

□郭飞

延迟退休一直是社会关注的焦点,中国社科院近日发布的《人口与劳动绿皮书》建议从2018年开始启动延迟退休方案,2045年时男女均65岁退休。那么,对于35岁至50岁的女性来说,该如何进行养老规划呢?

### ■中年女性应着手进行养老规划

按照社科院发布的《人口与劳动绿皮书》,2018年前还没退休的人都会受到影响,35岁至50岁女性中的大部分人无疑是必须延迟退休的,只是延迟退休的时间可能因年龄不同而出现一定的差别。

中国银行洛阳分行个人金融部副主任张华说:“35岁至50岁的女性大多有自己的家庭,且事业小有成就,有了一定的积蓄,风险承受能力较强。同时,处于这一年龄段的女性通常上有老、下有小,负担也较重。”

虽然,在这一阶段养老还不是迫在眉睫的问题,但是从长远来看,也应进行规划。因此,张华建议这一阶段的女性对养老规划重视起来,并开始着手准备。

虽然,我们期盼所有的家庭都和和美,但是在离婚率逐渐上升的今天,不少中年女性面临着婚姻出现变故的风险。在这一阶段离婚,对于经济上处于弱势的女性来说,往往要面临更为严峻的财务问题。因此,离异中年女性更应该提早进行养老规划,签订离婚协议时,在条件允许的情况下应争取尽可能多的权益和财产,为自己储备养老资金。

### ■升职加薪与资产增值可双管齐下

35岁至50岁是人生的收入高峰期,这一阶段的女性都较为忙碌,她们在照顾家庭的同时还要兼顾工作。

家庭方面的开支主要集中在日常开销、子女教育、赡养父母等方面,也即主要理财目标。因此,要确保自己的养老规划顺利进行,就必须首先保证这三个理财目标的实现。国际金融理财师、中国建设银行洛阳分行私人银行理财经理张从芬认为,这一阶段的女性可以通过基金定投、参加银行的教育储蓄等方式,为孩子积累教育金、为父母购买相关的医疗保险,以减小老人突发疾病对家庭带来的冲击。

在工作上,中年女性已经有了相当的工作经验,在完成现有工作的前提下,应不断学习,进一步提高职业技能、培养人脉,争取加薪升职,为自己和家庭带来更多的财富。从职业发展的角度考虑,如果遇到瓶颈,适当的时候可以考虑跳槽,获取更加丰厚的职业回报。

此外,还可以通过投资实现资产的保值增值。张从芬说:“这个年龄段的女性风险承受能力较强,可以适当激进,进行股票、基金、债券等投资。从资产保值的角度考虑,可配置适当的实物金或是进行黄金定投。当然,保险是必须配置的,可为自己及家人购买人身意外伤害险、重疾险、第三者责任险等。购买保险时,可选择期缴的付款方式,减轻支付压力,确保现金流的稳定。”

### ■增加健康支出 提高生活品质

市民张女士说:“以前总觉得应该吃苦在前,享乐在后,上班的时候就应该好好工作,努力挣钱,退休之后攒够了钱再颐养天年。现在,延迟退休是必然的了,工作的时候就应该对自己好一点儿,享受和工作并不是相互矛盾的。”

延迟退休意味着人们在工作上花费更多的时间和精力,身体状况和生活质量将受到一定影响。因此,增加健康支出很有必要。

这里的健康支出不仅针对退休生活,也包括中年阶段。延迟退休将使人们的收入有所增加,因此,中年时就应该从收入中拿出一部分钱用来支付体检、健身、美容、旅游等花费。

当然了,中年女性在家庭和工作之余,也应该培养一些兴趣爱好、拥有自己的社交圈,丰富业余文化生活,提高生活品质。生活有滋有味,自然身心健康。

35岁至50岁

50岁以上

# 加薪与理财齐飞

# 养老与生活并重

# 从容生活靠保险

# 富足而退靠理财

□程芳菲

当你老去,该如何优雅地安度晚年?一旦跨入50岁的门槛,养老肯定是不少同龄女性经常谈到的话题。对于50岁以上的女性来说,要为自己退休后的生活作准备,购买适合自己的保险、稳健理财,才是硬道理。

### ■稳健理财是首选

对于50岁以上的女性来说,退休近在眼前,如何合理分配资金、妥善理财,才能让养老、生活两不误?

国际金融理财师、中国建设银行洛阳分行私人银行理财经理张从芬说,该年龄段的女性是临近退休的群体,其理财目标大多为支持子女的事业家庭,保障自己的老年生活等。一般来说,可将自己的资产分为生活费、照顾费、保险费三部分。其中,照顾费可通过合理的投资理财使资金逐步积累。

中国银行洛阳分行个人金融部副主任张华说,对这个年龄段的女性来说,理财应以相对稳健的理财方式为主,激进的理财方式为辅。稳健型理财方式,可选择存款、货币基金、国债、银行理财产品等;激进型理财方式,可选择股票、基金、黄金、信托等。投资者可根据资产情况和风险承受能力,选择适合自己的理财方式,根据不同种类理财产品的特点,选择组合型的理财方式,在有效控制风险的同时,尽量争取收益最大化。当然,如果是风险承受能力强的投资者,可以考虑适当增加投资股票、基金的比例,在承担高风险的同时,力求高收益。“无论是哪种理财方式,最重要的是多了解产品的特点、风险,以备不时之需;再根据所能承受的风险程度,结合个人或家庭对中长期资金需求,进行合理的投资配置”。

张从芬说,除了通过理财为自己的退休生活准备生活费和照顾费,此阶段的女性也应注重自己的生活品质,比如定期做体检,适当休假,通过旅游缓解压力等。只有身心健康,才能合理运用通过理财积累的财富,从容生活。

### ■安享晚年 保险不可少

相关统计数据显示,我国女性的平均寿命一般比男性长5岁至8岁,而女性退休又要比男性早5年。若从养老角度考虑,更长的生命周期意味着女性在养老和医疗方面有更多的风险。因此,未雨绸缪,女性为自己购买一份保险很有必要。

张华表示,除基础社保外,该年龄段的女性最好再添置一些商业保险。在购买保险时,可以根据自己的需求来选择,尽量早些购买。保险的费率是根据不同的年龄来计算的,年龄越大风险越大,保费也会相应增加。对于年纪偏大的女性,保险又是必须的,但投保养老保险保费将偏高,有可能出现保费倒挂,即累计保费最终超过保险金额的情况。

“对于50岁以上的女性,建议投保重疾险增加保障,因为现在社会女性工作和家庭的压力都比较大,癌症发病率要比男性高,尤其是乳腺癌等女性易发疾病。”张华说。随着年龄的增长,各种疾病都会找上门来,除去社保报销后,该年龄段的女性还会有高额的医疗费用,需自己来负担。如果所购买的保险能报销大部分的住院费,就能为自己节省很多开支。此外,还可以选择一份意外保险。

张从芬介绍,日前,某保险公司推出我国第一个保险产品与养老社区相结合的综合养老计划。该计划为“幸福有约”,是一款高端养老年金产品,缴费起点为200万元人民币,分为趸缴和十年期缴两种,消费者可以根据自己的需求,选择在65岁或70岁时开始按月领取年金。“幸福有约”和其他养老产品的最大区别在于,除了获得相应的保障,还可以得到一把入住泰康养老社区的钥匙。按其规划方案,养老社区内配套设施完备、服务周到,但高额的保费,也让很多人望而却步。该计划主要针对30(周)岁至60(周)岁的年龄段客户。

