

# 五险一金很重要 四种情况要避免

五险一金指的是养老保险、医疗保险、失业保险、生育保险、工伤保险及住房公积金，重要性相信大家都比较了解，尤其是养老、医疗，因为每个人都会面临生老病死，而养老金和医疗保险则能够为我们提供有力的生活保障。此外，公积金更是性价比非常高，自己缴多少公司就缴多少，而且这部分全部划入到个人账户，是实打实的金钱。

但是有些人对五险一金只是一知半解，在缴纳的过程中存在一些错误的做法，有时候会严重影响到自己的利益，甚至缴了多年等于白缴。分析师要提醒大家，以下几种情况千万要避免：



## 1、社保断缴

一二线城市社保最好不要断缴，因为这涉及到你的买房、买车及子女入学等问题，现在很多一二线城市买房买车都限购，而且子女入学也要求有一定工作年限，如果你是外地户口，往往会要求你缴纳一定期限的社保，如果断缴了有时会造成严重的影响。比如北京地区，买房和买车都是要求社保或个税连续缴纳60个月，也就是5年，要注意的是，这5年期间一个月都不能断，有一个月断了就得重新开始计算。所以你没有北京户口却又想在北京买房买车的话，社保一定不要断缴，如果因为换工作导致社保断档，可以找代理机构代为缴纳。

不过，社保断缴对养老金领取是没有太大影响的，只要你缴够一定年限就可以了。另外，小城市社保断缴一般也没有影响。

## 2、社保累计缴纳不满15年

大家应该都知道养老金的领取条件：一是养老保险缴满15年，二是即使缴满15年也要达到退休年龄之后才能领取。

养老金分为两个账户，个人缴纳的部分纳入个人账户，单位缴纳的部分纳入统筹账户，如果没有工作自己缴纳社保，则40%纳入个人账户，60%纳入统筹账户。如果你只缴了14年就不缴了，那么以后是没有资格领取养老金的，届时只能把个人账户中的钱退给你，统筹账户中的钱就要充公了。

此外，别以为社保只要缴15年就够了，你还得考虑医疗保险啊，要想享受终身医疗待遇，女性得缴满20~25年，男性得缴满25~30年，每个地区有差异。所以，最好缴够20~30年。

## 3、大城市缴社保却要回小地方领养老金

有很多异地工作的人，年轻时候在大城市工作，按照大城市的标准去缴纳五险一金，但是由于工作变迁，在每个地方缴纳社保都不满10年，最终要回到老家领取养老金，标准比大城市要低很多，这种情况就非常吃亏了。分析师要给大家科普一下，多地工作究竟要回哪里领取养老金：

(1)在多个地方工作并缴纳社保，但是都不超过10年，回户籍所在地领取养老金；

(2)在多个地方工作并缴纳社保，有一个地方超过10年，在该地领取养老金；

(3)在多个地方工作并缴纳社保，其中有2个以上地方超过10年，在最后一个超过10年的地方领取养老金。

## 4、公积金余额不足导致可贷款额度有限

公积金应该是五险一金中含量最高的一项，五险存在不确定性，缴出去的钱未必都能拿回来，但是公积金账户中的钱全部都归自己所有，买房、租房、重大装修甚至生病治疗都可以支取。个人和单位缴纳的比例是一样的，比如北京地区缴纳比例是12%，你缴多少公司就缴多少，而且两部分的钱都是自己的，如果能选择的话，缴的越多越好啊。

但是有一点要注意的是，要想公积金贷款并贷到最高额度，除了要求每个月缴存达到一定金额，还对账户余额有一定要求，比如有地方要求贷款额度不得高于职工申请公积金贷款时公积金账户余额的20倍，如果你要贷100万，就得保证账户里面至少有5万元。

有些地方对公积金账户余额有要求，有些没有要求，大家要提前了解清楚。如果你所在的城市对余额有要求，就不要随便提取公积金了。 ■ 中财

## 理财金手指

### 投资理财需要克服哪些问题？

投资理财是门技术活，且需要人不断学习，即便是经验丰富的专业投资者，也不能保证可以一直盈利，更何况是普通投资者。虽说要实现持续盈利并不容易，但如果可以克服投资理财中的一些问题，对实现盈利或降低损失还是很有帮助的。

#### 盲目跟风

盲目跟风是个很常见的现象。由于很多投资者缺乏专业知识，但又希望赚到钱，所以常常会跟着别人投资。如果有亲朋好友、所谓的专业人士或是很多投资者共同推荐了某个股票、某只基金或是某理财产品，有些人就会跟风投资。但大家都说好的时候，往往也可能是最危险的时候，亏损随时都会出现。

#### 拖延症

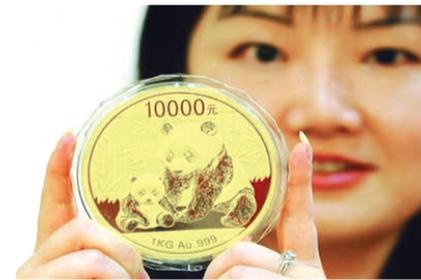
拖延是个很普遍的现象，比如工作拖延、学习拖延等。尽管拖延症很常见，但不能坐视不管，尤其在投资理财方面，拖延症的影响并不小。理财师表示，拖延症一旦犯起来，就可能让自己错过最佳的投资机会，或是最佳的退出机会，那就会让自己的收益缩水或扩大亏损的额度。所以，拖延症是必须克服的问题之一。

#### 只看收益不顾风险

对多数投资者来说，高收益是极具诱惑力的，但高收益的背后往往是高风险，如果只看收益而不顾风险，分分钟能让自己产生巨额损失，甚至是血本无归。建议投资者一定要多注重收益背后的风险性，克服贪婪心理，在进行高风险投资的同时，也要更注重稳健型投资。

综合来看，如果想获得收益或避免更大的损失，投资者要尽可能克服以上3大问题，让自己的投资理财更顺利。 ■ 嘉丰瑞德

## 理财收藏



### 纪念币处于低位

专家建议收藏精品、抗跌性强的钱币

最近，国内邮币收藏市场有些低落，成交低迷，部分线下现货市场的纪念币价格遭遇腰斩。日前，记者获悉，有部分普制纪念币跌破面值外，很多金银纪念币也普遍下跌。

据透露，目前市场上的金银币价格呈现普遍下跌的态势，其中生肖金银币下跌幅度最大，2017年发行的鸡年生肖金银币，更是跌破发行价。记者在淘宝看到，其中一家网店的2016年猴年纪念币，等值兑换。2017年生肖鸡纪念币10元面值，9.5元销售等。

广东省集藏投资协会常务副秘书长谢奇认为，“收藏品不会不值钱，但是也有其周期。反而冰点是很多初级收藏者和大户共同进场的好时机。”上述专业人士认为，纪念币预计在未来五年内都会在低位，庞大的存量需要时间去消耗。

上海市钱币学会理事黄瑞勇认为，避险资产里边最好的就是熊猫金币，尤其是每年发行的一套五枚投资金币。如果是中长期投资，一般来说，要么是选择公斤银币，比较好的题材，什么是比较好的题材？它的时效性不强，它是符合传统文化和民族特点的，它的雕刻和设计比较精美。如果是用于收藏，要选择精品，比如发行量少、工艺好、市场认可度高的金币。 ■ 欧志葵

## 理财提醒

### 投资高收益理财要三思



目前GDP的年增长率是7%不到，作为各行业精英的A股上市公司平均资产收益率只有5%左右。10%以上回报率的投资项目非常难找。投资人要取得10%以上的固定收益，意味着借款人以10%以上的成本获得资金，投资回报率低于资金成本，这显然是无以为继，如果暂时成功也只是短期运行行为。

中国经济的GDP增长率已经从10%以上的水平明显下降(目前是7%以下)。因此，过去投资取得较高收益在今后一段时间是难以持续的。投资理财是一场马拉松，一次或几次的冲刺并不解决问题。投资理财的最终目标是长期的财富保值增值，而同一资产类别阶段性的超额高回报意味着后一段时间的低回报。任何一类资产的回报率长期而言就是一个均值。简而言之，就是“朝三暮四”的游戏，早上吃多了，晚上就吃少，或是“干吃卵粮”，前期透支未来，后期就得还债。

因此，建议大家谦卑下来，承认自己不可战胜市场与规律，做好合理资产配置。 ■ 秦朔

## 理财规划

### 4个危险的家庭理财“信号”

每个家庭投资理财是必不可少的，但是很多做了却没有收获，理财师提醒大家，出现这种情况，是你的投资策略出现了偏差。

#### 收入不低，还是没有结余用来储蓄

有些家庭还会出现这样的情况，收入不低，但是每个月却很少省钱，对于要还车贷房贷的家庭来说更加明显。这个时候就要考虑是不是财务收支环节出了问题。家庭支出要根据收入而定，建议适当调整家庭支出计划。

#### 投资的收益和亏损过于大起大落

要么很赚，要么就损失惨重，如果经常出现这样的现象，应该调整一个投资结构了。意味着你的投资过于集中在高风险项目，应该采取组合投资分散风险，部分用于投资高风险，比如股票，部分用于投资稳定收益类的理财产品。

#### 钱不知道花哪里去了

如果有这样的现象出现，表明家庭理财缺少了“记账”这个环节。这种情况，理财师建议，一定要准备一个账本来记录家庭收支项目，每天收支、每个月、每年，并定期进行总结。

#### 不知什么时候有了一大堆保险

为了家庭的保障，会买保险，但是却买了很多重复的保险，重复投保是没有用的。所以在家庭中出现保险过多的情况，一定要及时处理，避免花冤枉钱。 ■ 杨晓春