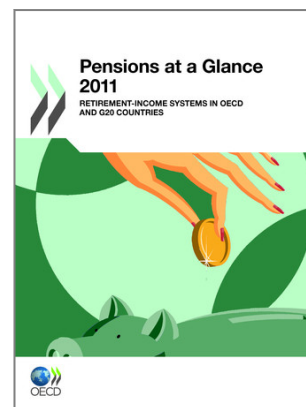


## Pensions at a Glance 2011: Retirement-income Systems in OECD and G20 Countries

Summary in Chinese



### 2011 年养老金概览：经合组织及二十国集团各国退休与收入制度

中文概要

- 第四期养老金概览以养老金、退休与预期寿命为主题。面对人口老化寿命延长，许多国家都提高了退休年龄。许多还将享受养老金与预期寿命直接挂钩。在近期的养老金制度改革政策组合中，调整激励措施也都是旨在鼓励继续工作而不是鼓励退休。但如何保障老年人能有充分就业岗位仍然是个挑战。
- 本期的五个特别章节分别对享受养老金的年龄、退休行为、养老金对退休的激励、对较大年龄职工的需求、养老金与预期寿命挂钩等五方面重要政策问题进行了深入探讨。
- 本期提供有关经合组织各国养老金制度主要特征的最新资料，对目前在职工今后的退休收入进行了预测。将指标范围增加到 34 项，包括国家退休收入法规的设计、养老金享受资格、老年人收入、养老金制度的财政、养老金制度运行的人口与经济背景、私募养老金等。
- 分析涵盖的国家比过去几期有所增加，包括经合组织的四个新成员国智利、爱沙尼亚、以色列及斯洛文尼亚。在可能情况下，也提供了阿根廷、巴西、中国、印度、印度尼西亚、俄罗斯、沙特阿拉伯、南非等其它 20 国集团主要经济体的数据。加上欧盟 27 个成员国的数据，本报告涵盖的经济体总数达 43 个。

自上期养老金概览于 2009 年 6 月出版以来，关于养老金改革尤其是提高退休年龄问题的争议，从未远离过媒体聚焦的中心。所以 2011 年版养老金概览以养老金、退休与期望寿命及它们之间的关系为主题是顺理成章的。

本期第一部分有五章，第一章的标题为“享受养老金的年龄与预期寿命 1950—2050 年”。显示约半数经合组织成员国已经开始或计划在近期推迟享受养老金的年龄。18 个国家将提高女性享受养老金的年龄，14 个国家将提高男性年龄。至 2050 年，经合组织各国男女两性享受养老金的平均年龄将提高到 65 岁。与 2010 年相比，男性提高近 2.5 岁，女性提高 4 岁。

在二十世纪下半页，预期寿命几乎是连续不断地提高。结果是人们退休后的寿命得到延长。1960 年至 1993 年之间，从国家规定的享受退休金年龄起算，预期寿命从平均 13.4 年延长至 16.5 年。1960 年至 1993 年女性退休后预期寿命延长 4.8 年，达到 21.6 年。部分是寿命延长趋势的反映，但三分之一原因是因为享受养老金年龄的下降：在 1950 年至 2010 年期间，经合组织中有 10 个国家降低了男性退休年龄，13 个国家降低了女性退休年龄。

多数预测显示今后预期寿命还将继续提高。据联合国预测，2050 年从正常退休年龄起算的男性预期寿命将进一步延长至 20.3 年，女性延长至 24.5 年。并且是已经计入今后计划提高退休年龄的情况。实际上只有 5 个国家已将男性女性的退休年龄都提高到足以在今后 40 年内稳定退休后寿命的水平，另外 4 个国家只是将把女性退休年龄提高到这样的水平。

这项分析研究的只是正常退休年龄。而经合组织各国许多人是在正常退休年龄前就已退休。这一点在第二章“退休及老年人就业趋势”中得到阐述。在整个 1970 年代和 1980 年代人们离开就业市场的平均实际年龄一直在下降。但男性提前退休的长期趋势已于 1990 年代中停止，女性稍后也已停止。尽管如此，经合组织各国 2002 至 2007 年离开就业市场的平均年龄仍比 1960 年代低 4—5 岁，男性约 63.5 岁，女性 62.5 岁。至 2050 年，仅为跟上至 2050 年预期寿命的延长，也需将男性实际退休年龄提高至约 66.5 岁，女性提高至近 66 岁。这一点可反映出各国政府面临着艰巨的挑战。

后面两章的主题是各国政府可采用哪些政策以延长就业生命。前一章从“供应方”着眼，揭示了养老金制度中包含的对就业与退休的激励因素。后一章从“需求方”着眼，研究了如何确保老年人能有就业机会。

有压倒性证据显示经济利益激励会影响对于退休的行为方式。第三章讨论的“养老金对退休的激励作用”，从经济效益角度看很重要，从平等角度看也很重要。就业更多贡献更多的人应获得更多养老金。同样那些因形势所逼不得不提前离开就业岗位的人，也需获得合理的生活水平。

因此大多数的养老金改革工作都把调整退休激励措施作为主要环节：大约半数经合组织成员国已经在此领域采取了行动。其中包括更严格的提前退休条件，加大提前退休的福利损失，及增加在规定退休年龄后退休者的养老金等。第三章表明这些改革是有效的，养老金制度中仍保留大力鼓励提前退休措施的经合组织成员国已所剩无几。但多数国家在进一步改进养老金制度中的激励措施方面仍有余地。该章就如何奖励人们推迟退休提出了 9 项政策建议。

如果在延长就业的供应方面存在障碍，旨在改进就业奖励的养老金改革可能会减少效力。第四章对一系列政策进行了审视，旨在“帮助老年职工找到及维持就业”。雇主方面的障碍包括年龄歧视，特别是对老年职工适应变化能力的怀疑。反对年龄歧视的法律法规及公共宣传运动经常（但并非总是）有效。老年职工的雇用成本高，在一些国家仍有问题。雇主有时也会利用提前退休作为调整人员规模的捷径。

老年人的就业机会也可能有局限性。有时他们的技能已经贬值，而培训往往以年轻职工为目标。寻找就业时往往需要更多的帮助。

在关于提高退休年龄的争论中反复出现的一个论点是，增加老年人就业会减少年轻人的就业机会。并无证据可支持这个观点。实际上 20 岁出头年轻人的就业率与近六十岁老年人的就业率有很强的正相关性。对人们态度的一项调查显示，只有在老年人就业率或年轻人就业率较低的那些国家，老年人就业有损年轻人就业的观点才更得到支持。

第五章又回到养老金与预期寿命的相关问题。约半数经合组织成员国在关于退休收入的强制性规定中，有养老金与预期寿命变化自动挂钩的内容。这是养老金政策方面的一项重大转变。

首先,许多国家采纳了强制性固定供款制度以替代或补充公共养老金。第二,一些国家将其“离职即付”的公共养老金制度改为“名义账户”性质。第三,有几个国家将养老金领取水平或享受资格与预期寿命挂钩。除了这些变化之外,各国的自愿、私募养老金也明显从固定受益转向固定供款规定。

预期寿命延长带来的这些变化,对养老金供应成本的分摊方式有重大影响。这种成本将越来越由退休者个人承担,体现为养老金利益的逐步下降。第五章揭示了预期寿命预测的内在不确定性程度,对“养老金与预期寿命挂钩政策”进行了评价。并进一步阐述了预期寿命提高更快或更慢,与中等预测水平相比,对养老金享受资格产生的不同影响。

面临人口老化对政府财政预算日益加大的压力,经合组织各国采取了各种应对政策,第一部分五章分别作了介绍评估。养老金制度中最可见也最广为人知的一项参数即退休年龄的提高,往往成为媒体热点。但这只是养老金、退休及预期寿命问题的一小部分。

本期报告第二部分对养老金概览前三期刊登的“养老金政策指标”进行了更新,比上期又增加了18项指标。并在可能情况下将分析范围扩大到目前不是经合组织成员的20国集团国家:阿根廷、巴西、中国、印度、印度尼西亚、俄罗斯、沙特阿拉伯及南非。

首先审视了退休—收入制度的设计,并提出用以描述差异巨大的退休收入制度的分类方法(第二.1节)。提供了各国养老金制度的主要参数及规则,以便进行跨国比照。

然后利用这些参数及规则,对不同收入水平的男女职工将能享受的养老金进行模拟(第二.2节)。虽然多数指标针对的是强制性养老金规定,也对一些国家覆盖面较广的典型自愿私募养老金进行了分析。对养老金、养老金领取者的税务政策,及其对退休前后生活水平的不同影响,也进行了周密研究。

对养老金享受情况的分析是前瞻性的,考虑了现在进入劳动市场的职工今后将享受养老金的价值。第二.3节审视了目前已达退休年龄者的经济状况:平均收入水平、收入来源及贫困风险。

分析了个人情况之后,第二.4节对整体退休—收入系统的财政状况进行了研究。提供的数据包括养老金方面的公共及私人开支,强制性养老金供款率,及公共养老金计划供款总收入。

第二.5节介绍了退休收入制度运行的背景环境。其中包括人口统计资料,如预期寿命及受孕率,平均收入等数据。最后第二.6节特别提供了关于私募养老金及公共养老金储备基金的信息。

© OECD

本概要并非经合组织的正式译文。

在提及经合组织版权以及原著标题的前提下允许复印本概要。

多语种概要出版物系经合组织英法双语出版原著的摘要译文。

由经合组织在线书店免费提供 [www.oecd.org/bookshop](http://www.oecd.org/bookshop)

如需更多信息,请与经合组织出版事务及通信总司版权及翻译处联系 [rights@oecd.org](mailto:rights@oecd.org) 或传真: +33 (0)1 45 24 99 30.

OECD Rights and Translation unit (PAC)  
2 rue André-Pascal, 75116  
Paris, France

请访问我们的网址 [www.oecd.org/rights/](http://www.oecd.org/rights/)

