

80后退休前要攒够多少养老金？



主持人 郭廷伟

失之毫厘 差之千里

作为一个80后,要为30年后的退休生活准备多少钱?作为一个70后,这个问题也是我早就算过的,但是很遗憾,至今我也没有算清楚。

有一个经典的选择题:你有两个选择,第一个是马上给你1000万元,第二个选择是今天给你1元,明天给你2元,后天给你4元,每天都给你前一天2倍的资金,连续30天。你会选择哪个?结果,第二个选择可以在30天内累计拿到5.37亿元,这就叫复利的力量。

CPI也是这样,每年涨一点,单看每年还能接受,但累计个十几年就恐怖了。就拿2000年以来的这12年来说吧,进菜场、逛超市的家庭主妇,对这12年里的物价差距一定是感同身受的,但工资涨幅却又远远赶不上CPI。

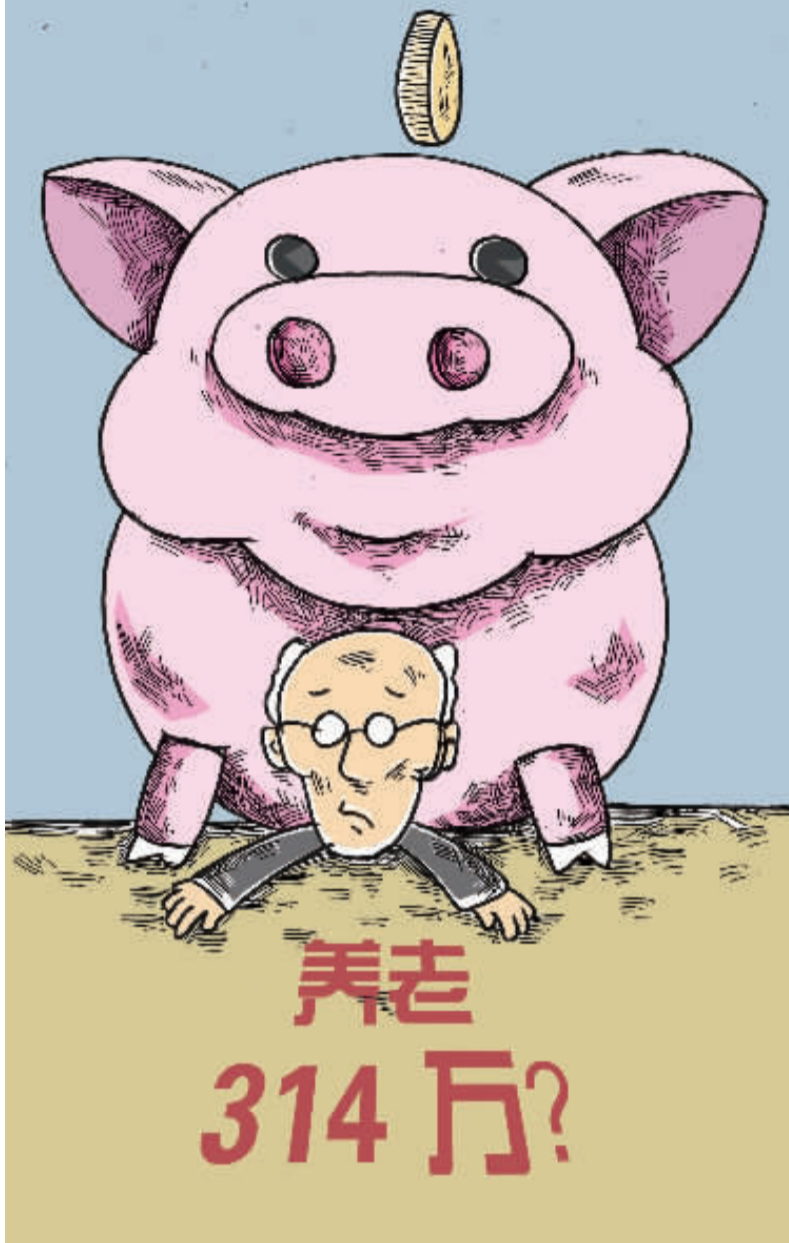
关于314万元的测算,是在每年CPI涨幅为3%的基础上做出的。但是,这个世界瞬息万变,CPI每年都会是3%吗,每隔十年就爆发一次的金融危机又会以什么面目出现?人民币升值后,中国经济如何避免日本当年的覆辙?这些我都算不出。

如果说现在大部分人活得不快乐,我

想,很大一部分因素是源于缺乏安全感。确实,30年后会是什么样,谁的心里都没底。延迟退休来了,白发苍苍的我们是否还得熬上三五年才能开始领退休工资?到手的养老金还能不能维持退休后的生活?看个病、住个院又会花多少钱?那时的一对小夫妻,头上要顶着四位父母以及八位爷爷奶奶外公外婆,想想就让人崩溃。难不成,还得回归到多养儿才能防老的老套路上?虽然心存怀疑,但我发现身边生二胎的朋友中,确实有一些是考虑过这个因素的。

我们这一代的养老问题,既不想给儿女添上过于沉重的负担,又不能全指望着自己,只好自力更生了。但这314万元单靠工作、靠攒是不行的,既然有复利一说,如何理好财就显得尤为重要了,对于自己的养老钱,首先是每年有稳定收益,其次是获得合理的收益率。假设目前你有100万元存款,年收益率固定在3%,30年后就是235万元;但如果年收益率是5%,则30年后这笔钱将超过411万元。这就是失之毫厘,差之千里。

丁艳芳



余儒文 绘

理财贵在坚持 积沙成塔

当看到80后养老需要314万元才够时,我着实被这个数字吓了一跳。想想我这个目前主要还吃家里、用家里,不善理财的菜鸟,真是忍不住惭愧。似乎到目前为止,自己还没好好想过如何养老,更别说是为养老做好了,总觉得这还离自己很远很远。

只是经过这么一讨论我才惊觉,好歹自己也是拿工资的人了,养老这个问题迟早要面对。于是便依照网络议论的方式反思了一下自己的月均消费,发现已经完全超出了网友月花2000元的案例,若按照他的计算方式,我将来所需要的养老金岂不是314万元还不够?

不过很快我便有了疑问,这个算法会不会太过宽泛?其实每个人的养老标准都是不一样的,我觉得因为现在还年轻,所以难免会有些奢侈消费,但随着年纪的增长,我认为以后的月均消费其实是

会慢慢缩减的,究竟需要多少备用养老金,其实谁也算不明白。

然而通过这么一算账,我也不禁意识到,从现在开始学点理财一定是不会错的。就在前不久的陆家嘴金融论坛上,不少保险专业人士就提出了各种养老问题,养老金缺口大、养老机制不完善等,无一不触动着每一个人的神经。谁都想安度晚年,顺心养老,可这前提是必须要有健全的保障,而这保障如何建立,除了国家给予正确的方向外,更需要我们每一个人去努力。

一位银行人士就向我列举了许多保守的理财方式,比如基金或黄金定投、购买稳定型理财产品等,而这些投资方式的最大共同点就是贵在坚持,发挥积沙成塔的效应。我相信,只要慢慢积累,多少都会有所收获,最坏也不会亏本就是了。

记者 沈梦雪

没有百万元养老金 我们会老无所依么？

近日,一条关于高额养老金的微博再度让我受到惊吓——我会养不起老么!

拜人类文明进程所赐,国人的寿命延长了不少。如今身为80后的我们又要开始为20年后的退休生活未雨绸缪。

我想314万元的养老准备金,会在社会引起那么大的反应,是因为这个数字挑战太多人的理财极限了。假如一个家庭年收入为15万元,每年节余8万元,存款30年,本金240万元,加上利息也未必能有300万元,勤俭30年无法攒足20年的养老之需,让太多人充满挫折感。

而且,理财分析师还要告诉我们314万元才够养老一说绝非耸人听闻。因为若想维持目前家庭每月6000元的消费水平,若按年通胀率4%计算,退休后的25年(60岁到85岁)共需376万元养老金,这简直让我们无所适从。

为了避免“老无所依”境地,我们还

是要多作准备。

比如重视选好社会身份。在我们国家,同样是退休工资。公务员、事业单位的退休工资是企业的退休工资的三四倍甚至更多。当下那么多人挤破头报考公务员和教师等职业是有远见的,要不然进入大型国企也是较好的选择,因为这些大型企业会有企业年金,而中小企业连帮员工缴纳养老保险都是极大负担,更不用提建立企业年金计划了。

其次,要重视理财,尤其是购置房产,年老时可以有栖身之地,而房产变现也很容易的。

当然,做好了这些也未必足够养老。但话说回来,我想对于积攒不了314万元的人也不必太焦虑。毕竟我们还是有一套比较好的养老体系,相信未来国家会帮我们安排好的吧。

记者 孙琪

存10公斤黄金养老才靠谱

我特地到网上查了一下,所谓314万元的养老储备是按照3%的通胀水平计算出来。但现实问题是最近几年国内的通胀水平显然超过3%,而且超过得还不是一点点。随便哪个人到菜场去看一下菜价是怎么个涨法,就知道实际通胀水平不是用统计局公布的CPI数据所能简单代替的。

20年前也就是上世纪90年代初时,30万元在当时可以说是一笔很大的数目,但在眼下又算什么呢?从中不难看出通胀的威力,足以将货币的购买力大幅侵蚀掉。所以就算你准备好了314万元,但再过20年后恐怕只是杯水车薪。

通胀如同温室效应一般是全球性的

现象,不管你跑到美国、英国还是日本,都难免被通货膨胀的阴影所笼罩。各国政府为了刺激经济最常用的招数就是印钞票,带来的直接后果就是通货膨胀加剧。而且在欧美经济体增长乏力的情况下,各国政府愈发会间接加剧通胀。

按照上周末沪金期货主力合约收盘价约330元/克来计算,10公斤黄金目前的市价大约是330万元。而自古以来,黄金在通胀环境下的保值作用毋庸置疑。所以,我的看法是与其存314万元用于养老,不如存10公斤黄金养老才靠谱。虽然房子也可以防通胀,但是从流动性的角度来说,黄金在变现上比房子更方便一点。

记者 徐奇可

养老成本不可以一概而论

最近,网络上对于“80后养老需314万元”的讨论愈发激烈。身为80后的我,却丝毫没有感到危机感,反倒是觉得,这样的讨论内容有点哗众取宠。

80后的养老成本真的需要300万元吗?如果属实,那几乎很难有人可以达到这样的要求。如果按照个人月薪1万元来计算,工作一年可以挣12万元,那么想要挣到300万元,就得花上25年的时间,而且还是在“不吃不喝不用”的前提下才能实现。这样一来,无数80后势必将会被这样的养老计划压得“喘”不过气来,甚至连当下的生存都成了问题。

其实,在我看来,80后会被计算出需要如此高的养老成本,应该是考虑了过多的经济通胀因素。但仔细一想,这样的计算方式实则只考虑了不利因素,却忽略了更多的完善体系。比如说,国家社保

政策的不断优化、人们收入水平的不断提高,以及社会福利体制的健全等,这些内容都会在不同程度上降低养老成本,所以80后并不用过于悲观地面对未来的养老费用。

换个角度来说,80后在退休前究竟需要积攒多少钱才能安度余生,这也是一个仁者见仁,智者见智的问题。或许,有些人想在退休之后背上行囊,和老伴一起全世界旅行;有的人则想在退休之后做做股票、理理财,为下一代积累更多的财富;而有的人更希望在退休之后能够实现自己年轻时未完成的梦想……

所以说,养老成本的多少需要根据每个人的不同需求来计算,它并不可以一概而论。或者说,这是一个因人而异的话题,因为它根本没有确切答案。

记者 陈颖婕