

80 后，再不制定养老计划就来不及了（附 25 条投资基础知识）

9 月 23 日，《中国老龄产业发展报告(2014)》发布。它里面说了这么些数字，与你息息相关。

“2022 到 2030 年为我国人口老龄化急速发展阶段，届时 60 岁及以上老人由 2.6 亿增长到 3.7 亿。2050 年，我国将成为世界上老年人口最多的国家。”

那个年代刚好是——80 后老了。

最早的一批 80 后，即将迈入 35 岁。理财师的说法是，不想“老无所依”的话，**最晚 35 岁就要开始执行自己的退休计划。**

所以，你还没有危机感吗？

但实际上，因为很多原因，大部分 80 后并未开始制定自己的“养老计划”。2012 年，潇湘晨报联合大湘网做了针对 80 后的“中国式养老”网络调查。84.92% 的受访者表示，现在没有为自己制订养老计划，其中因为是“车奴+房奴+孩奴”没资本考虑养老的占 41.78%，还有三成受访者觉得“对未知充满恐惧感，计划赶不上变化”。

1 为什么 80 后提早做计划迫在眉睫？

2014 年初，上海财经大学高等研究院的对此做了研究。得出的结论是：**现在在职的一代人需要更努力地工作，才能确保 30 年后的养老水平。因为一旦退休，其平均工资就被固定在过去较低的数额，随着经济和社会发展，其养老收入的总体水平肯定越来越低。所以，80 后提早做计划是十分必要的。**

如果你现在的年龄越小，面临的通胀时间就越长，到时候需要准备的退休金将更多。如果你对生活水平要求更高的话，自然也要更多的钱。

2 等你老了，你能领多少养老金？

如果你是城镇企业职工，参加了城镇基本养老保险，公司给你缴纳 20% 的养老基金，进入统筹账户，你自己缴纳 8%，进入个人账户。那么退休后可以拿到多少钱呢？

3 专家教 80 后 3 招理财方法

第一招：10% 用于投资

“10%法则”是指把收入的 10%拿来投资，积少成多，积腋成裘，将来就有足够的资金应付理财需求。例如你每个月有 3000 元收入，那么就每月挪出 300 元存下来或投资，一年可存 3600 元。每个月都拨 10%投资，经年累月下来，可以储备不少资金。

第二招：区分投资与消费

如果是投资，只要以后回报好，现在就不存在贵不贵的问题；如果是消费，只要以后贬值，现在再便宜也是亏损的。由此可见，看见打折就去买自己根本用不着的东西，看上去省了，其实还是在赔钱。富有的人是“小钱糊涂，大钱聪明”，一般的人是“小钱精明，大钱糊涂”。作为 80 后来说，投资什么都不如投资自己最有回报。

第三招：混搭理财巧制胜

对于“80 后”来说，正处于牵挂较少、赚钱潜力不断提升的黄金时段。因此，在保持投资进攻性的基础上，不妨采取“混搭”，黄金、基金、理财产品等一个都不能少。

单身期应该将自己 30%的收入选择定期储蓄、债券或债券型基金等较安全的投资工具，并选择 10%的资金作为活期储蓄，以备不时之需。不过，剩下的部分不妨投资股票型基金等风险略高的理财产品。而且，“80 后”更容易接受新事物，黄金、艺术品、基金等各种理财产品都可以投资，能有效分散风险。

不过，若“80 后”在家庭形成期，可将 35%投资于债券和保险，15%留做活期储蓄，可以适当降低高风险投资比例。除混搭理财外，“80 后”最需要强制储蓄，而强制储蓄最好的办法是进行基金定投，这样可以规避由于突发事件造成的财务危机。目前的工薪一族其实都非常适合基金定投，可以管理工资等流动资产。有关数据显示，即使投资比较稳健的债券型基金，过去 5 年的总收益率仍然可以达到 80%。若每个月省下 500 元做基金定投，收益非常可观。

425 岁应该知道的 25 条投资基础知识

既然“养老”的三种方法离不开保险、投资与以房养老，对于大多数 80 后而言，保险都会买，买房也会纳入计划，其中最复杂的要数投资了。

但现在学习投资还不太晚。商业新闻网站 Business Insider 就整理出了 25 岁开始做投资应该知道的 25 条基础知识。尽管这远非投资的全部，却能帮助投资者养成一个良好的开端。

如果学习这些能让你老年生活更为放心与舒适，为何不趁着年轻准备好呢？

关于投资的概念

开个储蓄账户不叫投资。尽管有利息，但活期存款利率通常低于 1%，钱和躺在家里没有什么区别。

退休金账户算投资。将退休金投入 401（K）养老金计划就是一种投资。

投资是为数不多的应对通胀的方法之一。

风险总是伴随投资而生。

关于投资术语

证券是一种金融工具。从股票、债券到存单，都属于人们日常口中所说的“证券”。证券可以分为，债务性证券（例如国债）和权益性证券（例如股票）。

股票代表着享有一家公司的权益。当你买入一只股票时，实际上是购进了该公司相应部分的权益。

股票市场允许你追踪股票表现。股票在交易所交易。

债券是你把钱借给别人的凭证。当你买入债券时，实际上是把钱借给该实体。

投资多元化意味着“不要把鸡蛋放在一个篮子里”。多元化要求你把钱分开来投资在不同（种类）的地方/产品。

投资回报率(ROI)就是你的投资赚了多少钱。如果你想要衡量自己的投资表现，可以通过把投资赚的钱除以投资本金来计算。

关于投资流程

你可能会被收取投资交易/服务费用。

你不必亲自逐一选股。专业投资机构推出的共同基金已经包含了其精心挑选的股票，你可以通过购买共同基金来实现多元化。当然还有反应特定股指表现的指数基金，例如标普 500 指数基金。

投资可能需要缴税。例如股票交易产生的印花税，公司向你分配利润时可能需要你缴纳的资本所得税。

有的投资账户可以获得税务减免。例如捐赠基金。

投资可能会亏钱。

关于投资策略

投资起步早是一大优势。复利会产生意想不到的效果。 $1.02^{10} = 1.2189944199948$
而 $1.02^{20} = 1.4859473959784$

通过研究再做决定，不要盲目追涨热门股。

长期投资策略不应随着一时的新闻而改革。

不要因为个人原因过于留恋某一只股票。如果对某只股票产生了个人情感因素，将会影响你对它的判断。

不必每时每刻都在盯盘。股票每时每刻都在涨落，时刻盯盘会影响你的情绪和决策。

不要把等着用的钱拿去做投资。市场涨落不定，如果钱急着要用，你就会失去耐性，乃至早早地割肉离场。

关于保持理性

首先承认，没有人可以总是准确预测市场走势。

过去的走势不代表会是将来的走势，不要轻易以“往”推“今”。

你不知道什么是你不知道的。不要自以为，以为市场上发生的一切自己都了如指掌。总有你不知道的信息。

不一定非要亲自进行投资。市场上资管公司、投资顾问俯拾皆是，你不必亲自去做投资，可以把钱交给他们打理