

Young老规划有门道，防非反诈知多少

目录 CONTENTS

01

为什么要做养老投资？

02

养老投资如何布局？

第一部分 为什么要做养老投资？

广发基金

基金咨询室



年纪轻轻
要开始考虑
养老吗？

为什么年纪轻轻就要开始考虑养老？

理想中的养老生活

你想要什么样的养老生活？



田园式养老



城市居家养老



旅游式养老



候鸟式养老

理想中的养老生活

◆ QUESTION: 你认为想要实现理想中的养老生活需要多少钱?



A: 每月3000元以下

B: 每月3001-8000元

C: 每月8001-15000元

D: 每月15000元以上

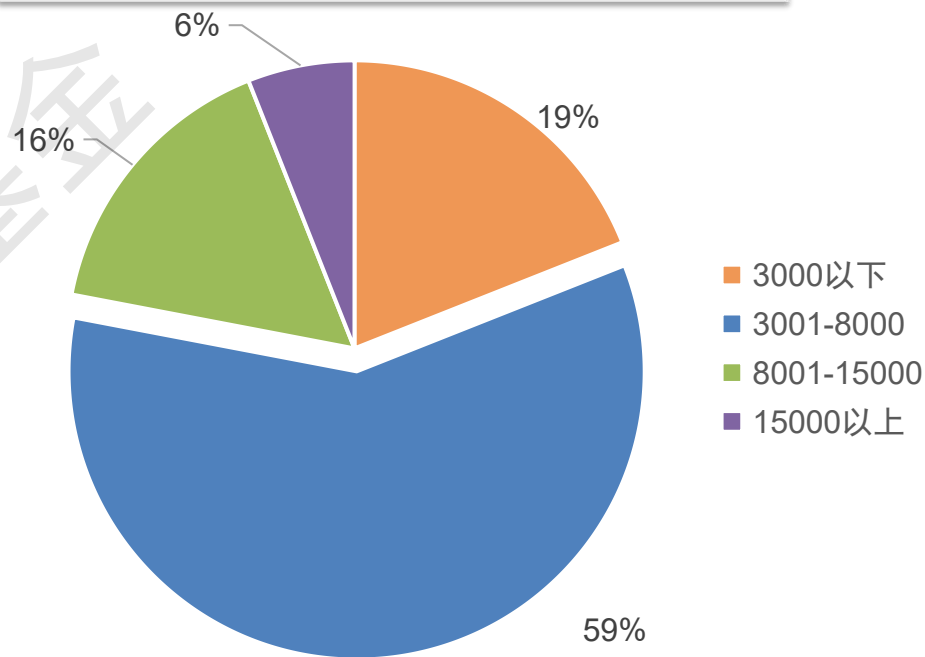
理想中的养老生活

◆ 距离理想养老生活，你还差多少钱？

- 59%的受访者认为，每月需要3001-8000元才能过上理想的养老生活，16%的人认为每月需要8001-15000元，还有6%的人认为需要15000元以上。
- 如果想要养老生活过得更加有品质，选择旅游养老或者候鸟式养老，那么每月的预算还需要再提一提。
- 2018年老年人出游的平均花费在3000元左右，到2050年这一金额至少将提升至10000元以上。

（数据来源：21世纪经济报道，2022.10.31）

对实现理想养老生活的花费预估（元/月）

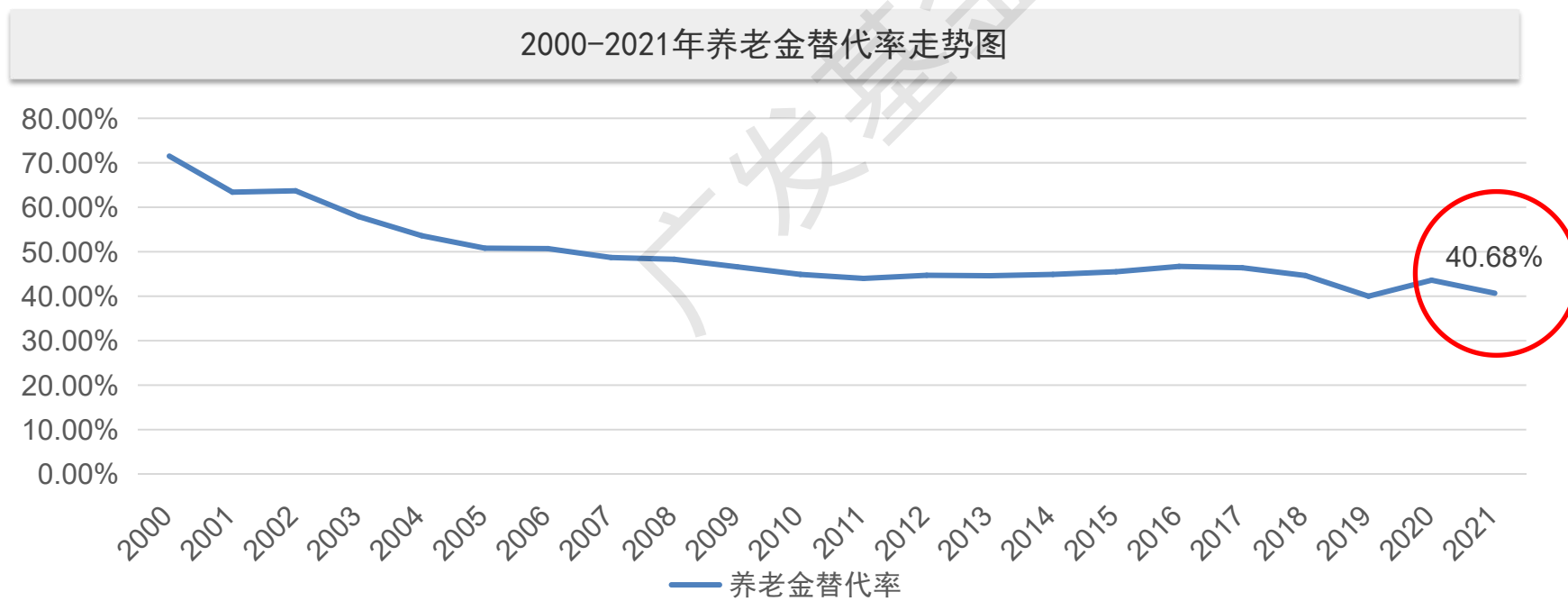


数据来源：《养老理财问卷报告（2022）》

现实中的养老生活

◆ 目前的收入和储蓄，是否可以支撑起理想的养老生活呢？

- 养老金替代率的计算公式为： $\text{退休后养老金收入} / \text{退休前收入} * 100\%$ 。
- 世界银行建议，想要基本维持退休前生活水平，养老金替代率需不低于70%。

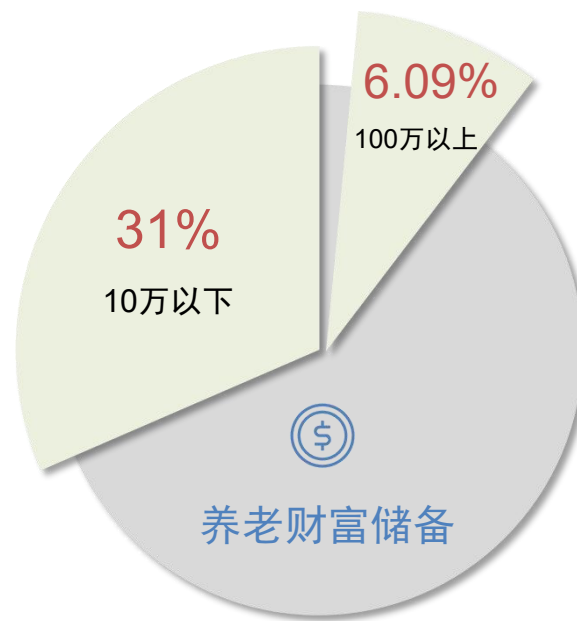
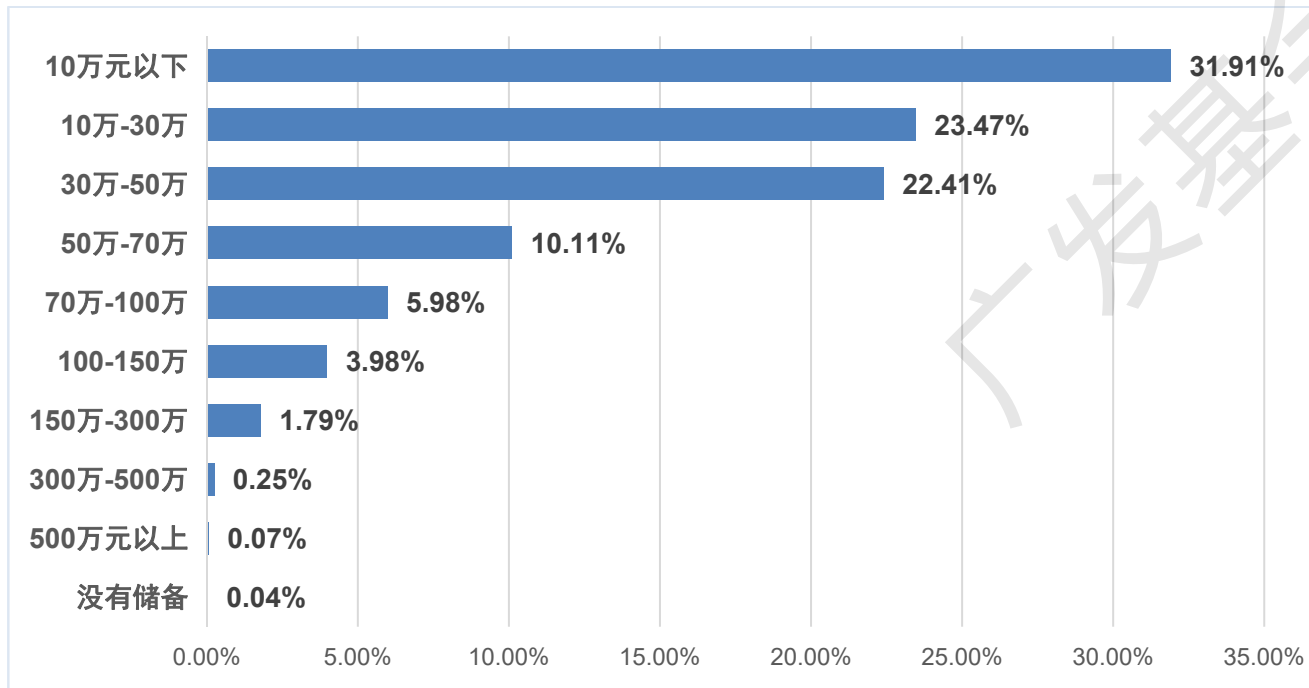


数据来源：人力资源和社会保障部，截至2021年12月31日

目前居民养老资金储备够了吗？

◆ 调查数据显示，目前养老财富储备10万元以下占比**31%**，超100万元的比例不到**7%**，说明大多数人还没有为养老做好准备。

图：调查对象目前养老财富储备量情况

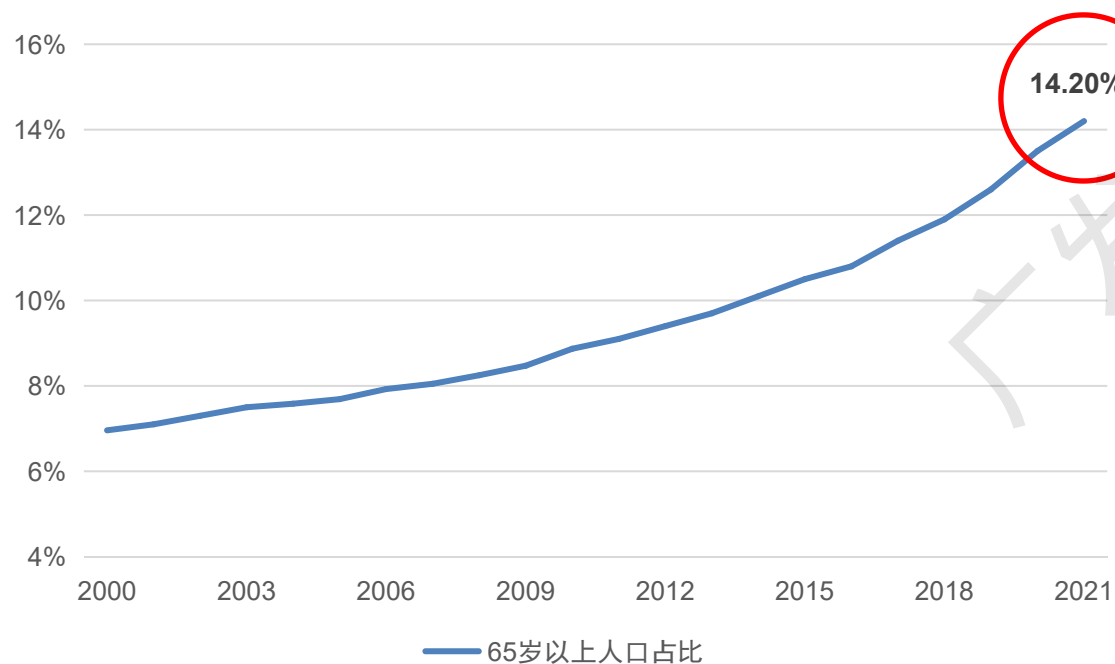


资料来源：《中国养老金融调查报告（2018-2021）》、《2018中国养老前景调查报告》、《国人养老准备报告》

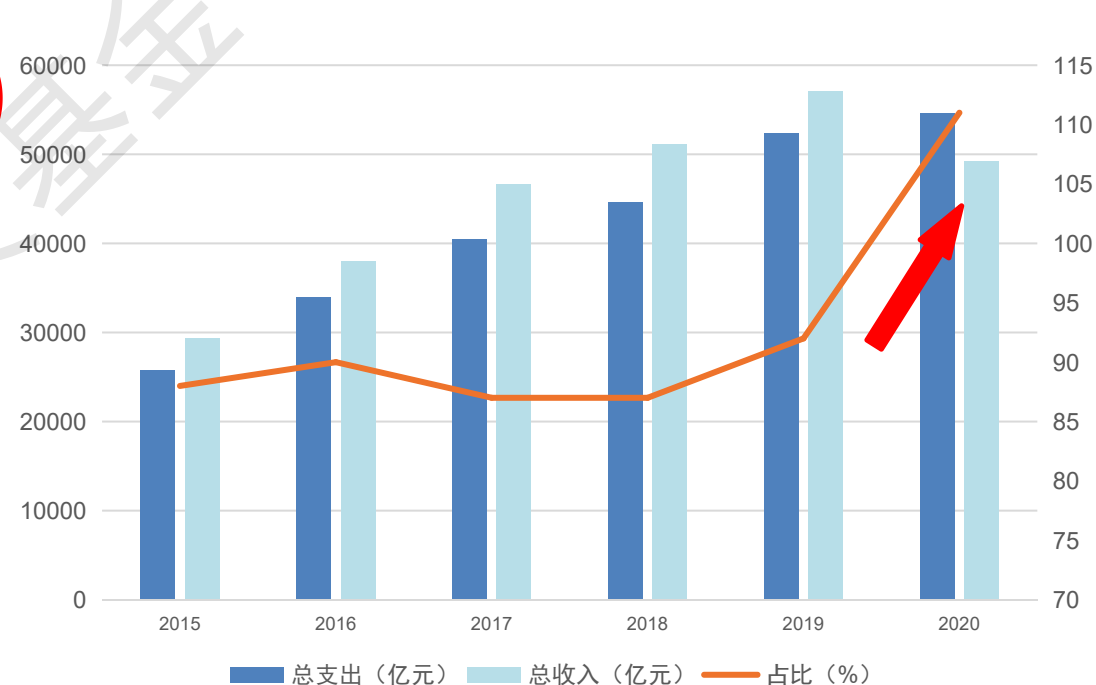
养老问题，箭在弦上不得不发

◆ 人口老龄化、基本养老保险制度赡养负担不断加重。

国内人口老龄化趋势加剧



城镇职工基本养老保险总支出占总收入的比重不断上升



数据来源：国家统计局、人社部

基金咨询室

养老知识

- 想要舒适养老，需要什么？
- 当你老了，应该靠什么？
- 适合自己的养老基金

养老的钱哪里来？

养老的钱从哪里来——养老金三支柱

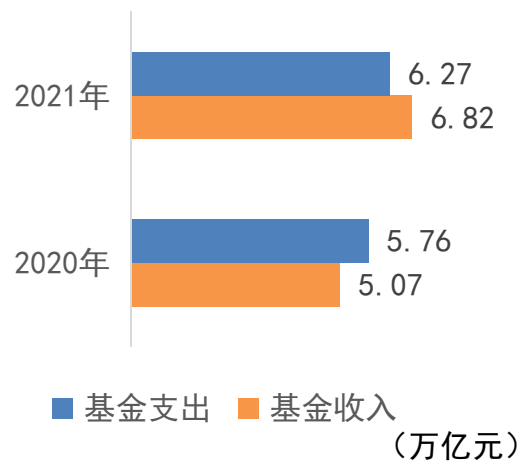
◆ 目前我国的“三支柱”养老保障体系：第一支柱独大，第二、三支柱发展相对滞后。

第一支柱：基本养老保险

强制、普惠、政府主导

人均结余约**6200元**

我国社会保险基金2020年出现缺口

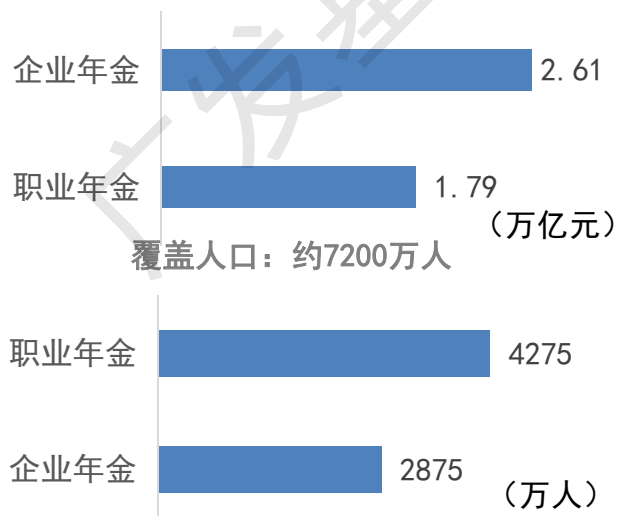


第二支柱：企业/职业年金

自主、补充、单位主导

覆盖总人口不足**5%**

累计规模：合计4.4万亿元



第三支柱：个人养老金

自愿、市场化、政策支持

已经启动，亟待发展

总规模约6亿元（占比约0.01%）



养老焦虑来临，能幸免吗？

✘ 靠社保

结余有限，只能提供基本保障

抚养压力大，加上车贷房贷子女教育
——有心无力

靠子女 ✘

✔ 靠自己

只有一个人能照顾年老的你，那就是年轻的自己

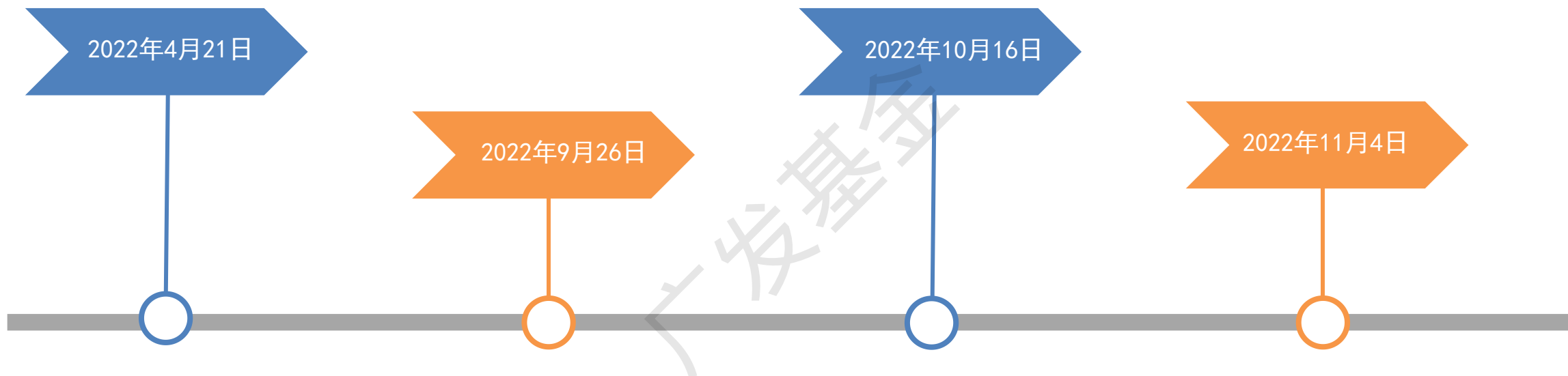


第二部分 养老投资如何布局？

广发基金

养老“第三支柱”终于正式“破题”

◆ 今年以来个人养老金实施快速推进



《关于推动个人养老金发展的意见》发布，明确“国家制定税收优惠政策，鼓励符合条件的人员参加个人养老金制度并依规领取个人养老金。”

国务院总理李克强主持召开国务院常务会议。会议决定，对政策支持、商业化运营的个人养老金实行个人所得税优惠。

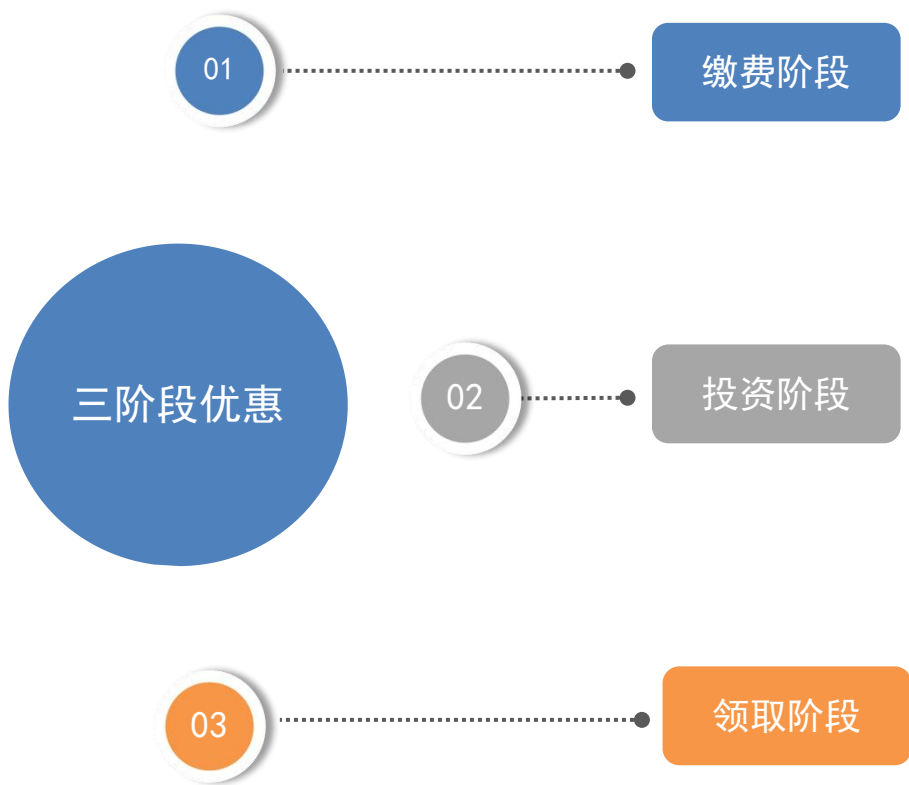
党的二十大报告提出，在健全社会保障体系方面，要完善基本养老保险全国统筹制度，发展多层次、多支柱养老保险体系。

证监会发布了《个人养老金投资公开募集证券投资基金业务管理暂行规定》，对参与个人养老金投资公募基金业务的各类市场机构及其展业行为予以明确规范。

——正式落地实施

参加个人养老金计划有什么好处？

◆ 优惠方式——税收优惠



个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除，也就是说**每年缴满12000元，该部分不交个人所得税**；个人缴费享受税前扣除优惠时，以个人养老金信息管理服务平台出具的扣除凭证为扣税凭据。

计入个人养老金资金账户的**投资收益暂不征收个人所得税**。

个人领取的个人养老金，不并入综合所得，**单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税**，其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目；领取个人养老金时，由开立个人养老金资金账户所在市的商业银行机构代扣代缴其应缴的个人所得税。

参加个人养老金计划有什么好处？

◆ 个人养老金税收优惠力度如何？

- 购买个人养老金，在缴纳个税时可以按每年**1.2万元**的限额予以税前扣除。

个人养老金税收优惠力度测算

应纳税所得额	边际税率	当期扣除数-个人养老金递延纳税	节税金额（每年）
不超过3.6万	3%	$1.2万*3\% - 1.2万*3\%$	0元
3.6万-14.4万	10%	$1.2万*10\% - 1.2万*3\%$	840元
14.4万-30万	20%	$1.2万*20\% - 1.2万*3\%$	2040元
30万-42万	25%	$1.2万*25\% - 1.2万*3\%$	2640元
42万-66万	30%	$1.2万*30\% - 1.2万*3\%$	3240元
66万-96万	35%	$1.2万*35\% - 1.2万*3\%$	3840元
超过96万	45%	$1.2万*45\% - 1.2万*3\%$	5040元

注：本表所称全年应纳税所得额是指居民个人取得综合所得以每一纳税年度收入额减除费用六万元以及专项扣除、专项附加扣除和依法确定的其他扣除后的余额

参加个人养老金计划有什么好处？

◆ 投资复利的魅力

不同年化收益率下养老账户终值测算（单位：万元）

投资时长	10年	20年	30年	40年
累计投入金额	12（万元）	24（万元）	36（万元）	48（万元）
年化收益率：1%	12.7	26.7	42.2	59.3
年化收益率：2%	13.4	29.7	49.7	73.9
年化收益率：3%	14.2	33.2	58.8	93.2
年化收益率：4%	15.0	37.2	70.0	118.6
年化收益率：5%	15.8	41.7	83.7	152.2
年化收益率：6%	16.8	46.8	100.6	196.9
年化收益率：7%	17.7	52.6	121.3	256.3
年化收益率：8%	18.8	59.3	146.8	335.7
年化收益率：9%	19.9	66.9	178.3	442.0
年化收益率：10%	21.0	75.6	217.1	584.2

风险提示：以上数据不代表真实的投资收益，最终以实际投资收益为准。投资有风险，个人养老金投资亦有亏损可能。

参加个人养老金计划有什么好处？

◆ 税收优惠+投资复利

• 举个例子

小李今年全年综合所得的应纳税所得额为31万元。按照七级累进税率，需缴纳最高边际税率为25%。假设其计划每年投入1.2万元购买基金。那么来比较一下在预期收益5%的情况下参与个人养老金计划与不参与的差距。

不参与个人养老金计划

不存入个人养老金唯一账户，则1.2万元投资本金需扣税1.2万*25%=3000元。每年将这笔资产用于投资养老基金，30年后退休时，账户累计金额为

累计投入本金 + 累计投资收益

270,000 357,847.11

=账户余额

627,847.11

享受个人养老金税收优惠

存入个人养老金唯一账户，则1.2万元投资本金不需扣税

累计投入本金 + 累计投资收益

360,000 477,129.48

=养老金账户累计金额

837,129.48

退休后领取养老金本金按照3%税率扣税，

到手 $360000 * (1-3%) + 477129.48 = 826,329.48$

税收优惠+个税递延

放大投资收益

收入差

198,482.37!

风险提示：以上数据是按照期初年金5%年化收益率测算，不代表真实的投资收益，最终以实际投资收益为准

个人养老金怎么加入？精华问题大合集

01 谁可以参加个人养老金？

- ◆ 在中国境内参加**城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险**的劳动者，可以参加个人养老金制度。

02 个人养老金需要开哪些账户？去哪开户？

- ◆ 参加个人养老金，需要开通**个人养老金账户**和**个人养老金资金账户**。
- ◆ 参加人参加个人养老金，应当通过**全国统一线上服务入口或者商业银行渠道**，在信息平台开立个人养老金账户；其他个人养老金产品销售机构可以通过商业银行渠道，协助参加人在信息平台在线开立个人养老金账户。（注：全国统一线上服务入口包括国家社会保险公共服务平台、全国人力资源和社会保障政务服务平台、电子社保卡、掌上12333App等。）
- ◆ **个人养老金资金账户与个人养老金账户**都是唯一的，对应绑定，为参加人提供资金缴存、缴费额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金支付、个人所得税税款支付、资金与相关权益信息查询等服务。通过商业银行渠道，可以一次性开立这两个账户。
- ◆ 个人养老金产品交易所涉及的资金往来，除另有规定外必须从个人养老金资金账户发起，并返回个人养老金资金账户。
- ◆ 个人养老金资金账户封闭运行，参加人达到条件才能领取个人养老金。

03 个人养老金资金账户是想存多少就存多少吗？

- ◆ 参加人每年缴纳个人养老金额度上限为**12000元**，可以**按月、分次或者按年度**缴费，缴费额度按自然年度累计，次年重新计算。人力资源社会保障部、财政部根据经济社会发展水平、多层次养老保险体系发展情况等因素适时调整缴费额度上限。

个人养老金怎么加入？精华问题大合集

04 个人养老金可以投资哪些产品？

- ◆ 账户里的资金可购买符合规定的**个人养老金理财产品、个人养老金储蓄存款、个人养老金商业养老保险和个人养老金公募基金**等，参加人自主决定个人养老金资金账户资金购买个人养老金产品的品种和金额。

05 个人养老金如何享受纳税优惠？

- ◆ 《关于个人养老金有关个人所得税政策的公告》显示，自2022年1月1日起，对个人养老金实施递延纳税优惠政策。
- ◆ 在**缴费**环节，个人向个人养老金资金账户的缴费，按照12000元/年的限额标准，在综合所得或经营所得中据实扣除；
- ◆ 在**投资**环节，计入个人养老金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税；
- ◆ 在**领取**环节，个人领取的个人养老金，不并入综合所得，单独按照3%的税率计算缴纳个人所得税，其缴纳的税款计入“工资、薪金所得”项目。

06 个人养老金怎么领取？

- ◆ 参加人达到**领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居**，或者具有其他符合国家规定的情形，经信息平台核验领取条件后，可以按月、分次或者一次性领取个人养老金，领取方式一经确定不得更改。领取时，应将个人养老金由个人养老金资金账户转入本人社会保障卡银行账户。

理想的养老生活，以何为伴？

- ◆ **第一，做好资金保障。** 要为未来的自己未雨绸缪，打好经济基础就非常重要。如今个人养老金制度的启动，进一步将养老需求与投资相结合，越早开启投资，越能慢慢积累，发挥复利的威力。
- ◆ **第二点，拥有健康体魄。** 随着年岁增长，我们不得不要面对可能发生的病痛，疾病还可能成为消耗金钱的无底洞。因此从现在开始，我们就需要有计划地保持锻炼，同时养成良好的生活习惯，让身体成为我们最宝贵的资产。
- ◆ **第三点，保持精神富足。** 随着时间的流逝，我们可能会经历亲友的离去、子女的远行，孤独感会如影随形，我们需要构建和滋养自己的精神世界。建议大家能做到两点，一是坚持学习，二是培养兴趣爱好，当你从精神世界中汲取到力量，会发现热爱可抵岁月漫长。

越早规划，越是轻松！

- ◆ 或许，我们无法对抗时间，终有一天会老去，但如何老去的选择权却在我们手中，不如现在就行动起来，一起为优雅、体面的“第二人生”努力吧！

防非反诈知多少

广发基金

目录 CONTENTS

01

防非小剧场

02


答题智多星


第一部分 防非小剧场

广发基金

什么是“防非”？

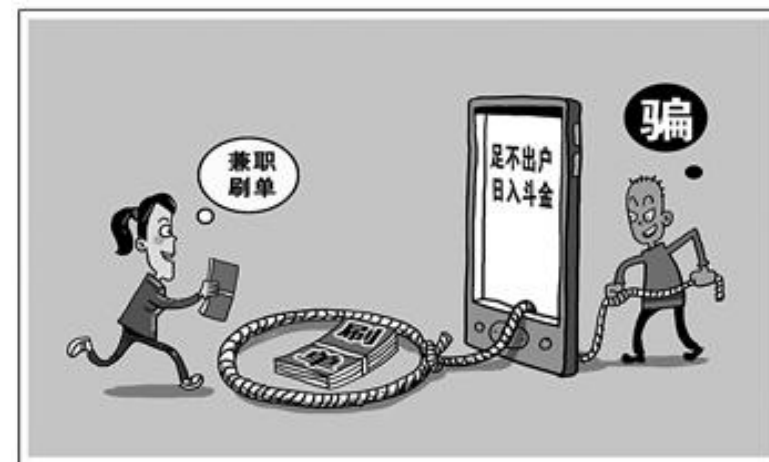
非法证券期货活动是一种**涉众型**的**违法犯罪**活动！

- 
- 花样翻新快
 - 隐蔽性强

- 
- 欺骗性大
 - 仿效性高

网购刷单

- “刷单”是通过花钱雇人假扮顾客，以虚假的购物方式来提高商品的销量及好评率，从而获得更好的搜索排名、吸引顾客的行为。
- 洗钱，是指将犯罪或其他非法违法行为所获得的违法收入，通过各种手段掩饰、隐瞒、转化，使其在形式上合法化的行为。
- 所有网络刷单返现都是诈骗，千万不要轻信更不要参与；买卖个人银行卡、微信和支付宝账号，容易造成自身财物损失，甚至可能涉嫌违法犯罪活动。



非法网贷

- 不符合相关法律法规的网贷都算是非法网贷。
- 常见套路：
 - 1.广告洗脑，夸大宣传，诱使借款人上当。
 - 2.五花八门的费用，和巨额的管理费用。
 - 3.极高的利息，榨取受害人的钱财。
 - 4.极高超期费用，罚金、违约金高的离谱。
 - 5.强行受害人借款、强行借款人逾期。

理性消费，如需借款要通过正规渠道

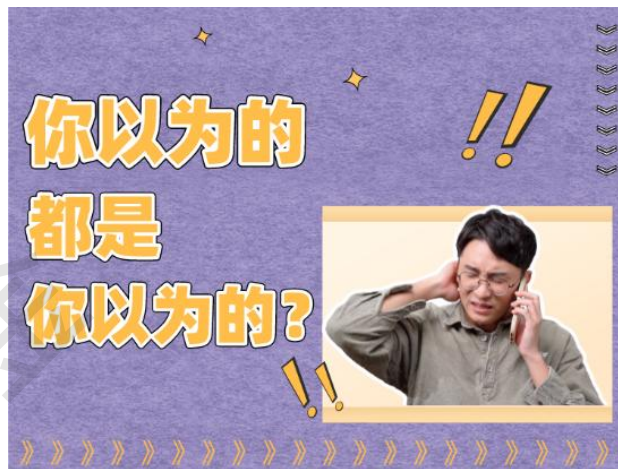


“门槛低、无担保、低利息”



杀猪盘

- 是指诈骗分子利用网络交友，诱导受害人非法投资等的诈骗方式。
- 吸引关注加好友，加入交流群，下载非法交易APP
- 编造说辞诱骗投资者
 - “内幕股将有大动作”
 - “某某游资已到位”
 - “万人联合建仓一起赚钱”
- 实际上：以小额回报为诱饵，使受害人相信投资回报丰厚，且真实可靠，诱使受害人进行大额投资。



如何防范非法投资活动？

- 1.要学习证券期货投资知识
- 2.要熟悉法律法规政策
- 3.要保持理性投资心态
- 4.要抵制高额回报诱惑
- 5.要核实个人机构资质
- 6.要远离非法证券期货活动

“六要”

- 1.不要抱有一夜暴富幻想
- 2.不要轻信保本保底承诺
- 3.不要迷信内幕小道消息
- 4.不要相信电话短信蛊惑
- 5.不要偏信软件“专家”荐股
- 6.不要转账汇款个人账户。

“六不要”

如果遭遇金融诈骗怎么办？

- 第一时间向当地公安机关报案
- 保管好合同、汇款单、银行流水等材料
- 保留通话聊天记录、交易记录等记录



第二部分 答题智多星

广发基金

有奖问答

- 问题一 “防非理财知多少” 的 “非” 指的是什么?
- 答案： 非法证券期货活动

有奖问答

• 问题二 请说出防范投资骗局“六不要”的其中3项

• 答案：

- 1.不要抱有一夜暴富幻想
- 2.不要轻信保本保底承诺
- 3.不要迷信内幕小道消息
- 4.不要相信电话短信蛊惑
- 5.不要偏信软件“专家”荐股
- 6.不要转账汇款个人账户

- 问题三 如果遭遇金融诈骗怎么办？

- 答案：

第一时间向当地公安机关报案

保管好合同、汇款单、银行流水等材料

保留通话聊天记录、交易记录等记录

隐身故事会

- 分享你亲身经历或身边朋友遇到的投资骗局故事，不管是痛心疾首地垂头顿足，还是智勇双全的刺激剧情，欢迎来一起诉说和聆听。

“多一个人听说 少一个人被骗”



风险提示

- 市场有风险，投资需谨慎
- 本材料在任何情况下均不构成任何要约或要约邀请，报告中所含数据、信息和观点等也不构成任何投资建议或收益暗示。读者不应仅依据此材料所载明的数据来作投资决定，而应仔细阅读现行有效的产品说明书或相关法律文件来获得包括风险因素在内的进一步的详情。
- 本材料所引用的数据及部分信息来源于不同的市场数据服务商及其他已公开信息，本公司对此类数据和信息的真实性及完整性不作任何保证或承担任何责任。本材料所载的任何观点、推测等信息仅反映本公司于此材料发布当日的判断，不保证本材料所载信息于报告发布后不会发生任何更新，也不保证本公司做出的任何观点及推测不会发生变化。
- 本材料版权归本公司所有，未经许可，任何组织或个人不得对本材料进行任何形式的发布、转载、复制。任何本公司以外的机构或个人发送、披露本材料全部或部分内容的，由其自行承担由此产生的全部责任。本公司保留对本材料内容的最终解释权及依法对任何侵权行为追究责任的权利。