本文不推荐任何具体基金、股票、理财、信托和保险产品及公司。

国家养老保险以前是，现在是，未来也会是将年轻人交的养老金转移支付给老年人。如果人口不增长甚至负增长，退休后能拿多少钱很难说。

个人储蓄（存款、基金、股票、理财、信托等等），除非碰上恶性通货膨胀，不然其购买力还是基本可以保证的。但是唯一的问题在于：你怎么保证自己能把这些钱一直拿到你退休都不用掉。
前几年被P2P还有这两年被恒大
违约了的投资者现在都叫天天不应叫地地不灵。就算你绝不会上当不靠谱的理财产品和信托产品，买基金炒股票怎么保证恒定复利收益也很考验你的投资知识和经验。除此之外，如果突然得病，个人储蓄很可能一瞬间被掏空。所以我还是插句话建议大家尽早买一份重疾险。

最后来说商业养老保险。大部分人最关心的几个点是：

1.保险公司倒闭/跑路或者买了就亏怎么办？

我国保险法规定保险公司不能破产，但是考虑到全世界范围内的历史经验，这种规定一般仅在不发生系统性风险的情况下成立。说得通俗一点，如果只是某一家保险公司滥发保险，或者管理层贪污腐败挪用公款等等，那么国家会出手干预，监督其重整或是由另一家公司来接手现有保单。但是如果发生了金融危机，一大片金融和保险公司都岌岌可危的话，国家一般也就只能救几个算几个。所以单从这个角度来说，长期和超长期的保险还是选成立时间久的大公司更稳妥。

买了就亏的说明这是保单里没有载明具体受益，只是按保险公司的投资情况进行分红的保险。这一类保险不能说全是骗人的，但如果大家要买我还是建议只买短期的。如果有两份商业保险每年收同样的钱，分红险
十有八九最后给的数额比另一个写清楚了每年给多少的要少。

2.商业养老保险买了没有意义，九几年我家XXX花了好几万买了保险，现在每个月给800块钱，亏大了。

这也是历史事实。但是问题在于，九几年的几万块钱从购买力上来说可能相当于现在的一百万。所以九几年花几万块钱买商业养老保险就等同于现在让你花一百多万买保险，而这根本不符合大部分人的实际情况，所以这种类比是无效的。大部分人就算想买，能做的也只是拿闲钱来买保险，每个月交几十几百，就当省了顿饭钱。

至于未来会不会发生同等程度的人民币购买力降低，我不好说。所以大家就算买保

通货膨胀
，它也不太可能是一夜之间突然发生的。如果你预感情况不对，就把保险退了拿着现金价值走人。

3.现在这年头借钱之前借钱人是大爷，借到之后欠钱人是大爷。会不会我买保险之前保险公司当我是大爷，等我退休之后保险公司是大爷，我得辛辛苦苦才能要到钱。

这种事情不能说一定没有，所以保险起见，不能把养老救命钱全指望在保险公司身上：一方面，绝对不能把商业养老保险当成理财产品来看，以至于卖房卖车借钱来买保险；另一方面，个人储蓄和商业养老保险需要互为补充，别把鸡蛋都放在一个篮子里。