

养老现状四问找养老缺口太平洋鑫福岁悦训练篇

养老规划师考试研究中心

学
以
致
用

知
行
合
一

★ 三化聊养老现状—老龄化

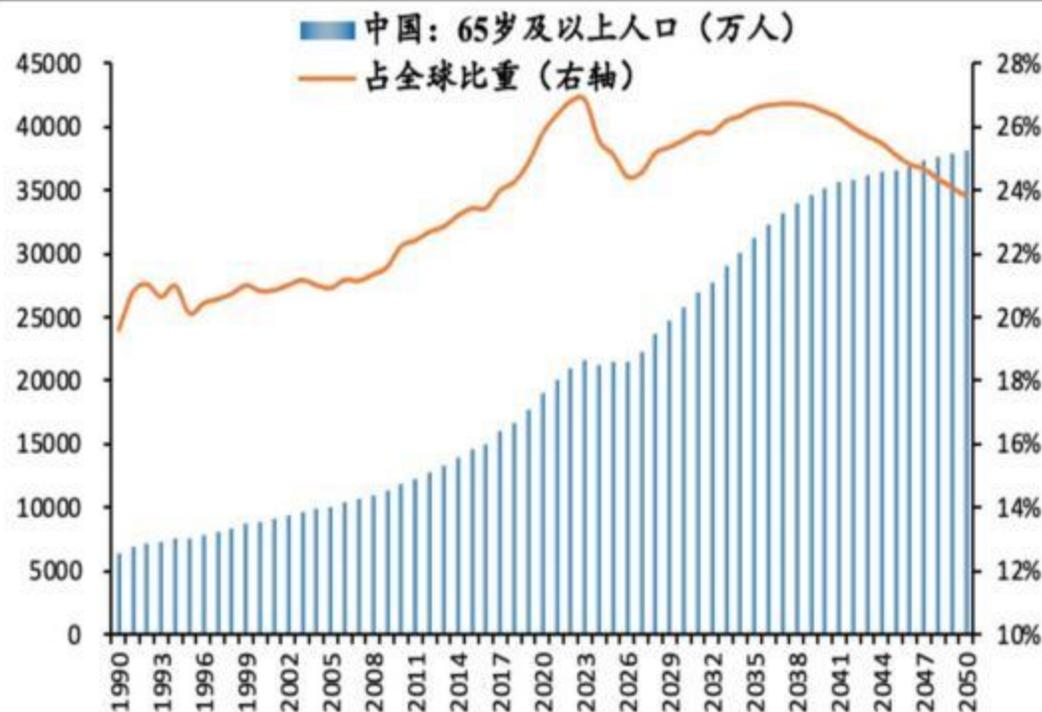
老龄化：未来每5人中就有1位老人，老龄化持续加深。

截至2023年底，65岁及以上人口占比15.6%，已进入深度老龄化社会。全球每4个老年人就有1个中国人。

图 1: 中国 65 岁及以上人口数及比重



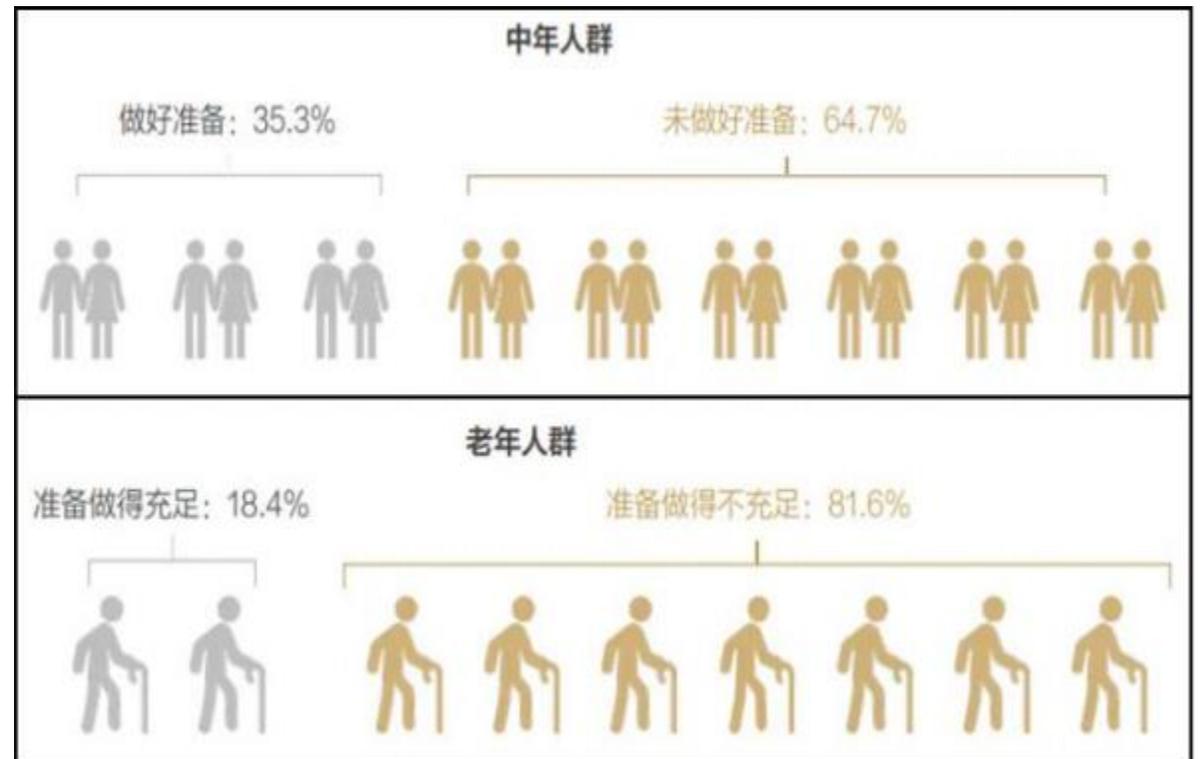
图表：全球每 4 个老年人有 1 个中国人



★ 三化聊养老现状—长寿化

长寿化：活的比想象长，准备的比想象少。

国家卫健委的数据显示，到2024年已经涨到79岁，平均每3年涨1岁。若按这样的速度，在不远的将来，百岁人生将是常态。伴随寿命延长，近七成中年人未做好养老准备，近八成老年人准备做得不充足。



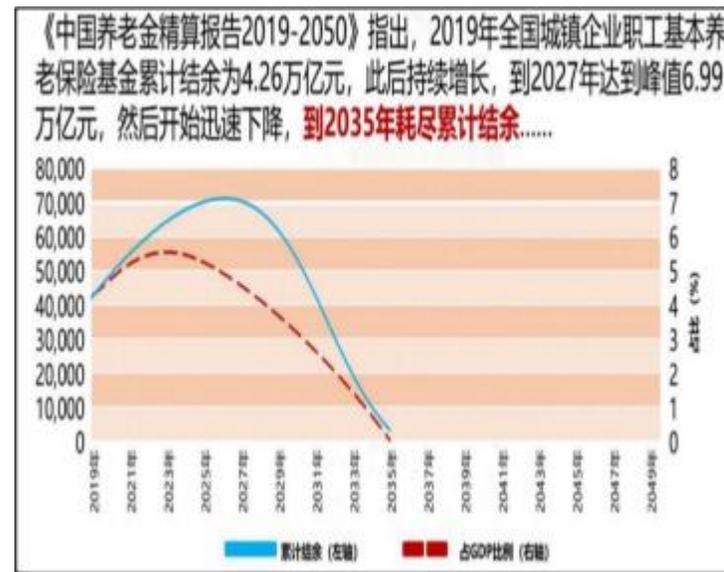
★ 三化聊养老现状一少子化

少子化：新生儿出生率持续下降，社保养老压力加大。

截至2023年出生人口数量仅为902万，建国以来新低。伴随人口红利消失，养老金涨幅越来越少，国家社保养老压力越来越大。



出生人口越来越少



社保养老金压力越来越大

★ 结论：一多、一少、一下降

一多：领社保的人越来越多；一少：交社保的人越来越少；一下降：养老金替代率持续下降。



★四问找养老缺口

利用养老“4问”导入养老话题，引发客户深思。

可以活多久？

01

02

未来花多少？

缺口是多少？

04

03

社保领多少？

问

★ 四问找养老缺口—您知道，现代人可以活到多久？

中国人预期寿命越来越长，平均3年增长1岁

《国家卫生健康委员会》24年最新统计结果

中国人均预期寿命达到 **79** 岁

中国人均预期寿命达到 79 岁

在53个中高收入国家中排 **第4**

在23个中高收入国家中排 第4

女性人均预期寿命 **80.5** 岁

女性人均预期寿命 80.5 岁

比2023年提升 **0.4** 岁

比2023年提升 0.4 岁

8 个省份的人均预期寿命超过了80岁

8 个省份的人均预期寿命超过了80岁

上海人均预期寿命 **84.11** 岁

上海人均预期寿命 84.11 岁

★ 四问找养老缺口—您知道，现代人可以活到多久？

长寿趋势每三年涨1岁，将来准备长期养老金时间30年

$$\boxed{79\text{岁}} - \boxed{60\text{岁}} = \boxed{19\text{岁}}$$

2024年平均寿命

现在的年龄

长寿趋势
每三年涨1岁

$$\left. \begin{array}{l} \boxed{19\text{岁}} / 3 = \boxed{6\text{岁}} \\ \boxed{6\text{岁}} / 3 = \boxed{2\text{岁}} \\ \boxed{2\text{岁}} / 3 = \boxed{1\text{岁}} \end{array} \right\}$$

$$\boxed{79\text{岁}} + \boxed{6\text{岁}} + \boxed{2\text{岁}} + \boxed{1\text{岁}} = \underline{\underline{88\text{岁}}}$$

预计的年龄

年龄	预期寿命
50	93
51	93
52	92
53	92
54	92
55	91
56	91
57	90
58	90
59	89
60	88
61	88
62	88
63	87
64	86
65	86
66	86
67	85
68	85
69	84
70	84

★ 四问找养老缺口—您知道，未来要花多少？

1个“普通”老人的养老账单

假设活到90岁，

养老需要**432万!**

娱乐社交

- ✓ 旅游：2000元/月
- ✓ 兴趣爱好：200元/月
- ✓ 美容美发：100元/月
- ✓ 学习培训：100元/月

- ✓ 旅游：1000元/月
- ✓ 兴趣爱好：100元/月
- ✓ 美容美发：100元/月
- ✓ 学习培训：100元/月

养生健康

- ✓ 营养品：100元/月
- ✓ 养生理疗：100元/月
- ✓ 家用理疗器材：100元/月

- ✓ 营养品：200元/月
- ✓ 养生理疗：200元/月
- ✓ 家用理疗器材：200元/月

- ✓ 营养品：1000元/月
- ✓ 养生理疗：200元/月
- ✓ 家用理疗器材：200元/月

疾病管理

- ✓ 疾病诊疗：200元/月
- ✓ 健康体检：100元/月

- ✓ 疾病诊疗：500元/月
- ✓ 健康体检：200元/月
- ✓ 居家保姆：5000元/月

- ✓ 疾病诊疗：2000元/月
- ✓ 健康体检：200元/月
- ✓ 居家保姆：8000元/月

日常生活

- ✓ 食品餐饮：3500元/月
- ✓ 日用品：500元/月
- ✓ 服装配饰：500元/月
- ✓ 交通通讯：500元/月

- ✓ 食品餐饮：3500元/月
- ✓ 日用品：500元/月
- ✓ 服装配饰：200元/月
- ✓ 交通通讯：200元/月

- ✓ 食品餐饮：3500元/月
- ✓ 日用品：500元/月
- ✓ 服装配饰：200元/月
- ✓ 交通通讯：200元/月

8k/月

12k/月

16k/月

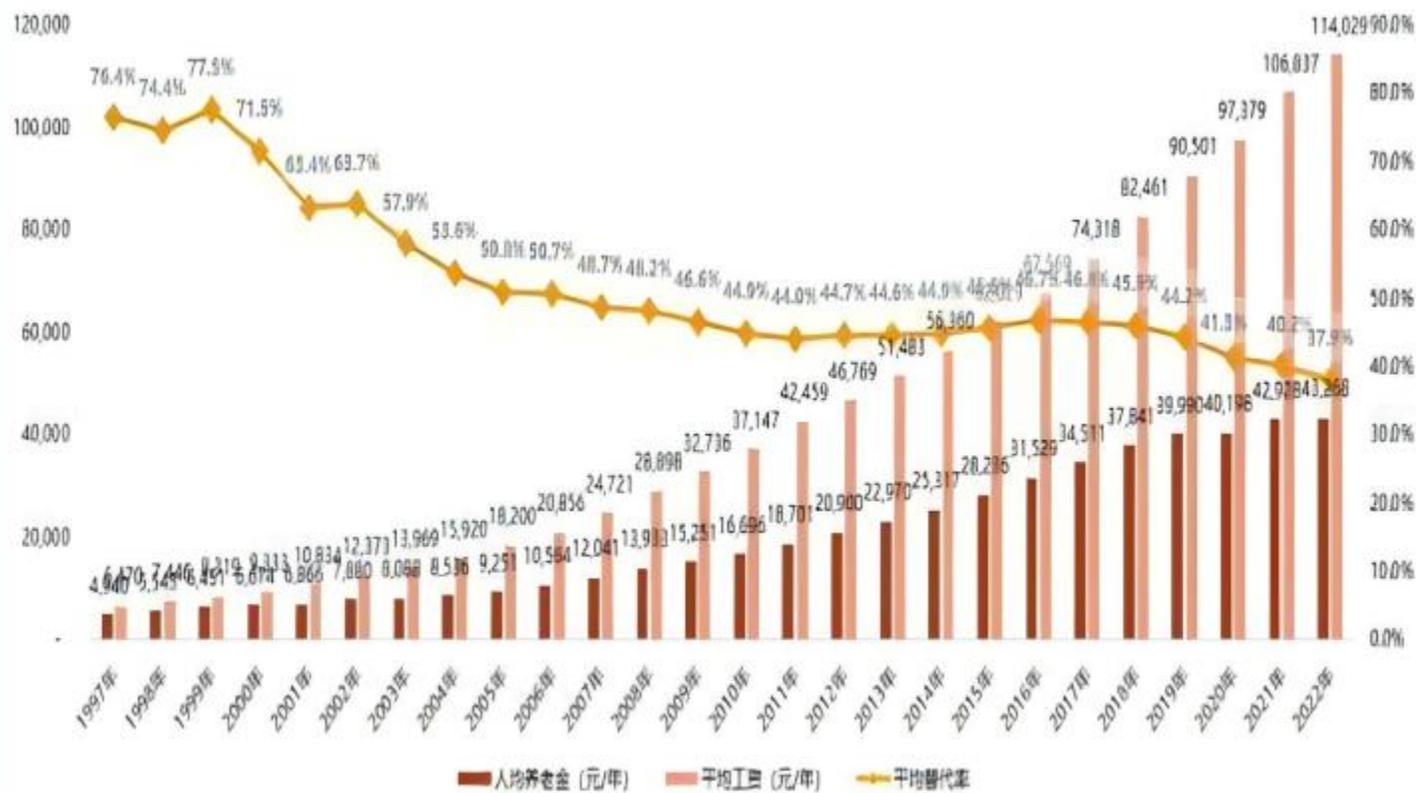
第一阶段：活力养老期
(60-70岁)

第二阶段：定居养老期
(70-80岁)

第三阶段：医疗介护养老期
(80岁以后)

★ 四问找养老缺口—您知道退休后，养老金能领多少？

1997—2022 城镇职工养老金平均替代率水平



数据来源：中华人民共和国人力资源和社会保障部

国际劳工组织《社会保障最低标准公约》规定，养老金的**最低替代率为55%**。按照国际经验，养老金替代率**大于70%**，就可以维持退休前现有的生活水平。2022年我国城镇职工养老金的替代率只剩下**37.9%**，根据

《2020-2026年中国养老产业市场研究及发展趋势研究报告》显示，在持续少子化，长寿化的影响下，预计到2050年养老金替代率会骤降为**20%**。

★ 四问找养老缺口—您知道养老金缺口是多少？

规划师：您现在的一个月工资是多少钱？

客户：6000元/月

规划师：按照目前的养老金替代率37.9%计算，您未来退休的收入是2274元/月；

情况一：如果您想把养老金替代率提升至标准线（55%）的话，您现在至少要补充1026元/月；根据您现在的需求，通过配置保险，从60岁到90岁，保证领取12000元/年。只需缴纳12万/年，连续缴3年，即可满足需求。

情况二：如果您想把养老金替代率提升至达标线（70%）的话，您现在至少要补充1926元/月；根据您现在的需求，通过配置保险，从60岁到90岁，保证领取24000元/年。只需缴纳24万/年，连续缴3年，即可满足需求。

您看我按照您的需求，设计不同的解决方案，您看一下……

★一句话讲出产品亮点

鑫福岁悦是一款为银发客群量身定制、可以即交即领（60岁及以上）的产品，是银发养老年金险。

更快的养老金给付速度，即交即领（60岁及以上）；

更活的养老金配置周期选择，可选20年或30年；

更有优化的祝福金搭配方式、优质的分红及万能账户。

让60岁及以上客户，今天做决定，明天就可以领到第一笔钱。投保年龄更宽，最高可守护到80岁客户的养老及传承需求。“三金”守护，更加富足，拥有鑫福岁悦，享受幸福岁月。

★ “即交即领” 养老补充计划

客户背景：

个人 60岁李女士，保守型投资者，投资渠道主要以存款为主

事业 企业管理中层，有一定积蓄

需求 养老金的主要来源是社保退休金，但替代率仅有不足40%；

退休金为3500-5000元之间，替代率想达到国际标准55%，还需要补充1000元/月；

投保鑫福岁悦（分红型），如下：

险种简称	保险期间	交费年期	年交保险费	万能账户
鑫福岁悦 (分红型)	至90岁	3年	120,000 (6)	会享福



★ “即交即领” 养老补充计划

- 60岁，李女士，选择12万3年缴费，领取30年，搭配会享福（庆典版2026）万能账户
- 退休后每月补充1000元需求。



90岁

Tips：每月补1000，实现即交即领补充养老缺口
(注：保证利益下无法完成此领取)

★ “即交即领” 养老补充计划

投保年度	年末年龄	*万能账户部分领取前										*万能账户部分领取后					
		高龄红利(分红型)					会享福(庆典版2026)		综合利益			备注	会享福(庆典版2026)		综合利益		
		年度保费	现金价值	养老金	身故或全残保险金	年度红利	趸交保费	万能账户价值	生存总利益	身故或全残总利益	当年领取资产价值		累计部分领取金额	万能账户价值	生存总利益	身故或全残总利益	
1	61	120,000	49,560	26,832	106,584	992	100	27,763	76,212	120,227	交3年, 合计36万元	12,000	12,000	15,263	64,212	107,727	
2	62	120,000	129,084	13,416	213,168	2,234	-	43,933	172,578	241,764	万能趸交100元	12,000	24,000	18,937	147,831	216,767	
3	63	120,000	222,672	13,416	319,752	3,498	-	61,827	283,881	365,003	60岁开始领取	12,000	36,000	23,960	246,392	327,136	
4	64		217,344	13,416	306,336	3,394	-	80,156	296,698	370,018		12,000	48,000	29,031	246,085	318,893	
5	65		211,824	13,416	292,920	3,288	-	100,475	311,294	375,480		12,000	60,000	35,696	247,163	310,701	
6	66		206,100	13,416	279,504	3,180	-	120,088	326,188	382,993		12,000	72,000	41,365	247,465	304,271	
7	67		200,160	13,416	266,088	3,071	-	140,179	340,339	389,778		12,000	84,000	47,095	247,255	296,694	
8	68		194,004	13,416	252,672	2,959	-	160,762	354,786	397,057	可以品质养老, 无忧晚年	12,000	96,000	52,885	246,889	289,180	
9	69		187,632	13,416	239,256	2,846	-	181,850	369,482	404,841	也可以支援子女, 财富接力	12,000	108,000	58,737	246,369	281,728	
10	70		181,032	13,416	225,840	2,731	-	203,455	384,487	413,146	69岁生存总利益38.4万元	12,000	120,000	64,648	245,680	274,339	
11	71		174,216	13,416	212,424	2,615	-	225,592	399,808	421,983	80岁生存总利益55.3万元	12,000	132,000	70,621	244,837	267,012	
12	72		167,160	13,416	199,008	2,496	-	248,275	416,435	431,368		12,000	144,000	76,655	243,815	259,748	
13	73		159,876	13,416	185,592	2,376	-	271,518	431,394	441,315		12,000	156,000	82,749	242,625	252,546	
14	74		152,364	13,416	172,176	2,255	-	295,337	447,701	451,839		12,000	168,000	88,905	241,269	245,408	
15	75		144,612	13,416	158,760	2,131	-	319,747	464,359	462,957		12,000	180,000	95,122	239,734	238,332	
16	76		136,584	13,416	150,000	2,007	-	344,764	481,348	479,339		12,000	192,000	101,401	237,985	235,976	
17	77		128,244	13,416	141,660	1,880	-	370,405	498,649	496,767		12,000	204,000	107,741	235,985	234,103	
18	78		119,592	13,416	133,008	1,751	-	396,687	516,279	514,526		12,000	216,000	114,143	233,735	231,981	
19	79		110,616	13,416	124,032	1,619	-	423,626	534,242	532,620		12,000	228,000	120,605	231,221	229,599	
20	80		101,292	13,416	114,708	1,486	-	451,239	552,531	551,042		12,000	240,000	127,127	228,419	226,931	
21	81		91,608	13,416	105,024	1,350	-	479,544	571,152	569,800		12,000	252,000	133,709	225,317	223,965	
22	82		81,576	13,416	94,992	1,211	-	508,560	590,136	588,922		12,000	264,000	140,350	221,926	220,713	
23	83		71,160	13,416	84,576	1,070	-	538,305	609,465	608,393		12,000	276,000	147,049	218,209	217,137	
24	84		60,348	13,416	73,764	926	-	568,799	629,147	628,218		12,000	288,000	153,805	214,153	213,225	
25	85		49,140	13,416	62,556	779	-	600,060	649,200	648,419		12,000	300,000	160,617	209,767	208,975	
26	86		37,512	13,416	50,928	629	-	632,110	669,622	668,990		12,000	312,000	167,483	204,995	204,363	
27	87		25,452	13,416	38,868	476	-	664,968	690,420	689,941		12,000	324,000	174,403	199,855	199,376	
28	88		12,948	13,416	26,364	320	-	698,657	711,605	711,282		12,000	336,000	181,374	194,322	193,999	
29	89		-	13,416	13,416	162	-	733,198	733,198	733,033		12,000	348,000	188,397	188,397	188,232	
30	90		-	-	-	-	-	755,465	755,465	755,193	指定受益人, 财富	12,000	360,000	182,320	182,320	182,048	

攒了：每年攒12万连攒3年，合计攒36万。

有了：保单生效即有13416元养老金可供领取，到年末还会有一笔等值的养老金。

分了：每年享受太保优质投资渠道分红。

领了：61-90每年领取1.2万，每月领取1000元作为养老补充金，合计领取36万。

留了：90岁，生存总利益还有18.23万元。

还有：太保百岁居优质居家养老服务。

每月补1000，年领12000

即交即领！

有了 分了

领了 留了

THANKS!

感谢聆听

学以致用

知行合一