

k1降息时代养老理财财富产说会

养老规划师考试研究中心

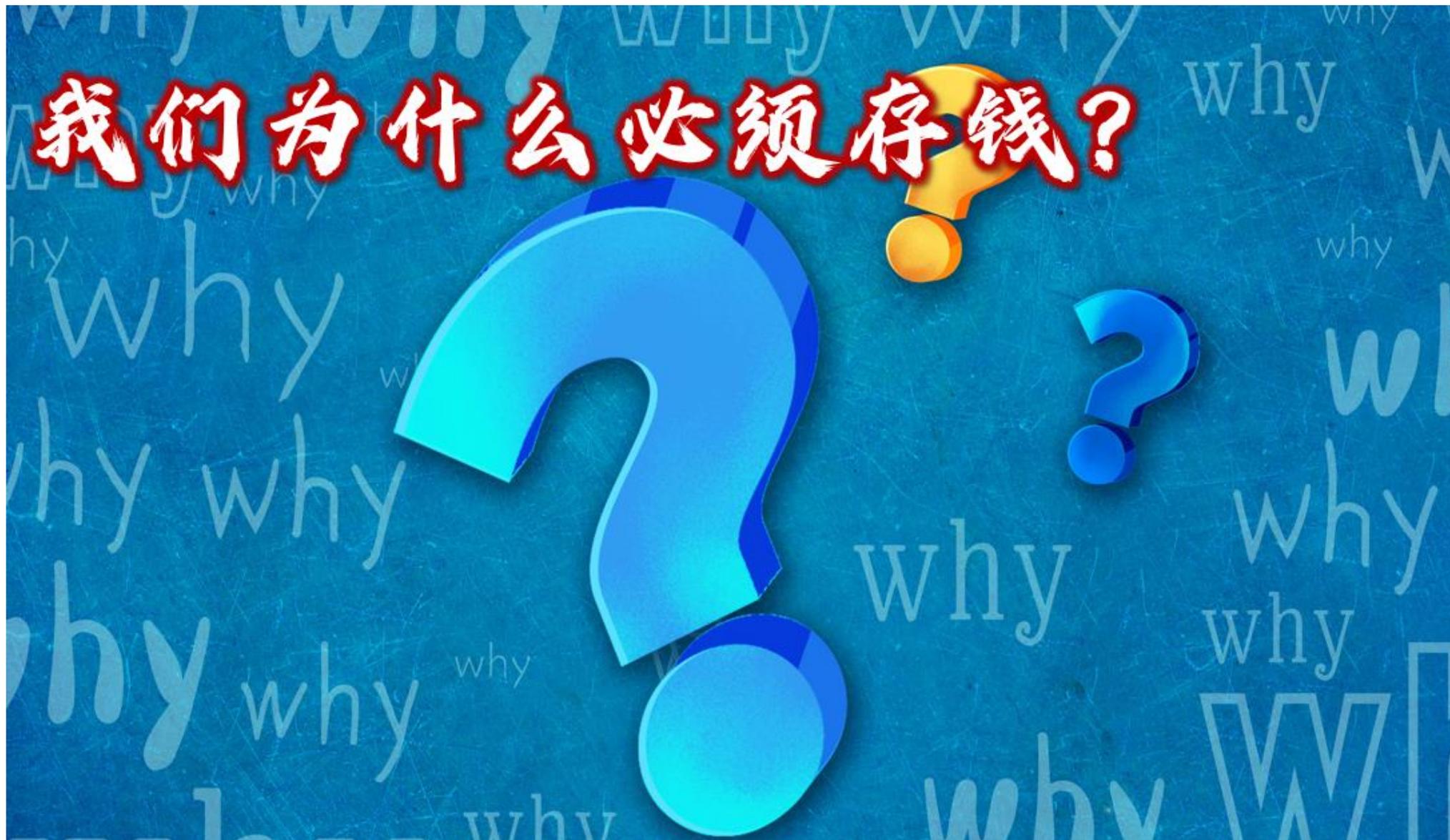
学
以
致
用

知
行
合
一

存钱是中国人的执念



我们为什么必须存钱？





储蓄
目的

完成命中注定的事

【买房】 【教育】 【婚嫁】 【养老】 【医疗】

应对不确定的事

意外、失业、生活困境、子女定居.....

市场形势-银行储蓄“跌跌不休”



2025-05-20 08:36:02 星期二

【国有六大行今日集体下调存款利率 一年期定期存款利率均下调15个基点】

财联社5月20日电，中行、农行、工行、建行、邮储银行、交行今日均宣布下调了存款利率，降幅均保持一致。具体情况如下：

①中国银行为于5月20日下调人民币存款利率，其中活期利率下调5个基点至0.05%；定期整存整取三个月期、半年期、一年期、二年期均下调15个基点，分别为0.65%、0.85%、0.95%、1.05%；三年期和五年期均下调25个基点，分别至1.25%和1.3%。定期零存整取、整存零取、存本取息三种期限均下调15个基点。7天期通知存款利率下调15个基点至0.3%。

②农业银行于5月20日下调人民币存款利率，其中活期利率下调5个基点至0.05%；定期整存整取三个月期、半年期、一年期、二年期均下调15个基点，分别为0.65%、0.85%、0.95%、1.05%；三年期和五年期均下调25个基点，分别至1.25%和1.3%。定期零存整取、整存零取、存本取息三种期限均下调15个基点。7天期通知存款利率下调15个基点至0.3%。

③中国工商银行于5月20日下调人民币存款利率，其中活期利率下调5个基点至0.05%；定期整存整取三个月期、半年期、一年期、二年期均下调15个基点，分别为0.65%、0.85%、0.95%、1.05%；三年期和五年期均下调25个基点，分别至1.25%和1.3%。定期零存整取、整存零取、存本取息三种期限均下跌15个基点。7天期通知存款利率下调15个基点至0.3%。

④中国建设银行于5月20日下调了人民币存款利率，其中活期利率下调5个基点至0.05%；定期整存整取三个月期、半年期、一年期、二年期均下调15个基点，分别为0.65%、0.85%、0.95%、1.05%；三年期和五年期均下调25个基点，分别至1.25%和1.3%。定期零存整取、整存零取、存本取息三种期限均下跌15个基点。7天期通知存款利率下调15个基点至0.3%。

2024-07-25 08:50:41 星期四

【国有四大行今日均官宣下调存款利率 一年期定期存款利率调整至1.35%】

财联社7月25日电，工行、农行、中行、建行今日均宣布下调了存款利率，具体情况如下：

①工行下调一年期、两年期、三年期和五年期人民币定期存款利率至1.35%、1.45%、1.75%、1.8%，此前分别为1.45%、1.65%、1.95%、2.05%。

②农行将定期整存整取三个月、半年期、一年期利率下调10个基点，分别为1.05%、1.25%、1.35%；二年期、三年期、五年期利率分别下调20个基点，至1.45%、1.75%、1.85%。零存整取、整存零取、存本取息利率下调10个基点。

③中国银行活期存款利率下调0.05个百分点至0.15%，整存整取一年期及以下下调0.1个百分点，2年期及以上下调0.2个百分点。零存整取、整存零取、存本取息各期限利率下调0.1个百分点。

2023-12-21 18:14:04 星期四

【新一轮存款“降息”来了 工行率先出手】

财联社12月21日电，今日下午，工商银行App推出《调整人民币储蓄存款利率相关说明》，自2023年12月22日起下调存款挂牌利率。主要涉及3个月、6个月、一年、两年、三年、五年期定期存款和大部分存单。其中，通知存款挂牌利率下调0.2个百分点，零存整取、整存零取、存本取息等挂牌利率下调0.1个百分点。3个月、6个月、一年期定期存款挂牌利率下调0.1个百分点，两年定期存款挂牌利率下调0.2个百分点，三年期、五年期定期存款挂牌利率下调0.25个百分点。

2023-09-01 08:39:13 星期五

【国有五大行、招行等迎新一轮存款利率下调 最高降幅达25个基点】

财联社9月1日电，今日，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、招商银行等集体更新的人民币存款利率表显示，一年期整存整取利率下调10个基点至1.55%，二年期整存整取利率下调20个基点降至1.85%，三年期和五年期整存整取利率下调25个基点，分别至2.2%和2.25%。活期存款、三个月、六个月整存整取利率保持不变。包括兴业银行、光大银行、民生银行、平安银行、浙商银行、渤海银行等股份制银行也在9月1日同时下调了人民币存款利率，下调涉及的期限品种、幅度不一。

2022-04-21 17:51 星期四

【独家|多家股份行降低3年期大额存单利率 最低已至2.9%】

财联社4月21日电，财联社记者了解到，今年4月以来，多家股份制银行已普遍下调3年期大额存单利率，最低已降至2.9%，低于同期定期存款利率，但降幅普遍相对宽松。国有大行尽管仍将3年期大额存单利率维持在3.25%—3.35%之间，但多家股份行已普遍下调。

2021-06-22 08:25 星期二

【四大行定存利率调整：最高3.25% 长期降短期升】

财联社6月22日电，多家银行的存款利率出现调整。其中，工商银行、农业银行、中国银行、建设银行等四大行，对不同类型的银行又设置了不同的上调加点数。（中国青年报）

2020-06-20 06:04 星期六

【存款利率呈下降趋势 国有大行1年期存款利率已罕见4%以上】

财联社6月20日讯，近期四大行主动下调了3年期、5年期大额存单发行利率，同时包括四大行在内，商业银行各期限存款利率也均有不同程度下行。

2020年6月 4.0%

银行存款利率一直在持续下行

从净息差看：银行利率仍然有下降空间

银行的收入来源于存贷差，2025年1季度，1.43%的净息差远低于1.8%警戒线，银行仍然存在降息空间！

两会
之声

国家金融监督管理总局局长李云泽：

银行净息差降到20年来最低水平



中国历年商业银行净息差数据 (2011~2023年度)



1、延迟退休政策落地



2021年3月11日，十三届全国人大四次会议提出“**延迟退休**”的规划。

2024年9月13日，全国人民代表大会常务委员会关于实施渐进式延迟法定退休年龄的决定：

- ①、**2025年1月1日起**，逐步实现退休延迟
男性：60岁→63岁
女性：55岁→58岁；50岁→55岁
- ②、2030年起，**社保最低缴费期由15年延长至20年**

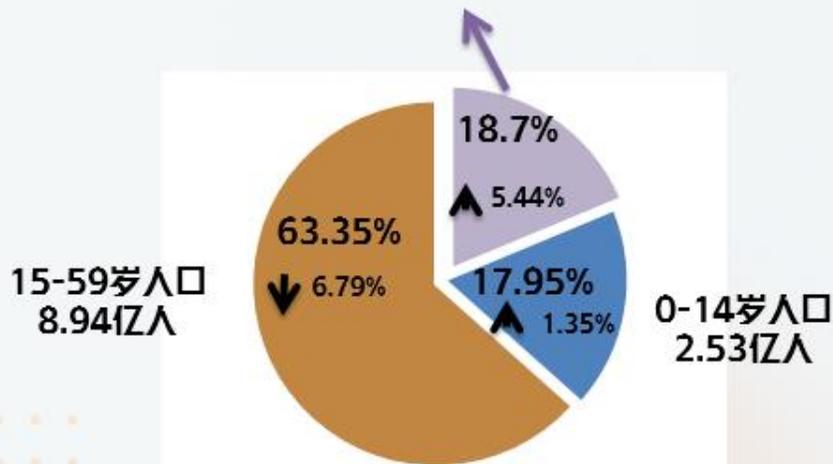
[全国人民代表大会常务委员会关于实施渐进式延迟法定退休年龄的决定__中国政府网](#)

2、中国人口老龄化速度及规模前所未有

第七次人口普查数据验证了这一趋势

平均每个家庭人口：2.62人

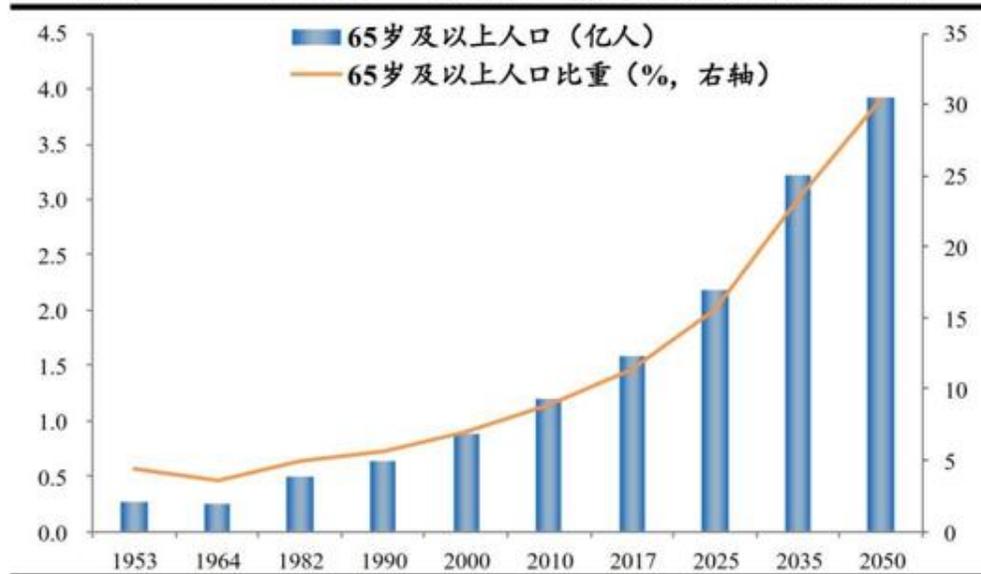
60岁及以上人口：2.64亿人



资料来源：国家统计局全国第七次人口普查数据

中国人口老龄化速度及规模前所未有

图表20：中国人口老龄化速度及规模前所未有

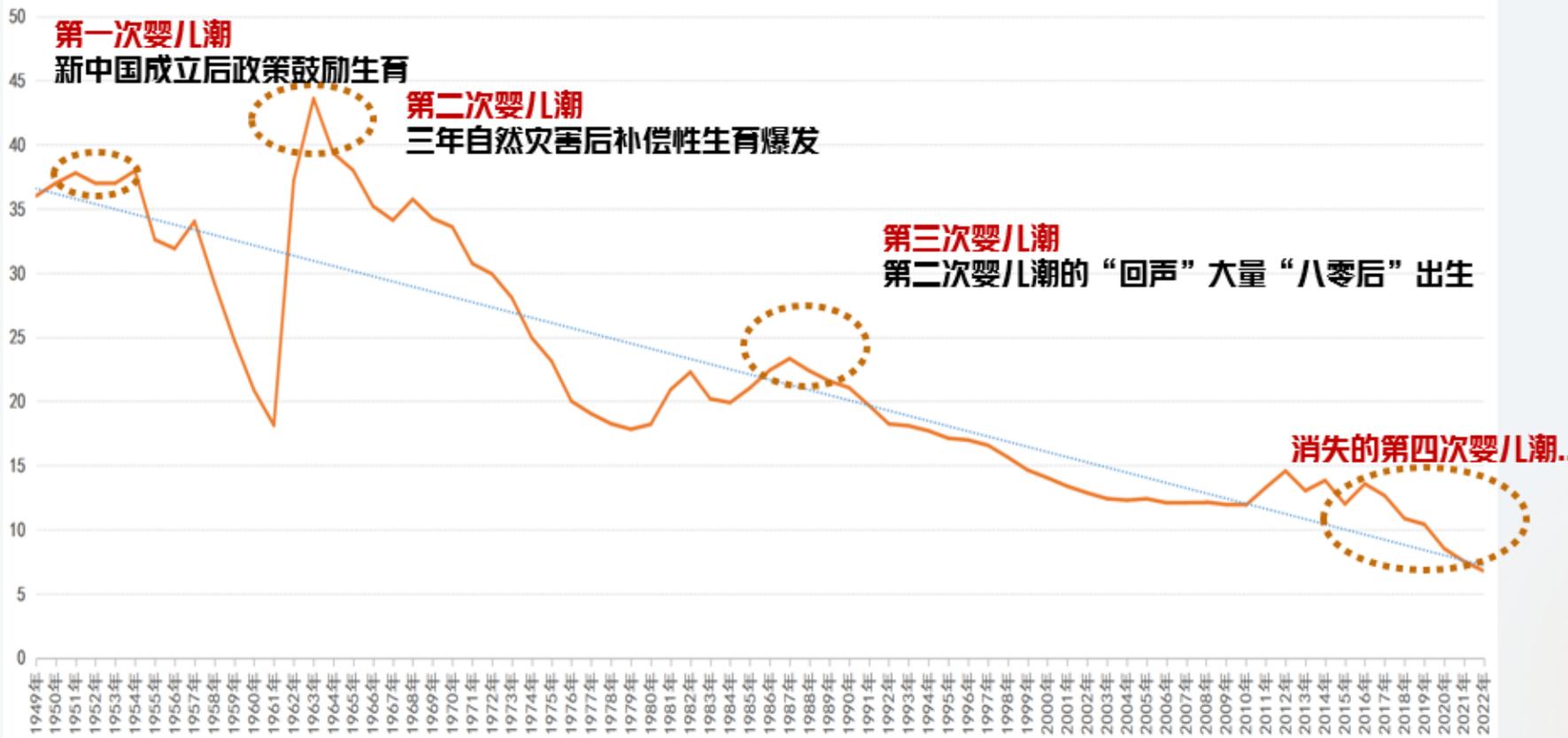


资料来源：国家统计局，恒大研究院

- 2025年-65岁及以上-2.05亿-占比15%；
- 2035年-65岁及以上-3.46亿-占比25%；
- 2050年-65岁及以上-3.95亿-占比29.5%；

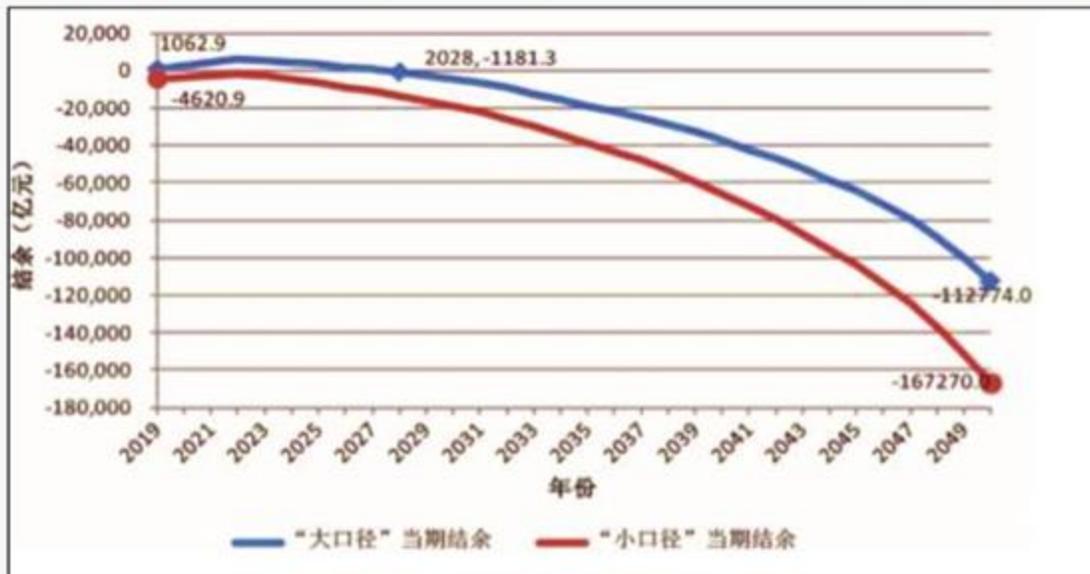
3、中国人口负增长、少子化成为现实

1949-2022年中国人口出生率 单位：(‰)

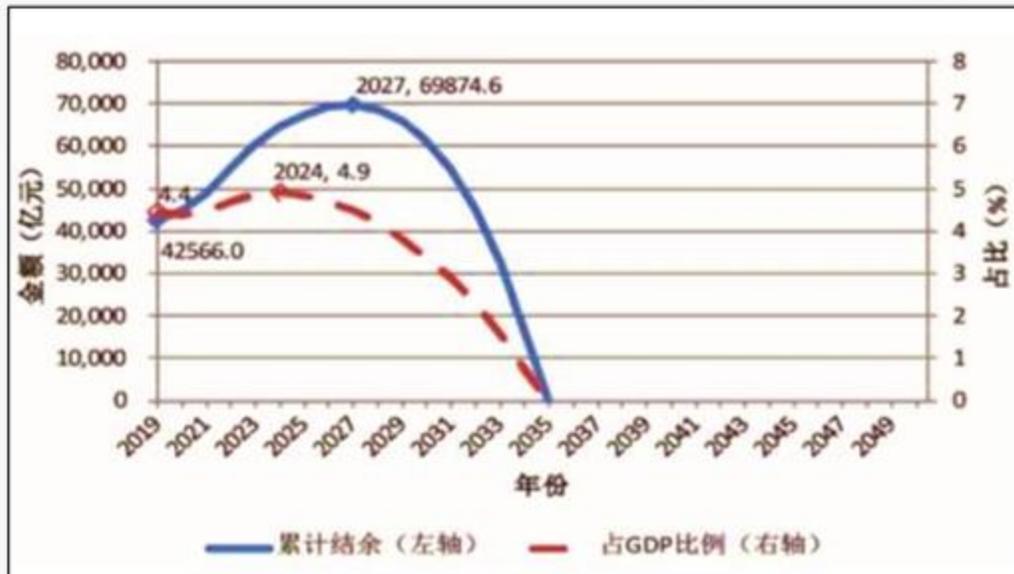


- 2022年—
 新生儿人口—956万
- 2023年—
 新生儿人口—902万
- 2024年—
 新生儿人口—954万
- 2022年开始，我国
 进入人口负增长

4、社保资金严重不足



2019-2050年全国企业职工基本养老保险基金当期结余预测



2019-2050年全国企业职工基本养老保险基金累计结余预测

目前基本养老保险制度可持续性正在经历着两种趋势：一是制度收入端在覆盖面和征缴力度上均有所提升，二是制度支出压力随人口老龄化程度加深逐步恶化。两种趋势结合的结果是：基本养老保险制度全国可持续性良好，但地区间差异极大。基本养老保险制度的长期财务可持续性隐忧浮现。

养老是必需的：老龄化、长寿化、少子化

我国预计2035年进入重度老龄化阶段 届时超三成人口为老年人



新京报

2022-09-20 20:24 | 新京报官方账号

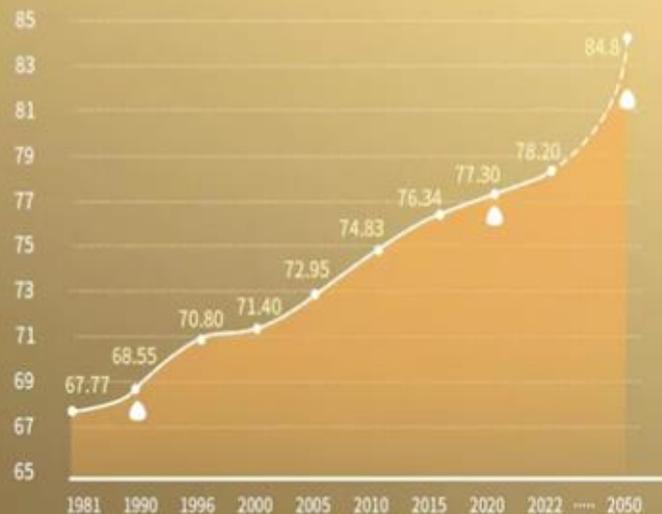
关注

截至2021年底，我国60岁及以上老年人口达2.67亿，占总人口的18.9%。2035年左右，60岁及以上老年人口将突破4亿，在总人口中的占比将超过30%，进入重度老龄化阶段。

今天（9月20日），国家卫健委举行新闻发布会，介绍我国当下及未来人口老龄化的情况与趋势。相关负责人表示，我国老龄化呈现出数量多、速度快、差异大、任务重的形势和特点。到2050年前后，我国老年人口规模和比重、老年抚养比和社会抚养比将相继达到峰值。

2050年前后我国老年人规模将达峰值

我国平均预期寿命增长趋势图



到了2050年，90后退休，60岁以上的人口将达到5.5亿人啊，青壮年不足一亿人，届时80后的养老将是腥风血雨，而90后的养老将是灭顶之灾！

看似三件事 实则一件事

三胎政策

延迟退休

个养制度

多生几个

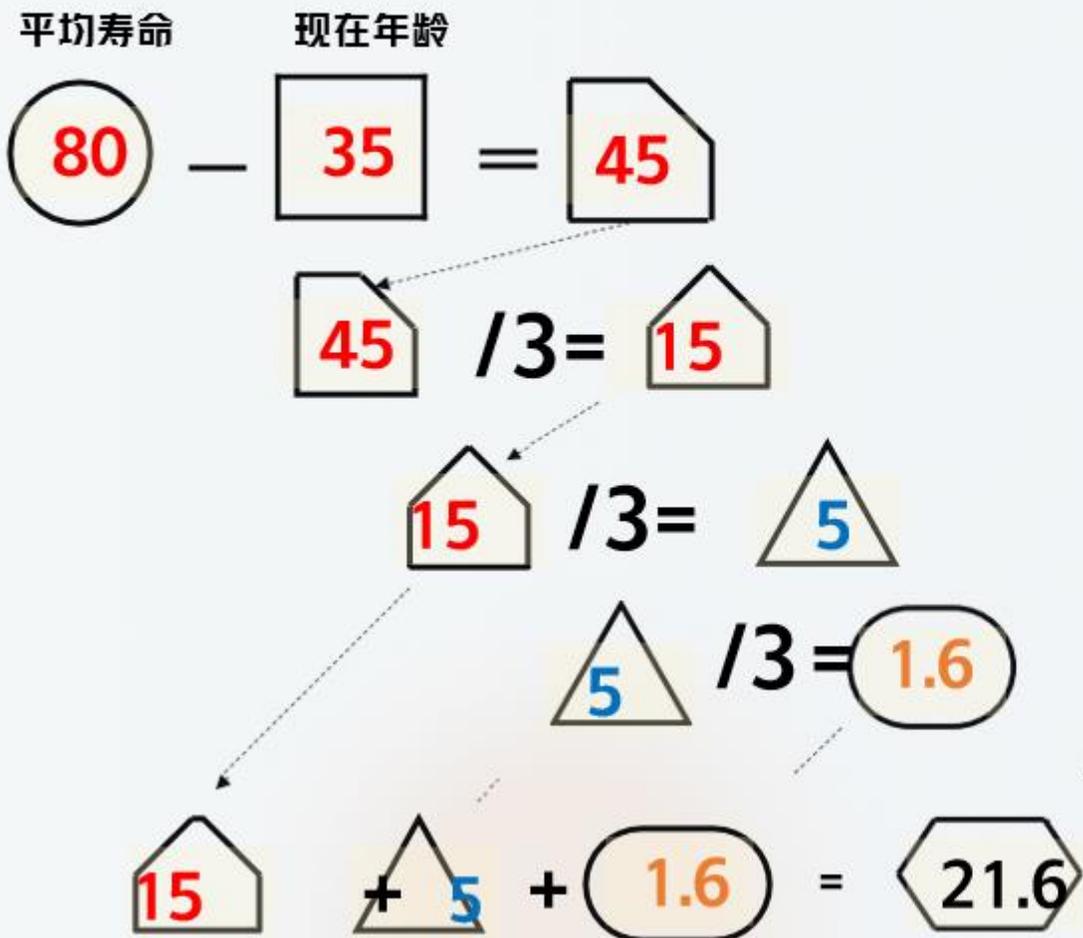
多交几年

多存一伤

三个关联制度释放了同一信号

高度关注个人养老问题!

1、用生命卡算一算会活到几岁？



101.6岁

2、长达40年的养老将面临的三阶段



退休

10-15年

再10-15年

后10-15年

走得勤 (活力阶段)

走得慢 (自理阶段)

走不动 (护理阶段)

第一个阶段：活力阶段



第二个阶段：自理阶段

慢病——中老年健康的头号杀手

心脑血管疾病成为威胁中老年人生命的第一大杀手
 每年新增脑中风患者150万，死亡超过120万，死亡率80%
 老年人糖尿病发病率已达到12%
 老年痴呆患者数量居世界首位，平均生存期为5.5年



热门 老年 母婴 白领 儿童



老人陪诊
 贴心陪伴 家人放心
 ¥ 268/次



导尿
 插尿管，尿管护理，更换尿管
 ¥ 219/次



压疮护理
 对压疮处给予换药，促进压疮愈合。
 ¥ 219/次



造口护理
 通过人造开口，帮助患者排除粪便或尿液。
 ¥ 219/次



灌肠护理
 经肛门灌注液体，通便排气
 ¥ 219/次



吸痰
 将呼吸道的分泌物吸出，以保持呼吸道通畅
 ¥ 189/次

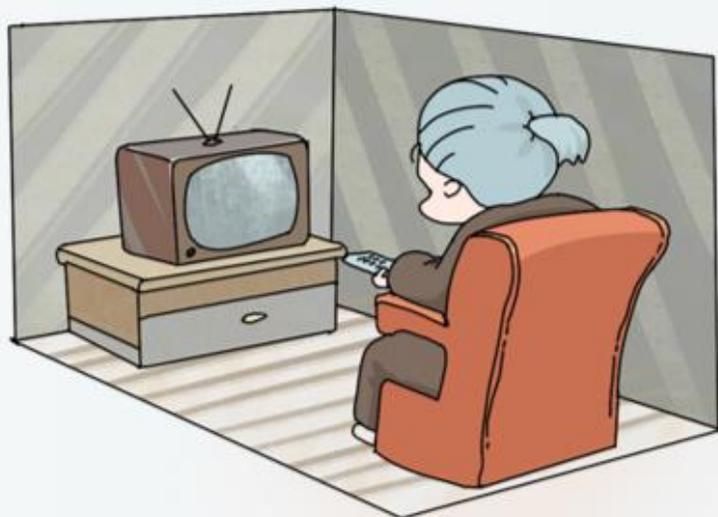
第三个阶段：护理阶段

到2050年，我国80岁及以上高龄老年人将达到**1.08亿**

临终无子女的老年人将达到**7900万左右**

失能老年人将达到**1亿左右**，独居和空巢老年人将占**54%以上**

空巢老人

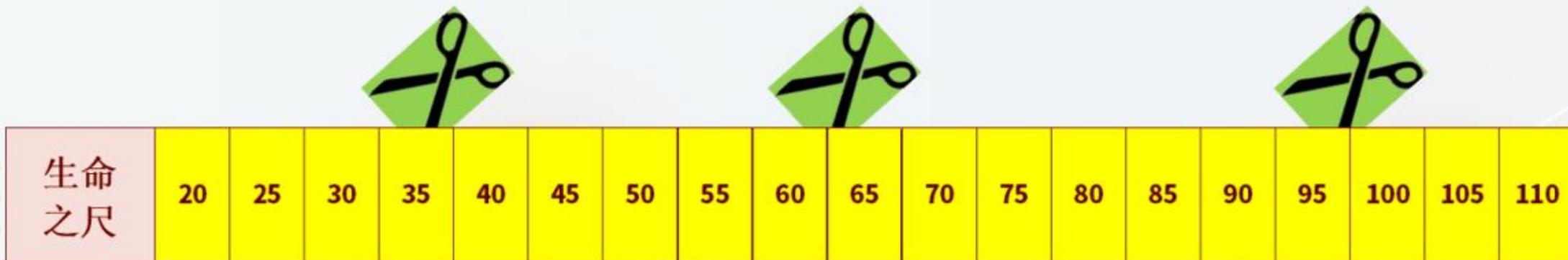


失能老人



3、算一算我们还有多少时间准备

1. 您今年几岁？
2. 我们刚刚算过您的预期寿命是多少？
3. 您什么年龄退休？
4. 您看，其实我们都能够准备养老金的时间并不是很长，是吧！



例：英女士35岁，预计60岁退休，预期寿命101岁 距离退休时间25年，养老时间41年

4、算一算月度缺口是多少？

假设期望月退休金：10000元

已有社保：3000元（假设以每月3000元计算）

养老月缺口：7000元

养老总缺口：7000元*12*41=344.4万

养老缺口	离退休年限	每年需准备	每月需准备
344.4万	25	13.78万	11480

养老准备的四大原则：



专款专用



长期稳健



保值增值



合同写明



中英服务 悦养健康好帮手



中英人寿
AVIVA-COFCO

悦·养老 全周期康养顾问

1套养护方案+2种保险产品
+4类养老服务



悦·财富 全阶段财富规划师

法律-税务-信托
专业安全，精准快速



悦·生活 全场景生活助手

教育-出行-娱乐
品质生活，尊贵体验



悦·健康 全流程健康管家

防-筛-救-诊-治-护
身心健康，快乐加倍

YOUNG

中英人寿做您百岁人生同行者

轻资产养老最优解

2个养老的家+1套营养健康方案+6人同时使用

四大养老服务权益一览

中英人寿YOUNG计划是以养老私人顾问为核心，建立老有所依、老有所乐、老有所养、老有所居的康养服务新生态，链接全国优质养老资源，为每个家庭提供多周期、多阶段、多方位的综合养老解决方案。

老有所依 私人顾问

专业化·个性化·陪伴式

舒养版 颐养版



养老服务咨询

不限次 不限次



家庭养老定制方案

\ 不限次

老有所乐 旅居养护

覆盖广·数量多·类型多

舒养版 颐养版



养老机构旅居

不限次 不限次



旅居价格优惠 (1周-1个月, 55岁以上)

不限次 不限次

老有所养 居家养老

多方位·多维度·多选择

舒养版 颐养版



居家医疗 (4项)

不限次 不限次



居家照护 (41项)

不限次 不限次



居家康复 (7项)

不限次 不限次



居家养老 (14项)

不限次 不限次

适老化改造服务 NEW 智慧养老服务 NEW

老有所居 机构养老

覆盖广·类型多·品质高

舒养版 颐养版



养老机构即期入住安排

不限次 不限次



养老机构价格优惠

不限次 不限次



养老机构入住权

\ 6次(含2次优先权)



养老机构优先入住权

\ 2次

养老不同阶段
痛点和需求特征

活力期

维护健康身体状态
做好备老资金规划

协助期

体验各类养老方式
预防家庭环境风险

护理期

享受品质养老服务
服务支付充足稳定

YOUNG

全家人的品质康养解决方案

活力备老、
花YOUNG
享老

乐

旅居养老

养护体验

养

居家养老

短住疗养

居

机构养老

上门照护

专业养老私顾

依

2.YOUNG计划优势 (3/3) – 小结

- 1 养老服务全 居家、机构、旅居全面覆盖
- 2 私顾经验足 养老私人顾问均是资深养老行业从业人员
- 3 居家覆盖广 居家66项，覆盖医护康养，新增智慧养老
- 4 机构数量多 全国覆盖60+个城市，200+家养老机构，类型多样
- 5 预定时间短 入住预定短，提前30天即可
- 6 权益人数多 投保人及配偶，双方父母均可享受权益
- 7 权益次数多 养老机构入住次数6次（含2次优先入住）
- 8 条件最宽松 保单贷款、减保（缴费期后）不影响服务
- 9 股东禀赋强 中粮营养健康研究院共研专属养护方案

中英人寿 **鑫盈家** 养老年金保险

鑫优之选 养老**盈家**



1

自主定制.领取随心选

- 养老年金可自主选择**年领、月领**的领取方式；
- 养老计划随心定制，**按需选择领取年龄**，灵活对接养老生活
- 男性：可选60/65/70/75周岁起领取
- 女性：可选**55**/60/65/70/75周岁起领取



回本快, 固定领取

- 约定年龄起按年或按月领取养老年金**至保单期满前一日**，提供长期养老保障，有效抵御长寿风险，助您从容乐享晚年。

2



3

双重保障.长期享守护

- 保单期满前均有**现金价值**；
- 被保险人保险期间内享**身故保障**；保单满期时仍生存享**满期保险金**



THANKS!

感谢聆听

学以致用

知行合一