

养老规划 不能纸上谈兵

□本报记者 杨皖玉

闲云野鹤的晚年若是憧憬的远方，周全有序的规划则是通往远方的路，需要一步一个脚印。

若年轻时对于养老只有憧憬没有规划，对于养老筹备只有想象没有行动，那么退休后的岁月静好可能要打一个问号。

养老规划，绝不能纸上谈兵。

古人有云：临渊羡鱼，不如退而结网。退休后喝茶下棋、养花遛鸟、周游大好河山的惬意生活，让很多年轻人心生羡慕。

“三十岁想退休”或许只是一句玩笑话，但如果想收获舒适的老年生活，又迟迟不付诸行动，那么向往的晚年只能是镜中花水中月。

养老规划是一项需要认真操持的事业，尤其是随着生活水平不断提高，仅靠基本养老金，已经越来越难以满足人们对晚年品质生活的需求。

在这样的情况下，制定一份科学的养老规划，开启一个长期的养老投资，显得尤为迫切。

那么，具体应该怎么做呢？以下“四步走”，或许可以提供一些指导。

第一步，算“家底”。

我们可以像企业一样，通过制作个人或家庭的资产负债表、现金流量表，对财务状况进行一个全面的评估，厘清“家底”。

在此基础上，结合实际情况合理预估未来的生活开支，包括日常开支、可能的大额支出；同时在不降低生活水准的基础上，预估退休后的开支。

第二步，读“政策”。

在我国，养老金主要有三个来源：基本养老金、企业/职业年金、个人养老金。三者定位不同，互为补充。

我们可以根据自身缴费情况，估算未来从基本养老金、企业/职业年金中可领取的金额，以及离实现品质养老还有多大缺口。

第三步，定“策略”。

目前养老金融产品包括四类：养老储蓄、养老理财、养老保险产品、养老目标基金。各类产品具有不同的收益风险特征，我们可以根据自身投资经验、投资目标、投资期限、风险偏好等因素，选择合适的产品进行投资。

对于投资方式，可选择“一次性初始投入+持续分批投入”或“定投”的方式；对于投资额度，要根据自身或家庭财务结余状况进行设置，也可以动态调整。

第四步，调“配置”。

制定好养老投资规划后，并不意味着高枕无忧。随着时间推移，市场环境、自身风险偏好等都会随之变化，我们需要定期检视、优化，确定不同资产类别的配置权重。

我们也可以把长期资产配置交给专业人士来做。例如，养老目标日期基金就是一款配置型的产品，随着投资者退休日期临近，权益类资产的比重会不断降低。

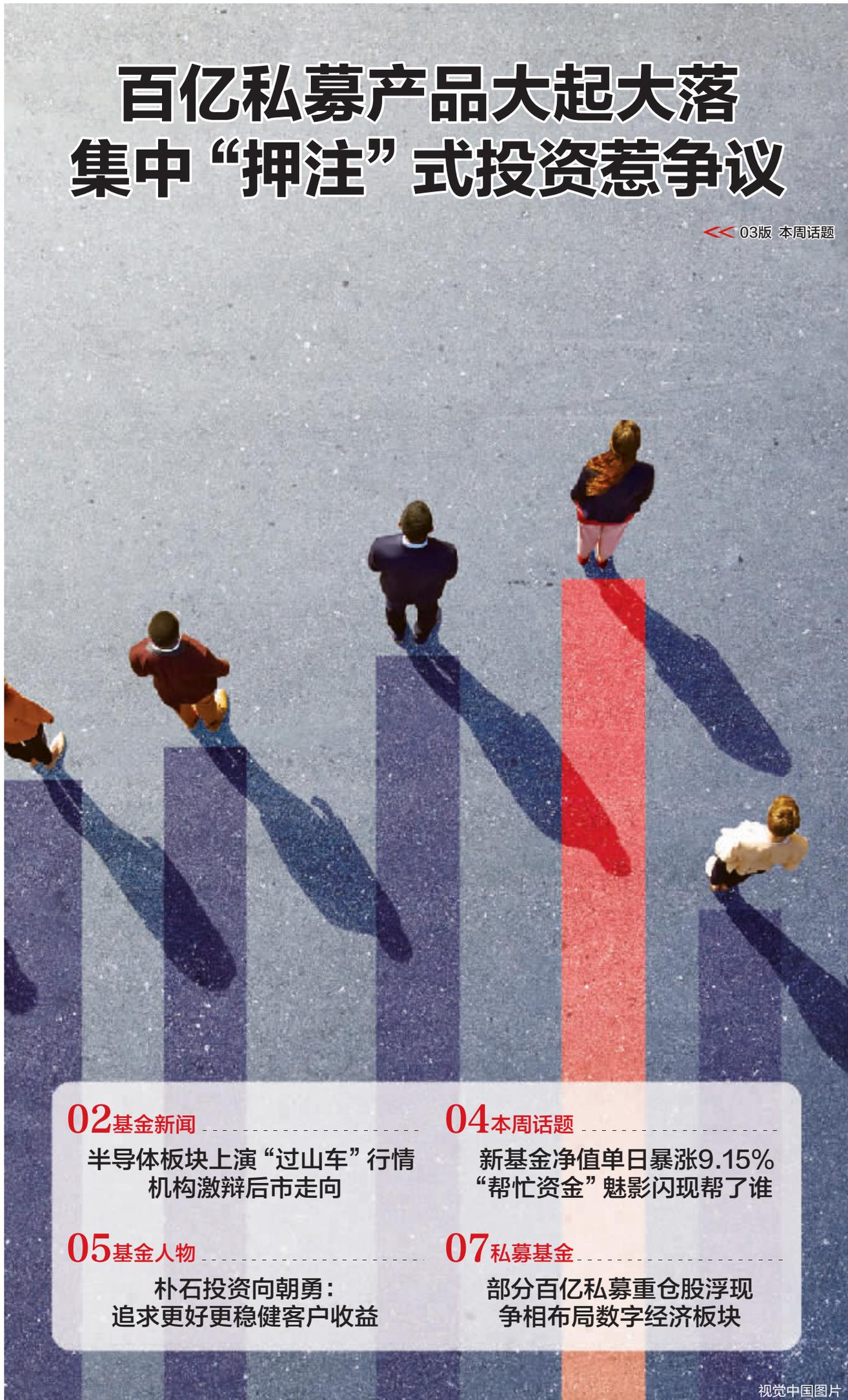
纸上得来终觉浅，绝知此事要躬行。

养老投资是一个长达数十年的过程，追求的是资产的长期保值增值。因此，及早进行科学、合理的规划至关重要。

不驰于空想，不鹜于虚声。从现在开始，为有品质的晚年生活开启养老投资之旅吧。

百亿私募产品大起大落 集中“押注”式投资惹争议

◀◀ 03版 本周话题



02 基金新闻

半导体板块上演“过山车”行情
机构激辩后市走向

04 本周话题

新基金净值单日暴涨9.15%
“帮忙资金”魅影闪现帮了谁

05 基金人物

朴石投资向朝勇：
追求更好更稳健客户收益

07 私募基金

部分百亿私募重仓股浮现
争相布局数字经济板块