

国外老年人跨国养老需求的调查分析^{*}

陈 茗

(厦门大学 人口研究所, 福建 厦门 361005)

摘要: 我国一些地方陆续出现的冠以“国际”的老年住宅等凸现了企业涉足跨国养老新兴领域的意愿, 其尝试如能成功, 将产生一定的社会示范效应, 对促进我国老龄产业的发展具有积极的作用。本文根据市场调查等资料, 结合国内外产业界和政府部门的有关动向, 对日本等国外老年人的基本现状及其对跨国养老的需求进行了分析。

关键词: 老龄产业; 老年人; 跨国养老

中图分类号: C913.6 **文献标识码:** A **文章编号:** 1000-4149(2002)03-0058-05

An Investigation on the Foreign Elderly' Needs to Live Abroad

CHEN Ming

(Population Institute, Xiamen University, Xiamen, Fujian Province, 361005)

Abstract: The elderly housing, which has emerged gradually in recent years, exhibits the willingness of enterprises to involve in a new field, supporting the elderly across countries. If this experimental unit could get successful, the demonstration will have positive effects on the aged industry. Based on materials from market research, paying attention to the activities of foreign industries and governments, this paper analyses the basic situations of the foreign elderly such as Japanese elderly and their needs for living abroad.

Keywords: aged industry; old people; living of the old abroad

一、研究的社会背景和目的

人口老龄化是全球性的社会现象。目前, 欧、美和澳洲都已进入老龄社会, 亚洲和非洲的人口虽还年轻, 但到2050年老龄化率也将分别达到17.4%和8.0%, 世界人口的老龄化率将达到16.4%^[1]。因此, “如何养老”日益成为许多国家共同关心的社会问题 and 研究课题, 日益膨大的老年人口无疑将形成老龄产业的巨大市场。

1. 跨国养老的动向

所谓“跨国养老”, 本文指的是老年人相对长期或永久性地离开母国或常住国, 在其他国家或地区居住生

收稿日期: 2001-12-03; 修订日期: 2002-02-27

作者简介: 陈 茗(1957-), 男, 福建人, 厦门大学人口研究所, 经济学硕士, 研究方向: 人口经济学、老龄产业论。

^{*} 本文系〔日〕朝日产业株式会社委托研究课题《关于在亚洲开拓跨国养老新型事业的可行性研究》(课题编号: 厦门大学K82018)的部分成果。

活, 颐养天年; 其形式有移民(immigrate)、长期居住(long stay)和建立第二住宅(second house)等。虽然迄今为止相关研究甚少, 这一名词也是笔者首创, 但在历史上“跨国养老”这一方式早已有之, 如加勒比的“阳光海岸”等就是国际上久负盛名的休闲、养老胜地。随着全球经济的发展和国际化的进展, 跨国养老如今不再是大亨们的特权, 而成为许多国家的中产阶级人士伸手可及的晚年生活方式。

一般认为, 跨国养老与住宅产业、社区服务业等密切相关, 而社区服务业属于劳动力密集型产业, 可以创造大量的就业机会, 老年住宅则是老龄产业的主要领域之一^[2-3]。这为国内外一些企业提供了新的经营思路: 如何为那些劳作了几十年, 拥有一定资产的老年人提供全方位服务, 让他们在支付费用时觉得物有所值? 能否在亚洲一些条件较好的地方建设亚洲版的“阳光海岸”或国际性的退休者园区(Retirement Community), 吸引世界各地的中产阶级和老年人, 尤其是低龄和中龄老年人前来休闲度假、颐养天年?

两年前美国夏威夷某房地产公司在当地政府的积极支持下, 在 HILO 市以南滨海丘陵地带取得了约 6 平方公里的土地并划分为 3900 多块予以出售, 吸引各国 50 岁以上人士认购居住。该企业瞄准日本市场, 花费巨款多次在著名的《朝日新闻》报纸上刊登整版广告, 取得了较大的效果。又如日本某企业去年开始通过英特网募集老年人到我国东北某地养老, 在日本社会引起了较大的反响, 褒贬不一^[4]。近年来, 我国北京、海南、广东和福建等地也出现了一些“国际老年公寓”、“国际敬老院”和“国际老年城”^[5-6], 最近海南某企业在当地风景秀丽的西海岸取得了 2100 亩土地的使用权, 计划建立具有养老、生产和研究等综合机能的大型“世界老人园”, 并努力寻求与外界合作的机会。

跨国养老因为“跨国”, 所以立法和行政部门的支持至为重要。“跨国养老”的老年人通常不会与当地的劳动力争夺就业机会, 同时他们必须按照市场价格甚至高于市场价格购入所需的商品和服务, 所以发展跨国养老事业一般不会加重当地的社会福利负担, 而具有创出雇用机会、扩大市场消费、活跃区域经济、促进房地产业、旅游业和社区服务业等发展的作用, 因此, 许多国家对跨国养老事业持正面评价态度。目前, 英国、西班牙、澳大利亚、泰国、菲律宾和美国等都建立了或即将建立“退休者签证制度”, 以便给予外国老年人长期居住的法律许可。当然, 这些制度都有一定的年龄限制和经济收入等方面的条件, 如英国规定必须是 60 岁以上, 无须工作但年收入在 2.5 万英镑以上的老年人; 泰国则规定必须是 55 岁以上, 在银行有 80 万泰铢以上存款的退休人员。

2 研究目的

本文关心的是: 虽然全球, 尤其是发达国家的老年人口日益膨大, 但究竟能否形成对“跨国养老”——老龄产业中这一最具色彩的新型经营项目的需求? 为此, 我们根据民间企业 S 公司的市场调查及其他资料, 结合国内外产业界和政府部门的有关动向, 就日本等国外老年人的基本状况及其对跨国养老的需求进行了分析。

二、研究资料和调查对象的属性分析

1. 研究资料

本研究主要使用日本民间企业 S 公司《关于海外养老意愿的调查》的数据及其他出版物和有关资料进行分析。《关于海外养老意愿的调查》的日本企业为了开拓跨国养老这一新型经营项目所做的可行性研究, 该调查以日本 60 岁以上的居民为调查对象, 采取问卷方式, 共抽查了 2389 人, 取得了有效问卷 2003 份。

2 调查对象的基本情况

调查样本从性别构成看, 男女各占 48.7% 和 51.3%; 从年龄构成看, 60~69 岁的低龄老人占 46.1%, 70~79 岁的中龄老人占 40.2%, 80 岁以上的高龄老人占 13.7%; 从居住方式看, 与子女同居占 48.3%, 老年夫妇家庭占 30.4%, 独身老人占 14.8%, 入住老人公寓等占 4.4%, 其他占 2.1%。

从健康状况看, 认为自己身体健康或比较健康占被调查者的三成左右, 认为属于一般的占四成以上, 只有少数老人觉得身体欠佳。至于实际健康状况, 日本常用的指标有“住院率”和“受诊率”等, 前者指的是一年中住院一次以上的老年人占全体老人的比率, 后者则表示一年中接受诊疗一次以上的老年人所占比率, 数据表明, 80 岁以下的老年人住院率在 5% 以下, 受诊率在 15% 以下。

3 调查对象的经济状况

跨国养老需要一定的经济基础。从资产状况看, 调查样本每户平均资产额为 91.3 万美元(美元与日元的

汇率按当时的 1:110 权宜计算,下同),其中土地和住房等不动产所占的比重高达 70%以上,存款、股票和保险等金融资产占 25%左右,汽车、家电等耐用品所占比重在 5%以下。

从收入状况看,调查样本 1999 年每户平均收入为 5.5 万美元,人均 2.1 万美元,主要来源是各种年金和劳动报酬。众所周知,日本老年人口的劳动力率较高,本次调查的 60~69 岁的低龄老年人中,有六成左右自己或配偶依然在业,其工薪或劳动报酬加上年金,每户年收入在 7.0 万美元上下,人均则在 2.5 万美元左右,而一部分中龄和高龄老年人的收入低于 1.8 万美元,往往需要动用储蓄以补贴家计。

为了了解不同年龄人口的收入状况,我们使用日本官方的统计资料⁷⁾,按户主年龄区分进行了比较,结果如同图 1 所示。1997 年人均收入最高的是户主年龄 50~59 岁的家庭,其下依次为 60~69 岁、40~49 岁、70 岁以上、30~39 岁和 29 岁以下。由于老年人家庭一般不存在子女教育和购房按揭等支出,所以实际上他们比人们想像的更为宽裕,至少不比那些忙于养家糊口的三四十岁的中年人差。正因为如此,尽管 90 年代由于长期不景气的影响,户主年龄 64 岁以下的家庭的消费支出增长很小(年率仅为 0.4%),但老年家庭的消费势头不衰,保持了 1.8%的年平均增长率。

综合上述分析,本次调查对象的样本构成与日本老年人口的构成大体一致,各项数据具有较强的代表性和可信性。

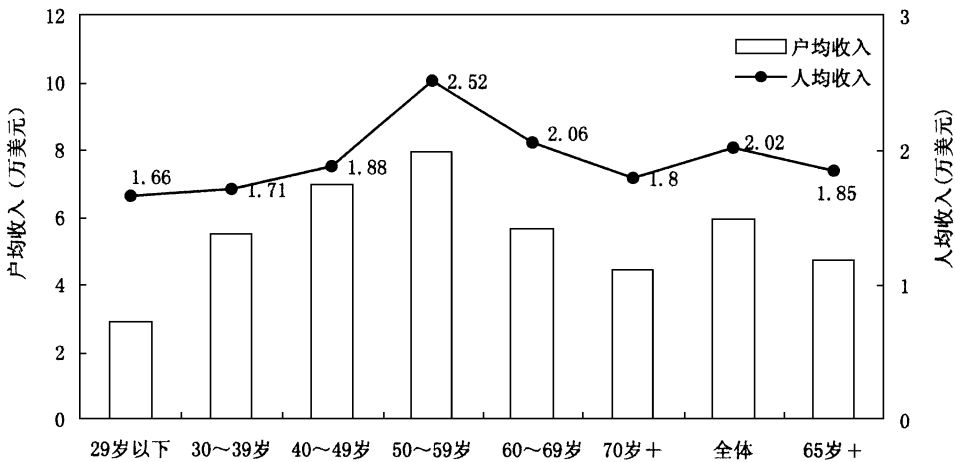


图 1 不同年龄层的收入比较(按户主年龄区分)

资料: (日本)厚生省《厚生白皮书》, 东京: 行政出版社, 2000.

三、调查结果及分析

1. 国外老年人对晚年生活的认识

关于退休后理想的晚年生活方式, 有 52.4% 的被调查者认为是在青山绿水的大自然中悠闲地安度晚年, 属于“乡村派”; 38.7% 的被调查者认为都市(含近郊)生活毕竟比较方便, 属于“都市派”; 8.9% 的被调查者则表示希望离开本国, 到国外养老(包括生活数年), 属于“海外派”。

我们还使用其他调查资料⁸⁾, 将老年人与中、青年人进行了比较。通过表 1 可以看出, 从 20 岁到 80 岁这样一个广泛的年龄范围, 乡村派所占比例相对稳定, 始终保持在 50% 上下, 而随着年龄上升, 都市派的比例略为上升, 海外派的比例则有所下降, 但即便如此, 也还有近 10% 的老年人愿意在海外度过晚年(包括生活数年)。

2 国外老年人对跨国养老方式的看法

调查结果表明, 大多数的老年人对在海外养老没有抵触感, 当被问及“你对跨国养老这一方式(包括在国外生活几年)的看法”时, 40.2% 的被调查者认为“多了一种选择”, 38.5% 觉得“很有意思”, 但也有 12.3% 的被调查者认为“不是好办法”, 8.1% 则表示“不了解”。一般说来, 文化层次较高, 尤其是具有在跨国企业或国外分公司工作以及留学、驻外等国外生活经历的老年人绝大多数对跨国养老持正面评价态度。当然, 我们不能

根据有关数据便轻率地得出某国将有数以十万甚至百万计的老年人跨国养老的结论, 本研究也不能作为国内任何企业和个人制定经营计划的依据, 因为理想毕竟是理想, 付诸于行动毕竟需要很大的决心和行动力, 需要具备一定的条件。

表 1 各年龄层理想的晚年生活方式的比较 %

理想的晚年生活方式	中、青年人				老年人			
	全体	20~29	30~39	40~59	全体	60~69	70~79	80
乡村派	52.1	54.0	53.9	48.5	52.4	51.2	52.1	53.9
都市派	31.7	30.0	26.6	38.5	38.7	37.3	38.1	40.7
海外派	16.2	16.0	19.5	13.1	8.9	11.5	9.8	5.4

资料来源: 住友生命保险相互会社。现代中青年白领晚年生活理想的调查(1999)及本次调查数据。

3. 为何选择跨国养老

至于海外派老年人选择跨国养老方式的主要理由(复数回答), 有 67.5%和 51.3%的回答是“希望改变现有的生活方式”和“换个生活环境”。如 60 岁的 S 氏是某跨国公司的白领, 经历过六七十年代的高度经济增长、如今面临退休的他谈到自己的选择时说:“与其退休后在狭小的空间内与老伴相对无言地重复每天的日子, 等待着最终期的到来, 不如换一个天地体验新生活。反正不论在世界那个角落, 日本的年金总有得拿的。”

有 45.3%的回答是“因为日本的物价和养老费用太贵”, 其中以年收入 1.8 万美元以下的老年人居多, 他们属于相对贫困的阶层。根据《英国经济信息》对世界 133 个主要城市的住房、食品和服装等 160 多个基本项目进行的调查和比较, 整个 90 年代期间, 东京和大阪物价最贵, 如以纽约为 100 则东京和大阪分别为 160 和 159。养老事业方面, 仅以最受老年人欢迎的都市近郊型的民间养老院为例, 一般每人需先缴纳 25~60 万美元的“入住金”, 尔后每个月尚需生活费 1500~2000 美元, 需要护理的老人根据程度还须另行支付 1000 美元左右的护理费。虽然日本老年人总体上较为富裕, 但一些资产较少、仅有年金收入的老年夫妇在家养老尚且拮据, 遑论入住民间养老院。

4. 理想的海外养老地

海外派老年人选择海外养老地时所注重的因素(复数回答), 首推自然环境, 靠海、有山、气候适宜的地方最为理想, 所占比例为 66.8%, 其下为“开发商或经营单位的专业水平”和“社会人文环境和历史文化氛围”, 分别占 57.8%和 52.7%。

对于“如果您选择跨国养老, 愿意去哪个国家(或地区)?”这个问题, 按回答者的多寡依次为美国夏威夷、瑞士、澳大利亚、中国、英国、美国本土和泰国及其他。夏威夷仅仅是一个州, 之所以能够独占鳌头, 除了所处的地理位置和自然条件得天独厚外, 还因为夏威夷对于日本人来说, 在历史上是主要移居地之一, 在现代则是主要的旅游地, 具有很高的知名度。而中国幅员辽阔, 养老胜地很多, 而且空间距离较近、肤色相同、文化相似, 兼之中日之间存在很大的物价差异, 所以也有一定的吸引力。

5. 海外养老时的居住方式和预算

愿意到海外养老的被调查者中, 有 56.5%表示希望入住国际性的退休者园区, 自买简易别墅占 24.5%, 自买民间公寓占 3.6%, 入住现有养老院占 3.5%, 其他占 11.9%。其中, 回答购买别墅的老年人经济上多较宽裕, 购房资金预算多在 10~15 万美元之间, 计划居住期间平均为 9 年 3 个月。

这些老年人一般具有较为广泛的生活情趣, 除了希望在优越的自然环境和社会环境中悠闲地颐养天年外, 58.9%(复数回答)表示还想参加诸如种菜、养花等田园轻劳动, 56.7%表示想参加诸如环境保护、外语辅导和技术指导等志愿者活动以及与当地居民的交流活动, 35.7%表示希望旅行。

至于海外养老时的消费标准, 有 50.4%的被询问者回答“每月 1000~1500 美元”, 其下依次为“500~1000 美元”(21.1%)、“1500~2000 美元”(15.8%), 少数人回答“2000 美元以上”和“500 美元以下”。上述数据表明, 每月 1000 美元左右是大多数被询问者所能接受的消费标准。

问及希望在海外养老的期间多长, 回答“3~5 年”的最多, 占 37.1%, 其下依次为“5~10 年”(32.7%), “看

情况”(11.3%),“1~3年”(10.2%),只有8.7%的人回答“10年以上”,这表明即便是海外派老年人,大多数也无终老他乡的打算。

四、结论

根据上述分析,初步得出以下的结论:

1. 被调查者所代表的老年人群体基本走出了“老年人=弱者”,“晚年生活=贫困”的阴影,他们中的大多数身体比较健康、也具备相应的经济能力。

2. 被调查者所代表的老年人群体,尤其是60~74岁之间的健康老年人对跨国养老存在一定的需求,其动机以“改变现有的生活方式”居多,也有一部分出于经济理由。

3. 海外派老年人在选择海外养老地时较注重自然地理环境和开发商或经营单位的专业水平,夏威夷、瑞士和澳大利亚等最受瞩目,物价相对低廉的中国、泰国等亚洲国家也有一定的吸引力。

近年来我国一些地方陆续出现的冠以“国际”的大型老年住宅等凸现了企业涉足跨国养老新兴事业的意愿,他们的尝试如能成功,除产生一定的区域经济效益外,还将产生很大的社会示范效应,对促进我国尚处于萌芽状态的老龄产业和民营养老机构的发展具有积极作用。但此项事业牵涉面广、难度大,建议立法和行政部门借鉴国外的“退休者签证制度”,制定有关法律或政策,以便国内外企业和有关职能部门有章可循。

参考文献:

[1] UN, The Sex and Age Distribution of the World Population; 1998.

[2] 川村匡由. 福利产业论. 东京: 密涅瓦书房出版社, 1987.

[3] Michael J. Calhoun. The Commercial Implications of Population Aging in Japan and the United States. “21 世纪的老龄市场与产业动向”国际研讨会(东京)发表论文(未刊行), 2001-05.

[4] 介护保险现场采访组. 介护现场报告. [日] 星期日周刊, 2000-06-04.

[5] 中国房地信息编辑部. 我国首家国际老人城将在著名的长寿岛—海南省兴建. 中国房地信息, 2000, (1).

[6] 黄一鸣. 给中国老人营造一个更温馨的家. 中国老年报, 2000-12-08(1).

[7] 日本厚生省. 厚生白皮书. 东京: 行政出版社, 2000.

[8] 住友生命保险相互会社. 现代白领阶层晚年生活理想的调查. 社会调查年鉴. 东京: 井木书房, 2000.

[责任编辑 王树新]

(上接第 49 页) 保证。市场经济体制中, 银行也是企业。坚持政企分开, 政府同样不能对银行的决策和选择直接进行干预。银行从其自身利益和贷款的安全性角度出发, 对私营个体企业贷款的某种安排也是可以理解的。为此, 应调整政府的就业指导中心的职能, 增加其对就业金融支撑体系的服务。一方面, 运用政府促进就业基金为劳动者自主创业提供一定的贷款担保, 实现银行运作与政府扶持相结合; 另一方面组织创业项目的论证, 有针对性地开展创业培训和指导, 保障贷款的有效性、安全性和就业促进基金的循环使用。

在某种意义上说, 劳动者自主创业机制和扩大就业的金融支撑体系的形成, 为市场导向的就业机制的运行奠定了基础。

参考文献:

[1] 中国统计局人口和社会科技统计司、劳动和社会保障部规划财务司. 中国劳动统计年鉴. 北京: 中国统计出版社, 2001.

[2] 刘庆唐、王守志. 劳动就业原理. 北京: 北京经济学院出版社, 1991.

[3] 王守志. 现代劳动经济学. 北京: 首都经济贸易大学出版社, 1997.

[责任编辑 黄荣清]