

第一版

中国退休市场的未来

主要发现



中国退休市场的未来

主要发现

第一版

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 SPA 或 LL Global 的书面许可，任何部分都不得与其它组织分享或以任何形式复制。

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！

在中国，主动退休规划是一个新概念。

在退休概念相对较新的市场中，正式的养老金系统通常效率低下但同时充满机会。这些系统可能无法满足逐渐老龄化人口的财务需求。在中国的情况也将会如此，中国人的平均寿命已提升到 75 岁。受访者的预期和实际退休年龄暗示即将财务负担过重，以致于无法通过公众和私人措施加以调节（图 1）。

仅 9% 的受访者（包括工作和退休人员）认为他们在“非常积极地”管理自己的退休储蓄。

当提到获取退休信息时...

- 最主要的信息来源是家人、朋友和同事。
- 不到三分之一会咨询顾问。
- 消费者仅在最低程度上使用其他资源—包括互联网和雇主提供的信息。
- 规划情况有限（图 2）。

预期和实际退休年龄



图 1

已确定下列项目的消费者...

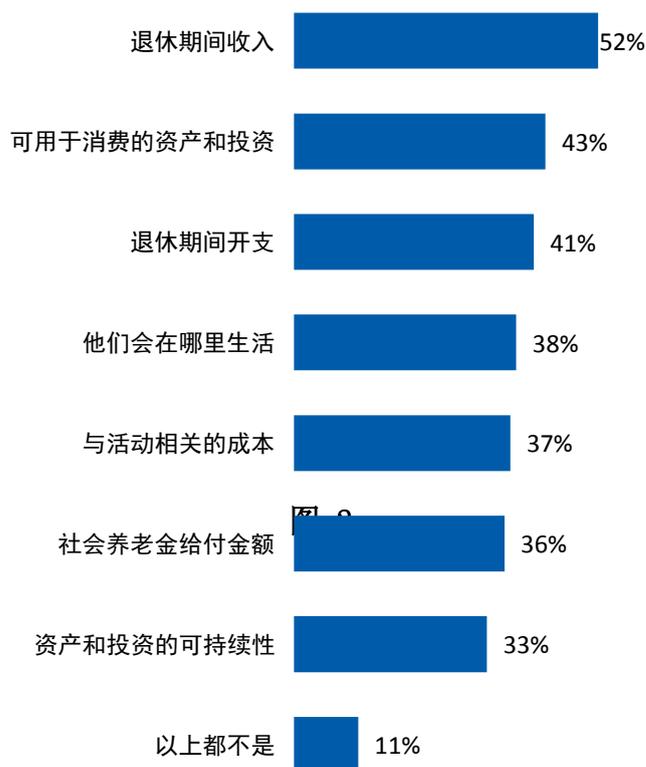


图 2

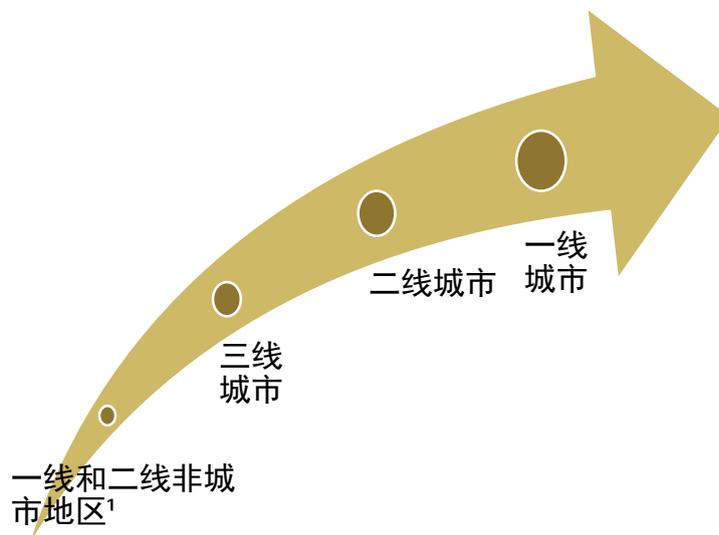
地点很重要



根据经济发展水平，中国城市被划分为不同的级别，养老金系统随之也出现分级。1 线代表是最发达的地区，而 3 线则为较不发达的小城市。

要反映我们的数据中地点之间的不同，右侧示例分层的应用将贯穿本报告始终。

而不同地区之间最大的差异在于家庭收入和教育水平（图 3 和 4）。



教育

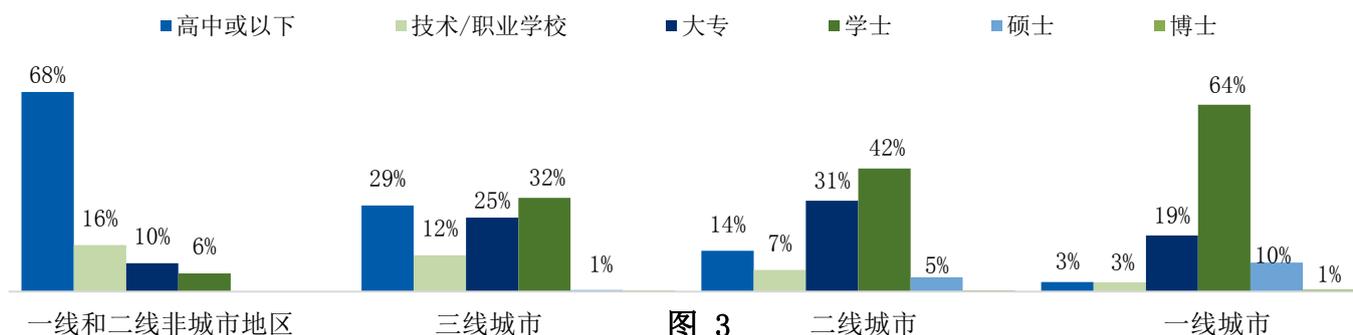


图 3

家庭收入

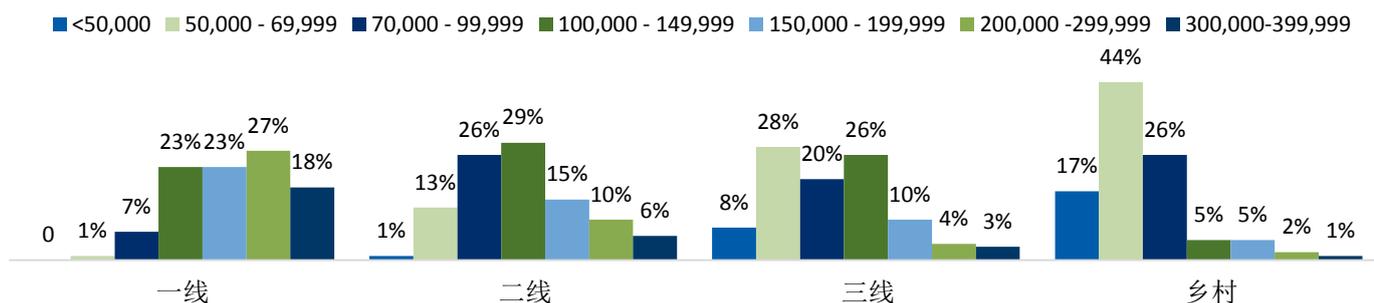


图 4

¹ 非城市地区指的是参与者说明自己住在“乡村”地区。

中国的消费者如何为退休筹措资金？

受访者表示，随着退休年龄不断接近并进入退休状态，他们对个人储蓄可持续与否的不确定性日益高涨。

由于文化因素，中国人重视储蓄，因此个人的负债水平非常低。部分退休人员还在建议依然工作的人员将钱存在银行账户中，以便为退休做好准备，这说明他们对年金产品的意识缺乏。

在四个地点分类中，人们对退休期间社会养老金的依赖程度也有所区别（图 5）。受访者也会使用其他手段为退休做经济上的准备（图 6）。

随着年金产品越来越多，且消费者获得更多信息，他们对年金产品的兴趣也会水涨船高。这对生活在一线和二线非城市地区及上线城市的人员来说尤其重要，因为在报告中他们对金融信息的了解水平最低。



社会养老金是
退休收入

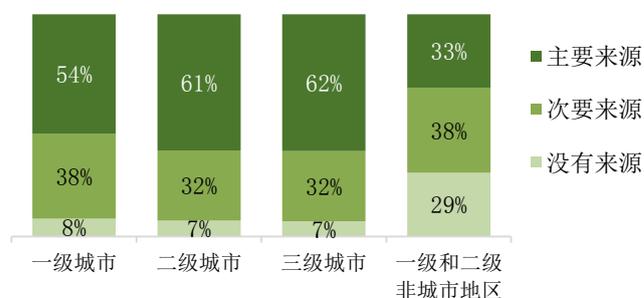


图 5

为退休准备资金

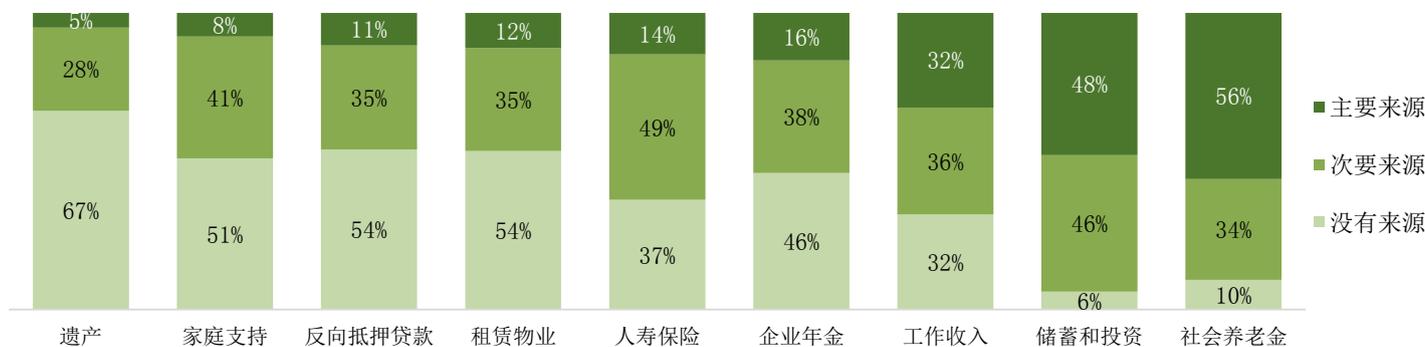


图 6

中国退休市场预测

改变的环境驱动因素

- 省级养老金管理的一致性和准确性不断提高
- 男性和女性退休年龄公平化政策逐渐实施
- 不断提高的退休年龄，使其与其他发展水平相当的经济体类似
- 鼓励领取养老金的人员投资部分养老金
- 提升消费者对于主动退休收入规划的意识
- 努力提升社会养老金系统的收支平衡，这就需要降低那些没有缴费的公务员的养老金数额

调整公共和私人办法将成为改善中国退休解决方案的关键所在。保险公司可以在这些不确定的时期扮演重要的角色。

机会

- 中国保险公司和具备年金专业知识的国外公司之间合作
- 针对中国乡村人口的小额保险产品和新的分销方式
- 开发延税给付产品
- 开发团体产品并努力开拓职场营销
- 对提供退休金给付的雇主进行经济上的奖励
- 指导消费者的方法，让他们知道除了普通银行账户之外进行其他退休规划的必要性
- 改进将养老金计划传达给成员的新技术
- 应对政府雇员在面对养老金减少时的退休需求





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，任何部分都不得与其它组织分享或以任何形式复制。