

# 银发经济概论

主 编 胡苏云

副主编 杨 昕

上海社会科学院出版社

上海社会科学院城市与人口发展研究所  
学科建设丛书编委会

总 编

朱建江

副总编

周海旺 屠启宇

委 员(按姓氏笔画排序)

邓智团 杨 昕 李 健 张同林 林 兰 宗传宏 胡苏云

# 总 序

为贯彻落实 2016 年 5 月 17 日习近平总书记在哲学社会科学工作座谈会上的重要讲话精神和 2017 年 3 月 5 日中共中央发布的《关于加快构建中国特色哲学社会科学的意见》，上海社会科学院城市与人口发展研究所依据职能定位，按照研究生教学需要和智库建设需要，经本所所务会议和所学术委员会讨论决定，在继续推进“上海社会科学院城市与人口发展研究所学术研究丛书”基础上，制定并按照《上海社会科学院城市与人口发展研究所学科建设规划及实施措施》，集中全所科研人员力量，立足中国实践，集中花几年时间，系统地撰写城市与人口发展领域内的若干基础学科理论读本。

学科建设力求于研究问题的广度，理论构建着眼于全面性、系统性、基础性，追求的学术价值是求同，建设的方式是从教材编写做起。学术研究力求于研究问题的深度，追求的学术价值是求异，建设的方式是从论文或专著做起。学科建设和学术研究是可以转换的，学科建设达不到全面性、系统性、基础性要求，此时该学科建设实际上已转为学术研究；反过来，一项学术研究已达到全面性、系统性、基础性的广度，此时的学术研究成果也就转化成学科建设成果了。总之学科体系的建设难于学术体系的建设，而学术体系的建设最终是为学科体系建设服务和打基础的。从这个角度讲，哲学社会科学研究的最高境界是学科体系建设或教材体系建设，学术体系建设是最活跃、最前沿、最创新的研究领域，但最终是为学科体系建设打基础和服务的。而话语体系建设融于学科体系和学术体系建设之中。

基于上述考虑，上海社会科学院城市与人口发展研究所将继续致力于“学科建设丛书”和“学术研究丛书”的撰写和出版工作。

朱建江

2018 年 6 月 29 日

---

# 前 言

---

人口老龄化已经成为全球趋势,在这一大背景下,中国人口老龄化也日趋严重,而且面临未富先老的局面,如何应对人口老龄化对经济、社会、文化等方面带来的挑战已日益成为急待解决的问题。银发经济概念和发展目标的提出,既是对老龄化态度观念上的改变,又是行动策略上的变革。

发展银发经济、实现宏观上的积极老龄化,已经成为许多国家追求的目标。如今越来越多的发达国家已从被动悲观转向积极乐观地看待银发浪潮,银发经济应运而生。银发经济目标人群是 50 岁以上人口,包括活跃老人、脆弱老人和依赖型老人,他们的需求在客观上产生和引发了公共支出和个人消费支出,由此带来许多经济机会。银发经济在消费经济总量中占比很大,涵盖传统的衣食住行,也包含新型的互联网经济,以及未来的智能养老领域。具体而言,银发经济行业包括化妆品和时装、旅游、辅助独立居住生活的智能家居、服务机器人、医疗健康(包括医疗设备、药品和互联网健康)和福利、安全、文化教育和技能培养、娱乐、个性化和自动化交通、银行和相关的理财服务产品等。

世界卫生组织一直提倡积极健康的老龄化。面对人口老龄化的严峻现实和困境,各国就如何把人口成分的变化转变为经济增长和社会发展的有利因素展开了讨论,尤其关注积极健康老龄化创新问题。人口成分的变化使得老龄消费者从原来被忽视的群体变为一个巨大并持续增长的市场,他们的需求很大程度上还得不到满足,这就为开发新产品、新服务以及新的商业模式来满足日益增多的老年人的需求创造了新机会。银发经济发展着眼于开发老年人口红利,寻找新的发展机遇。

从 2013 年起,中国政府养老政策频频出台,从政策的角度和战略的高度上应对老龄化的挑战,紧抓机遇,尤其是 2019 年出台的政策在着力于规范养老公共服务的同时,也聚焦养老产业发展。2019 年《国务院办

公厅关于推进养老服务发展的意见》(国办发[2019]5号)的28条,将养老与扩大就业、拉动内需、产业调整、消费升级等多项领域结合。民政部于2019年9月印发《关于进一步扩大养老服务供给 促进养老服务消费的实施意见》。中共中央、国务院于2019年11月制定了《国家积极应对人口老龄化中长期规划》,提出战略总目标是:积极应对人口老龄化的制度基础持续巩固,财富储备日益充沛,人力资本不断提升,科技支撑更加有力,产品和服务丰富优质,社会环境宜居友好,经济社会发展始终与人口老龄化进程相适应,顺利建成社会主义现代化强国,实现中华民族伟大复兴的中国梦。

中国本身拥有庞大的银发经济消费群体,而更广阔的市场来源于亚太地区人口老龄化。银发经济在中国的潜力不仅巨大,而且也适合前瞻布局银发经济产业,形成集群,服务全国乃至亚太地区。发展银发经济,首先要定位创新引领下的经济转型,确立银发经济发展目标。其次要前瞻研究银发经济产业体系和生态环境,尤其要关注中国地域广大、地区差异大的特点,全面放开银发经济市场,调动区域间的积极性和联动性。第三是要确立银发经济发展中政府的作用,为银发经济发展营造良好的生态环境。政府部门要扮演好引领者、支持者和参与者的多重角色,引导银发经济健康发展。最后是要确立银发经济与科技创新、智慧健康和养老融合发展的目标。

本书结合积极老龄化的大背景对银发经济进行初步概述,书稿的大纲通过多次讨论确定。书稿由上海社会科学院城市与人口发展研究所研究人员集体撰写,具体分工如下。

第一章	银发经济导论	胡苏云
第二章	银发人口特征及发展规律分析	周海旺
第三章	银发需求及市场前景	庄渝霞
第四章	银发人口的收入、支出与资产	杨昕
第五章	公共银发经济基础和构成	胡苏云
第六章	人口红利和银发人力资源开发	周海旺
第七章	银发产业管理和创新经验	薛艳杰
第八章	银发食品和保健食品	杨晓萍
第九章	银发康复、医疗器械	肖黎春
第十章	银发日用品、家居用品和服饰	肖黎春
第十一章	银发商业营销	刘玉博
第十二章	银发交通出行服务	宗传宏
第十三章	银发信息通信服务	陈 晨
第十四章	银发金融服务	于 宁
第十五章	银发传媒娱乐游戏服务	张同林
第十六章	养老服务业	高 慧
第十七章	银发教育服务	杨晓萍

第十八章	银发旅游服务	于 宁
第十九章	银发康复医疗服务	杨 昕
第二十章	银发居住设施	程 鹏
第二十一章	适老设施建设	朱建江

编 者

2020年6月

---

# 目 录

---

前言	001
第一章 银发经济导论	001
第一节 银发经济定义和构成	001
第二节 银发经济理论基础和研究意义	006
第三节 银发经济规模和统计	011
第二章 银发人口特征及发展规律分析	019
第一节 银发人口的概念界定	019
第二节 全球银发人口发展趋势与特点	020
第三节 我国银发人口发展趋势与特点	038
第四节 我国城市银发人口发展趋势与特点	048
第三章 银发需求及市场前景	058
第一节 银发需求和市场策略	059
第二节 银发消费类型、特点和变化趋势	062
第三节 银发消费能力及发展趋势	065
第四节 银发需求及市场前景	067
第四章 银发人口的收入、支出与资产	072
第一节 相关概念界定	072
第二节 银发人口的收入水平及其变动	075
第三节 银发人口的消费性支出水平及其变动	082
第四节 银发人口的其他资产情况概述	088

第五章 公共银发经济基础和构成	093
第一节 老年保障和养老金	093
第二节 中国老年社会保障和养老金制度	102
第三节 医疗和护理保障	106
第六章 人口红利和银发人力资源开发	117
第一节 人口红利和银发人力资源的有关概念	117
第二节 世界人口红利和银发人力资源开发情况	118
第三节 我国人口红利和银发人力资源开发情况	125
第四节 我国银发人力资源开发中存在的突出问题	133
第五节 我国银发人力资源开发利用的必要性和可能性	135
第六节 开发利用我国银发人力资源的对策建议	139
第七章 银发产业管理和创新经验	141
第一节 银发产业的概念、特征与分类	141
第二节 发达国家银发产业管理和创新的经验	143
第三节 中国银发产业的发展	149
第八章 银发食品和保健食品	156
第一节 银发食品和保健食品的定义及分类	156
第二节 国际社会银发食品和保健品的发展	158
第三节 我国银发食品和保健品的发展	162
第四节 银发食品和保健品的行业标准与发展趋势	164
第九章 银发康复、医疗器械	170
第一节 银发康复、医疗器械的定义与分类	170
第二节 国际银发康复医疗器械的发展	172
第三节 我国银发康复医疗器械的发展	173
第四节 康复医疗行业及产品发展趋势与前景预测	179
第十章 银发日用品、家居用品和服饰	186
第一节 银发日用品、家居用品和服饰的概念和分类	186
第二节 发达国家和我国银发日用品、家居用品和服饰产品与技术	187
第三节 我国银发日用品、家居用品和服饰的发展	190

第十一章 银发商业营销	196
第一节 银发商业营销的理论基础	196
第二节 银发商业营销的主要环节	200
第三节 国内银发商业营销现状及未来发展趋势	207
第十二章 银发交通出行服务	214
第一节 银发交通出行	214
第二节 银发交通出行服务	219
第三节 发达国家及地区银发交通出行服务的经验	221
第四节 我国银发交通出行服务	224
第十三章 银发信息通信服务	229
第一节 信息通信服务在银发经济中的意义	229
第二节 以信息通信服务推动银发经济发展的国际经验	232
第三节 国内银发信息通信服务应用的现状	235
第四节 进一步发展银发信息通信服务的对策建议	239
第十四章 银发金融服务	243
第一节 银发金融服务的定义与分类	243
第二节 国际社会银发金融服务的发展	244
第三节 我国银发金融服务的发展	247
第四节 我国银发金融服务的行业标准与发展趋势	249
第十五章 银发传媒娱乐游戏服务	254
第一节 银发传媒娱乐服务的内涵	254
第二节 银发人群的精神生活和娱乐需求	257
第三节 银发传媒娱乐游戏产品的开发及市场	263
第十六章 养老服务业	272
第一节 相关概念及理论基础	272
第二节 养老服务业的供给	275
第三节 养老服务业的需求研究	283
第四节 发达国家养老服务业发展的策略	291

第十七章 银发教育服务	296
第一节 银发教育服务的定义和分类	296
第二节 国际社会银发教育的发展	300
第三节 我国银发教育的发展	303
第四节 我国银发教育的行业标准与发展趋势	306
第十八章 银发旅游服务	312
第一节 银发旅游服务的定义与分类	312
第二节 国际社会银发旅游服务的发展	316
第三节 我国银发旅游服务的发展	320
第四节 我国银发旅游服务的行业标准与发展趋势	326
第十九章 银发康复医疗服务	331
第一节 康复医疗服务及产业的定义与发展的影响因素	331
第二节 国外银发康复医疗发展及经验借鉴	336
第三节 国内康复医疗服务及产业的发展现状	340
第四节 我国银发康复医疗服务的趋势、问题及政策探讨	343
第二十章 银发居住设施	350
第一节 银发居住设施的定义与分类	350
第二节 老年人身心特征与居住需求	353
第三节 银发居住设施发展国际经验	355
第四节 银发居住设施的发展趋势	359
第二十一章 适老设施建设	369
第一节 适老设施建设内涵	369
第二节 适老设施建设内容及标准	373
第三节 适老设施建设的体制和政策	380
第四节 适老设施建设目标及评价办法	382
编后记	386

---

# 第一章 银发经济导论

---

导论包括银发经济定义和构成、理论基础和研究意义、银发经济规模和统计。银发经济是指针对 50 岁以上人群的消费所进行的产品和服务供给,既涵盖市场领域,又包括公共经济领域,既包括既有产业,又有新增行业,其中都涉及传统行业和新兴行业。本书主要研究银发商品生产提供、银发服务提供和银发房地产以及公共银发经济。银发经济的理论基础有积极健康老龄化和老年人的第二红利理念。银发经济的发展将帮助老年人提高生活质量,促进经济增长并创造就业机会。银发经济规模越来越大,发展前景良好,在欧洲已有很好的发展基础经验和政策。在我国银发经济发展前景远大,但还面临统计难题,银发经济发展策略已有一定基础。

## 第一节 银发经济定义和构成

### 一、银发经济的定义和研究对象

经济是价值的创造、转化与实现,是对资源的管理,是对人们生产、使用、处理、分配一切资源这一整体动态现象的总称。在这一动态整体中,包含了人类的生产、储蓄、交换、分配的各项活动,生产是这一动态的基础,分配是这一动态的终点。

银发经济(silver economy),也可以称为银色经济。杨燕绥教授将银发经济概念引入中国,并定义为基于健康长寿和不断升级的消费需求和约束条件,组织生产、分配、流通和消费活动及其供求关系的总称。<sup>①</sup>在此定义下的银发经济贯穿生产、分配、流通和消费所有领域,而不仅仅是

---

<sup>①</sup> 杨燕绥,等. 银发经济与嵌入式养老服务[M]. 北京:清华大学出版社,2017:1—3.

关注消费。中国古代就将 50 岁作为老化与否的界线,因为自此以后人在生理上会表现出新陈代谢放缓、抵抗力下降、生理机能下降等特征,在最新的市场研究报告中,已经将银发人群定义为年龄超过 50 岁的人群,并认为在中国,“银发经济”是继“他/她经济”“母婴经济”后又一个关注点。<sup>①</sup>

欧盟定义的银发经济是指与人口老龄化和 50 岁以上人口消费相关的新的经济机会,这些经济机会主要来自 50 岁以上人口的消费支出,包括为此而增长的公共支出及其个人消费支出。牛津经济学词典则直接将银发经济定义为“满足 50 岁及以上人口的需求的所有经济活动的总和,包括他们直接购买的产品和服务,以及由这些支出所引发的经济活动”。<sup>②</sup>由此可见,欧盟的定义强调的是 50 岁以上人群的消费所带来的银发经济的增量新机遇。

本书将银发经济界定为 50 岁以上人群的消费、围绕消费进行的产品和服务供给,以及与供需相关的分配和流通,并涵盖银发经济相关的公共经济领域。银发经济虽然本身是个系统,涵盖了生产、消费、分配和流通所有环节,但其主体部分是生产的供给和需求基础上的消费,即银发消费和银发产业。鉴于银发经济发展一定程度上与公共资金项目密切相关,因此对于银发公共经济领域的关注必不可少,如社会保障和保险,以及财政投入。

## 二、银发产业:银发需求和供给

### (一) 老年产业、老龄产业和银发产业

银发经济从供给看可以称为“银发产业”,而在国内通常被称为老年产业、老龄产业。

#### 1. 老年产业

老年产业是随着人口老龄化和人口老龄结构的转变而出现的新兴产业,大致可以分为日用品经济、保健品经济和服务类经济,包括传统产业如服装、食品、特殊商品、交通、保健、老年福利设施,以及现代老龄产业如娱乐、旅游、住宅、社区服务业、老龄教育等多种行业,具有广阔的前景和巨大的发展潜力,也被商家称为“朝阳产业”。

#### 2. 老龄产业

国内研究大多集中在老龄产业,如把老龄产业分为老年宜居、老年服务、老年健康、老龄文化、老年教育、老年金融、老年用品七大板块。在 2013 年 7 月 1 日起实施的《中华人民共和国老年人权益保障法》中已经明确提到要把老龄产业的发展列入国家扶持行业目录。

与老龄产业相对应的是老龄商品和老龄服务的提法,因此老年产业或老龄产业又可分为老龄商品业和老龄服务业。与老龄事业相对应来看,老龄产业或老年产业包含

<sup>①</sup> QuestMobile. 中国移动互联网“银发经济”洞察报告[R/OL]. QuestMobile, (2018-07-25)[2018-09-09]. <http://wemedia.ifeng.com/70695896/wemedia.shtml>.

<sup>②</sup> European Commission. Growing the European Silver Economy Background Paper[R]. 2015:7.

老有所养(即养老产业,分养老商品业和养老服务业)、老有所医、老有所为、老有所学、老有所乐,以及人口老龄化相关的其他服务(策划、规划、咨询、代理、销售、管理、投资和开发)。

具体来看,老龄产业的服务内容涉及物质文化、生活保障、产品、服务、就业、劳务、衣食住行用、用品服务、精神文化、生活资料、生活照顾和护理服务等。<sup>①</sup> 但在中国现有语境下,老龄产业提法的局限在于它是基于人口统计的用语,在现有情况下一般指企业从事涉老科技、生活和保健用品生产流动和提供医养服务的交易活动总称,通常以微利综合型企业和社会企业为主<sup>②</sup>。因此老龄产业及其相关的语境需要有更新更广的话语系统和实际经济范围来替代,才能更好地与国际接轨,并推动老龄相关经济的转型和发展。

### 3. 银发产业

银发产业可以区分为产业组织和产业监督,以既有产业为基础看具体可以分为四大板块,即银发商品、银发服务、银发金融业和银发房地产业,银发金融业隶属于广义的银发服务,因此银发产业由银发商品、银发服务和银发房地产业构成。

银发商品包括老年日用品、服饰、辅助生活器具,老年助行器材和电子器材,老年食品、化妆品和保健用品、医疗器械、医药用品、康复器材和护理用品及丧葬用品,老年文化用品。

银发服务包括金融服务和经济理财服务,日常生活服务,医疗、康复、护理、长期照护和临终关怀服务,旅游交往、文化娱乐和精神服务,法律服务。

银发房地产业包括银发住房,社区老年服务设施,老年病医院和护理院、老年康复院,综合养老社区,还包括适老化社会环境和适老化家居环境<sup>③</sup>,更包括为老年人创造适宜的生活空间,因此整个居住环境都应纳入老年友好住房理念规划中,并包括附近的基础设施、公共交通、购物设施及其他服务设施,因此房屋改造除了无障碍设施改造,还包括住房配套设施建设的计算机辅助技术,以及多服务商跨行业网络服务应用来提能增效。

#### (二) 银发消费和需求

银发消费是指老年人是一个特殊的消费群体,随着老年人口比重的上升,必然引起社会消费结构的变化,作为一个特殊的社会群体,老年人特殊的生理、心理和行为特征,决定了其消费观念、消费习惯、消费偏好、消费能力、消费方式等方面的特殊性,由此形成了现实消费需求和潜在消费市场。银发经济占据着一般消费经济的很大部分,但在支出优先顺序和模式以及具体细分市场方面存在很大差异。

银发经济消费主体是50岁以上人口,银发经济占消费经济总量很大,但在消费的优先事项选择和消费模式方面,不同人群存在巨大差异,欧洲委员会把老龄人口分为3

① 郑志刚,陆杰华.中国语境下老龄事业和老龄产业相关概念的关系界定[J].老龄科学研究,2017(1):57—65.

② 杨燕绥,等.银发经济与嵌入式养老服务[M].北京:清华大学出版社,2017:102.

③ 吴玉韶,等.中国老龄产业发展报告2014[R].北京:社会科学文献出版社,2014:20.

组,即活跃老人、脆弱老人和依赖型老人,每一组人群都有自己的需求模式。例如,年龄与残疾之间存在很强的相关性,因此银发经济与其他消费经济市场最大的不同是它必须考虑老年人的功能障碍和便利性要求,例如与视力下降、健康状况、灵活性、移动性和老年认知表现相关的要求。此外,这一群体消费者的另一特点是其信息通信技术素养一般低于人口的平均水平<sup>①</sup>,虽然随着时间的推移和信息通信技术发展,该群体的电子消费能力也在提升。

### 三、银发经济构成和范围

#### (一) 银发经济构成

银发经济除了涵盖以上既有的银发产业,还涵盖增量部分和新兴行业。

##### 1. 既有银发经济范围

具体涵盖 20 个产业领域,包括针对银发人口的医疗健康服务、居家服务和护理服务,教育、旅游、文化娱乐、体育健身和传媒服务,银发金融保险理财服务,针对银发人口的上门服务(送货和服务),时装和化妆品提供,出行和公共交通服务,建筑、房地产和智慧居家服务,银发设计服务,当地市场服务(如食物),信息创新技术服务,机器人服务等。<sup>②</sup>



图 1-1 银发经济构成

##### 2. 增量发展行业

从银发经济可能带来的增量发展行业看,包括了化妆品和时装,旅游,辅助独立居住生活的智能家居,服务机器人,医疗健康(包括医疗设备、药品和互联网健康)和福利,安全,文化、教育和技能培养,娱乐,个性化和自动化交通,银行和相关的理财服务产品等。

(1) 增量银发经济涉及传统行业,<sup>③</sup>包括教育、文化、娱乐、旅游、沟通行业、交通出

① European Commission. Growing the European Silver Economy Background Paper[R]. 2015.

② Martin Zsarnoczky. The new hope for EU-Silver Economy[EB/OL]. <http://www.regionalstudies.com>.

③ European Commission. Growing the European Silver Economy Background Paper[R]. 2015:8.

行领域(如汽车交通安全领域)、健身和健康领域、服装和时尚领域,以及对人口敏感的金融服务,特别是资本保护、财富保值和储蓄咨询领域。

(2) 增量银发经济也包括新兴行业。老年科技相关的卫生经济,包括医疗技术和电子医疗技术、视听辅助技术、口腔保健和整形技术,尤其是信息科技的使用,如住院护理和门诊护理的信息技术应用,依赖信息技术的智能生活、住房改造、生活支持服务以及依赖信息技术和市政建设的老年人独立生活、信息技术和媒体行业、服务机器人<sup>①</sup>。

## (二) 银发经济范围

### 1. 从发展历史看,银发经济包含存量银发经济和增量银发经济

存量银发经济涵盖银发商品、银发服务和银发房地产三大板块,在统计时需要我们在既有的行业中区分开来。

增量银发经济是随着银发人口定义的扩大(如 50 岁以上人口)和人群的细分(如三类人群划分)所产生的既有市场拓展以及新商品和服务的开拓。增量银发经济中还有一个重大构成部分是新兴技术发展带来的银发市场转变和增能部分,如前面提到的化妆品和时装,辅助独立居住生活的智能家居,服务机器人,医疗健康,安全,文化、教育和技能培养,娱乐,个性化和自动化交通,银行和相关的理财服务产品,等等。

### 2. 从银发经济构成内容看

银发经济一方面可以按照产业划分,另一方面可以分为市场化银发经济和公共银发经济。

在公共部门,如果积极健康老龄化的公共支出也被认为是投资和成本,那么银发经济的增长无疑将成为现实。实现这些目标需要积极的公共政策,通过促进战略投资和支出,以促进积极健康老龄化,实现老年人的社会包容和独立生活。活跃而健康的老龄商品和服务市场会对社会保健系统产生重大影响,也可能使其实现可持续性发展。

## (三) 本书研究的银发经济构成和范围

结合以上的定义,本书将银发经济分为四大部分,包括银发商品生产提供、银发服务提供和银发房地产以及公共银发经济。银发商品涉及银发食品保健品和营养品,康复、医疗器械和药品,银发日用品、家居用品和服饰。银发服务涉及商业服务,交通出行服务和信息通信服务,银发金融服务,传媒娱乐游戏服务,银发教育和旅游服务,养老和医疗康复服务,养老居住设施和适老化服务设施。公共银发经济主要涉及养老金、医疗保险和长期护理保险为主体的资金保障及相应的公共供给(医疗事业和养老事业)。银发房地产主要包括各类养老居住设施和适老化服务设施。在研究中尽量包含已有行业、增量发展和新兴行业的融合介入。

<sup>①</sup> 费洛里亚·科尔巴赫,等. 银发市场现象:老龄化社会营销与创新思维[M]. 大连:东北财经大学出版社,2016: 271.

## 第二节 银发经济理论基础和研究意义

### 一、银发经济理论基础

#### (一) 银发经济的要素

来自老龄人口的人力资本、投资能力、消费能力和纳税能力产生自循环,形成第二人口红利<sup>①</sup>,并对经济有所贡献。

##### 1. 老年人力资本

涵盖老年人的全周期人力资本账户。目前国际上计算人力资本的收入成本法、余额法、指标法等都可以用于计算老年人口人力资本。如在收入法中可以将个人养老金税费及其中在退休后的贴现值,或者就只将贴现值,作为老龄人口的人力资本计算。

##### 2. 老人养老金的可能经济贡献来源

(1) 通过减少即年的其他支出,增加基础养老金(公共品,减少老年贫困)和个人养老储蓄(准公共品,改善老年生活)相结合的养老金计划,实现养老金制度公平性。

(2) 对个人养老储蓄实行延期征税政策,培育养老金受托人制度和信息披露制度,鼓励国民储蓄。

(3) 即年的净资本全部转化为即年的生产性投资。这需要既有的良好的养老基金投资策略,建立竞争的、规范的养老金市场,确保其保值增值。

(4) 对缴纳养老金的收入部分进行延期纳税,具有应对人口老龄化的功能。有研究表明,在对养老储蓄实行延期纳税的 EET 政策实施后的 15 年,会出现养老金的纳税能力增加,20 年后养老金纳税额会超过届时财政收入的 1%,25 年后达 3%。

##### 3. 培育老龄人口的消费能力

如果大多数老年人仅依靠公共的社会养老金制度,则老龄社会的养老负担会很重。培育老龄人口红利,必须增加老龄人口人力资本收益和财产性收益,提高老龄人口消费信息和消费能力,因此必须培育老龄人口就业市场、养老金市场和老年房地产市场,由此形成银发经济的自循环。

#### (二) 积极健康老龄化

积极健康老龄化会带来银发经济的新消费以及相关产品发展。

##### 1. 世界卫生组织的倡导

2002 年 4 月,世界卫生组织在第二届世界老龄大会上公布了《积极老龄化:政策框架》的报告,在“健康”维度的基础上增加了“保障”与“参与”两个新维度,并将其发展为“积极老龄化”的战略框架。为了积极应对人口老龄化,稳步提高健康预期寿命,世界卫

<sup>①</sup> 杨燕绥,等. 银发经济与嵌入式养老服务[M]. 北京:清华大学出版社,2017:53—58.

生组织长期以来大力提倡健康老龄化理念,2015年《关于老龄化与健康的全球报告》提出了健康老龄化战略<sup>①</sup>,作为一项围绕医疗保健和老年人健康问题的战略,健康老龄化核心目标聚焦于提高老年人的生命质量,缩短带病生存期,延长健康预期寿命。

(1) 健康三维度。健康有三维度,即健康身体和认知健康、社交健康、物质健康。健康老龄化的核心是老年人的能力建设<sup>②</sup>:帮助他们驾驭变化中的世界;创造新的、更好、更有成效的生活方式;提供机会,实现追求;不是纯粹关注经济效用。健康老龄化提出“发展和维护老年健康生活所需的功能发挥的过程”这一概念;认为老年人是具有多样性的,影响因素有遗传基因、所处物理和社会环境(包括家庭、邻里和社区因素)。

表 1-1 银发经济目标群体的健康需求

年龄段(岁)	重点关注	健康和保健产品
50—60	保持活力	保持生命活力;健身、化妆品和保健型旅游
60—70	保持健康	越来越多地倾向于维持健康身体;治疗药物、饮食和旅游
70以上	继续生存	一些特定的设施和产品;居住环境、饮食等

资料来源:贝恩德·埃贝勒.健康产业的商机[M].北京:中国人民大学出版社,2010:21。

就老年健康需求而言,对于老年人,舒适和健康意味着他们需要的是另外一种配套设施和另外一种产品特性。

(2) 健康老龄化实现方式。健康老龄化实现有两种方式,即增强和维护内在能力,做老年人认为重要的事情,具体根据三类老龄人群(能力相对较高、较稳定的人群,能力有所降低的人群,能力严重损失的人群)的实际需求提供支持,包括提供有效服务,建立长期照护系统和老年人的整合照料(Integrated Caring for Older People, I-COPE)指南,以针对功能下降老人,并创建老年宜居的环境,提高衡量、监测及认识水平。

(3) 健康积极老龄化含义。一是以健康老龄化的老年人能力建设为核心,提出五个方面满足自身基本需求的能力,即学习能力、决策能力、保持活动的的能力、建立和保持各种关系的能力、做贡献的能力。二是要重视老年人对经济的诸多贡献。三是充分认识科技不断的革新作用,使积极健康老龄化成为现实。

(4) 健康老龄化的关键理念。健康老龄化更加强调老年人在行动能力和社会功能上的健康,其概念被定义为“发展和维护老年人健康生活所需的功能发挥的过程”。相比过去,健康老龄化强调个体健康状态的维持,也纳入了年龄友好和反对年龄歧视等宏观的环境要素,促使健康老龄化的政策框架扩大为更加综合性的整体战略<sup>③</sup>。健康老龄化的关键理念是对老年人的认识,认为老龄化和老年人是一种有价值的资源,可以促进社会和积极生活,创造新的工作和增长,可以被看作是对劳动力市场萎缩补充的重要

① 世界卫生组织.关于老龄化与健康的全球报告[R].世界卫生组织,2016:12—14.

②③ 世界卫生组织.关于老龄化与健康的全球报告[R].世界卫生组织,2016:27—30.