



谋划晚年幸福四步骤

□记者 李永高

俗话说:“吃不穷穿不穷,算计不到要受穷。”业内人士表示,要想制订出科学合理的退休养老规划,先要走好关键几步。

日前,中国银行洛阳分行王城路支行副行长、国际金融理财师李洛军在接受采访时表示,退休养老规划是为保证个人退休后的生活而制订和实施的理财规划。从某种意义上说,科学合理的退休养老规划是个人理财计划中最重要的一环,有助于我们获得有尊严、高品质的晚年生活。

第一步 准确定位晚年生活

通常,人们一旦进入退休养老阶段,收支会有明显的变化。随着年龄的增长,医疗保健费用支出会逐步上升,目前,人们退休养老的期望生活水平大致分为基本级、舒适级、优越级。每个人所在地域和生活习惯不同,定位也因人而异,但根本点是能力可承受,容易实现。

第二步 弄清四个问题

何时退休——等同“养老财富”积累倒计时的起点;是否健康——决定养老金出口的“流速与流量”;何处养老——关系退休养老生活质量;和谁生活——影响退休养老收入、支出等财务安排。

第三步 预算养老费用

根据个人的退休养老预期,预算退休养老大概所需费用,一般包括生活开支、医疗保健支出,自买商业养老保险及储蓄、投资等收益。在具体计算时,还应该考虑到物价浮动等因素。

第四步 盘清目前家底

认真估算现有资产,包括股票、债券、房产、金银首饰等不动产,车贷、房贷、信用卡欠款等负债,收入、储蓄、保险、收藏及支出,估计现有资产到退休时的累积值,进而选择稳妥的投资计划及投资组合。

●**财富提醒:**养老理财规划是一个较为专业的话题,如果有条件,最好咨询专业而权威的理财人士进行系统的养老规划,并定期进行跟踪、评估、调整,真正做到老有所依,老有所养。同时,一旦可行性退休养老规划确定下来,就要严格实施步骤。

养老是国家的事情,也是个人的事情,我们应该提早规划自己的晚年生活——

理性养老 让晚年生活更幸福

□本刊记者 郭飞飞

随着我国老龄化的不断加剧,养老问题不容忽视。十八届三中全会提出了研究制定渐进式延迟退休年龄政策。在目前情况下,我们该拿什么养老?

1 社会养老保险 保障基本生活需求

提到养老,就不得不说一说我国的社会养老体系,目前,我国的社会养老体系分为农村养老体系和城镇养老体系,其中城镇养老体系包括城镇职工养老保险和城镇居民养老保险。

城镇职工养老保险中公务员和事业单位职工不需要缴纳养老保险,其退休金以本人工资为基数,按工龄长短合计发放退休金,基本能拿到退休前工资的90%左右,而企业员工需要按税前工资8%的比例缴纳养老保险,搜狐图说财经数据显示,企业员工退休后只能拿到退休前工资的25%左右的退休金。

90%和25%这两个数字对老人退休后生活质量的影响是不同的。这两个数字牵涉的就是退休金的替代率,它是退休金占退休前工资的百分比,如果一个人退休前的工资为每月5000元,退休后每月可以拿到2000元的退休金,那么此人的退休金替代率就是

2 力所能及筹备更多养老金

虽然我国目前的社会养老保险饱受诟病,但它作为社会保险五大险种中最重要的险种之一,是社会保障制度的重要组成部分。

河南科技大学人文学院社会工作系的赵庆伟老师说:“不管什么时候社会养老保险都应该在养老规划中占主要部分。不过,目前我国养老保险保障水平

40%。

退休金替代率是衡量养老保障水平的一个主要数据,替代率下降意味着依靠退休金生活的老人其生活水平也会随之下降。在通常情况下,替代率在70%以上的话,老人可维持退休前的生活水平;替代率在60%至70%,老人可维持基本生活水平;替代率在50%以下的话,老人的生活水平较退休前会大幅下降。

较低,民众在信任社会养老保险的同时也应该树立理性的养老理念,在社会养老保险的基础上根据自身情况进行养老规划。”

国际金融理财师、建设银行洛阳分行私人银行客户经理王华介绍:“养老是国家的事情,同时也是个人的事情,民众应该在力所能及的范围内规划好自己退休后的生活。”王华认为,目前,摆在国人面前的养老困难有很多,尤其是对于养老保险替代率较低的人来说,有必要提前谋划,为退休后

养老



社会养老保险的目的是保障老年人的基本生活需求,为其提供稳定可靠的生活来源。

的生活广开财源,如企业职工、商人、自由职业者等。

认证私人银行家、国际金融理财师、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说:“生活是一个过程,自己年老时想要过怎样的生活需要提前规划,并准备相应的养老资金。如果在年轻时您就对自己的晚年生活进行了合理的规划并认真执行,相信您一定会乐享晚年,做到老有所依、老有所养。”

也许,有一部分人会认为,目前,资金较为充裕的人根本不用去考虑养老问题,手里有钱就不用担心。其实不然,任何人都需要对自己的晚年生活进行规划,根据客户的需

是养儿防老还是养儿到老?以房养老靠谱吗?单靠一种养老方式能否确保安享晚年?

有所侧重 规划还需组合拳

□本刊记者 郭飞飞

除社会养老保险外,目前的养老方式主要有商业养老保险、固定资产养老、自筹资金养老和养儿防老等,这些方式各有各的优缺点,大家在进行养老规划时也应该根据自身的情况选择适合自己的养老方式组合。

1 各有侧重瑕瑜互见

我们先来简单比较一下,目前常见的几种养老方式。

社会养老保险
优点:以国家政策法规为支撑,可保障劳动者退休后的基本生活。

缺点:资金数量较少,仅能满足基本生活。

商业养老保险
优点:类似于强制储蓄,有利于资金的专款专用。

缺点:民众对其认知度不高,且其抗通胀能力不强。

固定资产养老,以房养老
优点:出租商铺、写字楼、住宅等不动产,或通过“倒按揭”的方式筹集养老资金,方便灵活。

缺点:未来的形势不确定,房屋价格可能下降,且国内缺乏成熟的操作模式。

自筹资金养老
优点:灵活度较高,可以根据自己的投资策略对资金进行合理安排。

缺点:受资本市场影响,

投资可能失败;确保资金专款专用的难度较大,如子女结婚需要用钱等。

养儿防老
优点:符合我国的传统,能够感受到两代人之间的浓浓亲情。

缺点:受独生子女政策的影响,在“四二一”的家庭模式下,子女的养老负担过重;有的父母不愿意给孩子增加负担;不排除养了不孝子的可能。

2 因人而异规划晚年

了解了各种养老方式的利弊之后,我们该如何从中做出取舍,合理规划自己的晚年生活呢?

国际金融理财师、建设银行洛阳分行私人银行客户经理王华说:“由于薪资水平、年龄等的差别,大家在进行养老规划时应该根据自身的情况

选择适合自己的养老方式。理财师一般会在商业保险和自筹资金养老方面给客户一些建议。”

从年龄上看,接近退休年龄的人不适合进行高风险投资,也不适合购买商业养老保险,这部分人适合通过储蓄、购买国债或保本型理财产品的方式充实自己的养老资金。通常,商业养老保险的被保险人年龄是男出生满30天至50周岁,女出生满30天至45周岁。

正值壮年的人一般都处在事业的高峰期,其收入也处于一生中最高阶段,这部分人在

进行养老规划时,就可以选择商业养老保险、基金定投等方式。认证私人银行家、国际金融理财师、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说:“在购买商业养老保险时,最好每年都进行追加,可以将追加金额与薪资水平挂钩,确保自己在收入较多的阶段也能够攒下较多的养老资金。”

王华认为,基金定投非常适合进行养老规划的人,它是通过拉长投资曲线来摊平市场风险,分享市场红利,在退休后可按月赎回一定的基金份额,确保每月都有固定的资金用于自己的晚年生活。

3 养老方式不分“贵贱”

求,银行理财师在帮助其进行理财规划时,也会给出不同的建议。

普通的工薪阶层由于收入有限,所以应选择相对保守的投资方式进行养老资金的筹集。对于经商的人来说,虽然目前资产较多,但面临的风险也较大,所以在进行养老规划时,必须预留出足够的资金保证自己即便是在生意失败的情况下也能安享晚年。

王华说,对于经商的人来说,如果目前资金充裕,建议其购买大额的年金保险,此外,如果投保人在经商过程中资金周转遇到困难,就可以选择保单质押业务贷款,一般的贷款额度为保单现金价值的70%至90%,期限一般不超过半年。

同时,王华认为,如果有以房养老的打算,可以在配置住宅之外考虑配置商铺或者是写字楼。



制订养老规划四原则

□记者 李永高

“纵横不出方圆,万变不离其宗。”业内人士表示,尽管适用的退休养老规划因人而异,但有几条原则必须遵循。

“规划退休养老生活的目的,是在保证基本生活基础上,获得高品质生活。”近日,认证私人银行家、国际金融理财师、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐,应洛阳晚报记者邀请为大家制订退休养老规划给出了几条“原则”建议。

原则一 安全放第一

制订退休养老规划首先要保证养老金安全。这个安全包括储备安全和投资安全,就目前市场而言,除了储蓄外,养老金可用作的投资项目有多种,像保险、基金、收藏、股票、理财产品、房产等,这些投资产品各有特色,风险程度也各不相同,可以在养老规划中组合应用,但一定要因人而异,安全第一。

原则二 宜早不宜迟

养老规划是长期规划,及早进行养老规划,可以用较长的在职时间摊薄养老成本。退休养老规划应该在预计退休前20年作准备。也就是说,如果您60岁退休,那么最晚应从40岁开始准备养老。宜早不宜迟,越早开始,资金复利效应越明显。

原则三 巅峰期思养老

人们最好能在事业处于巅峰期时就开始制订养老规划。一般而言,事业巅峰期也正是财富积聚期,这时候有能力也有实力去谋划养老,可以考虑通过长期投资为将来高品质的晚年生活作准备。

原则四 专款要专用

养老金是一种功能极为明确的投资行为。对风险承受力较为脆弱的人来说,养老金应以存款和保险为主,保证基本生活需求,量力而行追求品质生活。离退休年龄稍远时,可以适当选择一些收益和风险相对高的投资产品;离退休年龄近时,应选择稳健的储蓄型低风险投资。

●**财富提醒:**在制订退休养老理财规划时,还要考虑通胀、健康等风险,充分考虑自身的风险承受能力和财务状况,稳健理财。如果有可能,尽量多请教专业人士。