泰康人寿 TAIKANG LIFE
关注泰康人寿， 畅享财富人生
全国客服热线：95522 网上服务专线：400-815-0505

泰康人寿 养老之选

“财富人生”让您享品质晚年

几天前，一档电视相亲节目里，一个腼腆的小伙子扭捏了半晌，吐露了对未来媳妇的要求：把农村老家独居的妈妈接来住在一起。呼啦啦，对面女孩们心仪的灯一下子灭掉了一大片。

类似的烦恼，不只困扰着这个80后的年轻人。根据《2009年度中国老龄事业发展统计公报》，全国60岁及以上老年人口达到1.6714亿，占总人口的12.5%。到本世纪中叶，中国人口的1/3将是老年人。

在即将迎来老龄化社会的今天，“四二一”的家庭结构已经让曾经的养儿防老变得难以企及，夹在中间的一代甚至连喘息也变得艰难。尤其是这样的家庭结构若遇到一些难以预料的风险和突如其来的困境时，往往变得捉襟见肘、束手无策。

西方人有一个著名的玩笑，就是墨菲法则：可能发生的坏事，总是要发生，而且一定会带来最坏的结果。谁家无老人，谁又能不老，如何才能更好地让老人颐养天年，抵御种种风险？

在理财专家看来，要想让老人幸福地度过晚年时光，年轻人也能够安然地享受人生，必须要合理规划，尽早进行有针对性的理财。

周靖 记者 谈正民/文



中国跑步进入老龄化社会

“当你老了，睡意昏沉。坐在火炉旁，请取下这本诗篇。”这是叶芝一首著名的情诗，让无数人为之感动不已。可是，如果老了，睡意昏沉的时候，并没有温暖的火炉，而是漫天的白雪，这会是怎样的凄凉。

人们大多都怕老，怕老时的孤独，怕老时的无助与力不从心。但它一定会到来，只是延续时间长或短的问题。到2039年，我国将出现不足两个纳税人供养一个养老金领取者的局面，这被称为“老龄社会危机时点”。在这场关注老龄化的浪潮中，争议最大最直接的就是“钱”的问题。

“人活着，钱没了”——未富先老，已经成为我国现代化进程中极大的隐患和挑战。近期，来自各方面的研究都表明，中国老龄化速度之快前所未有，其在政治、经济、文化和社会等诸多层面带来的冲击空前强烈。

老有所养，老有所依。中国人讲究颐养天年，大家都希望晚年能过上幸福安稳的生活。对于老年人的亲属来说，家里老人的生活问题是一件大事，老人生活得好，整个家庭都会和睦，老人问题没解决好，整个家庭都会因此而不和谐。放到整个社会层面来讲，每个家庭都有老人，任何人都会老，大家对于自己老年的生活有意无意地都会形成一个期望值。

日常生活的经验告诉我们，一个有钱的老人，是个地道的“富翁”，生活中一般不会有大的危机。可怕的是老年贫困，无依无靠。2025年，大约13.4%的中国人口将在65岁以上。而同样面对老龄化问题的日本在老龄化达到这个程度时，人均GDP已经接近2万美元，是中国现在人均GDP的6倍左右。中国在未来16年之内几乎不可能达到这样的水平。

尤其令人关注的是，究竟需要多少钱才能够让老人安享天年，在年老的时候能够有尊严地活着？

假设我们60岁退休后再生存20年，每天3餐每餐如果花费15元，20年需要花费：20 × 365 × 3 × 15=328500（元）。日常其他必要开支假设每个月需2000元，20年需要：20 × 12 × 2000=480000（元）。旅游或休闲消费每年1万元，20年需要：1 × 20=20（万元）。医疗费用开支每年5000元，20年需要：5000 × 20=10（万元）。

按照这一标准养老的话，初步计算共要花费1108500元，平均每个月花费4618元（不含通货膨胀）。这样的高费用显然是很多家庭所难以承受的。

谁来赡养父母亲

如今，我国第一代独生子女的父母已经开始步入老年。与自己多儿多女的父母不同，唯一的子女将承担赡养他们的重任。未来，越来越多的家庭将出现4个老年人、1对夫妇和1个孩子的“四二一”结构。

“养儿防老”这一乡土中国的伦理基石已在时代变迁中悄然改变。

一名在合肥已经成家的白领告诉记者，让他和他的妻子感到很有压力的一件事情就是，今后两个人要照顾“4个老人”。“因为我们都是独生子女。”这名白领说。

“人谁不顾老，老去有谁怜。”《圣经》中有句话：当你拥有时，上帝会不断给予你，而当你没有时，连你最后一点也会被夺去。每个人都不希望饱经风霜走到人生的暮年还要忍受着生活困顿之苦。一个人到老年时穷困潦倒，不是因为他年轻时做错什么，而是他年轻时什么都没做。

当“四二一”的家庭结构日益将养儿防老这一根深蒂固的伦理基石击为粉碎，一个问题如梦魇般困扰着我们每一个人，谁来赡养父母亲？

专家表示，完善的养老保障应该由30%的社会养老保险、30%的企业年金和40%的个人理财组成。社会养老保险作为基础保障，只能满足个人基本的生活需求，晚年生活品质的保障在很大程度上依赖于个人商业养老保险等养老理财方式，应更多选择商业养老保险作为有益的补充。

理财规划师认为，相对于投资房产、股票、金融衍生品等理财方式，养老保险的优势在于能够在整个养老资金配置中提供“确定的”养老金水平，保证长期、稳定的现金流，而且能在准备过程中帮助个人进行约束性长期储蓄，做到专款专用，同时规避交费期间的一系列人身风险，这是很重要也是最基础的一点。

规划与生命等长的现金流

基于人们普遍的消费需求，泰康人寿推出“泰康财富人生终身年金保险（分红型）”（以下简称财富人生），以满足大众日益增长的保险需求。

财富人生是一款终身型理财保险计划，0~55周岁都能投保，可以为不同年龄阶段人群的子女教育、养老、意外保障、重疾保障等人生问题提供解决方案。分红型的产品设计，让客户在享有固定保障利益的同时，还能以红利的形式，分享保险公司的经营成果。

泰康人寿于2001年在国内率先推出分红型保险产品以来，客户总数已超过800万。自2008年派发特别红利之后，泰康人寿将于2010年再次向客户派发特别红利大礼包。

据记者了解，目前国内寿险市场上大部分年金保险产品都明确约定合同结束期限。随着人类寿命的不断延长，市场对终身型年金产品的需求日益增大。

财富人生的客户，从60岁至终身，每年可以领取保险金额的20%，作为养老金，并保证领取20年，真正让现金流与生命等长，实现“交钱一阵子，领钱一辈子”。

人寿保险具有非常好的资金安全性，但是由于一般年金险必须等到固定年期后才能领取，资金的流动性较差。财富人生从合同生效第二年就开始按保险金额的10%每年发放生存金；在缴费期内，从第二年开始，每年给付当期保险费2%的持续金，以鼓励客户持续缴费；缴费期内每五年给付当期保险费50%的特别金，以减轻缴费压力。这些“收益”若不领取，都能进入“财富金账户”中，享受月复利累积生息，需要时可以取用。

此外，为满足客户的多样化需求，财富人生还提供多种选择权。客户在60岁以后，可以选择每年领取保险金额20%的生存金直至终身，也可以选择在60周岁时一次性领取，以方便客户按需支配。该款产品还设置了追加账户的功能，相当于提供一个开放的资金管理工具，帮助客户稳健理财。

保险的核心功能是保障，财富人生在常见的人身风险保障以外，设置专属重大疾病附加险，提供重大疾病风险保障。同时保单还附加了投保人意外身故或高残豁免功能，若投保人在缴费期内因意外发生身故或高度残疾的不幸，将豁免余下未交的保费，保险责任继续有效，最大限度地体现保险的保障价值。

