

# 从养老和理财的角度 切入保险的方法流程

养老规划师考试研究中心

学  
以  
致  
用

知  
行  
合  
一

**人的必然规律之一： 人自然会老！**

**人生三大问题之一： 活得太久！**

**年老最怕的事之一： 人活着， 钱没了！**

## 激发需求

如果年老时没太多钱，而你——

- 行动不便需要有人照顾
- 生病需要医疗费
- 子女不孝不奉养你
- 子女配偶养不起你
- 退休金不够用
- 老朋友来电相约去旅行
- 亲朋好友日渐疏离

怎么办？

## 确定养老金金额和缺口

- 您希望过怎样的退休生活？
- 如果要过那样的生活，您知道需要多少养老金吗？
- 您知道您从社保能领取多少养老金吗？
- 差额部分的养老金，您准备如何规划？

## 准备好养老金的五大理由:

理由一：拥有一个有尊严的晚年!

理由二：为儿女减负!

理由三：定制了一个百分百的孝顺儿子!

理由四：稳健获益，实现“财务自由”！

理由五：做你所想，化解“活得太久”的难题!

## 上选的养老金应该符合以下四大特质：

- 1、要有**专属本人**的账户；
- 2、要**按时**领取；
- 3、要**确定能够**领取；
- 4、要**绝对安全**。

## 建立正确观念

### 什么时候开始准备养老呢？

- 养老的钱需要在退休前准备妥当；
- 周期越长，压力越小，积累越多；
- 养老金应该立刻开始准备。



开始年龄	30岁	40岁	50岁
利率	2.5%	2.5%	2.5%
每月存款	1000	1500	3000
年数	30	20	10
总计存款	36万	36万	36万
60岁累计	55.2万	48.9万	44.9万
回报率	1.53	1.36	1.25

# 探讨解决方案

## 探讨每种方式的利弊



- 1、**股市、基金、债券**：收益可能会高，但风险更大，且有经济周期；
- 2、**房地产**：理想情况下有保值和抵御通货膨胀的作用，但容易受市场波动影响、房价和房租都很有风险，且租赁会有较多繁杂事务和烦恼；
- 3、**银行**：易存易取，流通性强、安全性高。但缺乏规划，难存到目标金额，也容易过早用掉或骗掉。利率下降收益会减少。

## 社保能解决养老吗？

### ■ 保而不“包”！

### ■ 社保养老金

- = 个人账户养老金 + 统筹账户养老金
- = 个人账户 / 领取月数 + 社平工资\*  
缴费年限%

### ■ 据社科院预测，到2035年我国的养老金将会耗尽，并且还会有8万亿到10万亿的缺口”

### ■ 人口老龄化！

## 得出结论：

- 用**保险原理和产品**详解保险符合四大特质：
- 用**法律规定**进一步证实保险的特质：
  - 2、保单是不被查封罚没的财产
  - 3、保险是不存在争议的财产分配
  - 4、保险是不用公证的婚前专属财产
  - 5、寿险公司不得解散

# 介绍保险

## 保险补充养老金的优点

半强迫储蓄

专款专用、确定安全、

想拿多久就拿多久

保费豁免的功能让养老金更确保

红利有一定抵御通货膨胀的能力

银行利率下降时保险产品的现金利益不会改变！

## 保险进行资产传承的优势

- 1 确保孩子未来基本富裕的生活
- 2、防止孩子过早拥有财富而败家
- 3、专属孩子的钱，不因婚姻而变
- 4、虽然给孩子钱，但控制权在手
- 5、父母拥有足够的保险，保持晚年的尊严

## 以客户需求为基础，根据产品特性确定方案：

- 您打算从什么时候开始领取养老金？
- 您觉得养老金至少需要领取到什么时候？
- 您觉得每月最低的养老金至少需要多少？
- 除去社保，您每月需要补充\*\*\*\*元，对吗？
- 您有想过在此份养老方案中涵盖额外的医疗费用、或给您的孩子做一些资产传承吗？您觉得大概多少比较合适？

THANKS!

感谢聆听

学  
以  
致  
用

知  
行  
合  
一