岁
- **未来养老主力军** — 80后最早将于2040年步入老年，消费人群与技术迭代共同创造约15年的产业创新窗口期

● 中年人群养老规划前置，近八成开始准备养老

据《中国城市商业养老白皮书（2025）》，77.7%的中年受访者已开始准备养老；62.2%中年受访者在50岁前规划养老生活，较已步入老年的群体显著提前。



数据来源：大家保险集团、益普索（中国）；数据周期：2025年

新一代养老人群影响产业供需

● 80至95后作为数字原住民、独生子女及高教育水平群体，形成新养老需求

□ 养老观念重塑　□ 价值追求升级　□ 消费特征变化

全生命周期健康管理
- 覆盖全生命阶段预防、保健、诊断、治疗、康复的主动健康管理需求

尊严养老需求
- 以隐私保护、自主决策、人格尊重为核心的尊严照护需求

数字化能力刚需
- 对养老产品功能智能化；购买及服务线上化等数字能力的需求

去老年标签
- 拒绝老年化标签和设计语言，追求多元个性化健康生活方式

● 供给侧响应新消费群现阶段备老及未来养老需求，寻增长机遇、促转型升级

01 短期价值：寻求增长机遇

稳固并扩大消费群，创造交叉销售机会、促产品迭代及业务增长

02 长期价值：战略布局促进产业转型升级

抓住“为父母养老-自身备老-自身养老”的超长客户生命周期，提升核心竞争力、加速产业创新升级

产品升级	品牌焕新	模式变革	产业重构
政策、需求、技术共驱养老产品迭代及创新	品牌定位随产品升级、消费群体扩容而焕新	渠道及商业模式升级，租赁、订阅等匹配养老消费趋势	向品质享老、智慧养老、全生命周期健康管理转型

新驱动力：数智技术持续迭代、渗透，赋能养老健康产业发展

——以AI为代表的技术加速落地并交叉融合，驱动产品创新及数智养老生态完善

- 2025年以来，以人工智能为代表的新兴技术加速突破应用边界，向自主行动与物理世界深度融合的方向持续演进，推动养老健康产业的技术应用迈入全新发展阶段，产业升级沿技术驱动—产品升级—生态完善的递进式路径传导。

养老垂直大模型丰富

2026年养老垂直大模型持续发展，康康暖暖大模型通过国家网信办备案；数颐联康发布南山大模型

多模态深度融合

模态深度融合，具备情感理解、跌倒识别、全感交互等能力，降低老年用户使用门槛、提升体验

具身智能兴起

具身智能模型架构革新迈向量产，可完成喂饭、大小便护理等精细动作，赋能失能老人居家养老

AI主动健康干预

AI从被动响应转向主动干预，分析历史数据与行为模式预测风险并提前介入，降低老人突发疾病风险

脑机接口赋能

非侵入式脑机接口技术可实现大脑与外部设备的双向交互，赋能居家养老群体实现医养结合

2026年，以人工智能为代表的新兴技术向自主行动与物理世界融合跨越，在养老产品的应用迈向全场景赋能与全生命周期覆盖的新阶段

AI技术深入赋能养老健康供给升级

非接触式传感普及

毫米波雷达等无感采集成为居家康养标配，可在老人无感知状态下采集体征，兼顾实时性与隐私保护

柔性可穿戴突破

穿戴设备异物感、重量问题持续优化，提升老年用户依从性

互联互通加速

物联网实现智能养老设备全域联动，建立全生命周期健康档案

数字孪生技术深化

数字孪生技术为老年人创建数字健康模型，模拟健康干预效果

边缘计算创新应用

在养老监护场景中，以边缘智能感知能力毫秒级精准识别动作并预警异常，大幅提升应急响应速度

技术与数据交叉融合向纵深发展

- AI大模型、具身智能、脑机接口、数字孪生等技术进一步交叉融合，从单点功能优化走向系统能力跃升；
- 多模态数据融合实现对老年人生理、心理、行为状态的全方位感知与理解。

促产品智能、多元创新，结构优化

- 伴随新技术集成应用，外骨骼机器人、脑机AI大小便智能护理床等智能化养老健康产品加速发展，技术升级推动养老健康产品从低附加值的简单加工向技术密集转型，供给结构持续优化，打破“低端内卷”困局。

推动数智养老生态加速完善

- 技术升级推动数智养老生态加速迈向全场景互联、多主体协同、全链条闭环的成熟形态，打破数据孤岛、串联养老场景，提供智能化、主动式、全维度养老健康管理。

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

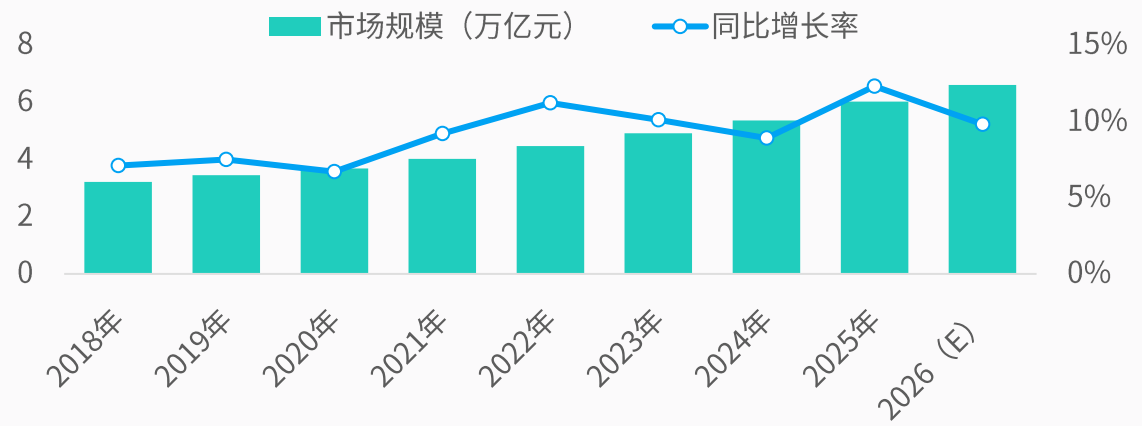
发展现状：老年用品市场规模稳步扩容，适老产品快速增长但存缺口

——预计2026年市场规模将增长至6.6万亿，消费品适老化供给缺口带来巨大市场空间

- 备老前置化带来消费圈层扩张、数智技术驱动供给发展提速，供需两旺促老年用品市场规模从2014年的2.6万亿元增长至2025年的6.02万亿元。与此同时，尽管适老化改革提速、产品快速增长，仍然远远无法匹配3.2亿老年人口及庞大备老人群的多元需求。

老年用品市场规模突破六万亿，供需双轮驱动增长提速

- 在我国人口老龄化程度不断加深的时代背景下,老年用品市场规模已从2014年的2.6万亿元增长到2024年的5.4万亿元，年复合增长率达到7.3%，成为银发经济的重要支撑。
- 月狐数据测算，2025年我国老年用品市场规模突破6万亿元，并将于2026年达到6.6万亿，同比增速保持两位数水平。一方面，政策及技术共同推动适老化提速，丰富老年用品供给；另一方面，养老前置化催生备老新需求新场景，供需两旺将共促市场规模增长。



数据来源：中国工业和信息化部、智研咨询；极光月狐预测；数据周期：2018年-2026年（预测）

适老化产品快速增长但占比不足，供给缺口亟需填补

我国适老化产品快速增长

2025年1-4月新增规模 2.87万种

同比增长率 255.2%

适老化产品占比低、难匹配需求

截至2025年4月底适老化产品 21.6万种

消费品品种 21860万种

适老化占比不足1%

适老化改造随政策效应释放提速，供给侧全面激活

- 近年来，国家针对人口老龄化趋势，发展银发经济、增进老年人福祉的相关政策频出，驱动适老化产品供给快速增长与提质创新。市场监管总局数据显示，2025年1-4月我国适老化产品品种新增2.87万种，同比大幅增长255.2%。

老年用品占比较低、供给总量不足，市场开发空间可观

- 截至2025年4月底，全国消费品品种总量21860.4万种，其中适老化产品总量21.6万种。尽管适老化产品增速可观，但与消费品总量相比仅占比0.1%，难以满足全国3.2亿老年人口及庞大备老人群的需求。这一巨大的反差说明我国养老产品市场长期处于供给不足状态，市场未来仍有超10倍的增长空间。

数据来源：市场监管总局；数据周期：2025年1月-4月

发展现状：市场结构分化，刚需品类充足、技术密集型产品发展提速

——食品医药品类基本盘稳固，政策红利驱动生活辅助与助行品类爆发增长

品类特征

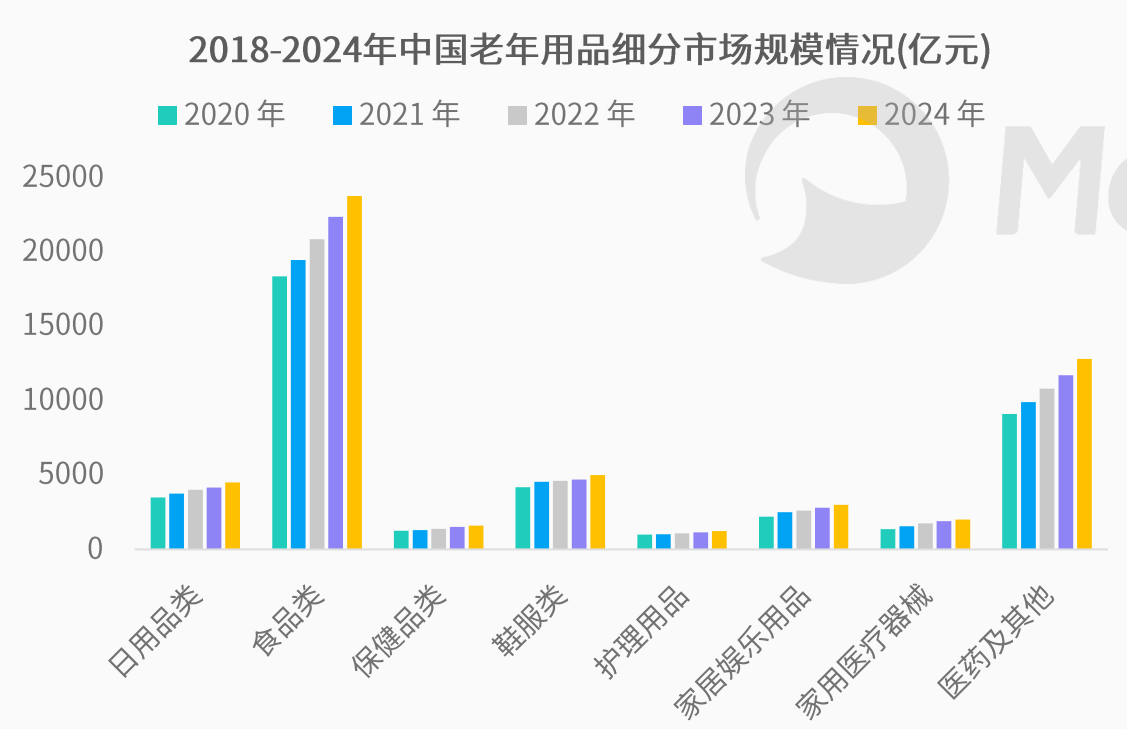
- 中国养老用品以食品类、医药类为基本盘，供给扎堆老年营养与医疗干预，技术密集型品类供给呈低基数、高增长特征。

结构优化

- 政策强刺激与低基数效应叠加，驱动助行产品、日常生活辅助用品在2025上半年爆发式增长，供给结构有望持续优化。

发展趋势

- 随适老化改造政策及技术红利加速释放，预计生活辅助用品、助行产品、居家安全产品将维持高增速。



数据来源：智研咨询；数据周期：2020年-2024年

2025年1-4月适老化产品新增品类分布

品类	新增品种（万）	同比增速	占总新增比例	增长分析
日常生活辅助用品	1.8	260.0%	62.7%	需求最广泛、技术门槛低、政策普惠性支持
助行产品	0.6	1032.1%	20.9%	政策重点扶持、失能半失能老人刚需强烈，低基数下快速增长
居家安全产品	0.2	220.0%	7.0%	居家养老模式普及、适老化改造需求上升
护理用品	0.1	166.0%	3.5%	失能老人照护需求增长、尊严养老观念强化
健康监测设备	0.1	8.0%	3.5%	市场相对成熟、格局稳定，技术升级为主要驱动力
康复训练器材	0.07	12.2%	2.4%	技术门槛高、开发及审批周期长，整体增长动力不足

数据来源：市场监管总局；数据周期：2025年1月-4月

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

发展现状：供给、商业、渠道模式创新，释放养老健康产业新价值

——打造健康管理解决方案、发展租赁模式、完善渠道布局，形成运营新范式

- 在新需求和新技术的驱动下，产业运营加速从传统交易模式走向综合生态服务模式，通过供给模式创新实现差异化竞争与用户生命周期价值提升；商业端模式创新推动智能养老产品渗透率提高；发力O2O全链路融合实现渠道去中心化重构，多维升级适配新养老消费需求、促智享养老时代到来。

供给模式：以智能产品+专业服务提供养老健康管理解决方案

➢ 以养老健康产品为基础，结合AI能力、专业增值服务发展老年用户健康管理解决方案，实现产品差异化竞争、综合提升用户生命周期价值。

鱼跃医疗
- 推出鱼跃健康管家AI Agent，与旗下医械产品深度融合，提供居家养老健康解决方案

三诺生物
- 旗下医疗AI平台SinoGPT具备智能报告解读、治疗方案推荐等功能，结合血糖仪产品赋能老年用户糖尿病管理

智能养老设备 ＋ 养老健康管理服务

供给模式创新形成全周期养老服务能力

商业模式：发展RaaS，通过租赁方式加速养老健康智能设备渗透

➢ 机器人即服务(RaaS)模式在政策、企业的推动下试行，支持老年用户以较低门槛获取智能养老机器人的使用权，有效解决高成本、低普及痛点，是应对老龄化的重要商业创新。

政策推进租赁体系建成
- 上海市民政局与市财政局印发《关于进一步推进康复辅助器具社区租赁服务工作的通知》，对陪伴机器人、康复机器人等智能养老产品构建租赁+补贴+服务方案

企业发展租赁服务
- 2026年，江智机器人公司开启养老机器人国内外市场免费体验租用计划，满足康养机构、公共场所、居家老人等主体的租赁合作需求

商业模式创新满足日常场景下的高品质养老需求

渠道模式：新渠道崛起、O2O融合实现去中心化发展

➢ 养老健康产品渠道格局重构，实现内容/体验种草和全链路打通，适配新群体数字消费习惯。

O2O全链路
- 线上
  - 官网平台
  - 线上OTC
  - 综合电商
  - 直播电商
  - 即时零售
  - ……
- 线下
  - 线下医疗器械店
  - 线下品牌体验店
  - 社区、机构租赁网点

相互导流

渠道模式创新强化对新养老、备老人群触达力

02

产业新图谱

——特医食品、养老机器人等蓝海赛道热度高涨；多方产业参与者交叉整合技术、资源跨界布局，发展养老健康新业态

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

产业图谱：上下游扩容推动养老健康产品多元发展，适配分层养老备老需求

——基础支持加速完善，产品供给矩阵持续丰富，覆盖为老、备老、赡养全场景

上游 基础保障

政策与支付体系

- 养老政策与产品标准体系
- 养老保险与金融支持

原材料与基础制造

- 中药材及原料药
- 食品原料
- 医械原材料与制造

技术研发及软硬件

- 物联网、大数据、云服务、AI算法与大模型等技术
- 芯片与传感器
- 数据基础设施

中游 个人消费级养老健康产品供给

医药、保健＆特殊食品

涉老药品	保健品＆营养品	特医食品
• 慢病治疗药品	• 营养素补充剂类	• 全营养配方食品
• 退行性疾病用药	• 慢病辅助调理	• 特定全营养配方食品
• 肿瘤药物	• 传统滋补品	• 非全营养配方食品
……	……	

老年康复辅具

行动类辅具	感官类辅具
• 智能手杖	• AI助听器
• 电动轮椅	• 老年助视器
• 外骨骼机器人	• 发声辅具
……	……

健康管理类产品

可穿戴健康检测设备	健康监测设备
• 脉搏血氧仪	• 血糖仪
• 智能心电衣	• 持续葡萄糖监测系统
• 智能健康穿戴手表、戒指	• 电子血压计
……	• 睡眠监测仪
	……

老人看护及护理设备

- 智能健康守护仪
- 电动病床
- 电动移位机
- 电动护理床
- 智能二便护理床

……

家庭养老机器人

- 养老康复类机器人
- 老年护理类机器人
- 养老陪伴类机器人

……

下游 用户群体

“为老”人群

- 健康型老人
- 慢病型老人
- 失能/半失能老人
- 失智型老人

……

“备老”人群

- 中年备老人群
- 青年备老人群

赡养老人人群

图谱说明：研究范畴为个人消费级养老医疗健康类产品，不含普通食品、家居、鞋服日用、文娱消费；外骨骼机器人兼具康复辅具和养老机器人属性，在本报告中纳入助行辅具研究。

细分市场：药食健跨界布局深化，协同满足一体化养老健康管理需求

——聚焦慢病防治、多病共存、精准营养等问题，从单品竞争到跨品类养老健康布局

- 医药品、保健品、特医食品覆盖营养补充—功能维持—疾病防治的养老健康全环节。三者监管标准、功能定位界限清晰，企业在大健康趋势下加速跨品类布局。

医药、保健＆特殊食品

涉老药品

保健品&营养品

特医食品

*跨界布局

*垂类品牌

老年人群慢病普遍、多病共存现象推动产品向**慢病共管、精准用药/营养**升级

研发重心转向**老年适用性**，如缓释/控释技术解决老年人服药依从性差与消化吸收能力弱问题

AI赋能药物/食品研发、生产全环节，并实现产品溯源与质量控制

涉老药品

产业重要支柱，创新驱动明显，慢病用药、共病组合用药占比提升

- **适老改造增量：**传统模式难适配多病共存、多重用药风险高的老年群体，药企聚焦多靶点、开发复方制剂与缓释剂型、拓展药物适应症。适老化改造促研发创新，带来市场增量
- **中医药提速：**政策明确将中医药融入慢病健康管理、鼓励发展中医药老年健康服务，预计规模将加速增长

保健品＆营养品

政策趋严促高质量发展，病前预防、精准营养、抗衰养生赛道火热

- **细分市场增量：**聚焦特定场景下的健康问题，以明确的临床数据支撑创新，细分领域持续涌现爆品。例如老年睡眠改善、认知功能支持等产品快速发展
- **行业洗牌：**经过五年保健食品行业专项清理整治行动，完成一轮洗牌，进入规范发展新阶段

特医食品

作为“新蓝海”快速增长，预计随院外市场发展提高渗透率

- **整体高速增长：**多方聚焦特医食品蓝海市场，获批产品数量持续增长；养老场景下需求明确、消费者认知与接受度提升，供需两旺促使市场增长率保持高位水平
- **格局变化：**食品企业为主导，药企加速入局；外资企业产品占比较高，国产替代趋势显现

企业跨界布局成新常态

- 药企基于临床实力跨界健康保健品，构建多元化产品及业务矩阵
- 恒瑞、云南白药等药企+汤臣倍健等保健品企业入局特医食品，抢占新蓝海

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

细分市场：老年辅助器具产业结构性升级，国产替代加速重塑市场格局

——政策红利促产业智能化发展，高端市场中外骨骼产品及国产品牌份额加速提升

- 在人口深度老龄化与适老化配套政策持续落地的双重背景下，国内老年康复辅具行业已形成清晰的细分赛道格局。2026年，政策补贴有效推动创新型、智能型产品发展并渗透，促市场品类结构优化；消费级外骨骼迈入适老化元年，商业化路径待打通。从竞争格局来看，基础辅具之中的国产品牌主导大众市场，高端智能品类中的国产品牌替代加速，整体市场呈现分层竞争、结构迭代的发展特征。

老年康复辅具

行动辅助＆康复训练器具

互邦 yuwell 鱼跃 Cofoe 可孚 康力元 凯洋 karma 康揚 Wheel Chair MiKi RoboCT 程天科技 ……

感官辅助器具

OCUTECH PHONAK life is on oticon AUSTAR 瑞杰珑 TINX 町石 ……

政策精准发力推动结构性升级

- 民政部正式发布《中国康复辅助器具目录（2026年版）》增补前沿辅具产品，精准对接老年人等群体的康复辅助需求；
- 政策效果直接体现为品类发展分化，传统基础辅具市场增速回落；创新型、智能型产品作为政策补贴和推广的重点，成为市场增长的核心引擎。

外骨骼加速适老化但商业路径未打通

- 2026年成为外骨骼元年，轻量化与智能化取得突破性进展，消费级产品供给重点关注适老化方向，预计成为老年辅具未来重点增长品类；
- 目前，消费级外骨骼在老年人市场中尚处前规模化阶段，商业化路径尚未打通，主要面对老年用户市场教育尚不到位、价格需继续下探两大障碍。

竞争梯队清晰，国产份额提升

- 基础养老辅具技术相对成熟，供应链完善，国产品牌依托渠道优势牢牢占据大众市场；
- 高端智能品类中，国际企业具备技术创新、业务积累及品牌认可度优势，国产品牌积极通过技术创新、产品差异化布局高端市场，国产替代加速。

细分市场：产品迭代驱动健康管理市场扩容，老年看护设备转向综合竞争

——智能无感化、多参数融合、综合解决方案等趋势明确，多元竞争格局下市场集中度较低

- 居家养老健康管理类产品以AI传感技术驱动，向无感化、医疗级、多参数融合升级，多元主体差异化竞逐；看护护理设备主要服务于失能/半失能老人，为居家养老照护体系提供核心硬件支撑，在政策红利、成本下探与模式创新三重作用下，竞争重心从单品价格战转向全周期服务能力。

健康管理类产品

可穿戴健康检测设备

yuwell 鱼跃 | 安顿 ANDUN | 乐心 | benefm | viatom | dido | ……

健康监测设备

OMRON 欧姆龙 | Cofoe 可孚 | ABBOTT | 稳捷 | Roche | Sinocare三诺 | ……

老人看护及护理设备

康力元 | PUKANG 普康 | ZUOWEI | 正仁慧康 ZHENG REN HUI KANG | EVER CARE | 迪发尔 IFAR | HOPEFULL | 德国添康 TECFOR CARE | 世道 satori | PARAMOUNT BED | ……

产品升级驱动市场规模增长

我国老年健康管理类产品市场稳健扩容。随AI与传感技术发展，供给侧产品迭代升级，提供主要增长动力。例如，智能可穿戴与无感监测类快速发展，市场占比持续提升

- 无感监测
- 医疗级可穿戴
- AI智能监测
- 多参数合一

市场集中度低，参与者多元且呈差异竞争格局

传统家用医械企业	以鱼跃医疗、可孚医疗为代表，占据份额优势，加速智能化转型
互联网与科技巨头	生态布局优势，主打数字健康闭环
垂直专精特新企业	产品细分与专业度更高，创新驱动
综合健康科技企业	如飞利浦，业务广泛、品牌力强

政策、成本、商业模式共驱市场增长：过往养老护理设备以机构采购为主。在多省份开展家庭养老床位建设、技术和供应链成熟驱动价格下探、租赁模式降低门槛的三重利好下，家用消费市场快速增长

竞争方向从单品价格战转向综合解决方案：形成产品销售/租赁+维保+回收的全周期服务模式，同时主动对接长护险、适老化改造等政策渠道，产业融合打造居家场景一体化照护解决方案

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

细分市场：家用养老机器人迈入规模化普及阶段，规范度及资本热度提升

——国产化降本、政策规范、资本进入共促发展提速；头部以综合优势构筑长期竞争壁垒

- 养老机器人依托多模态传感、康复机械等技术，面向老人提供智能服务，是应对人口老龄化、缓解养老护理人力缺口的核心解决方案。
- 2025至2027年是家用养老机器人从试点验证迈向规模化普及的关键时期，技术成熟度与商业模式双向突破推动价格下探，驱动市场规模高速增长；同时，行业玩家持续增长，头部效应初步形成。

家庭养老机器人

养老康复机器人	UBTECH 优必选、FOURIER 傅利叶、康益恒、JZ、FUBAOROBOT 孚宝机器人、SIASUN 新松、小理家、……
老年护理机器人	CANBOT、ILLINOIS 伊利诺、ROBOTGYM、……
养老陪伴机器人	UBTECH 优必选、intuition robotics、天与、小白、……

技术成熟降低消费门槛，行业标准促规范发展

1. **技术成熟度跨越临界点推动价格下探：**2025年机器人减速器、伺服系统等国产化率已达约45%，成本较进口产品降低30%；结合AI大模型开源、感知技术突破等趋势共同推进养老机器人成本降低，消费级入门机型价格下探。
2. **明确国际标准：**2025年3月，国际电工委员会发布养老机器人国际标准(IEC 63310《互联家庭环境下使用的主动辅助生活机器人性能准则》)

数据来源：中国电子科技集团

资本加码抬升行业热度；垂直功能龙头持续巩固壁垒

1. **资本市场热度高涨：**励峻智库及华东理工大学三联康养研究院数据显示，家庭养老机器人是2025年养老科技领域核心融资方向之一；
2. **细分赛道格局差异**
   - 康复、护理机器人：C端需求细分，且技术与资质门槛较高，参与者多为垂直企业，聚焦整机生产研发，在机械结构、供应链等方面具优势；华为、小米、美的等品牌通过科技能力切入赛道，推动养老机器人+居家产业融合。
   - 情感陪伴机器人：通用品牌基于AI技术和品牌力布局养老陪伴机器人；垂类产品多内置养老垂直大模型、老年健康知识库，放大养老医疗健康方面的专业能力。

MoonFox

03

赛道新热点

——结合企业案例，分析由新需求、新技术驱动的养老健康核心及新兴赛道发展方向和典型路径

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

热点一：养老医械加速边界消融，从银发专属走向全龄健康管理

——预防性养老理念及备老需求崛起，推动产品定位、功能设计与商业模式升级

- 慢病年轻化趋势显著、预防性养老理念深入，共同推动养老医疗器械产品的配置时点从老年阶段向中年阶段前移，家用血糖仪、血氧仪、制氧机、呼吸机等医疗器械产品成为年轻一代提前备老、应对未来养老难题的新宠。在此现象下，供给侧呈现全龄适用发展态势，头部企业正经历从医疗设备供应商向全生命周期健康管理服务商的战略转型。

养老医械产品及产业升级方向

产品设计、功能、智能化维度升级：

- 设备轻量化、可穿戴化
- 从功能导向到体验导向，去老年标签
- 智能水平快速提升

产业层面盈利模式、目标群体和场景革新：

- 盈利模式创新突破单一产品销售收入
- 目标用户由60岁以上老人向更多年龄阶段人群扩容
- 加速居家场景渗透，向机构+社区+家庭三级协同型生态演进

消费群体迭代，养老医疗器械供给形成新范式

产品定位细化：涵盖健康管理与备老养老，分年龄阶段匹配核心需求

备老族+父母养老消费者 35-45岁	初老族 45-60岁	老年人 ≥60岁
• 健康穿戴、亚健康检测 • 远程健康监测及关爱	• 慢病管理医疗器械 • 连续动态监测设备	• 生命体征监测、生命支持 • 突发急救、重症护理

商业模式多元：从医械一次性销售升级至多元化商业模式，提供一体化服务

产品销售	+	服务订阅	搭载监测分析、健康管理、AI助手等增值服务	+	保险联动	合作养老保险嵌入权益

生态协同加强：通过数据互通、资源共享和服务联动实现养老生态三级协同

1. 机构：技术高地
   - 配备高精度、科研级养老医械
2. 社区：普惠共享
   - 嵌入普惠型产品服务，大规模推广
3. 家庭：常态养老
   - 家用医械落实主动养老健康管理

案例一：鱼跃医疗双线推进产品适老化与年轻化，延伸场景与服务

——以适老化设计、新品类矩阵覆盖备老养老全需求，协同发力银发刚需与年轻化市场

- 面对老龄化催生的老年慢病预防、居家康复、呼吸救治等刚性需求，鱼跃通过适老化产品设计与AI慢病管理能力强化布局，夯实银发健康基本盘；同时，以便携化、智能化为突破口，通过AI穿戴矩阵、CGM连续血糖监测及轻量级理疗产品切入中青年慢病预防与运动健康市场，形成“聚焦银发市场刚需、中青年增量突破”的双线发展战略。同时，推进品牌年轻化、延伸场景和服务有利于积累用户及数据资产、建立长期竞争护城河。

1 聚焦银发刚需，打造高品质健康解决方案

➢ 鱼跃医疗通过研发创新、迭代升级布局呼吸治疗、健康检测、急救等多元化品类，可为院内外场景老年人群体提供多重健康保障与支持。

➢ 战略布局方面，鱼跃聚焦老年用户医疗需求与前沿科技突破，积极推动老年疾病的预防和管理，抓住老龄化加深带来的增长机遇。

- S系列房颤血压计、制氧机9F-5ZW等新品具备高清屏幕、语音播报及极简操作设计 ▶ 适老化+居家化，匹配老年用户痛点
- AI驱动医械性能升级、推出AI Agent及AI+解决方案，赋能高血压等慢病管理 ▶ 以智能化提升老年人慢病管理体验

＋ 2 产品、生态多维布局，抓住年轻化增长极

➢ 鱼跃以便携化、智能化升级为突破口，结合中青年人群慢病预防、运动健康等需求开发医械产品，实现年轻化布局。

AI穿戴矩阵	CGM覆盖全年龄	轻量级理疗
• 4月鱼跃发布健康戒指R3、R3 Pro与智能手表yuwell Watch A1三款穿戴产品	• 2025年鱼跃发布CGM产品安耐糖Anytime 4/5系列，配套APP实时同步数据、生成智能报告	• 布局轻量级理疗产品，拥有红外线理疗灯、中频电疗仪等多款家用医用级理疗设备
▼ 布局智能穿戴切入中青年亚健康管理需求，形成无感备老入口	▼ 锚定年轻消费者控糖焦虑，适配年轻一代糖前期血糖检测需求	▼ 覆盖年轻人群颈腰椎养护、肌肉训练等居家场景

全品类产品矩阵

以全品类产品矩阵覆盖不同年龄段备老养老医械全需求

数智化生态支撑

优化医疗设备AI算法、搭建智慧医疗数据平台，打通从青年到老年全周期AI智联生态

场景与服务延伸

弱化医疗家庭边界；鱼跃健康管家APP内嵌智能对话，提供健康管理服务

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

热点二：养老康复辅具进入发展新阶段，聚焦新需求、新技术机遇

——运动增强与主动健康需求带来新增量，人工智能、新型材料革新产品形态和老年用户体验

养老刚需托举千亿辅具市场，运动增强、防护需求兴起

供给

- **24万家** 康复辅助器具相关市场主体
- **＞1万种** 康复辅助器具产品种类

规模

- **7300亿元** 康复辅助器具产业规模

1 养老人群刚需为康复辅助器具产业提供重要增长驱动力

智能康复辅助器具的普及应用，成为破解“养老难、照护贵”难题、助力老年人独立生活，守护尊严的关键抓手。3.2亿老年人产生的庞大需求为产业发展提供坚实基础。

2 消费级智能辅具快速增长，以可穿戴化、高端化为趋势

消费级智能辅具增速超行业平均水平，传统基础辅具（如轮椅、拐杖）占比持续下降，智能外骨骼、可穿戴康复设备等高端产品占比跃升

3 聚焦运动增强、健康防护等新兴需求，形成复合价值

加速发展运动健康型辅具，聚焦主动健康干预功能，形成预防—治疗—康复—长期照护全链条能力，匹配备老、初老阶段的运动增强和防护需求

多技术融合驱动养老康复辅具轻量化、智能化

轻量化穿戴	AI主动干预	功能复合化	全龄化设计	生态化服务
航空级碳纤维、柔性复合材料实现康复辅具穿戴无感，适老化程度进一步增强	基于AI输出千人千面康复方案。例如AI根据用户步态习惯个性化提供行走助力	集成智能服药提醒、跌倒预警、GPS定位等功能，成为个人健康管家	功能满足青年运动防护、中年备老、老年助行需求；外观设计强调科技感、去老化	结合健康管理、康复指导，形成产品+服务体系；租赁模式降低服务门槛

数据来源：中华人民共和国民政部；数据周期：截至2025年年底

案例二：大艾、远也深化智能康复机器人布局，赋能老年康复、日常助护

——厂商基于AI仿生算法和轻量化材料，发展匹配全周期需求的消费级智能康复产品

- 2026年康复外骨骼产品加速发展，以大艾机器人、远也科技为代表的企业探索出清晰路径，构建多元产品矩阵、覆盖养老康复和运动防护场景。行业共性趋势明确，依托AI仿生算法覆盖全生命周期助行护膝需求，以消费级定价与共享模式促产品渗透。

大艾机器人：AI+轻量化驱动外骨骼从院内康复向全龄备老跃迁

- **2017** 大艾外骨骼康复机器人被评定为北京市首个二类创新医疗器械，适用范围包括老年运动功能障碍人群
- **2018** 旗下AiWalker系列外骨骼机器人获得国家药监局二类医疗器械注册证，针对不同康复阶段患者的训练需求
- **2025** 发布“神行”智能护膝外骨骼，以AI能力助行，面向日常、户外及备老养老全场景

AI赋能

通过搭载AI步态识别系统，实时感知使用者起步、加速、下坡等状态，自动匹配助力模式

材料及结构升级

以航空级碳纤维与高性能复合材料降低重量、配合仿生减震结构，实现体验升级

场景扩展

覆盖运动功能障碍、各阶段康复需求后，关注职场、户外等人群需求，持续扩展场景

远也科技：产品覆盖专业康复至中老年日常助护，以技术输出延伸场景

- **2022** 远也科技首次对外发布肌肉外甲产品Relink-ANK，为下肢运动功能障碍患者提供步态评估与个性化康复训练服务
- **2025** 发售乐开踝踝关节训练器，具备主动训练、动态矫正功能，服务包括老年人在内的踝关节功能障碍人群
- **2026** 推出PowerKnee膝动力外骨骼，作为消费级可穿戴机器人设备专注于膝关节保护与主动助力

中老年适配

基于大数据、云计算，为中老年用户医院、社区和家庭场景制定个性化步态训练方案

产品矩阵协同

踝关节训练器与高端肌肉外甲产品形成矩阵协同，覆盖从专业康复到日常养护的全场景

技术力输出

通过合作安踏，模块化输出自身技术体系，应用场景向智能运动防护持续延伸

基于AI仿生算法提供实时、按需辅助，匹配全人群差异化机能水平

覆盖老年肌力衰退、术后康复、失能助行及中青年运动护膝全周期需求

发展消费级产品，实现价格下探；部分品类以共享模式持续降低触达门槛

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

热点三：特医食品赛道火热，渗透日常场景重构老年营养新基建

——政策与需求驱动下，特医食品正从院内处方向居家养老场景快速渗透

- 特殊医学用途配方食品（简称特医食品或FSMP）正从传统临床营养场景快速向日常渗透，解决老年进食受限、消化吸收障碍、代谢紊乱等健康痛点，以临床级营养干预能力重构养老健康供给，成为养老产业中的蓝海新赛道。

市场规模：养老、备老阶段的主动营养干预和营养治疗需求，成为特医食品市场规模增长的重要驱动力。随供给扩容、国产替代、院外渗透提速，特医食品将成为养老产业的基础营养新基建。

规模快速增长
- 市场规模从2020年的70亿元增至2024年的**230亿元**
- 年均复合增长率超过**25%**。

供给扩容
- 截至2026年6月8日，我国已批准注册特殊医学用途配方食品**330个**
- 覆盖所有产品大类和全年龄段人群，基本满足临床营养需求

国产替代
- 特殊医学用途配方食品国产注册占比
- 从2020年的49%增至2025年的**88%**
- 肿瘤全营养配方、增稠组件等依赖进口的品类陆续转为国产注册上市

场景拓展
- 院外市场增速提升
- DTP药房与线上成核心增量

3.2亿老年人口养老及80-95后群体备老，相关营养干预需求注入重要增长力

品类加速丰富，可针对老年吞咽障碍、糖尿病、肿瘤、肌少症等细分问题提供标准化营养解决方案

国产替代直接压缩成本、国产供给自主可控为医保谈判与集采创造了条件，有利降低老年群体触达门槛

专业营养干预嵌入日常饮食，特医食品加速成为居家养老的基础营养基建

数据来源：国家市场监督管理总局

发展特征：相较于普通适老食品，特医食品具备明确的医学适应症，部分糖尿病、肿瘤型特医配方已被纳入临床路径。特医食品根据适用人群和营养需求分为三大类，呈现产品适老化升级、国产加速替代等发展趋势。

分类	养老赛道代表产品	新发展特征
全营养配方食品（满足目标人群的全部营养需求）	/（广泛适用于10岁以上人群，可满足老年衰弱、术后康复、长期卧床等场景营养需求）	• 国产替代加速，价格下降 • 剂型多样化，液态即饮型、半固体糊状产品快速增长，方便老年人食用
特定全营养配方食品（针对特定疾病或医学状态）	糖尿病型	• 普遍采用碳水缓释技术，解决营养单一、血糖控制不稳定痛点
	罕见病型	• 部分省市将针对苯丙酮尿症等罕见病的特医食品纳入医保，促品类渗透及发展
非全营养配方食品（仅提供部分营养素）	增稠组件	• 向“增稠+营养”的双重功能升级、与老年餐产业融合
	蛋白质补充组件	• 关注老年人肌少症干预、产品向易吸收、复合配方、高含量方向发展

案例三：外资综合品牌与本土垂类企业形成差异化特医食品布局路径

——雀巢依托全球技术优势站稳头部地位，冬泽特医以专业能力和品牌矩阵巩固核心竞争力

外资食品企业代表

雀巢健康科学：作为头部外资FSMP品牌，以全球技术积累和本土化布局

- 雀巢于2011年正式成立雀巢健康科学医学营养品公司。作为最早进入中国市场的外资FSMP品牌，截至2024年底雀巢在中国累计获批15款FSMP产品。雀巢旗下多款核心产品均可解决老年营养需求痛点问题，在老年营养领域布局深厚。

全营养配方食品：提供老年基础营养

➢ 佳膳悠选、佳膳膳食纤维等全营养配方粉产品满足包括老人在内的全营养需求

特定全营养配方：覆盖老年高发慢病与重症

➢ 以佳膳适糖、速熠素等产品布局特定疾病配方，覆盖老年高发病的营养干预场景

非全营养配方：解决细分痛点

➢ 顺凝宝食物增稠剂可针对解决老年人吞咽困难问题

本土化深度落地

成立雀巢健康科学(中国)有限公司部分产品生产及研发本土化

临床学术推广模式

依托循证医学证据建立专业信任，形成研发与技术优势

场景与渠道完备

建立院内和零售渠道，持续向院外市场渗透

深耕高潜赛道

重点发力老年慢病营养、罕见病营养等高潜力赛道

本土垂直企业代表

冬泽特医：产品矩阵+全链路产业体系建成，品牌协同发展一体化特医服务生态

- 上海冬泽特医食品有限公司旗下拥有冬泽全、冬泽力等多个子品牌，涵盖全营养配方、特定疾病型营养制剂及液态膳食补充剂等产品线，可充分覆盖老年营养场景。截至2026年3月，冬泽特医累计获批16项特医食品注册批文。

具备养老营养解决方案能力

旗下特医食品系列产品能够针对老年人术后康复、慢病管理、日常养护等场景提供整体营养解决方案

聚焦健康市场年轻人消费

以运动营养、完美食代系列产品锚定年轻用户不同场景和目标下的营养需求

智能制造： 智能生产基地+全流程标准管控

院端闭环： 建设精准营养医院打通服务闭环

院外布局： 成立公司作为院外渠道核心平台

产业延伸： 旗下各品牌协同产供销服一体化

路径一

- 跨界模式依靠综合资源及品牌势能快速切入
- 具备用户、渠道优势，需强化医疗专业性

路径二

- 垂直模式依托专业研发能力建立护城河
- 临床资质及院内优势显著，需重点完善C端建设

两类企业、两种路径将从差异化竞争逐步走向互补，共推老年特医食品行业增长与规范化发展

锚定老年及中青年人群差异化需求

- 老年人及中青年消费占比居高，结合人群特征、高频场景下的差异需求丰富产品矩阵

发力院外家庭场景，打开增长天花板

- 日常养护、预防是未来主要增长极，加速渗透院外场景推动特医食品赛道扩容。

品牌建设升级，适配年轻流量阵地

- 关注中青年消费群体需求，品牌在渠道触达、认知传递上适配年轻化的消费环境

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

热点四：养老机器人加速落地，具身智能技术驱动养老服务模式变革

——陪护、康复、护理三大赛道同步开展攻关，产品技术突破将塑造人机协作养老范式

- 2025年至2027年，智能养老服务机器人结对攻关与场景应用试点工作开展，促产品迭代升级及场景落地走深。2026年，具身智能化养老机器人全链路技术突破，产品在形态设计、多模态交互等方向持续发展，有望构建人机深度协同的新型居家养老服务范式。

分赛道、多方向实施智能养老机器人攻关项目

情感陪护机器人：智能技术突破与协同能力建成

- 智能情感陪护机器人关键技术攻关与试点应用
- 基于具身智能与心理大模型的养老服务机器人协同攻关与规模化验证

养老康复机器人：面向三大养老服务形态结对攻关

- 结对攻关与场景应用
- 智能脑认知评估训练与康复助行机器人研发与试点应用

养老护理机器人：针对不同机能特征构建解决方案

- 失能失智老年人智慧护理康复解决方案试点应用
- 面向衰弱失能老人功能康复的多智能体机器人护理协作网络构建与试点应用

以具身智能为核心路线，养老机器人产品形态、交互表现、场景化能力加速升级

技术路径方向

- **“认知大脑”驱动**：云端大模型提供认知能力，本体负责基础执行
- **“运动小脑”驱动**：聚焦运动控制与环境适应
- **“大脑+小脑”共驱**：端云结合，具备自主决策、环境感知、动作执行的全链路能力

养老机器人产品发展方向

- **产品设计分化：** 人形与非人形设计并行，按智慧养老场景需求的适配度分化
- **多模态重构交互逻辑：** 感知-认知-执行层多模态融合，降低老年人生理机能衰退对交互使用的影响
- **能力加速落地：** 基于场景数据采集，重点提升对复杂养老场景的适配表现
- **消费级产品推动渗透：** 核心零部件量产成本降低，推动消费级养老机器人产品走入家庭场景

提升泛化能力，适配非标环境与个性养老需求 — 丰富家庭养老场景高质量数据提升模型表现 — 解决模态割裂、数据孤岛问题，强化适老能力 — 持续价格下探促家庭消费渗透

案例四：优必选形成场景化康养机器人矩阵，具身智能成核心增长极

——夯实智慧康养全场景能力，专利筑基、生态扩圈、具身技术促持续发展

业务布局：以智慧康养解决方案为核，形成场景化能力矩阵

- 优必选康养业务以智能机器人为载体，AI技术为核心，通过优必选智慧康养云平台，围绕生活护理、医疗康复、精神陪伴等多个应用场景，构建起医养康养相结合的智慧养老机器人服务体系。

形成五大维度康养机器人产品体系

优颐达（递送） | 优颐乐（助行） | 优颐然（陪伴） | 优颐凡（代步） | 优颐捷（开放式递送）

产品落地

智慧康养全场景解决方案

健康管理 | 安全保障 | 生活护理 | 医疗康复 | 营养膳食 | 运营管理 | 精神文化

底层支持

智慧康养云平台架构

覆盖养老机器人核心场景，兼顾规模化落地和数据闭环能力

核心优势：以技术和生态布局构建壁垒

- 优必选以全栈自研技术、专利发明数量和智慧制造能力，在养老机器人领域形成技术优势，并通过战略合作持续放大能力。

技术壁垒

- 截至2025年末，累计获授权专利达2985项，发明专利1742项
- 人形机器人全栈式技术能力
- 基于智慧工厂的制造力优势

生态合作

- 与华为达成产品技术研发、场景应用和产业体系合作
- 与麦迪科技成立合资公司，共同布局医疗康养+人形机器人
- 合作沐曦布局具身智能端侧芯片项目

数据来源：公开信息

促旗下产品强化专业康养优势、渗透家庭场景

战略方向：加码具身智能，促持续增长

- 具身智能业务在2025年表现亮眼，通过加码具身机器人，优必选康养服务的未来发展将契合产业长期趋势。

技术布局 构建完整具身智能技术栈

- 开源自研具身智能大模型Thinker，打造物理AI基座；
- 研发闭环反馈的视觉语言动作模型Thinker-VLA

业务聚焦 具身业务成第一大收入来源

具身智能人形机器人2025年销量及收入突破

销量达1079台 同比增长约359倍	收入达8.21亿元 同比增长约22倍

数据来源：企业财报

锚定具身化趋势，预计将加速养老机器人创新

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

04

趋势新展望

——未来，高阶需求涌现持续推动产品迭代，供给侧沿多元路径升级，结合产业融合趋势，形成智慧享老新图景

趋势一：需求持续升级，将推动养老健康产品保持创新

——以尊严养老、精神康养等高阶需求为导向推动产品迭代，关注融合趋势与智能体赋能

- 当前国内备老消费仍集中于传统保险与理财赛道，与数字技术深度融合的创新产品供给存在明显缺口。伴随健康认知迭代与代际人群变迁，全周期尊严养老、精神康养、家庭一体化健康管理等需求显现，于服务周期、场景覆盖、智能能力等维度推动养老健康产品加速创新演进。

抗衰需求：30-45岁人群抗衰需求增长，以保障老年生活质量

尊严养老：避免失能失控，保留养老生活主导权的尊严养老观念日趋普遍

碎片化：健康管理行为碎片化，对备老/养老健康设备的响应及交互效率提出更高要求

精神康养：数字原住民普遍认可情绪价值、存在心理健康危机，形成未来备老/养老精神康养需求

赡养+备老并行：数字原住民进入赡养老人+自身备老的阶段，形成家庭式一体化健康管理需求

阶段融合

健康干预窗口期将持续前移，积累养老客群

- 颈腰椎问题、代谢疾病等在30—40岁已开始普遍累积，在此背景下健康产品干预时间窗口需持续前移。预计CGM、智能戒指、AI姿态矫正等产品将在年轻用户中加速渗透，成为企业积累未来养老客群的关键。

身心融合

发展老年身体+心理健康一体化康养产品

- 随AI在认知行为疗法（CBT）方向应用深化，有望发展处方级AI心理健康干预智能体，结合养老智能设备、养老机器人等产品，实现老年身体+心理健康一体化管理。

家庭融合

兼顾赡养+备老，实现家庭式健康管理

- 打通数据、服务、支付链路，构建覆盖两代人的体系，同时实现老人慢病照护管控与子女前期预防。未来，家庭式一体化养老管理产品将具备家庭联动式健康风险响应、分层协同健康方案、家庭健康设备共享服务等能力，同步满足赡养和备老需求。

大模型标配

垂直多模态养老大模型将成产品标配

- **垂直专业化：**数字原住民对AI能力提出更高要求，通用大模型的泛化能力难以充分匹配未来养老场景的专业需求与合规要求，未来将向深度垂直的养老专属大模型迭代；
- **适老化交互：**多模态自然交互+端侧落地成为核心标配，针对老年群体身体机能退化、操作习惯特殊的特点提升使用体验。

智能体赋能

AI Agent驱动养老/备老健康效果强化

- **优化主动干预：**监测、护理设备基于用户实时体征和历史行为在恰当时机推送微干预，相较于目前的AI干预方式更能提升依从性，利于提高备老/养老健康管理效果；
- **多智能体构架：**智能护理设备部署生理监控代理、行为模式代理、药物依从性代理等，以多智能体构架实现养老智能健康产品的专业化和功能可扩展性。

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

趋势二：供给侧升级路径多元，将迈向全周期一站式养老健康服务

——扩容与创新机遇下，企业沿科技赋能、场景深化、生态互通、能力整合路径进化

- 未来，消费级养老医疗健康中头部企业将沿着科技赋能、场景嵌入、生态互联、能力整合四大路径系统性演进，向综合型平台演进；中小玩家则聚焦细分场景与垂直品类，依托核心技术或专业能力走专精特新路线。通过供给侧升级，最终指向全周期、一站式、个性化的养老健康消费体验。

路径一：科技赋能，匹配智慧养老和数字原住民备老趋势

核心路径
- 科技赋能模式以技术创新为核心增长驱动力，迭代或创造具有颠覆性功能、体验的新产品，重构养老供给范式

成功要素
- 科技赋能养老健康的未来竞争壁垒不仅在于技术应用本身，还在于临床证据积累、用户认可度建立、商业化变现的闭环能力

适用类型
- 科技企业跨界养老赛道、智慧养老垂类新企业

路径二：聚焦场景，打造“药食械组合”居家养老解决方案

核心路径
- 围绕老年人特定健康场景打包一站式解决方案(如糖尿病管理、术后康复)，打破品类边界，整合药品、特医食品/营养品、医械等，消融消费边界

成功要素
- 该模式需锚定细分健康场景，搭配临床指南明确各品类作用与协同逻辑，以供应链能力、临床数据、可量化健康收益预期共同支撑，形成信任背书

适用类型
- 相关业务全覆盖综合型企业、跨品类布局企业

智能化、精准化

协同化、一站式

路径三：生态互通，构建产品-数据-服务全域互联体系

核心路径
- 消费级养老健康产品分散，生态型路径通过产品数据互通、药食联动发挥品类协同作用，打造家庭养老健康生态。

成功要素
- 头部平台凭借流量与技术优势成为生态枢纽，通过生态分成、数据增值服务盈利；垂直企业聚焦核心产品与专业服务供给，融入生态获取流量。

适用类型
- 养老健康头部企业、互联网健康平台

路径四：能力整合，提供终身健康管理覆盖全生命周期

核心路径
- 以能力整合为核心竞争力，打造“终身健康账户”将服务覆盖延伸至“备老-初老-失能”，根据年龄与健康状态动态匹配产品与服务

成功要素
- 统一的健康数据资产与账户体系、全周期梯度化产品与服务矩阵、长周期用户运营与留存能力；同时还需全周期风险保障及精算风控能力

适用类型
- 智能消费电子企业、商业保险集团及健康管理公司

趋势三：多方跨界养老健康促产业融合，开辟新业态及新增长曲线

——家居嵌入实现原生适老、险企深入健康干预、游戏激活主动健康，“养老+”融合深化

- 科技巨头、险企等多元主体跨界布局，进一步推高市场热度、促进供给创新。未来，数字原住民的备老需求崛起将进一步促进家居、保险、游戏等产业融合发展，催生新业态、共同打开养老健康产业增量空间。

养老健康+家居：产品嵌入家居，无感适老

➢ 家庭场景是个人消费级养老产品的核心场景，传统适老家居改造以硬件加装为主（扶手、防滑垫等），而新一代产业融合方案将养老健康监测、生活辅助等能力原生嵌入家居，实现无感适老。

- 全屋智能的主动健康干预能力
- 养老机器人矩阵融入家居场景
- 健康管理能力嵌入家电实现全方位覆盖

→ 协同健康管理 / 互联互通 / 备老养老一体 / 智能无感

阶段一	（当前）：单品智能健康能力+适老化改造
阶段二	（2027-2029）：全屋智能系统级适老方案普及，打通数据形成养老健康画像
阶段三	（2030以后）：住宅开发阶段前置适老健康设计和养老健康产品，实现交付即适老

养老健康+保险：险养布局深度协同养老资源

➢ 保险是养老医疗健康产业重要支付方之一。传统模式下保险仅承担事后赔付功能，未开产业融合趋势下，保险公司将深度参与健康管理环节，前置健康干预，推动形成新业态。

险企布局深化

- 泰康保险：布局医疗板块、打造养老社区、提供生命关怀，构建支付+服务+投资闭环
- 人保寿险：与小橙集团战略合作打造“商保+康养+护理”综合方案，保险保障服务融入康养流程

模式创新	探索按效果付费、消费抵扣保费等创新
生态协同	险企发挥资源整合作用，协同医疗、药品、护理多方养老资源加强协同
AI赋能	保险精算模型及养老大模型接入，实现动态定价与精准风控

养老健康+游戏：游戏化数字疗法重塑康养模式

➢ 游戏化数字疗法已获监管认可，游戏化设计能够显著提升备老养老阶段健康管理、用药服药、康复训练等行为的依从性，成为数字疗法的重要实现路径。

- **认知衰退**：腾讯推出具备游戏化互动设计的“腾讯脑力锻炼”认知功能训练产品，获医疗器械级认证
- **老年康复**：智康机器人针对老年人的兴趣特点，设计多样化康复游戏，匹配不同康复疗程

XR赋能	XR技术赋能物理康复治疗场景
加速融合	随数字原住民启动备老养老，预计游戏化融合将显著提速
边界扩展	将深度渗透至能力重建、心理疗愈、主动健康行为激励等更多养老健康场景

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

趋势四：养老健康全面迈向新图景，智慧享老时代加速到来

——新科技+新需求驱动、顶层设计完善，将实现智慧养老产业主体、构架和场景重构

智慧养老新科技 + 智慧养老新需求

产业政策支持+行业标准完善+支付体系建成

医养企业 | 智能养老设备制造商 | 互联网健康平台

+

金融保险机构 | 房地产企业 | 科技企业 | 新零售企业

……

基础能力层 → 数据层 → AI模型层 → 智能体层 → 接口层 → 智能设备层

无感化健康监测 | 全周期健康管理 | AI主动健康干预 | 实时健康咨询服务

+

毫秒级救助响应 | 具身智能康复护理 | 适老化生活照料

顶层设计

提供整体规划及资源配置

未来智慧养老细分场景专项政策将密集落地，同步加强补贴和监管，推动智慧养老标准体系升级，明确底线与引领创新并行；政府+社保+商保+个人的多层次共付体系将打通产业商业化闭环。

产业协同

多方主体协同资源构建生态

智慧养老产业将经历深刻变革，医养企业、智能设备制造商等各大主体角色重构、加强协同，实现数据层、用户层、支付层多维打通，发挥智慧养老生态的网络效应。

智能构架

形成智能化体系能力

智能构架加速完善，通过自下而上的能力递进与自上而下的需求传导，纵向打通全栈技术体系，实现智慧养老能力模块化输出和全链路贯通，由点状智能改造升级为体系智能建设。

场景化能力

满足多层次智慧养老需求

场景化能力层是产业价值的最终交付环节，将围绕新一代备老、养老人群的基础核心需求和品质升级需求持续深化，覆盖全生命周期和全场景体验，实现人机协同下的智慧享老。

MoonFox

MoonFox
极光旗下成员

Nasdaq : JG

THINK BIG WITH DATA

数据洞见未来

Website
www.moonfox.cn

Email
data@moonfox.cn

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net