

全亚洲加印122次 连续192周荣登畅销书榜的奇迹之作

# 30年后, 你拿什么养活自己?

돈 걱정 없는 노후 30년!



顶级理财师  
给上班族的  
财富人生规划课

【韩】高得诚 郑成镇 崔秉熙 著  
唐建军 译 金钟 译审

CCTV《理财教室》主讲理财专家

成功跨越  
穷人和富人的  
分水岭

刘彦斌

鼎力推荐



许多人看过本书后, 恨不得重新活一遍!

渣打银行三大财富管理师专为薪水族打造, 妙趣横生的故事+精准实用的策略, 为你揭示只有富人才知道的秘密!

# 目录

【慧阅读点评】 .....	1
【一个“晚年时间”超过“就业时间”的时代即将到来】 .....	1
【600万与1560万：一份年薪30万的固定工作，给十年后带来的差别】 ....	3
【当300万=140万：你能打败“物价上涨”这个吃钱怪兽吗】 .....	4
【子女教育资金与退休资金，优先配置哪个？】 .....	6
【保持健康，享受愉悦的人生】 .....	7

## 【慧阅读点评】

这是一本全亚洲加印 122 次、连续 192 周蝉联韩国畅销榜的书，它融合了三大财富管理师关于理财经验、人生规划的诸多智慧。在韩国超过 100 万人读完此书后决定理财，开始为 30 年后做准备；一位 20 多岁的高薪女白领丢掉了“名牌包包控”的外号，一位年近 40 的男子悔恨没有更早看到这本书……



### 【一个“晚年时间”超过“就业时间”的时代即将到来】

据统计，2003 年韩国人的平均寿命为男子 73.9 岁，女子 80.8 岁。而在 40 多年前，此数据为男子 51.1 岁，女子 53.7 岁。才 40 多年的时间，男女的平均寿命就分别增长了 44.6% 和 40.5%。预计在今后的几十年内，平均寿命有望达到男子 85 岁、女子 90 岁，且这一纪录还将不断被刷新。

那么就业年龄和退休年龄又如何呢？现在韩国人的平均就业年龄为 28.8 岁（以大学毕业生为准），平均退休年龄为 57.4 岁（以工龄在 10 年以上的劳动者为标准）。也就是说，“29 年的成长和受教

育，29年的工作，27年的退休生活”构成了人的一生，每个时间段正好占据人生的三分之一。近年来，由于高学历现象和求职时间的推后，就业年龄越来越大，相反退休年龄却越来越早，同时，人的平均寿命还在增长。也就是说，一个晚年时间超过就业时间的时代即将到来！

考虑到这种发展趋势，退休生活就不能再被称为“余生”了，而是一段生活的重新出发。从现在起，退休生活不再是“多出来”的人生，它是我们人生的第三阶段，必须抱着积极的态度继续生活下去。因此，退休生活同样也需要目标和意义，需要人们通过挑战来取得一定的成就。但要注意一点，与前两个阶段不同，第三阶段将不会再有那么多的机会，并且，第三阶段的生活质量，在很大程度上取决于前两阶段的准备情况。你要在短暂的就业时间里做好准备，来养活你漫长的晚年！

27年的时间绝不算短，想想看，要是你从现在开始27年内，每天要为生计发愁，吃饭得看子女的脸色，由于没钱也去不了别的地方，只能呆在房间角落里度过这漫长的27年。如果再加上自己或是另一半，需要去忍受病痛折磨，这其中的痛苦滋味实在无法用语言来表达。你来设想一下，如果你现在还没有着手做准备的话，在没有工资收入的漫长退休生活里，你会不会遭遇上述的境遇？你人生的最后阶段，将因为你之前的准备情况而大不相同！



## 【600万与1560万：一份年薪30万的固定工作，给十年后带来的差别】

近年来刮起一阵暴富旋风，人们对于理财的关注度越来越高，不少人在理财上投入的热情和时间，要远远超过自己的本职工作。在资本运作的大环境下，个人想通过自己的努力来快速致富，当然无可厚非，但是，只凭投资而没有固定收入，这样的配置可取吗？

让我们假设一下，你现在拥有600万元的现金资产，没有其他收入。将600万元投资的那一刻起，利息就必须被充当为生活费，无法再进行滚动投资，因而也就不会产生复利效果；并且，由于要保证本金的安全，你很难去投资高风险高回报的产品。此外，由于对经济环境的细微变化十分敏感，也难以进行长期投资。在没有固定收入的情况下，每年进行5%的保守投资，获得的30万的收益要被用作1年的生活费花掉。这样10年过后，你的资产还是600万元。

相反，如果拥有一份固定收入，就没有必要使用投资收益来作为生活费，并且积极的投资活动还可以将每年的收益率扩大为10%；在复利的作用下，10年后的资产就会变成1560万元！由此可见，是不是拥有一份年薪30万的固定工作，会给十年后的生活带来多么大的差别。那么对于那些净资产还不到600万元的人来说，自己目前所从事的工作，就显得更重要了。

一定要记住，你的生活开支、退休生活和理财活动，还有你全家人的未来，都托付在你的工作上了。对于大部分人来说，不能奢望用利息、分红或租金等投资收入，来承担起全部生活开支，应对退休生活最重要的手段，就是“干好自己的工作”。你现在从事的事业，你现在获得的收入，将是你和你全家实现梦想的基础，如果可能的话，要尽量延长获得收入的时间，提高收入的金额。在工作的过程中，你能够为自己的人生做很多规划，但是，当你丧失固定收入的那一天，你的梦想就会灰飞烟灭，人生规划都要被重新修改，所憧憬的美好未来将会被残酷的现实所淹没。



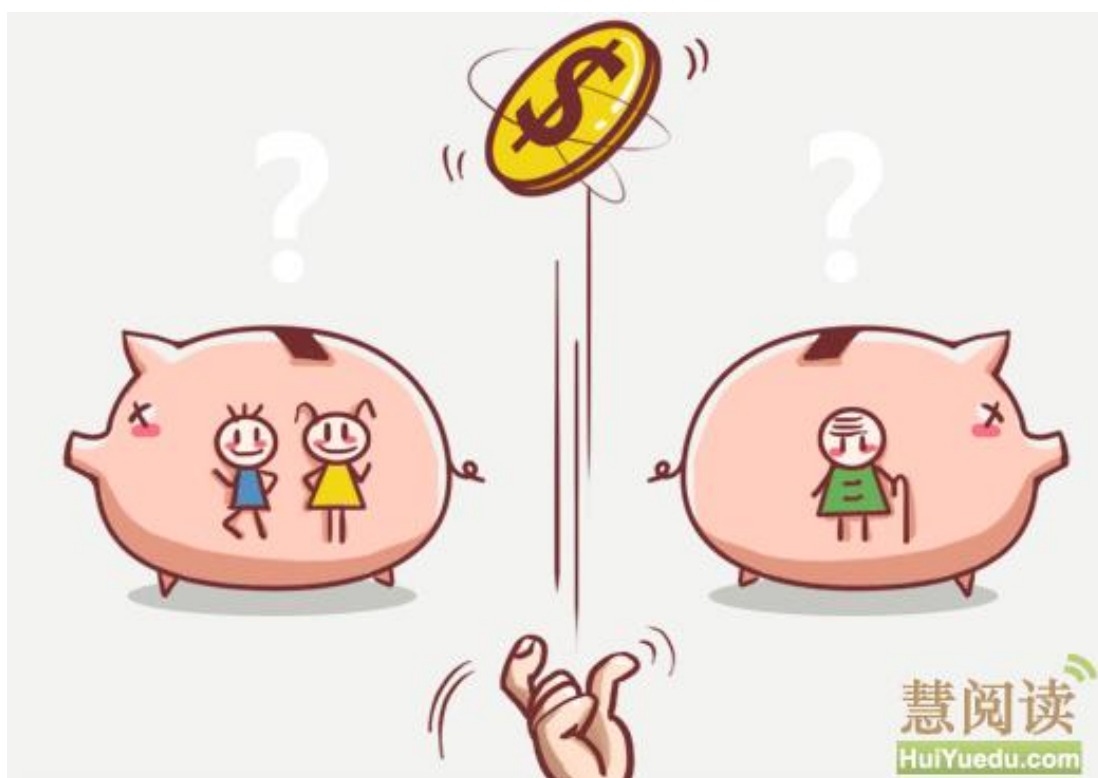
## 【当 300 万=140 万：你能打败“物价上涨”这个吃钱怪兽吗】

在为退休生活做准备时，最需要防备的敌人，就是物价上涨。物价上涨就意味着钱贬值了，只要比较一下现在的 100 元和 10 年前或 20 年前的 100 元，就可以明白其中的含义，更简便的，你可以比较一下不同时期的猪肉价格。物价上涨会降低货币的购买能力，如果长达二三十年的退休生活应对方案，没有把物价上涨带来的货币贬值考虑进去，那么这个方案无疑是一个失败的方案。

让我们来简单了解一下物价上涨所带来的影响。在物价始终保持不变的社会里，30 岁的人努力工作 25 年，积攒下 300 万元，在之后的 25 年退休生活中，他每月的生活费可以达到 8000 元。但如果是在每年通货膨胀率为 3% 的社会里，一个人也通过 25 年的时间，筹集了 300 万元，结果又会怎样？按照每年 3% 通货膨胀率，25 年后物价将变为现在的 2.1 倍，25 年后的 300 万元，以现在的价值来换算，不过才 140 万元左右。

要是没有其他收入，用现在的价值算，今后 25 年的退休生活中，每月只能拿到 4000 元左右，而不是之前的 8000 元，一半的资金因为物价的上涨而蒸发。物价会让我们筹备好的退休生活资金发生很大的价值变化。如果你的收益率低于通货膨胀率，即便账面上显示出你的资产在增长，从资产价值（购买力）的角度看，资产其实在缩减。也就是说，当你正在为账面上的金额增长而乐不可支的时候，你的积蓄正在一点点地从你身边溜走！

为了应付物价的上涨，我们必须有应对策略才行：首要的问题，是要让税后收益率超过通货膨胀率。其次，你还需要定期对退休生活所需资金，以及实际筹集的资金进行比较和检查。万一通货膨胀率超过了当初的预想值，你的退休生活预算将不得不增加。因此，最少每三年核实一次通货膨胀率和收益率，并及时对预算资金进行周期性调整。



## 【子女教育资金与退休资金，优先配置哪个？】

很多人至今都没有为自己的退休生活做准备，但现在的你也许已经真实地感受到规划退休生活的重要性和迫切性。但是，你是否有这样的疑惑，那就是，自己的储备能力，能够满足日后的退休生活需求吗？因为住房问题、子女抚养和教育问题、子女结婚问题等等，这些都是需要投入大量资金的。而这些问题当中，与退休生活冲突最大的，便是“子女教育问题”。父母们对子女教育的竞争心理，让高额的课外教育费用成了家庭的一大负担。

在传统的韩国父母的意识中，为了自己的子女，不要说是钱，就算把自己的一切都给孩子，自己也毫无怨言。于是乎，为了子女的教育默默付出近 20 年，而在这段时间里，除了子女教育之外，父母们很难把心思放在其他的事情上。为了子女的教育，连自己的退休生活都不顾，这么做的结果，真的会给子女带来好处吗？子女的教育费用和退休生活资金，如果必须二选一的话，你会优先考虑哪一个呢？

这个问题就等于在问，是将现在所有的一切，都投资在子女教育上，将来让子女来承担照料自己的义务呢，还是现在减少一部分教育投资，将来不让子女背上照料父母的重担？其实，问题的答案出乎意料地简单。直接去问子女是否有照顾父母的意愿即可。如果子女年纪尚小，可以站在子女的立场上来考虑这个问题。如果子女在 29 年的就业时间里，有 26 年要去照顾自己的父母，那么，你的子女就很难像你所期望的那样，在事业上获得很大的成功。

可见，为了子女的教育而牺牲自己的退休生活，这样的做法并不会给自己的子女带来好处。为退休生活做好准备，不仅仅是为了夫妻二人，同时也是为了孩子的未来，因此，退休生活要放在比子女教育更靠前的位置上。当然，购房和购车也同样不能影响退休生活的准备。另外，当我们的生活出现经济困难的时候，绝不能动用退休生活的资金，即便为退休生活所做的定额储蓄出现了断档，也不能使用退休生活资金。为此，我们需要动点脑筋，将退休生活资金，以及为其他目的而设的资金进行分开管理。



## 【保持健康，享受愉悦的人生】

没有人不认可健康在晚年生活的重要性，但是，你现在有没有认真地对待这个问题？你现在的身体状况良好，所以你觉得将来“应该不会有事”？其实，在晚年出现严重健康问题的人群中，有相当一部分人在年轻时身体并没有任何毛病。体弱多病的年轻人，会将健康视为头等大事，在生活中会时刻关注自己的身体状况，而那些身体健康的人，由于过分自信，往往会忽视自己的健康问题，到头来反而容易患上大病。

想象一下，在漫长的退休生活中，你拖着病体、对周遭事物失去兴趣……那会是怎样一种痛苦的境遇？既然知道健康比金钱还要重要，那最好从年轻时就养成运动的习惯，善加管理自己的健康。如果你通过年复一年的锻炼，获得健康的体魄，甚至有可能会在某些体育项目上成为业余高手。如果真是这样，那么你的退休生活便增添了一份乐趣。

由于平均寿命的增加，即便是在 60 岁退休，可能还会有 30 年的退休生活时间。这里所说的退休，指的是从自己以前所从事的岗位上退下来，并不意味着退出工作的舞台，伴随着社会的老龄化趋势，退

休人员将逐渐会得到更多的工作机会。不论是为了金钱，还是为了体现价值，你都要规划一下退休后还可以从事哪些工作。

为了愉快地度过长达 30 余年的退休生活，除了运动以外，还应该培养其他一些习惯，增进生活乐趣。早晨浏览报纸上的新闻，了解我们身边的人和事，对于来自远方的消息，也时刻保持关注，这不仅是享受人生的方法，也是感知和应对变化的最好方法，同时还是理财和退休生活方案获得成功的先决条件。关心的事情越多，对自己产生意义的事情也会越多，人生也会因此而变得更加丰富多彩。健康、快乐、有意义，这便是我们对幸福生活的全部定义。

**【本文完】**