

Sẵn Sàng Cho Nghỉ Hưu Tại Việt Nam: An Ninh Tài Chính và Nhận Thức Rủi Ro

Việt Nam đang trải qua quá trình chuyển đổi nhân khẩu học đáng kể, với gần 20% dân số dự kiến sẽ trên 60 tuổi vào năm 2036. Xu hướng già hóa này đang tạo áp lực ngày càng lớn lên hệ thống hưu trí, dịch vụ y tế và sự ổn định tài chính của các hộ gia đình. Báo cáo này trình bày kết quả khảo sát năm 2025 trên 750 người trưởng thành tại Việt Nam, được chia thành ba nhóm tuổi: Lao động trong độ tuổi chính (25–45 tuổi), Nhóm cận hưu (46–59 tuổi) và Người đã nghỉ hưu (60–75 tuổi). Nghiên cứu xem xét nhận thức về hưu trí, chiến lược thu nhập, hành vi tiết kiệm, mức độ tự tin tài chính và nhu cầu bảo hiểm. Phần lớn người được khảo sát liên tưởng giai đoạn nghỉ hưu với nghỉ ngơi, tự do và thời gian dành cho gia đình. Sức khỏe, duy trì nơi ở và học hỏi kỹ năng mới là những ưu tiên hàng đầu. Trong khi tất cả các nhóm đều có sự tham gia nhất định trong lập kế hoạch hưu trí, nhóm lao động trẻ tập trung nhiều hơn vào chuẩn bị tài chính, còn nhóm đã nghỉ hưu ưu tiên quản lý chi tiêu và chăm sóc sức khỏe hàng ngày.

Nguồn thu nhập hưu trí tại Việt Nam chủ yếu đến từ tiết kiệm cá nhân, lương hưu xã hội và hỗ trợ từ gia đình, cùng với thu nhập từ công việc tiếp tục, bất động sản và chi trả từ bảo hiểm nhân thọ. Chiến lược phổ biến nhất là rút dần cả gốc và lãi từ khoản tiết kiệm. Mức độ quan tâm đến các sản phẩm mang lại thu nhập trọn đời được đảm bảo ở mức cao, cho thấy nhu cầu mạnh mẽ đối với các giải pháp hưu trí an toàn và ổn định. Những mối quan tâm hàng đầu bao gồm bệnh mãn tính, cắt giảm phúc lợi y tế và lương hưu, lạm phát và thuế. Kể từ năm 2019, các hộ gia đình ghi nhận sự cải thiện về tiết kiệm và điều kiện việc làm, mặc dù lạm phát vẫn là thách thức lớn.

Ở các thị trường mới nổi như Việt Nam, mức độ hiểu biết tài chính tự đánh giá ở mức trung bình. Người trẻ và trung niên có xu hướng sử dụng các công cụ kỹ thuật số và nguồn thông tin từ nơi làm việc, trong khi người lớn tuổi phụ thuộc nhiều hơn vào các mối quan hệ cá nhân và kênh truyền thống. Sở thích về sản phẩm hưu trí phản ánh mong muốn ổn định thu nhập, bảo toàn vốn và duy trì giá trị theo lạm phát, dù trên thực tế, hành vi đầu tư có thể mang tính đầu cơ hơn. Nhu cầu về bảo hiểm sức khỏe rất cao, đặc biệt là bảo hiểm y tế và bảo hiểm bệnh hiểm nghèo, trong khi các sản phẩm như bảo hiểm chăm sóc dài hạn, sa sút trí tuệ và sức khỏe tâm thần vẫn đang trong giai đoạn hình thành nhưng thể hiện tiềm năng phát triển đáng kể dù còn mới mẻ tại thị trường.

Caveat and Disclaimer

The opinions expressed and conclusions reached by the authors are their own and do not represent any official position or opinion of the Society of Actuaries Research Institute, the Society of Actuaries or its members. The Society of Actuaries Research Institute makes no representation or warranty to the accuracy of the information.

Kết quả nghiên cứu cho thấy cơ hội mở rộng phạm vi bảo vệ hưu trí và y tế – đặc biệt cho nhóm lao động phi chính thức – đồng thời khuyến khích hành vi tiết kiệm sớm và thường xuyên hơn. Việc tăng cường giáo dục tài chính thông qua các kênh kỹ thuật số và cộng đồng, thúc đẩy cơ chế chia sẻ rủi ro, cũng như tích hợp các sản phẩm hưu trí và bảo hiểm sức khỏe sẽ giúp xây dựng hệ thống hưu trí bền vững và bao trùm hơn. Với nhận thức ngày càng cao, nền tảng chính sách vững chắc và sự quan tâm ngày càng lớn đến an toàn tài chính, Việt Nam đang ở vị thế thuận lợi để hướng tới một tương lai ổn định và nhân văn hơn cho người cao tuổi.

About The Society of Actuaries Research Institute

Serving as the research arm of the Society of Actuaries (SOA), the SOA Research Institute provides objective, data-driven research bringing together tried and true practices and future-focused approaches to address societal challenges and your business needs. The Institute provides trusted knowledge, extensive experience and new technologies to help effectively identify, predict and manage risks.

Representing the thousands of actuaries who help conduct critical research, the SOA Research Institute provides clarity and solutions on risks and societal challenges. The Institute connects actuaries, academics, employers, the insurance industry, regulators, research partners, foundations and research institutions, sponsors and non-governmental organizations, building an effective network which provides support, knowledge and expertise regarding the management of risk to benefit the industry and the public.

Managed by experienced actuaries and research experts from a broad range of industries, the SOA Research Institute creates, funds, develops and distributes research to elevate actuaries as leaders in measuring and managing risk. These efforts include studies, essay collections, webcasts, research papers, survey reports, and original research on topics impacting society.

Harnessing its peer-reviewed research, leading-edge technologies, new data tools and innovative practices, the Institute seeks to understand the underlying causes of risk and the possible outcomes. The Institute develops objective research spanning a variety of topics with its [strategic research programs](#): aging and retirement; actuarial innovation and technology; mortality and longevity; diversity, equity and inclusion; health care cost trends; and catastrophe and climate risk. The Institute has a large volume of [topical research available](#), including an expanding collection of international and market-specific research, experience studies, models and timely research.

Society of Actuaries Research Institute
8770 W Bryn Mawr Ave, Suite 1000
Chicago, IL 60631
www.SOA.org