



市场星报电子版
www.scxb.com.cn
安徽财经网
www.ahcaijing.com



延迟退休“定调” 70后、80后该怎样应对?

养老金理财

70后:未雨绸缪尽早进行规划

即使是1970年出生的人,在2022年方案实施时也才52岁,延迟退休是肯定的,无非会因年龄不同而出现一些差别。因此对于“70后”而言,延迟退休的影响肯定会很大,所以这部分人群应该未雨绸缪,尽早为自己的养老金做出合理的理财规划。

“70后”目前正年富力强,他们的许多家庭都处于成长期。这一时期的家庭,一方面收入已明显提高,另一方面,支出特别是子女的教育负担慢慢加重。因此,投资需要兼顾股与债的平衡,管控好风险性投资。考虑到“70后”的收入水平差距比较大,我们这里按照10万元以下,10万到20万元,20万元以上3种收入水平来为大家进行规划。

10万元以下。支出主要以满足日常生活为

主,减少一切不必要的开支。选择准入门槛比较低的理财产品,可以选择基金定投,或者通过12月转存法,将有限的收入最大限度地留存下来,并在每年年末时将节余20%~30%的资金用于保险。

10万元到20万元。城市大部分家庭都是这样的中等生活水平。除了平时的生活开支,可能有一些节余,建议将10%~20%的收入用于理财。其余的钱建议20%左右进行基金定投,剩下的可以适当配置黄金等资产。

20万元以上。年收入达到20万元的“70后”家庭,在这个阶段收入较高,财富节余较多。随着年龄的增加,重大疾病的发病率也会随之增加,提高重大疾病保险的投入必不可少,保额可在家庭年收入的5~10倍之间。

80后:政策影响最大 学会开源节流

多数“80后”目前正处于成家立业以及子女的出生阶段,正是家庭的形成期,支出会比单身时快速增加,平衡好工资收入与支出显得尤其重要。短期上,不仅要在开源上想办法,还要在节流上下功夫。

“80后”的收入水平差距也比较大,我们依然按照10万元以下、10万元到20万元、20万元以上3种收入水平来提供理财方案。

10万元以下。短期上开源比较难,只能在节流上下苦功夫,可以将每月收入分成3部分:70%用于日常必须开支;20%强制储蓄,充分利用互联网平台进行理财投资,兼顾流动性和收益性;10%用于随机性支出,适当娱乐,来调整

生活压力。

10万元到20万元。每年可留出5万~10万元的资金理财,包括银行理财产品、证券投资、商业保险、贵金属等。家庭保障可选择偏向于“顶梁柱”的意外保险和夫妻双方的商业养老保险,用定投的方式,加大基金的投入,追求收入的成长性。在消费方面,控制杠杆型消费,避免信用透支过度。

20万元以上。收入在同龄人中处于中上水平,同时风险承受能力更高。用20%的资金做商业养老保险。保险产品费率一般与年龄成正比,越早投保,保费越少,充分做好闲余资金的养老金积累。

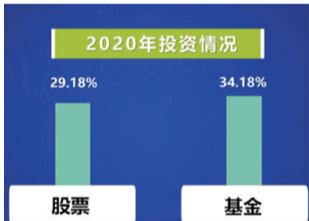
日前公布的“十四五”规划和2035年目标纲要明确规定将逐步延迟法定退休年龄。据相关文件中指出,延迟退休要按照“小步调整、弹性实施、分类推进、统筹兼顾”等原则来进行,逐步延迟法定退休年龄,人社部部长尹蔚民则表示,为了给公众做好心理准备的时间,这个政策出台后至少5年才会渐进式实施。从这一点也可以看出,延迟退休已经是“定调”了,根据方案2022年实施计算,“70后”“80后”将是受影响最大的人群。对于这些人而言,究竟该如何进行理财规划,以保证自己有一个舒服安逸的退休生活呢?针对这些不同收入水平的人群,农业银行理财师任琛和太平洋寿险专家邵静来为大家出谋划策。

刘伟

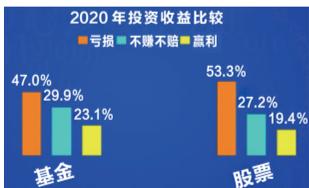
数据解析

国人最爱投资“它” 三座城市“股神”多

中国人的钱都愿意投向哪?大数据都会告诉你答案。调查产生的“中国美好生活城市”发布一些和百姓生活密切相关的民生大数据,先睹为快。



《中国美好生活大调查》显示,2020年大家对基金的投资热情高涨,比排在第二位的股票高出5%。下半年,基金的大涨效应带动投资者小跑入场。



那么,投资基金和股票的人2020年赢利情况怎么样呢?作为机构投资者,基金的赢利能力远超直接投资股票的散户,买基金的投资者赢利的比买股票的多了将近4%。



那些股市上赢利翻番的顶级玩家是谁呢?调查发现,这些神秘的顶级玩家在重庆、天津、北京出现的频率最高。央视财经

超7成投资者持有期少于一年 基金定投更不容易追涨杀跌

4月20日,上海交通大学上海高级金融学院联合蚂蚁研究院、支付宝理财智库发布2021年一季度《居民投资理财行为调研报告》。调研结果显示,超7成投资者愿意持有基金等理财产品的周期短于一年,近一半受访者能接受3个月以内的亏损。没有定投习惯的受访者更容易追涨杀跌,坚持定投则更容易获得10%及以上收益,亏损也更少。

上海高级金融学院教授兼学术副院长严弘分析认为,超7成投资者愿意持有基金等理财产品的周期短于一年,反映出投资人机会型投资风格较明显,价值型投资习惯尚未养成。

春节以来市场开启震荡模式,该报告针对投资者的投资习惯和收益也进行了调研分析,结果显示,追涨杀跌的现象客观存

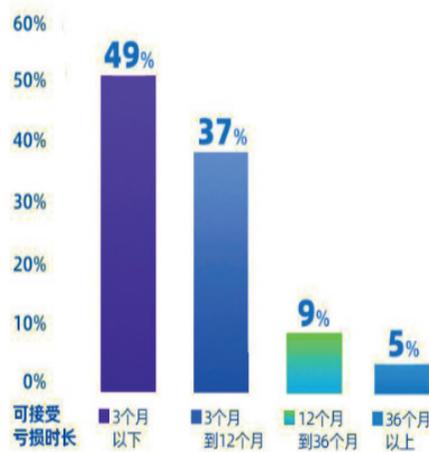
在。当收益超过20%时,近半数的受访者会选择“追涨”,而有定投习惯的投资者仅有13%会追涨。

报告显示,有定投习惯的投资者在2020年获得了更高收益,亏损也更少。有超过6成的定投投资人取得了5%以上的收益。而没有定投习惯的投资人中,取得5%以上收益的比例仅为4成。出现收益率的亏损时,非定投人群的人数基本是定投人群的两倍以上。

数据还显示,定投投资者在出现亏损后更拿得住。亏损5%至10%时,非定投人群有22%会感到不安,而定投人群仅有8%会感到不安。

蚂蚁基金副总经理梁景瑞表示:“今年更考验投资者的知识储备,投资者需要明确自己的风险承受能力和投资目标,可以通过

机会型投资风格较明显



定投、长期持有等方式树立价值投资理念,并在日常不断加强对理财知识的学习。”

严弘认为,投资是一场逆人性的修行,要在巨大市场波动中坚持价值投资是不容易的,机构要通过更多元的投教内容帮助投资者培养长期投资理念,提升投资体验。陈珊