

本周话题： 养老投资 “延迟退休”不是没可能, 养老储备成了大问题

养老金到底要准备多少才够? 这一直是让大家纠结的问题, 没有统一的数字标准。这是因为通货膨胀和货币的时间价值等因素造成的。有人认为有几十万就够养老了, 有人认为起码要有 1000 万。如此巨大的差别预期, 让大家无所适从。

资产升值机会多样

笔者认为, 对于养老金的数字标准, 大家可能混淆了养老金静态货币和动态货币的区别。现在的 100 元购买力与二三十年后的实际购买力不可同日而语。静态货币没有考虑通胀、复利等因素, 因此是不科学的, 只是一种“真空环境”下的

养老多储蓄早规划
收益求稳健靠复利

参考模型而已。

如果大家做好适当的养老投资理财规划, 根本不必为此过分着急。试想我们的父母辈, 现在的货币相比几十年前他们年轻时贬值了多少? 也没见很多人因此无法养老的。因为在这漫长的几十年中, 会有许多机会改善大家的养老环境。我们的父辈就是从通胀下的普加工资、单位福利房、自住房升值、收藏等各种理财事件中得到了养老计划的改善。未来会有些什么机会, 或许我们

现在根本无法猜到, 但总会有一些机会被大家抓到。

坚持简单收获美好

社保是基础。对于工薪阶层来说最好的长期养老投资规划, 首先是社保。社保中有一定比例是按照退休后当时社会平均工资水平给付的。这样算下来, 就大大超越了一般的按利率计算的商业保险给付水平。因此, 现在我们周围有许多自谋职业者都自己交社保, 这是很明智

的。相比较而言, 商业寿险在通胀下只能作为一种有益的补充。越早规划养老越轻松。从复利的原理来看, 越早开始养老理财规划, 投入的资金压力就越小。如果能在 40 岁前就进行养老规划, 就越能应对退休前经济方面的不确定性波动。这块养老储备投资在一些保守型的债券类品种或其他稳健的理财产品上比较合适, 不求太高收益, 只求每年稳健的复利增长。养老投资的关键是每年有个合适的收益率,

在时间的发酵下就会变得越来越轻松。而追求市场热点频频出击, 收益大幅波动的方式, 并不符合养老规划原理。有时一种看似笨拙的简单坚持, 却能带来最终美好的结果。

适当增加资产性收入比例。退休金的“数字标准”其实只是一个唬人的幌子。我们知道, 在一段较长时间中, 一方面货币在通货膨胀中贬值, 但另一方面货币又有收益和复利效应。两账相抵, 最终的实际价值未定。然而, 随着年龄增长, 我们的体力智力慢慢地比不上年轻人, 这时如果能适当地增加一些资产性收入, 如商铺租金、债券利息、股权收益等, 可以大大增加经济宽裕度。一般来说, 在大部分时期资产价格和资产性收入都是随着通胀增长的。

总之, 多储蓄、早规划, 适当增加财产性收入, 定会让你的养老越来越轻松。 陆宏

基本靠社会
改善靠积蓄

养老这个问题, 作为“50 后”的我曾经深思熟虑过, 但时代不同了, 养老的理念也在变。

计划经济年代就是存钱, 没有其他渠道, 谓之“养命钱”。到了市场经济时代, 存钱不灵了。想买房, 存的那一点点养命钱还不够, 清空了银行存款, 被人称为断了养命后路。现在想想, 买房还是对的, 也是养老投资的重要组成部分, 这是安居养老的头等大事。住得不好, 钱再多有用吗?

有个朋友, 做财务的, 信奉专款专用。不敢动用养命钱, 住房条件没有改善, 钱在银行睡得很好, 自己住得一点不好, 钱还在贬值。还有一位是把养命钱全部投入股市。初衷是好的, 把股市想得太完美了, 想在股市里翻番, 然后买房, 可惜股市不给力, 熊长牛短。股市风险很大, 房子没买到, 股市里的养老金缩水大半, 欲哭无泪, 只求把本金收回。问我还有机会不, 我说大约在冬季。养老投资不是件轻松的事。

“80 后”退休需 314 万元, 更像玩的数字游戏。假如男的到了 2040 年退休, 那 314 万元是个什么概念? 单位为我们买过一个保险, 说二十年后退休可以拿 100 元, 当时工资才四五百元, 大家欢喜雀跃, 以为这个世界一成不变。想法没有变化快, 等我拿到, 感觉如同 10 元钱。314 万元随便怎么算都不靠谱, 它对货币的时间价值忽略不计, 要实现这个目标, 要有超过常人的阳光收入。真想要实现, 需勒紧裤带过日子, 不能买房、买车、消费, 人活得太累, 社会就不会进步, 经济就不会发展。

对于一般工薪阶层而言, 要有一份稳定的工作, 努力完成法定的工作年限, 有一份社会保障, 有能力可以买商业养老保险; 其次养老投资可以以存钱的方式买房, 把自己的窝筑好, 多余的话再养第二套; 再次投资股市, 现在正逢其时, 始终坚持逢低进场, 逢高走人休息, 不与股市“缠绵”。

其实通胀是一直存在的, 现在的百万元买房款, 相当于上世纪五十年代初的 1000 元。存钱不是最佳选择, 确也无奈。看看美国, 受金融危机影响, 房价暴跌, 中产阶层资产缩水厉害。养老投资, 储蓄和消费是有矛盾的, 我国存款是世界最高的, 对启动消费、经济循环都带来问题。个人牺牲眼前利益, 降低生活标准去博不可预期的未来, 未必是最好选择。基本养老靠社会保障, 改善养老靠积蓄, 年轻人应努力赚钱, 过好当下, 不负人生。 顾伯琪



有老本, 少烦忧

辛遥画

以房养老莫错过黄金时机

以房养老提出来已有好几年, 迟迟不能开展, 原因众多。有一些确实有此需要而且具备条件的老人, 不得其门而入, 耽误了最宝贵的时机。

在我居住的小区里, 有位 83 岁高龄的独居老人, 是个孤老。去年心脏动了手术后, 突然想到原来的生活质量太差, 居处狭窄, 三餐茶饭麻烦而又单调, 缺少人际交往, 亟需改变生活环境。他通过居委找到一家养老机构, 每年费用 6 万元, 预付 3 年, 有 50 多平方米的独用套房, 配套设施和护理服务都比较完善。他的单位和居委, 帮助他出售了一室户住房, 得房款 80 多万元, 存入银行。以后单就退休工资加银行利息, 就足够支付养老费用。

前不久, 小区里又有一位独居的八旬老人, 女儿为他办了手续, 住进这样高档的养老院, 因为他退休工资高, 加上原来住房出租的租金, 已足够支付各项养老费用。我为这两位老人获得新生活而感到庆幸,

但也不无遗憾地想到, 如果这样的日子早来 10 年、15 年该有多好? 当然过去没有以房养老, 房价没有这样高, 条件好的养老机构不多, 现在条件具备, 为什么不能让同样境遇的老人, 早早通过以房养老等方式, 住进这样的养老院呢?

我家有多个姐妹, 都已年过八旬。10 年前, 大家还热热闹闹、来来往往, 这几年来风云突变。先是有两位妹夫相继去世, 妹妹们虽然生活无忧, 住房宽敞, 但是身体却日渐衰弱, 百病缠身, 行动不便。子女大多又不在身边, 日常生活要靠保姆料理。在这般困苦的情景下, 有的就会想到了敬老院, 但是以这样的多病之躯, 再想去接受新生活, 为时已晚。在老年公寓里, 我就看到过许多年纪不甚老的夫妇, 一起早早入住安家的。

对于所有的老年人, 有比筹措养老金更重要的事, 就是应该在 70 岁之前, 选择好一个适合自己的养老模式, 不要错过了黄金时机。 杨雪芬

早退晚退 都应早早准备

机会总是眷顾有准备的人, 养老也一样。

根据我国经济发展与人口老龄化的实际情况, 不管职工退休制度会出现怎样的变化, 都应早早做好养老准备。再说了, 任何国家的养老制度, 都只能保障退休后的基本养老, 想让自己的退休生活变得丰富、舒适, 必须在退休前就有所考虑并积极实施, 越早越好。

我是 8 年前到法定年龄退休的职工。但在我退休前的 5 年, 单位进行了用人制度的改革, 对三年内将退休的职工实行退岗, 待遇当然也会受到影响。我虽不属规定的退岗对象, 但领导征求我的意见时, 为顾全大局, 毫不犹豫地同意了。这并非自己的思想境界有多高尚, 而是因为自己对退休后的养老早有准备, 有一定的经济能力支撑。

首先是我与老伴在退休前都分别购买了某保险公司的养老保险, 每年缴纳一定费用直至退休。如今退休了, 按规定每月可以拿到一定的养老金。

其次是在二十多年前, 我与老伴节衣缩食投资一家民营金融机构, 如今每年分红可观。目前该机构正申请上市, 如果成功, 股值将是当初投资额的数百倍, 养老足够。有些与我同时投资的朋友, 因嫌当时每年分红很少而将股权转让, 后悔莫及。

最后是老伴先我退休, 趁着还有点精力, 她用家里的积蓄开了家服装店, 用赚来的钱, 加上卖掉老宅的款项, 又向银行贷款数十万元, 在上世纪末楼市低迷时, 在同一小区先后买了两套房, 解决了自己和儿子的居住。

到一定年龄退休养老, 这是每个人都无法避免的人生经历。我记得有句话是这样说的: “常将有时思无时, 莫待无时思有时。”这话在人口老龄化程度越来越高、居家养老还会在我国长期存在的今天, 实在不应忽视, 我们都应为自己的退休养老早早准备。 钱红春

双管齐下 老办法多存钱

以前一直在大型国有企业工作, 总认为退休后有稳定的退休工资, 日常生活没问题, 生病了反正有医保。去年退休后, 与老人接触多了, 才知道并非这么简单, 完全依赖国家不现实。别的不说, 老年人体弱多病, 看病虽然有医保, 但个人还是要承担相当一部分的医疗费用。有不少药必须自费。还有, 老年人生活不能自理需要请人照顾。一句话, 养老必须要有一定的经济实力。

怎么办? 我采取的还是老办法: 存钱储蓄。有人说, 存钱贬值太厉害, 不划算。但是, 你不存点钱是不行的, 一旦遇到急事, 一分钱难死英雄汉。把钱存在银行里, 总还有点利息吧, 虽说这利息跟不上物价上涨的速度, 但总比没有好。

有人说, 应该把死钱变成活钱, 可以搞投资。提起投资, 人们就会想到股票。我是个有着 15 年股龄的老股民。实践证明, 靠炒股赚钱太不容易, 难怪许多股民说不亏钱就是最大的赢家。好在十几年前, 我参与了商业保险。后来, 儿子参加了工作后又增添了几份保险, 每年仅交保险费就要 3 万元。买保险也是投资未来的一项有效措施。老年人在日常生活中的消费可能比年轻人少, 然而, 有一项开支却比年轻人要大得多, 那就是看病的费用。医保只能提供部分的基本医疗费用, 还有一部分需要自己承担, 万一得个大病重病, 其费用一般人难以承受。

买保险投资未来有几个好处: 一是压力不大, 一般要缴费十几年乃至二十年, 只需每年付费一次; 二是双管齐下, 生病住院也不用担忧, 除医保外, 保险公司也能承担相当一部分费用; 三是子女受益。再过十年二十年, 子女要照顾双方四个老人, 买份保险后, 起码给子女在经济上的压力减轻了不少。

这样看来, 存钱储蓄和提前买保险还是有一定好处的。 杜一鸣

下周
话题

借钱消费

贷款买房如今已被大众接受, 但是说到借钱消费, 先享用后还钱, 大家对此看法不一。现在无论是出国留学、家庭装潢, 还是买汽车、买大件消费品等, 都可以向银行申请贷款。你对借钱消费怎么看? 说说自家的亲身经历。来稿请发 tangy@wxjt.com.cn, 截稿时间为下周三。