

20年后 你拿什么养家

· 秦加林 编著 ·

20年，

1040个星期，

7840个日夜，

但时光总在不经意间飞快流逝，
20年一晃就过。

如果不在这宝贵的时间里，
为自己准备好养老、养家的财富，

那么，20年后，

你如何去
面对那时的自己，

如何面对
自己的家人

？



电子工业出版社
PUBLISHING HOUSE OF ELECTRONICS INDUSTRY
<http://www.phei.com.cn>



理财大课堂

20年后 你拿什么养家

· 秦加林 编著 ·

电子工业出版社

Publishing House of Electronics Industry

北京·BEIJING

内 容 简 介

本书主要针对目前正处于奋斗阶段的年轻人所写。20年后，我们已不再年轻，父辈已经年迈甚至衰老，孩子已经逐渐长大，那时的你我，养活一大家子人，靠什么呢？俗话说“人无远虑，必有近忧”，20年的时间，说长也不长，当父母的养老、孩子的教育，甚至自己的养老问题摆在面前的时候，再去后悔没能提早为之规划，可就悔之晚矣。

所以，本书就是帮你做一个这样的规划。如果单做财务规划，可能你会略觉枯燥和乏味，而且每个人的实际情况不同，具体规划当然也就有所不同。而本书则是针对一个个示例人物来介绍该如何去做打算与规划，书中展现的是一个个令人身临其境的小故事，让你在兴趣之至、随性阅读之间，触摸到丰富的理财知识。

总之，本书会带给你不一样的阅读体验！

未经许可，不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。
版权所有，侵权必究。

图书在版编目（CIP）数据

20年后，你拿什么养家 / 秦加林编著. —北京：电子工业出版社，2012.7
（理财大课堂）
ISBN 978-7-121-17051-5

I. ①2… II. ①秦… III. ①财务管理 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2012）第 099030 号

策划编辑：牛 勇

责任编辑：刘 舫

印 刷：三河市双峰印刷装订有限公司
装 订：

出版发行：电子工业出版社

北京市海淀区万寿路 173 信箱 邮编：100036

开 本：720×1000 1/16 印张：11.75 字数：197 千字

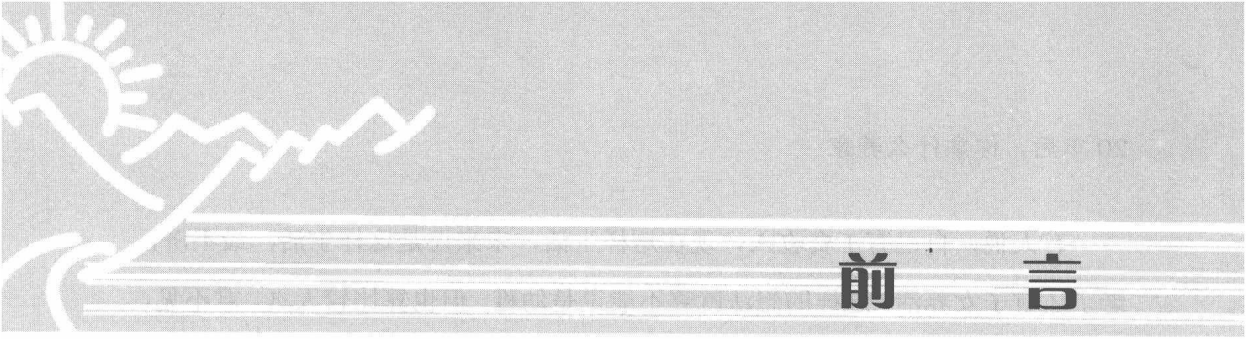
印 次：2012 年 7 月第 1 次印刷

定 价：29.00 元

凡所购买电子工业出版社图书有缺损问题，请向购买书店调换。若书店售缺，请与本社发行部联系，联系及邮购电话：（010）88254888。

质量投诉请发邮件至 zltts@phei.com.cn，盗版侵权举报请发邮件至 dbqq@phei.com.cn。

服务热线：（010）88258888。



前言

无论你现在是 20 岁、30 岁，还是 40 岁，20 年后，都要面临同样的问题——如何养活自己，如何养活一个家。

20 多岁的你，20 年后，可能你的事业还处于巅峰，但是已经开始慢慢走下坡路，在“上有老，下有小”的压力下生活。如果物质生活还算丰裕，那么可能比较轻松，如果每天还要为家人赚取吃饭钱，那么疲惫不堪是一定的。

30 多岁的你，20 年后，除了要承担起“上有老，下有小”的重任，还要面临即将退休的问题，子女的教育金都准备好了吗？父母的医疗费用是否备好？自己的养老金呢？种种问题，种种难题，都要等到 50 多岁才解决吗？

40 多岁的你，20 年后，已然加入了退休一族，退休后的你，生活是否舒适，养老是否无忧？如果答案不确定，那么，危机四伏，现在还不为退休做准备，更待何时？

时光如梭，岁月无痕，20 年，听起来是一个漫长的跨度，其实，20 年也不过是 7300 个日夜，日子一天一天过起来的时候，7300 天，很快就过去了。如果不能在这有限的时间里，为自己准备下一笔养家、养老的财富，那么，20 年后，如何去面对那时的自己，如何面对自己的家人？



20年后，你拿什么养家

有人说，自己有工资收入，现在这样生活，未来还是这样生活，最不济，老了还有子女养活。这样的想法就算不能说是幼稚，但也算比较天真。君不见，未来养老要千万；君不见，依靠子女不可靠。

俗话说，人生就像一杯茶，不能苦一辈子，总要苦一阵子。如果给你选择的权利，这份苦，你要什么时候尝呢？想必多数人都选择年轻的时候。是啊，年轻的时候身体好，抗压能力强，遇到风雨大不了一个人扛。而老了呢？谁愿意喝着白水就着咸菜？谁愿意生病了无钱治疗而蜷缩在家里忍着疼痛？

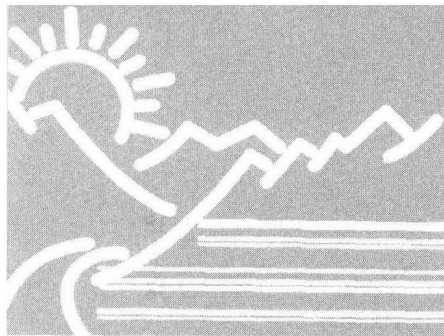
想明白了，自然就要行动起来。不会投资？不会理财？没关系，这本《20年后，你拿什么养家》会告诉你。

不喜欢枯燥的投资讲解？没关系，《20年后，你拿什么养家》你可以当一本故事书看。看完这些故事，理财知识自然掌握在你心中。

这本《20年后，你拿什么养家》用一个个精心采编的案例故事来讲述投资理财的大道理，不会让人感觉在读干瘪枯燥的投资理论。从故事中的主人公身上，你会知道20年后即将面临什么，会学习到如何进行科学理财，会从中找到适合自己这一收入人群的养家“绝招”。

希望各位读者读过此书后，都能对自己的未来有一个美好的展望。千里之行，始于足下，未来的光明大道，就从这里开始！

本书由秦加林主编，参加编写工作的人员还有孟尧、李晓华、陈慧娟、周维维、李江、王彦茹、徐文彬、朱淑容、刘琼、杨婉莉、赵冉、李杰臣、柏梅、王异钢等。由于水平有限、世事变化，书中难免出现疏漏或偏差，敬请广大读者与专家不吝赐教。



目 录

20年后，你需要多少钱生活？	1
----------------------	---

20年后的生活	2
---------------	---

养老竟然需要上千万	5
-----------------	---

巨额支出从哪里来	8
----------------	---

如果有一天，我老无所依	11
-------------------	----

20年后，你拿什么养活自己？	13
----------------------	----

现在交社保能保证以后的生活吗？	14
-----------------------	----

社保知识一点通	14
---------------	----

老龄化社会的巨大压力	18
------------------	----

保得了温饱，保不了质量	20
-------------------	----

靠社保，远远不够	24
----------------	----

以房养老可行吗？	28
----------------	----

出租房多久才可收回成本	28
-------------------	----

新政下，我的房子还能增值吗	29
---------------------	----

供大于求的未来房市	31
-----------------	----

无人租房，养老钱从何而来	35
--------------------	----



20年后，你拿什么养家

依靠储蓄养老？	38
负利率时代，存钱也不安全	38
存款利率跑不过通货膨胀	40
几千万养老金怎么存	41
依靠子女养老？	45
“养儿防老”早已变为“养老防儿”	45
子女的生活压力	48
有尊严的生活不依靠别人	50
20年后，养家需要面临什么？	54
子女教育与养老的平衡	55
要给孩子经济帮助吗	58
赡养父母不只是“常回家看看”	60
现在开始，和贫穷说再见！	63
有计划才能有行动	64
为20年后制订一份理财计划	64
为计划准备一个账本	66
要想老来无忧，当然现在努力	69
勤俭节约是致富的敲门砖	69
兼职增收可行吗	72
致富之道在何方？	74
时间就是金钱，发挥复利的作用	74



从储蓄向投资的转变	76
投资，留足 20 年后所需	79
储蓄不能养老但能防饥饿	80
储蓄方式你会几种	80
加息之下的储蓄	84
有一种理财产品你看不懂	86
银行理财产品，读懂是关键	86
细说结构性理财产品的结构	89
基金定投，20 年后的大鱼	92
定投基金，选择很重要	92
看基金排名？可能会输得很惨	95
不靠谱基金如何处理	98
股票可能给你华丽的转身	100
少数人投机成功的定律	100
会买会卖才能赢	102
成功率和收益率的比较	103
给自己“镀”点金	105
买根金条压箱底	105
金首饰的消费与投资	108
我也学学纸上谈金	109
不输给岁月的收藏品	112
翡翠玉石，上演“疯狂的石头”	112



20 年后，你拿什么养家

名人书画，价格不菲·····	114
腕表投资，身份和价值的双重收益·····	116
住房还是商铺，未来房产的投资方向·····	119
限购令是房价的拐点吗·····	119
新时代的“以房养老”·····	122
旺铺怎么选·····	124
社区商铺投资有技巧·····	127
真正对子女负责的教育投资·····	128
培养有才又有“财”的孩子·····	128
逐年递增的教育金·····	131
出国留学，要精打细算·····	134
保险，是保障也是投资·····	137
养老保险早计划·····	137
医疗保险，因人而异·····	139
合理的保险方案很必要·····	141
财富积累关关通·····	144
20 多岁，投资自身给自己攒个好“钱”程·····	145
合理控制负债，不做“大富翁”·····	145
不要忘记最大的投资是自己·····	146
30 多岁，贷款还是投资需慎重·····	148
贷款买房还是投资·····	148
贷款方式不同，利息支出大不同·····	150



有钱提前还贷还是投资.....	153
贷款买车划算吗.....	154
40 多岁，优化资产配置很关键.....	156
积极投资占 50%	156
稳健投资占 40%	158
保险投资占 10%	160
50 多岁，安稳投资一身轻.....	161
做好准备，迎接退休.....	161
高风险产品要小心	163
不同收入人群的养家绝招	165
下岗夫妻理财	166
低收入家庭理财.....	167
高收入家庭理财.....	168
公务员家庭理财.....	170
四二一家庭理财.....	171
保守型家庭理财.....	173
创业型家庭理财.....	174
投资型家庭理财.....	176



20年后，你需要多少钱生活？



可能你才刚刚走出校园，
开始自己的独立生活。

可能你刚过而立之年，
组建了自己的小家庭。

也可能你已经上有老下有小，
成为夹缝中生活的一代。

无论你现在生活怎样，
都将面临一个问题：

20年后，
在即将步入或已经步入的老年生活中，
你需要多少钱来生活？



20 年后的生活……

晚上，李慧陪着妈妈看了一阵肥皂剧，主要是讲穿越的，剧情一般，不过还比较搞笑。看完后，李慧就洗澡睡觉了。

刚躺下不久，李慧就觉得自己身子轻飘飘的，好像到了一个什么地方，她睁开眼一看，好像是一个自己没见过的地方，她就四处闲逛着。

走进一家商场，看着衣服挺不错的，就进去看看，结果一看标签上的价钱，都是5位甚至6位数字，李慧拿起的衣服又赶紧放下了。转了一圈，发现这里的衣服最便宜的也是上万的，于是，她赶紧走出了商场。

这时，觉得肚子似乎有些饿，她看见有卖包子的，想先买个包子填下肚子，一问，包子居然要5块钱一个，李慧还从没吃过这么贵的包子，大小什么的也没差别啊，居然要这么贵。

她也不吃这么贵的包子了，往前走，看见有卖快餐的小店，干脆吃个快餐吧。一个荤菜两个素菜的盒饭，老板说32块，李慧惊讶地问道：“这是什么快餐啊？这么贵？”老板一脸奇怪地看着李慧，“快餐都这个价啊，你难道从没吃过？”

周围一堆人都看着李慧，她赶紧付过钱找座位吃饭了。想起平时自己吃的工作餐，一般也就10块钱，这个地方的东西怎么这么奇怪，衣服那么贵，快餐也这么贵，这里的人怎么生活呢？



边吃饭边看店里的电视，正在播放的是新闻，李慧突然吃惊地望着电视，因为主持人刚说“今天是2031年5月9日”，怎么可能，今年应该是2011年的啊？李慧问坐在自己旁边的人，听见刚才主持人的话了吗，旁边的人点点头，丝毫没觉得奇怪。李慧又问道，“今年是2031年？”那人也点点头，还一副“你是白痴”的样子看着李慧。

李慧将信将疑地吃完饭走了出来，突然，她看见了一个酷似老同学杨晓敏的人，这杨晓敏当年可是大家公认的“抠门妞”。据说，她每天会将自己的开销记录下来，大家去通宵唱歌时，她也总是不去，好像存个钱还要先算好哪种方法利息多呢。

她走上去喊老同学，杨晓敏停住脚步，原来真是她，只是有些老了。李慧看见这老同学身上穿的，可正是刚才自己在商场看到的那件六位数的衣服呢，李慧不敢置信当年的“抠门妞”居然舍得这样花钱，她要仔细听听杨晓敏的变化，于是，俩人一起去了不远处的星巴克。

进了星巴克后，李慧透过墙上的灰色艺术镜，发现自己好像是有些老了，难道真是2031年了吗？她心里嘀咕着。坐下后，她们拿起桌上的点餐单，李慧看着，自己以前经常喝的卡布奇诺咖啡，原来的超大杯也不过31块，现在一大杯都100钱了。再看看其他的，似乎都比以前贵了很多，一个蓝莓芝士蛋糕，原来也不过22块，现在都70块了，果然是2031年了吧？不然没理由这么贵呀！杨晓敏点了一份香草拿铁，一块纽约芝士蛋糕，李慧悄悄想，以前大家到这种地方来，杨晓敏都不点东西，或者就选最便宜的，现在的她，好像丝毫不介意价格了。

李慧问道：“现在是2031年了？那么我们已经有20多年没见了，这些年，



20年后，你拿什么养家

你怎么样啊？”杨晓敏说道，“是啊，我们已经27年没见了，当年我们毕业的时候，才23岁，一转眼，都已经50多岁了。”杨晓敏感叹道。

“还记得那时的你，生活过得很小资呢，我很羡慕你们的生活，可是因为经济条件有限，我总是只能羡慕而已。哎，人生啊……不过想不到经过自己的努力，我也可以让自己的生活过得有滋有味，现在总算是不用担心经济问题了。”杨晓敏一脸释然地说。

“你老公一定很有钱吧？记得听同学说起过你嫁人了，但具体情况大家也都不很清楚，只听说你们结婚时是去旅游了，同学们都还没见过你老公呢。”李慧问道。

“我老公以前在一家公司做主管，收入也还可以，不过也没你们想的那么有钱。我们刚结婚时，他还不过是个小职员呢。时间真是过得快啊，现在他已经提前退休了，呵呵。”晓敏一脸幸福地说着。

“退休了？这么早？公司效益不好吗？那你们以后的生活怎么办呢？”李慧觉得不可思议。

“不是的，他是想提前享受退休生活，我们以前就想着，退休后能够到各地游玩一番，也不枉活这一生。我老公是年初提出的退休，现在正在规划我们的旅游路线，等制订好了以后，就可以付诸行动了。这样的生活在我们结婚时就安排好了。”晓敏说道。

李慧看着眼前的杨晓敏，觉得这样的变化有些难以接受，她想不到，20多年没见的同学突然就要周游世界了，而自己还在为一个包子、一份快餐、一杯咖啡的价钱而咋舌，怎么会有如此这般的变化呢，自己必须赶快找找原因了。



之后，李慧和老同学又聊了聊毕业后各自的生活，直到晓敏接到她儿子的电话，说要来接她去吃饭。晓敏说了地址后，不到半个小时，她儿子就来了，进来跟他们打过招呼后，就去结了账，搀着妈妈跟李慧告别了。出去后，车里下来一个年轻女子，帮晓敏打开车门，扶着她坐上车……

突然一阵铃声响起，李慧一下睁开眼，原来自己是在做梦，可是，梦境却是如此清晰，她不由陷入了梦境的回忆中。



养老竟然需要上千万

过了而立之年的张兴伟可谓是家庭幸福、工作顺利。结婚两年后就买了房子，过了一年又添了个宝贝儿子，儿子今年刚满3岁，张兴伟最近又升了职，年薪比原来高了2万，他觉得自己的运势不错，而且未来还有比较大的发展空间，因此，这个“五一”，他打算给自己添辆车，节假日就可以带着老婆儿子出去郊游了。

和朋友喝茶的时候，他把自己的打算告诉了朋友王伦，王伦先是对他的升职表示了祝贺，谈到买车，王伦却有自己的观点：“如果将买房与买车做个比较，房子是满足自身居住需求的必需品，而车子就纯属消费品了，而且现在的油价高涨，车子还要定期保养，还有什么保险费之类的，买一辆车，就等于你的钱包从此以后就要开个洞，时不时地漏点钱出来。”

“话是这么说，可是人活着不就想舒服点吗，你说我现在似乎也不缺什么，我和妻子两个人养个儿子也没多大问题，以后老了国家养着，自己还有点积蓄。那小沈阳不是说‘人生最痛苦的事莫过于人死了，钱没花完’，我现在不花钱，



20年后，你拿什么养家

“老了也没地方花不是？”张兴伟说出自己的道理。

“张哥，你的养老钱都准备好了？”王伦问道。

“我也没准备多少钱，现在不是才三十几岁吗，而且还交着养老保险，老了又花不了多少钱，这方面就不用担忧了吧。”张兴伟有些奇怪他怎么会讲到养老。

“你是不是觉得我的问题讲得太远了？其实，我也是最近去听了一个理财培训的讲座之后，才开始关注这个问题的。通过这段时间的了解，我发现，养老还真是一个很重大的事情呢。你知道现在人的平均寿命是多少吗？”王伦问道，看张兴伟摇摇头。他拿出笔记本电脑，打开后，将自己统计出来的资料给张兴伟看。

人口平均寿命

分类	2010 年
男	76.71 岁
女	80.81 岁

“根据这份统计数据，预计到 2020 年，人口的平均寿命可以达到 80 岁，而 2030 年可能是 83 岁。而 50 年后，可能平均寿命至少能达到 85 岁，也就是说，你现在 35 岁，还有 50 年的生活呢！如果你 60 岁退休，那么退休后也还有 25 年的生活要过，而一般女性要比男性平均寿命长 5 年，那就是说你的妻子退休后还有 30 年的生活。你能保证你们的存款可以让退休后的几十年生活过得无忧吗？”王伦看张兴伟在思考着。

“退休后有个几十万应该就差不多了吧？”张兴伟有些犹豫地问道。



“我们来举个例子看看，以国家统计局公布的通货膨胀率4%计算，现在的一份盒饭10元钱，则30年后一份盒饭就要32元左右，如果你一天三餐都只吃盒饭，那么一天也就需要100元，你和妻子两人一天吃饭就需要200元，一年就是73000元，那么，你们退休后大约30年的生活，吃盒饭就需要219万元。而根据《生命时报》对国人健康投入的调查显示，60%以上的人每年用于健康方面的钱超过3000元，如果也按照通货膨胀率4%来计算，则30年后健康方面的开销一年每人也需要9700元。”

退休后30年的吃饭和医疗基本开销

退休后的开销	盒饭	医疗
张兴伟	3.65 万元/年	9700 元/年
妻子	3.65 万元/年	9700 元/年
二人一年开销合计	7.3 万元/年	19400 元/年
30 年需要开销合计	219 万元	58.2 万元
总计	277.2 万元	

“这还只是吃饭和医疗方面的支出。你想想，这两个方面在你日常的支出中占了多少呢？”王伦问道。

“我们家里在没添儿子时，我和妻子一个月的开销大概在5000元左右，吃饭似乎只有1000多元吧，有了儿子之后，他的奶粉钱什么的就占很大开销了，还没统计过。”张兴伟想想回答道。

“以你们吃饭支出1500元为标准，占总支出的30%，根据恩格尔系数^①的标准，这也基本上是一个小康到富裕家庭正常的比例。”

① 指食品支出总额占个人消费支出总额的比重，恩格尔系数=食物支出金额/总支出金额×100%。