

# 养老金融 你我他

中国银行特约

## 养老资产配置的基本框架

国家统计局公布的数据显示,截至2023年末,中国60岁及以上人口超2.9亿,我国已迈入中度老龄化社会。

中国银行作为国内首批获批准开办个人养老金业务的商业银行之一,选择在中国银行开立唯一的个人养老金资金账户用于个人养老金缴费、归集收益、支付和缴纳个人所得税,现阶段每人每年最高缴存1.2万元,账户中存入的个人养老金可享受税收优惠,缴费和投资环节无须缴纳个人所得税,根据税档不同,最高可节税5400元。领取时,仅需按金额的3%纳税。

个人养老金账户上的资金可用于购买侧重长期保值增值的金融产品,有专属的个人养老储蓄、个人养老金保险、个人养老金理财、基金。安全性要放在第一位,让老年生活更有保障、更有质量。

所以规划个人养老资产配置方案是一个综合性的财务规划,旨在确保退休后的生活质量和经济安全。以下是一个养老资产配置的基本框架,您可以根据自己的具体情况进行调整。

一是确定养老目标。要明确退休年龄和预期寿命,估算退

休后的生活费用,包括日常开销、医疗保健、娱乐等。

二是评估风险承受能力。可根据个人的年龄、健康状况、家庭责任等因素评估风险偏好。年轻和收入稳定的人可能更愿意接受较高风险以换取更高回报。

三是确定资产配置策略。保守型配置,适合风险厌恶者,重点投资于债券、定期存款、货币市场基金等;平衡型配置,适合中等风险承受者,资产分散于股票、债券、基金等;积极型配置,适合风险承受能力较强的投资者,重点投资于股票、房地产、私募基金等。

四是投资工具选择。股票可选择分红稳定、业绩良好的蓝筹股。债券包括国债、企业债,提供固定收益。基金包括指数基金、养老目标基金等,实现资产的长期增值。保险包括养老保险、年金保险,可提供退休后稳定的现金流。房地产类包括投资出租物业,以获取租金收入和资产增值。

五是定期审查和调整。应根据市场情况和个人需求定期调整资产配置。充分考虑经济周期、利率变动、通货膨胀等因素。

六是要有紧急备用金。建立紧急基金,通常为6-12个月的

生活费用,以应对突发事件。

七是做好税务规划。要了解和利用税收优惠政策,如退休账户的税收减免等。

八是要做好遗产规划。制定遗嘱,确保财产按照个人意愿分配。

九是重视持续教育。定期学习新的理财知识,适应市场变化。

十是做好退休后的支出管理。制定退休后的生活预算,控制不必要的开销。

养老资产配置是一个动态过程,需要根据个人情况和市场环境不断调整。建议定期咨询专业财务顾问,确保投资策略的有效性和适应性。投资者应根据自身情况和市场变化,定期审查和调整投资组合,以确保投资目标的实现。同时,建议在制定具体的养老资金配置方案时咨询专业的中行财务顾问。

中国银行贵宾热线:0532-81858243



中国银行青岛市分行  
营业部理财经理 杨楠

## 炒股的感悟

炒股30年,终于决定金盆洗手了,因为退休了。一些朋友问我有什么值得借鉴的体会和感怀,能和他们分享一下,我也真诚地总结了几点。

底线思维。我们在做一件事的时候,要进行风险评估,概括地讲,就是对最坏的结果进行设想,向最好的方向去努力。如股市的底线思维,就是不在于你能挣多少,而在于你能忍受亏了多少。当初我炒股就投进去五万元,哪怕亏光了,也不会影响我的正常生活。这个思维能避免人性贪婪的弱点,往往容易把事情想得过于完美和心存侥幸。

但要把底线思维贯彻到底也是很难的。前几年的原油期货事件,我们原以为期货的底线,最坏的结果就是归零,没想到不仅仅是跌到地板,还有地下室,更令人不可思议的是,到了地下一层,还有地下三层,直到地下十八层。

利益原则。受限于我们所掌握的资源 and 信息,我们经常看不懂一些人的做法。但我有一个基

本的判断原则,就是利益原则。如明明可以一条直线走到底的,为什么要走成弯来弯去的。只要用利益的原则去分析,那也都是有利益在里面。如侦察小说电影里,找线索的基本原则,也是谁是利益的最大获得者。在股市,利益最大化,是企业的目的,也是一些炒股人做事的出发点。

站位问题。有两层意思,一是指个人所站的层次不同,如我们经常说某人大局观不强,全局意识弱,就是说他没有从整个公司的角度看问题,只是围绕在自己的车队、车间,视角太小,层次较低。二是指没有换位思考,对一个问题考虑是否周全,不能只想到自己,应该更多从对方的角度来看,这样谈生意才可能取得双赢。在股市中,我们要学会站在上市公司的角度,去观察股市风云。金凯



讲文明树新风 公益广告

# 青山碧海帆动 岛蕴和谐文明



中共青岛市委宣传

讲文明树新风 公益广告

# 使用公勺公筷 共建文明餐桌



中共青岛市委宣传