

## TOP 理财 | 互动

“我能想到最浪漫的事,就是和你一起慢慢变老……”变老的路上需要浪漫,更离不开保障。近日网上一种新鲜的养老方式颇为吸引眼球,每月定存500元,30年后,到退休时足可自己养老。业内人士表示,这种做法很不靠谱,如此养老将无法安度晚年,不妨考虑基金定投。 郑州晚报记者 倪子 刘鹏展

## 本期微话题:月存500元养老靠自己? 网传养老“新法”未考虑物价上涨,不靠谱 养老不妨考虑基金定投

### “新法”回放 月存500元 退休月领3000元

近日,有网民发帖“自己养老比交社保更靠谱”,该帖声称“自己挂了可以留给子女,不想贫苦过了,都自己养老吧!”

根据网传的方法,即从25岁起工作,不交养老金,每月存500元,这样30年后,55岁总计可得381203.44元,存5年按期可得利

钱90535.82元,分到每月是1508.93元。再等5年拿本身存的退休金,每月就可以得3376.23元,而本金照旧38万多元。

对此,有关部门立即辟谣称,这种说法很不靠谱,一旦被误导而付诸实施,将无法安度晚年。

### 网友“吐槽” 计算差异、通胀等未考虑在内

筹划着现在起每月存入银行500元,到老了可以自己养老?如今,却成了网友的一句“牢骚”?上周三,本报《TOP理财》官方微信和微博以“月存500元养老靠自己?”为话题,引发网友各抒己见。虽然有网友摩拳擦掌准备效仿的声音,但从反馈的意见得知,绝大多数网友认为此举并不靠谱。

在微信平台中,网友“理你没商量”通过微信发来消息:“这种算法存在问题。目前零存整取、整存整取的最长存款期限均为5年,按照帖中的说法,30年后拿不了那么多。”

“今夜无眠”则认为养老还是要靠社保养老金,他坚信社保养老金最终比每个月只能从银行领取固定利息更有保障。“社保养老金与个人存款不同,就算一个人每个月只缴纳最低下限,退休后也会按照当时的社会生活水平领取最低工资作为保障。”

除了数据计算与实际情况存在差距外,利率变动、通胀因素也被网友质疑,“这些都是账面上的算法,实际生活中物价是会不断走高的。”在市民王女士看来,如果没有医保,一旦发生重大疾病,存款是很难应付和提供保障的。

### 专家支招 分步抄底,抹平市场投资风险

在网上记者看到这样一组数据:假设退休后每月的开支为2000元,从60岁开始退休,按照平均寿命80岁计算,那么退休后的20年需要2000×12×20=48万元养老金。

假如以3%的通胀计算,现在50岁,那么需要准备116万元,才能满足现在每个月花费2000元的生活水平。而如果是80后,现在30岁的话,则需要准备314万退休金。

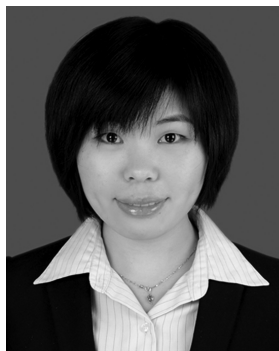
“这样巨大的资金需求,通过储蓄来实现显然是力不从心,基金定投是一种较为合适的方式。”本报“微信理财顾问团”专家成员招商银行郑州分行桐柏路支行理财经理张超杰建议说,基金定投省去了选择基金投资时点的难题,通过固定每月投资一定资金在一只基金上,来获取长期累积投资收益。其优点,一方面是用时间来抹平风险,另一方面是其复利效应。

### 帮你算账 基金定投收益或高于零存整取

张超杰为读者算了一笔账:以每月投资500元为基准,投资者如果选择零存整取,以5年为期,在年化利率3%的情况下,5年后连本加息约计32700元;投资者如果选择风险及收益均为最低的货币基金定投的方式,在年化利率在4%~5%的情况下,如果以目前市场上比较乐观的最高年化利率5%计算,5年后累计金额达38800元左右。“零存整取与基金定投的区别在于,零存整取不复利计息,即按照活期存款计算,再加上现在约3%的通胀率,如果选择零存整取基

本上只能达到保值的目;而基金定投可以选择将分红再投资再付息的方式,从而产生复利效应。”

“对于刚参加工作的年轻人,虽收入不高,但预期未来收入会增加,可以选择收益和风险较高的股票型基金;随着年龄增加,收入逐渐增加且趋于稳定,投资组合应以风险适中的产品为主,如混合型或债券型基金;对于年龄较大投资者,应首选风险较低、稳定增值的货币型基金或债券型基金,即使想投资股票基金也应该严格控制投资比例。”张超杰说道。



### ■晚报理财顾问团

#### 张超杰

招商银行桐柏路支行理财经理,拥有丰富的财富管理理论及产品、业务相关知识,擅长个人及家庭理财规划。结合经济形势与客户的情况,投资经验及偏好,提供专业的适合的理财咨询与建议,并进行后续跟进和及时指导。

### ■小贴士 购买基金看过来

1.根据自身的风险承受能力,定投越早越好。

2.选择股票型基金时,应选择过往业绩表现稳健的基金,关注中长期排名情况综合选择,比如参照“4433”法则(第一个“4”即选择一年期绩效表现排名在同类型产品前1/4的基金,第二个“4”即选择两年、三年、五年以及自今年以来绩效表现排名在同类型产品前1/4的基金,第一个“3”即选择近6个月绩效表现排名在同类

型产品前1/3的基金,第二个“3”即选择近3个月绩效表现排名在同类型产品前1/3的基金)。另外要清楚基金公司及其经理的经营理念,选择能够持续坚持且不存在争议的基金。

3.要保持科学的资产配置观念。比如平衡型的投资者有50万元资产,可以选择配置15万元的股票型基金,25万元的固定收益类产品(包括货币基金、国债、理财产品),剩余的可以投资黄金、期货及其他类。



### 你的工资还在活期储蓄上吗?

从10月份开始,国投瑞银基金在公司内部执行以货币基金份额代替现金发放工资的做法;从11月1日开始,长城基金和其控股股东华能集团合作推出“工资宝”,集团员工可以选择以货币基金份额代替现金发放。由于货币基金收益率远高于活期储蓄,这种做法受到不少员工的欢迎。

其实,将工资从活期储蓄搬到货币基金那儿不难。亲们,基金公司都用货基代发工资了,你的工资还“睡”在活期储蓄上吗?欢迎和我们说说关于工资的那点事儿。

### ■特别提醒

#### 参与话题讨论 赢取精美礼品

我们每周将抽取3名幸运参与者,奖励精美礼品一份。上期微信互动话题是“信用卡小积分演绎大文章”。



#### 微信互动获奖者名单:

顾名思义、雨中找浪漫、煊。请获奖人员于今日见报后一周内,持有效证件来本报领取精美礼品。

领奖地址:郑州市陇海西路《郑州晚报》新闻大厦209室。咨询电话:67655763。



### 大盘震荡 或为上涨中继

在上周的周评中,我们已经指出上周走势应为探底回升态势,上周大盘的走势也印证我们的观点。周一大盘承接上周五的强势,在三中全会释放多重利好情况下,走出单边上扬形态,站上多条均线,收大阳线。盘面上,保险、证券信托等权重板块及三中全会改革受益的金改、土改、城乡一体化、美丽智慧中国、新自贸区以及低估蓝筹补涨等主线品种大幅上涨,技术指标也显示大盘处于强势。但至周一,大盘已经连续三天走强,短线有调整要求,这一点在周二的大盘走势中已验证我们的观点。

周二大盘早盘高开后,全天维持震荡整理走势,午后大盘有跳水动作,尾盘放量上翘,资金加速回补,最终收出缩量小阴十字,但不改变大盘总体趋势。周二的震荡主要原因有三:一是技术指标修正。二是消化连续上涨压力。三是在技术上属于洗盘性质。目前政策明朗,明确了未来的投资方向,资金开始加速回补。大盘中线机会大于风险,这种上涨过程中的反复正好为踏空的投资者带来纠错机会,也为成功布局的投资者提供调仓换股的机会。

虽然在大盘未来上涨中短线还会有反复,但中线机会明显。操作上,建议投资者持股主线品种,把握短线震荡回调机会。短线可关注文化传媒、婴童、水泥建材等板块。(以上投资建议仅供参考。)

东海证券电话:  
0371-68080688  
东海证券明星投资顾问 张维

### ■一周数据

#### 3.9万亿元

统计显示,截至10月底,我国境内共有基金公司88家,其中合资公司47家,内资公司41家;管理资产合计39058.50亿元,其中公募基金28133.35亿元,非公募募集资产规模10925.15亿元。10月份偏股基金和债券基金缩水明显,但货币基金获得高达864亿元资金净申购。

#### 9000亿元

央行近日发布的金融统计数据报告显示,今年10月,我国住户存款减少8967亿元。专家指出,住户存款在一个月之内“失血”近9000亿元,多系季节性因素影响。而随着理财渠道的多元化,“存款搬家”将成为常态。

#### 10.4亿元

监管部门稽查力度加大。Wind数据统计显示,今年以来,两市共有62家公司因违规被处分,其中,22家公司被各类主管部门开出了总计约10.4亿元的罚单,其余公司则被处以公开谴责、公开处罚等;另有357位上市公司的高管或关联人士年内被处罚。 倪子 整理