

养老金方面的性别差距

原创 Stephanie Lane 世界经济论坛 2018-06-18

性别平等

阅读全文大约需要五分钟



虽然全球女性的寿命更长，但她们退休后得到的养老金比男性少30%至40%。

Image: Reuters/Nacho Doce

作者：Stephanie Lane，世界经济论坛退休投资系统改革项目合作人

性别差距早已成为众所周知的问题。世界经济论坛发布的《2017年全球性别差距报告》显示，人们需要花费217年的时间，才能彻底消除全球范围内的性别差距问题。

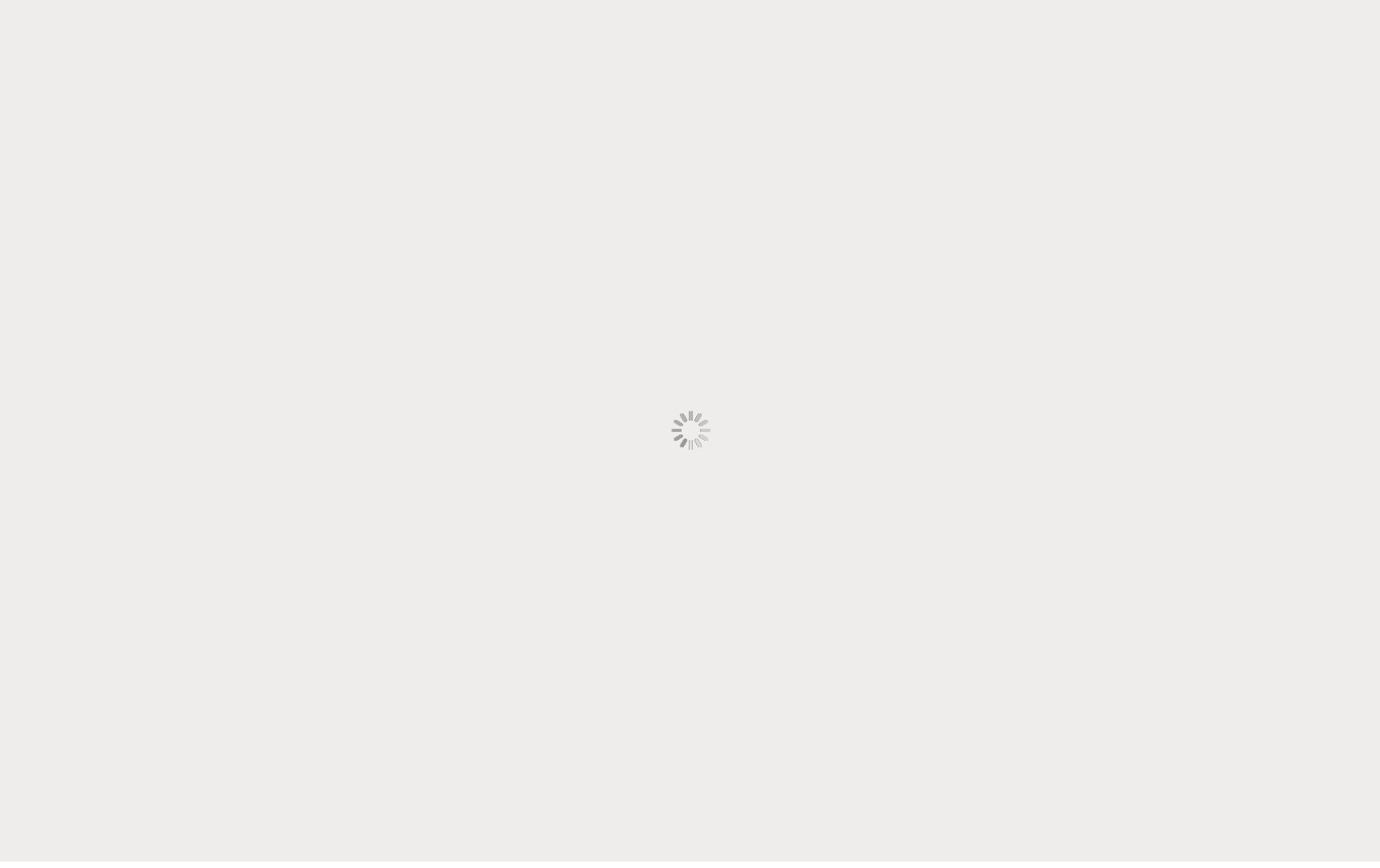
然而，另一篇关于400万亿退休金危机的文章却鲜有关注。世界经济论坛曾于2017年发表过一篇论文，名为《百岁老人如何负担得起？》，主要研究了两个问题之间的共同点，并提出了缩小差距的方法。

当我们在讨论性别差距问题时，我们一般会联想到工资这类广泛的话题。在西方世界，收入性别差被引用的比例维持在10%至20%。然而，退休期间的男女工资差距，即养老金收入方面的性别差距实则大得多。

不论在退休前还是退休后，女性都会面临许多逆风，而这些逆风最终将汇聚成一个完美风暴，导致女性退休后的经济担保能力远低于男性。

养老金的男女差距约为30%至40%

通常情况下，全球女性的退休收入比男性低30%至40%。以欧洲为例，不同国家养老金的男女差距大不相同，低至4%、高至49%。不过，其中五成多的国家内，养老金差距均高于30%。



欧洲养老金的性别差距。

Image: Mercer

由于养老金方面的差距，相比于欧洲退休男性，欧洲退休女性的贫困率高出三分之一，两者分别为12%和16%。其中，寡妇、黑人女性、拉丁裔退休女性的贫困率更高一些。

那么，为什么女性在退休后比男性过得差很多？原因在于，她们往往需要应对一系列的挑战，犹如完美风暴一般。

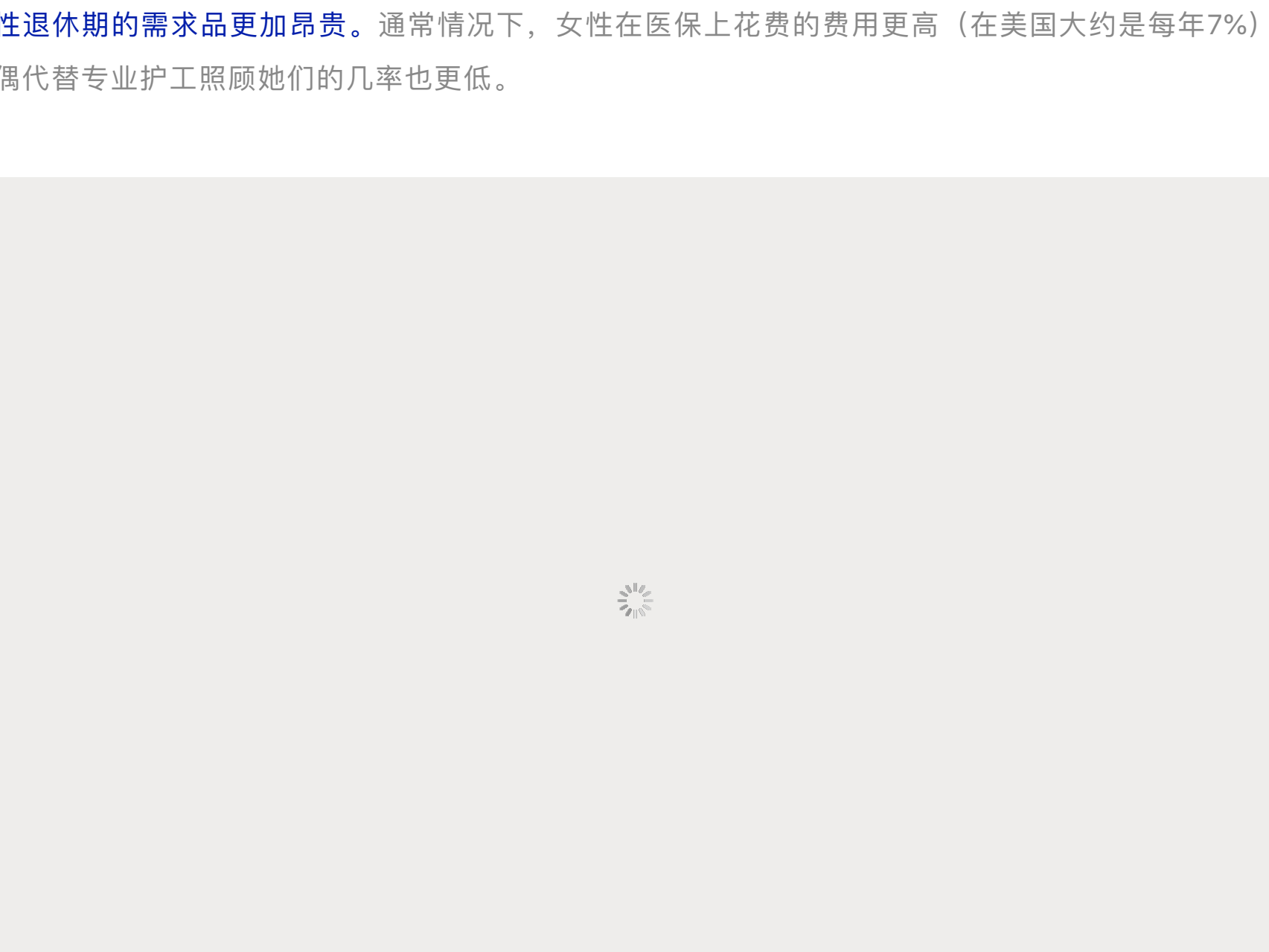
首先，相比于男性，女性在退休后需要更多的钱，因而储蓄成为了一个更大的问题。此外，在退休之前，女性的存款往往比男性更少，让问题更加复杂。

为什么女性在退休后需要更多的钱？

女性退休期更长。众所周知，女性平均寿命高于男性，65岁以上的女性比男性的平均寿命长2.5年。换言之，对于退休期更长的女性来说，如果想要拥有和退休男性一样的年收入，她们需要进行更多的储蓄。

女性退休后的独居时间更长。由于女性寿命更长，多数女性将比其丈夫长寿。这表示，她们很有可能度过数年的独居时光。据估计，美国女性的独居时间大约在4.5年，这段时间内没有任何人与其分担开支。

女性退休期的需求品更加昂贵。通常情况下，女性在医保上花费的费用更高（在美国大约是每年7%），配偶代替专业护工照顾她们的几率也更低。



长寿的女性需要承担两个人的开支。

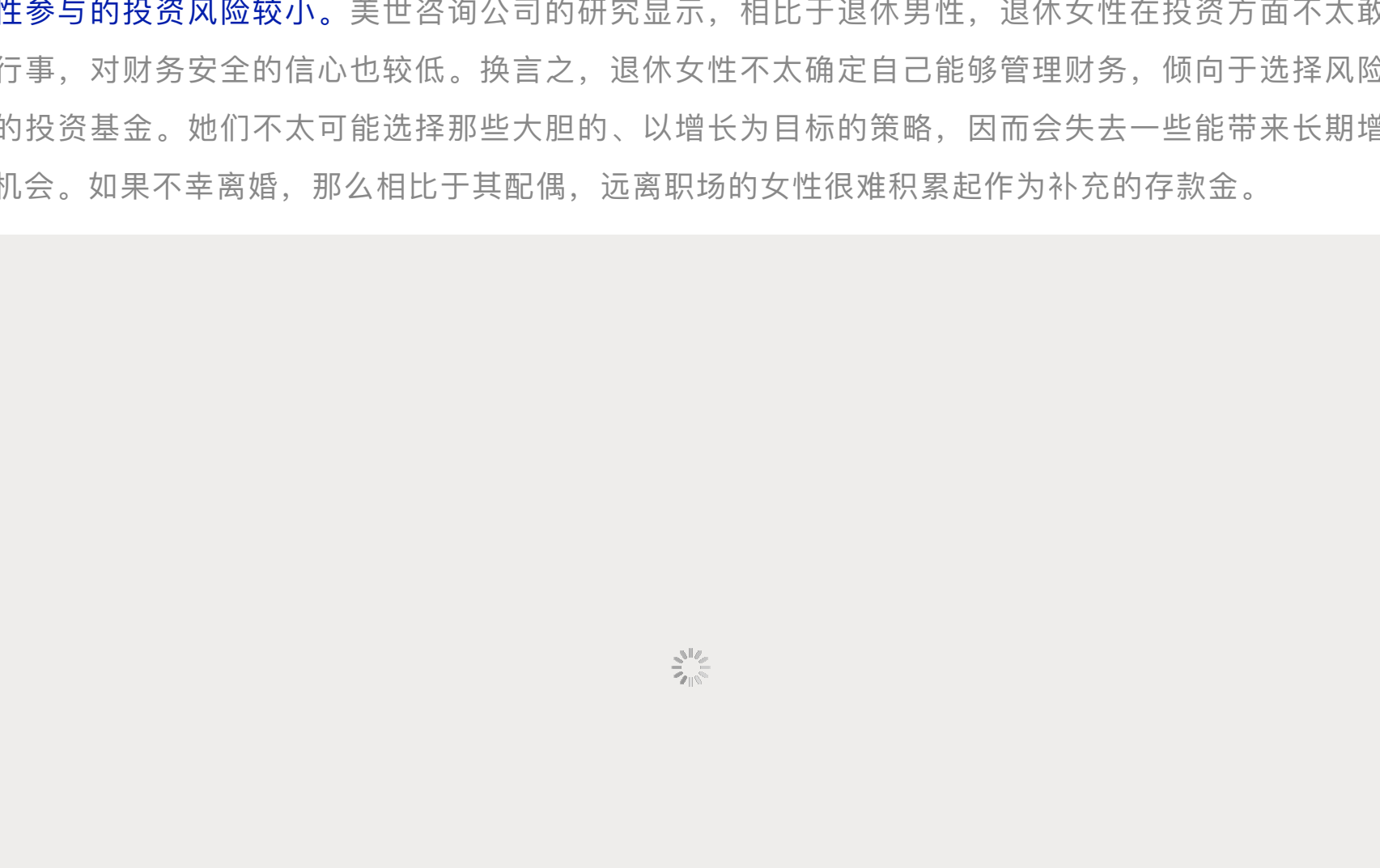
Image: Fabrizio Verrecchia/Unsplash

为什么女性的存款较少？

女性可存款的时间较少。众所周知，相比于男性，女性由于怀孕生子、照顾生病的亲属等原因而请假的可能性更大。因此，女性的平均工作时间低于男性。在美国，女性工作时间仅为男性的75%，而成为兼职工的可能性为男性的2倍。考虑到大多数人都会在工作年龄进行存款，面对工作时长的差距，女性很难在存款总额上与男性相匹敌。

女性每个月的存款较少。虽然全球男女的工资水平都有所上涨，但相比较而言，男性的上涨幅度更大，导致男女工资差距的扩大。因为女性收入往往低于男性，她们在工作年龄进行的储蓄总额也低于男性，从雇主那儿获得的嘉奖也较少。除了同一职位的收入差距，一些其他因素也导致了女性的较低收入。女性所从事的工作岗位往往较为低薪，而这也成为了职业进步、收入平等方面的一大障碍。比如说，担任高级管理的女性比例不到25%。此外，这些低薪岗位不一定会让女性参与到公司的养老金计划中，也就是说，有些女性甚至可能没有养老金。

女性参与的投资风险较小。美世咨询公司的研究显示，相比于退休男性，退休女性在投资方面不太敢贸然行事，对财务安全的信心也较低。换言之，退休女性不太确定自己能够管理财务，倾向于选择风险较小的投资基金。她们不太可能选择那些大胆的、以增长为目标的策略，因而会失去一些能带来长期增长的机会。如果不幸离婚，那么相比于其配偶，远离职场的女性很难积累起作为补充的存款金。



男女投资行为图示。

Image: Mercer

应对之道

承认差距。考虑到生命周期的不同，男性和女性的退休计划也应有所不同，毕竟如果女性和男性的退休计划一样，那她们可能会在退休期面临资金不足的问题。同样，由于女性对财务问题的信心和对投资策略的风险承担能力与男性不同，退休系统的官员应该对男性和女性分别进行调整。此外，雇主也应当从性别差距角度出发，重新审视公司的福利系统，从而确保女职工员和男职员一样，能够拥有选择的能力、沟通的渠道。

承认传统工作环境外的时间。政府和雇主必须意识到，在传统的工作环境之外，男性和女性都需花费一些时间。因此，政府和雇主应当回馈社会（如养老金补助），并消除结构性障碍，以弥补职员用于社会贡献的时间（如税收限制）。

准备应对未来的挑战。第四次工业革命将会不成比例地影响女性：将被机器人取代的女性主导岗位是男性主导岗位的两倍。雇主应当清楚未来的劳动力将如何进化、科技干扰下的工作岗位和相关机会将如何变动，并学习新的技能、准备类似的岗位。

提高金融融入性与独立性。澳大利亚议会曾发布一篇报告，名为《丈夫并非你的退休计划》。该报告称，在处理财务问题、提供退休金方面，全球很多女性都高度依赖她们的丈夫。因此，在离婚时，这种策略可能会适得其反，因为退休资金的分配并不会考虑到女性为家庭所作出的牺牲。在发展中地区，这类问题更加严峻，毕竟女性可能都没有机会进入金融体系。对此，政府应当利用科技进步（如数字公民身份证、手机银行）等方法，让人们更轻松地接触到银行和储蓄产品，为女性等未曾享有周到服务的人带来便利。

如果想要消除养老金方面的性别差距，政府、雇主和个体需要一起合作，男性和女性也需要一起合作。对于大部分问题，首当其冲的是要承认问题的存在性，接下来，人们必须学习既有经验、采取相关行动，以重塑女性长期储蓄的未来。只有当人们为这个目标不懈努力、通力合作，性别差距才有可能完全消除。

了解更多请点击[阅读原文](#)访问世界经济论坛官网

以上内容仅代表作者个人观点。本文由世界经济论坛原创，转载请注明来源并附上原文链接。

翻译：叶枫 | 责编：张智

世界经济论坛是一个独立且中立的平台，旨在集合各方观点讨论全球、区域及行业性重要话题。



长按关注

欢迎您在微博、喜马拉雅FM关注“世界经济论坛”

阅读原文

喜欢此内容的人还喜欢

荷兰表示，殖民时期偷窃而来的文物将会被“无条件”归还

世界经济论坛

