

长投人生 29 | 盘点多国退休年龄→

近年来，随着社会的不断发展，越来越多的年轻人开始关注起养老退休的话题，近期政策提出将“自愿、弹性”列为延迟法定退休年龄的基本原则。

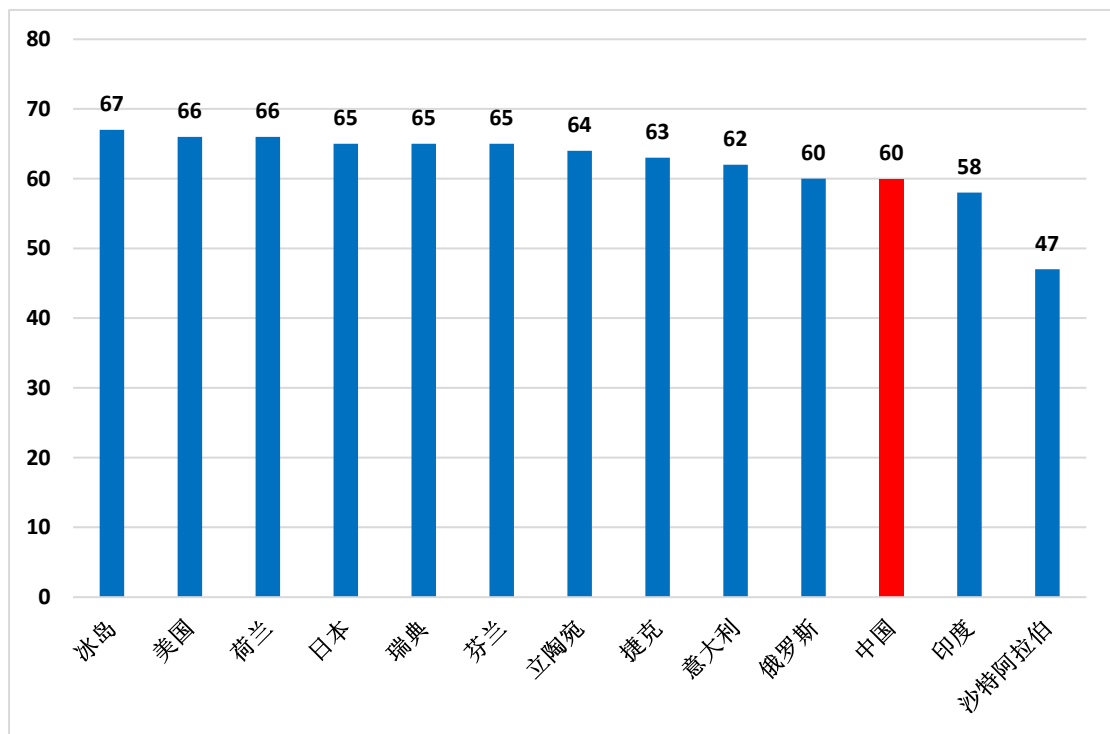
不少人开始好奇：退休要是自愿了，我是不是现在就可以养老了？

“自愿、弹性”啥意思？

首先明确一点，“自愿”原则在退休制度中的提出是一项重大进步。

目前我国的退休制度有两大要点：首先便是法定退休年龄偏低，如下图所示，世界主要国家退休年龄基本都在 60 岁以上，并且往往会随人均收入、劳动力结构、资源禀赋等情况调整。一般而言，国家越富有，发展程度越高，退休年龄也会越高。

全球部分国家退休年龄（以男性为例）

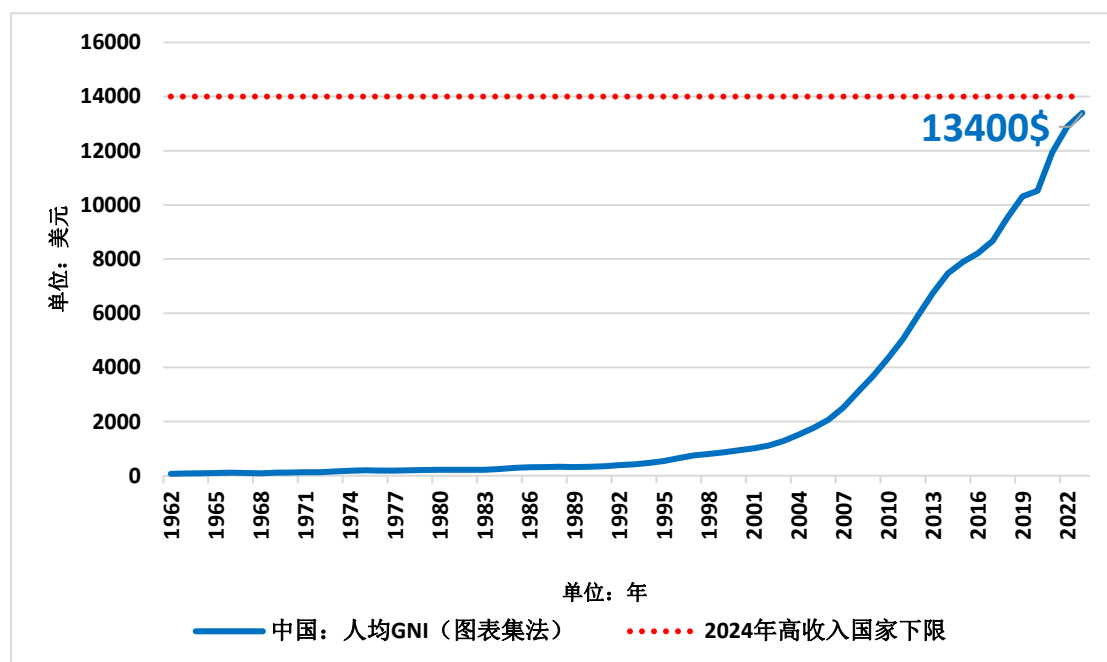


注：数据来源世界经济论坛，数据截至 2020 年

我国现行的退休标准为女性职工 50 岁，女性干部 55 岁，男性 60 岁，这套标准制定于 2001 年，彼时我国尚处于中等偏低收入阶段（1010 美元），而 2023 年我国人均收入已经达到 13400 美元，距离世界银行划定的高收入国家仅差 605

美元，可以说目前规定的退休年龄已经跟不上时代的发展了。（注：数据来源中国政府网、世界银行，数据截至 2023 年底）

中国距离高收入国家只差“临门一脚”



注：数据来源 iFind，数据截至 2023 年

其次，我国退休制度是强制退休制，只要到了年龄就必须强制退休，用人单位也有权终止劳动者合同、工作，但是如果员工身体健康，且有工作意愿的话，“一刀切”反而忽视了这部分选择，并刚性化了养老金支出，所以“自愿、弹性”其实是退休政策的进步。

在海外，弹性退休制也有较为完善的实践案例，比如在美国，就有最早退休年龄设计（62 岁），且由于人均寿命的不断提升，越晚出生的人退休时间也会推迟，越早退休养老金打折越多，想要全额养老金必须到 66-67 岁退休，如下图所示，我国的弹性退休设计思路应大体如此。

美国弹性退休细则（部分）

出生年份	正常可领全额退休金的退休年龄	最早退休（62 岁）的养老金折扣
1943-1954	66 岁	25%
1955	66 岁加 2 个月	25.83%

1956	66 岁加 4 个月	26.67%
1957	66 岁加 6 个月	27.50%
1958	66 岁加 8 个月	28.33%
1959	66 岁加 10 个月	29.17%
1960 及以后	67 岁	30.00%

注：数据来源美国人社局，数据截至 2024 年

弹性退休制度已经从政策角度启动了，对于广大普通人而言，未来我们将会对于退休拥有更多的选择权利，同时为了尽可能的保证退休金的领取充足，维护自身利益，我们也需要尽可能的增加收入来源，避免因为提前退休带来财务压力，从这个角度看，提前布局个人养老金投资很有必要。

风险提示：基金有风险，投资需谨慎。本材料中的信息或所表达的意见仅供参考，并不构成任何投资建议。最终个人养老金实施政策以相关监管机构发布的最新文件为准。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金资产，但不保证基金本金不受损失，不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资人购买基金时应仔细阅读基金的基金合同、招募说明书与基金产品资料概要等法律文件，全面了解产品风险，在了解产品情况及销售适当性意见的基础上，根据自身的投资目标、投资期限以及风险承受能力等因素，理性判断并谨慎做出投资决策。