

## 每月靠社保和退休工资，能实现养老自由吗？

“等我退休后，要跑遍世界的马拉松！”

“我要去《007》取景地意大利马泰拉打卡！”

“我要在家钻研美食，争取事业第二春——网红吃播！” …

很多人把自己美好的心愿暂时折叠，存入未来退休的情景中，期待自己有闲的那天打卡实现。但不难发现，这些心愿都包含或多或少的消费支出。那么，退休后的你，有财力完成自己的心愿吗？

在大部分人的意识中，退休后靠现在每月缴纳的社保和退休工资就够了，没有过多考虑二、三十年之后的事。还有人认为，到那个时候人虽然变老了，但胃口小了吃的也少了；退休后也不用上班了，化妆品、置装费、通勤费能统统省下来，甚至不用熬夜加班后，吃的饱睡得足身体好，连去医院的钱都能节省下来。与现在的消费水平相比，看上去真的节省了不少钱，我们称之为“节流派”。

“节流派”最大的问题有两点，一是没有考虑通货膨胀，物价的上涨如果超过了工资或退休金增长的速度，就算消费种类少了但单位价格却更加昂贵；二是过于保守的估计了自己退休后的生活。随着社会老龄化的加深，我国银发市场也进入蓬勃发展阶段，老年人娱乐社交、养生理疗和境内外旅游的新方案层出不穷。大把的空闲时光，更多完成心愿的途径，谁愿意白白辜负呢？

我们来思考这样一个场景：现在你生活在北京，有属于自己的房子也不用上班，每月固定退休收入 3633 元，这笔钱是否足够支撑你完成心愿？估计大家都在撇嘴：这点钱还没有去年北京全市人均消费支出高呢，能保障我的基本生活就不错了。再对照八项人均支出细项看看，恨不得自己其中一项支出就能覆盖整体八项的总数，真是细思极恐。

消费项目	各项人均支出（元/月）
食品、烟酒	776
衣着	175
居住	1404
生活用品及服务	213
交通、通信	352
教育、文化、娱乐	279

医疗、保健	357
其他用品及服务	80
总计	3636

数据来源：经济日报-中国经济网

3633 元这个数字并不是凭空得来的，它是我们用养老计算器精确计算而来。假设一位今年 31 岁的职工，2013 年开始在北京工作，当前月收入等于 2021 年北京最新的社会平均工资 9407 元，再假定其社保不断缴并且每年工资增长幅度都能达到 5%，待她 55 岁退休（2046 年）时，每个月退休金能拿到 11471 元。考虑到通货膨胀等因素，2046 年的 11471 元相当于 2022 年的 3598 元，仅为退休前工资的 38%。

在这里我们要讲一个概念——**养老替代率**。养老替代率是用退休金收入除以在职工资收入，是衡量老年保障程度的关键性指标。比如，退休前月工资是 20000 元，而退休后的每月退休金收入是 8000 元，那么养老金替代率就是 40%。

据国际劳工组织公约建议，养老金替代率的警戒线为 55%，低于 55% 会面临生活质量的明显下降，仅能够维持基本生活。根据世界银行的建议，如果希望退休后生活水平不下降，替代率要达到 70% 以上。而现在，我们国家的基本养老金替代率是 45%，个别企业虽然额外给员工缴纳企业年金，但距离 70% 也还有段距离。对比各个国家发现，我国的养老替代率目前还处于低位水平。所以，千万不要有“节流”就可以维持正常退休生活的错觉。

那么想要实现养老自由，我还需要准备多少呢？大家可以根据所在城市和自身的情况，用**天弘养老计算器**（[此处附计算器链接](#)）算一算退休后生活是否达标。“有闲”还需“有钱”做伴，才可谓快活似神仙。提早准备一只独属于自己**退休心愿**的金口袋——**个人养老金**，让养老更富裕，给生活添精彩！

风险提示：观点供参考，不构成投资建议，市场有风险，投资需谨慎。