

经济学著作·快读

《百岁人生》 长寿时代的工作和生活

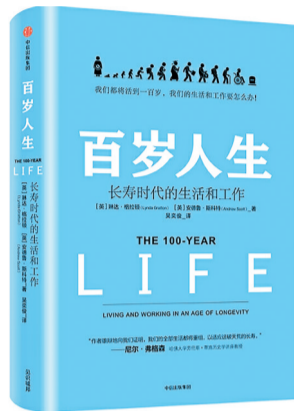
作者:琳达·格拉顿 安德鲁·斯科特(英) 译者:吴奕俊

本书提出了一个非常精彩的问题:如果你能活一百岁,请问该如何去规划和看待你的人生?这个问题,在这个个人寿命不断增长的时代显得尤为重要,也是让我们每个人都倍感焦虑的问题。

本书来自英国伦敦商学院经济学家琳达·格拉顿和心理学家安德鲁·斯科特为MBA学生开设的一门“百岁人生”课程,被彭博社等媒体评为2016年最值得阅读的十大图书之一。两位作者运用前瞻性的研究成果和超前视野的实践经验向我们展示,在长寿时代,我们必须从过去的三阶段人生演进多阶段人生,才能将长寿变成天赐大礼。

作者重要观点:

1. 我们将会迎来漫长的人生,传统的三段式人生必将消亡,多段式人生即将登场,需要充分做好思想准备,调整心态,适应更多选择和更多流动性的人生节奏。
2. 我们要习惯于经常跟过去的自己说再见,每过一段时间就要把自己清理一遍,敢于放弃已经拥有的东西,包括你的经验、学历、知识。
3. 自我更新和善于接受新事物,在未来将是每个人的首要生存技能,一切固步自封,害怕改变或者不愿意终身学习的人将被时代抛弃。
4. 人工智能会取代大量的人类劳动者,会出现“中间行业被掏空”。在选择未来的职业时一定要充分考虑未来的发展趋势。
5. 在未来跨年龄的交往会越来越多,我们应该要具备必要的沟通能力,学会跟不同年龄的人打交道,交朋友。
6. 在多段式人生里,要给自己的生命留出空白,要重视自己无形资产的积累和打理。



一、人类已经进入长寿时代,我们这代人活到100岁将是大概率事件。

根据加利福尼亚大学等研究机构的数据显示:从1840年开始,人类寿命就以平均每年大约3个月的速度递增;每过十年,人类就可以多活两到三岁。在进入21世纪之后这个趋势还在加速:从2001年到2015年,15年时间人类寿命增加超过5岁。现代人不仅寿命时间在延长,其健康时间也在随之延长,发病期被推后并且压缩。百岁人生里,你年轻健康的日子比例将非常大。

二、长寿时代,我们的人生格局会发生巨大改变。

三段式人生终将消亡,取而代之的是多段式人生格局。传统的“三段式人生”就是人生分成了边界非常明显的三个阶段:第一个阶段上学,第二个阶段工作,第三个阶段回家养老。三段式人生是特定时代下的特定产物——如果人类只能活六七十岁,这个节奏还是可以;但当大家都活到100岁的时候,三段式就不可避免地崩盘,根本无法再继续下去。这里面最根本的一个问题,是财务和工作的问题,也就是未来第二段人生里积累的财富,可能很难再支撑你的养老。

那么带来的新变化,就是“多段式人生”。所谓多段式,就是一辈子被分割成4段、5段,甚至7、8段,乃至更多小阶段。每一小段都有自己不同的主题,各段之间穿插进行,不会再有明确边界。

三、自我更新,自我革命,拥抱新事物,是未来人生格局对我们的必然要求。

多段式人生的快速变化节奏,就要求我们必须时刻做好准备,随时拥抱新鲜事物,学会自我否定、自我更新,习惯于经常跟过去的自己说再见。每过一段时间就要把自己清理一遍,敢于放弃已拥有的东西——包括经验、学历、知识,甚至还有你的三观。这长达一百岁的人生里,终身制学习、碎片化学习,也是多段式人生节奏带来的必然要求。

四、未来大量职业将被人工智能取代,城市和地区间的发展差距会更加明显。

人工智能技术的出现和走红,有社会深层次需求的背景,反映了长寿时代的必然趋势。

人工智能会使未来的社会分工出现严重两极分化,作者把这种现象称之为“中间行业被掏空”——最顶层的、需要大量原创性工作的行业,比如科研、设计、文化创意产业、娱乐业、教育业等等会得以保留,且还会发展得更好;一些较底层的、不需要太多科技含量的服务业,也会得以保留、发展。

除了上述“两头”以外,中间大量的科技含量一般、具有重复性、标准性、容易被指令描述清楚的行业,可能会被人工智能无情取代。

未来社会行业的两极分化,也会对城市 and 地区的发展产生重大影响。智慧城市和超级大城市的行业资源优势、人力资源优势会越来越明显,人才的汇聚效应更加显著。

五、未来跨年龄的交往会成为主流。

在长寿时代,年龄已经不能代表你所处的人生阶段,也无法代表你的能力和水平。各年龄段之间的代沟将被彻底打破,跨年龄的交往将越来越普遍。

我们需要更强的沟通、交流能力,以及开放的心态,去真诚迎接来自不同年龄阶段的新朋友。不要再带着有色眼镜,去看待跟你年龄不同的人。

六、人们的选择,会变得越来越慎重。

在多段式人生里,人们做选择反而会比在传统三段式人生里面更加慎重。在未来人们的选择会更多,但并不等于每个选择会更加随便。因为每个选择做出的背后,都意味着还有成本的存在。

在传统三段式人生里,选择的错误,带来的成本和风险相对较小。在多段式人生里,选择的错误,带来的成本和风险相对较大。在多段式人生里,选择的错误,带来的成本和风险相对较大。在多段式人生里,选择的错误,带来的成本和风险相对较大。

社会“反成熟现象”开始成为趋势,年轻人害怕被限制选择。人们不急着想工作,不结婚或晚结婚,晚生孩子或者选择做“丁克族”,这种现象归根结底还是因为人们不想丧失选择权。在长寿时代,丧失选择的人生是无奈的,并且很难向下一个人生阶段顺利过渡。这种成年人的“反成熟”现象是长寿时代每个人应该具备的特质。

七、长寿时代,并不是人人都能平等地享受到多段式人生带来的精彩。

虽说长寿时代已经到来,但并不是人人都能平等享受百岁人生带来的福利。而解决这个公平性的问题,也是政府面临的巨大挑战,需要尽快想办法。

对于缺乏专业技能的低收入人群,他们可能很难打破旧有的三段式人生向多段式人生过渡。这些人一旦失业,就会走入恶性循环。即使有政府的救济,也依然是社会弱势群体——相比富人,他们可能几乎体会不到百岁人生带来的无限精彩可能。

本版未署名文章由凡真工作室主笔

本版观点仅供参考不构成投资建议

让认知链接财富 让财富创造生活

大批百万医疗险4月底停售 你买的会受影响吗?

最近,有不少保险公司的百万医疗险,陆续宣布停售了。

起因是今年1月份,银保监会发布了《关于规范短期健康保险业务有关问题的通知》,要求不符合规定的短期健康险,在今年5月1日前停售。

这里的不符合规定,指的是一些不保证续保的百万医疗险,在产品介绍页甚至是保险合同的条款里,用了诸如“自动续保”“可续保到100岁”等具有迷惑性的字眼。让消费者误以为买了之后,就可以终身续保。

但实际上,百万医疗险的续保可以分为两种:

一种叫“承诺续保”,你可以理解为口头续保。保险公司告诉你,正常情况下我们可以续保到100岁的,但是什么时候不正常了,这个不好说。

另一种是“保证续保”,人家在条款里写明了,我在这段时间内能雷打不动给你续保,就算产品停售了,你也能续。

但是呢,市面上绝大多数百万医疗险,玩的都是“承诺续保”,这就造成误导了。

所以监管为了杜绝造成消费者误导的风险,要求存在“承诺续保”问题的医疗险赶紧整改,把商品介绍页、条款都改好了,再接着卖。

为什么我买的百万医疗险要停售?

保险公司说不卖就不卖,消费者的保障怎么办?

这里先给大家吃一颗定心丸:这一波停售潮,其实是监管的要求,目的是为了维护大家的利益。

自百万医疗险诞生后,江湖上就存在一个传闻:××家的百万医疗险,可以保证续保到100岁。

但事实是,这些医疗险都只保1年,有些保险业务员却把它宣传成保终身的产品……

为了避免大家被误导,银保监会对各家保险公司做了统一要求,发布了《健康保险管理办法》,其中明确规定了:

短期健康保险是指保险期间为一年以及一年以下,且不含有保证续保条款的健康保险。

今年初,银保监会对短期健康保险的续保、定价、销售等又做了明确要求,补充发布了《关于规范短期健康保险业务有关问题的通知》。

不符合通知要求的短期健康险,要在5月1日前停售,并且要在停售前30天公开通知。而我们平常接触最多的短期健康险,就是保1年的百万医疗险。其中,最容易把人

绕晕的就是续保。

什么样的百万医疗险,续保条件较好?

下面我们就来给大家详细分析一下:百万医疗险的续保规定,哪种是符合《通知》要求的?

从保障期来看,百万医疗险分为两种:一年期和长期。

1. 一年期医疗险,哪种续保条件好?

不符合要求的短期医疗险,没有写明“不保证续保”,或是带了“自动办理续保”这种词,让大家误以为买了就可以一直续保。

而好的续保条件,需要包含以下几点:必须写明“不保证续保”;必须写明保障期间为1年;必须写明保险期满时需重新投保。另外,在条款中也不能使用模糊字样,例如“自动续保”“承诺续保”“终身限额”等字样。

除了保1年的医疗险外,也有朋友关心,长期医疗险会受影响吗?这里也明确告诉大家,长期医疗险不受这次《通知》的影响。

2. 长期医疗险,续保条件有几种?

我们选择了三款有代表性的产品;它们的共同点是:在保证续保期间内,即使产品停售,也不影响续保。区别只在于保费调整的规定不同:

保6年的微医保:这6年内,每年保费都是一样的;

6年期的好医保:每年都按投保时的费率表来交费;

20年期的好医保:每年也是按投保时的费率表来交费,不过在满足条件时允许调整费率。

这几款产品的续保规定确实有

些差异,但对消费者来说,影响并不大,只要在保证续保期间内,都可以一直续保。

如果你希望有更稳定的保障,可以考虑保20年期的医疗险,比如保20年的好医保。

医疗险要停售了,该怎么办?

自4月份起,各家公司陆续发出“产品停售”的公告:

自己买的产品要停售了,该怎么办呢?这里我们要分为两种情况来看:

1. 已经收到停售通知,该怎么处理?

当产品停售,保险公司的处理方式一般都有这两种:

提供转保服务:这种方式就是比较好的,比如保险公司提供新产品,让你免健康告知、免等待期直接续保,至少保障不会中断,但也要看保险公司具体的政策。

给出转保建议:保险公司会告诉你可以买哪些产品,不过要重新通过健康告知和等待期。如果身体变差了,可能就买不了。

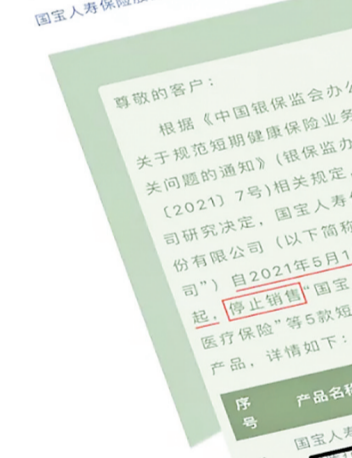
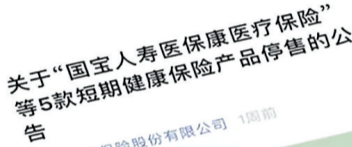
不管是哪一种方式,我们都建议大家着重关注新产品的保障、续保条款。

2. 买的产品不符合要求,但没收到停售通知。

也有朋友反馈,自己买的百万医疗险也不符合要求,但至今未收到停售通知。

像好医保住院医疗(保1年)、微医保2020,这两款产品确实有不符合要求的地方,比如说,投保页面有“自动续保”的描述。

不过,根据银保监会的规定,只要保险公司在5月1日前调整好,符合最新的要求,那就可以继续销售。



关于3款短期健康保险产品停售的公告

工银安盛人寿 1周前

尊敬的客户:
根据《中国银保监会办公厅关于规范短期健康保险业务有关问题的通知》(银保监办发〔2021〕7号)相关要求,工银安盛人寿保险有限公司(以下简称“工银安盛人寿”)于4月停售健康保险产品公告如下:
工银安盛人寿将于2021年5月1日起,停止销售“5款短期健康保险产品”,详情如下:

1. 《工银安盛人寿e+》

2. 《工银安盛人寿e+》

3. 《工银安盛人寿e+》

关于《光大永明安康百万医疗险》等两款产品停售的公告

光大永明人寿 1周前

尊敬的客户:
为落实《中国银保监会办公厅关于规范短期健康保险业务有关问题的通知》(银保监办发〔2021〕7号)要求并根据公司经营需要,光大永明保险自2021年5月1日零时起,在全国范围内停止销售《光大永明安康百万医疗险》《光大永明学生重大疾病保险(2018版)》两款短期健康保险产品。

已购买上述产品的客户,在保险合同有效期内,

光大永明保险将继续

为您提供服务

Q A 股点评

重心上移 弱势格局悄悄变

截至4月23日下午3时,上证指数报3474.17点,当日上涨0.26%,本周涨幅1.39%;深成指报14351.86点,当日上涨1%,本周涨幅4.6%;创业板指数报2994.49点,当日上涨1.87%,本周涨跌幅为7.59%。

沪指目前反弹到月初高点3500点附近,上方60日均线附近有较大的压力。近期市场多次下探3400点,而后获得支撑,说明3400点下方有一定的承接盘。市场在托底资金支撑下呈现出重心上移的趋势,市场的弱势格局在悄悄改变。随着一季报业绩披露的持续进行,业绩风险逐步释放,指数下跌空间有

限。另外,近期市场盈利预期数据继续走平,出现连续放量快速上涨或大幅调整的概率不大,短期市场将维持震荡走势。

行业消息方面,国家发展改革委最新发布《关于加快推动新型储能发展的指导意见(征求意见稿)》,征求意见稿提出,计划到2025年新型储能装机规模达3000万千瓦以上;到2030年,实现新型储能全面市场化发展。

中信证券认为,尽管近期热点不断,但板块轮动速度较快,持续性较弱,因此谨慎参与这种轮动中的追涨机会,投资者应在低位或回落调整后的板块和个股中寻找机会,

进行低吸高抛。中期来看,消费服务行业仍有空间,中期宏观经济维持较高景气度,A股整体基本面支撑较强,预计中线市场在充分调整后,继续缓步向上,建议投资者持续关注高景气的消费、科技、新能源等主线板块。

兴业证券建议投资者,以顺周期、高景气、性价比为主线,抓住在全球经济复苏链条中低估值顺周期的投资机会,以及高景气的生物医药、新能源车等行业,进行布局。

长江证券义乌营业部的看法是,在均值回归的大环境下,今年投资肯定会更加艰难,原因是现在高估的大多是优质资产,低估的多半是有瑕疵或成长放缓的

近期是财报披露期,投资者会以盈利驱动的逻辑来选股,大家都盯着业绩增长的股票,只是现在才一季度,全年的业绩不确定性较大。所以上半年市场很磨人,估值高的需要业绩增长消化估值,业绩好的需要时间来验证成长。虽然无论指数如何波动,市场总会有一些涨幅不错的品种,但在弱势环境中,投资者不仅需要猜对方向,还要踩对节奏,这个真的不易。

投资者可以等待估值消化足够并有业绩支撑的核心资产,或者在细分赛道上,从有着优秀盈利能力的中小市值企业中寻找低吸机会,选择那些底部显著放量的股票,低吸配置。

特约记者 杨庆文

Q 期货点评

油脂油料大幅走强 能源化工整体走弱

当周期货市场多数品种延续上涨格局,商品板块强弱分化显著,油脂油料、黑色煤炭板块大幅走强,能源化工板块整体走弱。具体看,棕榈油、焦炭、菜粕等涨幅领先,乙二醇、原油、PP等品种跌幅靠前。金融期货方面,三大股指期货震荡回升,局部形成一定底部形态;国债期货重心小幅抬升。

当周内数据不多,周初公布了4月LPR利率,一如市场预期,维持之前利率不变。央行近期依然延续中性货币政策风格,对市场影响不大。

海外方面,欧洲及加拿大央行当周公布4月利率决议均维持不变,符合市场预期。其中加拿大央行将首次加息时间预期从2023年提

早到2022年下半年,一定程度上反映出海外经济复苏良好背景下,主要央行未来货币政策转向可能要早于市场预期。周末市场传闻拜登政府将大幅上调资本利得税至最高43.4%,对美股构成明显利空,商品市场情绪也受到一定打压。

中大型货义乌营业部认为,多单方面,值得关注的品种有铜、铝和钢材。近期欧美经济数据偏好,海外需求回升。碳中和议题目前较为热门,对铜、铝下游需求构成持续利好。市场货源近期难言宽裕,下游又将面临消费旺季,对铜、铝价格持续提供支撑。

钢材在3月初唐山地区环保限产后,环保限产政策逐步外扩,江苏

等区域或有进一步跟进,政策端势将对全年的钢材供给产生较大影响。在工信部明确2021年粗钢产量同比下降的大背景下,压产范围有望进一步扩大。同时出口依然强劲,建材消费具备进一步向上的潜力。

空单方面,值得关注的品种有白糖,近期糖价小幅回升至区间高位,供应来看国内仍处于榨糖季后期,库存处在年内高位,进口糖今年增量明显,叠加进口糖浆问题未能解决,9月国内白糖库存可能会高于往年水平。从需求来缺乏亮点,供应压力或将制约糖价走势,建议逢高空为主。

大越期货义乌营业部对原油的看法是:震荡不定,未来可期。

市场对原油的需求恢复依然乐观,市场短期波动,虽然钻机数量在持续上升,但新增增长有限,在股东权益的压力下,采油商难以大规模扩展油井,加之老井衰减,之后数月难以对供应端造成较大影响。

宏观层面,疫情出现反复,可能一定程度上抑制原油等商品需求的恢复进度。这一轮大宗商品价格上涨,很大程度上是美国等发达国家过于宽松的流动性环境助推了商品的投机性需求。

综合来看,原油在二季度大概率维持上行走势,但由于疫情的不确定性,及供应端存在的潜在风险,上行的幅度及速度有所限制,期间波动性较强,投资者入场注意控制仓位。

特约记者 杨庆文

