

多数居民预期60岁以后收入将下降一半

70后80后, 养老规划要趁早

有套小房子, 还有一个好女儿

钱大生 66岁 退休工人

关键词
赡 养

我和妻子是农村里出来的。成家以后, 我们从农村搬到镇上。在退休之前, 我们对养老的认识就是“养儿防老”, 没有什么养老规划。现在的日常收入主要是退休工资和社保补贴。

全靠孩子争气

以前在农村, 没有社保农保, 大家年纪大了做不动了就靠子女赡养。子女有出息, 孝顺的, 过得宽裕点, 子女混得不好的, 或者抠门的, 过得紧巴点。一代代就是这么过来的。比如我的父母亲, 几乎一直靠我们兄弟赡养, 人情往来、看病的钱, 也由我们兄弟分担。

我们这一代, 年轻的时候日子都比较拮据。抚养孩子, 供养老人, 家里很少有结余。幸好我独养因从小成绩不错, 我跟妻子最大的盼头就是让她好好读书, 以后

能有个好工作。

孩子大学毕业刚工作的时候, 村里征地, 赔了我们十几万元。这笔钱起初存在信用社里, 准备留着养老。孩子就劝我说钱越来越不值钱, 不如在宁波买套小房子, 她先住着, 以后嫁人了, 可以把小房子出租, 租金给我们贴补家用。起初我不同意, 但还是心疼她租房的种种不方便, 最终点了头。现在想想真是买对了, 不但省了几年的租房钱, 而且后来十年也拿了不少房租, 更让人高兴的是, 房子本身也升值了不少。

开销不多但占比不小

我现在退休工资3000元左右, 妻子的社保每月1500多点, 妻子以前的工厂倒闭了没有退休金, 但是镇里还有笔补贴每月250元, 宁波小房子的租金1800元。这样每个月固定的收入是6500元左右。

我们两个人自己吃用差不多2000元一个月够了, 但我们那辈兄弟姐妹多, 人情开销比较大, 算算一年也要

1万多元, 推到每个月算1000元。另外给外孙红包, 生日啦, 压岁钱啦, 加起来一年一万元吧。这样一算, 一大半的收入也就去了。

幸好我有医保, 妻子有社保, 也有农村医保, 健康这块支出不大。家里买大件, 女儿也都会抢着付钱, 包括平时的衣服和日用品, 一年下来还有几万元过节红包给我们。去年看到我们住了快30年的房子太旧了, 孩子还出钱给我们买了套新的。没有大宗消费的压力, 这些年下来, 手头倒有十多万元的存款。

住在宽敞的新房子里, 有时跟妻子感叹, 现在生活比我们年轻的时候好太多了。这有赖于孩子争气, 也靠社会给了我们更多的保障。

中国银行宁波市分行国际金融理财师吴思慧: 除了依靠子女目前钱先生能做的, 就是如何管理好手头的这些资产。建议钱先生选择国债、银行存款、保本基金以及较低风险的理财产品, 在购买前谨慎选择机构, 看清产品投向, 首先要保证本金的安全。

养老主要考虑“房子和孩子”

张鉴 50岁 私营业主

关键词
品 质

大概从40岁开始, “退休”这两个字就在我脑子里打转。经过十多年的创业打拼, 我的家庭也基本完成了财富积累, 日常生活质量有保证。考虑资产的优化配置, 以及为将来生活做一些长远规划, 这是一个很自然的过程。

合理配置房产

就养老而言, 涉及两方面问题, 一是房子, 二是孩子。如果说前几年, 大家买房尚有投资考虑的话, 那么这两年此类人群大量减少, 一般都是按实际能力来了。但房产始终是一个家庭的必要配置。

在我现在这个阶段, 主要会考虑三种房产, 一是自己的养老用房, 身边好多朋友都在做准备。这套房的关键在于居住的舒适度及是否合己心意, 与面积大小无关。

第二种会考虑海外资产配置。这一点同孩子未来的学业计划与前途挂钩。目前来看国外的房价确实比国内要便宜些。另外, 我会选择购买一些美国股票, 出于规避汇率风险, 也是为孩子读书储备资金。

第三种会考虑在中国南方比如海南等城市买一套用于度假的房子。现在回农村配置房产的人越来越多, 但碍于一些国家政策限制, 农村房产不能自由买卖, 所以还不十分普遍。

参与长期投资

我身边偏好股

权类投资的人也很多, 特点是时间长、门槛高、技术要求高、回报高。

私募股权投资基金有5+2年、4+3年等多种形式, 相比其他投资形式, 它的期限要长很多, 所以也归于长期理财计划。我们会比较看重基金公司的专业能力、过往业绩、公司架构, 看他们的投资方向判断是否与实际相符等等。

也有做信托投资的, 但相比它的收益不是很高, 适合有钱但没企业、无负债的人参与。

此外, 购买艺术类投资品做收藏的情况如今在朋友中也很普遍。一方面能够装饰住宅, 一方面满足资产配置、保值增值的需要。不谈鉴赏能力, 所选的艺术品一般会是有保值能力的门类, 如珠宝、紫砂、玉器等。

吴思慧: 张先生对各类投资很有自己的见解, 投资渠道也较为广泛。但作为退休规划来说, 他的投资却过于偏重了财富的成长性而忽略了流动性和安全性。房产的变现能力较差, 股权类投资和艺术品投资的风险较高, 这些不足将会影响张先生退休后应对意外情况的能力。

退休首先需要直面两大问题: 锐减的收入和可能逐年上升的医疗支出, 建议在退休规划中加入退休年金类保险和商业医疗保险(如重大疾病险和健康险等)。除此之外, 他还应尽早考虑财富传承问题, 比如退休后企业的经营和管理问题, 财产的分配问题, 遗产的税务规划问题等等。

预计退休金约是现在收入的一半

谷守蛟 55岁 事业单位职工

关键词
投 资

还有5年, 我就能退休了。简单算一下, 退休之后能拿到的退休金约是现在的一半。当然, 凭借历年积蓄和退休工资, 过普通生活是没有问题的, 每月还能够有所结余。但如何支配这部分资产, 是否在自己能力允许的情况下再做一些投资, 确实是值得思考的问题。

会花时间去关注股票

作为一个1993年就买过宁波华联股票, 拥有23年证券投资经历的“资深股民”, 退休对我最大的吸引力在于可以花更多时间去关注股票市场。

现在天天按时上班, 我只能说是个业余股民, 关注点也以中长期投资为主。但退休以后, 时间更为充裕, 我可以尝试短线和中长期相结合, 让投资结构更丰富、合理一些。

在过去的日子里, 自己的业余时间大部分都在关注证券市场, 多少也积累了一些经验。有时, 炒股也不单是为了赚钱, 更多是为打发时间和一种精神寄托。平时去证券公司看, 多数都是头发花白的老头老太。他们把证券公司当做了另一个老年大学, 在交流信息的过程中交朋友。

我想, 炒股的人应该不太容易得老年痴呆病。因为股票市场, 不仅仅是看个数字起落那么简单。大到国情国运, 小到社会细节问题都能从市场走势中反映出来。

按照中国股市5~8年会出现一次牛市的行情来看, 等我退休, 差不多又能赶上下一轮牛市了。当然关键还看国家经济大势。

还想买辆房车去看世界

我们家比较传统, 一辈子没有过房贷, 严格意义上讲, 也不算合格的投资者。

家里现在有两套房, 等到女儿成家, 我会考虑卖掉一套房, 在资金更充裕的情

况下寻找新的投资方向, 让产品更多样化。家里现有辆轿车, 考虑再买一辆, 类似房车。我自己喜欢摄影, 想多看看祖国大好河山, 不是有句话么, “世界那么大, 我想去看看”。车子属于消耗品, 但能让生活更美好的必要支出还是要花。当然, 多买几份意外险和健康保险也是极重要的。

在避险方面, 我会考虑买些实物黄金, 留给子孙做永久保值。

吴思慧: 总的来说, 谷先生对自己的退休生活安排得还不错, 不仅做了财务上的安排, 也做了生活上的安排, 对于保险规划和财富传承也有自己的想法。只不过, 把自己后半辈子的生活押“中国股市历来5~8年或会出现一次牛市的行情”上, 还是不可取的。股票投资是存在较大风险的, 人到花甲之年, 还是应该减少风险类投资。正如谷先生所说, 黄金确实是一种很好的避险工具, 适合中长线投资, 除了实物黄金之外, 还可以考虑纸黄金投资, 降低交易成本, 同时保持较好的流动性。



2016年中国家庭财富调查显示, 60.07%的居民预期60岁退休之后收入将下降一半以上。为达到老年时期的理想生活标准, 48.29%的人认为应该在50岁以前就制定养老计划, 33.84%的受访者认为应该在51~60岁制定养老计划。

对于现在处于“421”家庭的“夹心层”来说, 70后80后面临的养老经济压力则更大, 需要更早制定养老计划。

那么, “夹心层”的养老压力到底有多大? 该如何考虑筹措养老金? 本期理财周刊, 我们和你聊聊和养老相关的话题。

记者 周静
顾嘉懿 徐文燕

