

布局长寿时代

编者按/随着世界老龄化的加剧,我们已经步入到“百岁人生”的时代,专家们提出了“长寿时代”的概念,指出长寿时代伴随着低死亡率、低生育率、预期寿命持续提升等特征。未来三五十年或者到本世纪末,人类将进入长寿时代。长寿时代不仅涉及了长寿与健康、财富的内在关联,还蕴含了一系列的挑战与机遇。此刻,如何做好长寿时代的养老布局以及相应的财富准备,我们需要前瞻性的思考与判断。

高品质养老模式推动“长寿经济”

本报记者 杨菲 曹驰 北京报道

根据第七次全国人口普查结果,全国人口共141178万人,60岁及以上人口为26402万人,占

积极应对老龄化

《国家积极应对人口老龄化中长期规划》写到,到2035年,积极应对人口老龄化的制度安排更加科学有效;到本世纪中叶,与社会主义现代化强国相适应的应对人口老龄化制度安排成熟完备。

近年来,我国老年人口的数量不断攀升。按照国际标准,一个国家65岁及其以上的人口比重超过7%,或者60岁及其以上人口比重超过10%,即为老年型人口国家。因此,中国目前已经属于老年型人口国家。

《2021中国居民退休准备指数调研报告》中指出,由于人口增长存在一定的惯性,人口结构的改善需要时间,在未来15~20年的时间内,人口老龄化现象不会

养老需求激发“银发经济”

2021年,“银发经济”的浪潮扑面而来,已经渗透到国民经济的方方面面。老年行业创新突围的关键变量是新一代老年群体,他们乐于拥抱变化、思想开放、愿意进行悦己消费。

艾媒咨询发布的《2021中国银发经济行业调研报告》显示,2016年~2020年间,中国“银发经济”市场规模持续上升,2020年已达5.4万亿元,年增长率为25.6%。根据预测,到2021年,中国“银发经济”市场规模将达5.9万亿元。

中国养老金融50人论坛秘书长、清华大学社会科学学院特聘教授董克用认为:“随着人均期望寿命的延长,活力老人的数量在增加,他们的需求也越来越多元化。如何满足这些活力老人的需求,是非常重要的事。老龄化社会之后老年人可能不再是负担,而可能成为促进社会活力、经济活力的源泉。”

以养老机构和床位数量为例,行业数据显示,截至2020年底,全国共有养老机构3.8万个,同比增长10.4%,比2015年底增长37.2%;各类机构和社区养老床位有823.8万张,同比增长7.3%,比2015年底增长22.5%。截至2021年6月底,

18.7%。65岁及以上人口为19064万人,占13.5%。预计“十四五”时期我国将进入中度老龄化阶段。中国社科院健康老龄化研究中心副主任、当代中国出版社副

积极应对老龄化

得到根本性的改观。

“原来提老龄化概念一般会提到老龄化问题,但党的十九大以后,更加强调积极应对老龄化。其中重要的转变在于,原来看待老龄化,更多看到的可能是以传统社会、老龄化程度不那么严重的情况推演的结果,社会以一种固有的思维去思考老龄化时代,觉得这是个问题,因为我们从来没遇到过这样的情况。面对未来发展的不确定,存在固有思

养老需求激发“银发经济”

维所带来的恐惧。”陈秋霖表示。

在积极应对老龄化方面,早在2019年,中共中央、国务院印发了《国家积极应对人口老龄化中长期规划》。其中提到,到2022年,我国积极应对人口老龄化的制度框架初步建立;到2035年,积极应对人口老龄化的制度安排更加科学有效;到本世纪中叶,与社会主义现代化强国相适应的应对人口老龄化制度安排成熟完备。

以及策划创意,可是老年人在使用,但是年轻人没有老过,他们可能不知道老人到底想要什么,而且可能也没有投入那么多的精力,因为大家可能会把更多的精力用在研究年轻一代、研究下

社长陈秋霖表示,对于老龄化概念,过去因固有思维谈得比较多的是可能引发的一些问题,但在党的十九大以后,相关的讨论更强调积极应对老龄化。

积极应对老龄化

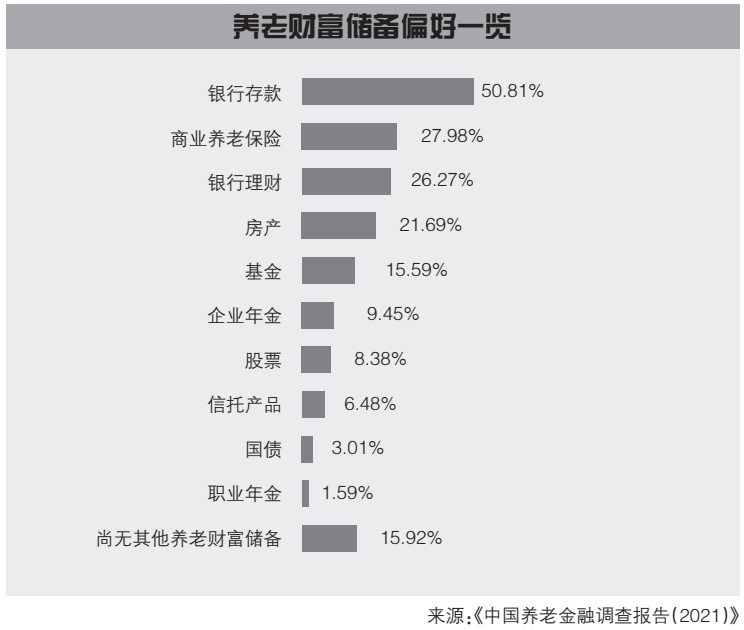
维所带来的恐惧。”陈秋霖表示。

在积极应对老龄化方面,早在2019年,中共中央、国务院印发了《国家积极应对人口老龄化中长期规划》。其中提到,到2022年,我国积极应对人口老龄化的制度框架初步建立;到2035年,积极应对人口老龄化的制度安排更加科学有效;到本世纪中叶,与社会主义现代化强国相适应的应对人口老龄化制度安排成熟完备。

养老需求激发“银发经济”

以及策划创意,可是老年人在使用,但是年轻人没有老过,他们可能不知道老人到底想要什么,而且可能也没有投入那么多的精力,因为大家可能会把更多的精力用在研究年轻一代、研究下

一代上,而不是研究老年人。这样就可能造成一些创新的产品并不是很适合老年人真实的需求。我们要提供更多老年人体验感好的产品才能真正激活“银发经济”。



养老财富储备亟须补短板

本报记者 杨菲 曹驰 北京报道

随着老龄化进程加速,老年人面临着未富先老、未备先老的问题,养老财富的积累成为养老生活的必要准备。

目前,我国养老保障“三支柱”体系发展并不均匀,呈现出第一支柱基本养老保险“一枝独大”的特点,发展和完善“三支柱”的养老保障体系变得十分迫切。

《中国养老金融调查报告(2021)》显示,在养老金融参与情况及未来意愿方面,多数调查对象通过金融市场上的多元化渠道进行养老财富储备,有50.81%的调查对象偏好银行存款的方式,其次是商业养老保险(27.98%)、银行理财(26.27%)、房产(21.69%)、基金(15.59%),也有部分调查对象通过企业年金和职业年金、股票、信托、国债等方式进行养老财富储备。

但是仍有15.92%的调查对象尚未进行任何养老财富储备,此群体的年龄主要集中在29岁及以下和60岁及以上,其养老保障问题需要进一步关注。

养老资金准备不充分

根据第四次城乡老年人生活状况抽样调查,老年人劳动参与率较低,且收入水平也相对有限。调查显示,60岁及以上老年人目前还在从事有收入工作的比例为10.2%。即使对70岁以下的低龄老年人来说,劳动参与率也较低,60~64岁只有18.6%,65~69岁为11.7%。

完善多层次养老保障体系

1994年10月,世界银行发表《防止老龄化危机——保护老年人及促进增长的政策》报告,首次提出“三支柱”养老金制度改革模式,内核是政府、单位和个人三方共同承担养老责任。

据了解,我国的养老保障“三支柱”体系:第一支柱为政府主导的公共养老金,包括城镇职工基本养老保险与城乡居民基本养老保险;第二支柱为企业主导的各类退休计划、年金计划,包括企业年金与职业年金;第三支柱为个人主导的个人养老金,包括个人购买的商

创新研发针对性产品

2021年9月3日,中国人民银行发布的《中国金融稳定报告(2021)》提出,将有序扩大第三支柱投资的产品范围,将符合规定的银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等金融产品都纳入第三支柱投资范围。允许银行、基金、保险等各类具备条件的金融机构发挥自身行业特点,为第三支柱提供合适的养老金融产品。

《2021年居民养老规划与风险管理白皮书》指出,现有老年人收入水平较低、差距明显且来源渠道单一,健康等刚性需求导致支出压力随年龄增长,再加上旅游等精神文化需求兴起,老年人的财务状况并不乐观。其中一个重要原因就在于,就业期间很多人没做好充分的

业养老年金保险、养老基金、银行理财等。

然而,我国现行的“三支柱”体系存在不足与失衡。根据人社部数据,2020年中国养老金总规模约8.1万亿元。第一支柱市场规模为5.81万亿元,整体覆盖率达71%,第二支柱占比为29%,其中企业年金规模为2.2万亿元,职业年金规模仅为6100亿元,覆盖率较低。而第三支柱尚处于起步阶段。

关于完善多层次养老保障体系,相关举措、政策接连推出。根

据梳理,2020年11月公布的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》提出,“十四五”时期要发展多层次、多支柱养老保险体系;同年12月,中央经济工作会议提出,“要规范发展第三支柱养老保险”;2021年,中国银保监会发布《关于规范和促进养老保险机构发展的通知》,推动养老保险公司走专业化发展道路,更好服务第三支柱养老保险建设等。

“从调节分配的角度看,第一

退休准备。在老年人经济状况自我评价中,认为非常宽裕的只有1.3%,比较宽裕的为14.9%,基本够用为58.5%,比较困难为21.2%,非常困难为4.2%。

此外,年轻人的储蓄情况也受到诸多因素影响。《富达全球财务健康调查2020》显示,59%的受访者声

称,全球市场波动增加了他们对财务状况的担忧。而49%的受访者认为,他们的财务状况由于疫情的关系,受到了负面影响。有超过半数的受访者表示他们每月的开支几乎占据了他们的所有收入,因此缺乏储蓄能力。尤其是年轻一代受访者(57%)和女性受访者(54%)都表示每月开

销占收入比例较高,成为他们进行长期投资和储蓄的障碍。

中国银保监会副主席肖远企曾公开表示:“目前居民手中并不是没有钱,主要是缺乏养老用途和养老功能的长钱,需要通过有效的引导和改革,将个人储蓄和个人投资的一部分资金转化为商业养老资金。”

高品质养老探索

在应对人口老龄化和养老保障体系建设上,保险企业也做出尝试和探索,推出高品质养老社区以满足老年群体的差异化养老需求。

《积极应对人口老龄化战略研究报告2021》中提到,积极应对人口老龄化国家战略是一项全局性、综合性战略。战略目标是实现积极老龄化、人口长期均衡发展和可持续发展,现阶段表现为追求高质量发展;在养老服务体系建设的方面,要继续推进养老服务供给侧改革,增加服务供给,提升服务质量。相关数据显示,目前我国约97%的老年人以居家社区养老为主。

《中共中央国务院关于加强新时代老龄工作的意见》指出,健全养老服务体系,创新居家社区养老服务模式。以居家养老为基础,通过新建、改造、租赁等方式,提升社区养老服务能力,着力发展街道(乡镇)、城乡社区两级养老服务网络,依托社区发展以居家为基础的多样化养老服务。地方政府负责探索并推动建立专业机构服务向社区、家庭延伸的模式。

据了解,北京“十四五”规划纲要提出“幸福晚年养老计划”,进一步推动高质量养老方式。将打造社区居家养老、新城普惠养老、京郊小镇养老和环京田园养老四种模式,实现从补贴、医保、优待支持到服务标准规范的“四个打通”,鼓励社会力量提供高质量养老服务。相较于高端养老模式,更聚焦中低收入人群的高品质养老生活。

全国政协委员、正荣集团董事长郑政宗曾在《关于推动社区养老服务高质量发展的提案》中表示,一方面,要全面建立开放、公平的社区养老服务市场,放宽社区养老服务市场准入,鼓励社会力量参与提供社区养老服务,积极引导民营资本广泛参与发展养老服务业。另一方面,要完善落实各项扶持政策举措,充分发挥物业服务企业的优势,积极探索“物业服务+养老服务”模式,切实增加居家社区养老服务有效供给。

在应对人口老龄化和养老保

障体系建设上,保险企业也做出尝试和探索,推出高品质养老社区以满足老年群体的差异化养老需求。2021年11月27日,泰康之家·鹏园体验馆投入试运营。据悉,泰康之家·鹏园是继泰康之家·粤园后,泰康在粤港澳大湾区布局的第二家养老社区,地上建筑面积约10.7万平方米,可提供约1300个养老服务单元和约100张康复床位,预计2023年首期投入使用。

值得注意的是,高品质的养老生活需要专业的医疗健康服务做支撑。泰康之家·鹏园将通过“一个社区,一家医院”的医养结合模式和“1+N”多学科照护模式,搭建起的“急救-慢病管理-康复”三重防线,覆盖体检、预防、保健、诊断、治疗和康复全链条。同时,围绕老年人的精神需求,泰康之家还配备了相关的服务体系,让泰康居民在社区搭建的“银发智慧”空间和平台上,能够并愿意持续生产、持续创新,享受高品质文化养老服务。截至目前,泰康之家在全国已开业运营社区中共开设了约230门课程,拥有居民俱乐部约170个,在乐泰学院担任教师的长辈人数超过230人。

此外,中国太保与中国社科院世界社保研究中心联合发布的《2021居民养老规划与风险管理白皮书》显示,中国太保在2018年发布了首轮养老产业发展规划,明确提出“高品质养老社区与专业化养老服务相结合”的养老产业发展路径。目前,中国太保已落地成都、大理、杭州、厦门、南京、上海东滩、上海普陀、武汉等8个养老社区项目,建立起颐养、康养、乐养“三位一体”的产品体系,构建“从55岁至99岁+”的全龄覆盖养老照护服务能力。累计已开工63.68万平方米,在建4894套养老公寓、7966张床位,总投资储备床位数

1.1万张。

方面,2018年4月,我国在上海、福建和苏州工业园区开展个人养老金延试点,对个人养老金账户购买规定商业养老产品采取缴费和投资环节的税收优惠。2021年2月,在国新办举行的就业和社会保障情况新闻发布会上,人社部表示,要建立以账户制为基础,个人自愿参加、国家财政从税收上给予支持,资金形成市场化投资运营的个人养老金制度。同年5月,监管部门发布《关于开展专属商业养老保险试点的通知》,专属商业养老保险试点政策落地。

周期阶段人口的需求,充分考虑养老金的资金特点和风险偏好,提高专业投资能力,突出养老特征,创新研发具有针对性的金融产品,通过合理配置资产类别,设定产品存续期限,保障养老金安全和增值,丰富产品销售渠道及其便利性,吸引年轻人参与第三支柱养老保险。”中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏公开撰文表示。

“在引导个人积极参与第三支柱养老保险方面,客户体验良好的金融产品是最好的消费者教育方式。国外推动个人积累养老资产的过程中,有长期护理保险、目标日期基金、住房反向抵押贷款等多种金融产品,并获得了较好的发展。国内金融机构,也需要更进一步加强调研分析,关注年轻人等不同生命

元化、多样性需求。