

未雨绸缪 多种手段为养老助力

□本报记者 金萃萃

你准备什么时候退休?又需要为退休准备多少资金?这是目前许多中国人都正在思考的问题。根据国家计生委公布的数据,中国已经进入了老龄化社会,60岁以上的老年人早已过亿,而且人口的老龄化将会以每年3%的速度递增。到2050年,我国老年人口的比例将超过20%。严峻的养老问题,已经凸现在每个人的面前。

养老规划不仅仅是买保险

“目前我国的社会保障体系只能满足人们退休后生活所需资金的25%,如果希望能够在退休后仍然维持较高的生活水准,那么其余资金的缺口就需要人们提前规划了。”中大君融投资顾问公司总裁毛丹平博士给大众算了一笔账,在她看来,没有及早进行养老规划是目前国内普遍存在的一个问题,人们更多地关注自己在眼下可以挣多少钱,却没有及时地去思考自己“活得太久”所可能带来的养老危机。

在毛丹平看来,养老规划除了一定要及早进行,还需要遵循“本金安全、适度收益、抵御通胀和有一定的强制性”这四大原则。因此,养老规划其实是一个综合性的长期投资过程,它也并非如有些人所理解的那样仅仅是一种养老保险投资,而应该是综合运用多种理财产品为未来筹措资金的一种财富积累过程。

选择复利投资品种

如何积累养老资金呢?在购买商业养老保险之外,当前除了社会保障,作为社会力量承担的养老资金的补充,企业年金是一部分企业为其职工在参加基本社保的基础上,自愿建立的补充养老金的重要组成部分。随着企业年金的市场化运营,这部分资金也已经成为各个金融机构“争食”



的重点目标。但是另一方面,企业年金并非每个企业都有,也就是说对于个人而言,是否能够享受企业年金,是跟其所在工作机构有很大相关性的。因此专家认为,企业年金也只能是养老金的一个补充。

毛丹平指出,社保、商业养老保险产品以及企业年金,这些投资都满足了养老规划原则中“本金安全”的特征。这些产品的风险性相对来说都比较小,而且流动性也差,有一定的强制性,相当于是一种强制性的储蓄行为。

另一方面,养老金的积累是一个长期的过程。因此如果能够好好利用复利效应,也可以使得养老规划中的

财富积累达到最大化。基金的定期定投是一种可以利用复利效应的不错选择。作为一种长期投资的工具,基金定投可以在较长的一段时间内有效地摊低投资成本,并且在成本均衡的情况下,获得较高的收益。因此,大众在投资基金时,可以有意识地尽可能长期持有、并有计划地进行投资,将基金投资纳入到自己养老金规划中。

以房养老抵御通胀

当然,随着城市化进程的加快,城市人口越来越多、土地资源越来越稀缺,房产投资也成为养老规划中一个主要的投资模式。从长期来看,房

产的价格虽然有涨有跌,但还是会逐步升值,是抵御通胀的有效投资工具之一。

理财专家建议,部分高收入人群可考虑用手头多余的资金购买房产,在未来可以通过所购房屋的出租收益来养老。这是因为,只要没有意外情况,房价和租金一般都会随着通货膨胀而水涨船高,在晚年的时候,房租可以保证一部分稳定的收入来源。不过需要注意的是,房产投资的最大问题是占用资金较多、变现能力较差。如果在不合适的时候低价出售房产,更会带来损失。因此,以房养老并不适用所有人,需要个人根据实际情况斟酌以决定是否投资。

◆资料链接

退休后 我们有哪些收入?

首先是政府提供的社会基本养老金。最新研究报告显示,目前中国的养老金制度覆盖了全国劳动力的25%,其中,企业基本养老保险占15%,公务员系统占3%,农村系统占7%。但基本养老金“广覆盖,低水平”的基本目标决定了其提供的养老保障仅能用于维持一个人最低的生活水准。

而更令人担忧的是,现行的基本养老金仍存在巨额缺口。至2030年前后,我国60岁以上老龄人口预计将增至4亿左右。现在仅有几千万人领取养老金尚且捉襟见肘,如果要负担数亿人口,现行的养老金体系如何运转下去尚不可知。

其次,单位提供的补充性养老金,即企业年金。作为我国社会保障体系的重要组成部分,企业年金确实可以在一定程度上弥补基本养老金的不足。但是中国的企业年金市场才刚刚启动,要达到较大的覆盖面,还需要走很长的路,克服诸多的现实难题。(顾燕)

◆案例

家庭支柱保障不可少

今年35岁的吴先生在一知名外企工作,年收入大约15万元。太太在一国企上班,年收入5万元左右。吴先生每月要寄钱给老家的父母聊表孝心。两年前他又喜得贵子,骤感肩上的担子重了许多。此外,住房按揭以及养车费用也是一笔不小的开支。虽然这两年投资一点基金,小炒了一把股票,但用钱的地方实在太多,也不知赚来的钱花到哪里去了。

理财状况分析:

吴先生上有老下有小,承担着较大的家庭责任。虽然吴先生之前也有做些小投资,但由于缺乏财务上的规划,所得收益也逐渐流失。吴先生已经渐入中年,如果继续这样无规划的理财方式,其未来的养老生活令人担忧。同时值得关注的是,吴先生没有任何的保障规划,他的家庭经不起任何风险的考验。

理财规划建议:

除了投资基金和股票之外,理财顾问建议吴先生从每月工资中拨出一部分用来定期定额建立自己的养老保障计划,并推荐了太平人寿的“一诺千金成长型年金养老计划”。

该计划年缴保费8600元(平均每月720元),缴费期20年,保额20万元。吴先生如选择从60周岁开始每年领取年金,则首年领取15563元,年金领取额逐年增长,至85周岁可累计领取492580元(按中档红利假设)。吴先生也可选择其他年金领取方式,领取额会有所变化。

此外,为了帮助吴先生更好地规避未来可能发生的健康、意外风险,理财顾问还建议吴先生投保一定的重大疾病保险和意外、医疗险。同时,为太太和孩子购买女性疾病险种、少儿医疗以及教育金产品也是不错的选择。

特定人群养老规划建议

□顾燕

普通工薪族: 定期定额储备养老金

对普通工薪阶层来说,每月的收入除去日常的生活开支、房屋按揭、子女教育费等等,余下来可供自由支配的可能并不多。但是即便如此,工薪阶层也可以通过点滴的积累,来为自己谋求一个幸福的晚年。

最近股市行情一路上涨,有不少工薪家庭将几年的积蓄全部投入股市,希望短期内能翻几番,也有的工薪家庭把所有的可支配收入全部存入银行,认为这样更安全保本,这两种方式其实都是不可取的。

养老金是未来的“养命钱”,因此养老金的准备应该选择一种既安全稳妥,又可以抵御通胀的方式。建议工薪家庭可以将每月的可支配收入作一个分类,一部分用来储蓄以保持一定的资产流动性,一部分用来投资以获取更高的增值收益,另一部分则购买具有分红功能的商业养老保险。

商业养老保险具有强制储蓄的功能,中途退保会有损失,因此有助于工薪阶层养成定期定额储备养老金的习惯,专款专用,确保晚年收入。同时,在养老金的领取上比较灵活,可以根据被保人的需要,选择不同的领取年限。而具有分红功能的商业养老保险还可以在在一定程度上抵御通胀风险。

不过一般商业养老保险因其保障侧重于养老,往往对领取前的人身保障与健康保障功能较弱,工薪阶层在规划自己的养老保障之时,也不要忘记为自己规划必要的意外及健康医疗保障,这样才能比较稳妥地抵御人生中可能出现的的风风雨雨。

政府公务员: 基本保障外选基金

在一般人看来,政府公务员的福利保障和待遇会齐全和优厚许多,其他方面我们暂且不谈,但在养老保障方面,其实公务员和普通工薪阶层面临同样的压力,社保养老金是无法满足其未来的养老需求的。如果想要给

自己有尊严的、富足的晚年生活,公务员也有必要通过商业保险来筹划补充养老金。

普通的公务员虽然福利待遇不错,但每月收入也相对固定,在养老规划上宜选择基金定投或定期缴费的分红型养老保险,积少成多。由于公务员一般都享受公费医疗,在医疗保障方面的支出较少,可以考虑适当增加其他险种的保额。人身意外险和重大疾病保险还是必不可少,以尽到对家庭的责任。此外,报销型医疗险可以省略,但定额给付的津贴型医疗险可以保留,以更好地弥补住院误工期间的损失。

高收入人群: 兼顾长期目标和灵活性

高收入人群中具有企业的高级管理人员,有律师或设计师这样的专业技术人员,也有相当一部分是自主创业的私企业主。前者收入虽高,却也属于“领薪族”,在养老方面同样面临退休后的替代率问题,且落差更大,更有必要对现有的收入提前作好

规划,以保证自己晚年仍能维持现有的生活水平。专业技术人员中有相当一部分倾向于成为SOHO一族,既可以享受自由生活又可以凭借专业技术赚取丰厚收入,然而这样的生活充满了不确定因素,把每次额外收入的一部分储备起来作为未来的养老金是绝对有必要的。而对于私企业主,这部分人群虽拥有一定的财富,但政策变化、国际国内市场局势的不稳定或者经营上的任何失误都可能给企业带来致命的打击,所以把现有财富的一部分转化为养老金是对未来生活的安全保证。

高收入人群的投资风险承受能力相对较高,在养老规划上,除必须的医疗和意外保障外,可考虑购买投资型保险、基金、股票等以获取更高的收益,资金富裕者还可选择投资房产。

此外,在各类资产的时间配比上要合理,必须在满足养老规划的长期目标的同时兼顾灵活性,以应对收入的不确定性或资金周转等该类人群经常面临的问题。