

用好私人养老金储备，安享悠然晚年

养老，既是国事，更是家事。从普通人角度看，当出现全社会养老难题时，个人很难独善其身。

文 | 袁嫣然

退休养老，是人生的自然阶段，通过合理的财务计划让晚年生活更加悠然自得，是所有今天仍在为生活和事业不懈辛苦打拼的人们的梦想。尤其是人到中年，面对上有老下有小的重担，在承担责任的同时也得对自身的晚年生活做些打算。

根据国际社会通行标准，60岁及以上人口比重超过10%，或者65岁及以上人口比重超过7%的国家或社会，就被称为老龄型人口国家或老龄社会。2021年第七次人口普查数据显示，2020年我国60岁及以上的人口达到26402万人，占全国人口总数达18.7%，其中65岁及以上人口为19064万人，占13.5%。数据说明，我国已经进入老龄化时代。2010~2020年，60岁及以上人口比重上升了5.44个百分点，老龄化进程明显加速。2020年80岁及以上人口占总人口比重为2.54%，比2010年提高了0.98个百分点，80岁及以上人口占60岁及以上人口的比重为13.56%，比2010年提升了1.74个百分点。从宏观角度来看，国内老龄化趋势明显，随之而来的养老压力逐年加剧。

4月21日，国务院发布《关于推动个人养老金发展的意见》（国办发〔2022〕7号），以推进多层次、多支柱养老保险体系建设，促进养老

保险制度可持续发展，满足人民群众日益增长的多样化养老保险需求。在养老保障方面，我国建立了以社会基本养老保险为基础、企业年金与职业年金为补充、个人商业养老金为提升的三支柱养老保障体系。但是，当前三支柱养老保障体系仍然存在发展不平衡、养老金储备结构失衡的问题。根据第一财经《长三角养老金融绿色发展报告》数据显示，截至2020年年底，参加基本养老保险人数为9.98亿人（占2020年总人口14.12亿人中的70%），第一支柱基本养老保险基金累计结余5.81万亿元，全国社保基金资产总额为2.92万亿元，两项合计占比高达70.38%，由此可见，我国政府承担了国民养老的绝大部分责任，负担极重。参加第二支柱企业年金与职业年金的职工共计6953万人，累积金额为3.6万亿元，占总人口比重为29.02%；第三支柱个人商业养老保险保费收入占比仅为0.6%，第三支柱发展潜力巨大。同时，个人养老金的替代率已经由1997年的75%左右下降至目前的45%左右，光靠退休工资，已不能实现品质养老。未来个人考虑养老安排时，应在基本养老保险之外，适当增加商业养老保险的投入，让养老保障更稳固。☐