

攒多少钱

槽叔◎著

给中国人的
养老指南



才能

安心养老

· 定制自己的“高质量”养老方案 ·

自己给自己养老，你准备好了吗？

都市打工人 ✓ 自由职业者 ✓

单身/丁克 ✓ 高净值人群 ✓

攒多少钱



槽叔◎著
给中国人的
养老指南

才能 安心养老

· 定制自己的“高质量”养老方案 ·

自己给自己养老，你准备好了吗？

北京联合出版公司

都市打工人 ✓ 自由职业者 ✓
独身/丁克 ✓ 高净值人群 ✓

版权信息

书名：攒多少钱，才能安心养老

作者：槽叔

出版时间：2023-03-23

ISBN：9787559666697

品牌方：北京磨铁数盟信息技术有限公司

本书由北京磨铁数盟信息技术有限公司进行制作与发行

版权所有·侵权必究

告别焦虑
保障美好生活

前言： 远方的哭声，越来越近

读大学时，我上过一门选修课，名叫新闻摄影学。在学期即将结束时，老师在课上展示了一张新闻摄影史上非常有名的照片：《饥饿的苏丹》。

照片中，骨瘦如柴的孩子蜷缩在地上，远处是一只饥肠辘辘的秃鹫。所有学生都感受到了新闻摄影的表现力和震撼力，每个人的思绪似乎都被拉到了20多年前的苏丹。下课前老师对我们说了这样一句话：

“有些问题和危机，即使你深受触动，也不过仅仅是触动。是否做出了行动，才是决定结果的核心标准。”

是的，你确实听见哭声了，但如果你认为这声音离你还很远，那么你就会继续无动于衷，任由事态变得更加糟糕。离开校园踏入社会后，我时不时会回想起老师所说的“远方的哭声”。

养老金就是如此。为养老攒钱堪称人世间的矛盾体——人人都关注养老，人人都觉得它无比重要，但什么时候做、怎么做，往往是为养老攒钱迈不过去的难关。从某种程度上说，大家都看到了退休后面临的收入缺失风险，但这就像遥远的哭声一样，很难让人付诸行动。

但对于在金融业摸爬滚打10年的我来说，积累养老金是天经地义的金融规划，堪称家常便饭。我毕业之后就不断和“社保体系”“企业年金”“个人养老金”等名词打交道，这些名词早已浸入血液。

尤其是2015年之后，我离开体制，不得不中断企业年金的积累。终于，我真正进入“养老只能靠自己”的阶段。如果你问我当时是什么感觉，我的回答就是两个字：裸奔。

这种感觉许多人可能不理解，没关系，不止你这么想，我太太也这么想。那一年我和太太刚刚背上房贷，工作刚刚步入正轨没几年，还打算要孩子。当时连我太太都觉得奇怪，在她眼中无比“固执”的我，却依然坚持每个月积攒养老金。虽然回想起来，当时买的很多理财产品并不是严格意义上的养老金产品，但起码我实现了“把钱攒下来”这个简单而纯粹的目的。

当时我给太太立了军令状，每个月攒养老金，绝不会影响以下三件事。第一，按时还房贷；第二，保证基本的生活品质；第三，保证太太顺利用上无痛分娩^①【太太分娩那年，是北京新生儿的高峰期，公立医院资源紧张，建档尚且不易，更不用说奢望无痛分娩了，因此我们必须预留出5万~10万元的预算，寻求私立医院来满足这个需求。】。

回头看看，我不仅圆满完成了军令状，还通过亲身实践，让她看到了攒养老金的必要性，也看到了长期储蓄的价值和作用。

不仅是我太太，整个社会对养老理财的态度，都在发生变化。

2020年新冠肺炎疫情暴发，充满不确定的大环境带来了许多翻天覆地的变化，其中最值得关注的变化，就是对风险和不确定性的深入认同。

疫情下，中产阶级、高收入群体开始重新规划自己的财富结构，开始用更长远的视角寻求更安全、更稳健的资产。与此同时，未雨绸缪的价值观也越来越受到大众的认可，当我们将长期、稳健、可持续作为一种价值观时，为养老金而攒钱，就成了水到渠成的人生规划了。

当然，除疫情之外，这几年全社会对养老金的关注还源自两大因素。

第一个重要因素，是人口结构的变化。这已成为尽人皆知的事实，而非可能发生的趋势。新生儿数据走低，中国曾经引以为傲的劳动力优势正面临挑战。本书第一章提到的社保养老金，由于主要采用的是现收现付制模式，正在面临这一变化带来的剧烈冲击。

现收现付制，这个制度的名字听上去有些拗口，却是我们基于国情和社会结构所做出的必然选择。一旦选择了现收现付制，就是把养老金的命运和人口出生率牢牢绑定在一起了。事实上，这一问题早在20多年前就已经成为庙堂之上的重要议题。本书第二章介绍的全国社保基金理事会，就是20年前为了应对人口老龄化而组建的。

从更宏观的角度来看，养老金绝不仅仅是一个金融问题，而是要兼顾政治、经济、民生、文化等多因素来考量。

除了人口因素，第二个重要因素，是个体的崛起。

在传统集体主义的理念下，我为人人，人人为我，似乎是一个不争的事实。今日之社会无意改变这一现状，但这片土壤上却缓慢衍生出越来越旺盛的个体意识，这种意识在不经意间推动了养老金储蓄的发展。

即使依然把现收现付制当作主菜，我们也一定会看到越来越多的甜点、佐餐、沙拉等配菜，它们有一个统一的名字：个人积累制。说白了，各人自扫门前雪，储备好自己的养老收入，是应对当下难题的一个重要对策。

由此，略显自私地为自己积累一笔养老金，成为越来越多人的选择。

30岁时我为自己设定的养老金投入金额为300万元。今天，这个数字略有增长，但没有发生质的变化。我将自己的养老投入分为三个账户^①【本书第三、第四、第五章会详细介绍这三个账户。】。

风险准备金：这个账户占比最低，但最不可或缺。它的存在，可以最大限度地避免老年疾病掏空家底的情况发生。

终身现金流：退休之后最安稳的养老金，不是坐拥金山银山，而是每个月都有稳稳的现金流，活多久领多久。社保养老金可以实现这个诉求，但社保养老金派发的金额满足不了我的需求，于是我建立终身现金流账户，注入商业终身养老年金，实现每月双份退休金。

稳健资金池：实现上面两个目标，就实现了“温饱”，接下来就是奔“小康”了。看病无压力，每月有钱花，在此基础上，我参考全国社保基金理事会的养老金投资风格，积攒了一份灵活支取的资金池。

需要强调的是，这300万元不是我当下一一次性存进去的钱。你可以把它当作蚂蚁搬家一般积累出来的数字，从20多岁到退休，通过几十年时间累计投入300万元。

对我来说，积累养老金已经变成和每日吃早餐一样的生活习惯了。时至今日，我已为个人养老金累计投入50余万元，完成了整体投入的20%，序时进度一切顺利，我也会在我的同名公众号上展示我的养老金的实盘积累过程。

通过这本书，我会帮你厘清养老金发展的前世今生，从宏观到微观地展开养老金三个账户的面貌，抽丝剥茧地呈现积累养老金的道和术。当然，仅靠我自己多年的理论和实践可能略显单薄，但过去几年来，我和团队经纪人基于数千位养老金客户所提炼出的经验和方案，足以在你积累养老金的道路上助你一臂之力。

祝阅读愉快。

01 中国人养老的四大迷思

1.1 我的社保养老，能领多少？

“每一个努力工作、按时缴纳社保养老金的人都是兢兢业业炒菜的厨师，菜刚炒好就被火速送上餐桌，喂饱已经退休的叔叔阿姨、爷爷奶奶。炒着炒着，厨师开始慌了：怎么后厨的厨师越来越少，用餐的客人越来越多？于是厨师心里开始犯嘀咕：以后谁给我炒菜啊？”

你是从什么时候开始意识到：单靠社保养老金，已经不足以保障你的退休生活了？

也许是看到了“社保养老金余额紧张，预计2035年全部取光”^①
【见央视财经评论《养老金发放，“按时足额”靠什么？一拨“操作”了解一下》。】这类新闻，也许是感受到低生育率带来的振聋发聩的质问：我老了以后，还有多少年轻人可以供养我？就像现在的我供养着已经老去的人一样。

社保养老金到底够不够用，我们不妨先算一算，退休后，它到底能给你发多少钱？这张图，是找到答案的捷径。

欢迎访问：电子书学习和下载网站 (<https://www.shgis.com>)

文档名称：《攒多少钱，才能安心养老》槽叔 著.pdf

请登录 <https://shgis.com/post/2676.html> 下载完整文档。

手机端请扫码查看：

