

养老不是概率事件 商业养老保险不可少

养老规划师考试研究中心

学
以
致
用

知
行
合
一



意外
事故



疾病



养老

一生中最大风险
有三种

随着科技和医疗水平的提高，人的寿命越来越长，所有人30年后的平均寿命都会比现在高很多，这是必然趋势。

从长寿趋势看，中国平均预期寿命达约78岁，未来仍有提升空间。1950-2022年，中国平均预期寿命从约44岁提升至约78.3岁，过去20年平均每十年提升2-3岁。

长寿是人类社会发展进步的一个很重要的标志，应该是件好事。但寿命太长还是存在着很大的风险，就是生活费用上的负担，经济上的压力。



- 不像得重病是有概率的，人人都会变老，养老是没有概率的！



养老不是概率事件

- 人人都不希望年老后的生活会出现很大的落差，生活水准出现大幅的下降，相反都希望自己有一个幸福晚年：过一种自由支配金钱和时间的的生活方式，夫妻老来相伴共度悠闲时光，三代同堂其乐融融尽享天伦之乐。每个人从出生到百年，都是一直在花钱，真正赚钱也就是20 - 30年的时间，大约在二十五岁到五六十岁这段时间。除了养活自己外，还要养活子女、配偶和老人。老了，拼不动了，还能靠谁呢？



都一定会变老！

一般人在准备养老金的来源上，无外乎是社保、银行存款、证券投资、房产、子女供养以及商业养老保险这几条途径。

1、子女供养不可行！

现在的子女，生活和工作的压力很大，4 - 2 - 1的家庭结构已经向传统的养老模式发起挑战，养儿防老的时代早已成为历史，现在大部分的父母只有对孩子承担责任和爱心，不会把自己的养老寄托在孩子身上。

你的养老方式选对了吗

2、社保养老不可行！

我们国家的社保是“强制性，广覆盖，低保障”，其目标只是要让退休平均养老金达到当时社会平均收入的60%而已，而目前退休平均养老金还不到社会平均收入的30%。更何况我国已经开始进入老龄社会，社会统筹的缺口很大，能否达到预定的目标任重而道远。应该看到，社保的养老金并不是取决于退休前收入的高低，而是取决于当时社会平均收入的多少。辛苦打拼了半辈子，最后就落个过社会平均生活水平60%的日子吗？单纯靠社保是不行的，养老还得靠自己。

你的养老方式选对了吗

3、银行存款不可行！

银行储蓄最大的优点是存取方便，但不适合长期积累，很少的利息、单利计息和利息税不会带来任何的增值和抵御未来的通货膨胀，只能是存多少取多少，再加上来自消费、投资以及人情等各方面的支出诱惑所导致的随意动用，最后难免会坐吃山空。

你的养老方式选对了吗

4、证券投资不可行！

证券投资风险很高，行情随时变化，能确保用钱的时候就是价格最高、市场最好的时候吗？养命的钱是不能拿来赌的，只有把保底的钱准备好了，剩下的怎么变才能不会担心了。至于房产，谁愿意把最后的栖身之所随意换钱呢？

你的养老方式选对了吗

5、“以房养老”不可行!

作为个人养老模式的补充，“以房养老”仍面临着众多阻力。

1、传统养老观念的制约,传统的养老观念是推行“以房养老”的一大阻力。对于中国人来说，大部分老年人更愿意把财产留给子孙，而不愿意交给银行这样的金融机构。

2、70年产权问题待解决与国外的土地产权私有相比，我国房屋土地的70年有效使用期是推行“以房养老”的又一大阻力。70年后使用权如何续期，有偿还是无偿，都不甚明了。

3、此外，房价下行风险增加、限制条件多、门槛高、覆盖人群小等都是推行“以房养老”需要面对的问题。

你的养老方式选对了吗

商业性养老保险兼具寿险保障和养老规划的双重功能，在西方发达国家，老百姓保险意识都比较强，普通民众每人至少拥有一张养老保险保单，但在国内养老观念仍然比较传统。目前，收入稳定的群体，单位都会为其缴纳社会养老保险，而且部分有实力的企业还会团购商业养老保险。在中国，现行养老金（包括社会养老保险）仅覆盖了全部劳动力的四分之一，商业养老保险的市场比重很低。如今，随着保险业在国内的不断发展，人们也开始关注自己的养老规划。数据显示，个人商业养老保险的保费规模呈不断攀升的趋势。

商业养老保险必不可少！

鉴于目前我国寿险公司推出的商业养老保险产品类型很多，有纯养老型的、分红保障型的、有保底收益率的投资万能型、无保底收益率的投资连结型的，其中，个别产品带祝寿金、间隔返还等，使得消费者一时间难以选择。事实上，投资养老首先考虑的因素是安全，其次是保值，避免通货膨胀，再次才是增值收益。

商业养老险必不可少！

THANKS!

感谢聆听

学
以
致
用

知
行
合
一