

长寿时代来临，哪些准备可以提前做？

做自己的 CFO→



近年来，物联网、AI、ChatGPT 等等新概念充斥着我们的生活，“人类正处于新一轮的科技变革中”已成为很多人的共识，而与此同时，还有一场变革正悄然发生——长寿时代正在到来。

年逾七十古来稀，如今已司空见惯。根据国务院办公厅印发的《“十四五”国民健康规划》，到 2025 年，中国人均预期寿命将在 2020 年的 77.93 岁基础上“继续提高 1 岁左右。”到 2035 年，“人均预期寿命达到 80 岁以上”。医疗水平的发展、生活水平的提高降低了死亡率，可是，生育率近年来亦呈下降趋势。低死亡率和低出生率两个因素将带来寿命延长和人口结构的缓慢变化，推动我们向长寿时代迈进。

2022 年 11 月 25 日，个人养老金制度在 36 个先行城市（地区）正式启动实施。今年，中央金融工作会议已明确将“养老金融”纳入“五篇大文章”之中，其社会价值和战略意义被推至新高度。

随着我国养老第三支柱建设的大力发展，“投资养老”正变为居民的主流选择。在中青年时期，我们应该如何应对“长寿时代”的来临？又该如何让自己的养老生活从“生存型养老”变为高质量的“生活型养老”呢？

利用“三分法”，做好自己的“首席财务官”

想要应对长寿时代，大家需要尽早认真规划自己未来的财富状况，像企业

CFO 一样管理自己的“人生财富公司”。

对于大部分的中青年人来说，现在的收入或许主要靠薪资、投资等，现金流入可以大于流出，但在未来较长的老年期，收入发生变化的同时，医疗费等现金流出或会大幅增加。因此，为了避免老年时代的现金告急，我们建议大家尽早利用“三分法”进行自己的整个人生周期的财务规划。

所谓“三分法”，就是把手里的钱分成三份：

一份短期要用的活钱，以备不时之需，也就是我们所说的“应急资金”；

一份中期应急保障的钱；

一份长期投资的闲钱。

1、短期要用的活钱：关键词——流动性

要放在流动性高的地方，保证可以随存随取，这部分钱主要应对日常开支，如：房租房贷、水电煤物业费、伙食费、交通费等。这部分钱对流动性要求高，增值不是重点，因此需要挑选流动性好，波动性较低的产品。

2、中期应急保障的钱：关键词——低波动性

中短期(2年以内)要用到的钱，如：一两年后要买车买房或者结婚生子的钱、半年后的旅游资金等。这部分资金需要首先考虑低波动性，其次考虑增值性，可以关注一些投资策略追求稳健的产品。

3、用于长期投资的闲钱：关键词——增值性

2年以上不用的闲钱。这笔钱可以通过长期投资，博取更高的收益。这笔钱没有固定用途，所以可以投资较长时间，即使短期内出现亏损，也不会对我们的生活造成太大影响，还可以通过拉长投资时间来平衡市场风险。这类资金我们可以考虑投资权益类资产，比如主动偏股型基金和指数型基金。

想要实现真正的财富健康，只会“三分法”可能还不够，还需要确认好每个人生阶段的主要任务，在时间维度上，建立与生命等长的现金流；在空间维度上，建立个人、家庭财富无风险的净资产。综合运用好一系列金融和非金融工具，进行资产、负债、流动性管理，以满足人生不同阶段的财富管理需求。

1、从校园到社会，正值事业的起步发展期。这时收入可能还不够高，却有许多刚性重要支出，比如结婚、购房、生子等，所以这段时期务必注重收支平衡，尽量打造一张健康的资产负债表，实现资产和负债的平衡。

2、在事业高速发展期，结余资金逐步积累。这段时期的财务目标可以是预期增加的寿命储备更多的资金维持财务稳定，满足养老和健康的支付，因此可以考虑一些权益类资产占比较高的优质产品进行长期投资。

3、步入退休后的银发阶段。这时候积累的资金比较多了，但需要注意尽量不要投资于风险过高的产品，守住自己的钱袋子。

公募基金为个人应对“长寿时代”提供了什么方案？

公募基金为服务广大投资者，带来了“养老目标基金”这一解决方案。养老目标基金采用较为成熟的资产配置策略，追求养老资产的长期稳健增值，力求为投资者提供多样化的养老投资解决方案。

风险提示：基金有风险，投资需谨慎。本材料中的信息或所表达的意见仅供参考，并不构成任何投资建议。最终个人养老金实施政策以相关监管机构发布的最新文件为准。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金本金不受损失，不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资人购买基金时应仔细阅读基金的基金合同、招募说明书与基金产品资料概要等法律文件，全面了解产品风险，在了解产品情况及销售适当性意见的基础上，根据自身的投资目标、投资期限以及风险承受能力等因素，理性判断并谨慎做出投资决策。养老目标基金的“养老”名称不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺，产品不保本，可能发生亏损。请您仔细阅读专门风险揭示书，确认了解产品特征。