

长投人生 | 大数据人口统计？老祖宗玩得 666

关注人口问题，算好养老账 ！

1987 年 7 月 11 日，世界村迎来了第 50 亿个“村民”。为了纪念这个重要里程碑，1989 年联合国发展规划署理事会将这一天定为“[世界人口日](#)”。

作为“全村”人数最多的大家庭之一，我国的人口变迁就像一本厚重的史诗，写满了社会的变迁，也悄然牵动着我们每个人的未来。

医学大家也“卷”人口学

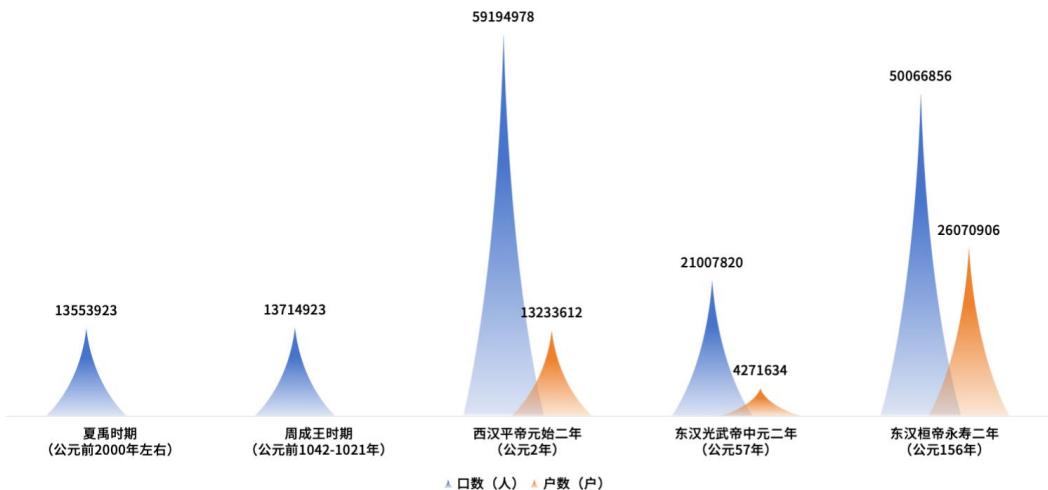
在信息技术尚未诞生的魏晋时期，医学大家[皇甫谧](#)完成了一项堪称“古代大数据工程”的壮举。这位以《针灸甲乙经》闻名于世的“[针灸鼻祖](#)”，在《帝王世纪》中首次系统整理了[大禹定九州至三国时期两千余年各个重要年份的人口数据](#)。



图片来源：花瓣网

在没有计算机辅助的时代，[皇甫谧](#)凭借惊人的学术毅力，将散见于《尚书》《周礼》《汉书》等典籍中的人口记载进行爬梳整理，并在此基础上[分析了人口变动的原因](#)。这部著作不仅成为后世重要史籍的参考依据，更为我们理解古代中国社会提供了珍贵的人口学视角。

中国古代部分历史时期户口数 ([皇甫谧](#)整理)



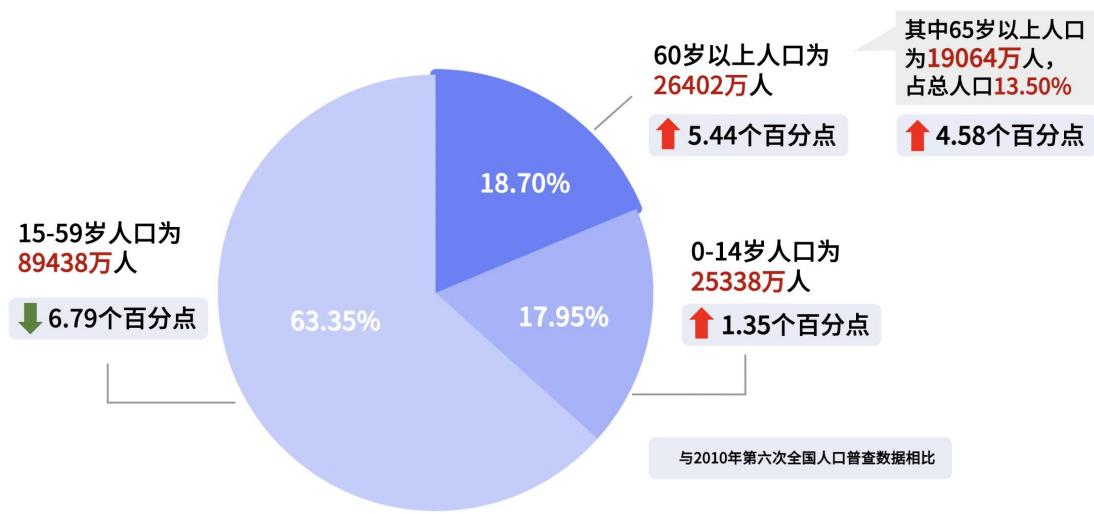
注：资料来源于徐宗元《帝王世纪辑存·星野及历代垦田户口数》，中华书局，1964年。

人口数字背后的时代之变

当代中国的“人口画像”已非竹简帛书所能承载。依托现代统计体系，我国建立起一套精密的人口统计方法：有在逢“0”的年份进行的人口普查；[全国人口抽样调查](#)及2023年建立的人口固定样本跟访调查制度。

2020年第七次全国人口普查数据显示，中国大陆总人口达14.1178亿。与十年前相比，人口结构呈现出显著变化：0-14岁人口比重微升1.35%，15-59岁劳动年龄人口比重却下降6.79%，而60岁及以上老年人口比重上升5.44%，其中65岁以上老人占比提升4.58%。

第七次全国人口普查人口结构情况



注：数据来源国家统计局。

这意味着每五个中国人中就有一位老年人，而新生力量的增长却相对乏力，这一人口结构变化勾勒出一个深刻而急迫的现实：[白发浪潮，呼啸而至](#)。

此外，按照国际标准：65岁及以上人口占比超过7%即进入老龄化社会，达到14%为深度老龄化，大于20%时，则进入重度老龄化社会。我国从老龄化社会迈入深度老龄化仅用21年，预计2032年进入重度老龄化社会，快于大部分发达国家的进程。

主要国家老龄化程度和老龄化速度

| 国家 | 老龄化程度（年） | | | 老龄化速度（年） | |
|----|----------|------|-------|----------|---------|
| | 7% | 14% | 20% | 7%-14% | 14%-20% |
| 中国 | 2000 | 2021 | 2032E | 21 | 11 |
| 美国 | 1941 | 2013 | 2029E | 72 | 16 |
| 德国 | 1930 | 1971 | 2007 | 41 | 36 |
| 法国 | 1864 | 1990 | 2018 | 126 | 28 |
| 英国 | 1929 | 1975 | 2025E | 46 | 50 |
| 日本 | 1970 | 1994 | 2005 | 24 | 11 |
| 韩国 | 2000 | 2018 | 2025E | 18 | 7 |

注：数据来源联合国，国家统计局，泽平宏观。国外预测数据来源于《世界人口展望2022》；中国的预测数据来源于育娲人口《中国人口预测报告2023》。

传统养老模式在这场人口结构变化面前显得捉襟见肘。

轮到个人养老金“上场”

好在，我们并非无路可走。面对这道时代考题，国家开出了方子——[个人养老金制度](#)。

这项制度在基本养老保险、企业年金和职业年金之外开辟了第三条养老支柱，让每个人都能为自己的晚年生活多添一份保障。与第一、第二支柱不同，个人养老金账户赋予参与者充分的[自主选择权](#)，资金可以灵活配置于[银行理财](#)、[储蓄存款](#)、[商业养老保险](#)、[公募基金](#)等多种金融产品。

[这种市场化运作模式既能让资金获得更好的增值机会，又能根据个人风险偏好灵活配置](#)。特别是对年轻人来说，[越早参与就越有机会享受时间带来的复利魔力](#)，让养老储备像滚雪球一样越滚越大。

此外，个人养老金还享有[税收优惠政策](#)：在缴存环节，个人向个人养老金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；投资环节的收益暂不征收个人所得税；领取环节，只需按照最低档3%税率缴税。既体现了国家政策支持，又充分发挥了市场配置资源的优势，正在为应对老龄化下的养老困境提供有效解决方案。

从皇甫谧整理人口数据到现代养老金融创新，华夏文明始终保持着对人口治理的前瞻思考，体现古老民族对“[老有所养](#)”理想的不懈追求。古人云：“不谋全局者，不足谋一域。”在银发浪潮面前，将个人规划融入时代发展，方能在暮年时节收获“采菊东篱下”的从容与惬意，快行动起来吧！

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详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。您应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资者进行长期投资及平均投资成本的一种简单易行的投资方式，但并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资者获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。养老目标基金产品中的“养老”的名称不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺，产品不保本，可能发生亏损。