

# 养老金融 你我他

中国银行特约

## 养老资产配置的基本框架

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。年轻和收入稳定的个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