

# 当你老了：聊聊“点背”的80后、90后

80后、90后这两代人经常吐槽：

九年义务教育毕业了，义务教育开始免学费了；

到了结婚买房的年纪了，正好赶上房价涨上天了；

以前毕业包分配工作，到了80、90后就没了；

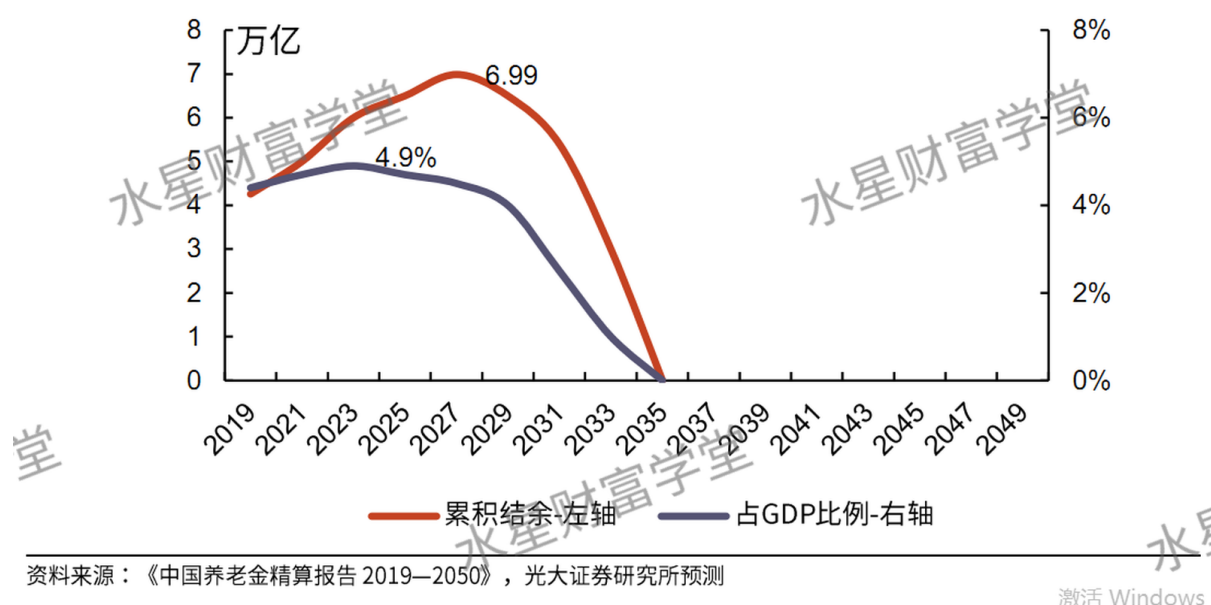
以前政策宣传“政府来养老”，到了80、90后这也成悬念了。

所以很多自媒体经常出现这样的话：80后、90后是点最背的两代人。这两代人正好处在国家发展的过渡期，往前比，往后比，很多好事都没赶上。

尤其是养老这件事。我们简单看一下：80年出生的人，今年41岁；90年出生的人，今年31岁。距离60岁也就是20~30年的事儿。

那时候养老压力有多大？给大家分享一个券商研究的结论：国内城镇职工基本养老金将在2035年耗尽。

图 24：国内城镇职工基本养老金将在 2035 年耗尽



这个不是危言耸听，是券商正式公布的研究报告里面的结论，乱写的话会被证监会请喝茶的。可信度还是比较高的。

2035年，80后这一波正好到了退休的时候，正好是需要领退休金的时候，90后也就差个10年的事儿，很快要面临同样的问题。养老金耗尽了，还能怎么办？

很多人对于以后的问题漠不关心，只要现在过得去就行，车到山前必有路，不是我等普通人该操心的问题。但如果我告诉你养老金耗尽的问题已经来了呢？

国内有些地方的养老金已经入不敷出了。拿黑龙江来说，严重老龄化，生育率低，养老金早就已经耗尽。早在2016年的时候，黑龙江政府养老保险池累计结余已经“穿底”，并“负债”232 亿元。

穿底、负债是个什么概念呢？就是你去领养老金的时候，得到的答复是：没钱了，你得等着。你是有退休金的，但现在就是没钱给你了。

不是不给你，就是没有钱，给不出来，排队等着吧。谁也没招。哪怕国库出钱把社保的坑填上，但其实钱也是从税收来的，羊毛出在羊身上，你懂得。

养老不早做打算的话，将来面对这种局面的可能就是自己了。

这也是为什么，国家“十四五”开始提一个说法，叫“渐进式延迟退休”。

渐进式，很好理解，就是慢慢往后延迟，比如一年延迟几个月，小步慢走，渐进到位。经过一个相当长的时间，再达到法定退休的目标年龄。

延迟退休目前还在提前“吹风”，具体政策还没下来，但是人社部在2021年2月已经公开表态了：实施渐进式延迟法定退休年龄，将是我国退休制度实施70年来最大的一次变革。

延迟退休有什么作用呢？最直接的作用就是：干活的多了，领退休金的少了；养老的多了，被养着的少了。

背后意思也很明白，就是老龄化问题变严重啦，养老金压力太大，需要通过延迟退休缓一缓。

大方向上，咱们点到为止。更多的同学可能更关心自己的未来：我们80后、90后这一路走来已经这么不容易了，难不成还要在养老的问题上将我们一军，太气人了吧……

但是咱们对比一下国外发达国家会发现，我们国家目前的退休年龄绝对算早的了。发达国家面对人口老龄化的时候，基本上都搞延迟退休。咱们看两个典型的国家：

美国：退休政策分三个层次

美国于1983年颁布《社会保障法案》，提出实施渐进式延迟退休制度，计划将退休年龄由65岁延迟到67岁。

（注意也是渐进式，可以对照作为参考）

目前，美国的退休分三个层次。提前退休，年满62岁是最早申领退休金的年龄，但要打7折。

正常退休，根据出生日期的不同，美国社会保障局设定了不同的正常退休年龄，如1937年及1937年以前出生者，退休年龄是65岁；1943年到1954年间出生者，退休年龄是66岁；1960年和1960年后出生的人，退休年龄是67岁。

在正常年龄退休的人，可以领取全额退休金。延迟退休，选择延迟退休的人在原有的退休金基础上还能获得奖励性的收益。

再来看看隔壁日本的情况：

2020年3月13日，日本政府经内阁会议敲定《国家公务员法》修正案，将国家公务员退休年龄从60岁延长至65岁，从2022年度起每两年上调1岁，到2030年度推迟至65岁。

另外，在2018年通过的一项法令中规定，劳动者可以在60到70岁之间自选退休年龄，但是选择65岁以上年龄，退休金有适当的提高。

如果大家去日本旅游会发现：在日本开出租车的，大量都是70岁上下的老人，到了如此“高龄”了还在干活，真实演绎“活到老，忙到老”。

其他国家咱们就不一个一个说了。总之延迟退休年龄是普遍选择，人口老龄化是大问题，咱们抱怨也没用。

趁着还年轻有力，提前筹划，比抱怨强一百倍。这里给大家提供两个思路：

第一，在聪明人看来，所有的“危”，都是“机”。老龄化是“危”，但养老需求是“机”。未来老人那么多，养老肯定是个庞大的需求，养老产业会迎来蓬勃发展。比如说医疗、养老院、老年文化中心，可能比现在做婴幼儿产业（教育培训、母婴等等）更赚钱。

更进一步说，人老必有一死，很多投资者已经开始布局“墓地”产业了。未来“坟地产”可能比“房地产”还要值钱。

这就是穷人思维和富人思维之间的区别。同样一件事，穷人眼里是焦虑，富人眼里是机会。

这让班班想起了一个比喻：一个墨水瓶打翻了，有人为了地板被弄脏了而心烦，有人看到墨水的图案像一朵花而惊喜。关键是大家看问题的角度。

现在很多养老主题基金，专门布局养老产业链上的公司，未来获益空间很大。大家学过实操课以后，可以根据选基的方法，把这类基金拎出来分析一下，选择性地配置一部分。

而且大家通过投资，通过财富的复利增长，是有可能提前存够退休后需要的钱的。现在很多年轻人已经把“提前退休”作为目标了。

豆瓣上有个小组“FIRE生活”（FIRE的意思就是“财务独立，提早退休”），里面6万人正在往这方面努力。

毕竟没有人拿着刀架在咱脖子上，逼咱不到65岁坚决不准退休，早退休晚退休还是有个人选择的余地的。

再来看第二个思路：个人积攒养老金。

80后、90后大部分都到了为父母养老的阶段，不少已婚人士都是两口子养着4个老人，很清楚“养儿防老”这种观念给后代造成巨大的压力。“养儿防老”这个观念肯定过时了。

完全靠国家养老呢？看了前面的分析，我想你心里也有数了，可以有所指望，但完全寄托在这上面绝对不踏实。

那么，剩下的就是靠我们自己积攒养老金了。

个人积攒养老金，一定要首先保证不亏！高风险的品种绝对不适合用来积攒养老金。

一方面大家可以关注养老目标基金，另一方面也可以关注一下年金险。

先来说养老目标基金：它指的是以追求养老资产的长期稳健增值为目的，鼓励投资者长期持有，采用成熟的资产配置策略，合理控制投资组合波动风险的公开募集证券投资基金。

总结成一句话就是：怎么稳怎么来。

当然，养老目标基金只能说非常稳健，目前国内发行的此类基金都是正收益，但是绝对没有人能保证它以后永远不亏损。

相比之下，我更推荐大家去关注年金险。主要是目前这个环境里，如果不



提它，还真找不出更合适的品种了。

年金险包括两大账户：年金账户+万能账户。

年金账户每年定点发钱。

万能账户再次把发的钱进行复利增值。

目前好一点的年金险，保底利率可以达到3%，白纸黑字写进合同里。不管经济再怎么下行，合同里承诺的部分不会不给。

而且是复利增值哦，堪称“养老友好型”理财工具。放在国内很难再找到和年金险媲美的了。

讲了这么多，最后留给大家一个小小的思考吧：

咱们姑且假设延迟退休是到65岁，请你算一下自己距离65岁还有多少年？在这些年里，你将如何做自己的养老规划？

这次分享就到这里啦。