

河南广融

# 广交朋友 融通天下

富人养老也不能靠命中注定,及早制订规划才能使养老更有保障

## 幸福养老,人“订”才能胜天

本刊记者 郭飞飞

近日,关于退休的任何风吹草动都能引起大家的关注和议论。大家之所以如此关心,其中一个重要原因就是事关养老。我国未富先老,对于普通人来说最担心的是退休后养老无钱或缺钱。可对于富人,他们并不缺钱,那么他们该如何养老呢?让我们通过一个例子来看看高收入阶层如何订制养老规划。

需求项目	频率	每次费用(元)	前10年每年开销(元)	调整	后10年每年开销(元)
日常开销	每月	6000	72000	相同	72000
打高尔夫球	每周	800	40000	减半	20000
进修活动	每月	1000	12000	减半	6000
国内旅游	每季	5000	20000	减半	10000
国外旅游	每年	20000	20000	减半	10000
健康检查	每年	5000	5000	相同	5000
医药支出	每月	1000	12000	加倍	24000
			合计:181000		合计:147000

绘制 寇樱子

### 1 有梦才能圆 退休生活设计

我们以现年40岁,家庭年税后收入达30万元的李现实(化名)夫妇为例,假设李现实夫妇60岁退休时房贷与保费已缴清,子女已独立,退休生活设计如图表所示。

假设日常开除了运用社保的基础养老金,每月还要支付6000元。

### 2 有钱才能闲 退休后的资金需求

理想很丰满,现实很骨感。想退休后有闲且悠闲地生活,我们首先要对这个梦想做出估值,也就是按照目前的消费水平对你所期望的退休生活定一个价,估一下值。具体操作就是把每一个细项所需要的成本予以汇总,当然还要考虑到各项支出费用的增长率。通常退休后花费较大的项目有休闲、医疗等,其增长率要比衣食住行等一般性支出的通货膨胀率高。

如上表根据目前的费用标准,李现实夫妇所期待的退休生活现值为每年18.1万元,如果70岁以后休闲类的支出减半而医疗费用支出加倍,则退休生活现值为每年14.7万元。最简单的算法是,假设这笔钱在退休后的投资回报率与往后每年的退休生活费用成长率都是5%,互相抵消,则退休时需准备总养老金额现值为328万元。如果退休前20年的费用增长率为5%,则李现实夫妇在退休时应该准备870万元的养老金才能够实现退休生活的梦想。

### 3 闲钱享天年 如何筹措

除了退休所需的养老金,李现实夫妇可能还有子女高等教育金规划或换房规划等其他目标,在制订退休规划时应先把运用到其他目标的资金留下来。养老金的筹措来源如下:

社保养老账户累计额:由于李现实夫妇属于高收入阶层,月收入都超过社会平均工资的3倍,假设社会平均工资为4000元,提缴率8%,每月他俩共提缴1920元,工资增长率与养老金账户记账利率都是5%,养老账户累计约122万元。如李现实夫妇目前的养老金账户余额为10万元,20年后可累计27万元,总计约149万元,还有缺口721万元。

### 4 提前“退休”,你准备好了吗

想提前退休的人不见得有能退休,若未规划好退休后的生活需求就无法过上原先期待的悠闲生活。有能力提前退休的人也不见得想提前退休,很多老企业家早过了退休年龄,却还乐于工作,不轻言退休。是否提前退休,取决于每个人的人生观和价值观。不过,高收入者比一般收入者更有提前退休的本钱。

什么情况下我们可以考虑提前退休呢?目前的储蓄远大于为准备退休后20年生活应有的储蓄时;若你在考虑购房、子女教育等其他需求后还有不少的钱可供退休后消费,且不想留大量遗产时我们可提前退休。

以李现实夫妇为例,若想提前5年退休,多过5年18.1万元现值的日子,养老金需求现值提高到418.5万元,以5%的费用增长率来算,要提前在55岁时准备870万

元的养老金。此时养老金账户只有117万元,缺口753万元。如果年消费还是16万元,储蓄14万元,那就要有额外94万元的资产来实现投资回报率9%的组合,才能实现55岁就退休的计划。

人生是讲求平衡的,为了提前退休而降低工作期的生活品质,不是太理智的行为。高收入阶层通常位居要职,工作忙碌,这使得他们没有时间去思考未来的退休生活。在职场上如果你知道自己所追求的是什么,做自己应该做的事,那么你在财务上详加规划,就能实现提前退休、看遍世界、享受人生的梦想。

