

中国居民养老准备 洞察报告

花旗银行、友邦保险联合发布

2015.11



养老准备整体情况不均衡

受访者在养老心态上较为乐观，在经济和知识准备上较为匮乏，养老准备整体情况不均衡。

养老准备指数：62.6分

(养老准备指数由以下四种指数加权计算而来)

信心指数

71.6分

计划指数

74.6分

知识指数

59.2分

储备指数

43.4分

东部城市养老准备指数相对最低，受访者信心较弱



高收入职业、高学历群体的养老准备指数得分更高

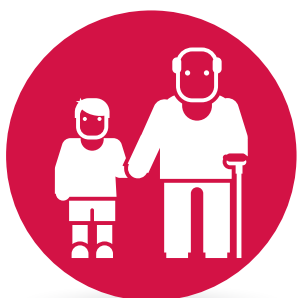


企业主/公司管理层
67.3分



大学及以上
64.4分

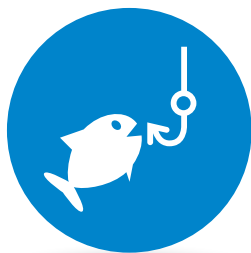
近七成受访者为养老生活有美好憧憬



享天伦之乐
73%



不依靠其他人生活
66%



掌握自己的时间
66%



维持一定生活质量
66%



身体健康
66%



能做自己想做的事
64%

受访者对退休养老信心高涨

超过四成受访者有强烈信心实现设想



认为只要有好的
规划/安排
可以完全实现

43%

退休养老信心高涨，近三成受访者计划提前退休



计划
正常退休

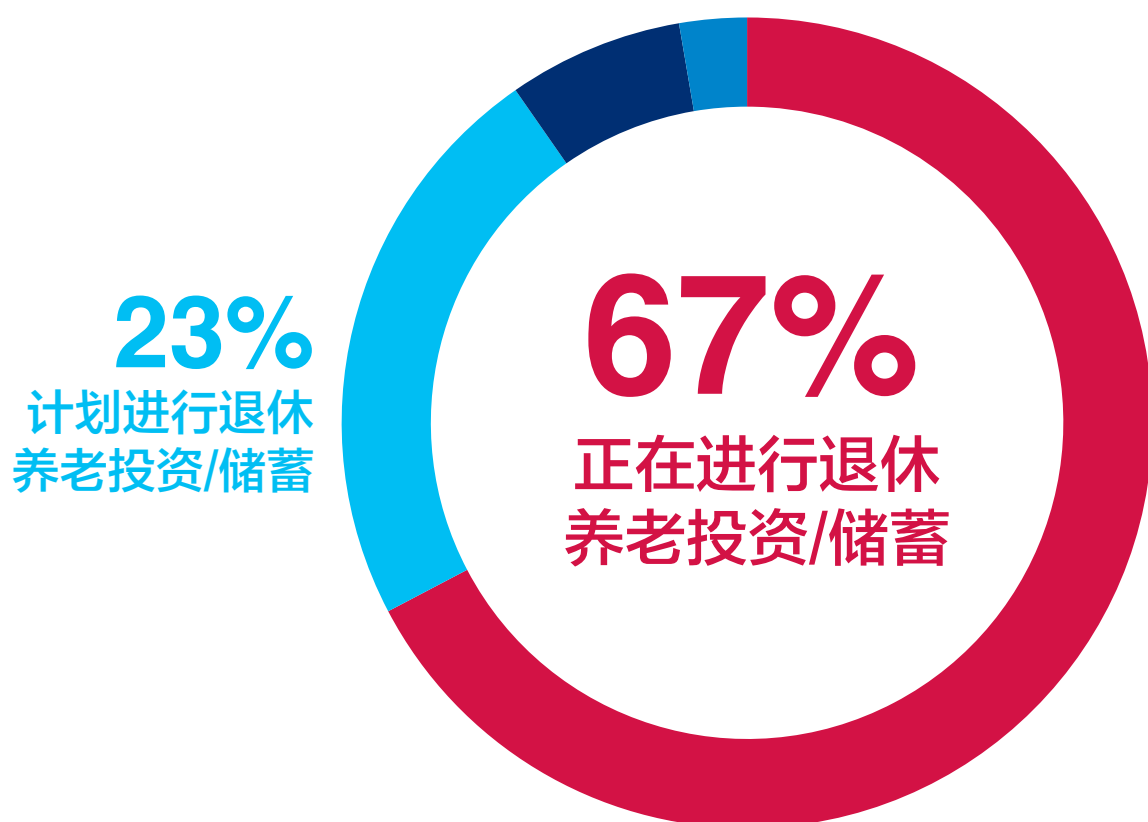
计划
提前退休



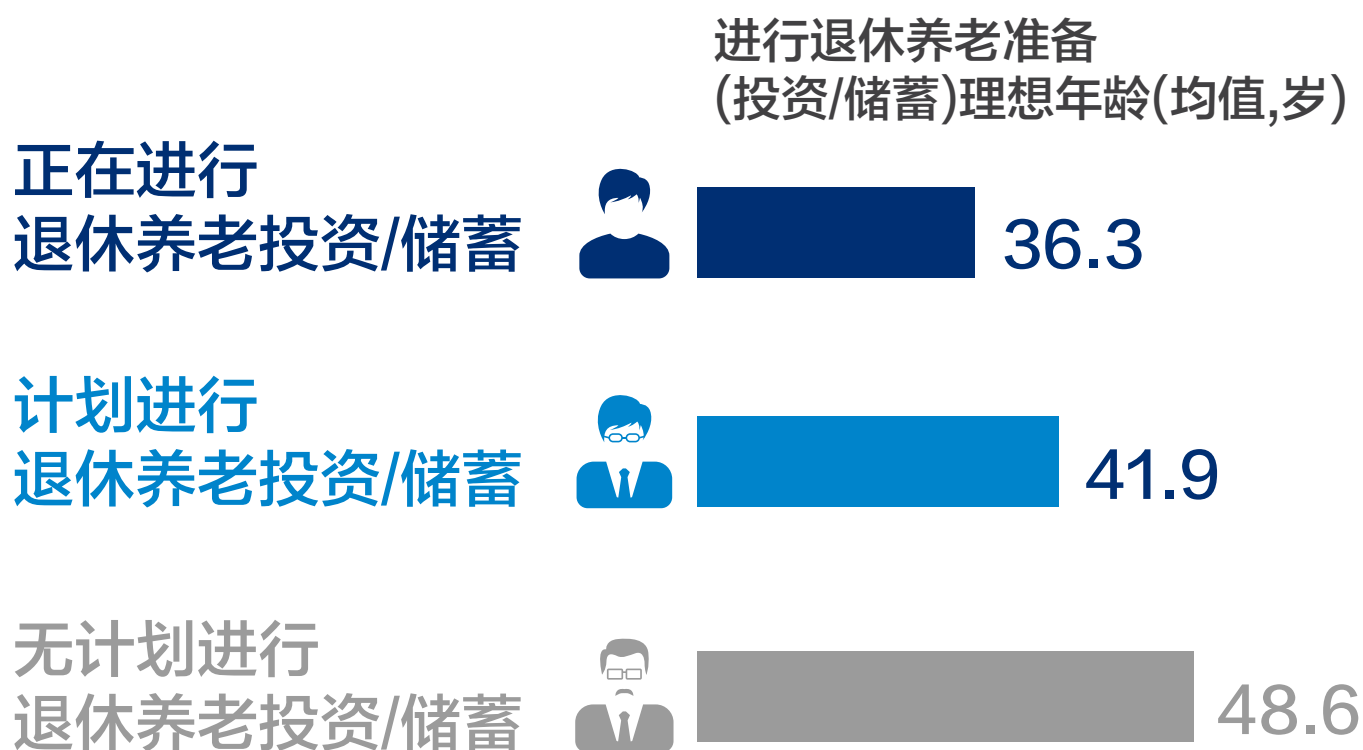
59%

27%

受访者养老规划的起始年龄较晚



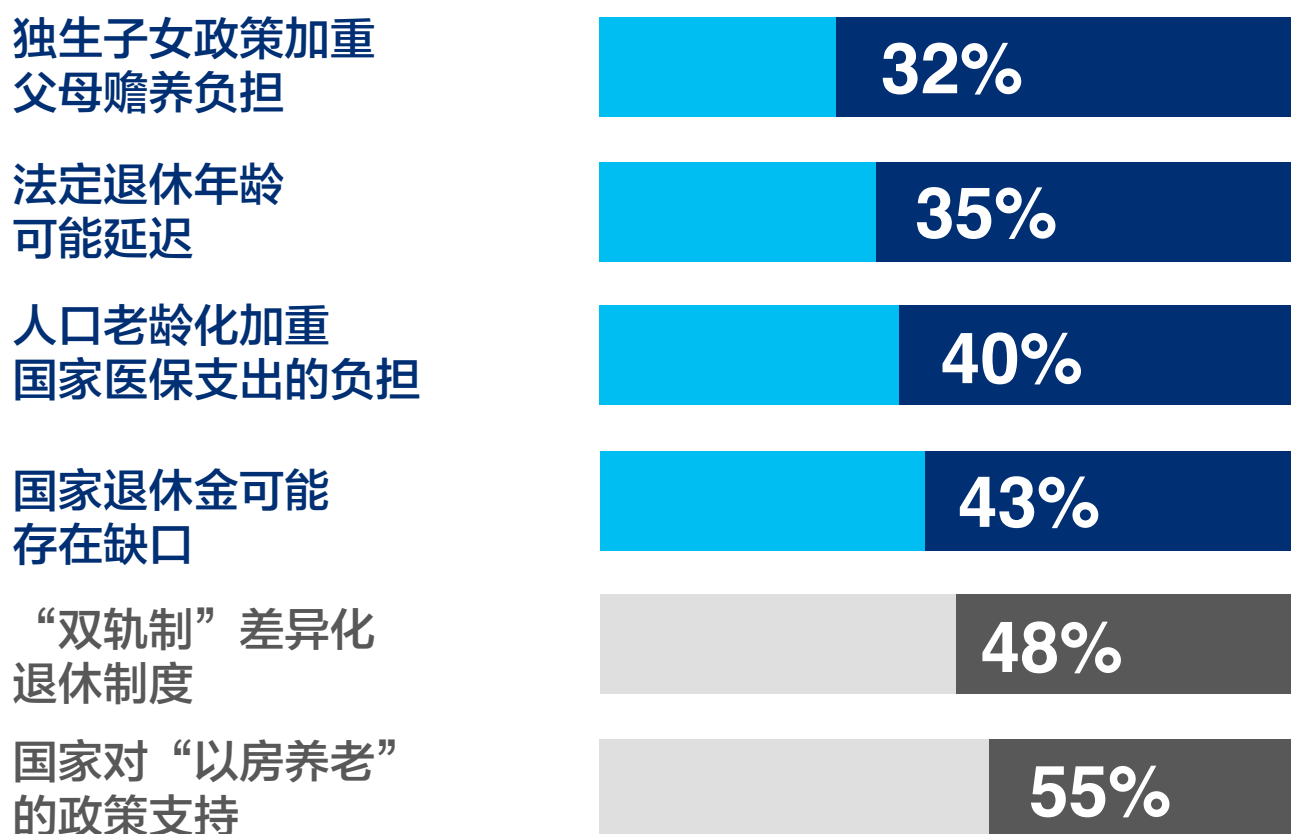
受访者对开始退休养老准备的理想年龄有较大认知差



受访者对养老政策及金融产品认知较模糊

四成左右受访者对各类退休养老相关政策和趋势还不够了解

完全不了解/不太了解/仅有一些了解的受访者%



受访者对养老金融产品同时要求“低风险”与“高收益”

选择金融产品的三大考虑因素



安全稳健
保值增收



收益明确
保证



运作机构口碑好
值得信赖

且对“退休养老金融产品”的平均预期收益率(7.9%)
甚至略高于“一般金融产品”(7.8%)

养老经济储备不足

养老金与退休后日常消费存在较大缺口

个人退休时积累的
财务目标(均值)



198万元

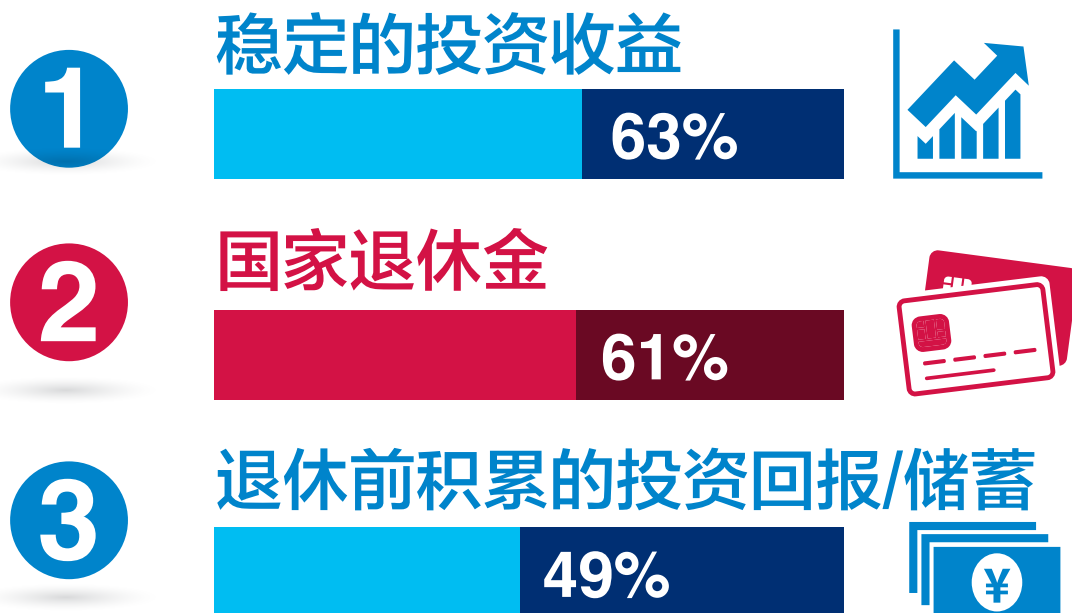
家庭现有流动资产
总市值(均值)



132万元

超过六成的受访者将“稳定的投资收益”及“国家退休金”视为退休后最主要的经济来源

退休养老的预期经济来源 (%)



目前国家退休金：人均2-4千元左右，无法负担退休后每月开销，助力有限

1/3已退休受访者承认养老准备不足

32%

“已退休”人群
认为不能/不确定
能否始终维持
目前生活水准

这32%的已退休人群
平均年龄约58岁。
基于当前经济储备状
况，他们预计目前生
活水准只能继续维持
10年左右

68%

已退休人群
之前进行过
经济准备

27%

“非常有信心实现”
退休养老生活愿望

商业养老保险潜力巨大

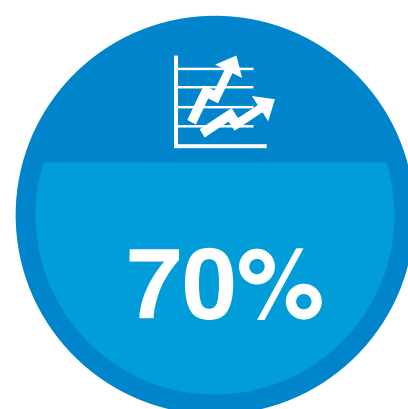
在金融产品的选择上，
目前**75%**受访者家庭选择持有人身保险产品



存款

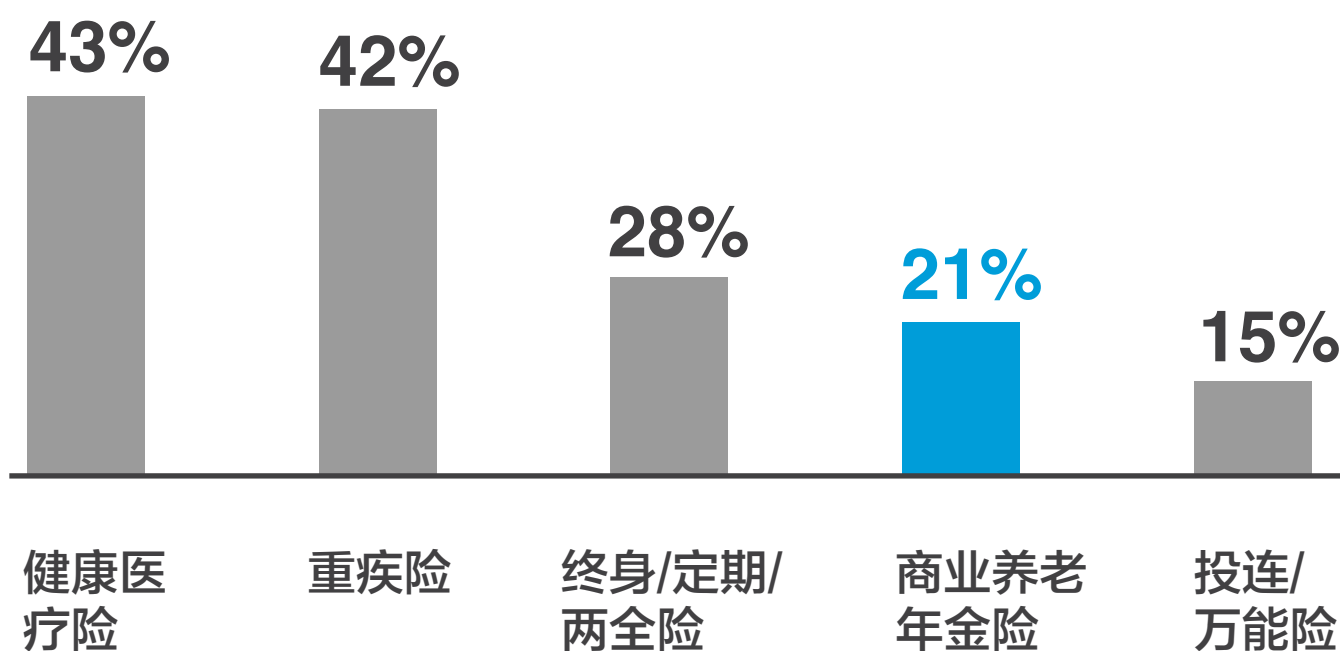


人身保险



投资

而其中仅有**21%**受访者家庭持有商业养老年金险，
商业养老保险尚有很大成长空间





重点回顾

养老指数得分

- 2015年中国居民养老准备指数得分为 62.6分。
 - 信心指数、计划指数较高，而知识指数及储备指数较低。
-

养老愿望

- 受访者有强烈信心实现对退休生活的美好憧憬。
 - 然而受访者的养老财务规划仍不够切实。
-

养老认知

- 近半数受访者对养老相关政策和趋势还不够了解。
 - 受访者对养老规划金融产品的认知还比较模糊。
-

养老经济储备

- 受访者家庭经济实力与退休财务目标还存在较大差距。
- 受访者过于依赖国家养老金，持有商业养老保险者比例偏低。



项目背景

本次调研旨在了解国内主要地区城市居民在退休养老方面的态度及规划行为。

调研样本涵盖了一、二线城市主要居民年龄段和家庭流动资产级别：



抽样数目

2,046名未退休人士；371名已退休人士
(年龄在25-65岁间，家庭流动资产在25万-500万间)



调查时间

2015年7月21日-8月5日



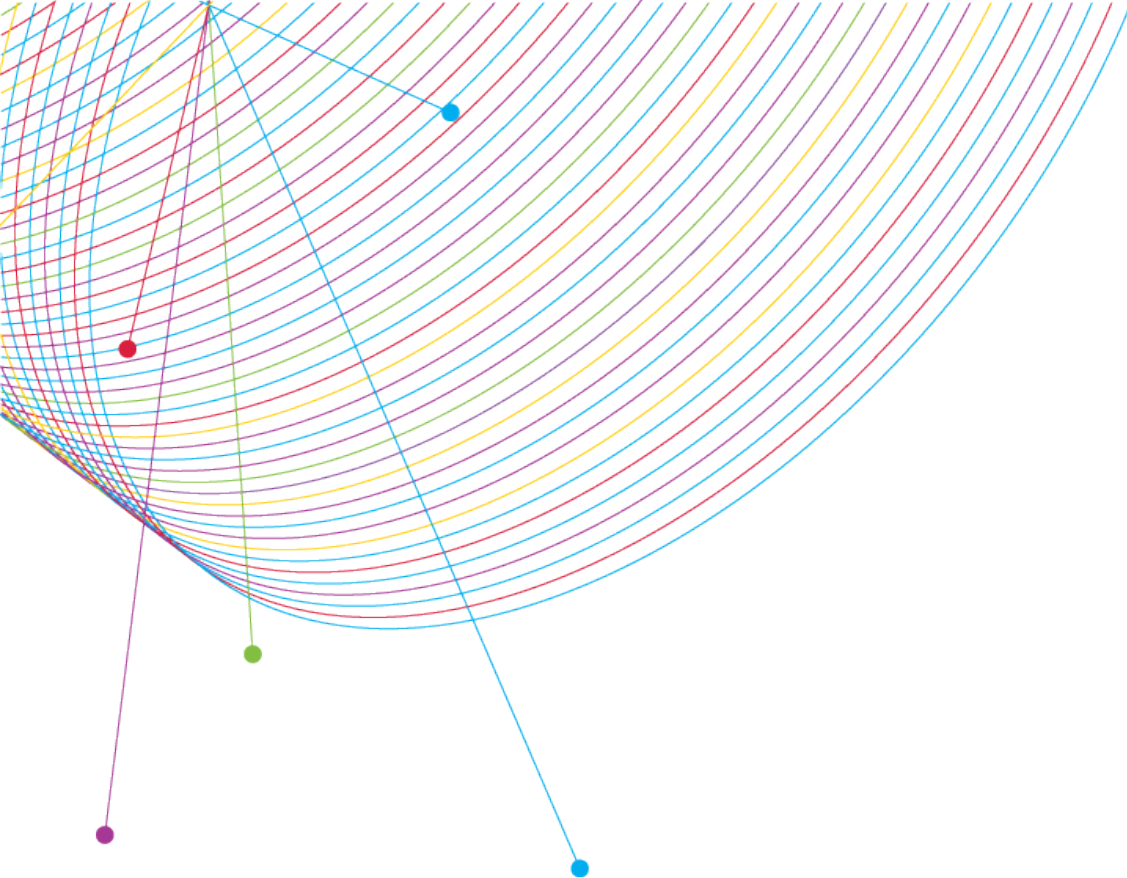
调查方法

网上及当面访问



调查地区

中国内地4个一线城市，9个二线城市
(选取东/西/南/北区域主要城市)



《中国居民养老准备洞察报告》

所有的文字及数据图表的版权归

花旗银行与友邦保险共同所有，转发请注明出处

阅读完整报告，请前往：

www.aia.com

www.citibank.com.cn



真生活 真伙伴
THE REAL LIFE COMPANY

