



# 险企竞逐3.2亿人长护险市场

中经记者 陈晶晶 北京报道

2026 年，长期护理保险（以下简称“长护险”）制度正式进入全国统一建制落地的

关键期。

国家医保局最新披露，我国长护险制度加快推进，参保覆盖约 3.2 亿人，2026 年 1—5 月有 137 万人享受待遇，政策红利持续释放。

《中国经营报》记者注意到，今年以来，全国已有十多个省制定出台长护险实施方案。与此同时，多地密集发布长护险

相关公开招标、采购意向及遴选公告，涵盖长护险经办服务、第三方机构承接、定点服务机构遴选等内容，商业保险公司积极参与各地项目竞标，成为

参与长护险的主力军。

在制度快速在全国铺开的进程中，险企也面临着下一步业务推进的突破口：如何搭建适配全国推广、可落地可复制

的标准化经办体系？如何通过优化社商合作机制，实现稳健运行、机构可持续经营与失能群体照护保障三者的动态平衡？

## 各地细则落地 险企加速覆盖

自长护险 2016 年开启试点以来，各地普遍委托商业保险公司经办。

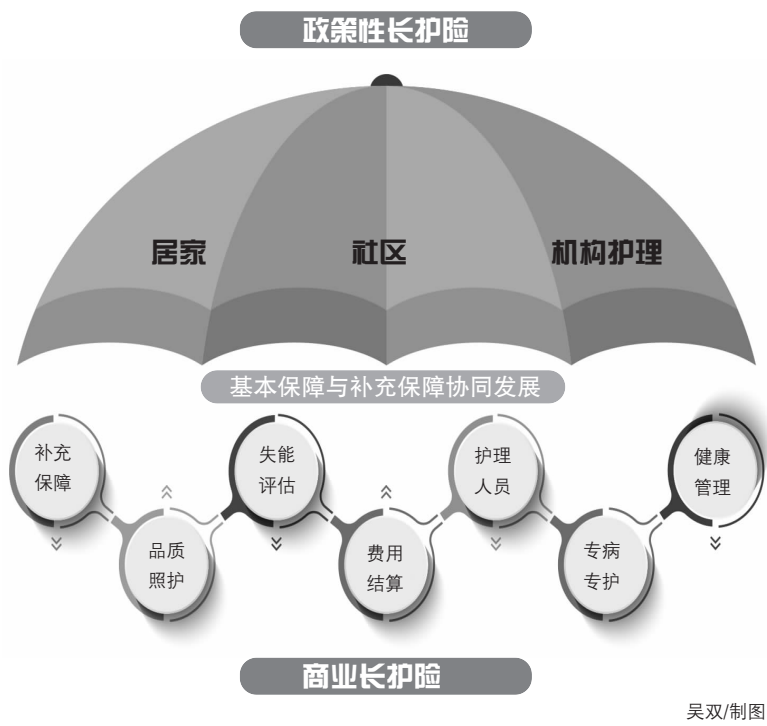
记者梳理各省实施方案细则发现，各省政策严格对标国家统一规范，在保障内容、保障人群、资金筹集、支付方式、管理服务等核心规则上保持高度一致，同时结合区域经济、人口结构优化细则。

在保障人群方面，各省均覆盖参保职工、退休人员、灵活就业人员及城乡居民，遵循属地参保原则，18 周岁以下未成年人多随监护人参保、不单独筹资，特殊困境儿童可依规视同参保。在资金筹集方面，均实行统一分担机制，职工群体由个人、单位共同缴费，城乡居民实行个人缴费与财政补助相结合模式，支持社会捐助补充，退休人员仅个人缴费、单位不予缴费。在保障内容方面，各省均聚焦重度失能人员基本护理保障，基金重点覆盖居家、社区、机构三类标准化护理服务，按失能等级实行差别化支付，普遍倾斜居家社区养老服务。

记者从数十家保险机构采访获悉，自长护险 2016 年开启试点以来，各地普遍委托商业保险公司经办。在各地医保部门监管指导下，保险公司承接失能等级评估、待遇核算拨付、定点护理机构协议管理、服务质量巡查、基金稽核风控等工作。

作为长护险经办主力机构，中国人寿(601628.SH)方面向记者介绍，截至 2026 年 6 月，公司已在全国 20 多个省(区、市)开展 90 余个长护险项目。其中，已承办江苏全省 22 个长护险项目，服务覆盖近 1100 万参保群众。在陕西省汉中市，探索形成“三多元一带动”长护险“汉中”模式，服务全市 40 余万参保职工。

中国太保(601601.SH)方面对记者表示，旗下子公司太保寿险截



吴双/制图

至 2026 年 7 月，在办长护险项目共计 69 个，覆盖 17 个省 47 个地市，服务参保人群逾 9400 万人，占全国试点城市的近 50%。

新华保险(601336.SH)方面向记者介绍，截至目前，新华保险累计承接全国 7 个省长护险经办项目，覆盖参保群众近千万人。

人保健康方面披露，截至 2025 年年末，已在 18 个省 42 个地市服务参保群众超 2400 万人，累计支付护理待遇近 50 亿元。

人保健康新疆分公司长护险项目负责人告诉记者，公司自 2018 年起，以共保体形式参与了乌鲁木齐市昌吉州的长护险。“我们协同乌鲁木齐市医保局、人社局劳动能力鉴定中心、自治区儿童医院康复科制定未成年

人失能等级评估标准，打破传统长护险仅覆盖老年群体的局限，将失能儿童纳入保障范围。已有儿童开始领取长护待遇。”该项目负责人对记者说。

经过十余年试点，保险机构积累了丰富的实践经验。不过，当前仍面临一些现实挑战。

爱心人寿方面对记者坦言，目前长护险制度框架刚确立，评估标准、服务目录、征缴规则等在全国统一过程中，地区性差异有可能为后续异地服务衔接带来一定挑战；此外，专项立法尚处空白，争议解决尚缺乏明确法律依据。

“市场层面，养老照护服务供给在城市与农村、不同区域间发展不均衡，护理职业吸引力、培训体系不足，制约服务质量整体提升，市场仍需培育与发展时间。”爱心人寿方面称。

## 海外长护险怎么做？多元筹资、照护预防、居家养老

中经记者 樊红敏 北京报道

在顶层政策支持持续加码之下，国内长护险制度建设正进入规模化落地的窗口期。

长护险被称为社保“第六险”，是在目前五大社会保险之外设立

的一种社会保险制度，旨在为长期失能人员提供基本生活照料或医疗护理服务。

长护险的制度建设、可持续经营，包括政府与市场间的关系一直都是世界性难题。中国的长护险制度经历 10 年试点，在充

分总结试点经验基础之上形成全国层面的整体性制度设计，有其适合中国国情的制度性创新、突破，但也面临着国际上一些共性的难题。

德国、日本等国家在长护险领域已经历了几十年的探索历程，对

中国长护险发展有重要借鉴意义。

受访业内人士向《中国经营报》记者表示，国际实践经验表明，高度依赖财政补贴或医保划转的筹资模式难以持续，而建立独立、多元化、与收入挂钩的专项缴费是长护险制度可持续发展的关键。

解了人力短缺，还提升了服务水平。这些经验为中国长护险体系的完善提供了一定的参考。

从国际经验来看，胡宏伟认为，建立包含政策性、商业长护险在内的多层次长期照护保障体系是重要经验和趋势，建立全国统一、客观量化、监管独立的失能等级评估标准体系，并配套全国统一的项目内容范围，形成长护险发展的基础制度设施，对于实现长护险制度的可持续和公平至关重要。

胡宏伟同时表示，还应推进兼顾预防的全周期照护服务，重视居家和社区照护服务。

“理论和实践表明，失能是多种因素的累加结果，如何预防失能，实现少失能、低概率失能、晚失能，是节约失能照护基金的关键因素。日本建立了‘介护预防’体系，将预防给付独立出来，通过机能训练延缓失能，进而缓解照护压力、提高社会福祉。”胡宏伟表示，同时，国际经验也一再证明重视居家社区照护的重要性，日本通过地域综合支援中心统筹居家护理、日间照料、喘息服务等资源，实现“原居安老”(居家养老)，一定程度上降低了失能照护成本，提升了被照料者的福祉水平。

## 先“挤出”再“挤入”效应

尽管从国际经验来看，建立包括政策性长护险和商业长护险在内的多层次长期照护保障体系是主要趋势，但随着政策性长护险的全面落地，商业长护险需要重新审视自身的定位。

复盘国内商业长护险的发展历程，行业先后经历中短存续期护理险、增额护理险两轮产品爆发周期，两次热潮都带动保费阶段性冲高，但始终没有形成可持续、规模化的发展格局。

监管披露的数据显示，2025 年，中国健康险市场整体保费规模达到 9973 亿元。有险企披露的数据则显示，护理险、失能险合计保费规模突破 900 亿元，在健康险大盘当中占比 9%，同比增速回落至 5% 左右。

政策性长护险的全面落地究竟会给商业长护险带来怎样的影响？“从国际实践来看，政策性长护险发展对商业长护险的影响，并不是简单的替代，而是复杂多样的，总体上兼有‘挤出’与‘挤入’效应，二者不断走向差异化、互补性的协同发展之路。”胡宏伟表示。

胡宏伟进一步表示，从“挤出”效应来看，政策性长护险的发展会迅速替代对象定位与服务项目重叠的商业长护险产品，短期内表面上会导致商业长护险被“挤出”，可能会部分挤压商业长护险在基础护理保障领域的空间。而“挤入”效应方面，参考国际实践经验，政策性长护险落地后，反而激发了公众的照护风险

意识，进而创造了需求和市场空间。

“一方面，政策性长护险的推广，一定程度上推动了全社会长期护理风险的认知教育，显著提升了公众对失能风险、护理成本的认知，为商业长护险培育了潜在客群。另一方面，通过政策性长护险发展，国家层面统一建立了失能评估标准、服务目录与定价体系等，为商业长护险产品设计提供了基础设施和数据底座，降低了商业长护险开发、推广的底层成本。”胡宏伟表示，此外，部分险企通过参与政策性长护险的承保、经办服务，积累基础数据、服务网络、运营经验，反哺了商业长护险的开发与服务落地。

“在政策性长护险全面落地的背景下，商业长护险市场也随之发生深刻变化。”李博也表示，以日本为例，政策性长护险实施后，商业长护险逐步向高端定制化、特色服务和健康管理延伸，满足不同人群多样化需求。此外，政策性长护险的覆盖面和保障水平也直接影响着商业长护险的市场空间和创新方向。由于政策性长护险着眼于社会兜底，从大多数法则的角度看，商业长护险的出险和理赔率势必降低，也会一定程度降低保险费率，减轻保险公司的经营风险。

“随着国内政策性长护险的全面落地，个人保费支付以换取差异化服务的认知日益普及的背景下，商业长护险市场的规模或将持续扩大。”李博表示。