

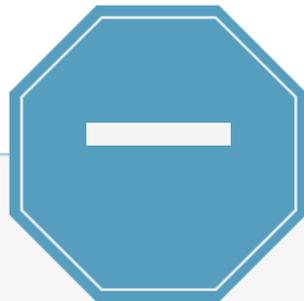
人生现金流与养老规划

——在不确定中锚定未来

养老规划师考试研究中心

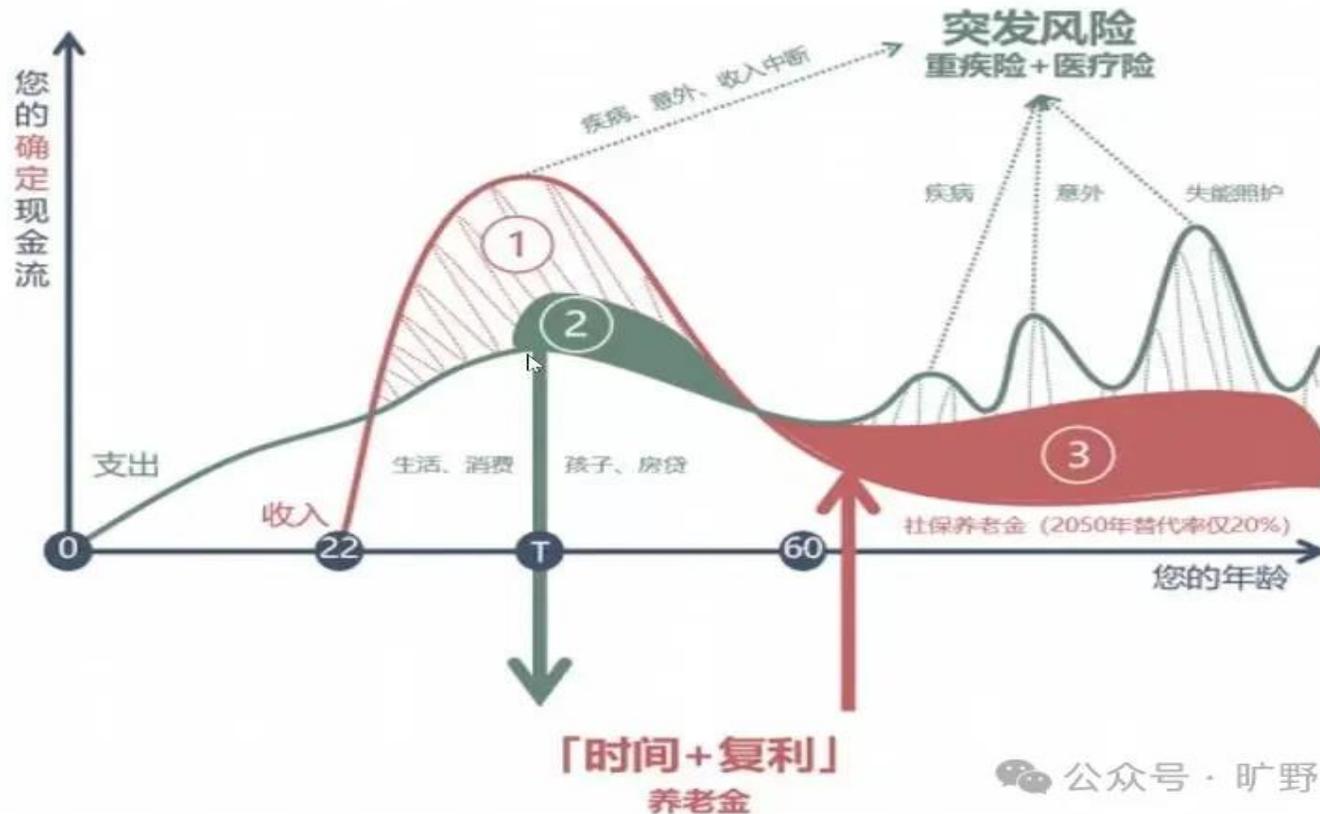
学
以
致
用

知
行
合
一



人生现金流分析

人生现金流曲线图



收入与支出从未完美同步

③老年期的缺口就是客户养老焦虑的根源

而我们的机会，就是用保险方案填补这个缺口！

横轴： 代表年龄

纵轴： 代表现金流

绿色： 代表支出曲线

红色： 代表收入曲线

青年期：支出先行，收入追赶

0-30岁：理财意识培养黄金期



01 求学阶段

青年期完全依赖家庭支出，理财意识尚未形成。这是培养储蓄习惯的最佳时机。

02 职场初期

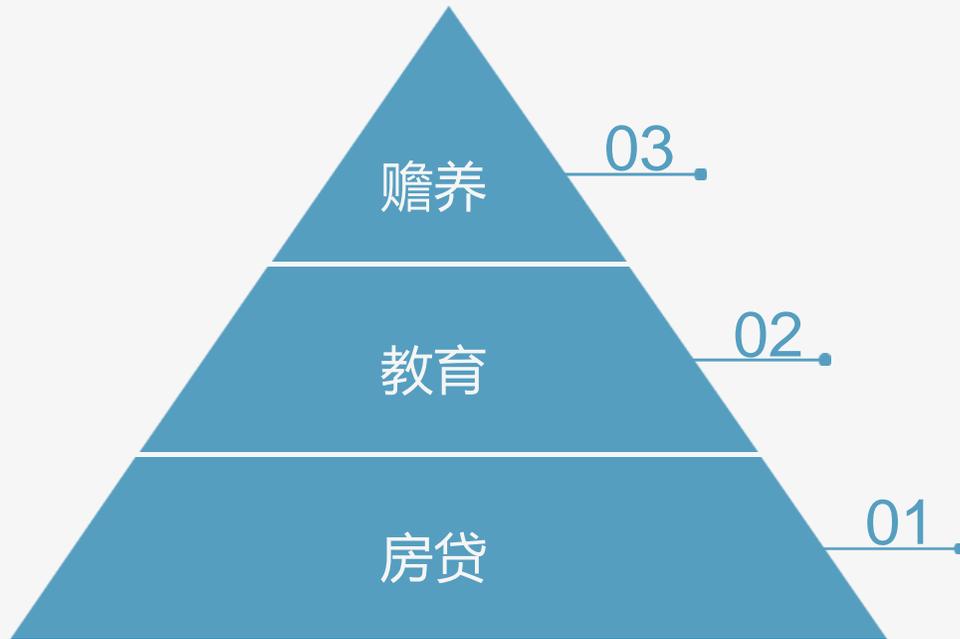
收入虽增长，但租房、婚育等开支消耗了大部分资金。建议从医疗险、意外险起步，建立风险防线。

策略建议：尽早培养储蓄习惯，配置基础保障，为未来打下坚实基础。

中年期：收入高峰与支出高压

这是客户最需要
规划的阶段！

30-60岁：财富积累的“黄金窗口”



中年财务压力

收入顶峰

中年期收入达到顶峰，但房贷、教育、赡养等支出同步飙升，财务压力巨大。

风险警示

过度消费与投资失误可能导致储蓄不足，需谨慎规划。

策略建议：用年金险、增额终身寿锁定利率，同时配置重疾险、医疗险，守护财富与健康

老年期：收入锐减与支出风险

60岁后：“人活着，钱没了”的危机



收入锐减

老年期收入仅剩社保养老金，2050年替代率或降至20%，财务压力加剧。

支出风险

医疗、护理支出陡增，失能风险进一步加重财务负担。

策略建议： 客户最怕老无所，用失能护理险、养老年金险提供持续现金流，让他们安心养老。

构筑人生“安全网”的保险工具

重疾险 + 医疗险

重疾险作用

重疾险提供一次性赔付，覆盖治疗费用与收入损失，减轻家庭财务压力。

医疗险作用

医疗险报销日常医疗开支，降低经济负担，确保客户健康无忧。

意外险 + 失能护理险

意外可能导致残疾或失能，护理费用高昂，家庭负担沉重。

失能护理险作用

可按月给付护理金，确保失能者获得专业照护，减轻家人负担，守护个人及家庭的尊严和生活质量

年金险 + 增额终身寿

堪称穿越经济周期的“现金流引擎”

年金险作用

在收入高峰期锁定利率，将盈余转化为终身现金流，确保老年生活无忧。

既能抵御利率下行风险，又能借助复利效应实现资金增值，为老年生活提供稳定的经济支持。



贰

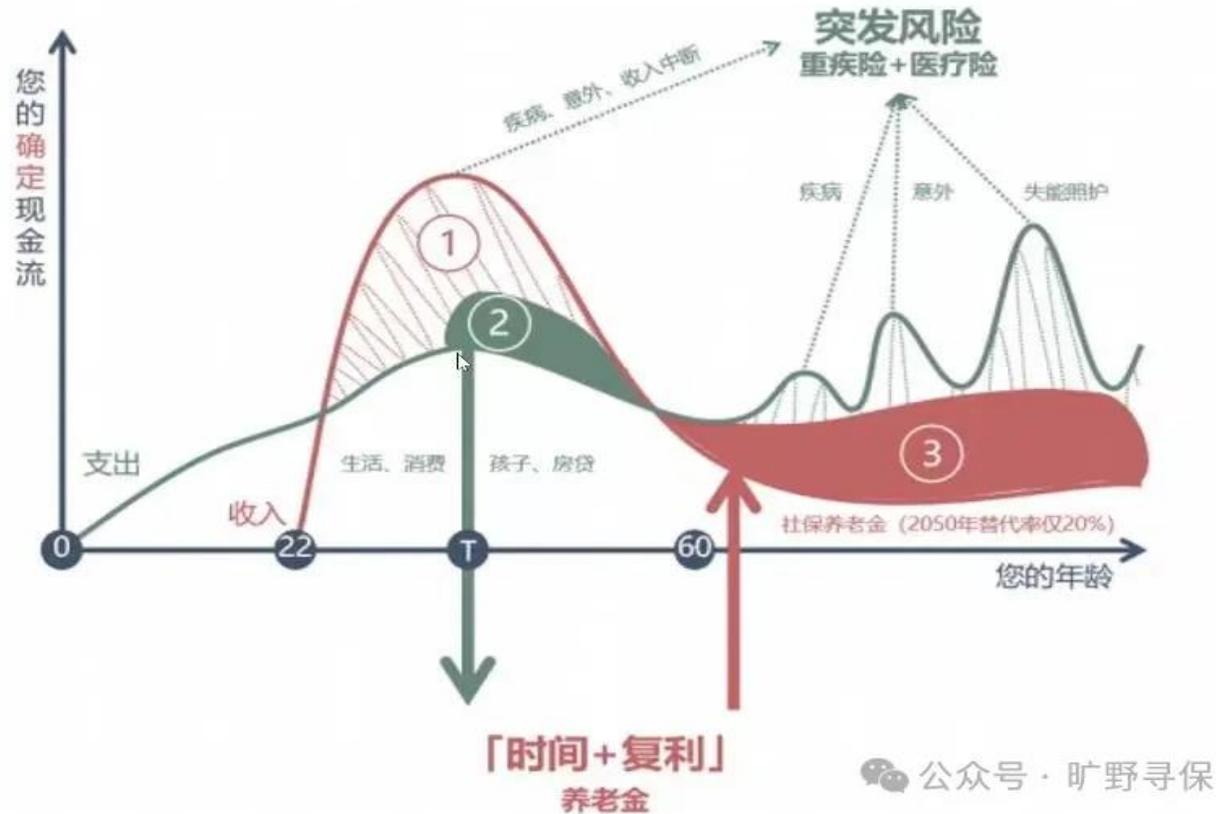
养老规划核心逻辑

爱因斯坦曾说：“复利是世界第八大奇迹。”

养老规划的本质，正是利用这一奇迹，将当下的“小成本”转化为未来的“大确定”



人生现金流曲线图



图表中的序号2 （中年期固定支出） 与序号3 （退休后养老金） 揭示了一个关键策略：

在收入曲线的峰值期，通过长期、纪律性的投入，对冲老年期现金流的不确定性。

横轴： 代表年龄
现金流

纵轴： 代表

绿色： 代表支出曲线

红色： 代表收入曲线

核心逻辑一：越早开始，成本越低

假设60岁需储备300万元养老金

假设
5%的
回报率

时间
成本
对比

30岁

♥ 月存2500

⚡ 轻松规划

💬 月存1.7万

📊 压力巨大

50岁

时间杠杆

时间是养老规划的最大杠杆，越早开始，复利效应越显著，成本越低。

储蓄差异

对比30岁与50岁储备300万养老金的月储蓄差异，30岁仅需2500元，而50岁需1.7万。

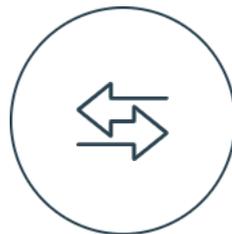
早规划，每月少存1万多，现在行动就是在为未来省钱。

核心逻辑二：纪律性投资避免情绪化决策



专款专用

养老规划需**专款专用**，避免因消费或投资冲动中断储蓄，确保资金安全。



强制工具

推荐年金险等**强制储蓄工具**，帮助客户对抗人性弱点，实现长期目标。

核心逻辑三：多元化配置平衡收益与安全



- 社保：提供基础保障
- 商业保险：锁定底线
- 权益类资产：博取收益

多元化配置降低波动，确保养老金稳定增值，为客户提供可靠保障。

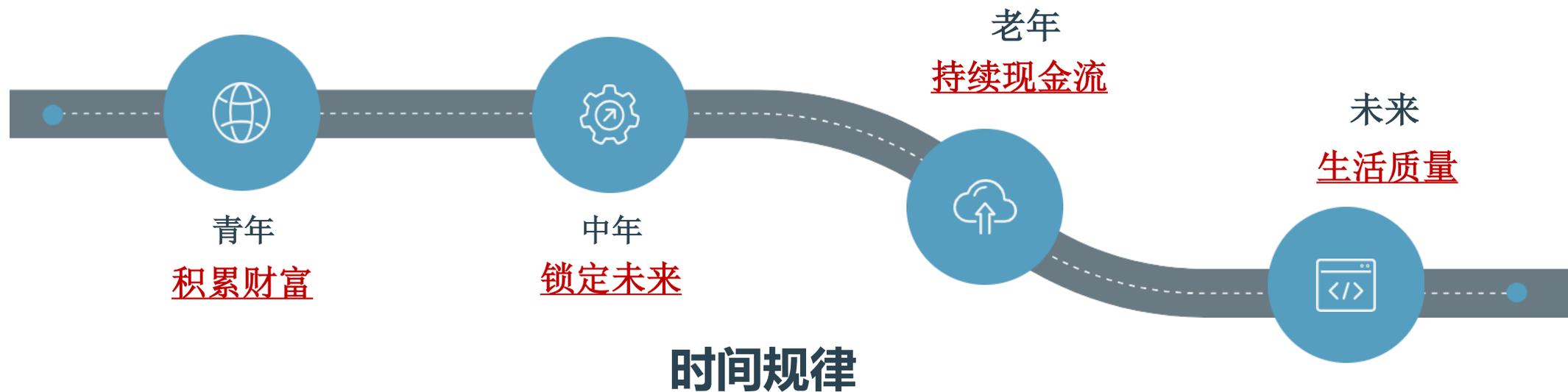


叁

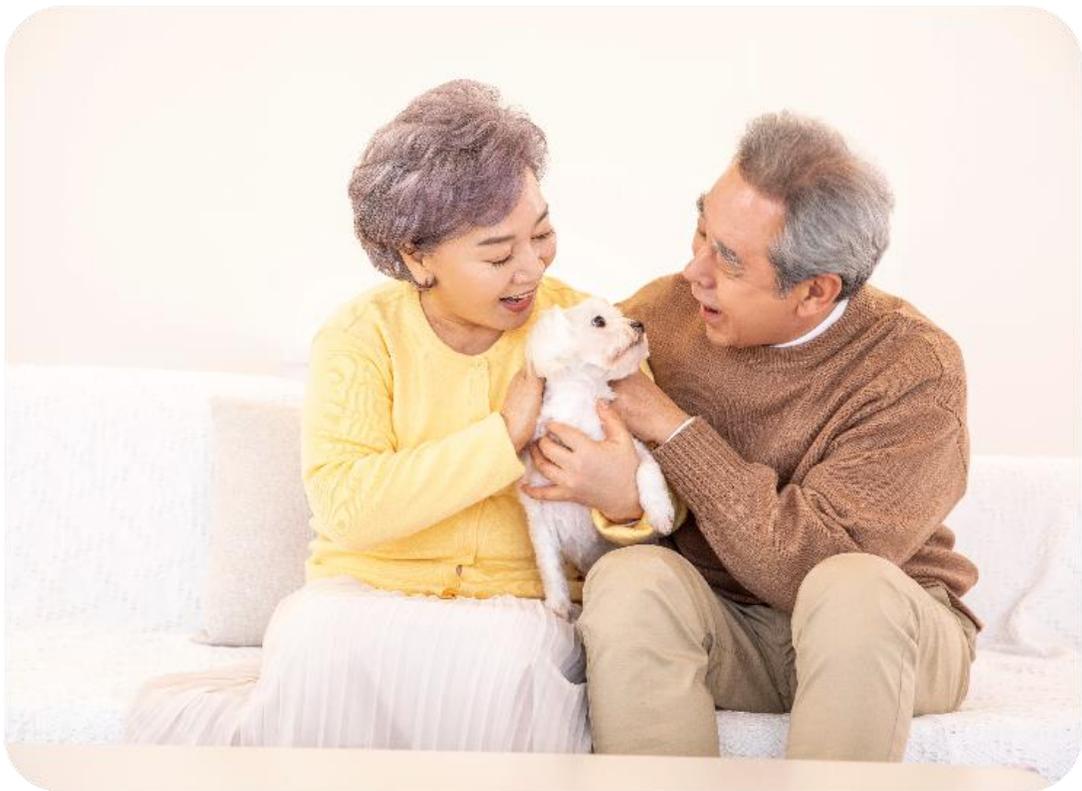
养老规划的深层意义

维度一：对时间规律敬畏时间

- 人生的收入曲线必然随着时间推移而衰减，但在长寿时代，退休后可能面临 30 年甚至更长的生活期。
- 只有尊重时间规律，提前做好规划，才能避免“年轻时用命换钱，老年时无钱换命”的悲剧，让晚年生活有尊严、有品质。



维度二：对家庭责任的担当



- **子女负担**

养老规划能避免成为子女的负担，让老人独立生活，减轻家庭压力。

- **情感共鸣**

一份养老金不仅是对自己的保障，更是对子女最深的爱。充足的养老金不仅能保障自身生活的舒适与体面，更能为后代树立良好榜样，传递财务自由的理念，助力家庭的长期稳定与幸福。

维度三：对未来不确定的驯服

不确定性

疾病、意外、经济周期等风险无法完全消除

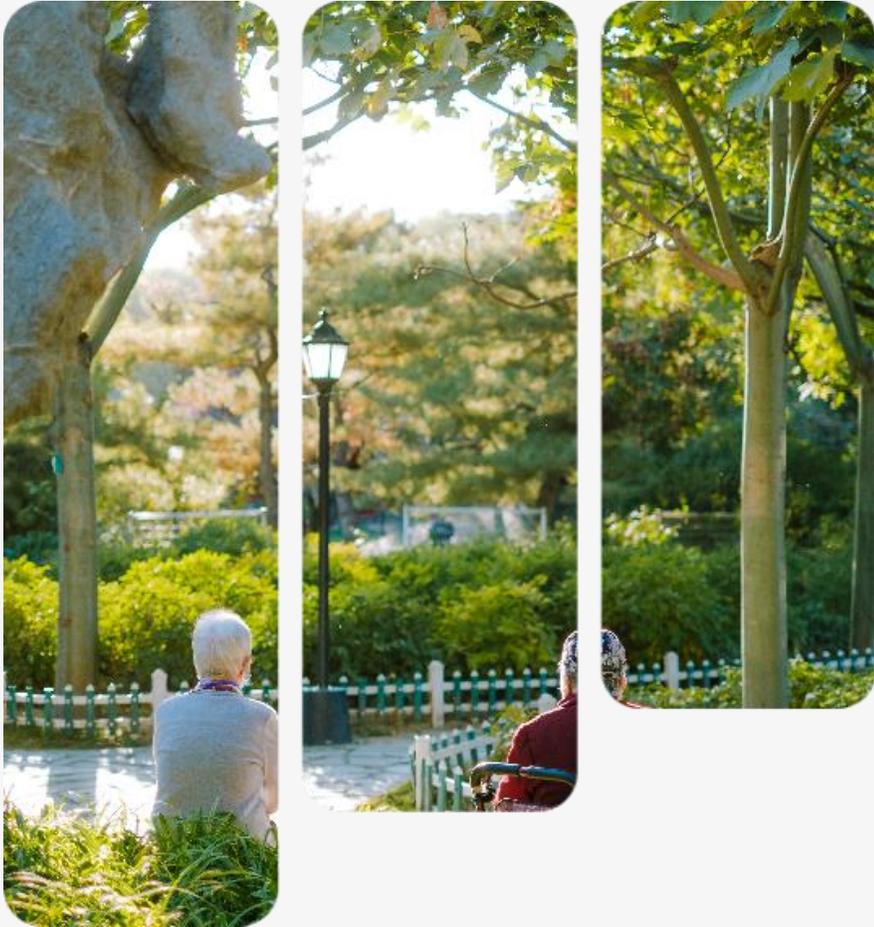
用保险等工具转化

确定的财务保障



“有人之所以能躺在树荫下乘凉，是因为有人多年前种下了树！”

养老规划——正是我们**为自己**精心种下的一片绿荫，它不仅关乎**数字与财富的积累**，更是一种**对生命的远见、温柔与尊重**，让我们在岁月悠长中，安享富足、安稳的晚年生活。



THANKS!

感谢聆听

学以致用

知行合一