

保险筑牢养老现金流

养老规划师考试研究中心

学
以
致
用

知
行
合
一

01 养老困境

寿命延长

根据相关统计数据，我国人均预期寿命78.2岁，退休期拉长，需更多资金维持生活品质。随着医疗水平的提升和生活条件的改善，人类的平均寿命显著延长。

寿命的延长固然是好事，但也意味着退休后的生活需要更多的资金支持。然而，当前的养老形势却不容乐观。

替代率不足

基本养老保险是国家为保障公民在年老时基本生活而建立的社会保险制度，它具有广覆盖的特点，但保障程度相对较低。根据相关研究，目前我国基本养老保险的替代率（退休后养老金收入与退休前工资收入的比率）仅在40% - 50%左右，远远无法满足人们维持退休前生活水平的需求。如果想要在退休后过上舒适、体面的生活，仅仅依靠基本养老保险显然是不够的。

家庭结构变化



小型化家庭

在过去，“养儿防老”是主要的养老观念，子女承担着赡养父母的主要责任。但如今，随着计划生育政策的影响以及社会生活节奏的加快，家庭规模日益小型化，“4-2-1”（四位老人、一对夫妻、一个孩子）的家庭结构成为常态，子女面临着巨大的养老压力，难以完全依靠家庭来满足老人的养老需求。



医疗成本攀升

老年医疗支出占比高，养老机构费用上涨，加剧养老经济压力。根据相关研究，目前我国基本养老保险的替代率（退休后养老金收入与退休前工资收入的比率）仅在40% - 50%左右，远远无法满足人们维持退休前生活水平的需求。

如果想要在退休后过上舒适、体面的生活，仅仅依靠基本养老保险显然是不够的。

02 保险核心优势

年金险给付

退休后定期领取固定年金，类似工资，不受市场波动影响。以年金险为例，投保人在年轻时按照约定缴纳保费，在达到一定年龄（如退休年龄）后，便可以按照合同约定，定期领取固定金额的年金。这种领取方式类似于工资，具有很强的规律性和稳定性，能够为养老生活提供可靠的资金来源。

增额寿险

现金价值逐年递增，可通过减保提取补充养老资金。与其他投资方式相比，股票、基金等投资产品的收益具有较大的不确定性，市场波动可能导致资产大幅缩水，而保险的现金流给付是基于合同约定，不受市场环境的影响，能够确保在养老期间有稳定的收入。

强制储蓄功能



长期缴费

定期缴纳保费克服消费冲动，形成持续资金积累。当投保人购买养老保险后，需要按照合同约定定期缴纳保费，这种“强制性”能够帮助人们克服消费冲动，有计划地进行资金积累。



复利增值

长期资金锁定实现复利效应，放大养老储备规模。在这个过程中，通过长期的资金积累和复利增长，能够实现养老资金的有效增值，满足未来养老的资金需求。

风险保障



传承



财富传承

终身寿险定向传承保险金，
实现资产隔离与税务优化。

03 协同规划策略

保险+储蓄 ●

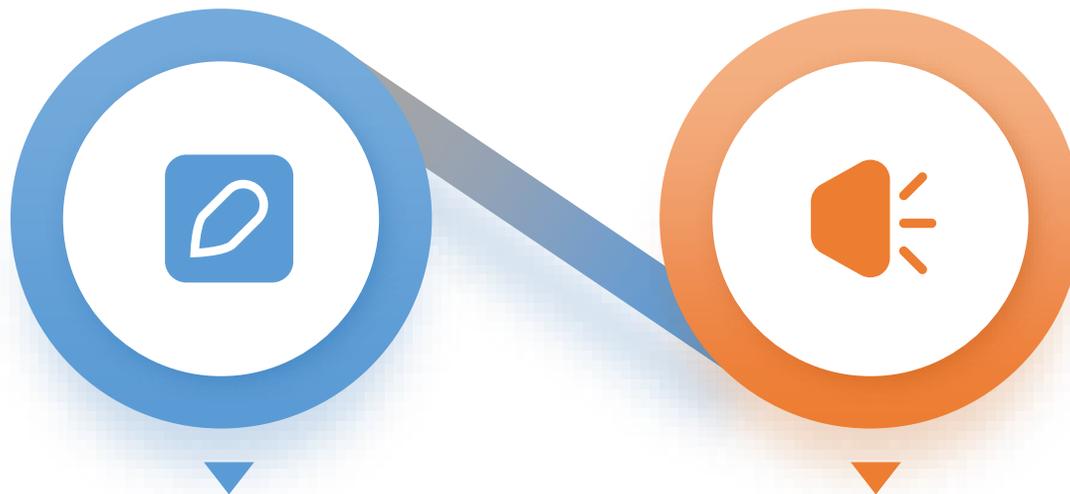
保险提供长期稳定现金流，储蓄满足短期应急需求。银行储蓄是较为常见的养老规划方式，它具有灵活性高、安全性强的特点。短期的生活开支和应急资金可以通过银行储蓄来满足。



● 保险+投资

保险保底安全，投资资产提升增值潜力，平衡风险收益。保险的稳健性可以平衡投资风险，为养老资金提供保底的安全边际，而投资资产则可以在一定程度上提高养老资金的增值速度，两者相辅相成。

个人养老金账户



税收优惠

个人养老金账户可以享受税收优惠政策，投保人可以将一部分资金投入个人养老金账户，提升实际收益。

产品配置

账户资金可购买符合规定的保险产品、基金产品等，进一步丰富养老规划的手段，丰富养老规划工具。

04 配置实践指南

目标测算

根据预期生活水平测算所需养老金，确定保险保额。首先，要明确自己的养老目标和需求，包括希望退休后维持怎样的生活水平、预计的养老年限等，以此来确定保险的保障额度和领取金额。



04 配置实践指南

缴费能力

其次，要考虑自身的经济状况和风险承受能力。在缴纳保费时，要确保不会对当前的生活造成过大的经济压力，同时根据风险偏好选择合适的保险产品类型。保费不超过家庭收入15%，避免影响当前生活质量。



产品选择

风险偏好

保守型选年金险，进取型可考虑分红型/万能险。

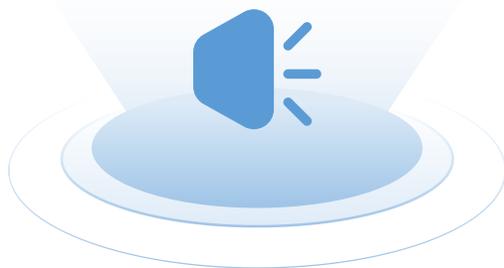
条款审查

重点关注领取方式、免责条款、现金价值等关键内容。

05 案例演示

01

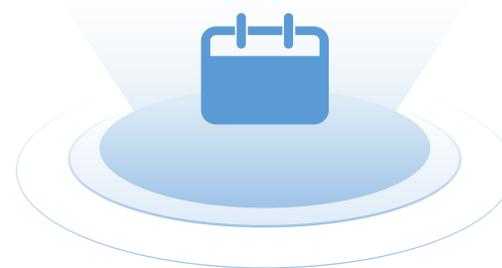
教育+养老双规划



30岁夫妇月缴3000元年金险+2000元增额寿险，兼顾子女教育与自身养老。

02

30年成果



60岁起年领8万年金，子女教育金覆盖留学费用，实现品质退休。

中年家庭



强化养老保障

45岁企业主年缴20万年金险，60岁起年领25万补充
高端养老社区费用。



财富传承安排

为子女投保增额寿险，身故保险金定向传承，避免
继承纠纷。

THANKS!

感谢聆听

学以致用

知行合一