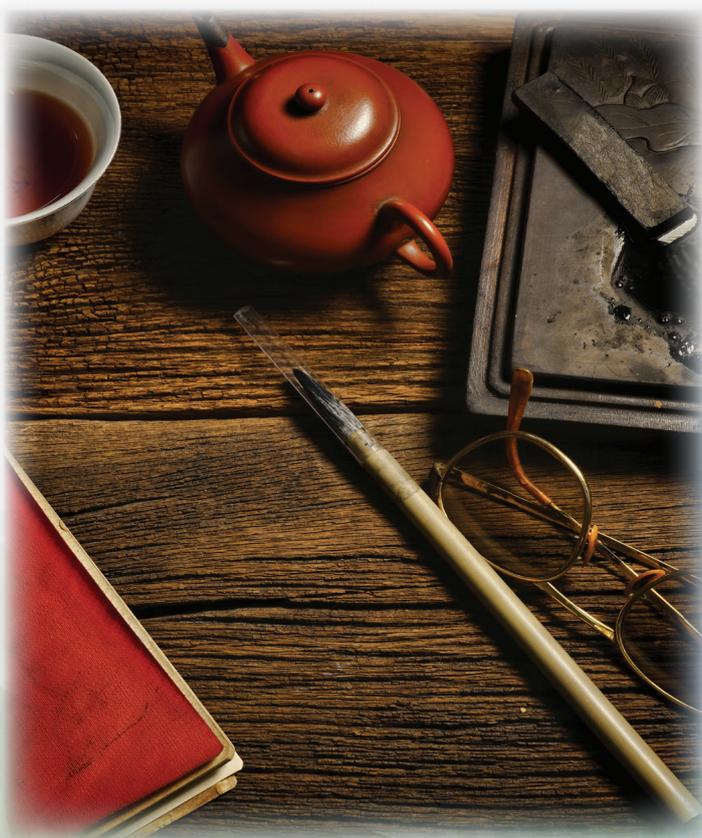


第二版

# 中国退休市场的未来

## 退休定义和人口统计





# 中国退休市场的未来

## 退休定义和人口统计

第二版

**Lauren Finnie**

LIMRA 国际研究



本刊物属于北美精算师协会 (SOA) 和 LIMRA 会员的权益。未经 SOA 或 LL Global 的书面许可，不得以任何形式与其他组织分享或复制它的任何部分。

## 研究方法



### 合作伙伴

- LIMRA 和北美精算师协会合作开展亚洲地区的退休市场研究

### 2,013 名参与者

- 74% 在职人员, 26% 退休人员, 年龄在35 岁到70岁

### 数据采集

- 2015 年通过在线采访和面对面采访采集的数据

### 覆盖地域

- 23 个省、直辖市和地区

特别感谢我们的项目监督小组对本次研究所作的贡献!

## 关于样本

由于中国巨大人口的规模和多样性，因此样本设计对于本次研究至关重要。通过面对面采访，我们能够在本次研究中同时包括城市受访者和非城市受访者。

### 受访者要求包括：

- 在职或已退休
- 35 到 70 岁（图 1）
- 财务事项的单独或共同决策人
- 最低年家庭收入大于 30,000 元人民币（大约 5,000 美元）

### 样本人口统计

性别...	男性 59% 女性 41%
婚姻状况...	已婚：94% 单身：6%
工作状态...	在职：74% 退休：26%

表 1

### 受访者年龄

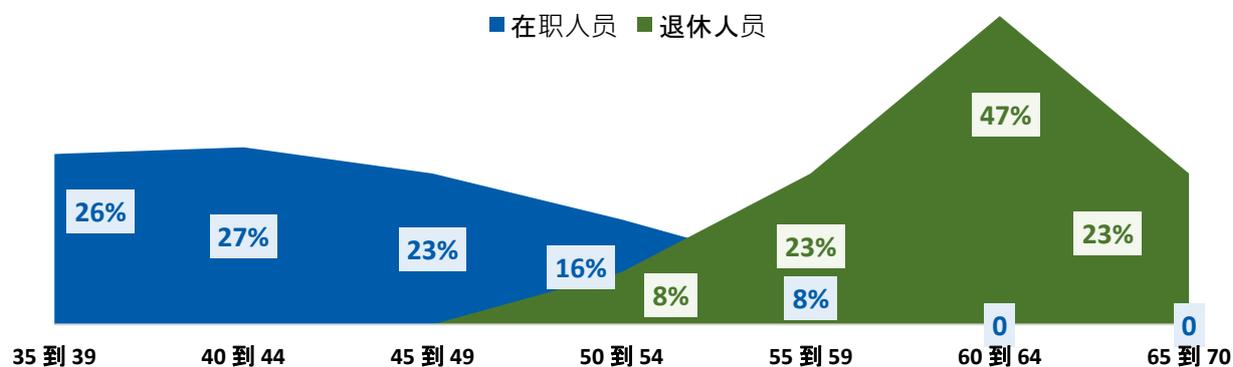


图 1



## 细分样本

在本系列中，您将看到按照城市分级和位置对结果进行分层处理（图 2）。中国的分级系统是对特定城市经济发展进行分类的一种方法。有关在本次研究中使用的详细分级方法，请参见附录 A。

我们将居住在大城市郊区的人用作本次研究的“非城市”样本。户籍制度（“户口”）决定了个人可以生活、工作和获得社会福利的地方。<sup>1</sup> 我们的非城市家庭都有农村或农业户口。

上海人可能有上海农村户口或上海城市户口。农村和城市人可以获得的养老保障类型有很大差异。中国的农村养老金计划于 2009 年推出试点，于 2012 年实施。按照农村养老金制度，福利仅有每月 50 元。<sup>2</sup> 有关非城市样本的详情，请参见附录 B。

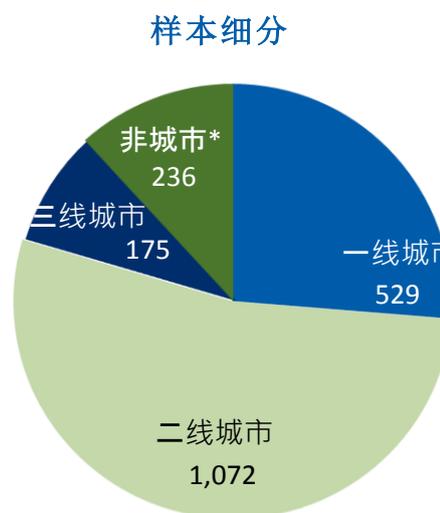


图 2

\* 非城市样本从一线和二线城市郊区获得



<sup>1</sup>AXCO 数据库，2015 年

<sup>2</sup>世界银行，2014 年

## 中国几乎一半人口生活在农村地区。

中国只有 54% 的人口生活在城市地区。相比之下，美国有 82% 的人口居住在城市地区。<sup>3</sup>

我们的结果表明，在非城市地区，与家人一起居住更为普遍。家庭一直是中国的非正式供养系统。

中国的农村人口依赖家人来获得资金支持非常有必要，因为他们落后许多，相比城市人口，他们赚取的工资非常少。



### 住房状况

	一线	二线	三线	非城市
自有	91%	97%	95%	85%
租赁	5%	2%	3%	4%
与家人/朋友一起生活	4%	1%	2%	11%

表 2

### 雇主类型

	在职人员	退休人员
各类私营企业	74%	76%
政府部门	9%	7%
机关/事业单位	9%	7%
国有企业	8%	10%

表 3

### 年家庭收入（人民币）

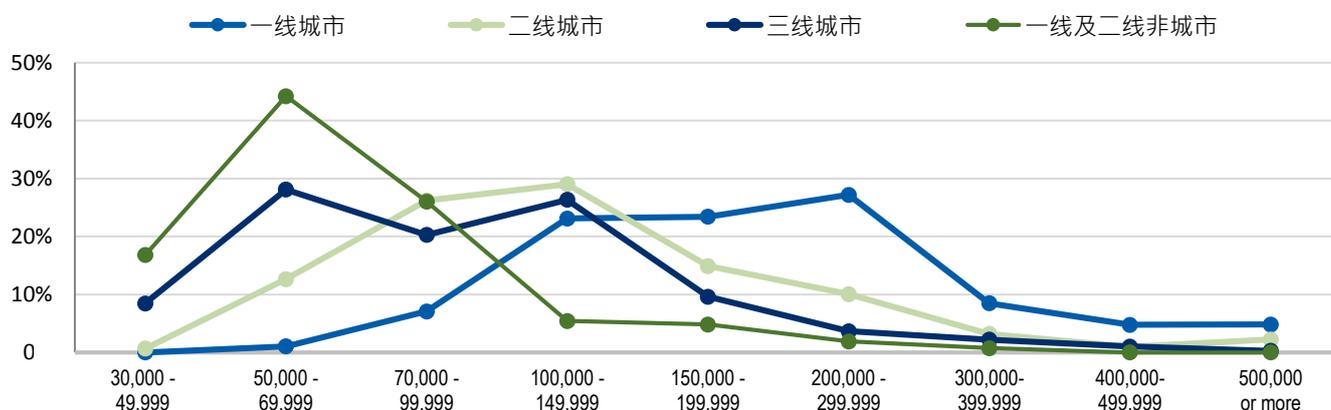


图 3

<sup>3</sup> 世界银行，2015 年

# 教育

接近退休的人比已退休人员获得了更高的教育水平，这表明中国的受教育程度在逐渐递增（图 4 和 5）。此外，相比接近退休的人员，教育水平上的性别差距在退休人员之间也更加明显。在接近退休的受访者中，女性与男性的教育水平相近。

## 按工作状态和性别划分教育

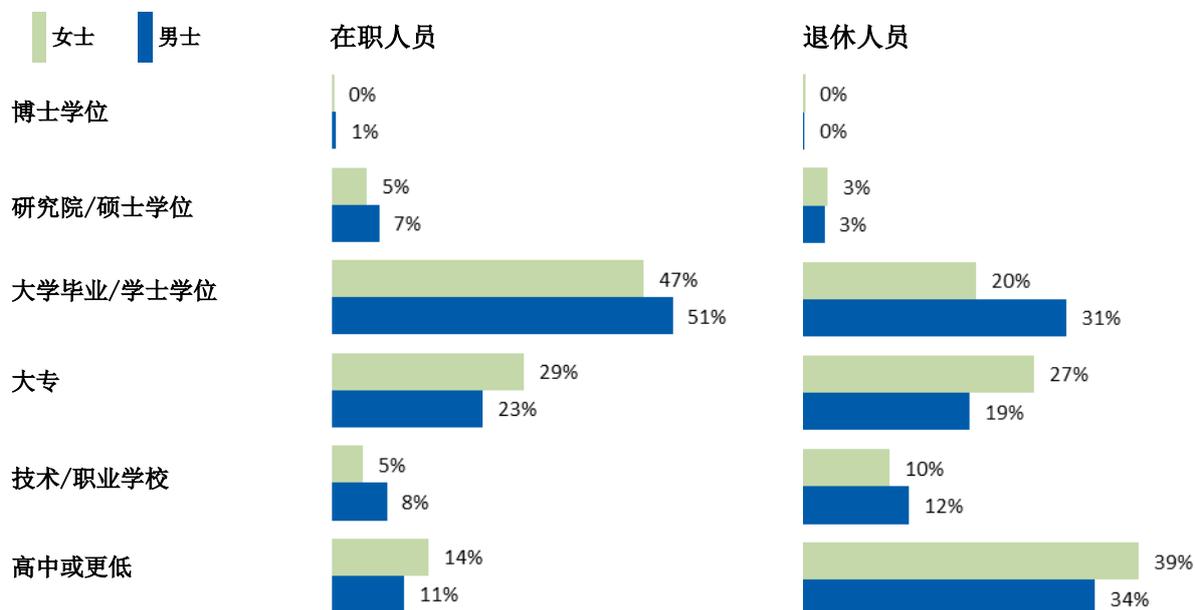


图 4 和 5



## 技术定义

*在中国，男性和女性有不同的退休年龄。*

中国女性在职人员的退休年龄为 50 到 55 岁，男性在职人员的退休年龄为 60 岁。在当前研究中，男性受访者的平均退休年龄为 58 岁，女性受访者为 54 岁。

在职人员预计平均在 56 岁左右退休。已经退休人员的平均退休年龄为 55 岁（图 6）。

中国 92% 的受访者期望在 62 岁之前退休。请参见附录 C 了解各省退休年龄。

退休年龄  
估计和实际

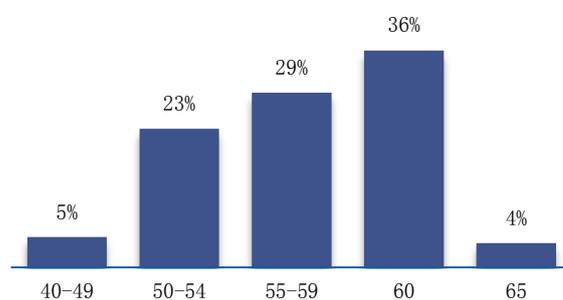


图 6



## 中国的制度不鼓励工作更长时间。

在中国，个人一旦达到各自省份的既定退休年龄，便可以立即退休，从而获得最大退休福利。有些在职人员，尤其是政府工作人员，实际上只要达到所在地区的既定退休年龄，就必须退休。

*一半受访者的退休都是强制的。*

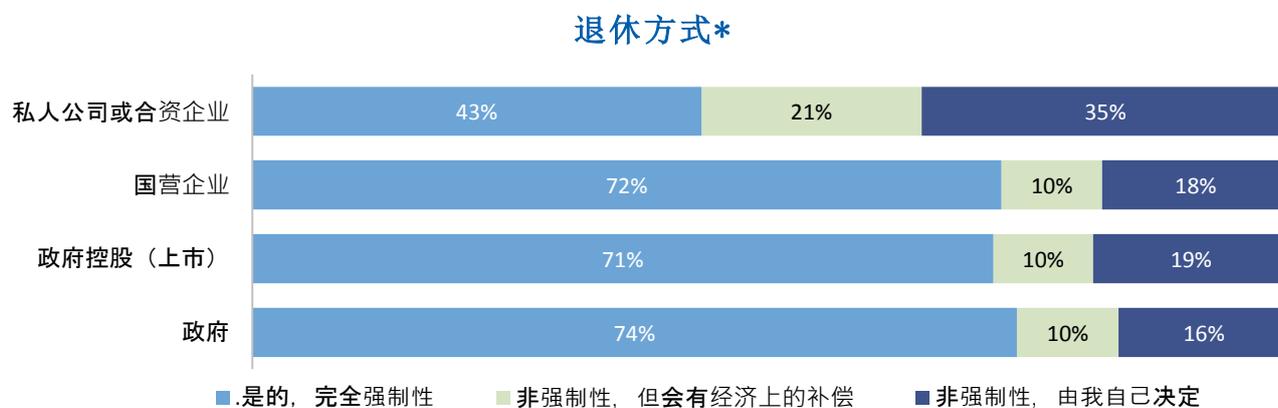


图 7

鼓励个人工作更长时间在中国尚需时日。退休年龄自上世纪五十年代开始就没有变过。对于城市在职人员来说，将于 2022 年开始实施 65 岁的新退休年龄。<sup>4</sup>



<sup>4</sup>美中商业协会，2016 年

## 退休对您意味着什么？

对于大多数在职人员和退休人员，退休都意味着自由，有机会利用自己的时间做想做的事情，包括爱好和旅行。

### 退休对您意味着什么？\*

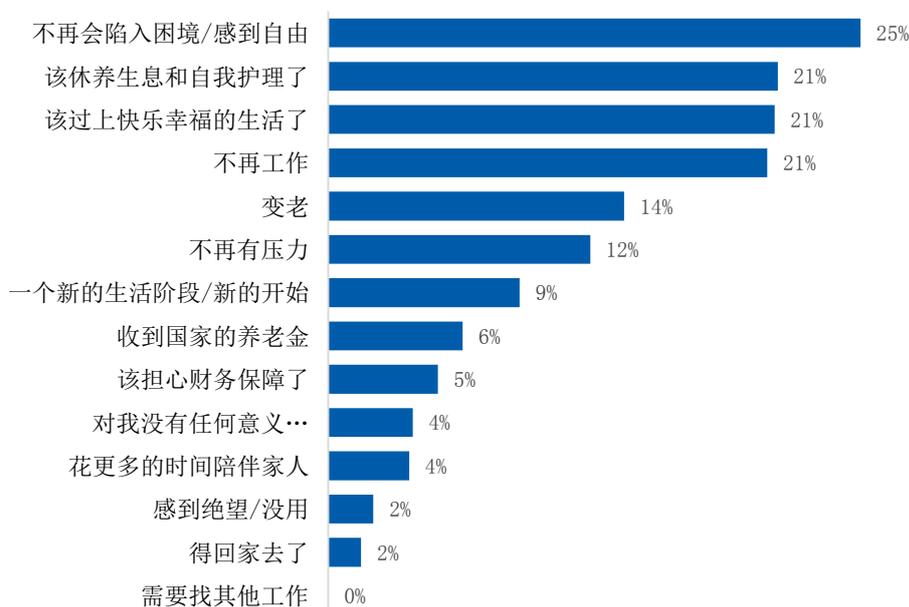


图 8

\* 数据来自开放式分类回答；回答可能适合多个类别。

做我喜欢做的事情... 参加社区活动，充实自己的生活

• 53 岁的城市男性退休人员，南昌  
年家庭收入：90,000 到 99,000 人民币

不必再面对社会竞争，可以自由安排自己的时间，并且有更多的时间做我想做的事情。

• 48 岁的男性在职人员，上海  
年家庭收入：100,000 到 149,999 人民币

一方面，它意味着悠闲的生活节奏。另一方面，它也会让我不安。不管怎样，它是一个全新的开始，我需要好好计划一下。

• 44 岁的男性在职人员，北京  
年家庭收入：150,000 到 199,999 人民币

依靠孩子们来照顾我

• 54 岁的女性在职人员，上海农村  
年家庭收入：70,000 到 79,999 人民币

回老家照顾我的孙子

• 62 岁的城市男性退休人员，福州  
年家庭收入：150,000 到 199,999 人民币

失去我的工作收入

• 52 岁的女性在职人员，北京农村  
年家庭收入：70,000 到 79,999 人民币

图 9

## 涟漪效应

城市和非城市人员表达了不同的退休目标（图 11）。

相对城市受访者来说，保持健康和幸福对非城市受访者来说更为重要。此外，非城市受访者更倾向于花更多的时间与退休的朋友和家人共处。



图 10

### 退休目标

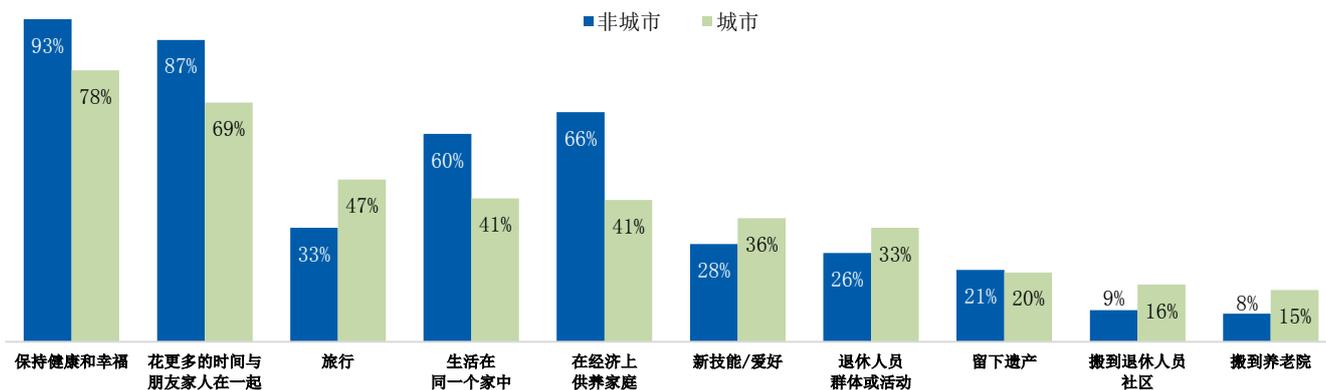


图 11

[不要忘记查看中国退休市场的未来系列中的其他报告。](#)

## 附录

## 样本详情

省份	分级	区域	城市	样本大小
北京	一线	北方	北京	237
广东	一线	南方	广州	184
广东	一线	南方	深圳	53
上海	一线	东部	上海	235
安徽	二线	东部	合肥	33
福建	二线	南方	福州	86
重庆	二线	西部	重庆	83
河北	二线	北方	石家庄	33
黑龙江	二线	北方	哈尔滨	32
湖北	二线	西部	武汉	36
湖南	二线	西部	长沙	60
江苏	二线	东部	南京	118
江西	二线	南方	南昌	59
辽宁	二线	北方	沈阳	153
陕西	二线	西部	西安	67
山东	二线	北方	青岛	66
四川	二线	西部	成都	108
云南	二线	南方	昆明	57
浙江	二线	东部	杭州	70
浙江	二线	东部	宁波	69
河南	三线	西部	洛阳	53
广西	三线	南方	柳州	17
海南	三线	南方	海口	14
江苏	三线	东部	徐州	30
吉林	三线	北方	吉林市	14
山东	三线	北方	潍坊	21
宁夏回族自治区	三线	西部	银川	26

## 附录 A

## 非城市代表

	北京	上海	广州	深圳
样本大小	237	235	184	83
农村	25%	25%	34%	69%
城市	75%	75%	66%	31%

## 附录 B

## 各省退休年龄

江西	53.1
湖南	54.2
河南	54.5
江苏	55.2
广东	55.4
陕西	55.4
辽宁	55.8
上海	55.8
北京	55.9
云南	56.2
山东	56.7
四川	57.0
浙江	57.1
福建	57.3

## 附录 C

\* 仅样本大小大于 50 的省份包含在附录 C 中。





LL Global, Inc.



©2016, LL Global, Inc.™ 保留所有权利。

本刊物属于北美精算师协会 (SOA) 和 LIMRA 会员的权益。未经 SOA 或 LL Global 的书面许可，不得以任何形式与其他组织分享或复制它的任何部分。