CHFP 理财规划师专业委员会
CHINESE FINANCIAL PLANNER PROFESSIONAL COMMITTEE

低利率时代的家庭养老规划需要保险

养老规划师考试研究中心

学以致用 知行合一

从《今年最佳投资段子》说起——

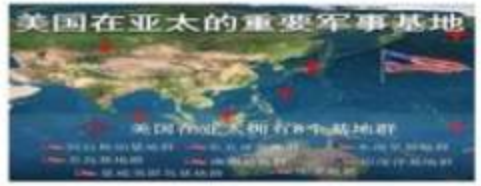
今年年初我的两个朋友，一个卖了一套房子炒股，截止到 12 月 15 号亏了 50%，不过却发现可以用剩余的钱，足够把自己卖掉的房子再买回来。

另一个卖了股票买了房，也亏了 50%，结果发现现在卖了房，也可以把之前的股票买回来。

中国正面临百年未有之大变局

政治

美国对中国
持续压制、围剿







经济

市场信心不足
经济增速放缓



人口

出生率下降
老龄化加速





CLS.CN

财联社电报
财 经 通 讯 社

2023-08-31 08:11:13 星期四

【9月1日起多家全国性银行再下调存款挂牌利率 调降幅度10-25个基点】

财联社8月31日电，从多个信源获悉，多家全国性商业银行将于9月1日起再度下调存款挂牌利率，这将是继今年6月初全国性商业银行下调存款挂牌利率后，时隔不到三个月的再度下调；也是2022年9月以来，商业银行根据自身经营需要和市场形势，第三轮主动调整存款挂牌利率。记者了解到，相比于6月的下调，此次存款利率调降幅度普遍更大，且主要针对定期存款和大额存单。记者从两家国有大行和一家股份制银行了解到，9月起，这些银行将下调定期存款挂牌利率，其中，一年期下调10个基点，二年期下调20个基点，三年期、五年期定期存款挂牌利率下调25个基点。（证券时报）

银行业动态

长按右侧二维码阅读原文
准确 快速 权威 专业

CLS 财联社 · 上海报业集团主管主办
为速度和交易而生 机构和私募都在使用

CLS.CN

财联社电报
财 经 通 讯 社

2023-12-21 15:18:19 星期四

【新一轮存款降息即将落地 20万元存三年利息将少1800元】

财联社12月21日电，就在银行冲刺2024年开门红的最后时刻，新一轮存款利率下调即将落地。国有大行将于12月22日下调存款利率，这距离上一轮调降存款利率隔了3个多月。记者对比发现，与上一轮降息相比，此轮降息幅度接近，而且同样也是存款期限越长下调幅度越大。其中，1年及以内、2年、3年、5年期的定期存款挂牌利率分别下调10BP、20BP、25BP、25BP。（广州日报）

银行业动态

长按右侧二维码阅读原文
准确 快速 权威 专业

CLS 财联社 · 上海报业集团主管主办
为速度和交易而生 机构和私募都在使用

官方预测：2032年中国进入0利率时代

根据第七次全国人口普查结果显示，2021年我国65岁以上人口占比已达13.5%，属于中度老龄化国家。预测至2030年占比将达16.68%，最晚2032年将超过18%，进入重度老龄化阶段。

老龄人口占比逐渐提高，会直接导致储蓄资金供大于求，进而导致利率不断下行。根据世界发达国家历史经验，人口老龄化达到18%，市场利率水平将达到0%。

凤凰新闻 就做不同

预测：中国将在2032年进入负利率时代

时间	利率
2020-2025	1.5%-3%
2026-2032	0%-2%
2032以后	**0%**

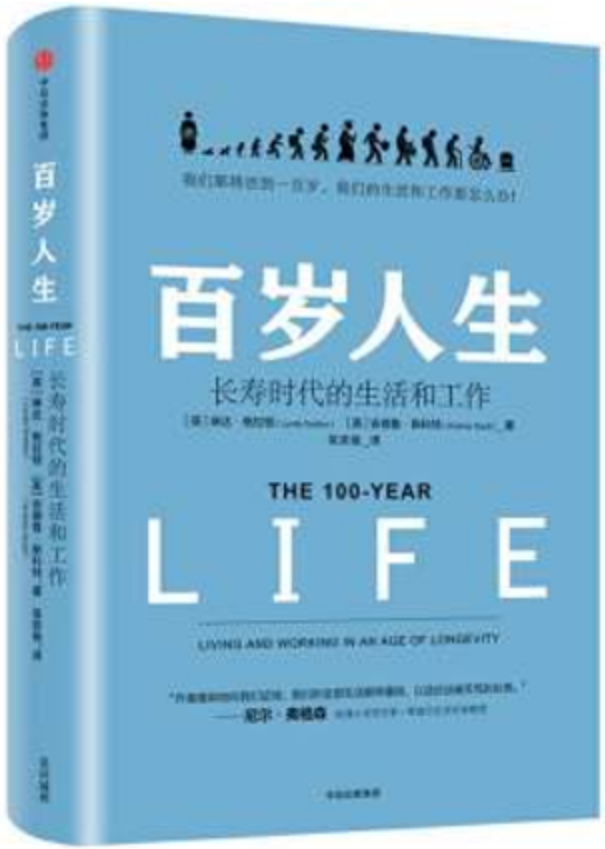
那问题来了，通过老龄化程度怎么判断利率区间?

根据66个经济体的数据统计，当老龄化率（老龄化率是指65岁以上老人占比）上升，10年期国债利率会下降，并且存在明显规律，如下:

>18%，利率<0%
15%-18%，利率：0-3%
10%-15%，利率：3-5%
5%-10%，利率：5-10%
0%-5%，利率：>10%
中国2020年65岁以上老人占比是12%，利率在3-5%区间。


要花的钱
TIPS:
3-6个月生活费
保命的钱
TIPS:
专款专用
防止家庭突发大额开支
短期消费
意外重疾保障
重在收益
安全、稳定、长期
TIPS:
股票、基金、房产
高收益高风险并存
TIPS:
养老金、教育金
生钱的钱
保本的钱
10%
20%
30%
40%
标准普尔
家庭配置
象限图

百岁人生，未来可期



这本书来自英国伦敦商学院的经济学家琳达·格拉顿和心理学家安德鲁·斯科特为MBA学生开设的一门“百岁人生”课程。书里提到：

在过去200年中，**人类预期寿命一直稳步上升**，

每10年增2岁以上。这意味着：

如果你现在20岁，那么你有50%的概率活到100岁以上；

如果你现在40岁，你有50%的概率活到95岁；

如果你现在60岁，你有50%的概率活到90岁或者90岁以上！

算一算，若今年50岁，预期寿命是多少：

先到平均寿命80岁！

过了3个十年，再加9岁=89岁！

80到89又过9年，再加2.7岁=91.7岁！

努努力，100岁！



人人90岁打底

长命百岁可期





好事？

坏事？




长寿是不是好事情
关键看80岁以后...
失能养老期

什么是失能养老期





80岁胡奶奶生活现状：

去年五一假日的最后一天下午，胡奶奶正在和老友麻将，突然感觉身体右边没有了知觉，然后就不能动女儿立刻拨打120了把胡奶奶送到了医院……胡奶奶被确诊为突发2处血栓，医院不建议手术，保守治疗…

一个月后胡奶奶出院了，但从今以后胡奶奶的生活彻底被改变了，**从一个独居老人变成了一个只能在康复院养老的老人，原本每个月2000元左右的生活费和药品费，现在入住普通4人间，每个月固定费用3500元，亲戚介绍的普通陪护工1500元，**还不包括平常的吃住及药品等其他生活开支……还有不期而遇的应对突发状况的费用……

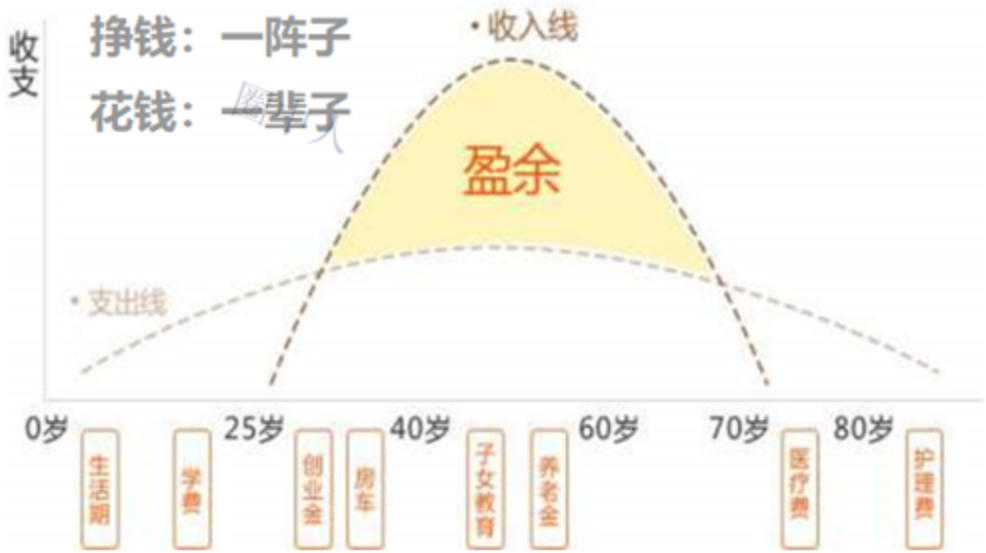
医疗费！护理费！万一重疾?





总有一天，
我们终将老
去……

让我们每个人在人生的每个阶段都要有够花的钱

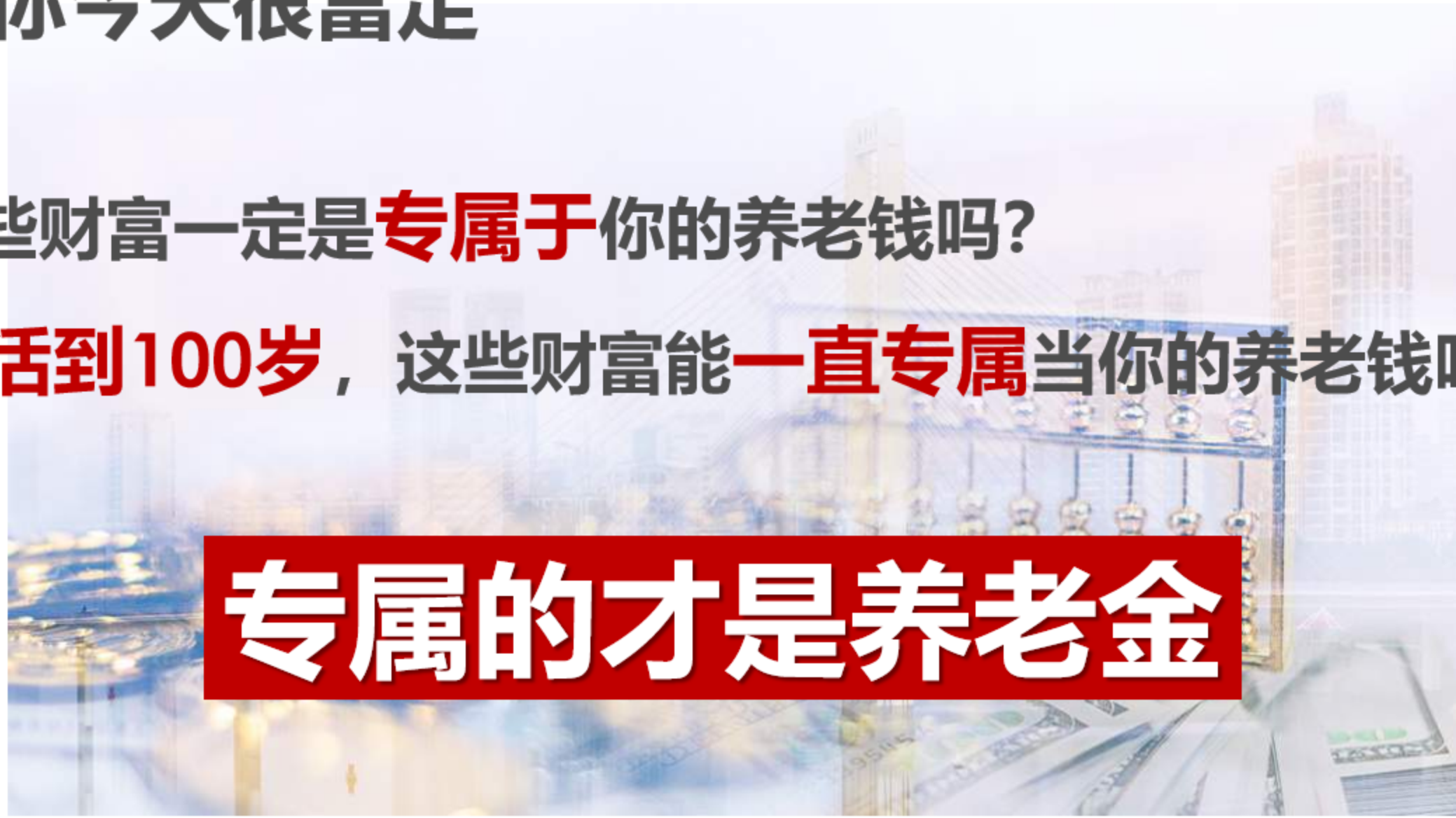


- ✓30岁前：创造收入，满足日常，求生存的正常开支；
- ✓30-60岁：虽然是人生最有钱的阶段，但上有老下有小的开支不少；
- ✓60-70岁：休闲养老期，个性化养老的费用；
- ✓70-80岁：功能衰退期，个人医疗费用是之前的3-6倍；
- ✓80岁后：失能养老期，医养、康养、家护——请人照顾的费用；

每一笔开支都是无可逃避的“刚性支出”，都是“大额”的，都需要做好“现金”准备！

什么叫刚需：一定会发生，必须要解决。

即使你今天很富足



这些财富一定是**专属于**你的养老钱吗?

你活到100岁，这些财富能**一直专属**当你的养老钱吗?

专属的才是养老金



中国“421”家庭越来越多 青年人承受何种重担

中国网 china.com.cn 时间： 2011-05-26 发表评论>>

人口老龄化加剧医疗压力

2018-01-20 07:17:50 来源: 荆楚网-楚天都市报(武汉)



为不确定的将来留下一笔确定的钱

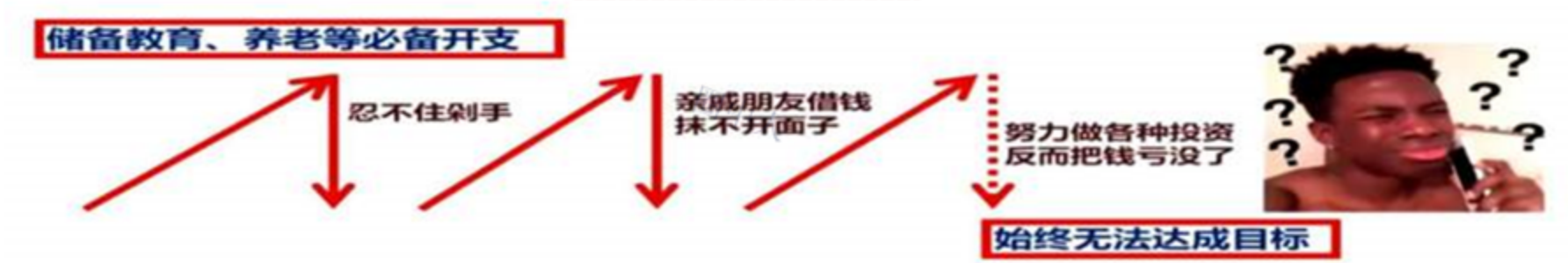



真正的财富不是现在拥有多少钱
而是未来“敢”使用多少钱

兼顾现在和未来

赚的钱－ 花的钱 ＝攒的钱

赚的钱－ 攒的钱 ＝花的钱



富人思维——

财务规划的重点是：强制储蓄

过去：即便收入微薄，投资渠道有限，但是他们仅凭一项技能足以碾压我们这一代人所有人。这项技能的名字叫做**强制储蓄**。

现在：互联网的便利改变了我们的生活，在双面的人生之下，存钱已经越来越难，**过度消费**成为岁月的另一把“杀猪刀”。



90年代

月收入不足1000块依然撑起整个家



20年后

儿女结婚，父母攒出10-30万婚嫁金



存不住钱的理由

——正大光明



对自己好一点

——“偷走”的财富

移动支付能促进消费，无意间让人花更多的钱？

透支消费令“月光族”变“月欠族”，造就年轻“负翁”！

学术研究表明，移动支付能够降低恩格尔系数，促进居民的消费。平时花100元现金都有点心疼，支付宝微信“叮”的一声花了几千元或许表示很平常，现在的90后更加倾向于**“及时行乐”“对自己好一点”**，对生活物质的追求要更加的强烈。












他律
对于财务的未来规划
最大的风险就是做不到强制储蓄

举个例子

社保5000元/月 + 存款（本金不动）利息5000元/月，合计1万元，蛮好~

利息5000元/月，从哪里来	
年化利率	所需本金
4%	150万
3%	200万
2%	300万
1%	600万


财联社

多家银行存款利率下调！20万元存三年利息将少1800元

财联社 责编 王天勇 2023-12-22 08:11

①今日，国有大行相继下调存款利率，这距离上一轮调降存款利率隔了3个多月；
②按20万元存三年算，三年利息将少1800元。

财联社12月22日讯，今日，国有大行相继下调存款利率，这距离上一轮调降存款利率隔了3个多月。


财联社

工农中建交招行等存款挂牌率今日正式下调 部分银行大额存单也降了 最高降幅达30BP

财联社记者 高萍 责编 李丽

2023-12-22 08:25

①大行而言，3年、5年期定存挂牌利率降幅最高，为25BP。
②部分银行大额存单也出现调整，最高降幅达到30BP。

财联社12月22日讯（记者 高萍）继9月下



财联社12月22日讯，昨日大盘全天探底回升，创业板指领涨，沪指2900点失而复得，沪深两市今日成交额7324亿，较上个交易日

谁又能保证，多年后，利率能有多少呢？



利率下行时代
如何实现我们对未来的愿望?

1、【存在哪里？】复利+时间=原子弹

2、【什么时候存？】本金x时间x利率=1000万

有一个故事：25岁时，1000万的梦想

年龄	25岁	35	45	55	65
月存	1568	4387	13059	48413	10000000

种一棵树，最好的时间是在十年前，其次就是现在！

3、锁定利率很重要

保险的财富管理功能：



确保家庭财富稳定增值
满足未来家庭财务规划



THANKS!

感　　谢　　聆　　听

学以致用　知行合一