

一、人口老龄化是全球人口结构发展变化的共同趋势

5月14日外媒报道称，联合国的数据显示，世界上的老年人口已经超过幼童，这在历史上尚属首次。

据英国广播公司网站5月10日报道，数据表明，2018年底，65岁以上人口超过了5岁以下的。如今全球65岁以上的人口大约有7.05亿，而0到4岁的大约有6.8亿。

依照目前的趋势，最年长和最年幼两组人口之间的差距直到2050年都会不断增加。届时，65岁以上人口的数量将是0到4岁人口的两倍还要多。



传统的商业模式的基本特征是买卖双方货款两清，认为这一经济过程即已结束。但消费资本论认为，这一过程虽已结束，但一个新的经济过程开始了，即：消费者购买厂家和商家的产品和服务后，货款转到了厂家和商家的手中，进入了企业的再生产过程和再经营过程，此货款即转化为资本，由消费者货款转化的资本也产生利润。从这个意义上说，消费者既是买家又是投资者。因此消费者理应参与企业利润分配，得到企业返还一定比例的利润作为收益，消费者即可将这部分收益转化为自己积攒的养老金。这是为养老保险金开辟的新渠道，在今后甚至可以发展成为个人养老金的最主要的渠道和养老金最重要的来源。

简单的说，就是我作为消费者，购买厂家和商家的产品和服务后，对企业的再生产和经营做出了贡献，也应该参与利润分配，我得到的利润分配呢，可以积攒起来作为我的个人养老金。

(2) 消费养老创新模式最重要的意义在哪里？

建立在消费资本论基础上的“消费养老”创新模式，其最重要的意义在于，它从市场中找到养老金的源头，开辟了增加养老金的新渠道，找到了一条生生不息、源源不断、永续长存、与市场完全对接、充满内生活力的养老模式。它可以让每个消费者都参与的一种养老金积累模式，人人都要消费，人人都可参与。

“消费养老”发动全社会积极参与养老保险，在不增加政府财政负担、企业负担和消费者支出的前提下，从市场经济的良性循环中提取养老金，从而有效化解老龄化社会面临养老金短缺问题。它不需要人们额外缴纳费用，因而也不会增加人们的负担，只需按照消费者的意愿，通过日常消费轻松的积攒一笔养老金。

三支柱模式中无论是哪种模式，都是需要企业缴纳或者个人缴纳，而消费养老模式，不需要消费者直接缴纳养老金。消费者只要正常消费，通过自己日常的衣食住行各方面的消费，就可以一点一点的积攒养老金。这本身并不增加消费者负担，而是把企业和商家对消费者日常的返利部分，积攒起来供养老使用。

“消费养老创新模式”覆盖范围也非常广泛，不受居民身份、职业和地域的限制，任何人只要通过消费都可以获得相应的养老保障。因此，“消费养老创新模式”将由于自主灵活、操作便捷，深得消费者的欢迎，且与居民的消费能力挂钩，逐渐成为广大民众养老的坚实支柱。

(3) 消费养老创新模式应该如何实施？

消费养老创新模式虽然很好，但应该如何实施呢？这个也是这个模式是否能够发挥作用的一个关键步骤。

之前，在市场上也存在着一些企业打着“消费养老”的旗号在运营，但是由于他们始终受到传统商业模式的影响，同时也缺乏监管，出现了很多问题，造成了很不好的影响。比如，一些企业在前期推广的过程中，采用了传销模式中的拉人头，建立

层级奖励制度。再如，一些企业仅仅销售自己生产的几款产品，他们忽悠消费者大量购买他们的产品，将消费养老变成了他们营销的手段。又如，一些企业为消费者积攒的养老金，没有找到合适的养老金托管机构，使养老金的资金管理面临着诸多风险。

因此，诸多专家也包括《消费资本论》作者陈瑜教授，都在积极呼吁“消费养老创新模式要科学和规范实施”。