KPMG
毕马威

中国医药教育协会

宸汐健康
Medi Cover

2025年患者项目调研报告



卷首语

健康，是人类的基本权利；平等就医，是社会文明的基石。在全球化的今天，健康平等已成为实现联合国可持续发展目标3（SDG3）的核心议题。SDG3明确提出：“确保健康的生活方式，促进各年龄段人群的福祉。”中国政府近年来在医疗保障体系领域的重大变革，不仅体现了对健康平等的承诺，也为全球可持续发展提供了重要的实践范例。在此背景下，我们致力于通过本调研报告，探讨患者援助、患者支持、商业医疗保险以及患者教育等多维度的实践与创新，为构建更加公平、多层次的医疗保障体系提供参考。

中国政府近年持续加大卫生投入，2024年政府卫生支出达2.26万亿元，卫生总费用突破9万亿元，为全民健康筑牢财政基础。然而，面对日益增长的创新药需求与医保“保基本”的定位边界，如何让高价值、高价格的突破性疗法惠及更多患者，成为实现健康平等的关键命题。

2025年，我国医疗保障体系迎来重大变革，国家医保局首次发布《商业健康保险创新药品目录（2025年）》，与《国家基本医疗保险药品目录》共同构成“双目录”体系。新版基本医保目录与首版商业健康保险创新药目录自2026年1月1日起正式实施，这一历史性突破，标志着中国医疗支付体系从“单一保障”迈向“多元协同”。

在实现健康平等的过程中，患者援助、商业医疗保险、患者支持以及患者教育等多方面的协作至关重要。

患者援助项目通过提供经济支持、药品捐赠等方式，帮助经济困难的患者获得必要的治疗。这种模式不仅缓解了患者的经济压力，也提高了他们的治疗依从性。同时，患者支持服务（如心理辅导、康复指导）能够帮助患者更好地应对疾病带来的身心挑战。慈善机构在医疗保障体系中扮演着不可或缺的角色。它们通过募集资金、组织公益活动等方式，为患者提供额外的支持。例如，针对罕见病患者的专项基金、针对低收入家庭的医疗救助项目等，都是慈善机构在健康平等领域的积极实践。与此同时，商业医疗保险正从“事后赔付”转向“全周期支持”。特别是在创新药、高端医疗服务等领域，商业保险的介入不仅扩大了患者的保障范围，还推动了医疗行业的创新发展。通过与基本医保的协同，商业保险正在成为实现健康平等的重要推动力。患者教育与支持体系的建设，同样至关重要。通过普及疾病知识、宣传健康生活方式、推广合理用药理念等，患者教育能够帮助人们更好地管理自身健康，减少疾病的发生与恶化。这不仅降低了医疗资源的消耗，也为实现全民健康目标提供了长期支持。

实现健康平等是一项长期而复杂的系统工程，需要政府、医疗机构、企业、慈善组织以及社会各界的共同努力。我们正站在一个新时代的起点：制度设计让创新药不再遥不可及，慈善力量填补最后的缝隙，商业保险激活市场动能，患者教育赋予个体尊严。这不仅是支付方式的革新，更是对“生命无贵贱”这一基本伦理的庄严回应。

健康平等不仅是联合国可持续发展目标的核心内容，也是实现“健康中国2030”的重要保障。通过多方协作与持续创新，我们相信，一个更加公平、包容的医疗保障体系正在逐步形成。让我们携手努力，为每一位患者创造更多希望与可能，共同迈向健康平等的美好未来。



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

序言

作为一家深耕中国市场多年的国际知名咨询机构，毕马威中国始终关注中国医疗健康行业的变革与发展，尤其重视患者项目在整个医疗体系中的关键作用。我们认为，患者项目不仅仅是药械企业履行社会责任的一种方式，更是提升患者治疗体验、改善医疗服务质量、推动医疗资源下沉的重要抓手。在“健康中国2030”战略的引领下，患者项目正日益成为医疗生态系统中具有战略意义的重要组成部分，其价值和作用得到了越来越多的认可与重视。

中国医药教育协会作为连接医学界与产业界的重要桥梁，与毕马威中国共同关注患者项目规范化、专业化和数字化发展。中国医药教育协会通过发布《患者教育材料编写指南》等多项团体标准，建立科学、可操作与国际接轨的中国标准，还联合多家头部药企在糖尿病、高血压、慢阻肺、乳腺癌、罕见病等多个病种上落地了数十个患者项目。此外，协会还建立了“医—药—患”联动的培训体系。这些举措不仅提升了患者对疾病的认知和自我管理水平，也为药企提供了真实世界数据支持，进一步促进了临床研究和政策优化。

作为一家聚焦“医药险”融合创新的健康科技公司，宸汐健康始终致力于打通商业保险、医疗服务和创新药械，为“支付”与“服务”和“疗效”之间搭建更高效的桥梁，让患者真正受益。近年来，宸汐健康联合超80家国内外药企上线了100多个患者项目，为数以十万计的重疾与罕见病患者家庭减轻了经济负担。

从毕马威的专业视角出发，毕马威观察到，当前中国患者项目的发展呈现出以下几个重要趋势：

一是项目类型日益丰富。患者项目不再局限于传统的患者支持项目（PSP），而是涵盖了患者援助、商业健康险创新支付、患者教育、慢病管理、罕见病支持等多个维度，形成了多层次、多类型的综合服务体系。

二是规范化程度不断提高。随着监管环境日趋完善，行业协会和第三方机构在制定标准、评估项目质量方面的角色愈发突出。中国医药教育协会在推动患者项目标准化方面走在前列，为行业树立了良好标杆。

三是数字化转型加速推进。AI、大数据、远程医疗等新兴技术的应用，使患者项目从“人工服务”迈向“智能干预”，极大提升了服务效率和覆盖面。毕马威在多个项目中协助客户搭建数字化平台，助力其实现患者全流程管理。

四是多方协同机制逐步成型。药企、医疗机构、患者组织之间的合作更加紧密，形成了“各司其职、协同增效”的良性互动格局。中国医药教育协会在其中发挥着重要的协调和引导作用，推动各方在合规前提下实现共赢。

此外，调研过程中调研组得到了众多医疗公益专业人士的帮助，在此特别感谢成吉和赵熙为报告提供行业专业洞察和建议。

总体而言，中国医药教育协会在推动患者项目发展方面展现了卓越的领导力和创新能力。毕马威愿继续与中国医药教育协会深化合作，共同探索患者项目在合规、高效、可持续等方面的创新路径，助力中国医疗体系向“以健康为中心”稳步迈进。宸汐健康将充分发挥“医药险”融合创新的纽带作用，用科技的温度打通支付与服务的“最后一公里”，在为患者带来曙光的同时，以真实世界数据沉淀赋能临床研究与药物可及性探索，与行业伙伴共筑可持续的患者关爱生态。



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

目录



4

中国患者项目概况 01



14

中国患者援助项目的现状与发展 02



29

商业健康保险创新支付的现状与发展 03



38

患者支持项目的现状与发展 04

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

01

中国患者项目概况



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

1.1 患者项目简介

患者项目旨在对患者进行全面、持续的管理，如通过诊疗、健康教育、自我管理指导等方式，最终提高患者的健康水平和生活质量。从患者（尤其是罕见病、肿瘤病患）普遍经历的过程——患者旅程来看，患者需要经历症状/筛查、显现与诊断、治疗与处方、处方履行和跟进与恢复五个阶段。期间，患者具有信息获取、治疗可及性及获取、便利性及体验提升、支付相关和情感支持等诉求。为了更好地解决患者的多样诉求，政府、医疗机构、药械企业、基金会及协会、多种类型的服务提供商及患者组织等多方力量参与到患者项目之中，通过早期筛查、药物、资金、支付方式创新、专业知识教育、患者关怀、病后护理等多途径为患者提供支持。由于不同疾病的诉求特点具有差异性，患者项目需要同时结合疾病特点需求去聚焦患者旅程中的痛点。

图 1-1 患者旅程典型痛点与相关参与方

患者旅程典型痛点（Job to be done）

症状/筛查	显现与诊断	治疗与处方	处方履行	跟进与恢复
01	02	03	04	05
• 帮助患者意识到自身的不适症状； • 帮助患者了解并访问正确的渠道，以获取准确的信息； • 当患者感觉身体出现异常时，帮助患者快速判断下一步该做什么及其紧急程度； • 帮助患者决定是自行用药，还是及时就医。	• 帮助患者前往正确的地方，并由医生进行诊断； • 通过最便捷的方式，帮助患者及时康复； • 帮助患者对诊断结果建立信心； • 帮助患者在确诊后不再恐惧和焦虑，并清楚了解后续的发展。	• 帮助患者前往正确的地方，接受专业医生的治疗； • 帮助患者及时接受治疗，并协助患者与HCP沟通，使用合适的药物进行科学治疗； • 帮助患者理解并适应可能出现的副作用； • 帮助患者合理设定治疗目标； • 帮助患者对治疗效果建立信心。	• 帮患者轻松便捷地获取所需药物； • 帮患者支付治疗费用，让患者无需担忧整个疗程的总支出。	• 帮患者承担持续治疗的费用； • 告诉患者何时需要回诊复诊； • 帮助患者及时、方便地完成随访； • 帮助患者了解在药物治疗过程中如何应对问题； • 帮助患者知道治疗是否起效。

患者诉求类型

- 信息获取诉求
- 治疗可及性及获取诉求
- 便利性及体验提升诉求
- 支付相关诉求
- 情感支持诉求

不同疾病的患者诉求具有显著差异，而患者服务与品牌战略目标也各不相同（例如：提升治疗患者数量、强化产品差异化定位与应用场景、提高治疗依从性）。因此，有必要结合具体疾病的特征以及企业的品牌战略需求，聚焦于患者旅程中的核心痛点，制定有针对性的服务策略。

来源：毕马威分析

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

患者项目三大主要类型

患者旅程地图中可透视出患者项目的多样性以及参与方的复杂性。**本份报告将重点关注患者援助项目、商业健康险创新支付项目和患者支持项目这三大类型。**患者援助项目、商业健康险创新支付项目与患者支持项目是中国多层次医疗保障体系中三大核心患者支持机制，三者定位互补、协同联动，共同提升药品可及性与患者生活质量。



患者项目主要参与方

在患者项目构建生态中，核心参与方涵盖患者、政府机构、药械企业、公益基金会/非盈利机构、医疗机构与研究团队等。

图 1-2 患者项目主要参与方及其主要职责



政府机构

政策制定与监督，协调各部门资源

药械企业

创新医药/器械研发、上市后评价、药品及医疗器械援助及支持、资金支持

基金会及协会

基金会管理援助资金和药品发放；协会则提供患者教育材料、培训医护人员、制定随访管理标准

患者组织

患者招募、患者发声与患者倡导，相对集中的患者资源

多种类型的服务供应商

搭建患者引流平台、拓展项目实施渠道；发放援助物资及提供用药指导；保险理赔等

医疗机构与研究团队

诊断患者、开具处方、提供治疗服务、监测治疗效果

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

政府机构：患者项目的系统架构师

作为政策制定者和监督者，政府机构负责制定患者项目相关的法律法规、政策框架和监管标准，通过顶层设计、财政支持、监管创新与跨部门协同，系统性提升患者可及性、可负担性与全周期管理能力。政府机构还负责协调各部门资源，确保患者项目与基本医保政策衔接，维护患者权益，促进医疗资源公平分配。在创新药械多元支付机制中，政府机构通过政策引导，推动商业健康险与基本医保协同发展。

药械企业：药品器械供给核心方、创新支付推动者、患者教育赋能者

在药械供给方面，药械企业通过药械捐赠和现金捐赠直接缓解患者经济负担，覆盖罕见病、慢性病等重大疾病领域；在创新支付方面，药企通过商保合作和医保准入，推动创新药纳入支付体系，降低患者自付比例；在患者教育项目中，药械企业提供教育讲堂、免费现场诊疗和其他公益项目，提升患者治疗知识与生活质量。

基金会及协会：资源整合者

基金会和社会组织在患者项目中扮演着资源整合者、服务执行者、需求洞察者与生态协同枢纽的关键角色，其中基金会主要负责患者援助项目的资金管理和运营执行，协会则提供专业内容支持，包括患者教育、培训医护人员、制定随访管理标准等。

患者组织：患者利益的代表者和项目实施的桥梁

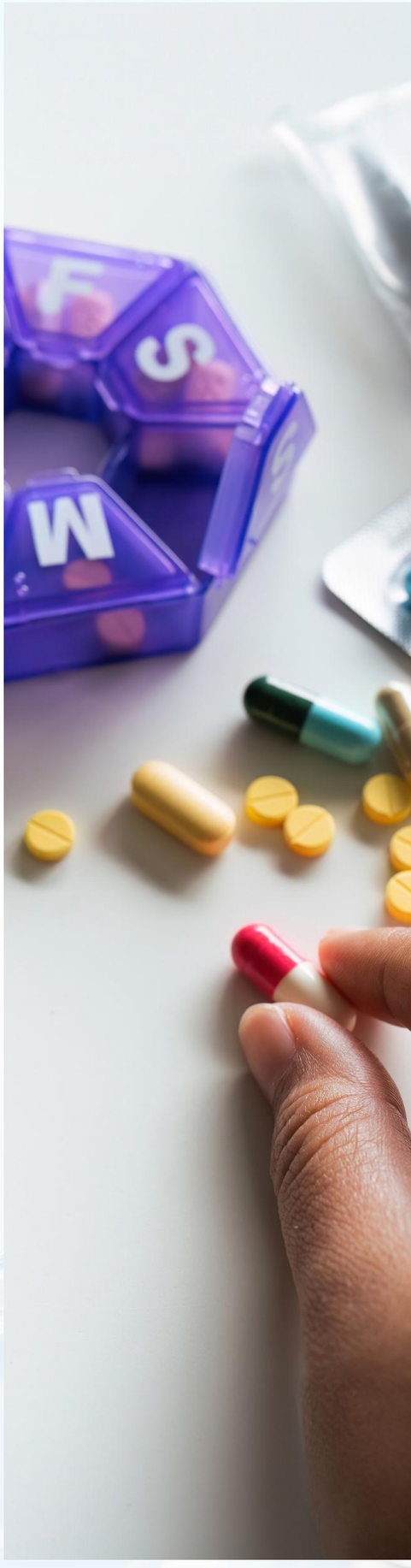
作为患者利益的代表者和项目实施的桥梁，患者组织负责收集患者需求、患者招募、反馈项目问题、协助患者申请援助、提供心理支持和同伴教育。

多种类型的服务供应商：基层服务支持者

服务供应商在搭建患者引流平台、拓展项目实施渠道、发放援助物资及提供用药指导，保险理赔等方面充当重要角色。

医疗机构与研究团队：临床实践与科研转化

作为患者项目的实施场所和技术支持方，医疗机构负责诊断患者、开具处方、提供治疗服务、监测治疗效果。



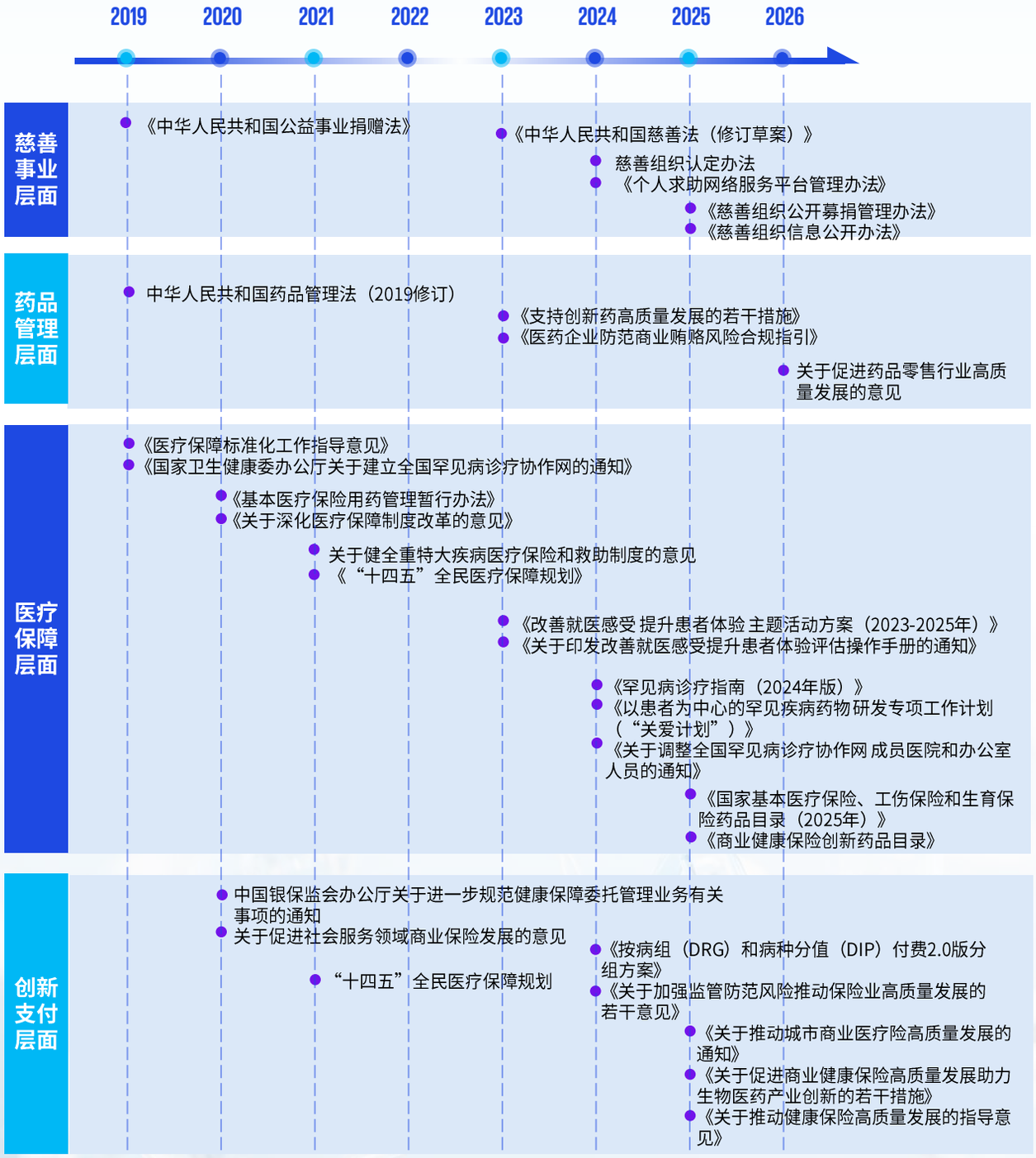
© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

1.2 政策驱动

中国正从慈善事业、药品管理、医疗保障和创新支付四个层面完善患者项目的相关政策法规，在医保政策支持的基础上，慈善机构、药械企业、保险企业等各方力量提供援助，为患者建立起一个多层次的保障网络。

图 1-3 中国患者项目相关政策梳理



来源：毕马威分析

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

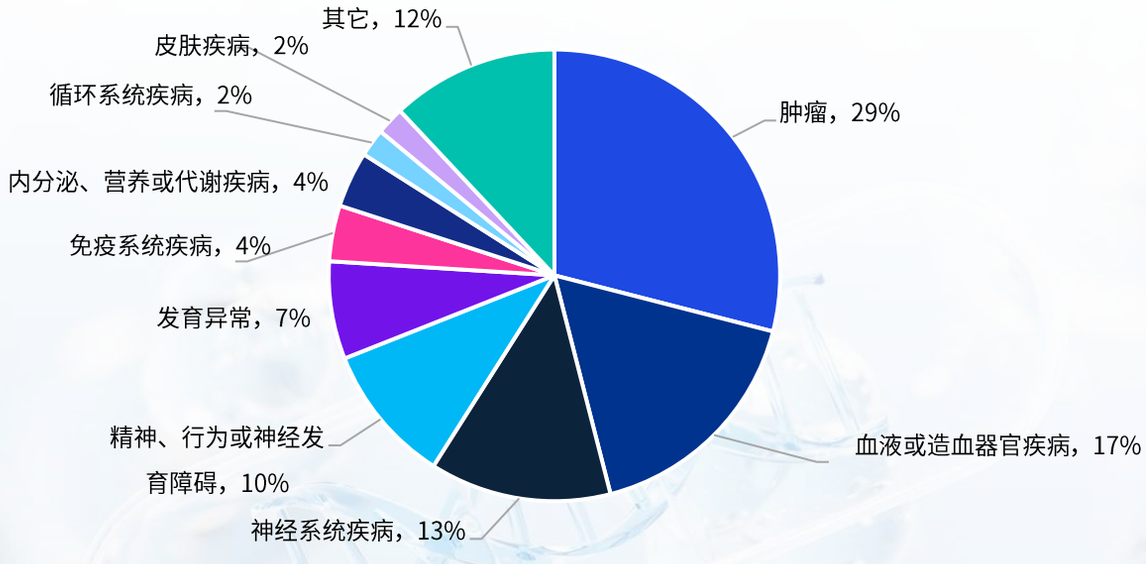
慈善事业：慈善政策法规的完善推动慈善基金会和专项援助项目的发展，吸纳更多社会力量进行患者援助

慈善基金会是中国患者项目的重要参与方，其发展极大改变了援助项目的方向和途径。中国的慈善格局曾经以政府为主导，慈善救济资金以政府拨款、行政动员的方式或单位摊派为主，并且主要面向救灾捐赠。随着经济繁荣和生活水平的提升，公众也有能力参与到慈善事业中。在《基金会管理条例》《关于促进慈善事业健康发展的指导意见》等政策法规的引领之下，民间慈善组织的数量开始增多，且部分组织获得公募资格，能够自主开展公开募捐活动，通过专业的慈善项目吸引公众进行捐赠。而2016年《中华人民共和国慈善法》实施以来，民政部等部门出台了慈善组织认定登记、公开募捐管理、慈善信托管理、慈善活动支出、互联网公开募捐平台、慈善信息公开等规章或政策性文件；财政部单独或联合相关部门出台了新的有关非营利组织免税资格认定管理、公益性捐赠税前扣除等政策性文件；江苏、宁夏、江西、陕西等省立法机关制定了专门的地方性慈善法规，我国进入依法慈善的时代。

2023年《慈善法》完成修订，围绕新法，多项配套制度也密集落地。围绕这一核心法律，《个人求助网络服务平台管理办法》《慈善组织认定办法》《慈善组织公开募捐管理办法》《慈善组织信息公开办法》等一系列配套政策相继出台，构建起更全面的制度体系。部分省市根据新修改的慈善法精神和当地实际情况，也相继推出地方性政策法规。民政部数据显示，截止至2025年10月，中国登记认定的慈善组织超过1.6万家，较2020年增长了70%，年度慈善捐赠总额最高突破了2,000亿元[1]。

中国慈善基金会的发展不仅体现在数量上，还体现在服务项目的类型，越来越多的基金会针对特定病种的患者提供援助。根据《中国医疗健康领域公益组织生存与发展现状报告》数据显示，47%的健康领域公益组织围绕一个病种开展服务， 28%的组织围绕多个病种开展服务，还有25%的组织与特定病种无关（主要是医务社会工作服务中心和对各种重大疾病患者开展救助及关爱的组织）[2]。

图 1-4 医疗健康领域公益组织服务病种占比，%



来源：《中国医疗健康领域公益组织生存及发展现状报告》，毕马威分析
*数据为2024年北京新阳光慈善基金会调研数据

1. 民政部：“十四五”期间 全国登记认定的慈善组织增长70%，央视网，2025年10月，https://news.cctv.cn/2025/10/10/ARTITFcbHIFf4geGuROrFmCW251010.shtml
2.中国医疗健康领域公益组织生存与发展现状报告，北京新阳光慈善基金会，2024年2月，https://www.isun.org.cn/uploadfile/2024/0314/20240314013142232.pdf

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

药品管理：随着中国创新药的发展和药品捐赠管理政策的完善，患者项目的药品捐赠获得了稳定规范的捐赠

国家政策在药品质量、流通和管理方面有相关的指导性政策，如《中华人民共和国药品管理法》（2019年修订）《药品经营质量管理规范》《药品流通监督管理办法》等，这些药品政策能够有效保证患者项目中药品供给的安全性。

同时，创新药的发展也大力推动了患者项目的发展。2017年，国内创新药发展迅速，在政策的扶持与推进下，合资药企、内资药企推出了众多特效药、创新药，同时也加入了患者慈善援助事业。在此之前，跨国药企业是基金会非现金捐赠的主要来源，而跨国药企业的非现金捐赠主要是药品捐赠，这些药品主要集中于癌症、白血病和罕见病等领域。而在2025年，国家医保局、国家卫生健康委发布《支持创新药高质量发展的若干措施》，提出要提高创新药多元支付能力，鼓励商业健康保险、医疗互助等将创新药纳入保障范围，推动企业和个人通过慈善捐赠等方式，支持困难群众使用创新药。

此外，在药品捐赠规范方面，也有相关的规定。如《慈善捐赠物资免征进口税收暂行办法》《卫生计生单位接受公益事业捐赠管理办法（试行）》、《捐赠药品进口管理规定》等政策，对患者项目的药品捐赠具有一定的限制和规范作用，保证药品在公益捐赠层面的合规性。2025年市场监管总局发布《医药企业防范商业贿赂风险合规指引》（后简称《指引》），与旧规定《卫生计生单位接受公益事业捐赠管理办法（试行）》（国卫财发〔2015〕77号）相比，《指引》的捐赠对象除了医疗机构等卫生计生机构外，还包括各级卫生计生行政部门和中医药管理部门业务主管的公益性社会团体、基金会和其他公益性社会组织，从政策层面为患者项目扩大了药品捐赠的来源，同时也将对医药企业的捐赠活动进行更加细致的监管。

案例——海南乐城先行区落地全国首例药械捐赠项目

2024年，海南省出台《海南自由贸易港博鳌乐城国际医疗旅游先行区临床急需进口药品捐赠管理办法(试行)》，主要为加强乐城先行区临床急需进口药品的捐赠管理，规范捐赠临床急需进口药品的使用，保障患者用药合法权益，帮助减轻患者尤其是肿瘤、罕见病患者用药负担。2025年11月，乐城先行区落地全国首例药械捐赠项目，某外资药械企业与中国海南省慈善总会合作，向血友病患者捐赠未在国内获批的创新药物。

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

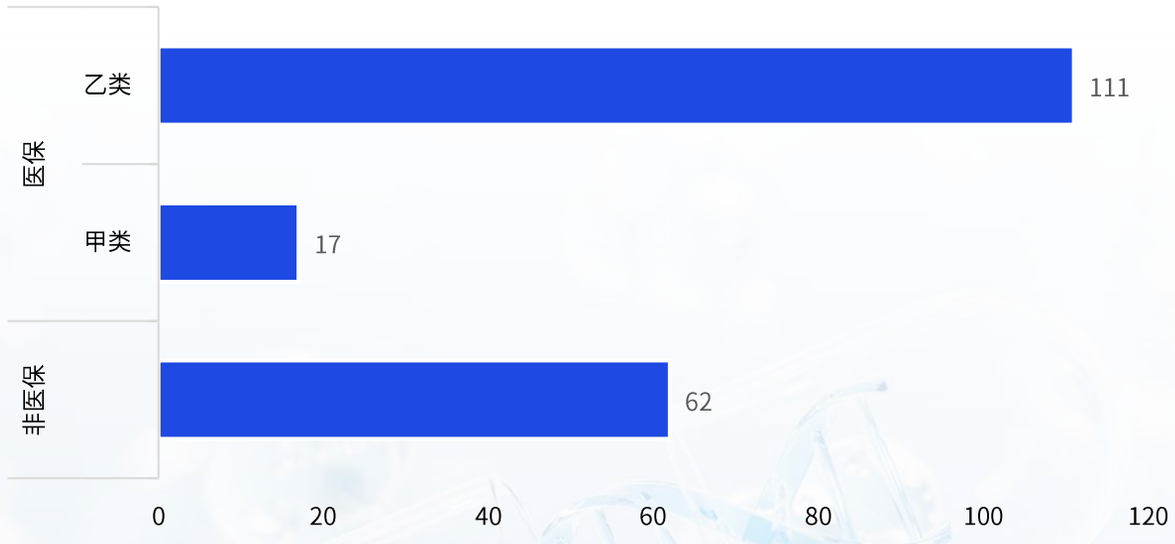
医疗保障：医保体系不断减轻患者自付压力并提高药物可及性

自新中国成立以来，符合中国国情的医保体制建设就在不断探索之中。2003-2017年间，全民医保制度建设全面推进，基本实现了基本医保制度的全民覆盖。2018年，医保局成立，医保政策不断革新，我国的医疗保障体系建设和管理有了更长足的发展。截至2024年底，全国基本医疗保险参保13.3亿人，参保率巩固在95%[3]。“十五五”期间，国家医保局将继续推动多层次医疗保障体系建设，同时提升基本医保、大病保险、医疗救助等的保障功能，支持引导商业健康保险、慈善、工会等有序发展、不断壮大。

对于患者项目而言，医保政策的影响主要是提高用药的可及性以及降低医疗费用。

在用药可及性方面，中国政府出台一系列相关政策，鼓励罕见病、肿瘤等疾病药物的引进、研发和生产，并加快此类药物的注册审评审批。中国陆续发布《第一批罕见病目录》（2018年）和《第二批罕见病目录》，目录发布以来，更多的罕见病领域药品被纳入优先审批名单，2018-2024年间，共有63种罕见病药品优先审评上市。而面对罕见病“境外有药，境内无药”的困境，2018年11月至今，国家药监局等部门组织专家对国内药品临床急需境外新药名单，列入名单的品种可直接提出上市申请，CDE建立专门通道加快评审。三批临床急需境外创新药名单共计79个品种，其中罕见病治疗药超过一半（45种）。截止2024年12月31日，已有26种目录内罕见病药物上市（不含批件过期或已退市产品），涉及33种罕见病。2022年6月，国家卫生健康委、国家药监局联合发布《临床急需药品临时进口工作方案》和《氯巴占临时进口工作方案》，积极探索通过一次性进口途径解决罕见病患者用药难题。

图 1-5 中国罕见病药物纳入医保的情况



来源：沙利文，病痛挑战基金会分析，毕马威分析

3. 2025年我国基本医保参保人数超13.3亿人，央视网，2026年3月，https://news.cctv.cn/2026/03/16/ARTIIolskekaUOFytb9uAumb260316.shtml

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

图 1-6 中国未纳入医保的罕见病药物

	药物数量	罕见病数量
未纳入医保	~65	~58
全部治疗药物未纳入医保	~31	~33
全部治疗药物未纳入医保且费用高昂	~19	~26

来源：沙利文，病痛挑战基金会分析，毕马威分析

在降低费用方面，中国政府将更多的药物纳入医疗保障体系之中，减轻患者的支付压力。《2025中国罕见病行业趋势观察报告》显示，68种罕见病的128种药物已纳入医保，其中甲类药物17种，能全额报销，乙类药物111种，需自付部分。2026年1月1日起执行的2025年国家医保目录新增114种药品，其中50种为1类创新药，目录内药品总数达3,253种。多款创新药的成功纳入，显著提升罕见病、肿瘤等领域高值药品额报销覆盖，直接减轻了患者自付压力。2025年1月17日，国家医保局召开“保障人民健康，赋能经济发展”主题新闻发布会，明确提出我国将在基本医保的基础上，研究制定“丙类目录”。“丙类目录”将聚焦于临床价值高、创新性强且价格高昂的创新药，旨在弥补基本医保的空白，同时提升基本医保的保障水平，对应的是2025年12月颁布的首版《商业健康保险创新药品目录》（将在下文创新支付中详细提到）。



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

创新支付：商业保险的规范发展减轻患者经济负担并推动创新药的临床使用

目前，我国医疗费用多元支付主体主要包括基本医保、个人自费和商业健康险等。以创新药械多元支付为例，个人自费约占49%、基本医保支出约占44%、商业健康险赔付约占7%[4]。从数据来看，商业健康险赔付的比例相对较小，单从市场需求来看，未来商业健康保险仍具有较大的发展空间。2017-2021年之间，国家部委连续颁布《关于支持社会力量提供多层次多样化医疗服务的意见》《中国防治慢性病中长期规划（2017—2025年）》《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》《“十四五”全民医疗保障规划》等多项政策，鼓励商业保险提供医疗、疾病、康复、照护、生育等多领域的健康产品和服务，逐步将新技术、新药品、新器械等纳入商业健康保险保障范围，开发与基本医疗保险相衔接的商业健康保险产品，更好覆盖基本医保不予支付的费用，减轻患者的支付负担。

其中，《关于促进社会服务领域商业保险发展的意见》（2020年），提出鼓励商业保险机构承办城乡居民大病保险运行及监管机制，减少“因病致贫、因病返贫”，以及探索将商业健康保险信息平台与国家医疗保障信息平台按规定推进信息共享，强化医疗健康大数据运用，推动医疗支付方式改革，更好服务医保政策制定和医疗费用管理。2024年，国家医疗保障局大力推进DRG（按疾病诊断相关分组）和DIP（按病种分值付费）支付方式改革，商业健康险作为补充保障的角色逐渐凸显，商业健康险得到进一步发展。

2025年以来，商业健康保险也迎来政策“密集发力期”。2025年9月，金融监管总局发布《关于推动健康保险高质量发展的指导意见》，为商业健康险市场拟定“新五年规划”，明确提出“推动团险与个险协同发展，满足全人群、全生命周期的多样化需求。”

政策支持与市场需求的共同推动下，商业健康险已经较快发展。据中国保险行业协会披露的最新数据，近10年来，商业健康险年均复合增长率超过20%，在售医疗保险产品超过1.1万个，成为患者健康支付的坚实支撑。



4. 数据四舍五入，故总和不为100%，来源：《中国创新药械多元支付白皮书（2025）》，中再寿险、镁信健康，2025年3月，https://www.chinarelife.cn/uiFramework/js/pdfjs/web/viewer.html?file=/chinarelife/attachDir/

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

02

中国患者援助项目的现状与发展

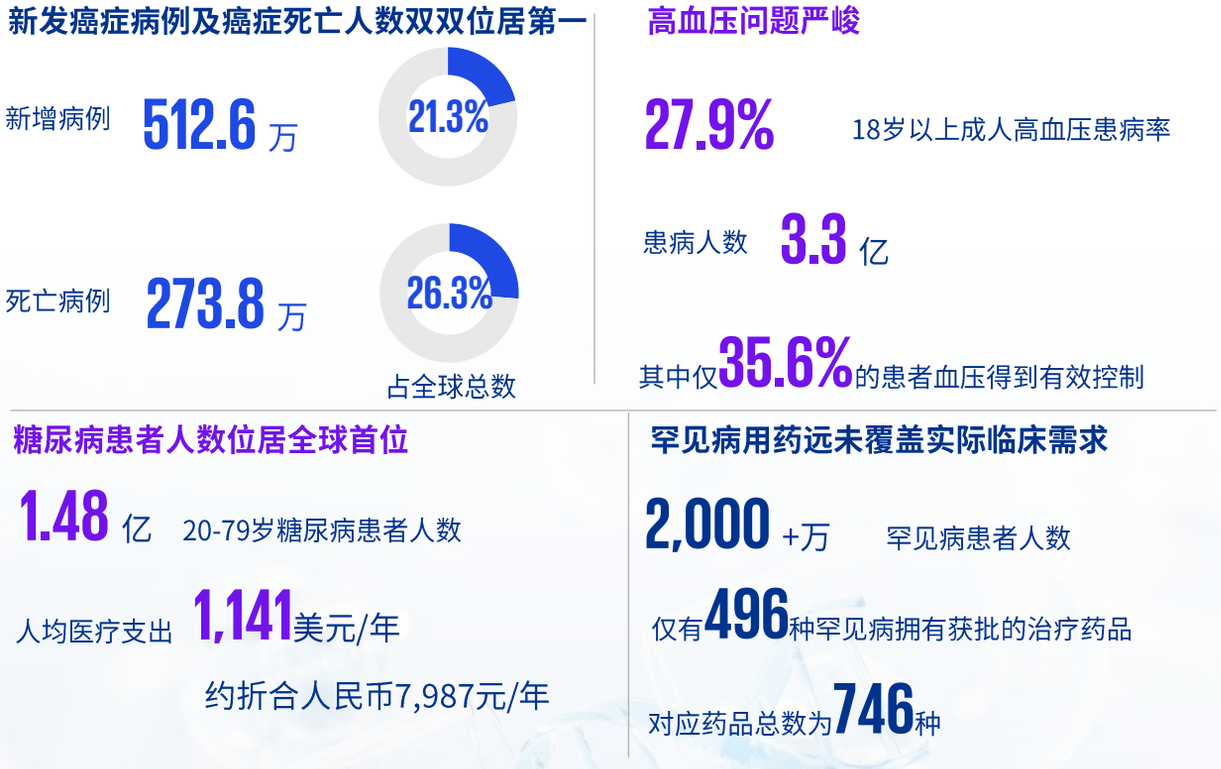


© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

患者援助项目（Patient Assistance Program，简称PAP项目）是应对高值药支付缺口，实现“可及性与公平性”平衡的关键机制。药械企业通过设立专项基金或向慈善组织（如基金会）捐赠药品及资金实施援助，本质是减轻患者经济负担、提升治疗可及性的社会责任实践。基金会作为链接患者、药械企业、医疗机构等相关参与方，对接药械企业和患者之间的信息和药品供应。政府核心关切则在于用药安全与合规性，在整个慈善捐赠过程中起到指导监督作用，确保援助药品不被滥用和流程透明。当前，患者援助形式正从单一赠药向生态共振协同模式演进，风险控制日益精准化，但在合规性仍存模糊地带。未来，PAP将更深度融入“医保+商保+慈善援助”多层次支付体系，实现多方利益最大化。

虽然目前生命科学进步和创新疗法加速落地，但针对恶性肿瘤、慢性病、罕见病等重大疾病的治疗成本仍然高昂。与此同时，中国人口老龄化趋势深化，慢性病与重大疾病患者规模不断扩大，医疗负担日益加重。面对如此巨大的治疗缺口，慈善机构亟需发挥桥梁作用，针对罕见病患者开展专项救助，联动政府、药械企业、医疗机构与社会公众，共同构建可持续的患者援助支持生态，切实提升患者可及性与生存质量。

图 2-1　中国重大疾病、慢性病与罕见病治疗缺口：慈善援助亟需构建协同支持生态



数据来源：国际癌症研究机构、国家卫健委、国际糖尿病联盟(idf)，公开信息整理，毕马威分析

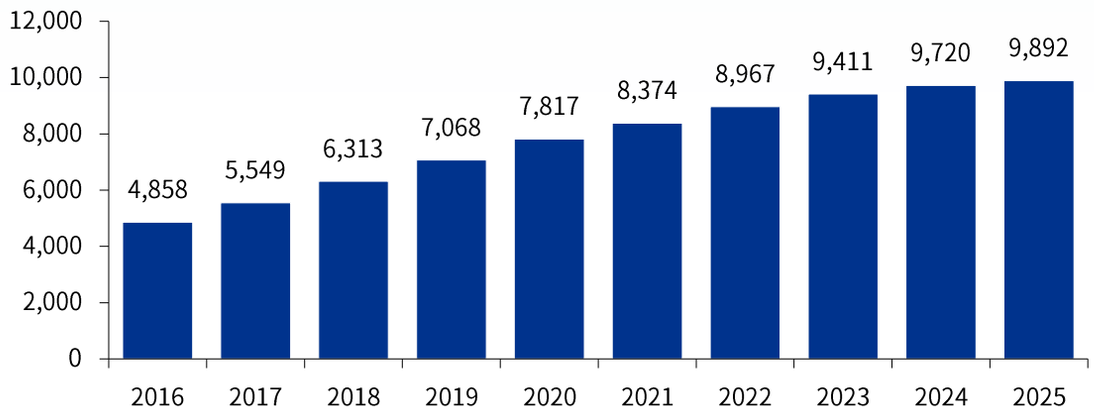
© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

2.1 慈善组织发展概况

作为连接器，慈善组织在患者援助项目中承担着多方资源整合与服务衔接的核心角色，一方面，它搭建起患者与药械企业、公众、公益组织、医疗机构之间的协作桥梁，既面向企业和公众开展资金募集，又向社会与政府传递行业诉求以推动政策倡导；另一方面，它联合公益组织与医疗机构，直接为患者提供资金支持与医疗援助服务。在具体的患者援助项目中，基金会是执行落地的核心载体，负责打通企业与患者间的信息壁垒，保障药品供应的精准触达。截至2025年末，中国境内正常运作的基金会共有9,892家，近十年复合年均增长率约为8.2%。

图 2-2 2016-2025年全国基金会数量情况，家[5]



数据来源：基金会中心网，毕马威分析

慈善行业的蓬勃发展大大促进了我国患者援助项目的发展。根据《2025年中国慈善捐赠报告》公布的数据来看，我国公益慈善组织系统接收慈善捐赠总额维持平稳发展。从慈善款项流入领域来看，2024年医疗领域慈善捐赠规模超400亿元，较2019年流向医疗领域的慈善捐赠金额272.1亿元相比累计大幅增长47.4%。此外，基金会中心网数据显示，在我国2024年医疗健康公益支出超2亿的前22家基金会中，有12家提供患者援助项目，即超过五成四的基金会运营患者援助项目，公益支出排名前五的基金会分别为中国初级卫生保健基金会、北京康盟慈善基金会、中关村精准医学基金会、中国癌症基金会和中国红十字基金会。

表 2-1 2023年、2024年基金会公益支出年度排名

机构名称	2023年度公益支出（亿元）	2024年度公益支出（亿元）
中国初级卫生保健基金会	183.5	143.65
北京康盟慈善基金会	37.94	29.37
中关村精准医学基金会	10.27	13.98
中国癌症基金会	16.83	10.24
中国红十字基金会	7.32	6.62

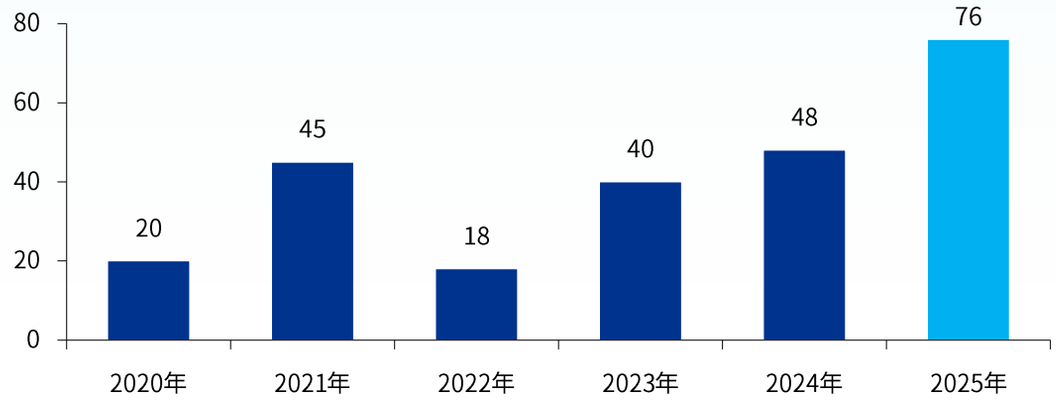
数据来源：基金会中心网，毕马威分析

5. 基金会中心网，https://insight.foundationcenter.org.cn/fundflow/index.aspx

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

国产创新药的快速发展为患者援助项目创造了更广阔的空间。近年来，中国创新药支持政策持续升级，从审评审批加速到支付体系完善，全方位推动国产创新药发展，为患者援助项目创造更多机会。数据显示，2025年我国批准上市创新药76个，较2024年的48个大幅增长58.3%，其中国产创新药占比超80%，生物制品中国产占比达91.3%。创新药IND申报数量从2017年的35件攀升至2024年的49件，NDA数量2024年达297件，同比增长52.3%。

图 2-3 2010-2025年中国批准上市创新药数量情况，个



数据来源：药品监督管理统计年度报告，毕马威分析



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

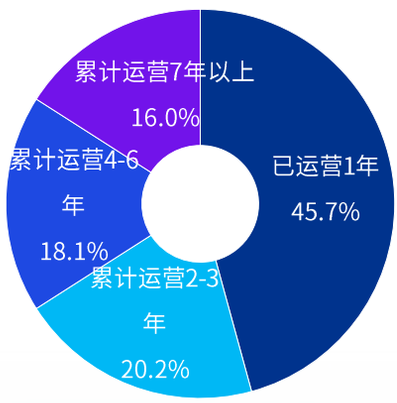
更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

2.2 患者援助项目发展概况

项目情况

根据对中国初级卫生保健基金会、北京康盟慈善基金会、中关村精准医学基金会、中国癌症基金会和中国红十字基金会等主要发起机构的患者援助项目公开资料整理，截至2024年末，尚在运营的患者援助项目合计共94个。按累计运营年限划分，新设项目占比显著领先，运营已满1年的患者援助项目占比高达45.7%，表明近年来患者援助项目的启动速度明显加快，反映出医疗健康领域对患者支持体系的重视程度持续提升，尤其是在新药上市、罕见病治疗和医保补充机制推进背景下，企业与机构更倾向于快速建立援助机制。累计运营2-6年中短期项目保持稳定，体现出患者援助项目具有一定的可持续性。

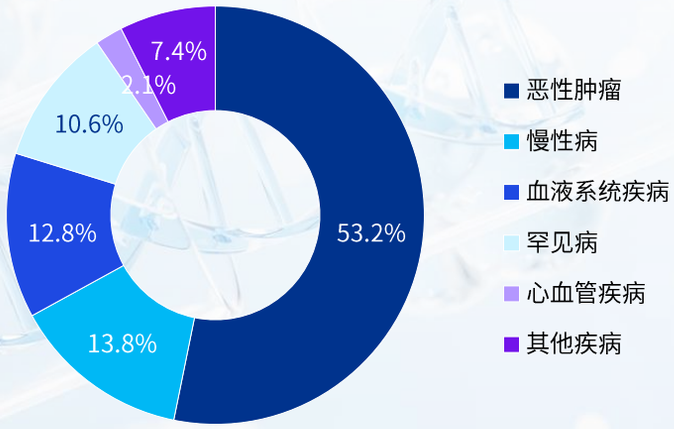
图 2-4 患者援助项目按累计运营年限划分



数据来源：基金会官网及年度报告披露，毕马威分析

从患者援助项目数量来看，恶性肿瘤、慢性病与血液系统疾病的援助项目数量占比接近八成，其中肺癌、乳腺癌、卵巢癌、淋巴癌等恶性肿瘤是目前患者援助项目中援助最多的病种，占比超过一半。

图 2-5 患者援助类项目数量按覆盖病种划分，%



数据来源：基金会官网及年度报告披露，毕马威分析

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

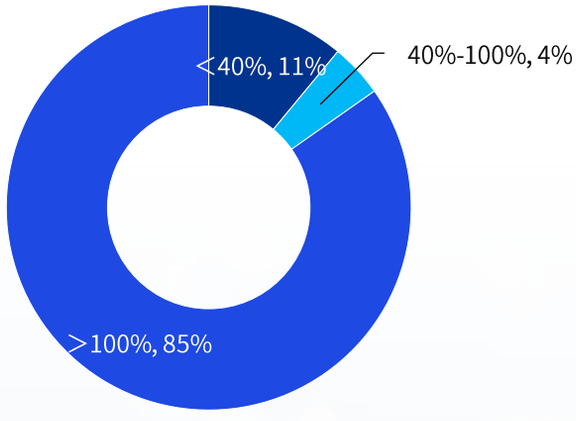
患者情况

为更好地优化患者援助项目，提升援助服务的精准性与可及性，调研组于2026年1月发起2025年患者援助项目调研问卷，调研问题包括：患者基本情况、疾病相关信息、患者援助项目认知与参与等方面，并收到近1,500份有效回复，相对客观地反映患者在公益援助项目的情况。

观察一：受访患者因病导致收入偏低，绝大部分受助患者能够减轻经济压力

通过问卷调查，调研组发现受访者的年度家庭收入中位数为25,000元，不及全国居民年度家庭可支配收入[6]的23.1%，数据反映了受访患者因病导致收入偏低的情况。受访者家庭年度医疗支出占其家庭收入的比例在40%及以下的有11个百分点。此支出比例在40%或以上但在100%以下的则占4%，超过100%的占比更是有85%。根据世界卫生组织对SDG3.8.2的最新定义[7]，医疗支出占家庭可支配收入的40%或以上的，表示家庭面临经济困难，如比例超过100%，该家庭便属于致贫性医疗开支。按此最新指标定义，估计约4%的受访者出现经济困难，超过85%的患者更是“因病致贫”。

图 2-6 受访者家庭年度医疗支出占家庭可支配收入的比重，%



数据来源：2025年患者援助项目调研问卷，毕马威分析

6.全国居民年度家庭可支配收入=全国居民人均收入*平均每个家庭户的人口数量，其中全国居民人均收入来自中国统计年鉴2025，平均每个家庭户的人口数量来自第七次全国人口普查，https://www.stats.gov.cn/sj/ndsj/2025/indexch.htm，https://www.stats.gov.cn/xxgk/sjfb/zxfb2020/202105/t20210511_1817195.html

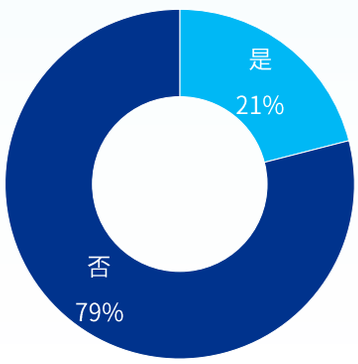
7.引领全民健康覆盖监测指标的修订工作（可持续发展目标具体目标3.8）关于修订可持续发展目标全民健康覆盖指标3.8.2的信息，世卫组织卫生筹资和经济司，2025年4月，https://cdn.who.int/media/docs/default-source/world-health-data-platform/financial-protection/sdg-uhc-indicator-3-8-2-revision_zh_ccbe369f-1f19-4b43-bb83-487bdf5e391d.pdf?sfvrsn=42a88808_14&download=true

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

医疗支出对整个家庭无疑构成重大的经济压力，结合问卷数据，仍有21%的患者在患病后选择继续工作以减轻家庭负担。然而，79%的恶性肿瘤及罕见病患者表示因病情的变化，在治疗后会出现疲倦乏力等现象影响其工作能力，只能被迫暂停工作。

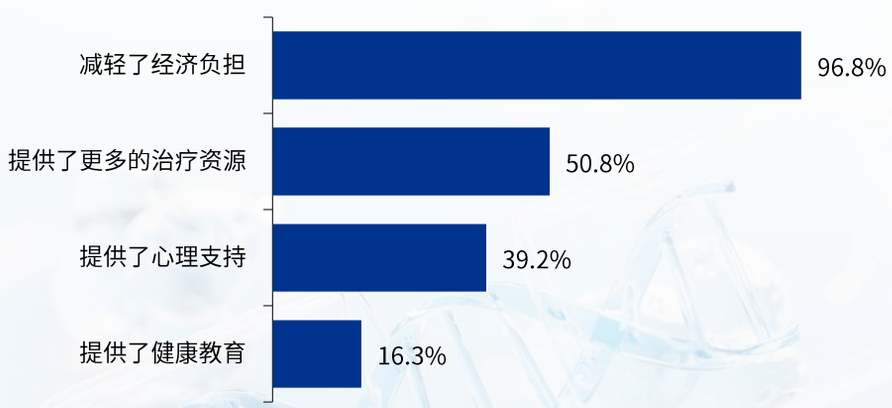
图 2-7 受访者患病后是否能够继续工作，%



数据来源：2025年患者援助项目调研问卷，毕马威分析

数据显示，分别超过96%和39.2%的受访患者表示援助项目减轻其经济负担和提供心理支持，药械企业提供高价值治疗药物和医疗器械，降低其用药、用设备的门槛。此外，约有50.8%的患者认为援助项目提供了更多的治疗资源，引进国际前沿治疗技术，实现本地高精尖救治。然而，受访者中表示可以获得健康教育的比例略低，仅占16.3%。可见，患者援助项目很大程度上减轻了患者的经济负担和心理压力，但在提升患者疾病教育依然任重道远。

图 2-8 受访者认为援助项目提供的帮助，%



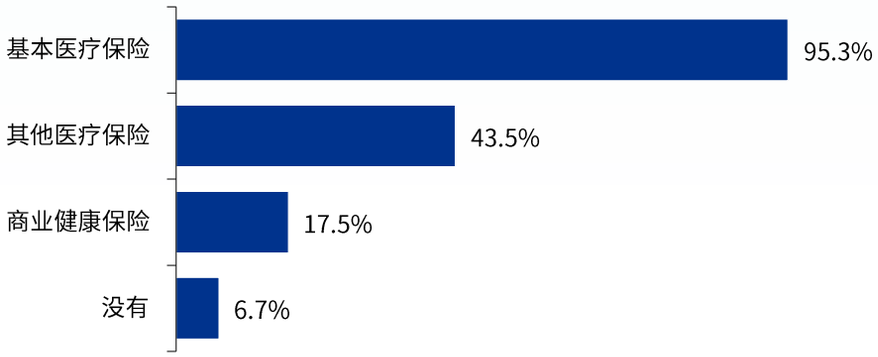
数据来源：2025年患者援助项目调研问卷，毕马威分析

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

观察二：受助患者项目聚焦肿瘤、慢性病与罕见病，但医保覆盖仍存在结构性缺口

项目调研数据显示，患者在用药过程中超过九成五使用基本医疗保险，43.5%使用其他医疗保险，使用商业健康保险的患者则有17.5%。而6.7%的患者表示在用药过程中没有使用任何一种医保或保障方式。近年来，随着越来越多创新药通过快速审评审批在我国上市，医保用药保障范围明显扩大、水平显著提升，有效减轻了参保患者用药负担。

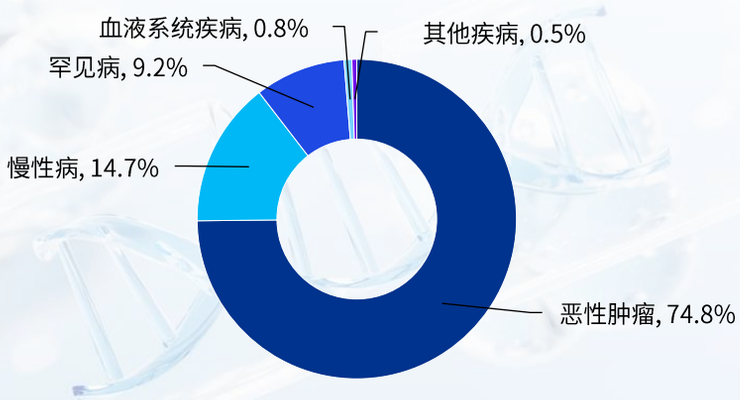
图 2-9 患者在用药过程中使用过的医保或保障方式，%



数据来源：2025年患者援助项目调研问卷，毕马威分析

然而，调研组在调研中发现，由于医药费用高昂，74.8%的受访患者目前参与的援助项目中主要聚焦在恶性肿瘤领域，尤其以肺癌、淋巴癌、乳腺癌及其他高发恶性肿瘤为主。除恶性肿瘤外，慈善组织对慢性病（14.7%）的公益救助也是重点方向之一。此外，由于罕见病症药物的研发成本高、周期长，且患者人数稀少，因此对应的特效药对患者个体而言往往价格高昂。受助罕见病援助项目的患者仅占不到10个百分点。据《中国罕见病行业趋势观察报告》统计，目前，58种罕见病的65种药物未纳入医保，其中有33种罕见病的全部治疗药物（共计31种）均未纳入医保，未纳入医保的大部分药物在国内年治疗费用高昂，为几十万元到上百万元，患者家庭难以负担[8]。而受助的血液系统疾病患者相对占比较低，仅占0.8%。

图 2-10 患者目前参加的患者援助项目所属的疾病领域，%



数据来源：2025年患者援助项目调研问卷，毕马威分析

8. 罕见病用药可及“最后一公里”梗阻，专项基金能否打通？，21财经，2026年2月，https://m.21jingji.com/article/20260224/herald/16973cad636d906e7a63c2d070ed46ec.html?t=756395

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

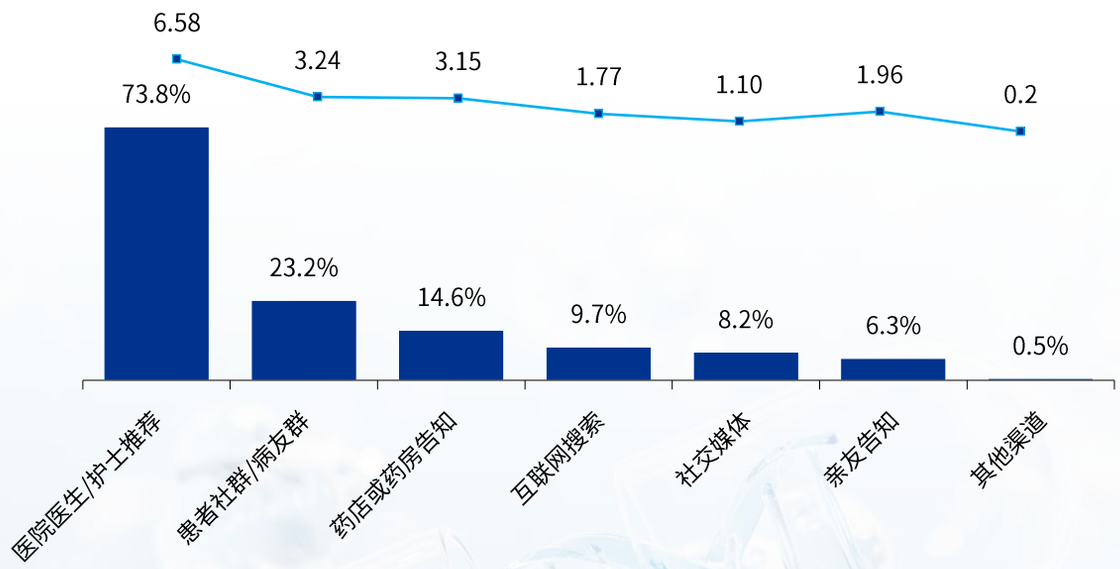
更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

观察三：受助患者依赖医疗机构、患者自助渠道及数字社交平台了解援助项目

调研数据显示，医疗机构仍是患者了解患者援助项目核心信任入口，“医院医生/护士推荐”为主要了解途径（73.8%）。患者援助项目发起方通过合作医院向低收入患者定向推送援助信息，依托医生权威性提升患者信任与参与意愿。“患者社群/病友群（如微信群、QQ群）”、“药店或药房告知”分别以23.2%和14.6%排在第二、第三位。患者通过社群/病友群发挥互助精神，并透过分享真实治疗经验及相关资讯，增强患者及家属对疾病的认识，促进病友互助自助，也建立起高度互信的交流生态。药店及药房是传递患者援助信息的关键节点，为患者提供疾病科普与咨询，以专业的药事服务能力，赢得病患的认可与信赖。

值得关注的是，互联网搜索（9.7%）以及社交媒体（8.2%）由于具备传播广、可整合多企业资源的优势，是药械企业患者援助项目实现“规模化、可持续”运营的关键载体。近年来，慈善组织联合药械企业通过数字化平台正构建“内容+服务+申请”闭环系统。除了推出用药答疑课程外，如微信公众服务平台也会联合权威专家为患者提供线上指导，同步嵌入援助申请入口，实现从知识赋能到公益转化的自然路径。此类平台积累的患者行为数据，正推动援助项目从“被动申请”转向“主动识别与智能推送”。此外，亲友告知虽仅占6.3%，相较对互联网搜索与社交媒体传播，患者对亲友告知的信任度（1.96）仅次于医疗机构（6.58）、患者社群（3.24）及药房告知（3.15），表明亲友推荐往往伴随亲身经历、情感联结与责任背书，这种“低传播效率、高信任强度”的模式，在患病管理、患者援助项目申请等高风险、高情感投入的抉择中尤为关键。

图 2-11 患者了解到援助项目的主要渠道分布及渠道信任度综合评分，%



*注：柱状图为援助项目的主要渠道分布，折线图为渠道信任度综合评分
数据来源：2025年患者援助项目调研问卷，毕马威分析

总而言之，患者主要通过医疗机构、患者自助互助、药房告知以及数字化平台了解患者援助资讯，患者不再仅被动接受捐赠信息，而是通过健康教育、用药指导、在线问诊等服务场景自然触达到援助入口，药械企业也有望通过患者画像、用药行为、区域分布等数据，实现援助资源的智能分配、提升效率与公平性。

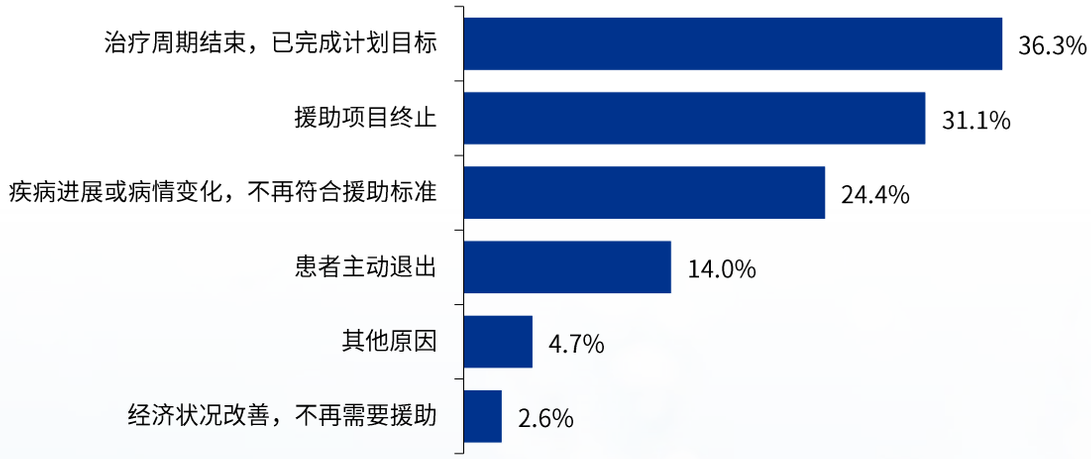
© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

观察四：疗效达成和援助项目终止成患者出组主因

根据调研问卷数据显示，79%的患者仍在组内，21%的受访者已出组。当被问及出组原因，36.3%的患者表示其治疗周期已结束，达到治疗目标。这意味着患者的病情已经得到有效控制或痊愈，不再需要进一步医疗干预。紧随其后，31.1%的患者因项目本身终止而出组；24.4%的受访者则因疾病治疗效果有所进展超出项目准入标准而不再符合资格。

在主动退出群体中，占比14.0%的患者经医生评估后认为，继续用药已无临床获益，或在治疗期间发生不可耐受的不良反应。尤为关键的是随着药物被纳入国家医保目录，患者可享受药费报销，成为推动其主动退出援助项目的核心动因之一。与此同时，部分患者也提到因项目流程繁琐，审批流程复杂而选择主动出组。此外，因经济状况改善及其他个人原因退出者分别占2.6%和4.7%。值得注意的是，项目明确规定：患者须配合完成随访管理，未履行随访义务者将被取消受助资格——这一机制既保障了数据完整性，也体现了援助体系对疗效追踪与责任共担的严谨设计。

图 2-12 受访患者出组原因，%



数据来源：2025年患者援助项目调研问卷，毕马威分析

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

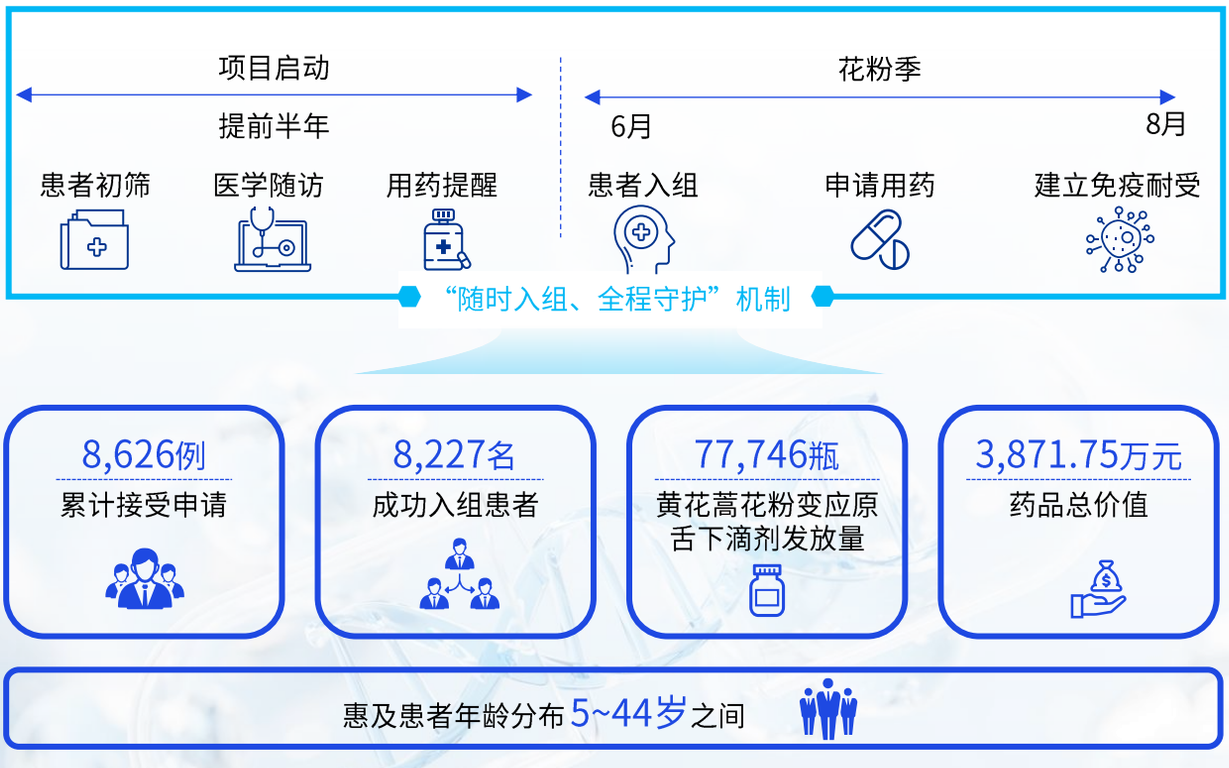
2.3 患者援助项目创新案例实践

北京康盟慈善基金会——医药筹“畅享呼吸”患者援助项目：精准化、前置化与系统化医疗公益实现关键协同价值

医药筹“畅享呼吸”患者援助项目是北京康盟慈善基金会依托其数字化公益平台，以其鲜明的公益初心、前瞻性的医疗干预理念和独特的政府协同模式，为慢性疾病援助树立了一项开创性实践。

该项目聚焦中国北方地区高发的蒿属花粉过敏，摒弃广撒网式援助，基于“南螨北蒿”的过敏原分布规律，率先在内蒙古自治区试点，精准锁定蒿草花粉重灾区，于每年花粉季（6-8月）前半年启动援助，确保受助患者有充足时间完成规范脱敏疗程，实现从“被动治疗发作”到“主动预防前置”的范式转变。项目开展前，项目医院会对既往已有过敏疾病史的记录在案的患者进行初筛，针对疑似高发患者提前干预进行随访和用药提醒。更值得一提的是，项目特别强调“抓住花粉季用药入组关键期”，即便患者错过了前期入组，在花粉季中仍可申请并开始用药，通过持续治疗逐步建立免疫耐受，部分患者当年即可观察到症状缓解。这种“随时入组、全程守护”的灵活机制，充分体现了公益项目对患者现实需求的精准响应。

图 2-13 医药筹“畅享呼吸”患者援助项目实现从“被动治疗发作”到“主动预防前置”的范式转变下的主要成效与价值



资料来源：北京康盟慈善基金会，毕马威分析

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

尤为难得的是，这一项目形成了业内少见的“政府指导、慈善牵头、企业捐赠”的高效公益闭环。在内蒙古自治区呼和浩特市卫生健康委员会的全程指导与大力支持下，项目得以合规、有序地落地生根。呼和浩特市卫健委党组书记、主任侯煜在启动仪式上表示：“由于今年‘雷暴哮喘’等急性呼吸道过敏性疾病的加重，过敏防治的紧迫性愈发凸显。此次公益项目的开展，将为呼和浩特市的蒿属花粉过敏患者带来重大福音。”正是在政府的公信力背书与资源协调下，项目得以顺利对接呼和浩特市第一医院变态反应科等专业医疗机构，让患者在获得援助药品的同时，也能享受到由北京世纪坛医院王学艳教授等国家级专家团队帮扶下的规范化诊疗服务。在内蒙古试点取得显著成效后，这一成熟的援助模式已成功复制到同样受蒿草花粉困扰的陕西、山西、甘肃等省，形成了聚焦北方地区的针对性援助网络。

作为“医药筹”平台的核心项目，其累计在内蒙古援助患者超22,000人次。该模式不仅显著降低患者季节性发作频率、减少误工误学，更重塑了慢性病援助的价值导向——从保障生存转向提升生活质量。这一以科学为依据、以预防为核心、以数字化为支撑的公益范式，标志着中国医疗公益正迈向精准化、前置化与系统化的新阶段，彰显了社会组织在公共卫生体系中的关键协同价值。



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

2.4 患者援助项目的主要挑战

药械企业定价问题

药械企业进行药品、器械捐赠项目（通常为患者援助项目PAP）时，通常基于政府指导价、医保谈判价或成本加成定价，主要针对特定适应症的经济困难患者，需通过第三方基金会严格审核。定价策略上通常将低保人士纳入免除或极低自费范畴，非低保但经济困难者则需支付较低比例，核心合规风险在于防止捐赠转化为变相促销、行贿及偷逃税款。

为了解决高价药品的可及性，药械企业在患者援助项目中的定价并非随意指定，主要有三种定价方式：

- 基于医保谈判价/挂网价：对于已上市的创新药，捐赠项目的药品单价通常以此类挂网价为基础，进行买赠计算。
- “N+M”模式：常见的模式即患者自费购买N个周期，药企免费捐赠M个周期，折合单价明显低于市场购买价。
- 分级定价/分级援助：
    - 低保人士：针对持有民政部门颁发的低保证的患者，通常实施全免或高比例捐赠（如只需支付极低的管理费），实现公益最大化。
    - 非低保但经济困难人士：对于低收入但非低保的患者，设置一定的自费门槛，如自费N盒后赠送M盒，且需满足医药基金会审核的收入/支出占比标准。

根据法规，处方药及甲类非处方药不得以买药品赠药品的方式进行促销。如果捐赠项目被判定为通过买药赠药来变相销售，而非公益援助，会受到惩处。如果捐赠项目将患者导向特定的医生或医疗机构，可能触犯《反不正当竞争法》和行贿规定。

项目执行合规考量

患者援助项目执行时，执行方应挑选符合入组资质的患者并核实患者身份的真实性，审核患者提交的申请材料并确保相关援助药品领取的真实性，并避免收集患者敏感信息或与处方相关的信息。同时，企业端也必须要建立完善的管理机制，避免企业相关人员在患者项目中的不必要干预或不合规行为。

同时，患者项目中的合规风险还体现在患者招募、随访和患教活动中可能存在的利益诱导行为，以及与企业互动的商业化倾向等方面。随着《个人信息保护法》《数据安全法》实施，企业在患者数据的收集、存储、使用、传输方面面临更为严格的法律约束。由于患者援助项目往往涉及企业、基金会、医院、药店等多方协作，数据流转链条复杂，任何环节的数据泄露均可能引发法律责任。

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

慈善组织捐赠物资的涉税处理

自2026年1月1日《中华人民共和国增值税法》（以下简称《增值税法》）正式施行以来，发起患者援助的慈善组织在接收企业无偿捐赠的物资时，可能面临“视同销售”引发的增值税合规风险，部分机构已收到税务机关的补税提示，引发行业对公益成本上升与可持续性的担忧。

根据《增值税法》第五条规定，单位和个体工商户“无偿转让货物”视为应税交易，需按13%或3%的税率缴纳增值税。这一规定与《增值税暂行条例实施细则》第四条第（八）项规定“将自产、委托加工或者购进的货物无偿赠送其他单位或者个人”视同销售的要求基本一致，新实施《增值税法》将“赠送”改成“转让”，适用范围更广，法律位阶更高，地方税务机构执行或趋于严格，导致慈善组织面临以下税务合规挑战。

图 2-14 慈善组织捐赠物资或触发增值税纳税义务

接收捐赠物资或构成应税行为

- 药械企业向基金会捐赠药品、医疗器械等物资，虽为公益目的，但依据新法，基金会作为受赠方可能被认定为“接受无偿转让货物”，从而触发增值税纳税义务。

捐赠收入的资金流转或被认定应税行为

- 部分地区财政、税务、民政等部门对捐赠收入的认定标准和票据使用要求，存在差异。税务部门将基金会间的捐赠收入资金流转认定为应税行为。调研显示，长三角地区51家有捐赠收入的基金会中，约三分之一被要求就“捐赠收入”缴纳增值税、印花税等，混淆了“物资接收”与“收入确认”的税务属性。

地方执行力度松紧程度不一，补税风险已现实存在

- 部分公益机构已收到税务机关关于“补缴增值税”的风险提示，部分机构被要求就过往捐赠物资追溯补税。

资料来源：公开信息整理[9]，毕马威分析

9.公益捐赠视同销售引争议，行业呼吁《增值税法》配套优惠细则，凤凰网公益，2026年1月，https://gongyi.ifeng.com/c/8qKv8ThiQrn

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

当前，基金会若面临“合法接收捐赠却可能违法纳税”的困境，对基金会的运营产生直接影响。具体表现如下。

图 2-15 “合法接收捐赠却可能违法纳税”对基金会的运营影响

财务成本上升	若基金会接收药械企业无偿捐赠的药品、医疗器械等物资被税务机关认定为应税行为，将直接导致基金会产生额外支出，将挤占原本用于患者援助、药品发放、医疗支持等核心公益项目的资金，削弱援助能力。
捐赠意愿下降	药械企业为避免受赠方因接收物资而承担增值税负担，可能减少或暂停物资捐赠，转而选择现金捐赠。然而，现金捐赠在部分地方税务实践中也可能被误判为应税收入，引发二次税务风险，导致企业整体捐赠积极性下降，公益物资供应链面临断裂风险。
合规复杂性增加	基金会需建立涵盖物资接收登记、公允价值评估、增值税计税依据确定、申报缴纳及档案留存的全流程内控机制。管理粗放的中小型基金会缺乏专业税务人员，难以提供系统性支持以应付税务合规，面临“不知如何做、做错被罚”的双重困境。
历史捐赠追溯风险	《增值税法》于2026年1月1日施行，但目前尚无明确政策说明是否对2026年之前接收的捐赠物资追溯征税。这种法律适用的不确定性，使基金会面临历史捐赠被追缴征税的潜在风险，加剧机构管理焦虑，影响长期规划与资金筹措信心。

增值税新规在规范市场行为的同时，对慈善组织的合规能力提出了更高要求。面对基金会面临的困境，行业人士认为亟需税务部门与民政部门协同出台明确的公益捐赠增值税豁免细则，明确公益组织接受捐赠物资免征增值税，并对历史捐赠行为给予豁免或过渡安排，以保障公益服务的可持续性。

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

03

商业健康保险创新支付的现状与发展



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

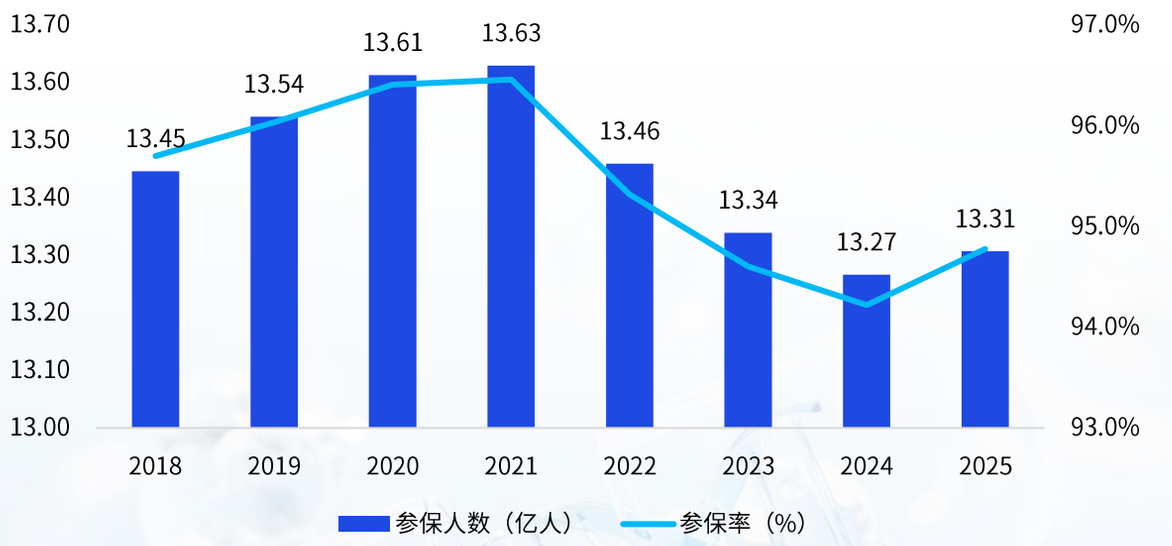
3.1 商业健康保险创新支付的发展概况

为更好满足人民群众多样化的医疗需求，推动中国多层次医疗保障框架的完善和优化，2024年9月，中国正式提出建立“1+3+N”多层次医疗保障体系。目前，中国已经形成了以基本医疗保险为主体、大病保险和医疗救助为支撑，并协同商业健康险等多元保障形式的整体框架。在此背景下，随着创新药械加速涌现、医疗费用呈现高额化和长期化趋势，传统支付方式在医保之外的覆盖能力逐渐受限，叠加政策的支持与引导，商业健康险逐渐从单一的“金融产品”向“医药险融合服务”转型，成为完善多层次医疗保障体系的重要补充。目前，商业健康险创新支付以“患者全周期健康”为目标，将支付与诊疗方案、健康管理深度融合，形成“支付—服务—数据”的闭环。

医保边界显现，多元支付体系加速形成

作为广覆盖的基础性医疗保障制度，我国基本医疗保险的核心定位是提供普惠性的基础医疗给付。全国基本医保覆盖居民的人数保持在13亿以上，稳定在95%左右[10]。

图 3-1 中国基本医保参保情况，2018-2025年，亿人，%



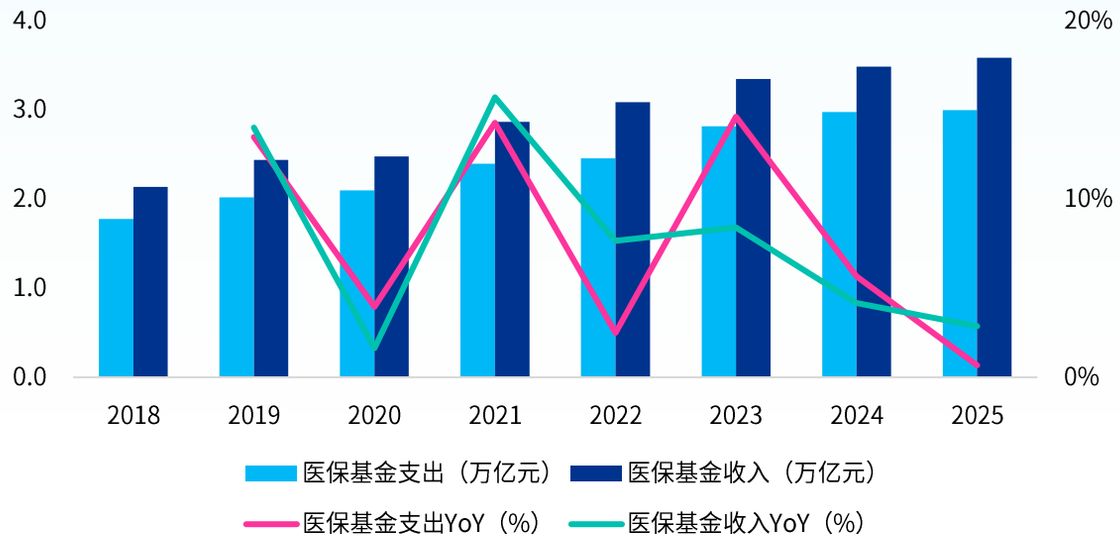
数据来源：国家医疗保障局，毕马威分析

10. 织密医疗保障网——我国基本医保制度不断完善，新华社，2025-08，https://www.nhsa.gov.cn/art/2025/8/26/art_14_17689.html

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

作为医疗支付的“主力军”，医保基金在收支双向承压下，仍需多元支付体系分担风险，这为商业健康险的发展提供了广阔的空间。

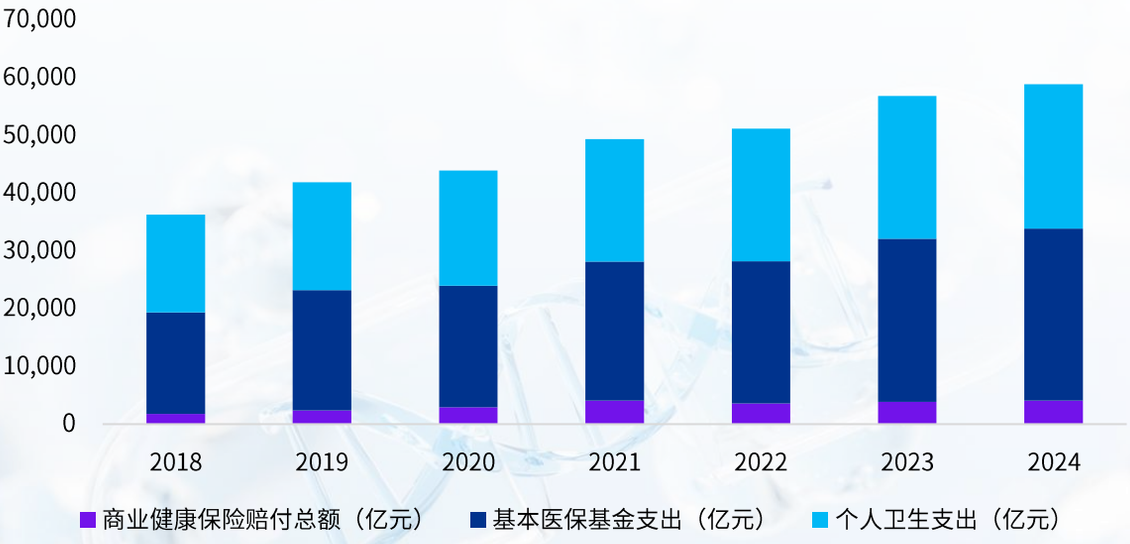
图 3-2 国家基本医保基金收支情况，2018-2025年，万亿元[11]，%



数据来源：国家医疗保障局，毕马威分析

医保的核心职能聚焦于“保基本”，对高值创新药械、特需医疗、长期治疗等医疗需求支付能力受限，其支付功能边界逐步显现。此外，个人医疗负担高、商保支付不足的结构性矛盾日益凸显。为破解这一结构性矛盾，中国推动医疗支付体系从“单一依赖医保”向“医保+商保+创新支付”多元协同的方向转型。

图 3-3 中国医疗费用支出结构，2018-2024年，亿元



数据来源：国家医疗保障局，毕马威分析

11. 全国医疗保障事业发展统计公报，国家医疗保障局，https://www.nhsa.gov.cn/view/col/col7/index.html

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

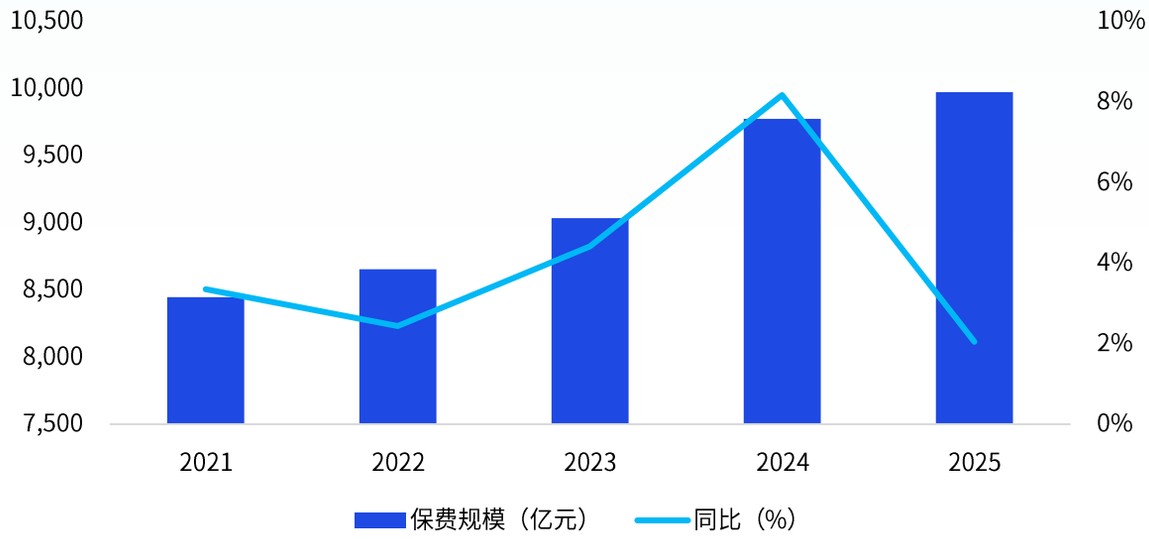
更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

商业健康险规模扩张，多层次产品结构释放医疗产业链弹性支付空间

作为基本医保的重要补充，商业健康险通过精准承接医保支付边界之外的风险缺口，为创新药械和高价值医疗服务提供了稳定、可预期的支付来源，成为连接产业供给端创新能力与真实医疗需求的重要支付支点。

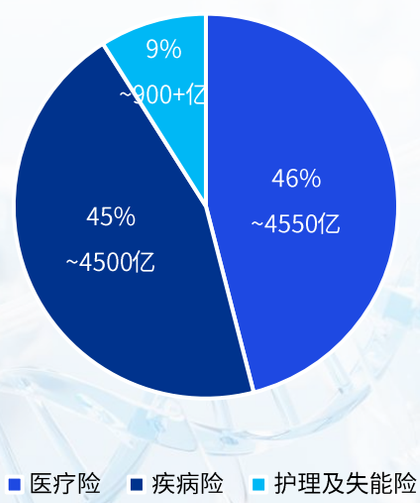
从规模来看，据国家金融监督管理总局数据披露[12]，截至2025年末，中国商业健康险保费收入达9,973亿元，同比增长2.0%。从险种结构来看，医疗险与重疾险为商业健康险的两大重要组成部分，总占比超过90%。

图 3-4 中国商业健康险市场规模及增速，2021-2025年，亿元，%



数据来源：国家金融监督管理总局，毕马威分析

图 3-5 中国商业健康险险种结构



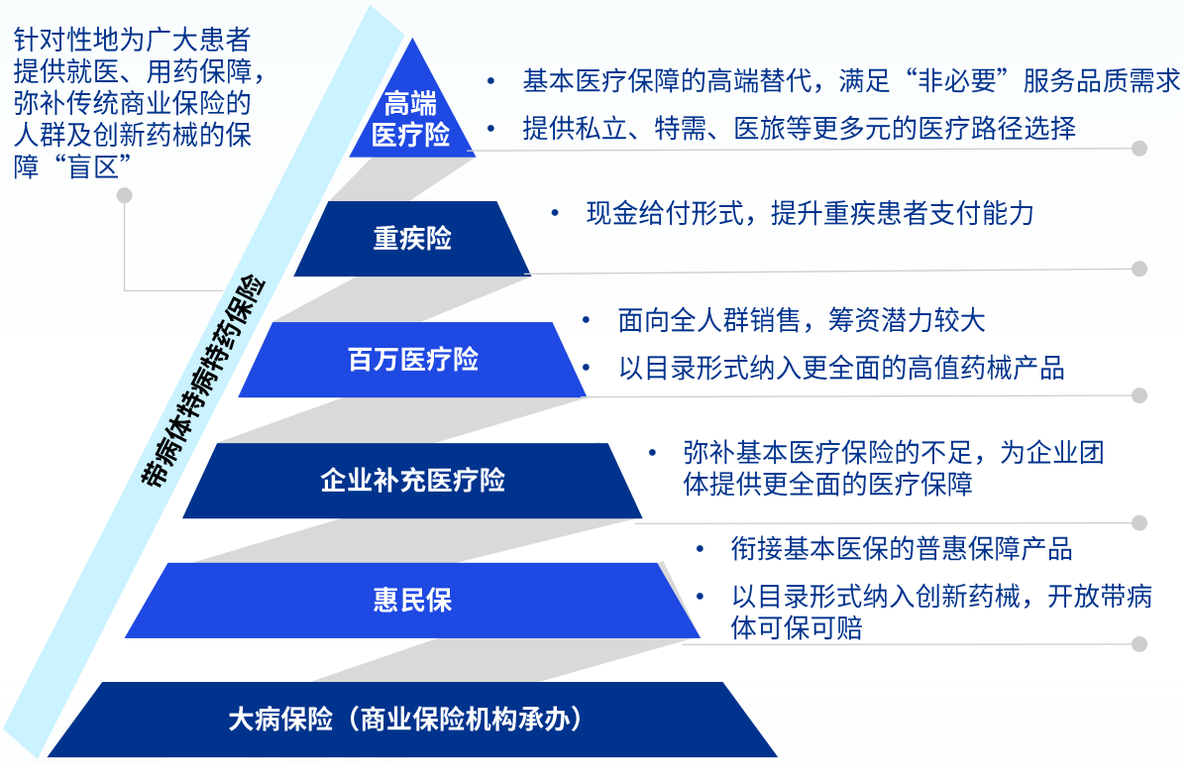
数据来源：长寿时代研究院，毕马威分析

12. 国家金融监督管理总局统计信息，https://www.nfra.gov.cn/cn/view/pages/tongjishuju/tongjishuju.html

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

从产品结构来看，商业健康险已初步构建起多层次的产品体系，主要包括以费用补偿为核心的报销型医疗保险（涵盖惠民保、百万医疗险、企业补充医疗险及中高端医疗险等）、以定额给付为特征的重疾保险，以及面向特定疾病或用药需求的带病体特病特药保险三大类别。通过差异化的产品形态，商业健康险分别覆盖基础补充、风险兜底与高端医疗需求，逐步形成与基本医保分工协同、功能互补的分层保障体系。

图 3-6 中国商业健康保险多元支付体系架构

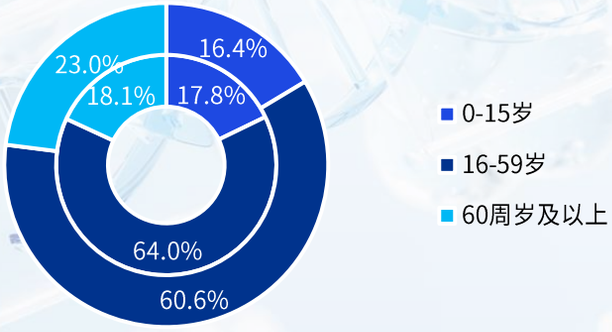


资料来源：《2025中国创新药械多元支付白皮书》，毕马威分析

市场需求+政策支持双轮驱动，商业健康保险驶入发展快车道

医疗需求结构变化推动商业健康险转型升级。随着人口老龄化加速、慢性病与多病共存人群规模扩大，医疗需求由“急性、单一治疗”向“长期、综合管理”转变，商业健康险的保障周期和服务边界需要同步拓展。

图 3-7 中国人口结构，2019年（内环），2025年（外环），%



数据来源：国家统计局，毕马威分析

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

创新药提速发展为商业健康保险介入支付提供了现实场景。近年来，创新药获批上市数量快速增长，1类创新药2025年获批数量为76种，大幅超过2024年全年48个[13]。但与此同时，创新药的支付保障缺口仍然十分巨大，许多创新药尚未得到基本医保和商业健康险的支付支持。在此背景下，如何通过商业健康险及创新支付模式承接医保支付边界之外的创新药需求，构建更加多元、可持续的支付机制，已成为提升创新药可及性、释放创新价值的关键路径。

图 3-8　2024年创新药械支付体系架构及规模情况



注：百分比数据四舍五入，故总和不为100%。
资料来源：《2025中国创新药械多元支付白皮书》，毕马威分析

医保控费与支付方式改革外溢，商业健康险迎来制度性扩容。通过明确支付边界、规范医疗行为和推动支付责任分层，将部分保障需求与支付压力外溢至医保体系之外，为商业健康险提供了更清晰的功能定位和更可持续的参与空间，推动其在多层次医疗保障体系中加快向重要补充支付力量转型。

商业健康险创新药品目录落地，“第二支付通道”打开商业健康险增量空间。2025年12月，国家医保局发布首版《商业健康保险创新药品目录》，19款高值创新药入选，覆盖CAR-T细胞疗法、阿尔茨海默病、戈谢病治疗药等罕见病药物，有效填补了当前医保目录在尖端创新疗法保障上的空白。“第二支付通道”的构建进一步拓宽了商业健康险的产品类别及责任边界，进而强化商业健康险在多层次医疗保障体系中的支付枢纽与协同价值。

13. 创新高！去年我国批准创新药76个 对外授权破千亿美元，国家医疗保障局，2026.01.18，https://www.nhsa.gov.cn/art/2026/1/18/art_14_19392.html

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

3.2 商业健康保险创新支付模式探索与案例

商业健康保险创新支付模式探索

随着医疗支付体系改革的深化，商业健康保险作为多层次医疗保障体系的重要组成部分，其支付模式创新已成为推动价值医疗发展的重要课题。随着数字化技术的快速发展和医疗服务需求的多样化，支付模式正从“事后报销”向“主动支付+服务协同”转变，通过与医疗机构、药企、基金会等多方协作，构建多层次患者支付支持体系。同时，数字化运营的赋能也为健康险全价值链的优化提供了新思路。这些创新实践不仅推动了商业健康保险与医疗服务的深度融合，还进一步拓展了服务边界，为价值医疗的实现注入了新的活力。

图 3-9 商业健康险创新支付模式

	“医—药—险—基金会”四方协同深化，构建多层次患者支付支持体系	数字化运营赋能健康险全价值链，商业健康险从“事后报销”向“主动支付+服务协同”转型	商业健康险与医疗服务深度融合，服务边界向前延伸
创新模式			
模式解析	药企作为创新药供给端，依托国家的多层次医疗保障体系，积极与政府、医院、慈善基金、商业保险公司各方展开合作，提高创新药的可及性与可负担性	依托于数字化平台的运营，打通药房、医院、商保、医保多个参与方的数据系统，可在理赔端实现“商保直付”与“一站式理赔”，患者在就诊或购药时可直接完成医保+商保联合结算，实现“零垫付、零跑腿”	通过深度融入医疗服务全周期，构建以“防、筛、管、治、康”为核心的创新支付模式，使支付入口从事后理赔前置到事前防治，延伸商业健康险在医疗健康的服务边界
代表案例	复星凯瑞已推动奕凯达®纳入80多款商业健康保险、110多款城市“惠民保”，运行面向二线患者的“无忧用药福利计划”项目、面向三线患者的“奕启新生”项目等多个患者福利计划[14]	腾讯微保依托于互联网平台优势，以支付为枢纽，深耕微信生态，携手微信支付等合作方贯通用户、险企与医院，推出“商保直付”在线理赔服务，让商保理赔得以与用户缴费同步，将保险从事后报销，重构为即时、无感、确定的支付体验[15]	平安健康险创新推出“1+N V 1”肿瘤全病程服务，该服务由1个专案经理，协同医生、药师、康复师等N个专家，为1个客户提供从风险筛查、门诊到住院、用药、康复的“全病程服务”，该服务模式以客户为中心，缓解肿瘤患者的决策恐惧和经济压力[16]

资料来源：公开渠道资料整理，毕马威分析

14.创新支付-复星凯瑞，https://www.fosunkairos.com/patient/payment_8.html

15.以科技为翼，以服务为桥，互联网头部保险平台腾讯微保守护亿万家庭的保障确定性，2026.03.06，中国日报网 https://cnews.chinadaily.com.cn/a/202603/06/WS69aa8e57a310942cc49a1d60.html

16. 平安健康险推出“1+N V 1”全病程服务模式，2026.01.30，新浪财经，https://finance.sina.com.cn/jjxw/2026-01-30/doc-inhkauvi0511837.shtml

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

商业健康保险创新支付案例分析

宸汐健康——“奕同行，愈可及”淋巴瘤按疗效价值支付计划：“药企+支付平台+患者服务”深度协同创新高值疗法支付模式

“奕同行，愈可及”淋巴瘤按疗效价值支付计划，作为中国首个以疗效价值为导向的淋巴瘤药品创新支付模式，深度践行“以患者为中心”的理念。该计划由宸汐健康联合药企共同打造，围绕“疗效价值”这一核心，构建起连接药企、支付方与患者的多方协同创新生态体系。

图 3-10 “奕同行，愈可及”项目运作流程[17]



资料来源：宸汐健康，毕马威分析

该计划的推出，在中国创新药支付体系改革中产生了显著的示范与溢出效应。首先，该模式将医保、企业与患者的关注重点，从单一的价格博弈，引导至对临床疗效数据的共同评估与认可，有效推动支付方与药企之间的沟通逻辑由“价格导向”向“价值导向”转变。其次，该计划有效破解了创新药支付难题，验证了“按疗效付费”模式在中国医疗市场的现实可行性，同时为商业健康险参与创新疗法支付提供了可复制的实践范式，提升了其在创新药领域的支付能力与应用价值，进而推动我国多层次医疗保障体系的持续完善。

17. 宸汐健康携手复星凯特推出中国首个CAR-T按疗效价值支付计划，最高返还60万元药费，2024.01.12，宸汐健康，https://mp.weixin.qq.com/s/kxuo_GTECTQZX2WNIqJ06w?from=singlemessage&isappinstalled=0&scene=1&clicktime=1787621461&enterid=1787621461
18. Lugano：指《2014版Lugano评估标准》，为国际首版公认的用于临床实验中淋巴瘤治疗缓解、进展评估的标准指南
CR：Complete response，所有肿瘤靶病灶消失，无新病灶出现，且肿瘤标志物正常

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

3.3 商业健康保险创新支付发展的未来挑战

支付体系碎片化与协同不足，制约商业健康保险发挥补充作用

当前医疗支付体系仍以基本医疗保险与患者自付为主，多元创新支付主体协同不足。商业健康保险在创新药械和高值疗法中的支付参与度偏低，医保准入周期长、价格谈判压力大，多重原因导致医保与商保难以形成真实有效的补充。同时，医疗机构、药企与保险公司三方结算机制尚未实现有效衔接，医保与商保系统缺乏互通性，理赔流程复杂，支付效率低。目前，医保商保“一站式结算”服务仅在部分地区开展地方试点，且对商保的覆盖范围多仅限于惠民保，地区覆盖率及商保覆盖率仍比较低。对于高值创新疗法，患者仍需先垫付再申请报销，严重削弱患者的支付体验与药物的可及性。

制度与监管边界不明，抑制商业健康保险创新动力

商业健康保险在参与创新药械支付和多层次保障体系建设过程中，面临权责界定、合规路径与风险分担机制不清晰等制度性障碍。现有监管框架对保险深度介入诊疗、用药、理赔和健康管理环节的规范性要求仍不完善，导致保险公司在产品设计和保障范围扩展上普遍持审慎态度。此外，不同地区政策试点缺乏统一标准，难以实现规模化复制，导致合规成本上升和政策不确定性增加，进一步抑制了商业健康保险的创新动力。据中国保险行业协会调研，76%的保险公司反映现行《健康保险管理办法》与医保支付规则存在冲突。以“惠民保”产品为例，不同城市目录外费用报销比例差异达40个百分点，与基本医保的衔接标准亟待统一[19]。

数据基础薄弱不足，限制风险评估与产品定价能力

持续存在的数据孤岛问题制约了保险产品设计与定价能力。当前，保险公司仍主要依赖历史赔付数据进行定价，长期面临真实世界证据及“诊疗—用药—随访”全流程医疗数据的缺失挑战，缺乏对创新药械真实疗效、长期安全性及患者依从性的动态评估能力。此外，医疗机构、药企、保险公司之间长期存在的数据壁垒，造成了数据碎片化与可及性问题，使得保险公司难以识别真实需求。例如，患者用药依从性、复查频率、并发症发生率等关键动态指标的缺失，导致险企无法全面评估创新药械的临床效果，难以精准测算其长期成本与风险敞口，从而陷入定价保守或赔付失控的困境。

19. 支付、服务、数据融合：医保商保协同塑造健康产业新未来，经济观察网，2025.08.21，https://www.eeo.com.cn/2025/0821/746225.shtml

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

04

患者支持项目的现状与发展



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

患者支持项目是一个涵盖多种活动的广泛概念，其核心目标是通过社会支持、治疗管理和数字健康技术等多种干预措施，为患者提供情感、心理、社会和经济等多方面支持的活动和计划，包括患者教育项目、心理支持项目、社交互动项目、康复辅助项目等。

图 4-1 患者支持项目类型和可实现目标

扩大目标患者群

- 患者教育（线上/线下途径）
- 疾病早期的症状甄别及筛检
- 通过COE项目优化疾病诊疗流程

提高治疗认可度

- 科普文章发表
- 患者手册
- 患者组织培育



维持患者依从性，延长用药DOT*

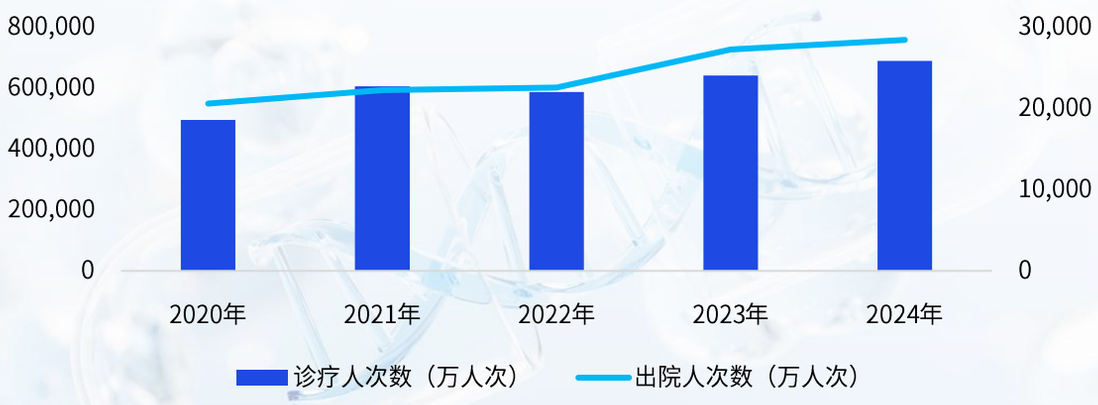
- 患者管理（随访、家访、疾病监测、用药检测）
- 患者直售/患者引流
- 患者旅程研究

*注：DOT（duration of treatment），通常指“用药持续时间”。

资料来源：IQVIA艾昆纬，毕马威分析

随着医疗技术进步与成本控制需求，越来越多的治疗场景从住院转向门诊或居家环境。国家卫健委数据显示，2024年1-11月，全国医疗卫生机构总诊疗人次68.8亿人次，同比增长7.3%，出院人次数2.8亿人次，同比增长4.3%，低于诊疗人次。这使得患者在治疗过程中需要承担更多的自我管理责任，从而产生了对持续、专业外部支持的迫切需求。患者支持项目通过提供患者随访、副作用管理、康复训练等关键支持，可确保治疗效果并降低再入院风险。

图 4-2 全国医疗卫生机构诊疗人次数与出院人次数，2020-2024，万人次



注：卫健委历年披露数据统计周期为1-11月

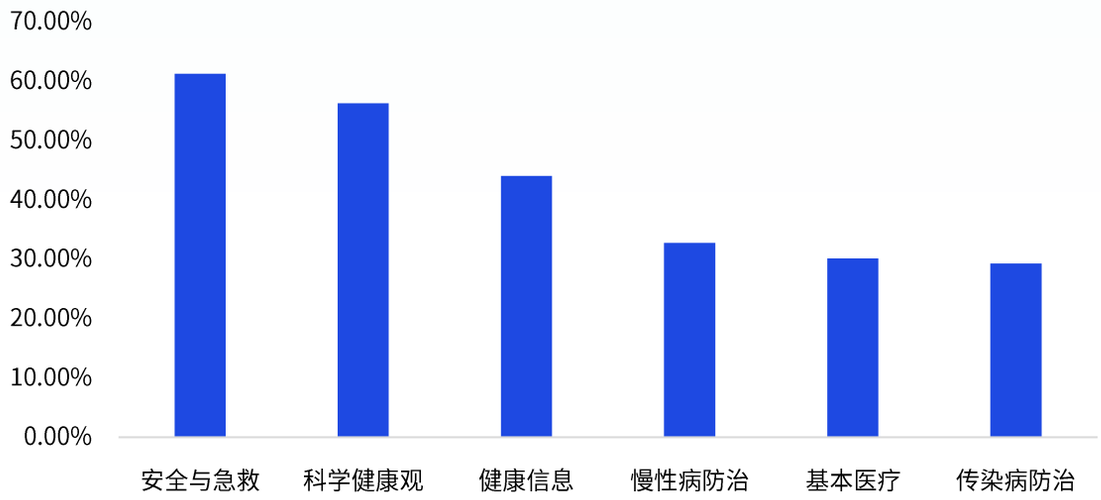
资料来源：国家卫健委，毕马威分析

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

此外，人群健康管理意识的普遍提升与居民健康素养水平总体偏低的矛盾，为超越单纯经济援助的综合性患者支持项目创造了市场基础。一方面，公众对健康管理的主动性日益增强，追求全病程的知情参与、生活质量的维持以及心理社会层面的全面关怀。另一方面，卫健委监测结果显示，2024年中国居民健康素养水平为31.87%，仍有较大提升空间，特别是从细分领域来看，慢性病防治、基本医疗、传染病防治等健康问题素养水平相对偏低。此外，我国三高知晓率、治疗率和控制率仍处于低位，高血压控制率仅11%，糖尿病治疗达标率不足50%，慢阻肺病患者药物治疗率仅为11.7%，近六成患者存在用药依从性问题[20]。患者支持项目有助于实现患者生活质量最大化与治疗效果的优化，因此也成为药企的战略聚焦与价值延伸。

图 4-3 2024年中国居民六类健康问题素养水平，%



资料来源：国家卫健委，毕马威分析



20. 从单点治疗到全程管理：零售药房如何解决慢病管理的“最后1公里”，第一药店财智，2025.04

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

4.1 患者支持项目的现状

患者支持项目逐步系统化与规范化，提供端到端的全旅程支持

患者支持项目的内容体系正形成系统化框架，相关标准与指南提供实践路径。以《CSCO患教委员会乳腺癌患者手册（2025版）》《安宁疗护实践指南（2025年版）》为代表的权威指南和手册，将专业医学知识转化为患者易懂的实用手册，内容覆盖疾病诊断、规范治疗、不良反应管理、心理支持及康复等全诊疗周期。同时，领先机构基于项目实操经验的积淀，注重患者端的反馈，有助于指南规范向临床实践的转化。例如同心家园公益基金会2025年开展的中华血液公益行项目，以线上+线下的形式在全国范围内开展500场公益活动，惠及1.2万人。项目邀请全国血液疾病领域医学专家就血液疾病的治疗、护理、用药等最新进展做专题学术报告及交流，并以讨论、病例分析、MDT查房、义诊等形式为大众提供健康建议与指导。除了涵盖《MPN诊疗现状》《血小板科普讲座》《干扰素不良反应的处理》等面向患者的健康科普知识，项目也形成了《高危LBCL治疗进展及一线高危研究方案介绍》《TP53-DLBCL治疗选择》等面向医务工作者的前沿学术内容，打通前沿诊疗知识与临床实践、患者需求之间的壁垒。

另一方面，2022年7月，世界卫生组织发布了《患者关怀与支持指南》，强调了“以患者为中心”的关爱活动的重要性，并系统提出涉及患者教育、社会支持、社交互动、康复辅助以及数字健康技术等多方面的患者支持项目。当前中国医疗领域也正积极探索如何将“以患者为中心”的理念转化为可操作的制度和规范。患者支持项目的规范化发展离不开系统性通道的建立，患者参与机制正不断完善，由零散的参与片段延伸至全流程参与。重庆大学附属肿瘤医院联合重庆市癌症康复会、医务社会工作实践研究基地，汇编的《重庆市肿瘤患者社会支持清单（2025版）》系统整合了抗癌经济援助、心理支持、康复照护、法律援助等5大类37项资源，覆盖重庆市内肿瘤患者全病程需求，为全国提供区域性支持范本。

图 4-4 《重庆市肿瘤患者社会支持清单（2025 版）》提供全病程支持



资料来源：重庆大学附属肿瘤医院健康管理中心，毕马威分析

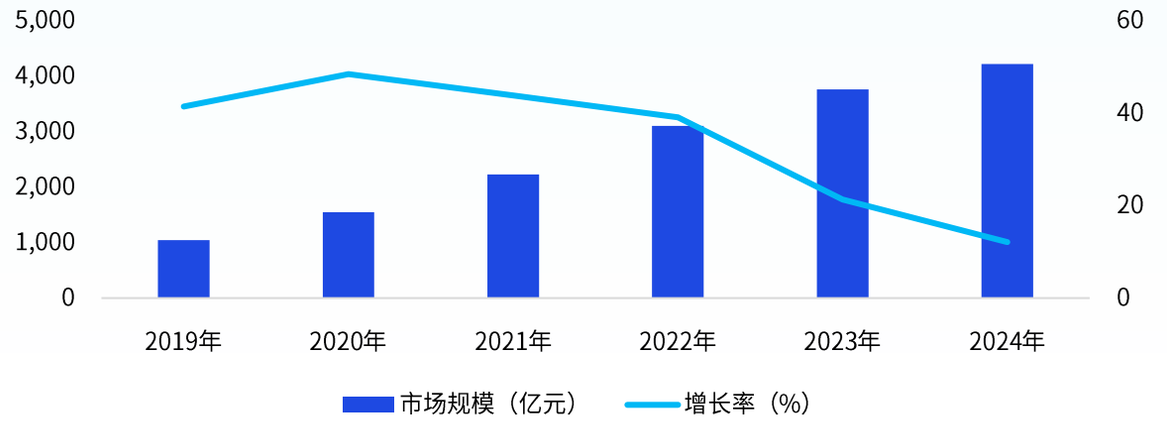
© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

数字健康技术赋能，提升患者支持的精准性与可及性

《2024年度中国数字健康市场数据报告》显示，2024年互联网医疗市场规模4,220亿元，同比增长12.11%。数字健康技术进步正重塑中国患者支持项目的形态和效能，大数据、人工智能、物联网等新一代信息技术的融合应用，使患者支持从粗放式、一刀切模式逐步转向个性化、动态化的精准支持模式。

图 4-5 中国互联网医疗行业市场规模及其增长率，2019-2024，亿元，%



数据来源：网经社，毕马威分析

数字化解决方案正向患者支持项目的全流程普及，涵盖全病程管理、患者筛选和申请、远程诊疗、慢病管理、患者数据采集、患者教育和患者随访等多环节。数字健康技术协助患者支持项目的全程留痕，解决医疗资源可及性问题，提升患者用药依从性，建立长期医患沟通渠道，以及延长DOT（用药持续时间）。通过患者支持项目数字化创新实践的案例梳理显示，数字健康技术在患者支持项目的多样化应用呈现出三个核心趋势：

- 技术融合，AI、5G、物联网等技术与医疗、患者管理等场景深度结合；
- 服务延伸，不仅对于患者从院内治疗向院外健康管理扩展，对于药企等项目相关利益方，通过区块链追溯技术、敏捷开发优化流程等，提高操作效率和透明性；
- 个性化，通过AI等技术的实时监测与主动干预，构建动态化的“主动式医患互动”服务，同时，“乐高式”模块化设计的数字健康解决方案，可以灵活调整宣教、随访、症状管理等内容，匹配患者支持项目的差异化需求。

表 4-1 数字健康技术在患者支持项目的应用（示例）

患者支持场景	应用方向	实践案例
患者筛选/招募	在临床药物试验等场景中，传统患者招募模式下，入排条件多以非结构化自然语言描述，患者信息分散于各类病历数据中，容易因信息偏差、人工失误导致患者匹配不准确。通过AI大模型和智能匹配技术应用，可实现患者与试验项目的端到端精准匹配	水滴公司旗下北京翼帆风顺医药科技有限公司自主研发的“临床药物试验患者智能匹配技术”已获得国家发明专利，采用“数值匹配+语义嵌入匹配”双轨并行方案，提升患者招募效率300%以上，匹配准确率达92%以上，已在多家三甲医院和药企的临床试验项目中试点应用[21]
全病程管理	通过数字化平台系统实现慢病、癌症院外支持治疗的全程管理模式，为患者提供随时随地的专业医学知识、康复指导与心理支持，提升患者的治疗依从性与生活品质	北京整合医学学会发起、益普生中国支持的“前腺守护”数字化平台，通过首页视频模块优化、微信通知精准推送等方式，显著提升了患教内容的可及性与患者参与度，2025年已累计服务超过1,100名患者，获得全国近600位医生的积极参与[22]

21. 国内首个患者智能匹配专利技术落地，翼帆医药重构临床药物试验招募逻辑，2026.01.19，环球网，https://www.sohu.com/a/977669279_211762#
22. 数字赋能，共筑前腺：患者关爱项目助力千余名患者实现精准管理，2025.12.26，梅斯医学，https://news.qq.com/rain/a/20251226A028EE00

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

患者支持场景	应用方向	实践案例
患者随访	在肿瘤、慢性病、罕见病三大治疗领域，患者全周期管理的重要性日益凸显，然而现行的线下护士、客服电话、企微随访三种模式均存在明显短板：单次随访人力成本高，服务难以规模化；随访、用药、支付、临床四端系统彼此孤立；话术模板化，缺乏个性化；随访数据与支付数据脱节，无法支撑疗效险结算与赔付等创新支付场景。通过AI驱动，可解决传统随访效率低、人力成本高等问题	宸汐健康推出“多元支付×患者管理×数据一体化×AI驱动”的全栈解决方案，以患者为中心，一次性打通“入组—随访—复购—理赔”全链路，依托数据中台与AI底座，将支付数据与临床行为转化为可分析、可决策的资产。基于该一体化方案，患者入组率提升35%，随访运营成本降低50%，随访依从率提升40%[23]

资料来源：公开渠道信息，毕马威分析

生态构建：多方协作的公益模式

患者的需求往往涉及诊断、治疗、随访、心理支持等多个环节，单一机构或力量无法解决所有问题。合作能够打破壁垒，把医疗、科研、产业和媒体等各界的力量结合起来，为患者提供更全面的支持。患者支持已形成“患者组织了解患者需求，企业掌握药物研发，数字化平台提供工具，公益机构擅长资源动员”的协同生态。

随着治疗方案日益精准化与支付方监管持续加强，患者支持服务正从辅助职能演变为核心市场驱动力。当前患者支持项目生态建构的核心方向有两个方面：

一是战略合作方在环境塑造、研发共创等方面的赋能日益增强。不同资源方在生态系统建设中不再仅仅是“打补丁”或“外包式”的功能输出，而是更多地参与患者支持平台的搭建与服务流程的制定，多方协作共同保障服务质量、合规流程和患者体验，形成有边界设计的“制度内嵌”。例如强生创新制药启动的“生命经纬计划”开展多个合作项目，包括探索院内院外一体化的全病程管理模式建设；深耕“此地无银”银屑病患者学业职业公平发展支持项目，推动《银屑病患者生涯发展洞察调研》的落地等。

二是注重项目可持续性，构建具备韧性且可扩展的运营体系。例如阿里健康罕见病关爱平台致力于探索“不依赖纯捐赠，却能持续造血”的公益模式，2025年发布“罕见病关爱卡”，发挥“企业帮一点、公益捐一点、患者付一点”生态协同共付机制，覆盖18种罕见病病种，享受特医奶粉、药品、医疗器械、低蛋白食品、血尿检测等专项援助。京东健康持续探索“公益援助+创新支付”模式，加大医务社工公益项目投入力度，通过“医心驿站”医务社工公益项目，累计为超过2.3万人次罕见病患者提供就诊支持。

案例——“维爱新生”骨转移患者关爱项目[24]

“维爱新生”骨转移患者关爱项目，由北京医学奖励基金会发起，项目聚焦守护骨转移患者健康权益，填补疾病认知与管理空白，构建“认知—决策—管理”全周期患者赋能体系。

骨转移是恶性肿瘤发展至晚期的常见并发症，乳腺癌（~70%）、前列腺癌(~70%)、肺癌（~40%）等多种高发恶性肿瘤均易发生骨转移，易引发骨痛，病理性骨折、脊髓压迫、高钙血症等骨相关事件，严重威胁患者生存质量和生命健康。但在行业发展与临床实践来看，骨保护的推广与应用面临诸多困境，医患群体对骨转移确诊后骨保护的必要性缺乏足够重视，而且骨保护只关注症状出现后的缓解，缺乏定期筛查和及时干预。

23. 宸汐健康亮相第八届数字医疗与创新峰会，斩获金营奖两项大奖，2026.05.27，宸汐健康，https://mp.weixin.qq.com/s/JBhzu8RjDfJq6L5rnZFKYQ
24. 微信公众号“维爱X新生”发布

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

在这样的背景下，“维爱新生”骨转移患者关爱项目基于患者旅程洞察，充分利用数字技术，搭建骨转移患者骨保护治疗的数字化阵地（以微信公众号/小红书为核心），旨在提升患者认知和疾病管理能力。

在患者教育方面，项目采取了从公域到私域的多层次策略，通过丰富的内容和服务逐步深化，精准满足不同阶段患者的需求。特别值得一提的是，项目创新性地运用社交媒体（如小红书）扩大患教传播范围，充分调动医生和患者KOC（Key Opinion Consumer）的积极性，形成一个多方共建的患教生态。

在患者服务方面，项目提供多样化的支持体系：一，提供骨保护关爱包，免费提供钙片及维D，建立低钙血症预防习惯；二，绘制颌骨健康数字化地图，提供全国口腔外科专家资源、颌骨健康管理建议，以降低患者对颌骨坏死的焦虑；三，打造智能诊疗提醒工具，骨转移患者通常有多种药物同时治疗，项目开发灵活的复诊及用药提醒小工具供患者自主使用；四，组建专业关爱团队，通过1v1随访服务（2021-2022年）、热线电话（持续）、关爱助手，为患者提供个性化服务。

项目还注重医患深度参与。项目组建了一个患者群，鼓励患者经验交流，定期短科普和问答活动，更有效地提升患者认可和归属感，并且激发患者意见领袖主观主管能动性，打造“安心好生活”系列患者故事，为患者提供情绪支持，提升治疗信心。而医生的专业角色也得到发挥，在医院内部发放“骨保护一页纸”和骨转移手册，在院外则有专家直播授课，答疑解惑，并且通过联动口腔科专家跨学科资源，为患者提供权威指导。

图 4-6　“维爱新生”骨转移患者关爱项目的数字化措施



注：★ 为数字化措施

来源：北京医学奖励基金会，毕马威分析

项目自2021年启动至今，成功搭建权威信息枢纽与医患沟通桥梁，惠及近4万骨转移患者和家属。2023-2025年科普推文阅读超100万、小红书“骨转移”话题量增长350%，患者主动决策意愿与规范治疗显著提升，用户调研显示，平台用户骨保护治疗平均时长远超真实世界相关数据，项目切实改善了患者生存质量。

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

4.2患者支持项目面临的主要挑战

患者的中心作用尚未完全释放

患者的需求是多方面的，不仅限于疾病治疗与经济负担，更涵盖心理健康、诊疗信息获取、康复照护、权益维护、社会支持等多维度系统性需求。当前部分患者支持项目仍以药品分发、费用减免或单向宣教为主，未能实现“以患者全生命周期需求为中心”，导致支持内容与患者的真实需求存在显著错配。

患者教育领域，内容学术化，实用性存在不足

多数患者教育材料仍聚焦于疾病机制、临床试验数据或药物作用原理，而不是患者关切的饮食、运动、药物购买、医疗报销等现实问题。在中国，尽管“十万问诊”项目尝试收集患者真实问题，但其输出内容仍以医生解读为主，缺乏面向基层患者的通俗化、场景化适配。在国际中，美国国家罕见病组织（NORD）为血友病患者提供“用药日历+本地药房地图+医保申请模板”一体化工具包，患者依从率提升37%。

社会支持领域，患者的非医疗需求长期被系统性忽视

强生调研显示，37%银屑病患者因病失业，中重度患者失业率达48%。而儿童白血病家庭则面临着“陪护致贫”困境，父母一方长期离岗照护，致使家庭收入下降，却无相关的“照护者津贴”或“家庭弹性工作制度”等。当患者社会角色被疾病定义，要如何重建其社会身份值得患者支持项目去思考。

数字健康技术领域，忽视“数字失能群体”，加剧健康不平等

截止至2024年末，中国60周岁及以上老年人口为3.1亿人，占总人口的22%，老年人群体较大，而部分老年人在智能技术方面仍存在困难。而部分数字健康工具，如AI随访系统，用药提醒app、线上复诊平台等均以年轻用户为设计对象，界面复杂、语音交互缺失、操作流程冗长，适老化方面存在缺失，老年群体覆盖率较低。

反馈机制缺失，患者声音未进入决策闭环

大部分的患者支持项目未建立常态化、结构化的反馈收集机制。调查问卷也以一次性的满意度调查为主，缺乏动态追踪与响应机制，因此尚未能及时了解患者的需求。

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

资源分布不均或不稳定，面临可持续性困境

患者支持项目在实施过程中面临资金、人才、平台等资源的欠缺和稳定输入问题，导致患者支持项目难以覆盖更多有需要的群体，也限制了项目的可持续发展。

首先，区域资源分布不均，基层与偏远地区支持空白。患者支持项目需要多方参与，如慈善基金会、医疗机构、药械企业、政府机构等，以及资金、药物、技术支持、专业知识、医疗从业人员、宣传物料等资源，而这些参与方和资源高度集中于一线城市与三甲医院周边，基层与中西部地区长期缺位。在基层和中西部地区，由于经济发展水平较低、医疗基础设施薄弱以及专业人才短缺，患者对援助项目的需求更为迫切。

其次，资金来源高度依赖捐赠与短期项目，缺乏稳定现金流机制。当前多数患者支持项目依赖企业CSR（企业社会责任，Corporate social responsibility）、基金会一次性捐赠或政府临时补贴，缺乏可持续的金融工具支撑，资金来源单一且高度不稳定。资源方面，除了“缺”，还存在“不可持续”的问题，如专业人才/专职人员少，场地与运营资源不稳定，数字健康技术后期维护更新费用无持续预算。这些问题的存在，使得患者支持项目的实施难以形成闭环，服务质量和可持续性难以保障。

另外，外部环境与政策层面也存在着结构性制约。不同疾病的患者支持项目差异极大，肿瘤和罕见病领域关注度较高，但慢性病、精神心理等领域资源不足。而政策支持也呈碎片化，缺乏全国统一的规范体系、评价体系等，各地试点也互不相同，复制推广难度也较大。



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

4.3 患者支持项目发展的建议

患者支持服务处于患者、医疗服务提供者、支付方和监管机构的多重交汇点，涉及的市场与药品可及性体系具有高度复杂性与强监管特性，容易形成流程瓶颈和可持续困境。优秀的患者支持项目应着重构建多维核心能力：

- 行为科学设计：构建能与患者产生共鸣的支持方案；
- 集成数据分析：精准定位瓶颈环节并优化服务效能；
- 一体化技术平台：整合各个环节的系统；
- 专业导航团队：精通患者治疗路径中关键节点的精细化操作。

建立医患共同决策的伙伴关系

患者参与是患者支持服务中的重要过程，应当推动患者从医疗服务的被动接受者向患者支持项目规划与执行的关键参与者转变。完善患者决策支持系统是提升项目质量和患者体验的关键环节。通过健康教育、信息透明、流程优化和共享决策等多元举措，能够促进医患互信，实现更好的健康结果。

一、决策辅助工具与共享决策。在患者支持项目中可适当开发或引入各类患者决策辅助工具（PDAs），用直观的方式展示相关诊疗方案的获益、风险和替代方案，帮助患者明确自己的价值观和偏好。特别对于肿瘤等重大疾病，可引入“决策辅导”服务，由专职护士或社工帮助患者梳理问题清单、理解专业术语、记录讨论要点等。

二、信息透明与评价体系构建。实时正反馈在患者支持项目中具有重要意义，为达到这一目标，可构建可视化的指标体系。每当患者完成方案提供的建议时，通过数字系统等应用能够清晰展示患者病程的变化情况，包括改善的程度以及仍有改善空间的部分。更进一步，可引入第三方评价体系，如患者满意度调查结果、并发症发生率、健康知识普及率等质量指标，为项目执行情况提供客观参考依据。

三、引入患者声音，以患者教育患者。借鉴“生命故事手册”等品牌项目，邀请康复患者分享真实的抗病经历和治疗选择过程，通过叙事医学的力量帮助患者建立合理预期，产生“生命影响生命”的效果。

优化流程，提升项目可持续性

患者支持项目带有一定公益属性，普遍面临资源有限与需求巨大的矛盾，特别是随着大病发病率的上升和高值药品的不断涌现，如何设计可持续、高效率的患者支持项目，成为医疗机构、药企和社会组织共同关注的焦点。

构建长期竞争力，合理评估项目投入与回报

可从短期和长期视角构筑回报评估体系。短期可关注项目区域的院外渠道销量增长、患者用药依从性指标等变化。长期则更应关注战略价值，包括患者生命周期价值的延长、品牌在院外渠道专业形象的建立、真实世界证据的积累，以及与核心药店等伙伴战略合作关系的深化。

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

精准支持与动态调整

要实现患者支持资源的集约利用，需要对参与项目的患者进行有效的细分。在初期阶段应详尽收集患者的各类信息，包括但不限于基础信息、疾病相关信息、治疗方案数据以及过往治疗历史等方面的信息，为后续的精准和个性化管理奠定基础。同时，项目过程中建立“三级评估体系”，包括医学评估、经济评估和社会评估，并涉及动态调节系统，根据患者健康状况和经济状况进行周期性复核和调整，阶梯式调整支持服务内容。

多元资源整合与创新筹资机制

患者支持项目可构建“三位一体”资源网络：与药企合作获得药品捐赠和专业支持；与医疗机构合作确保临床规范和服务专业性；与社区组织合作实现患者就近服务和家庭支持。在筹资方面，除传统公益捐赠外，可探索“爱心药房”模式（定点药房设立公益药品专区）、“健康积分”机制（患者参与健康教育积累积分兑换服务）等创新形式。

数字化运作

全流程数字化是管理效率提升的核心基础，从患者筛选到效果反馈全程留痕，平台需具备处理大规模患者申请、患者管理的能力。同时，平台应衔接生态资源网络，提升项目覆盖面和执行效率，例如在患者触达方面，借助短视频平台等线上渠道，建立精准传播矩阵，提升项目曝光量和普及度。



© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

结束语

中国患者项目在过去十年中经历了从探索到系统化发展的深刻变革，逐步构建起以政府主导、多方协同、可持续的多层次医疗保障体系。这一进程不仅体现了国家对全民健康的高度重视，也展现了社会各界在应对疾病挑战中的创新与担当。通过患者援助项目、商业健康险创新支付及其他患者支持项目的协同推进，中国在提升患者可及性、减轻经济负担、优化治疗体验等方面取得了显著成效，为全球医疗保障体系的完善提供了宝贵经验。

成果与突破：多方协作下的医疗保障升级

中国患者项目的成功离不开政策驱动与多方参与的合力。政府通过顶层设计，明确了“医保保基本、商保补高端”的双通道机制，并推动《商业健康保险创新药品目录》等政策落地，为高值创新药的可及性开辟了新路径。药械企业、公益基金会、医疗机构及商业保险公司的深度合作，则形成了“药品捐赠+支付创新+服务支持”的全链条生态。

挑战与反思：可持续发展的关键议题

尽管中国患者项目已取得阶段性成果，但其可持续性仍面临多重挑战。合规风险是当前亟需解决的问题。资源分布不均同样制约着项目的普惠性，基层与偏远地区在资金、人才、技术等方面存在显著短板，导致患者支持服务难以覆盖最需要的群体。此外，数据孤岛问题限制了风险评估与精准服务的能力，医疗机构、药企与保险公司之间的信息壁垒，使得患者用药依从性、治疗效果等关键数据难以共享，阻碍了支付模式的优化与创新。

未来展望：以创新与协作构建健康中国

面向未来，中国患者项目的发展需在以下方向持续发力：

政策与监管的协同优化：建议税务部门与民政部门联合出台公益捐赠增值税豁免细则，明确慈善组织的合规边界；同时，推动医保与商保系统的互联互通，简化理赔流程，实现“一站式结算”，提升患者支付体验。

技术赋能的深度应用：借助AI、区块链等数字技术，构建覆盖患者全生命周期的智能化管理平台。例如，通过AI算法优化患者筛选与匹配效率，利用区块链技术实现药品捐赠与使用的全流程追溯，确保透明性与公平性。

多方生态的共建共享：鼓励药械企业、基金会、医疗机构与科技公司形成战略联盟，共同开发“患者中心化”的支持方案。例如，针对罕见病患者，可通过“企业捐赠+商保覆盖+慈善援助”的组合模式，降低单一主体的负担；同时，推动医务社工、陪诊师等新兴职业的发展，为患者提供更人性化的服务。

患者参与的全面激活：将患者从被动接受者转变为项目设计的合作伙伴，建立常态化的反馈机制。通过开发通俗化、场景化的患者教育工具（如用药日历、医保申请模板），提升患者自我管理能力；同时，关注非医疗需求（如就业支持、心理疏导），帮助患者重建社会身份与生活信心。

中国患者项目的发展历程，本质上是一场以“健康公平”为核心的制度创新与社会动员。从单一赠药到多层次支付体系，从被动救助到主动健康管理，这一进程不仅改善了数千万患者的生存质量，更推动了医疗行业从“以治病为中心”向“以健康为中心”的转型。未来，随着政策的持续完善、技术的加速渗透与社会共识的深化，中国有望在全球医疗保障体系中贡献更多“中国方案”，为实现“健康中国2030”目标奠定坚实基础。

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net

联系我们



于子龙
生命科学行业主管合伙人
生命科学行业变革咨询合伙人
毕马威中国
电话：+86（10）8553 3588
邮箱：cz.yu@kpmg.com



徐赟姣
生命科学行业风险咨询合伙人
毕马威中国
电话：+86（21）2212 2888
邮箱：yvonne.xu@kpmg.com

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

kpmg.com/cn/socialmedia

如需获取毕马威中国各办公室信息，请扫描二维码或登陆我们的网站：
https://kpmg.com/cn/zh/about/office-locations.html

所载资料仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的资料，但本所不能保证这些资料在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2026 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，毕马威企业咨询 (中国) 有限公司 — 中国有限责任公司，毕马威会计师事务所 — 澳门特别行政区合伙制事务所，及毕马威会计师事务所 — 香港特别行政区合伙制事务所，均是与毕马威国际有限公司(英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。版权所有，不得转载。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球组织中的独立成员所经许可后使用的商标。

出版物刊号：1767598128658

更多免费行业报告 并购家 www.ipoipo.net