



# “中国式养老”困局待解 金融创新补位“自筹养老”

“门前老树长新芽,院里枯木又开花,半生存了好多话,藏进了满头白发……时间都去哪儿了,还没好好感受年轻就老了……”一曲《时间都去哪儿了》,唱入了无数人的心门,更引发了社会各界对老龄化问题的关注与思考。

随着人们生活水平的提高,平均寿命延长,家庭养老已难以为继,社会保障体系也是压力重重,中国式养老正经历一场前所未有的时代困局。有业内人士认为,养老金融的发展将成为解决中国养老问题的突破口,是破解老龄化挑战的有效方式。现代快报记者 艾凌羽



老年人也是股市生力军 资料图片

### 家庭式养老难以为继

根据江苏省民政厅统计,截至2013年底,江苏60岁以上老年人口已超过1494.79万,占户籍总人口的19.65%以上,也就是说每5个人中就有1个是老人;65岁以上老年人口1017.94万,占户籍人口的13.38%。

受传统养老观念的影响,家庭养老一直以来是我国老年人的主要养老方式,但随着小型家庭、“421”家庭(即4个老人、“双独”夫妻、独生子女)的大量涌现,老年人口迅速增长,特别是高龄化过程中失能老年人不断增多,仅靠家庭成员来完成老年人养老的办法已难以为继。

“养老的重负,就如同一座大山死死地压在每个独生子女的身上。我们曾是最幸福的孩子,但也将是最受苦的大人。等我们人到中年,父母渐老,我们将成为世界上活得最累的人。”网上一篇题为《独生子女的沉重未来》的帖子引起热议。

有专家指出,随着“80后”的父母逐步跨入60岁门槛,他们在成为房奴、车奴、孩奴的同时,很可能成为“养老奴”。在“421”的家庭结构模式中,80后赡养老人的压力远远大于“70后”和“60后”,即将面临“上有老下有小,事业还在半山腰”的养老困局。

### 施压社会保障体系

另一方面,目前国内的社保体系建设滞后,养老服务体系跟不上人口老龄化速度等问题普遍存在,养老问题依然难以得到很好的解决。

国庆前夕,清华大学公共管理学院与社会保障中心教授杨燕绥发布了一份《中国老龄社会与养老保障发展报告2013》。报告明确指出,我国即老即富准备不足。这首先体现在未富先老,人均GDP水平未达到1万美元即进入老龄社会;其次,未富先老,养老服务体系与老龄产业发展滞后,“养老难”困扰着2至3代人;再次,未老先懒情绪滋生,劳动人口(15至64岁)就业参与不足,加之养老金增长快于低收入人群的工资增长,“倒挂”政策,再鼓励人们提前退休和早退休,更加剧了养老资产准备不足。当这个人群进入高龄失能阶段,将会有越来越多的人陷入“银发贫困状态”。

有专家测算发现,随着预期寿命的增加和劳动人口的减少,2030年城镇职工养老保险制度内,将出现两个在职人员养一个退休人员的情况。而养老保险年度现金流这一指标在老龄化压力下也将恶化,并可能最终在2037年陷入收不抵支的困境。

### 老龄化现状亟需金融创新

面对老龄化的挑战,国务院发布的《社会养老服务体系规划(2011-2015年)》提出,要鼓励和引导金融机构在风险可控和商业可持续的前提下,创新金融产品和服务方式,改进和完善对社会养老服务产业的金融服务。

有业内人士指出,养老与金融的结合,将为国家经济、社会的协调可持续发展奠定基础,养老金融是破解老龄化挑战的有效方式。“金融机构可以与老年人的需求紧密结合,一方面体现在生活保障、资产增值等强需求上;另一方面,凭借强大的资源整合能力,可为老年人提供诸如健康管理等个人和多数行业企业难以整合的资源。”

目前已有部分金融机构抢滩养老金融市场。比如兴业银行推出“安愉人生”综合金融方案、泰康人寿进军养老地产、信托基金联手涉足养老金融等等。

对于养老理财市场的格局,天弘基金市场部前总经理曹朝龙认为是三足鼎立:银行养老侧重于养老金的储蓄与积累;商业保险更注重“保障、理财”;养老型基金在于“积累、理财”。三种类型的养老产品既有竞争也有互补,是养老理财的可选工具。



## 谁说国与熊掌不能兼得?

### 借记卡签约薪金煲 现金全自动理财



## 中信红 感恩季

爱在双重阳 与父母同庆

嘉实薪金煲 ★ 信诚薪金煲 ★ 华夏薪金煲 ★ 南方薪金煲

## 现金管理选薪金煲,超有眼光!

### 2013年全市场货币基金平均年收益是活期储蓄的11倍

根据需要设定卡内活期余额(不低于1000元,上不封顶),超额部分自动申购关联的货币基金。

- ◆ 代销货币基金,收益稳健
- ◆ 取现、转账、消费自动发起赎回
- ◆ 投资起点低,一分钱也能理财
- ◆ 余额理财
- ◆ 自动申购
- ◆ 每日收益结转

风险提示:“薪金煲”所对应货币基金不同于银行活期存款,基金客户有可能获得收益,也有可能损失本金。投资需谨慎。如遇国家法定节假日、系统维护、基金公司业务安排等情形,可能暂停薪金煲业务,具体以公告为准。基金过往业绩并不预示其未来表现,其他基金的业绩并不构成本基金业绩表现的保证。



Family Wealth Management  
幸福财富

全国客服热线:95558 <http://bank.citic.com>

在江苏省范围内,本次理财营销活动仅限中信银行借记卡客户通过网上银行或网点自助设备办理