

# 年轻人如何规划跑好养老“马拉松”？

□ 实习记者 冯倩楠 记者 赵婧

2023年,身为自由职业者的严雅为自己和家人的个人养老金账户分别存入1.2万元。未来养老究竟需要多少钱,34岁的严雅自己也不知道。

2023年5月25日,21世纪资本研究院联合中欧基金等发布《“更好的养老生活”洞察报告》显示,当前我国城镇居民养老意识普及率良好,超六成的调查对象已有养老规划。在社交平台上,像严雅这样提前谋划养老的年轻人并不少,他们提前“入局”,早早为未来养老做准备。

## 提前储蓄以备未来养老之需

“我挣的是项目佣金,收入弹性大,而且没有公司帮缴五险一金,因此只能比别人多考虑些。”严雅说,3年前,银行客户经理推荐了一款养老理财产品,连续3年存款5万后,第4年开始往个人账户返还少量钱款。

“当时一上头就买了两套,今年已开始返钱了,但感觉这点钱和未来养老相比简直就是杯水车薪。”严雅坦言,虽然有固定的银行理财经理服务,但由于缺乏相关金融知识,自己并没有识别金融投资产品的能力。

中信银行联合华夏基金、富达基金发布的《中国居民养老财富管理发展报告(2023)》显示,受访者认为,退休前需要攒够平均235.6万元方能在退休后满足养老需求。

养老钱从哪来?除居民个人储蓄外,我国国民养老体系包括“三大支柱”,即基本养老保险、企业年金和职业年金、个人储蓄性养老保险和商业养老保险。

“80后”小伙王斌是西安人,在国有科研院所工作,至今仍是单身汉。王斌学过金融,是同龄人中为数不多具备“三大支柱”养老的人。即便如此,他仍坦言,面对未来独自养老有些底气不足。

像严雅、王斌这样提前谋划个人未来养老的年轻人,现在有很多。多数受访年轻人表示,虽然想要及早应对养老需求,但收入所得支撑不起养老规划。

清华经管学院中国保险与风险管理研究中心主任陈秉正在解读《2023中国居民退休准备指数调查报告》时表示,青年群体的整体收入水平相对较低,他们需要相当大一部分有限的收入用于维持目前的生活质量,造成大多数年轻人只是将相对较小的一部分收入储蓄起来,以备未来养老之需。

## 要打好养老金融产品“组合拳”

2023年10月召开的中央金融工作会议指出,要做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇文章。这是养老金融首次在中央会议中被正式提出。

此前的2022年4月,国务院办公厅印发了《关于推动个人养老金发展的意见》,正式提出个人养老金制度。同年11月25日,人力资源和社会保障部宣布个人养老金制度启动实施。开立个人养老金资金账户后,可向资金账户缴费,账户内的资金可用来购买个人养老金产品,包括储蓄存款、理财产品、商业养老保险和公募基金等。

在个人养老金制度实施一周年之际,记者来到招商银行文景路支行,遇到前来咨询个人养老金账户的西安市民梁娟。她说:“服务人员告诉我,参加基本养老

社保的人可以向个人养老金账户存入不超过1.2万元的钱,这笔钱可以暂时免税,等到退休领取时再按照3%的比例补缴税费。”

“我的工资卡是招行的,在手机上看到了‘养老金融’这个模块,所以来咨询一下。”梁娟说,两年前刚参加工作时,母亲就为自己买了中国人寿的一款保险产品,每年投资1万元,5年后开始返入现金账户。“我妈让我来看看,这笔钱投入个人养老金账户后能不能继续买保险。”

中国人寿养老保险公司披露的数据显示:截至2023年12月25日,中国人寿养老保险公司商业养老金业务存量规模60亿元,有效账户数超过31万户。“保险有一个优点,就是强制储蓄,对‘月光族’来说这是一个强制攒钱的机会。”中国人寿西安分区分客户经理孙霞介绍说,针对个人养老金产品,公司提供了目标日期型、期限保本型、固定收益类、流动性管理类等共8款产品,可通过不同产品的组合满足客户群不同的养老需求。

## 如何投资个人养老金融产品

“年轻人为了省钱把自己活成外卖骑手”“年轻人逛商场只去B1、B2”……2023年,关于年轻人消费观的热搜频频登上微博热搜,节流成为部分年轻人规避风险的主要方式。

节流省下的钱去哪了?富达国际与蚂蚁财富发布的2022年《中国养老前景调查报告》显示,养老储蓄占收入的比例已连续三年呈上升趋势。尤其在18岁至34岁群体中,平均每月用于养老投资的金额从2021年的1624元上升到了2022年的1940元。

多少钱才够养老?

“养老储备金需要多少,归根到底还是要看个人的养老需求,满足基本生活和舒适养老需要的资金差距不小。”西安电子科技大学经济与管理学院教授曹栋解释说,满足舒适养老的资金不仅要保证舒适的生活水平,还要照顾到医疗、休闲、旅游、养老院等各类支出。

个人养老金融产品是“短投”好,还是“长投”好?

“要明确养老金和其他投资的不同,养老金的投资目标清晰,就是实现资产增值、收益稳定,因此长期、稳健的投资更适用于具有较长投资周期的养老金资金。”曹栋建议选择多样化资产配置,“在有条件的情况下,鸡蛋不要放在同一个篮子里,这样可以减少某一特定资产的波动对整体投资组合的影响,提高其稳定性和抗风险性,可以参考标准普尔家庭资产配置图。”

“标准普尔家庭资产配置图”被公认为是最稳健合理的家庭资产配置方式:即把家庭收入分为4等份,30%做稳健投资理财,以定存或银行理财产品为主;40%做稳健型低风险的投资,如基金信托、委托理财等;10%至20%用作高收益高风险的投资理财,如股票、期货、现货、贵金属等;其余的存活期用于家庭急用或特殊开支等。

“养老水平如何不光是民众个人的事。”曹栋认为,面对老龄化社会,政府在履行好保基本、兜底线职责的同时,还要调动发挥好各类经营主体和社会组织的作用,更好满足老年人多层次多样化的需求,同时还要想方设法利用好退休群体的资源,丰富退休群体的收入结构来源,提高他们的退休收入水平。

# 养老钱怎样保管更稳妥?

□ 记者 闫智

如今,有许多老年人已认识到,“养儿防老”不再是唯一的养老方式。然而,随着老年人年龄的增长,身体状况逐渐下降,记忆力衰退,如何保管好自己的养老钱成了一个不容忽视的问题。

今年62岁的西安市民贾连诚和老伴儿都是退休职工,每个月个人退休金超过4000元。

“孩子都成家了,工作都在外地,所以在财务方面都是我们老两口自己管理。”贾连诚说,刚退休时,两人并没有将退休金放在一起,而是各自负责各自的,这种方式让两人都很有安全感,也避免了因为钱财而产生的家庭矛盾。

这两年,老两口因年纪增长,身体状况有所下降。在与儿女商量后,他们决定请保姆来照顾生活起居。

为了确保家庭财务的稳定,贾连诚将部分退休金存入银行定期账户,以备不时之需。此外,他把一部分退休金交给老伴儿,作为家庭日常开支和应急之用。这种分账式管理让两人都感到很放心省心。

“对于退休老人来说,分账式管理是一种比较稳妥的财务管理方式。”长安银行延安枣园支行理财经理任佳认为,由于老人身体状况逐渐变差,需要考虑到不时之需和应急储备,将退休金以定期存款的形式存入银行,不仅可以确保资金的安全性,同时还可以获得一定的利息收入。而将一部分退休金交给老伴儿或子女,则

可以作为家庭日常开支和应急储备,确保家庭的正常运转。

与贾连诚财务管理方式不同,年近七旬的李建华曾在西安某银行工作多年,对理财有着更深入的理解。他把自己的养老钱分成三部分,一部分以定期形式存入银行,以获取稳定的利息收入;一部分购买低风险的理财产品,如货币基金、债券基金等;还有一部分则用于投资股票、基金等高风险高收益的产品。

“不同的投资方式有不同的风险和收益,要根据自己的实际情况进行选择。”李建华认为,银行的定期存款能带来稳定的利息收入,这是保障退休生活的“稳定器”。那些低风险的理财产品则像一道安全屏障,保护资金不受市场剧烈波动影响。而股票和基金这些高风险高收益的产品犹如“赌博”,一定要注重风险管理,不能盲目投资。

“投资并非易事,老年人理财一定要慎重。”泰康人寿保险有限公司新业务中心赵宇星说,李大爷属于内行人士,有着多年的理财经验,根据自己的风险承受能力、理财目标选择不同的投资方式,这种理财管理方式是比较成熟的。

“但在现实生活中,有许多老年人在用养老钱投资时,不能清晰分辨自己的风险承受能力和理财目标,从而盲目跟风,导致损失惨重。”赵宇星建议,在选择银行时,老年人应该选择信誉良好、经营稳定的银行,以确保资金安全。对于有投资意愿却没有投资理财经验,甚至是没有足够时间和精力

老年人,可以建立养老金账户,委托给专业的金融机构打理。一方面,专业金融机构有着丰富的投资经验和资源,能够更好地实现资产的保值增值,确保老年人能规划使用好自己的退休金。另一方面,委托管理还能省去自己亲力亲为的麻烦和产生的时间成本,让老年人能够更加专注安享晚年。

2022年11月,人力资源和社会保障部等五部门联合发布《个人养老金实施办法》,标志着个人养老金制度正式启动实施。这一制度的推出,为广大居民提供了一个全新的养老保障途径。

个人养老金制度的核心是个人自愿参与,通过建立个人养老金账户,自主选择投资产品,为未来养老生活积累财富。这一制度的实施,不仅有助于提高居民的

养老保障水平,还能促进金融市场的健康发展。

随着个人养老金制度的出台,银行、资管、保险机构纷纷跑步入场,养老金融产品快速扩容、多点开花,涵盖储蓄、基金、保险、理财等多个领域。然而,面对众多养老金融产品,老年人究竟该如何选择?

“现在有许多机构推出了针对老年人的金融教育课程。这些课程通常由专业的金融顾问或理财师主持,老人们可以了解各种养老金融产品的投资原理、风险和回报,以及适合什么样的人群。”长安银行延安枣园支行的李华建议,在选择养老金融产品时,应综合考虑自身实际情况,包括风险承受能力、投资期限和收益预期等,警惕机构的误导,确保自身利益不受损害。



农行汉中市南郑区支行面向老年人开展服务活动

# 养老投资听听专家有何建议

□ 实习记者 秦瑶 马允翼  
首席记者 李荣

随着我国人口老龄化加剧,养老财富管理已成为增进民生福祉的重要方式之一。养老是每个人的刚性需求,面向未来,如何科学制定财富规划,持续夯实养老财富储备根基,守护好自己的“养老钱袋子”?近日,记者采访了三位业内人士,听听他们的相关建议。

## 强制自身做好养老储蓄

如今,养老问题越来越受到社会广泛关注。2022年4月,国务院办公厅印发了《关于推动个人养老金发展的意见》,正式提出个人养老金制度。个人养老金业务已在北京、上海等36个先行城市开办,实行个人账户、个人缴费、持续积累、递延纳税。“个人养老金制度是政府政策支持、个人自愿参与、市场化运营的补充养老保险制度,是我国养老第三支柱的构成主体。”华夏银行西安分行营业部理财经理姚倩介绍说。

姚倩建议,低收入中青年应根据自己的实际收入情况,设定一定的储蓄比例,为未来的养老生活提供稳定的资金来源,

定期定额投资,设定每月或每季度的投资金额。从长期来看,积少成多可以积累一笔可观的财富,为此应避免提前支取,强制自身做好养老储蓄。

针对中高收入中青年养老财富的管理,姚倩认为,这一群体因面临较高的个税税率,通过缴纳个人养老金,不仅可以享受更加明显的税收递延优惠,同时还能做好养老资金的专项管理。为此,要根据自己的风险承受能力和投资目标,配置存款、理财、基金、保险等多种资产,以实现投资组合的多元化,提升未来养老生活品质。

## 投资养老安全性是首位

“其实我自己之前也做过投资,到头来发现都付诸东流了。对于没有专业知识的普通人,我不建议盲目去投资基金或者理财产品。”作为一家国有保险央企企业部经理,不愿具名的李女士说,高收益对应高风险,如果以这样的方式准备养老金,不仅考验投资水平,更需要有强大的心理素质。“相比之下,储蓄和养老保险更具安全性。”

李女士认为,储蓄受通货膨胀和利率因素影响,相比之下,购买商业养老保险是收益与安全兼具的投资方式。如果中青年想给自己未来的老年生活补充

一些养老金,买商业养老保险应该是最合适的选择。

据了解,目前市场上主流的商业养老保险产品主要分为2大类,即年金险和增额终身寿险。这两类保险产品具备两大优势,第一是锁定收益。在购买前消费者可以明确知道这款产品的具体收益,什么时候能领钱,能领到多少钱,能领多久,这些会明确写入保险合同,受到合同法保护。第二是安全可靠。无论最终投资的收益是多还是少,资金的安全性是第一位的,即本金不受损、预期收益可达,这是商业养老保险能够保证的。因为保险合同受保险法保护,保险公司由中国银保监会监管,可以保障消费者的资金安全和享受的权益。

“社保加商保的养老保障组合是未来发展的趋势。”李女士说,现在的养老保险有月缴型产品类,最低每月缴费300元。由于门槛低,可以帮助年轻人养成强制储蓄的习惯,因此更适合中青年做养老入门级的规划。“建议年轻人可以拿10%的可支配收入作为养老保险投资,这样既不影响生活质量,还可以让‘退休躺平’多点底气。”

## “以房养老”要加强制度规范

以房养老作为一种新兴养老方式,

简单地说,就是将老人拥有的房屋抵押给保险公司,获得一定数额的养老金,待老人百年后银行或保险公司将住房收回。

早在2014年,北京、上海、广州、武汉等地已启动“以房养老”保险试点,并在两年后扩大了试点范围。2018年,银保监会正式将这一保险产品的试点范围推广至全国。

西安理工大学金融系教授惠文秀说,从目前来看,“以房养老”只是一种探索式的养老方式,只适合一小部分老年群体。因为按传统习俗,老年人都会把房产留给子女。此外,由于“以房养老”会涉及遗产继承纠纷、房产估值等问题,因此这种方式只适用于无子女的孤寡老人。

有专家指出,作为一种小众业务的“以房养老”保险,其意义更多的是在于为居民提供丰富的养老保障方式,增加老年人群体的养老选择。

惠文秀建议,应设置可以对冲房价上涨下跌的金融工具,对冲房价变动风险;完善相关政策,出台法律法规对“以房养老”实施中的细则进行规范;加大“以房养老”制度的宣传力度,让老年人和子女对这项制度有更加充分的了解。

# 零工市场将被纳入就业公共服务体系建设

新华社北京1月8日电(记者 姜琳)我国灵活就业人员已达2亿人。为支持多渠道灵活就业,人力资源社会保障部8日发布关于加强零工市场规范化建设的通知,要求各地将零工市场纳入就业公共服务体系建设工作,对所有灵活就业人员提供免费提供规范可持续的基本就业公共服务。

人力资源社会保障部就业促进司有关负责人介绍,零工市场是向灵活就业人员与用工主体提供就业服务的重要载体,对健全就业服务体系、优化人力资源配置、拓宽就业渠道具有重要作用。这次通知明确,下一步将从服务功能、建设布局、运行模式、服务能力等方面重点发力,全方位加强零工市场规范化建设。

通知提出,要扩大城乡服务覆盖范围,提高零工市场服务均等化和可及性。要适应灵活就业人员求职需求和特点,提供多样化服务。要坚持兜底性,大力挖掘适合大龄和就业困难劳动者的就业岗位,兜底帮扶劳动者实现就业增收。

根据通知,各地零工市场将重点提供灵活就业岗位供求信息撮合、职业指导、就业技能培训和创业培训信息推介、培训需求信息收集、权益维护指引等服务。有条件的地方可围绕灵活就业人员求职就业实际需求,完善便民设施,提供车辆停放、工具借用寄存、工间休息以及平价超市、住宿餐饮和车辆接送等服务,为灵活就业人员务工提供便利条件。

通知还要求各地及时公布本地零工市场主要行业及岗位求人倍率信息,引导灵活就业人员求职择业。

# “两高两部”联合发布法律援助法实施办法

新华社北京1月8日电(记者 白阳)记者8日从司法部获悉,最高人民法院、最高人民检察院、公安部、司法部日前联合发布《法律援助法实施办法》,进一步加强法律援助案件办理过程中人民法院、人民检察院、公安机关、司法行政机关的协作配合,切实维护受援人合法权益。

据悉,为更好地落实《中华人民共和国法律援助法》,保障当事人依法获得法律援助,为法律援助人员开展工作提供便利,办法进一步明确人民法院、人民检察院、公安机关、司法行政机关的职责分工,健全协调机制,加强工作衔接,为规范有序高效办理法律援助案件提供制度保障。

办法共30条,主要包括:一是细化各部门职责。明确人民法院、人民检察院、公安机关以及监管场所法律援助案件办理中的工作职责,细化司法行政机关和法律援助机构职责。

二是深化各环节协作。要求法律援助案件办理环节中,人民法院、人民检察院、公安机关和监管场所应履行法定职责,告知有关当事人有权依法申请法律援助,向法律援助机构转交法律援助申请,提供相关法律文书,规范法律援助机构的指派及函告程序,对法律援助与司法救助衔接作了专门规定。

三是优化多举措保障。明确人民法院、人民检察院、公安机关应当及时向法律援助机构及法律援助人员告知变更开庭日期、强制措施或者羁押场所等重要信息,在法定时限内规范送达相关法律文书,为法律援助人员会见、阅卷、了解案情等提供便利,保障法律援助人员依法履职。强调加强信息化建设,保障法律援助工作有效开展。

四是强化全方位监管。在法律援助案件办理过程中,要求司法行政机关通过多种方式监管法律援助服务质量,人民法院、人民检察院、公安机关做好协助配合。此外,明确国家安全机关、军队保卫部门、中国海警局、监狱办理刑事案件,适用办法中有关公安机关的规定。

# 定边产业用地出让面积位列全国第二

本报讯(记者 许鹏 通讯员 杜倩 张荣荣)中商产业研究院近日公布2023年1-12月中国产业用地出让TOP100区(县)排行榜,我省定边县进入全国产业用地出让面积前十区(县),位列全国第二名。

产业用地出让活跃程度代表一个地区的产业发展活跃情况,同时也是反馈一个地区产业招商情况的晴雨表。2023年1至12月,定边县产业用地出让面积共288875.61平方米。

近年来,定边县持续优化营商环境,充分发挥“天地无边、风光无限、煤气油盐、十百千万”的资源禀赋优势和四省七县(旗)交界的区位优势,坚持大抓招商引资的鲜明导向,吸引了一大批优质企业、项目、人才落地发展,为定边经济社会发展注入了强劲动力。下一步,定边县还将持续开展全产业链招商,推动招商引资上规模、上水平、上台阶,强力助推定边经济高质量发展。

## 各界微评

□ 杨洋 整理

【新闻回放】1月4日,中央广播电视总台《2024年春节联欢晚会》分会场发布,辽宁沈阳、湖南长沙、陕西西安、新疆喀什四地将与北京主会场一起,在除夕之夜为全球华人带来一台情意浓浓、热气腾腾的龙年春晚。

网友观点:春晚这种多地直播的模式,不仅展现了中国文化的广阔和深邃,还促进了文化交流和相互理解,在全球化背景下,对于推广文化多样性和相互尊重具有重要意义。通过呈现来自全国各地的艺术形式和文化特色,春晚不仅展现了中国丰富的文化遗产,还搭建了一个文化交流的平台。

网友观点:春晚多元化的展示方式使春晚成为了一场真正意义上的文化探索之旅,让观众在欣赏精彩表演的同时,也能感受到中国文化的深厚底蕴和地域多样性。我们期待着春晚能够继续作为文化交流和民心相通的重要桥梁,将中国文化的魅力传递到世界的每一个角落。

网友观点:2024年春节联欢晚会的这种创新布局,不仅是中国传统文化与现代媒体融合的最新成果,也是展示多元文化和地域特色的绝佳平台。各分会场的精心策划和独特展现,无疑将为全球华人带来一个难忘的除夕夜。