

# 老龄化社会我们靠啥养老

□记者 李永高

有媒体曾刊文《退休20年养老金需百万元》。“十二五”期间，全国老年人口将达到2亿，在老龄化日渐加重的背景下，如何养老成为我们不得不面对的大问题。针对我国的养老保险体系，有保险专家指出，完善的养老保障应由社会养老保险和个人理财养老组成。



## 舒适月薪无定数 善意理财更幸福

□记者 李永高 见习记者 吴璐

近来，一个名为“全国各大城市舒适生活的月薪标准”的帖子在网上广为流传。帖子列出了全国数十个城市的“舒适月薪标准”，其中称在郑州月收入2880元就能过上舒适的日子。我市的两个知名网站也对这一“舒适标准”进行了关注。其实，正像每个人都有自己的生活方式，每个城市也都有不同的舒适生活感受。更科学地理财，更好地适应自己所处的环境才是关键！

标准低：“舒适”不在收入，在心态

财要理：“财富”不在挣多少，在剩多少

上周，一个关于“全国各大城市舒适生活的月薪标准”的帖子在我市的两个知名网站洛阳信息港、洛阳社区受到广泛关注。那么，在咱洛阳每月收入多少，才能让自己和家人过上舒适生活呢？

有网友称，在洛阳，要想过得稍微舒服点，有点闲钱看看电影、购物逛街，那得月薪1500元左右；要想结婚，其中一个人月薪必须过3000元，两个人月薪合计超过5000元，才能考虑自立买房；月薪合计超过6000元才能养活自己、房子、孩子，才能继续考虑车子。

结合记者的采访发现，不同职业的人，心目中的“舒适月薪标准”各有不同：一些大学生认为，每月1000元也能过得很舒服；普通职工觉得“在洛阳2000元就可达到一般意义上的舒适程度了”；不少白领却认为，至少要在5000元。

大部分市民认为洛阳生活成本相对较低，如果以郑州的标准，在洛阳月收入2880元，纯粹拿来满足日常吃穿，那可以算作比较舒适，但要购车买房，这个“舒适”标准就太低了。

记者试图找出“全国各大城市舒适生活的月薪标准”的具体出处，但没有结果。不过，经比较发现，它与2007年公布的“全国主要城市白领工资标准”十分相似。当时中国社科院经济研究所研究员韩孟就表示，月薪多少是舒适生活指数的重要标准，但并非唯一标准。

根据有关部门公布的统计数据来看，2009年我省在岗职工年平均工资为27357元，月平均工资为2280元；2009年我市在岗职工年平均工资为26150元，平均月薪为2179元。

“舒适除了经济基础，心态也是一个关键。生活舒适，不在于每月赚多少钱，而在于选择什么样的生活。”在我市大型国企工作的石先生深有感触地告诉记者，“薪水是硬性条件，此外，城市环境、家庭是否和睦及个人心态这些软性因素也影响着生活舒适。”

洛阳网“洛阳社区”网友“合硕教育”指出，早前看过一些类似的报道，这标准是有说法的。在洛阳，如果是刚毕业的打工者，包括房租、水电、日常消费、保险等在内，月薪2500元可以过得比较舒适，即不为衣食担忧且烦恼较少；即便要供房，2500元也可以有些许节余。如果达到这个标准，你的生活还处处不顺心的话，可能有三个原因：你不是一个人花，有些地方可以不花或少花，心态和价值观该调整了。

“人的舒适生活，其实很脆弱，很大程度上容易受攀比心理和消费观念的影响。”招商银行洛阳分行理财经理许帅峰说，有些人收入很高，经济上仍可能常常捉襟见肘；有些人收入并不高，却可以过上殷实、舒心的生活。这其中的差别就在于理财。

中信银行洛阳分行理财经理徐斐说，科学理财能帮助人们制订科学的财富规划，管理好收支和投资，实现美好的生活目标，如理财“4321”法则：家庭每月用于还贷及股票、基金等方面的投资比例，不要超过每月收入的40%；30%用于日常生活开支；20%用于银行存款等积累；10%用于保险。这样既可以满足家庭生活的日常需要，又可以通过投资保值增值，还能够为家庭提供基本的保障。

“理财并不是要等到有钱了才开始，其实不论您是在购物还是到银行存款、购买保险，都是在理财。简单地说，理财就是如何存钱、花钱、赚钱。”以上两位理财师对理好钱袋、营造“舒适”、增进幸福给出三点建议：

**强制存钱。**每月薪水，在扣除水电等生活用度后，进行强制储蓄，积攒一点家底，既可应付意外支出，又可为将来投资积累资本。

**合理花钱。**日常消费一般可以分为基本生存消费、意外性消费、奢侈性消费等。不顾自己的实际消费能力而盲目攀比只会导致“财政赤字”，“寅吃卯粮”的借贷消费要适度。

**适度投资。**咨询一些投资理财顾问，尝试着投资不动产、债券、基金、外汇、股票、收藏等。当然，风险和收益是相随的，您的投资策略要与家庭情况、收支状况、资产状况和风险承受能力结合起来。

### 人老了谁来养：不可回避的问题

我国传统观念中有养儿防老之说，但现在越来越多的年轻人感觉到了“防老”的压力。记者对身边10位具有大专以上学历的80后调查发现，这些受访者普遍感觉到赡养父母的压力：即便父母有退休金，也不足以维持晚年生活，而且一旦有病痛，家庭经济很容易陷入困境，子女“压力很大”。

前一段时间，《退休20年养老金需百万元》这篇文章被不少媒体转载。该文帮我们算了一笔账：假如60岁退休，每月生活花费1000元钱，按平均寿命80岁计算，需要1000×12×20=24万元养老金。如果考虑通货膨胀因素的话，可能需要58万元，这还只是普通百姓的养老标准，中高收入者退休后要维持现在的生活标准，需要的费用则更多。

全国老龄委负责人11日表示，“十二五”期间，全国老年人口将达到2亿。由于人均寿命延长和生活水平提高，中国人的养老成本在不断攀升。30年后，如今的80后养老金可能需要更多。在老龄化日渐加重的背景下，人老了谁来养？如何“养得起老”成为我们不得不面对的大问题。

一般年龄越小保费越低，年龄越大保费越高，而且50岁以上的人群现在投保门槛较高，容易遭到拒保。对于不同的个人和家庭，年龄、身体、经济状况不同，养老规划也会有所差别。只有经过具体的需求分析，才能明确把握自身的养老保障需求大方向，然后在此基础上进行具体的产品搭配与合理选择，不能因为规划未来而影响现在的生活质量，也不能保障不全面，起不到应有的养老作用。

### 如何养得起老：早打算巧安排

记者随机调查发现，对于如何“养得起老”，人们的看法主要有三：养儿防老、存钱防老、保险理财防老。

中国人寿洛阳分公司个险销售部销售主管秦东接受采访时说，中国的养老保险体系基本由社会养老保险和个人商业养老保险组成。政府提供的社会基本养老保险是养老体系的基础保障，从目前的社保平均水平来看，社保的养老金替代率约为30%，因此，晚年生活品质还需要选择适当的商业养老保险等养老

理财方式来保障。“社保提供的是基础化、普遍化保障，商业保险讲究的是个性化、全面化，两者是互补关系。”太平洋人寿保险公司经理李玉萍表示，面对人口老龄化给养老金体制带来的压力，最好的社会养老体系就是可持续的公共养老支出和强大的企业和个人支出相结合，目前商业养老保险一般应占总养老费用的40%甚至更多。

秦东认为，养老规划越早越好，

秦东认为，养老规划越早越好，

### 保险帮办

## 热线通 疑问消—— 63258690 为您解除疑惑

只要您有与保险相关的问题，都可致电63258690。

本期嘉宾：中国太平洋人寿保险洛阳中心支公司营销部经理李玉萍

为什么说保险是朝阳行业？

答：随着社会结构的改变，大家庭开始走向小家庭，每个家庭都需要“自保”。必须面对的一个事实是，只要收入中断，全家的保障便消失了，因此需要保险的家庭及人口会不断地增加。我们从欧美或亚洲地

区保险市场上的发展状况，便可了解咱们中国保险市场的潜力很大。美国人说中国保险市场是21世纪最大也是最后的一个处女市场，他们都想来抢这个市场，我们自己的事业自己能放弃吗？所以一定要趁早，现在时机不错。

经常有人提起骗保，保险是骗人的吗？

答：如果保险是骗人的，那可以称得上是需要考试拿到职业资格证书才能行骗的行业了。保险本身是合同，如果保险是骗人的，国家怎么

会允许每年卖出上万份的欺诈合同？其实，80%以上的人误解保险骗人，都是因为道听途说，因此往往把个别案例扩大为普遍现象（例如保险公司拒赔）。事实上，了解保险，真实体验之后才有发言权。