

年金保险的销售逻辑

The Logic of Annuity



年金是什么

01 一笔“收入” & “钱”

- 想用钱的时候就一定有钱可用吗？收入周期≠支出周期
- 年金是收入转换器，将当下的收入转换预留至未来
- 收入≠收益，收入是确定的，持续产生的现金流

02 风险管理的工具

- 中端风险管理工具（金字塔）；出&增的风险管理（财富池）
- 现金流中断、大额现金流支出风险管理工具
- 养老、子女教育风险管理工具

03 财富管理的工具

- 家庭资产配置的理念，投资≠理财
- 锁定终身的利率抵抗波动的干扰
- 本金安全+复利+长期彰显理财的智慧

04 法律架构的契约

- 财富传承规划
- 婚姻财富管理
- 资产隔离规划
- 税收筹划—所得税、移民跨境税筹

打开客户的需求大门

年金险
的妙用



养老风险解决方案



子女教育解决方案



所有权解决方案

- 你所增值的未必是你所拥有的！
- 你所拥有的未必是你孩子的！
- 你所拥有的未必是你孩子想要的！

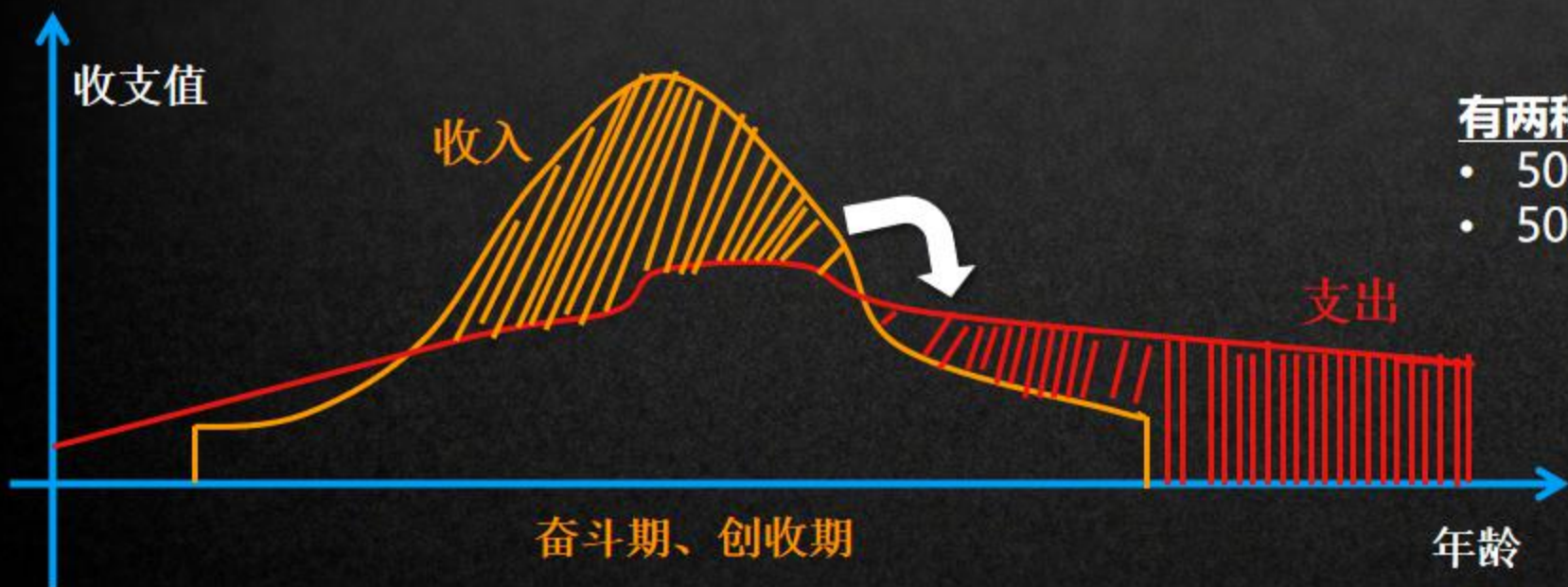
—罗兴律师

对产品的无知与自我设限是销售最大的障碍!

销售的五字秘籍

- 1、 诊
- 2、 值
- 3、 信
- 4、 销
- 5、 解

年金的“收入”属性



有两种方式，哪个会让您更安心？

- 500万，投入股市
- 500万，买个房子，每个月5000元租金

收益≠收入
收入是确定的，持续
产生的现金流

运用年金的转换功能，把当下的收入锁定预留至未来
建立家庭长期的现金流账户，随时可以支取的现金账户

金字塔

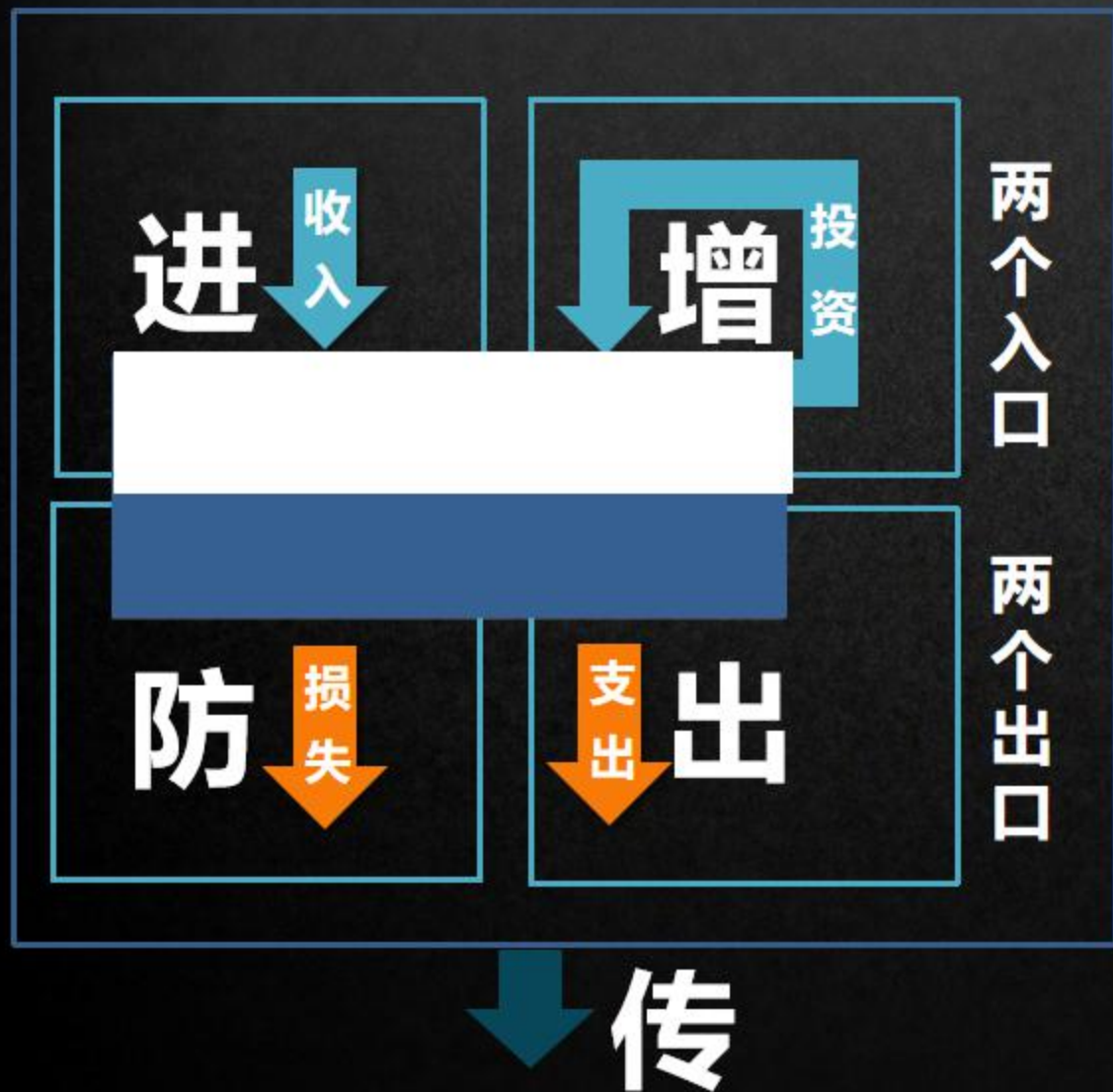


所有性风险：解决财富私人保有及定向传承
愿望因子：合理节税、防止婚变、资产隔离、财富定向传承

支出性风险：满足阶段性开支的需求与愿望
愿望因子：子女教育、养老、阶段刚性大额开支

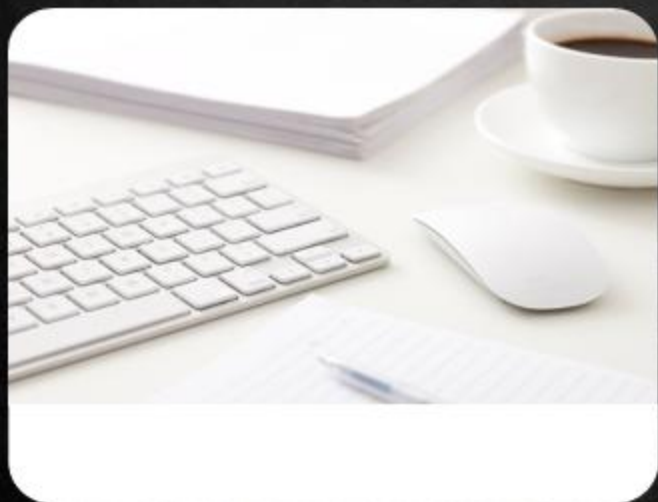
损失性风险：家庭财富的中断与外流
风险因子：重疾、意外、身故、医疗

财富池



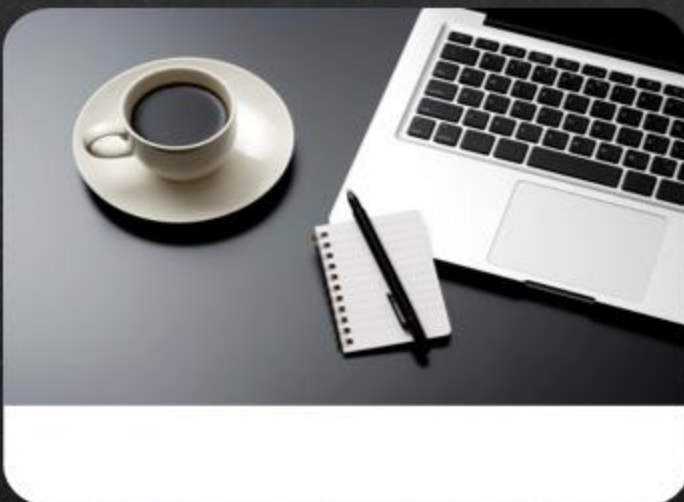
保 进、出、增、防
保、传

养老风险管理训练



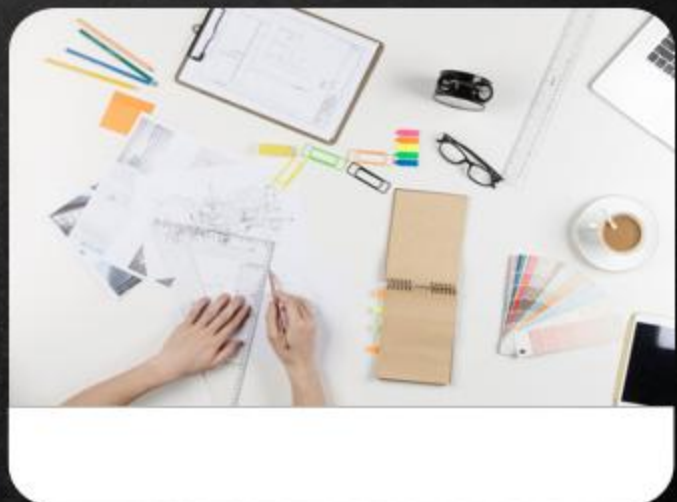
一套沟通的逻辑及脚本

熟练掌握需求分析及理念沟通技能



1-2个产品的运用训练

熟练掌握产品原理及计划书演示技能—阶段领取



一套标准方案的模板

熟练掌握方案制作的方法及模板使用

养老风险沟通的逻辑



中国的养老现状

加速进入的老龄化社会
人口红利的消失
未富先老、资源稀缺



养老方式选择

子女照顾
居家养老
机构养老



需要养老费用

生活费用
品质费用
医疗费用



费用缺口管理

养老风险是确定的
确定的风险需要确定方式管理
提前预留

中国已经全面进入老龄化并且即将进入超老龄化社会



老龄化社会：当一个国家或地区60岁以上老年人口占人口总数超过10%或65岁以上老年人口占人口总数超过7%

- 2015年，我国60岁以上老年人已突破2亿，占比16%
- 预计2050年，60岁以上人口将达到4.58亿，占比高达30%

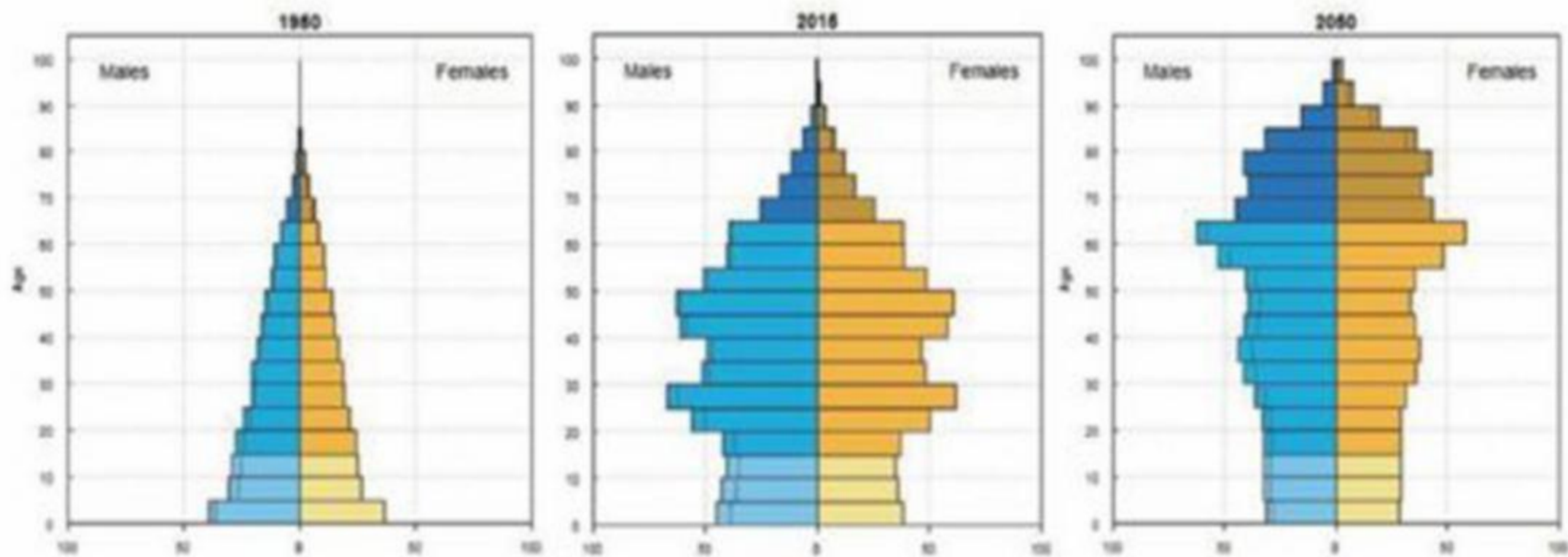


- 第一梯队：中国、伊朗、加拿大、新西兰和欧洲大部地区都进入了日本所在的“第一梯队”，老年人占比至少30%
- 第二梯队：中国、欧洲、澳洲和北美、南美多数、中亚和北亚及东南亚部分地区均属60岁及以上老人占比10-30%

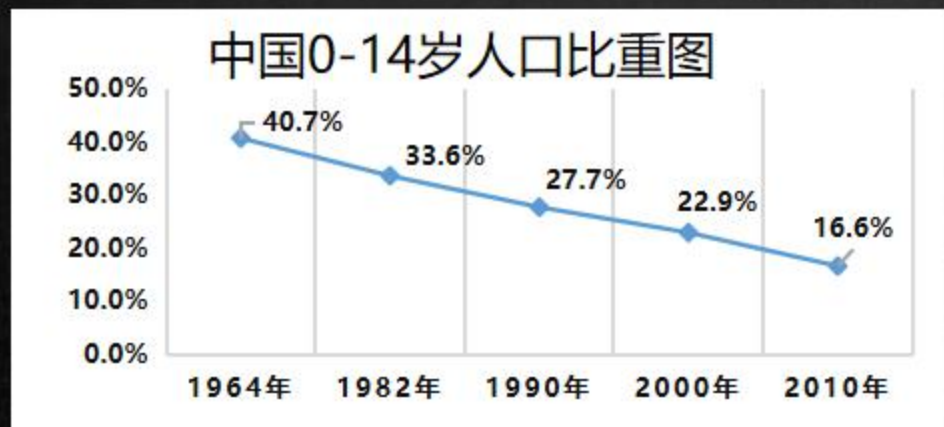


人口结构图分析

- 1990年，我们的人口结构是金字塔形，老人比较少，而壮年非常多
- 2016年，我国人口结构呈现出纺锤形，中年占比提升，老人越来越多
- 2050年，我国人口结构呈现倒锥形，绝大部分人群都是老年人



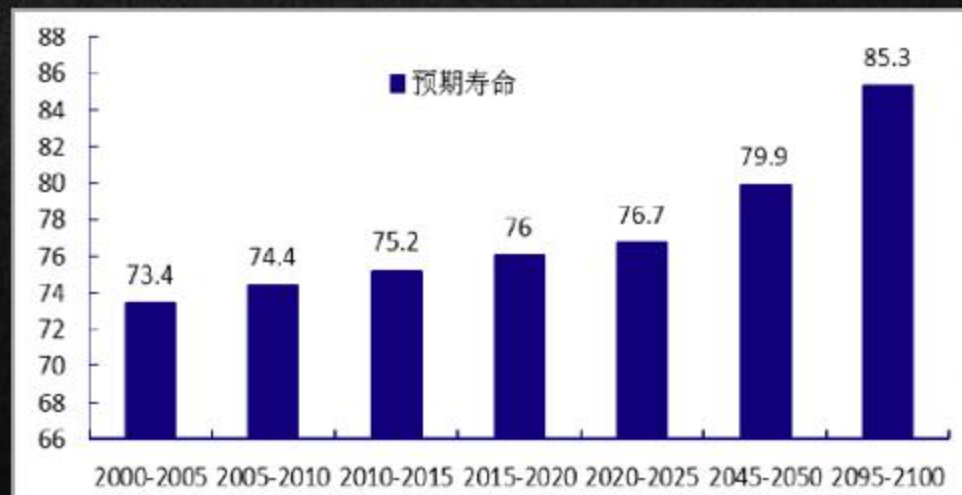
主要原因：出生率降低、平均寿命延长



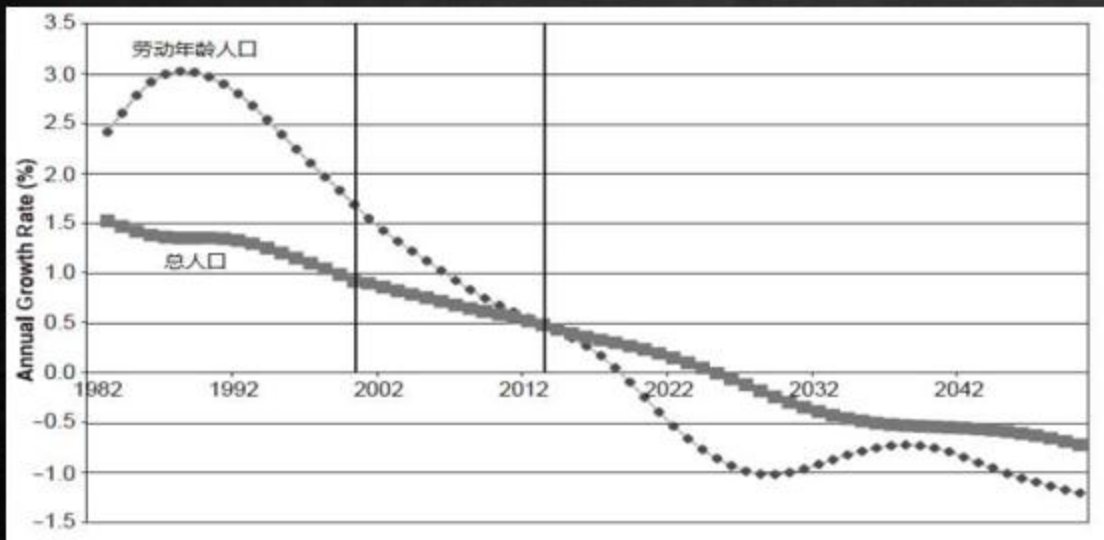
- 一个社会0~14岁人口占比15%~18%为“严重少子化”，15%以内为“超少子化”
- 而根据第六次人口普查，中国2010年0~14岁人口总量为2.2亿，占总人口的16.6%，已经处于严重少子化水平

我国人口平均寿命

1981年：67岁
1990年：69岁
2000年：71岁
2010年：75岁
2016年：76岁
2050年：80岁



导致结果：人口红利丧失



经济学家Bloom和Canning等人在2003年创造出“人口红利”的概念它的含义非常直接：**劳动年龄人口在总人口中的比例上升**。当人口红利窗口关闭时，人口红利就会转变为人口负债

上图来自China's Economic Transformation一书，现实也印证了这一点，因为低出生率低死亡率的原因，**2012年中国15岁-59岁劳动人口数量为9.37亿，比上年末减少345万人，下降幅度为0.6个百分点**。国家统计局副局长谢鸿光表示，这是多年增长后劳动年龄人口的首次下降。

2015年，职工养老保险的抚养比是3.04:1，也就是三个人养一个人，2020年将下降到2.94:1，2050年将下降到**1.3:1**

sina 新浪财经 国内财经 > 正文

行情 简称/代码/拼音

人社部2015年社保报告：不到三个人“养”一个老人

2016年08月14日07:47 华商网-华商报

1.1万



人社部2015年社保报告：养老金累计结余近4万亿，养老保险抚养比继续下降

不到三个人“养”一个老人

专栏推荐



今年股市将迎来小阳春
刘士余同志没有辜负市场的期待，股市正悄然变化

两种结果：未富先老VS资源稀缺

中国面临“未富先老”和“未备先老”双重挑战

2012年04月07日 16:47:17

来源：新华网



【字号：大 中 小】【打印】

【纠错】

新华网北京4月7日电（记者 吕诺）世界卫生日每年一度，今年将主题锁定“老龄化与健康”。专家指出，中国预计将在2026年至2027年进入“老龄社会”，老龄人数将占世界首位。中国将面临“未富先老”和“未备先老”双重挑战。

中华医学会党委书记饶克勤指出，发达国家经济发展与老龄化同步，进入老龄社会时，人均GDP一般在20000美元以上。2016年我国人均GDP约8800美元，与发达国家仍具有较大差距。

严重的未富先老。

1/57

截至目前，我国城乡养老机构发展到4.18万个，养老床位365万张。但平均下来，约57个老人拥有一张床。

我国缺乏自理能力的老人约有3300万，如果按照3:1的比例配备养老护理员，需要1000多万名，而目前从业人员不足百万，其中一半左右是文盲，多以45岁以上农村妇女和下岗女工为主。

1/100

- 我国老年人就诊率和住院率高于其他年龄组近2倍，全国现有各类老年医院94所，综合医院设老年病科(含干部保健科)也只有5000个左右，展开的医疗床位与实际需求相差甚远；
- 我国各类养老机构达4万多家，目前需要长期护理的失能老年人超过4000万人。但真正具备医疗服务能力的只有20%

有钱买不到资源。

养老方式的选择

子女照顾

- 子女的时间?
- 子女的精力?
- 子女的能力?

机构养老

- 公立养老院——一床难求、入住标准严苛（三无、失独、优待等）
- 民营养老院——60%空置率、标准不一、护理人员短缺缺乏专业
- 高级养老院——费用较高、或与大型企业配套
- 养老社区——候鸟式养老，医养结合

居家养老

- 老伴照顾——对方的健康状况？年龄？
- 保姆看护——老龄化劳动力资源短缺

还需考虑养老的社交需求。

养老费用的规划

生活费用

- 基本生活刚需
- 基本衣食住行

品质费用

- 社交需求
- 保健需求
- 旅游需求

医疗费用

- 2015起年我国人均医疗费用的年度增长率为**14.33 ~ 18.24%**
- 卫生发展研究中心的最新研究表明，人的一生中**68.6%的医疗费用发生在65岁以后；41.7%的医疗费用发生在65岁到84岁**；死亡前1个月的住院费用占临终两年总费用的**38%**
- 老年人口对医疗资源的需求、利用量和费用高，**接近20%的人群消耗了50%左右的医疗资源，老年人的人均医疗服务费用是其他年龄组的6倍**

品质决定方式 方式决定费用.

养老费用的来源—三大支柱

社保
养老金

企业
年金

个人
储备

- 从2001年73%替代率降至2014年42%替代率 (**国际标准70%替代率**)
- 统筹账户 (现收现付) + 个人账户 (亏空问题)
- 2016年的投资收益率则仅为1.7%—保而不包

- 央企、国企的特有品
- 员工自己需要交费
- 到达退休年龄才可领取
- 收益率不稳定

- 银行储蓄? —习惯、透明
- 股票基金? —不确定
- 房租? —未知
- 商业养老保险—确定

养老费用的缺口测算

养老风险测评

人身保险产品可以长达几十年甚至终身，为人们提供从摇篮到天堂的全生命周期财富管理计划。能够有效平滑经济周期波动的影响。保险可以为家庭成员提供教育、医疗、养老、财产保全、财富增值等综合性财富管理规划，保障一个家庭在遇到各种风险时都能平稳度过，保持一定的生活质量。

——中国保监会副主席陈燕

1. 请问您的性别?
A 男士 B 女士
2. 您是否拥有社保?
A 我有社保 B 我没有社保
3. 您觉得社保养老是否足够(社保养老测算)?
A 足够了 B 可能不够 C 国家空账太大,人口加速老化,寿命持续延长,肯定不够
4. 您每年用于孝敬父母的资金是多少?
A 0-10000元 B 10001-30000元 C 30001-50000元
5. 您目前一家人每月的开销是多少(衣食住行用)?
A 0-5000元
B 5001-10000元
C 10001-30000元
D 30001元以上
6. 维持您目前的生活30年,需要多少钱(不考虑通胀)?
目前每月开销_____元*12个月*30年=_____
7. 您想何时退休(财富自由)?
A 50岁 B 55岁 C 60岁 D 65岁
8. 您预计2050年,随着医疗技术进步,生活品质提升,我国的人均寿命会到多少岁?
A 75岁(目前) B 80岁 C 85岁 D 100岁
9. 您认为退休后最大的开销是?
A 生活费用 B 医疗费用 C 护工费用 D 梦想基金
10. 您考虑过未来会在哪里度过深度养老期(75岁以后)?
A 居家养老(夫妻互相照料或者孩子照料)

- B 公立养老院(国家开设的养老院)
- C 民营养老院(民间开设的养老院)
- D 高端社区(兼具医疗+养老功能)

11. 希望退休后每月有多少养老金(国际标准养老金替代率70%)?
A 5000元 B 10000元 C 20000元 D 30000元 E _____
12. 请测算支持您的品质养老所需准备的养老金额度(不考虑通胀)
=退休后每月养老金_____元*12个月*养老时期(预期寿命-退休年龄)=_____元
北大教授指出,一线城市未来养老需准备1000万元
13. 您目前做了哪些养老储备?
A 社保养老金 B 企业年金 C 个人储备
14. 您目前的个人收入? _____万元/年
15. 您目前的家庭收入合计? _____万元/年
16. 您的理财渠道?
A 储蓄 B 基金 C 证券(炒股) D 银行理财(保本息) E 股权 F P2P或民间借贷
17. 您希望得到以下哪些规划建议?为什么?
A 重疾规划
B 意外规划
C 高端医疗规划
D 身价规划
E 养老规划
F 教育金规划
G 财富保全及传承规划
18. 您的家庭形态为:
A 单身: 生日_____年_____月_____日
B 二人世界: 先生生日_____年_____月_____日; 太太生日_____年_____月_____日
C 多口之家: 先生生日_____年_____月_____日; 太太生日_____年_____月_____日; 大宝(男/女)生日_____年_____月_____日; 小宝(男/女)生日_____年_____月_____日

通过需求问卷
进行询问测评

养老金缺口=未来月需金额
(70%替代率)-现有储备可
按月计提-社保养老金按月计
提-企业年金按月计提

养老金的三句箴言

养老的三大费用风险是确定的
确定的风险需要用**确定的方式**解决
养老金要提前**预留和锁定**

养老费用投入期规划

趸交

一次性交清

年趸交

连续每年多次储备

5年交

连续5年一次储备

10年交

连续10年一次储备

月交

连续每月储备

适合人群

- 家庭净资产量庞大
- 需要一步到位
- 迫近养老期开始日

- 企业主客户收入不稳定
- 在年度结余中剥离

- 45岁以上客户家庭净资产额度较大
- 迫近养老期开始日

- 40岁以上客户家庭净资产额度较少
- 工薪、小中产家庭的年度收入剥离

- 工薪阶层年度投入较难
- 年度领取转换成月度领取

子女教育规划沟通逻辑



教育决定未来

高精尖时代的到来
居民储蓄的第一动因



教育方式选择

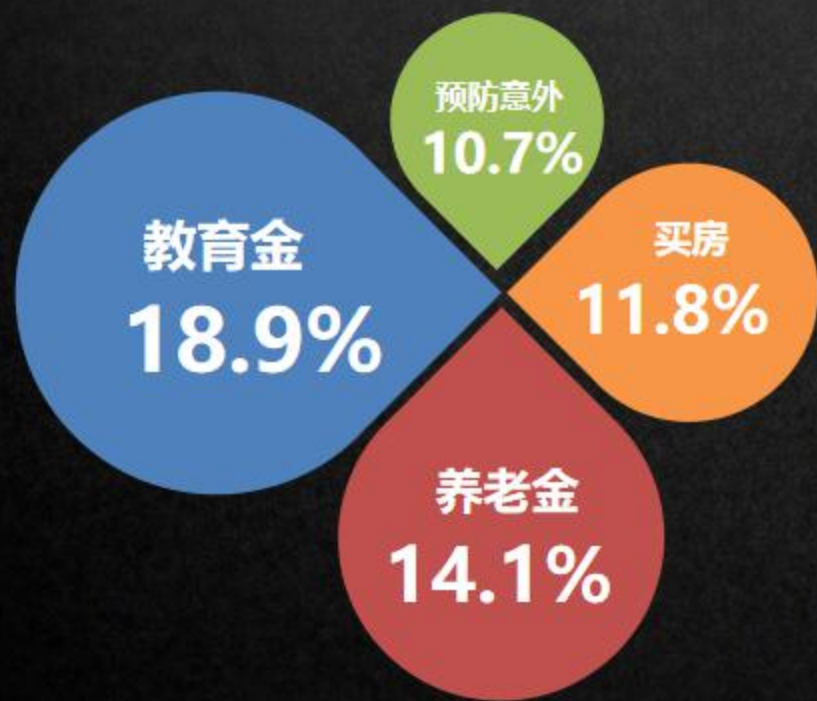
国外留学
私立学校
学区房



费用缺口管理

费用缺口测算
安全、强制、豁免
提前锁定预留

因此，教育金储备的重要性



人民银行居民储蓄目的调查
示:18.9%的居民储蓄目标是子女教育金储备， 占有所有储蓄目的的第一位

- 调查显示，中国家庭子女教育的支出比重已接近家庭总收入的1/3
- 教育费需求为家庭理财的第一需求

子女教育方式的选择

01 学区房

优质公立教育 资源的对接

全球最贵的房产
一站式对接资源
父母陪伴式成长

02 国际学校

国际化教育 的过渡

国际教育的对接
独立意识的培养
素质教育的执行

03 国外留学

多样化学习 模式的培养

语言能力的提升
未来移民的规划
全球视野的拓展

教育费用压力之大的原因

优质教育资源严重短缺成中国教育的主要矛盾

来源：中国新闻网

时间：2014-04-30 08:01

分享到：    0

edu.china.com.cn

责任编辑：王雅雯

字号：大 中 小

原标题：中国高教界“大腕”聚昆共涉教改“深水区”

中新网昆明4月29日电（和晓莹）29日，以“深化高等教育综合改革，完善高校治理结构”为主题的第六届“高校管理者论坛”在昆明举办。来自“985”、“211”高校以及全国普通高校的教育界“大腕”200余人齐聚一堂共话“治理”，开启深化高等教育综合改革新思路。

“随着经济社会和教育事业的发展，我国教育改革已经步入‘深水区’。‘教育难’问题得到根本缓解。‘上好学校难’，矛盾日益凸显。”中国教育学会会长钟秉林分析，优质教育资源严重短缺已经成为当前中国教育领域的主要矛盾，并引发了培养质量、教育公平、学生就业、自主办学等一系列社会高度关注的热点和难点问题。

钟秉林认为，目前教改面临三个重大现实问题：如何努力拓展优质教育资源，重在提高教育质量；如何合理配置有限的优质教育资源，大力促进教育公平；如何不断提高中国教育的国际地位，积极推进教育国际化。

优质教育资源的短缺！ 上好学校难！

- 合理配置优质教育资源
- 大力促进教育公平
- 提高中国教育的国际地位

学区房——全球最昂贵房产（准备当地数据）

区域	单价	面积	总价

一、科学确定划片方式

编辑

在教育资源相对均衡的地方，要积极通过单校划片的方式，落实就近入学要求。在目前教育资源配置不均衡、择校冲动强烈的地方，要根据实际情况，积极稳妥采取多校划片，将热点小学、初中分散至每个片区，确保各片区之间大致均衡。实行多校划片的，应通过随机派位方式分配热点学校招生名额。派位未能进入热点学校的学生，仍应就近安排至其他学校入学。对于群众高度关注的热点学校，要加快推进学校联盟、集团化办学、校长教师交流轮岗，发挥其辐射带动作用，扩大优质教育资源覆盖面。

二、合理确定片区范围

编辑

区（县）教育行政部门要在上级教育行政部门指导统筹下，根据适龄学生人数、学校分布、所在社区、学校规模、交通状况等因素，按照确保公平和就近入学原则依街道、路段、门牌号、村组等，为每所义务教育学校科学划定片区范围。鉴于一些地方人口分布和学校布局具有不均匀性、街区形状具有不规则性，就近入学并不意味着直线距离最近入学。要充分考虑可能影响公平的各关键要素，确定相对科学的划片规则，确保适龄儿童、少年整体上相对就近入学。片区确定后，应在一段时期内保持相对稳定。

三、完善划片工作机制

编辑

对于新建学校或新建居民小区的划片，以及需要对现行片区进行调整或准备实行多校划片的，区（县）教育行政部门要按照现代治理理念，完善各利益相关方参与的划片和片区调整工作机制，强化划片工作程序和内容的公开、公平、公正，提升划片结果的公信力。要充分发挥社区、居委会的作用，及时化解划片、招生、入学工作中出现的矛盾和问题，实现共治共享。划片及片区调整工作备受关注，应当提前广泛告知，设立必要的过渡时限，给社会留出合理的预期时间。

全球最昂贵的房产！

《教育部办公厅关于做好2016年城市义务教育招生入学工作的通知》

昂贵的国际学校

地区	学校简称	学校性质	学费/年	开设阶段
海淀	北外附属外国语学校	公立	71000	高中
	北京大学附属中学国际部	公立	100000	高中
	清华大学附属中学国际部	公立	小学119100元/年 初中129000元/年 高中138000元/年	小学 初中 高中
	北京市海淀国际学校	私立	126000元/年-150000元/年	小学 初中 高中
	北京利弗莫尔国际学校	公立	120000元/年	高中
东城	北京市五十五中学国际学校	公立	初中41600元/年 高中48600元/年	初中 高中
	北京市第二十五中学国际部	公立	100000元/年	初中 高中
	中央音乐学院鼎石实验学校	公立	180000元/年	高中
	北京第二中学国际部	公立	100000元/年	高中
西城	北京四中国际部	公立	100000元/年	初中 高中
	北京师范大学剑桥国际课程中心	公立	140000元/年	高中
	北京师范大学附属实验中学国际部	公立	85000元/年	高中
	北京师范大学第二附属中学国际部	公立	85000元/年	高中
	北京市中芯学校	私立	幼儿园61800元/年 小学75500元/年 初中85200元/年	幼儿园 小学 初中
朝阳	力迈中美(国际)学校	私立	80000-160000元/年	学前至 高中
	北京京西国际学校	私立	小学203000元/年 初中216000元/年 高中243000元/年	小学 初中 高中
	北京拔萃双语学校	私立	小学11600元/年 初中14600元/年 高中57600元/年	小学至 高中
	北京市八十中学国际部	公立	21300元/年	高中
	芳草地国际学校	公立	48000元/年	小学
	青苗国际双语学校	私立	168000元/年	小学 初中

平均学费10万-20万/年

国外留学—多样化学习模式

国家	费用	人民币
澳大利亚	£ 38516	35万/年
美国	£ 35705	32万/年
英国	£ 30325	28万/年
加拿大	£ 26011	24万/年

《泰晤士报》2017年全球留学费用一览



优质教育资源



开拓人生眼界



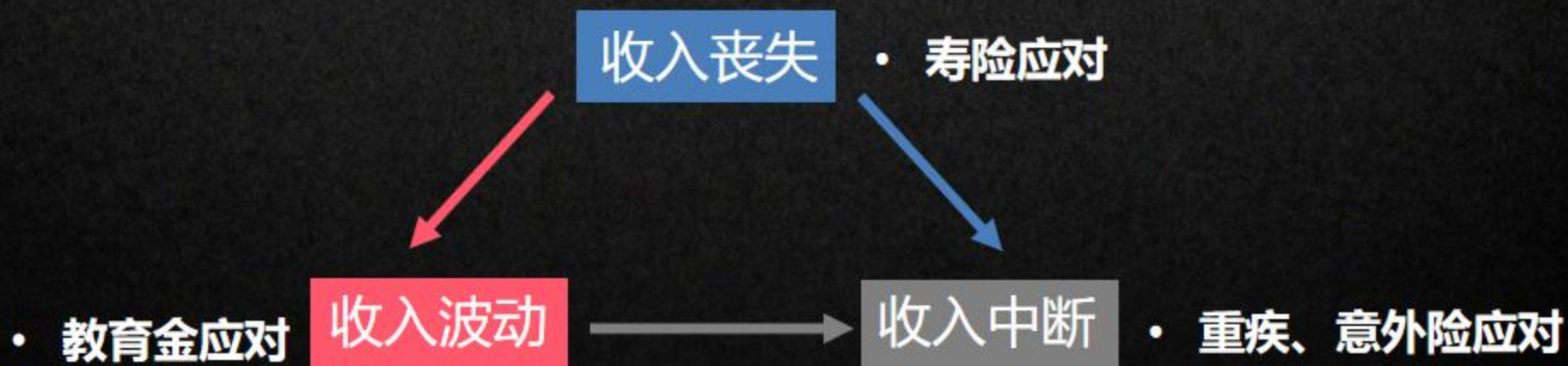
未来生活规划



较优的就业前景

教育资源的选择动因—收入

家庭收入决定了教育品质与方式
收入包括了**预留收入**与**持续收入**



教育金缺口的测算

教育金缺口 = 选择的教育资源每期需要的费用投入 -
已储备部分可分期投入的金额 - 未来收入确定部分

↓
预留收入

↓
持续收入

如何储备教育费用

抚养孩子成才有无压力	样本占比
有	84.73%
没有	11.02%
无所谓	4.25%

85%的受访者表示抚养孩子成才有压力

储备孩子教育费用 您选择的理财方式	样本占比
银行储蓄	76.13%
保险储蓄	25.46%
国债	10.07%
基金	9.57%
股票	8.07%
信托	1.45%
其他	1.13%

上海社科院进行的有关子女养育的抽样调查

养育费用最大的项目	样本占比
学费	74.52%
各种辅导费	14.94%
营养补充费	7.33%
书本资料费	1.99%
其他	1.22%

学费成为了养育孩子成长中的最大支出

超76%受访者会通过储蓄储备教育费用
超25%受访者会通过保险储备教育费用

教育费用规划的要点

- 教育费用是刚性开支
- 无时间弹性、无费用弹性
- 一定要提前锁定和预留
- 在确定时间变现使用

教育投资失败怎么办？—**必安全**
费用储备懈怠怎么办？—**须强制**
提前离场遗憾怎么办？—**有豁免**

强制的预留每年划转

强制

教育金
储备要点

万一不幸资金也被豁免保全

豁免

保证资金绝对安全前提下稳健增长

安全

达成目的的方式选择——年金保险

工具	办理签约	安全性	收益性	流动性	配置要点
年金保险	投保人投保	十大机制保障安全	预定利率最高4.025%	可进行保单贷款，具备一定流动性	强制性 安全性 丰俭由人
分红两全	投保人投保	确定领取部分保证 分红收益不保证	预定利率一般 2.5%	15-18岁/ 18-22周岁返还	强制性 保费豁免 安全性
基金定投	开立定投账户	存在一定风险	不稳定	份额出售退出	建议长期规划
定期储蓄	开立储蓄账户	安全	1.75-2.75%	提前领取按照活期利率 结算收益	安全性高 收益性弱
银行理财	柜台、客户经理产品签约	比较安全	4-5%	期限3个月-1年，不可提前退出	需要连续规划
信托理财	信托计划签约办理	存在一定风险	5-7%	期限1-3年，不可提前退出	门槛高流动性弱
国债	网点、场所内购买	比较安全	2.5-4.5%	期限3年起，不可提前退出	流动性、收益性弱

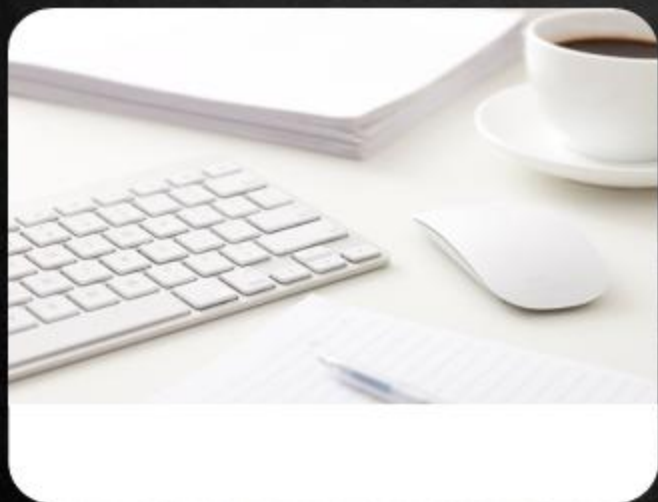
教育年金保单功能总结



送给子女保单的五大好处

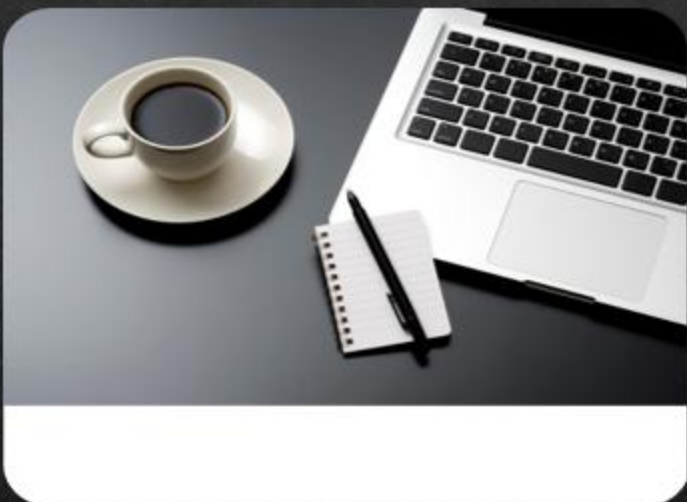
- 第一，避免父母提前离场的遗憾
- 第二，专属子女一方的个人财富
- 第三，给子女钱，但控制权在手
- 第四，给子女钱，防止过度挥霍
- 第五，受益人为父母，财富闭环

开启理财的话题



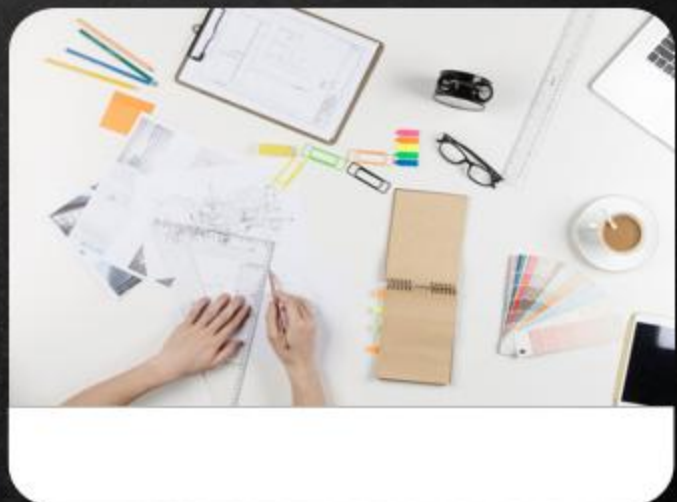
一套沟通的逻辑及脚本

熟练掌握需求分析及理念沟通技能



1-2个产品的运用训练

熟练掌握产品原理及计划书演示技能—现金价值(无账户)、保单总价值(有账户)



一套标准方案的模板

熟练掌握方案制作的方法及模板使用

家庭财富管理逻辑图



- **现金账户**: 3-12月日常生活开支—可用活期储蓄、余额宝
- **保障账户**: 风险来临时的现金补充, 使用保障型保险—意外、医疗、重疾等
- **投资账户**: 生活品质改善的支出, 高风险高收益—股票、基金、股权投资
- **理财账户**: 刚性的阶段开支补充, 本金安全的资产配置—年金、债券等

每个家庭都应配有这四大账户

- 其中现金账户的充足决定支出是否能被覆盖
- 所有其他账户都是为不同阶段的现金进行供给的准备
- 保险是保障家庭其他资产的安全, 是唯一在风险来临时可以提供大量现金的工具

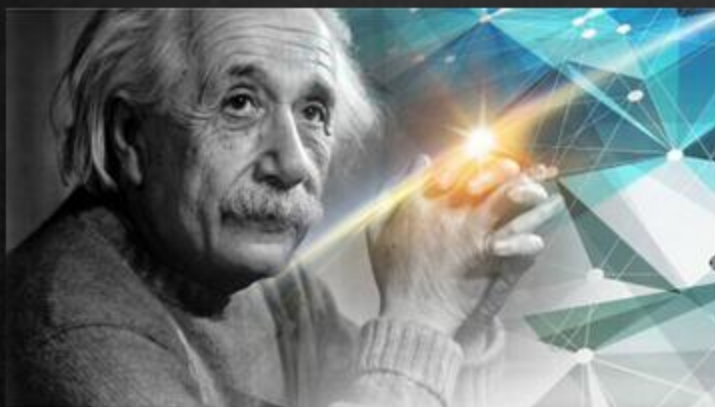
投资 vs 理财

单利 ↔ 复利

短期 ↔ 长期

非保本 ↔ 保本

单利VS复利



“复利是世界
第八大奇迹，
其威力比原子弹更大！””

-阿尔伯特·爱因斯坦

复利公式揭示了三要素的重要性——本金、利率、时间。本金不能亏损，利率要高，持有时间要长，复利的威力就越大

100元本金的投入，在3%的单复利以及在5%的单复利情况下的对比

利率	10年			20年			30年			50年			100年		
	单利	复利	利差	单利	复利	利差	单利	复利	利差	单利	复利	利差	单利	复利	利差
3%	130	134	4	160	181	21	190	243	53	250	438	188	400	1922	1522
5%	150	163	13	200	265	65	250	432	182	350	1147	797	600	13150	12550

单利VS复利

8%的收益率，够高了吧？

如果有100块，按照8%的单利，投资**50年**，可以增长到400块！

但是如果是8%的复利呢？

$\log_{1.08} 4 = X$ ， $X=18$ 也就是说，只需**18年**就可以达到400块！

如果是8%的单利，投入100块，资金翻5倍**需要50年**！

而如果是4%的复利，资金翻5倍**只需35.5年**！节省了**近15年**的时间！

短期VS长期

有这么两种选择，您选哪一种？

投入10万
短期规划
使用单利

YR1 6%收益	YR2 -3%收益	YR2 5%收益	YR4 -5%收益	YR5 7%收益
106,000	97,000	101,850	95,000	107,000

取出6000

取出1850

取出7000

整体收益

14850

但是如果持续波动呢？

人损失1块钱会悲伤，得到1块钱会快乐，但比起来，同是1块钱，悲伤是快乐的2.5倍。比起赚钱，我们更不愿意看到损失

投入10万
长期规划
借用4%复利

5年	10年	20年	30年	40年
121,665	148,024	219,112	324,340	480,102

整体收益
21665

一劳永逸

借用复利的力量

龟兔赛跑，其实讲的是一个理财道理

保本VS非保本

中国百姓80%的财富积累都是为了应对以上刚性开支

我国是世界上储蓄率最高的国家，人均居民储蓄超3万元，居民储蓄率超50%，远远超过世界平均水平

中国人为什么这么爱存钱？

财富一定量积累
缺乏安全感



救命钱 养老钱
看病钱 教育钱

刚性开支

换车换房 海岛旅游
奢侈品包包 健身保健

品质升级

非

收益为王

投资10万, 收回12万,
投资20万, 收回24万,
投资50万, 收回60万,
投资100万, 收回120万,
投资500万,

您的财富是如何失去的?

是

目标为王

理财最大的敌人是：人性的贪婪！
抵御贪婪最好的方式是长期规划！

达成目标就好
提前锁定预留

理财的真谛

资金

产品

资产

广度

深度

主要指个人投资者将自有资金投资各类金融产品以使自身财富增值

财富管理

VS

资产管理

主要指金融机构（如证券、保险、基金公司）将募集而来的资金投资运作以获得资产增值

需求



组合

结构



投资

深度KYC


资产配置

产品设计

投研风控

对客户负责

对业绩负责



百姓投资理财属于**财富管理**的范畴
但是需要知晓背后**资产管理**的逻辑

任何金融产品配置，都请回答三个问题：

- 1、**底层资产**是什么？
- 2、**退出机制**是什么？
- 3、**监管体系**是什么？

金融工具的不可能三角



几乎没有一个金融工具
可以同时满足三性

根据以上内容
请铭记以下理财等式

保本+复利+长期

利用这三个要点
也许可以产生可能三角

财富的分时间维度管理

即时财富规划

您家的钱，一定有当下需要花掉的

定期存款、余额宝
...

10年财富规划

您家的钱，一定有10年内不会花掉的

???

5年财富规划

您家的钱，一定有5年内不会花掉的

银行理财、基金、信托、股票...

终身财富规划

您家的钱，一定有需要留给下一代的

???



年金
保险

理财规划-现金价值表

年龄	累计保险费	某款年金保证利益		
		养老金 (年初)	现金价值	现价增长
1	10年交, 5万/年 500,000	-	16,900	-
15		-	708,150	4.025%
20		-	862,600	4.028%
25		-	1,050,700	4.025%
30		-	1,279,800	4.023%
35		-	1,558,900	4.024%
40		-	1,898,800	4.024%
45		-	2,312,700	4.023%
50		-	2,816,650	4.020%
55		-	3,430,150	4.018%
60		-	4,176,750	4.016%
65		-	5,085,000	4.012%
70		-	5,885,400	-1.097%
71		303,550	5,817,450	-1.155%
75		303,550	5,515,300	-1.437%
80		303,550	5,056,400	-1.941%

解读

70前

平均4.023%=稳定

复利递增=定价

70后

降低, 因养老金

THANKS

谢谢观赏