



## 给未来做好准备 从来不会太早

□ 洪 岗

我有一个朋友，经常挂在嘴边的愿望，就是在40岁之前实现“FIRE生活”（Financial Independence, Retire Early, 即“财务独立，提前退休”）。她今年30岁，在深圳拥有一份还算不错的工作，之前在家人支持下，买了一套面积不大、够自己住的开间，手里也攒下几十万元的积蓄。然而，看似属于“职场精英”的她，却有一个明确目标：用接下来的10年拼命攒钱，然后过去一种自由自在、不再为生计奔波的生活。

有一次我问她，等你40岁“FIRE”了，打算干什么？她想了想，说自己大概会去某个风景不错的地方买个小院子，种几棵春天会开花的树，读书、运动、招待家人朋友、偶尔出门旅行，然后就这样一直过下去——听起来很美好。可我忍不住追问：等到45岁、50岁，你会不会又想多赚些钱，到时候重返职场，会不会变得很难？等到60岁、70岁，身体出了问题怎么办？要不要现在就给自己多规划一份医疗储蓄？有朝一日，会不会觉得“提前退休”的决定有点冲动？对此，她只是笑了笑，说“到时候再看”。

近年来，“FIRE生活”在一些年轻人的社交媒体中，已成为一门显学。和退休、养老相关的问题，不再是中老年人的专属焦虑，许多青年也开始认真思考：如何为未来的自己铺好一条稳妥的路。具体路径因人而异，有的人像我的朋友那样，希望在不算太大的年纪，就能提前摆脱职场的束缚；也有人更倾向于按部就班地工作到退休；还有人选择成为自由职业者或是创业，在自己追求的事业上能走多远就走多远。

当前，让越来越多年轻人开始关注养老问题的重要背景之一，就是老龄化社会的来临。各种预测显示，未来几十年内，中国老年人口占比将持续上升。年轻人提前做好未来规划，不仅是为养老金算计，也是一种全方位的未雨绸缪。在二十岁的年纪，我们很少会觉得“老”这个字与自己有关，也不太愿意想象过久远的未来。

但是，未来的某个时刻，我们一定会迎来年老，而那一天的生活质量，很大程度上取决于我们今天的规划。养老规划并不需要我们在某个特定时刻拿出大量精力“毕其功于一役”，而更像是一个缓慢积累的过程。从告别校园、开始工作的第一天起，对未来的养老筹备与规划，就已经可以展开。

规划未来并做好准备，首先需要年轻人建立属于自己的确定性，想象一种理想中的晚年生活——提前退休、追求自由，或是高龄退休、经济无忧都可以。在这个基础上，下一步便是为这个愿景积累资源。比如，最基础的一点，是不要轻易放弃社保。尽管社保的养老保险替代率有限，但它至少是一份稳定的退休金来源。此外，可以树立科学理财意识，在自己能接受的风险范围内合理配置投资。除了钱，养老规划还涉及另一个关键问题——健康。所以，趁年轻时养成良好生活习惯，保持运动，坚持体检，避免过度透支身体，也是在给未来做好准备。

当然，并不是所有人都想未雨绸缪。有些人更倾向于顺其自然，认为车到山前必有路、船到桥头自然直。也有人认为社会保障体系会逐步完善，等到自己退休的时候，养老问题也许不再是困扰。无论如何，年轻时作出的每个决定，都会影响几十年后的人生。

就像我的那位朋友，未来还很长，她未必一定会按现在的计划“FIRE”。她或许会在40岁时发现，自己逐渐对工作产生了热情；也可能在35岁时突发奇想，把为提前退休准备的资金投入到某个更大的梦想之中。无论她最终如何选择，她已经开始思考未来，并且为自己的未来作出规划和准备——这才是最重要的件事。

□ 曾维尼

“嗨，我是曾维尼 YETseng，怎么称呼您？”“您有什么想法或需求？让我了解你多一点，看看可以怎么帮助您。”

我是一名保险行业从业者，每天都会接收到天南地北的客户咨询，在日常工作生活中，以上对话日复一日地发生。

为什么投身于保险行业？我有特殊的经历。30岁时，我不幸患上了癌症，早期癌症的治愈率很高，我在医院接受治疗积极抗癌。然而，麻绳专挑细处断，我还面临着收入锐减的窘境，以及房贷、车贷的还款压力。所幸的是，早前买的商业保险理赔了一笔数目不小的款项，帮我解决燃眉之急，最终渡过了难关。

自己淋过雨，就想为他人撑把伞，这段经历，让我共情病痛的痛苦。我乐意去帮助那些想获得保障，却不了解

# 青年话题

2025年3月30日 星期日 中国青年报

□ 王钟的

灵活就业人员怎样参加社保？如何给自己添置一份个人养老金？一段时间以来，围绕社会保障的相关议题，受到不少年轻网友的关注。

年轻人关心社会保障，不仅是在为自己“谋未来”，也是为了更好地“生活在当下”。一方面，在完善的社会保障支撑下，居民能够提高消费意愿、扩大消费需求，经济更有活力；另一方面，有了社会保障的兜底，年轻人更有意愿进行风险性决策，敢于探索未知，给社会创新带来新的动力。正如中国人民大学人口与健康学院教授宋健所言，年轻人积极“备老”，收获的不仅是经济保障、财务规划意识，还有工作的动力、健康的生活方式。

在不久前发布的《提振消费专项行动方案》中，“消费能力保障支持行动”成为排序第二的板块，仅次于“城乡居民增

收促进行动”。其中，“全面实施个人养老金制度”“推动取消灵活就业人员在就业地参加基本养老、医疗保险的户籍限制”“指导有条件的地方将参加职工基本医疗保险的灵活就业人员、农民主、新就业形态人员纳入生育保险”等措施，对近期社会关切的一系列社保话题进行正面回应。

我国社保体系建立以来，根据社会发展实际不断完善。1993年，党的十四届三中全会决定建立社会统筹与个人账户相结合的基本制度和多层次养老保险体系。

1997年，国家统一了城镇企业职工基本养老保险制度。2001年，国家组织进行完

善城镇基本养老保险制度改革试点，决定逐步做实个人账户……从无到有、从弱

到强，从城镇到农村、从职业人群到城乡居民，这个世界上覆盖人口规模最大、功能完备的社会保障体系，已成为中国社会稳定前行的强大后盾。

与此同时，随着人口结构、社会发展

形势的变化以及新就业形态、新业态的涌

现，社保制度的可及性和可持续性也值得

关注。可以说，没有一种社保方案是一劳

永逸的，只有时刻保持对当下与未来的敏感

，针对社会上出现的新情况、新变化不

断调适，才能更有效地织密社保网络、激

发社会活力。

拿灵活就业人员的参保来说，今年全国两会期间，不少人大代表、政协委员建言献策。例如，针对“现在交的保险将来

能否享受到”的普遍关切，有代表委员提出强化收益预期、破除社保的区域限制和结算障碍。这些建议已在国家政策中得到回应，今年年初，国家发展改革委员会发布《全国统一大市场建设指引（试行）》，提出全面取消在就业地参保户籍限制，完善社保关系转移接续政策。

“人无远虑，必有近忧。”博鳌亚洲论坛2025年年会上，博鳌亚洲论坛副理事长、中方首席代表、中国人民银行原行长周小川在演讲中表示，伴随着老龄化，当

下年轻人需要提前对未来的养老做出预期和计划。中国人民银行原党委书记、原银保监会主席郭树清提出，逐步缩小不合理

的群体差异，持续推进基本养老保险扩面

提质增效，推进医养结合。

客观而言，不管是对个人还是企业来说，社保都会带来一定“负担”，给“到手收入”打上一定折扣。然而，一个有持续活力的社会，总是以更充分的准备迎接未来。现实中，往往是给员工提供更充分保障的企业，员工的离职意愿更低，企业发展更加稳健。劳动者处在更有预期的职业环境中，自然也有更大意愿进行生活改善、文旅休闲、个人发展等“非必需”的消费，促进更加良性的经济内循环。

当然，社保制度既要发挥兜底功能，也要具备功能上的弹性。例如，合理设置缴费基数，使更多人群被社保所覆盖；充分发挥国有资产和国有资源的作用；完善对灵活就业人员的社保补贴。总之，社会保障的安全网，是提振消费的“隐形引擎”，也是创新发展的“孵化器”。当每个奋斗者都能在制度庇护下从容前行，经济循环的活水就能澎湃不息。

## 织牢社保网络 为消费引入活水

灵活就业人员怎样参加社保？如何给

自己添置一份个人养老金？一段时间

以来，围绕社会保障的相关议题，受到不

少年轻网友的关注。

年轻人关心社会保障，不仅是在为自己“谋未来”，也是为了更好地“生活在当下”。一方面，在完善的社会保障支撑下，居民能够提高消费意愿、扩大消费需求，经济更有活力；另一方面，有了社会

保障的兜底，年轻人更有意愿进行风

险性决策，敢于探索未知，给社会创

新带来新的动力。正如中国人民大

学人口与健康学院教授宋健所言，

年轻人积极“备老”，收获的不仅是经

济保障、财务规划意识，还有工作的

动力、健康的生活方式。

我国社保体系建立以来，根据社会

发展实际不断完善。1993年，党的十四

届三中全会决定建立社会统筹与个人

账户相结合的基本制度和多层次养老

保险体系。

1997年，国家统一了城镇企业职工

基本养老保险制度。2001年，国家组

织进行完

善城镇基本养老保险制度改革试点，决

定逐步做实个人账户……从无到有、从弱

到强，从城镇到农村、从职业人群到城

乡居民，这个世界上覆盖人口规模最

大、功能完备的社会保障体系，已成

为中国社会

稳定前行的强大后盾。

与此同时，随着人口结构、社会发

展形势的变化以及新就业形态、新业

态的涌现，社保制度的可及性和可持

续性也值得

关注。可以说，没有一种社保方案是一

劳永逸的，只有时刻保持对当下与未

来的敏感

，针对社会上出现的新情况、新变化不

断调适，才能更有效地织密社保网

络、激发社会活力。

拿灵活就业人员的参保来说，今年全

国两会期间，不少代表委

员建言献策。例如，针对“现在交的保

险将来

能否享受到”的普遍关切，有代表委

员提出强化收益预期、破除社保的区

域限制和结算障碍。这些建议已在国

家政策中得到回应，今年年初，国家发

展改革委发布《全国统一大市场建设指

引（试行）》，提出全面取消在就业地

参保户籍限制，完善社保关系转移接

续政策。

“人无远虑，必有近忧。”博鳌亚洲论

坛2025年年会上，博鳌亚洲论坛副理

事长、中方首席代表、中国人民银行原行

行长周小川在演讲中表示，伴随着老

龄化，当

下年轻人需要提前对未来的养老做出

预期和计划。中国人民银行原党委书记

、原银保监会主席郭树清提出，逐步缩

小不合理

的群体差异，持续推进基本养老保

险扩面。

“人无远虑，必有近忧。”博鳌亚洲论

坛2025年年会上，博鳌亚洲论坛副理

事长、中方首席代表、中国人民银行原行

行长周小川在演讲中表示，伴随着老

龄化，当

下年轻人需要提前对未来的养老做出

预期和计划。中国人民银行原书记

、原银保监会主席郭树清提出，逐步缩

小不合理

的群体差异，持续推进基本养老保

险扩面。

“人无远虑，必有近忧。”博鳌亚洲论

坛2025年年会上，博鳌亚洲论坛副理

事长、中方首席代表、中国人民银行原行

行长周小川在演讲中表示，伴随着老

龄化，当

下年轻人需要提前对未来的养老做出

预期和计划。中国人民银行原书记

、原银保监会主席郭树清提出，逐步缩

小不合理

的群体差异，持续推进基本养老保

险扩面。

“人无远虑，必有近忧。”博鳌亚洲论

坛2025年年会上，博鳌亚洲论坛副理

事长、中方首席代表、中国人民银行原行

行长周小川在演讲中表示，伴随着老

龄化，当

下年轻人需要提前对未来的养老做出

预期和计划。中国人民银行原书记

、原银保监会主席郭树清提出，逐步缩

小不合理

的群体差异，持续推进基本养老保

险扩面。

“人无远虑，必有近忧。”博鳌亚洲论

坛2025年年会上，博鳌亚洲论坛副理

事长、中方首席代表、中国人民银行原行

行长周小川在演讲中表示，伴随着老

龄化，当

下年轻人需要提前对未来的养老做出

预期和计划。中国人民银行