



《2021大中城市中产人群养老风险蓝皮书》发布

七成受访者称 尚未制定养老规划

近日,友邦保险联合中国社会科学院世界社保研究中心等发布《2021大中城市中产人群养老风险蓝皮书》(以下简称“《蓝皮书》”),聚焦国内大中城市养老现状,对国民退休及养老生活进行了风险研判。

养老财富储备缺口较大 七成受访者尚未制定养老规划

本次《蓝皮书》调研覆盖北京、上海、深圳、广州、苏州、成都、南京、佛山、武汉、石家庄十个城市,抽样调查了5000多个年收入10万元以上的城镇居民样本,特别关注受访者的现有养老保障、财富储备情况,未来面临的各项养老风险以及他们对养老的认知与行动情况。

经过调研,《蓝皮书》总结了受访者养老风险隐患与发展机遇并存的现状,首先,其对老龄化冲击意识有限,未能充分理解社会化养老方式。受访者中预期在退休后由子女照护的比例有30.8%,选择依靠自己和配偶的有40.6%。这说明虽然人们已认识到了现代社会“养儿防老”的局限性,但面对日益加剧的老龄化冲击,仍未充分意识到专业化和社会化养老服务的重要性。

其次,养老财富储备缺口较大,养老资金未有效规划。社保占据养老金收入的主要来源,二支柱企业(职业)年金和三支柱商业保险参与率均不足20%,导致养老金的总体替代率相对较低。

同时,受访者普遍有健康风险意

识,但有效行动转化不足—90%以上的受访者对于健康保障支出的意愿强烈,但个人投保商业健康保险的比例并不高,有53.2%受访者未购买任何形式的商业健康保险。

此外,未备先老形势严峻,全方位养老规划迫在眉睫;个人养老规划制定和实施难;由于缺乏相关知识储备或必要的行动力,相当大比例受访者并没有制定自己的养老规划。调查显示,七成受访者尚未制定自己的养老规划,能力和惰性限制了人们的行为能力。

养老金储备三支柱发展不平衡 中国家庭未来养老需求凸显

针对上述问题,《蓝皮书》引入OECD(经济合作与发展组织)经验,揭示了养老财富储备、健康保障和养老规划认知三大类风险,向社会大众发出了一次养老风险预警。

据社科院测算数据显示,若希望未来养老金替代率(即劳动者退休时的养老金领取水平与退休前工资收入水平之间的比率)达到50%以上,样本城市平均收入个体的养老金风险指数为 $\geq 21.01\%$,这说明从养老金收入角度分析,这些城市中产以上人群有21%的收入缺口。如果将个人的金融资产和房产也纳入养老规划,风险指数将有所下降,但这仅为最理想状态,未考虑个人资产贬值或挪作他用的情况。

《蓝皮书》指出,除养老财富保障以外,受访者对退休后的医疗保健和护理服务需求也有较高期望,但目前

的健康支出和参保投入水平离保障目标仍有较大差距。参与国家医疗保障的受访者占比为98.9%,但商业健康保险的普及率并不高。

调研显示,受访者中仅有5.5%、7.4%、8.0%的人分别参加了健康意外险、重大疾病险、长期护理险,20.8%的受访者购买了互联网性质的相互保,22.9%的受访者购买了政府惠民保,但仍有高达53.2%的受访者未购买任何形式的商业健康保险。这意味着,当基本保险满足不了重病、慢性病的长期支出时,国民的健康保障将受到很大威胁。

《蓝皮书》指出,在养老财富储备、健康保障、养老规划认知三类风险叠加的情况下,中国家庭未来的养老需求凸显:一是更加充分的退休金收入支持,二是医养结合,居家、社区、机构三方协同互补的养老服务。

从供给方面来看,养老金储备三支柱发展不平衡不充分,健康保障和社会化养老服务供给明显不足,机构、社区养老条件有限,医养结合在各细分领域仍有广泛的供给缺口和错配,不同客群所需的个性化服务也尚待开发。

《蓝皮书》调查显示,75.1%的受访者大多数时间有定期理财偏好,但仍以银行存款为主,约占32.3%。健康保障方面,在购买商业健康险的受访者中,自报保额在10万元以下的占63.4%。《蓝皮书》建议,人们一方面需要加大参与养老保险和商业健康险的力度,实现多元化保障,另一方面需要更早开始学习,养成良好的储蓄和投资理财习惯,未雨绸缪。(丁艳)

导读

工行推出北京
环球度假区联名卡

[B2]

用户被“窃听”
个人信息安全
如何保护?

[B7]

整合手机App
银行“减法”
背后的门道

[B4]

“挂杯”的
才是好红酒吗?

[B5]



平顶山金融圈

财经周刊联系电话

13721865800
4973516