

我 能富裕 退休

亚洲最顶尖的
退休策划师
让你潜能发挥100%

如果你曾说过：等一下实现理想
那证明你非常需要这本书
因为不是每个人都有“等一下”的机会！

Retirement Planning and Wealth Management

李统毅◎著



廣東旅游出版社

GUANGDONG TRAVEL & TOURISM PRESS
同德書·信託社·院學人生

我能富裕退休

Retirement Planning and Wealth Management

李统毅著



廣東旅游出版社

GUANGDONG TRAVEL & TOURISM PRESS

悦读书·悦旅行·悦享人生

中国·广州·

图书在版编目 (CIP) 数据

我能富裕退休/李统毅著. —广州: 广东旅游出版社, 2016. 5

ISBN 978 - 7 - 5570 - 0151 - 3

I . ①我… II . ①李… III . ①退休—生活—财务管理—中国

IV . ①TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 202724 号

出 版 人: 刘志松

策划编辑: 官 顺

责任编辑: 官 顺 黄罗婷

责任技编: 刘振华

责任校对: 李瑞苑

我能富裕退休

WO NENG FU YU TUI XIU

广东旅游出版社出版发行

地址: 广州市越秀区环市东路 338 号银政大厦西楼 12 楼

邮编: 510180

邮购电话: 020 - 87348243

广东旅游出版社图书网

www. tourpress. cn

深圳市希望印务有限公司印刷

(深圳市坂田吉华路 505 号大丹工业园 A 栋 2 楼)

开本: 787 毫米 × 1092 毫米 16 开

印张: 9 印张

字数: 150 千字

印次: 2016 年 5 月第 1 版第 1 次印刷

印数: 1 - 5000 册

定价: 29. 80 元

【版权所有 侵权必究】

本书如有错页倒装等质量问题, 请直接与印刷厂联系换书。

P 自序

REFACE

在如今这个瞬息万变的世界，人们有时不免会思考：我退休后的生活会是怎样的呢？

如果是在 20 世纪 70 ~ 80 年代，你或许只要手里有 1 万块钱就可以退休了；如果是在 20 世纪 90 年代，有 10 万块你就可以过上舒适的生活；在 2000 年，有 100 万你也只能在大城市买个小公寓；在 2015 年的上海，带 100 块钱出去玩上一天，你可能连打车回家的钱都没了；在 2020 年，……

环顾四周，所有的人都在努力工作，努力养活自己，努力为将来攒钱，努力照顾家人和孩子，赡养父母。但是，我自己呢？等我老了的时候，谁来照顾我呢？

你是否有退休的资本呢？如果你刚二十出头，你会觉得退休还是遥不可及的事情。如果你是 30 多岁，你可能刚刚步入婚姻，组成家庭；或者正经历中年危机，不知道自己是否应该踏入围城。如果你是 40 多岁，有稳定的工作或正处于事业巅峰，你不知道自己的身体还能支撑得了多久。许多身处商界的人，不论男女，都免不了要参加社交活动或与客户应酬。如果你是 50 多岁，要准备退休时，你会想：我交了这么多年的退休金到底够不够供我在退休后使用？如果你是 60 多岁，你会更加注重健康，然后你会突然意识到一个问题：我还能活多久？如果你是 70 多岁，……

本书将就上述一些问题为您答疑解惑。

在国内外兼职 EMBA 教学工作达 15 年以后，我的学生告诉我，我给他们教授的是一门改变人生的课程——“退休计划介绍”。为此，我写下了这本书，希望与更多的人一同分享。

假设你今天 40 岁，活到 74 岁，等于你还有 34 年或 12410 天！

谨祝您的退休计划一切顺利！

李统毅

为什么要写这样一本书

我们很多人都因忙于工作和享受当下生活而忘了还有退休这回事。还有一些人则努力不去想它，因为这可能是个令人头痛的问题。

退休需要有多少资本？退休后要干什么？退休对我的家庭、儿女、公司和资产会带来何种影响？有些人认为，现在想这些还为时过早。

你是否听说过有些老年人生病不愿告诉自己的儿女？这是因为医疗费用太高，他们不愿给孩子造成负担。你是否见过一些老年人六七十岁了还在坚持工作？他们有些是为了消磨时间，而相当一部分则是为了挣钱养活自己和老伴。孩子们呢？有多少人希望在年老后能依靠自己子女？

这就是我写这本书的原因。

这本书将告诉你如何进行退休计划。这是一本有趣的书，通过这本书你可以更加了解自己。已经结婚的，你可以让你的另一半一同加入到对退休生活的规划和计算中。

祝阅读愉快！

李统毅

如何使用本书

亲爱的读者，你们好！

刚进入华尔街期间，我就职于全美第二大保险公司，大都会人寿（METLIFE）任退休理财策划师。任职期间，我获得了纽约人寿保险执照和美国证券从业资格。在我工作期间，见了很多不同种类的客户，有餐馆老板、商业银行大股东、医生、企业家、白领等。

书内分享累计的一些经验与看法，我在出版前一次读完感觉有点吃力，尤其是新手。为此，我在这里简单介绍如何使用本书。

本书以 12 个步骤划分章节，以问答方式从零开始了解退休计划。书内含 21 道作业题，如果能够完成，你将基本了解自己的退休需求。

本书一开始介绍每个人对退休的向往与期望的生活。本书中间解释退休的财务需求，含有详细的计算方法，但是步骤简单。本书后段解答投资策略与介绍多种投资渠道。

在这 12 个步骤内，我累积了许多经验与退休法则，在本书中都将一一与读者分享。本书可以分成五段，见下表：

分段	章节	内容
第一段	步骤 1, 2, 3	理顺退休目标
第二段	步骤 4, 5, 6	退休成本及准备
第三段	步骤 7, 8	计算自己的资产负债
第四段	步骤 9, 10	投资渠道
第五段	步骤 11, 12	人生不同阶段的需要

为了求得计算的准确性，请按照步骤循序进行。书中会出现几张如下所示的表格，它们可以帮助您算出答案。

作业 5：退休后的生活方式

编号	项目	个人期望
1	房子	
2	交通	
3	食物	
4	穿衣及个人护理	
5	卫生及保健	

准备工具

随着计算的数字可能会越来越大，甚至超出你所想，你还将需要用到大规模的计算器（不是普通的那种）。希望我这么说你不会被吓到。手头随时要有一支钢笔或铅笔。

阅读时，你会碰到数个“李统毅退休提示”的板块（如下图所示），它们主要是起提醒作用。

李统毅退休提示之一

立遗嘱是很重要的一件事。这不是富豪的专利。我们对此不应持迷信的态度。70%的美国人会立遗嘱。因为明天会发生什么事是不可预知的，所以最好事先给亲人留下遗嘱。

C 目录

CONTENTS

步骤 1	每个人的理想	1
	每个人的理想生活	3
	什么是退休	3
	热门话题：延迟退休	4
	阻碍你退休的因素	6
步骤 2	期望的生活方式	9
	期望的生活方式	11
	最坏的情况	15
	最理想的情况	16
步骤 3	你想活到几岁	19
	中国人预期寿命	21

为什么男人比较短命 23

为什么女人活得比男人长命 25

导致中国人死亡的原因 27

步骤 4 退休后去哪 29

你满足于过平凡人的生活吗 31

医疗保健你付得起吗 31

社保基金 33

退休后住哪的选择 35

移民还是留下 39

步骤 5 一杯咖啡多少钱 45

1970—2010 年退休需要比较 47

咖啡的价格：1970 年与现在 48

可怕的通货膨胀 48

中国的通胀率 51

步骤 6 多少钱才可以退休 53

计算你的每月开销 55

你的退休年龄 58

所需的退休基金总额 60

步骤 7 你值多少钱 63

把自己卖掉 65

估算你的个人资产 65

估算你的负债 66

步骤 8 不够怎么办 69

如何提高收入 72

估算你退休后的开销 73

没准备好 74

找出缺口 75

步骤 9 把钱放在哪里 77

老百姓的投资选择 79

国外老百姓投资比较 80

富人的投资渠道 82

根据个性选择投资产品 84

步骤 10 投资策略 87

李统毅金字塔投资法 89

存款 90

债券 90

基金 91

股票 93

期货和商品期货 95

步骤 11 人生的前三个阶段 99

人生阶段 1：单身 102

人生阶段 2：结婚 104

人生阶段 3：为人父母 105

步骤 12 人生的后三个阶段 107

人生阶段 4：事业巅峰 109

人生阶段 5：准备退休 111

人生阶段 6：完美谢幕 112

附 录	113
------------	-----

退休基本知识	113
--------	-----

退休入门小步骤	115
---------	-----

个人退休计划与财富管理	116
--------------------	-----

课程介绍	117
------	-----

海外投资考察	120
--------	-----

海外考察报道	122
--------	-----

学员评语	124
------	-----

后 记	127
------------	-----



步骤 1

每个人的理想

超过 98% 的人没有一个清晰的退休计划，但还是心怀梦想的。我们总是告诉自己，等我退休时，我要环游世界，到美丽的海岛……虽不算是计划，但却是好的开始。

►► 每个人的理想生活

在本书内容开始之前，我想先做个大致的介绍。

每个人都希望自己的人生幸福美满。我们中的大多数都经历相似的生命历程：出生、求学、工作、读 MBA、约会或相亲、失恋、相爱、结婚、生子、中年危机、买彩票碰运气、旅游、股票交易、斩仓、爆仓、照顾父母、创业、运动、宗教信仰（或信仰人民币）、孩子长大成人、支付大学学费、剩男剩女啃你的老、健康问题、渐渐老去、耳朵聋了、眼睛花了、牙齿掉了、最后使命完成……开始去往另一个世界的旅程……

让我们再回到上述问题，这似乎是一个疲累的旅程……我们应该在哪个阶段停下来休息呢？

你想退休吗？你想在几岁时退休？你知道退休意味着什么吗？

很多人希望到了某个岁数就退休，但也有的人可能根本不退休或退不下来。每个人的需求水平和欲望水平都不一样。现实中，退休计划基本上是从钱的角度来计算，但当然，它不仅仅与钱有关。

►► 什么是退休

退休意味着什么？

退休的定义有很多。传统观点认为，它意味着到某个法定退休年龄时停止工作，从此你不用上班，不用照顾孩子，不用承受压力，像鸟儿一般自由！因此你可以随心所欲地做自己喜欢的事！

作业1：写下你预期的退休年龄

国家法律明确规定：女职工 50 周岁，女干部 55 周岁为法定退休年龄，男性公民 60 周岁为法定退休年龄，因此退休也是对社会公民劳动保障的一项政策，是国家的一种劳动机制。

►► 热门话题：延迟退休

现行的退休年龄是怎样制定出来的呢？

1951 年，《劳动保险条例》上提到，男性退休年龄为 60 岁，女性 50 岁。

1955 年，女干部的退休年龄被提至 55 岁。

为什么要推迟劳动者的退休年龄呢？

有两个主要原因。

第一，由于老龄化社会，中国的老年人口数字在缓慢上升。据《人民日报》报道，目前老年人人数占总人口的 14.9%。这一数字在 2020 年将升高至 19.3%，2050 年升高至 38.6%。老龄化伴随而来的是医疗保健压力增加，需求上升，并导致劳动力市场萎缩，从而削弱了生产力水平。

第二，现行的退休年龄是在建国时期制定的。过去 60 多年来，平均寿命已从过去的 40 岁左右增加至现在的 70 岁以上。退休年龄应与劳动力市场相关联，这样才不至于在人力资源方面造成浪费。这些 50 ~ 60 岁年龄段的有经验的劳动者对社会而言正是重要的资产。

延迟退休时间表

2015	制定新的延迟退休计划
2016	新的计划提交至中央政府并从社会各界寻求建议
2017	官方启动新的延迟退休计划
2018	最早开始实施渐时式延迟退休时间

退休还意味着，你摆脱了为谋生而工作的压力，拥有经济自由可以做任何自己想做的事。你不用为了衣食住行而每天朝九晚五地上班。你可以自由选择要不要继续工作！你可以环游世界，或者去做些不同寻常的事。那些发了大财，中了彩票，或者在赌场赢了很多钱的人，别忘了要低调（现在你知道为什么你的有些朋友看起来这么低调了）。

超过 98% 的人没有一个清晰的退休计划。但话说回来，我们每一个人其实还是心怀梦想的。我们总是告诉自己，等我退休时，我要环游世界，我要住到美丽的海滨度假村去，我要含饴弄孙……这些都是非常好的想法，尽管都不能算作是计划，但却是良好的开始。这些就叫做“目标”。

在阅读以下内容之前，请花 5 分钟写下 5 个你希望在退休后达成的目标。

作业 2：退休后的目标

1	
2	
3	
4	
5	

祝贺你！你已经写下了生命中最重要目标中的 5 个。带着这 5 个目标，我们将开始制订一个计划——你的退休计划！