

# 年金 销售 手册

双减政策下，子女教育应如何规划？

养老单纯依靠社保可以吗？

老龄化，少子化背景下，养老怎么办？

中国家庭资产配置有哪些风险点？

现有的时代背景下，我们应该何去何从？

2022

平安人寿北京分公司

京寿核20211068GL

# 卷首语

---

## 为什么买年金？

---



**陈阳：**

如果在不确定的背景下建立独善其身的财富避风港，那年金一定是您的必选！



**程智雄**

年金险是远见的储备，他给我们带来安全感，也给我们带来幸福感。



**荆璐：**

教育金的规划的真正意义，不是让孩子赢在起跑线上，而是赢在转折点。



**刘静：**

年金，就是把现金类资产转换成现金流，匹配一生需求；就是把现金类资产锁定成关键的稀缺资源，护佑一生尊严。



**沈杉：**

帮助客户建立和实现终身现金流的自由。



**孙宇：**

年金是每个家庭必备的优质底层资产。



**王硕：**

面对必然会产生的人生刚需，年金是提高我们刚需下限的实用工具。



**宇宁：**

投资贵的不是钱，而是时间，自己的未来值得从现在起规划，年金是非常踏实的选择。

# 导语

## 20年年金白皮书

时光荏苒，2020年平安人寿年金险已陪你共度25个春夏秋冬；

1995年-2020年人生短短几个秋？

把时间留给最值得的TA，给幸福生活满满底气。

◆ 平安人寿千万以上年金险客户732位；百万以上年金险客户38812位；单个客户累计最高保费4.6亿元。



◆ 首期保费大于1000万客户123位；首期保费大于500万客户505位；首期年金险保费大于300万客户1385位；客户投保最高首期保费达1.5亿元。



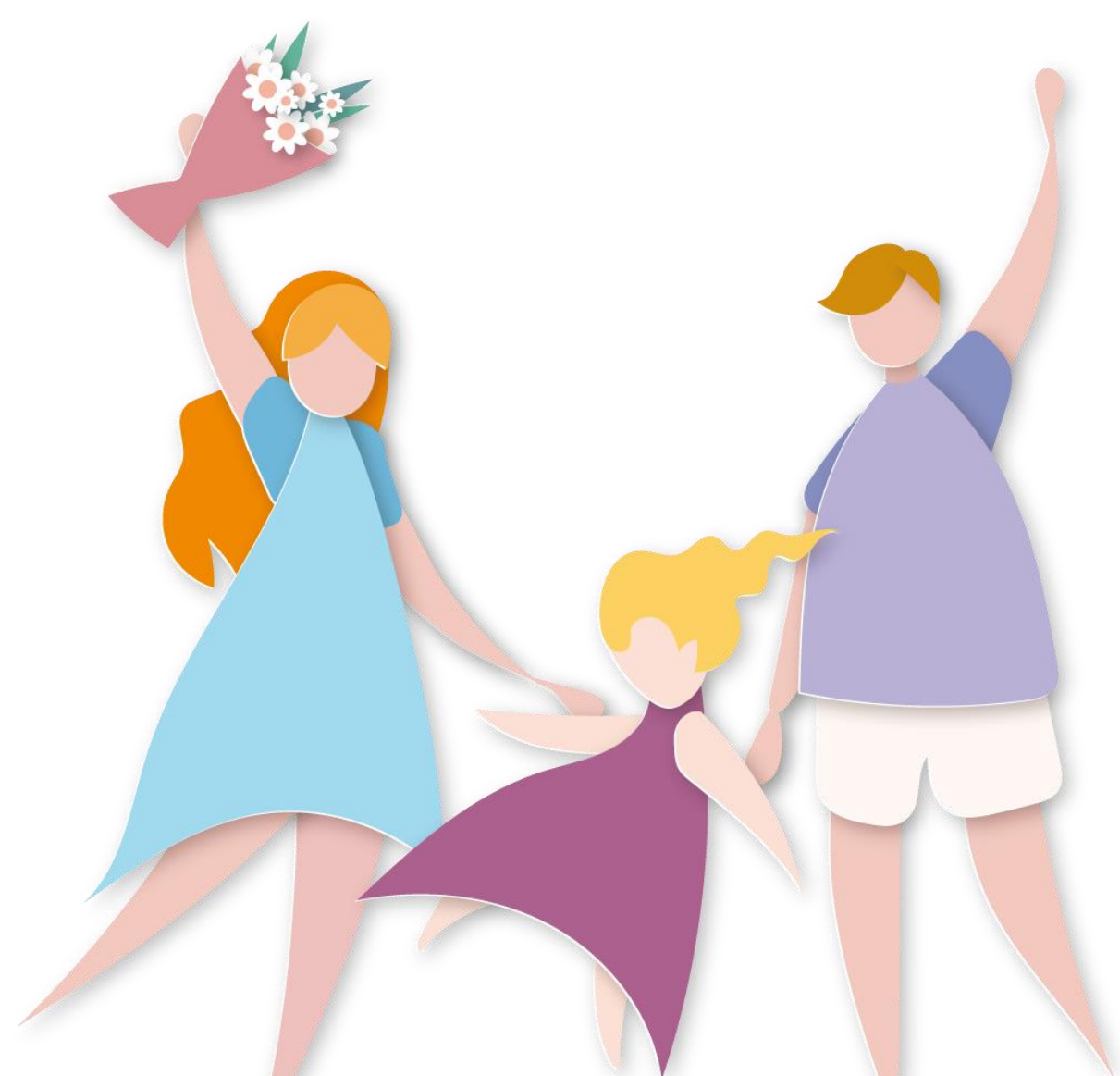
◆ 投保50件以上客户达42位；投保20件以上客户达886位；单个客户投保年金险最多313件。



# 导语

## 父母爱子女，为之计深远

- ◆ 为子女投保客户800万人，总保费达980亿元；
- ◆ 单个客户为子女投保总保费最多2亿元。



为子女投保客户

**800万人** 总保费**980亿元** 最多保费**2亿元**

## 爱自己，是终身浪漫的开始。活出美丽人生，机会把握在自己手中。

- ◆ 女性客户756万，男性客户586万，女性客户投保年金险金额是男性客户的0.77倍。
- ◆ 单个女性给自己投保年金险金额最高保费4.04亿。

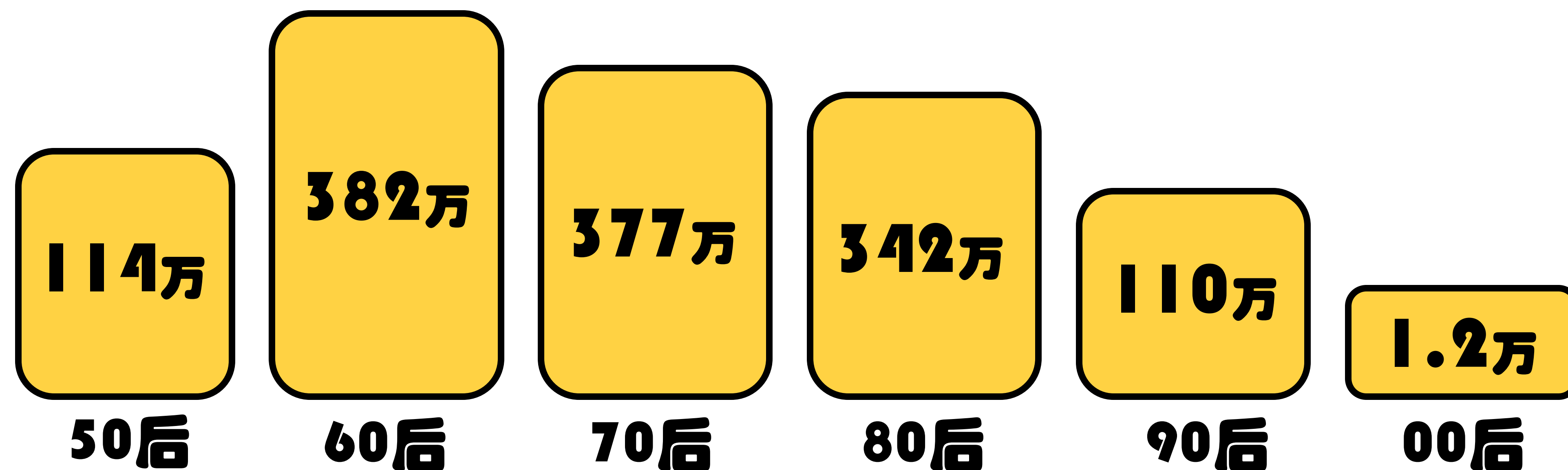


女性客户

**756万人** 最多保费**4.04亿元**

## 不要等到老了才懂规划，防患于未然，畅享快意人生。

- ◆ 投保件数年龄分布图：50后114万件，60后382万件，70后377万件，80后342万件，90后110万件，00后1.2万件。



# 目录

---

## 基础逻辑及知识概述篇

- **话题切入** ----- P1  
三话题切入资产配置
- **理念沟通** ----- P2-P5  
标准普尔图及家庭资产风险提示
- **需求唤起** ----- P6-P14  
养老4算：活多久、花多少、社保领多少、如何规划  
教育3算：学多久、花多少、如何规划

## 实战训练篇

- **销售话术** ----- P16-P28

## 引申资料篇

- **热点新闻及数据提供** ----- P30-P33

# 基础逻辑及 知识概述篇

---

# 销售思路

---

## 话题切入

三话题切入资产配置

## 理念沟通

标准普尔图进行理念沟通，引发担忧

## 需求唤起

养老、教育话题唤起需求

### 养老4算

活多久、花多少、社保领多少、如何规划

### 教育3算

学多久、花多少、如何规划

## 方案推荐

根据产品制作建议书并讲解方案

# 话题切入

## 通过共同富裕大背景讲资管新规、延迟退休、双减政策的影响

### “817会议”提出“三次分配”，正确处理效率和公平的关系

要坚持以人民为中心的发展思想，在高质量发展中促进共同富裕，正确处理效率和公平的关系，构建初次分配、再分配、三次分配协调配套的基础性制度安排，加大税收、社保、转移支付等调节力度并提高精准性，扩大中等收入群体比重，增加低收入群体收入，合理调节高收入，取缔非法收入，形成中间大、两头小的橄榄型分配结构，促进社会公平正义，促进人的全面发展，使全体人民朝着共同富裕目标扎实迈进。

## 资管新规

◆2018年4月人民银行发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，原定过渡期将于2020年底结束。但考虑到新冠肺炎疫情对经济金融带来的冲击，金融机构资产管理业务规范转型面临较大压力。为平稳推动资管新规实施和资管业务规范转型，经国务院同意，人民银行会同发展改革委、财政部、银保监会、证监会、外汇局等部门审慎研究决定，**资管新规过渡期延长至2021年底**。

## 延迟退休

◆2021年6月29日，人社部发布“十四五”规划通知，规划指出“按照小步调整、弹性实施、分类推进、统筹兼顾等原则，稳妥实施渐进式**延迟法定退休年龄**，逐步提高领取基本养老金最低缴费年限。”

## 双减政策

◆2021年7月24日，中共中央办公厅、国务院办公厅公布了《关于进一步**减轻义务教育阶段学生作业负担和校外培训负担的意见**》。

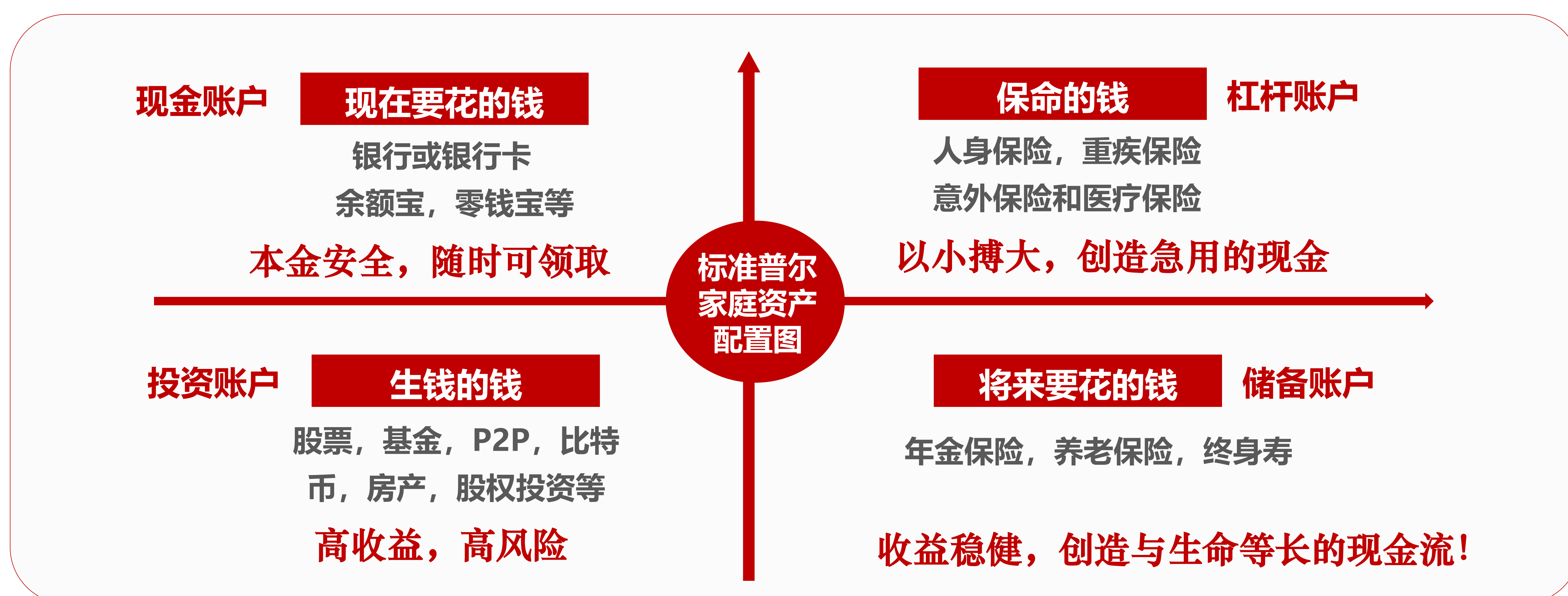
内容来源：中国政府网

# 理念沟通

经济形势转变，我们家庭的资产配置也应该进行合理调节

我们家庭的钱经常会混在一起，看似很多，但是却同时承担着很多功能：现在要花的钱、应急的钱、投资的钱、未来要花的钱。而当某一个时刻，我们需要同时承担多项责任，需要同时去使用的时候，却发现捉襟见肘。而合理的家庭资产配置，应该有一笔钱是为了未来准备的，它需要具备：

- ◆ 强制性：抑制过度消费，财富得以积累
- ◆ 安全性：对冲投资风险，建立底层资产
- ◆ 灵活性：资金灵活周转，完善收入结构



第一个账户，现在要花的钱，放在银行，这部分钱不追求收益，追求的是灵活性；

第二个账户，保命的钱，这是不能动的钱；

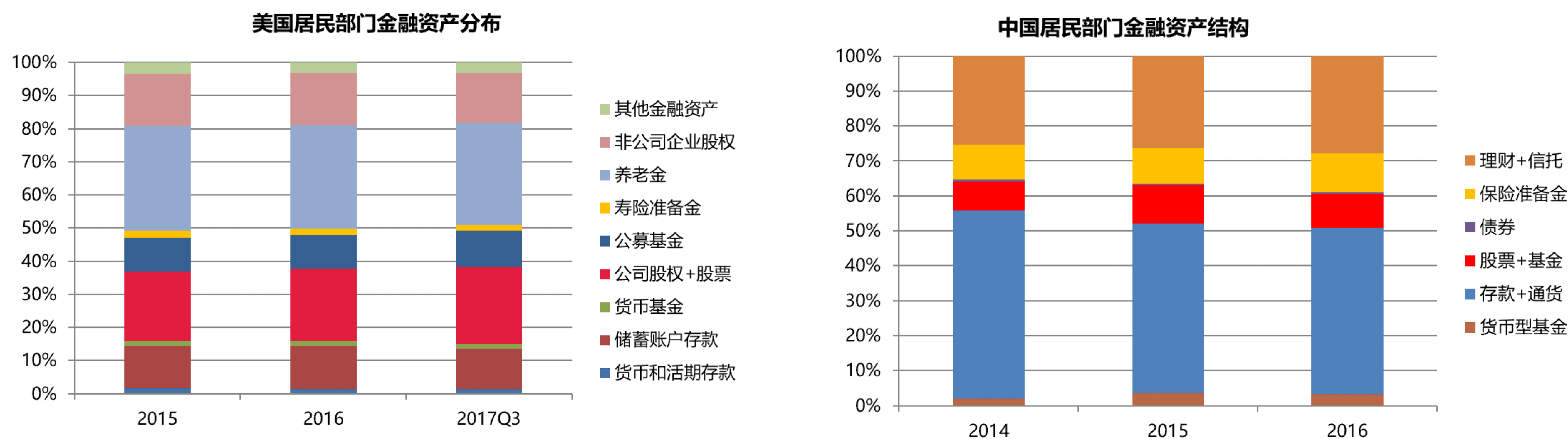
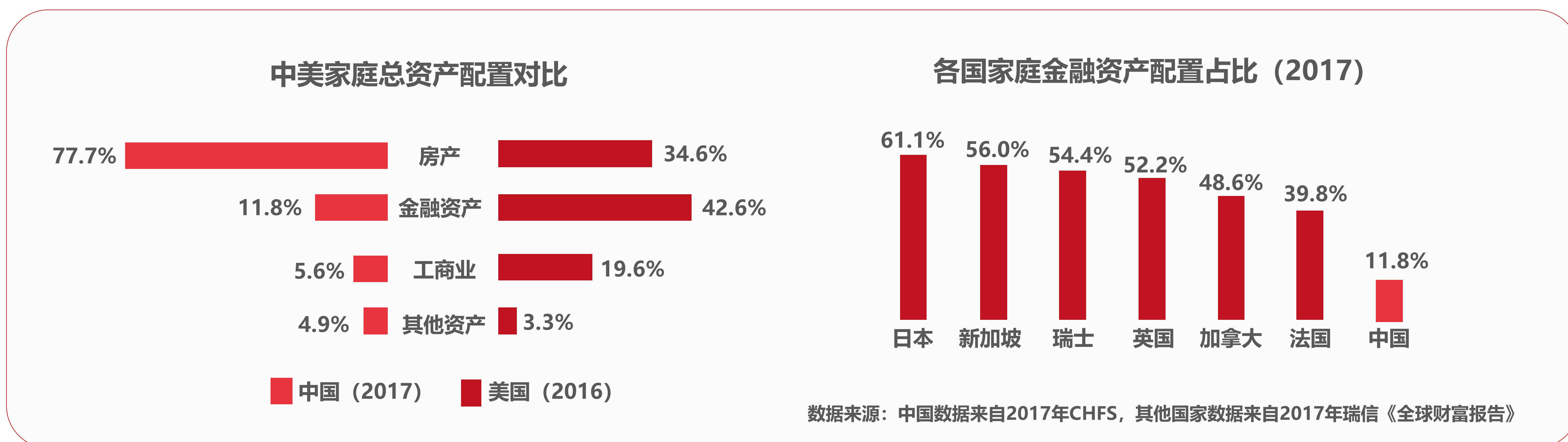
余下的钱都是财富积累，是否都放在第三账户让钱生钱呢？

第三个账户，生钱的钱，最大特点就是可能获得高收益，但不保本，所以一部分财富积累可以放在这里；

第四个账户，将来要花的钱，包括教育金、养老金、未来生活费用等刚需，一定要放在这个储备账户里，既可以控制消费欲望，也可以把存下的钱加上收益部分都留住，利用时间去积累一笔可观的财富。

# 家庭资产风险提示

- ◆ 对比美国等发达国家，我们发现中国家庭的总资产配置中金融资产所占比例远低于发达国家，更多投资于房产；
- ◆ 而中国家庭金融资产配置中，近5成是存款；而美国超3成比例是养老金。



- ◆ 2021上海全球资产管理高峰论坛上，中国银行行长刘金表示：随着人均GDP超过1万美元，我们将迎来个人资产从实物资产向金融资产的转变高峰。
- ◆ 2021年4月23日，西城区发布《2021年义务教育阶段入学工作的实施意见》，今年，该区将在保持2020年入学政策基本稳定的基础上，严格执行多校划片政策。“学区房取消”学区房房价应声而跌。
- ◆ 受疫情影响，全球经济衰退的风险增强，降息被频繁推出救市。据统计，今年至少已有21个国家及地区降息29次，甚至很多国家出现了负利率，其中美联储推出了0利率。

内容来源：新浪财经、北京日报、央视新闻

# 资产配置三特性（强制性、安全性、灵活性）

---

- ◆ **强制性：抑制过度消费，财富得以积累**
- ◆ **安全性：对冲投资风险，建立底层资产**
- ◆ **灵活性：资金灵活周转，完善收入结构**

## 强制性储备（抑制过度消费，财富得以积累）

---

- ◆ 储备就是用意志和时间无风险的逐步积累财富
- ◆ 多数人缺乏坚持的毅力放弃储备将钱挪作他用
- ◆ 因为人性本就擅长享受我们只能采取强制储备
- ◆ 因为未来每一天的美好生活也需要金钱的支持
- ◆ 而年金险的产品形态成为强制储备的有力工具

## 安全性配置（对冲投资风险，建立底层资产）

---

- ◆ 一、只要投资就一定有风险，毁掉我们一辈子的积累，一次房价暴跌，一次股市崩盘，一次金融庞市骗局，一次高利诱惑，一场大病医疗，都足以！比如“双减”政策让资本市场巨震，新东方市值下跌75%！**而放在保险里的钱却不会受资本市场的影响**，年金险除了可以保证本金安全以外还具有法律的安全性，保单特有的法律属性可以隔离风险或降低风险带来的损失；
- ◆ 二、无论投资回报有多诱人，总要有一笔本金安全的钱做生活的诺亚方舟，2019年5月17号，面对美国的限制，华为海思总裁何庭波深夜发出《多年备胎终于转正》的内部信：“多年前，还是云淡风轻的季节，公司做出了极限生存的假设，预计有一天，所有美国的先进芯片和技术将不可获得，而华为仍将持续为客户服务。**为了这个以为永远不会发生的假设**，数千海思儿女，走上了科技史上最为悲壮的长征，为公司的生存打造‘备胎’。今天，是历史的选择，所有我们曾经打造的备胎，一夜之间全部转‘正’！”
- ◆ 三、如果说投资账户里的钱是为家庭冲锋陷阵的钱，那么年金账户里的钱就是看家护院的钱！

# 资产配置三特性

---

## 现金流配置（资金灵活周转，完善收入结构）

---

### ◆ 一、保单贷款灵活变现功能（快速，便捷，低成本）

**解决短期现金流的问题：**家庭日常生活中和企业日常经营中发生计划之外的急用现金但手头却没有足够的可支配的现金，可能遭遇疾病或失业风险，生意周转，资金冻结等等，特别是碰到经济危机，或像疫情这种黑天鹅事件，现金流一断，如果没有足够的应急钱，生活都难以维系，企业现金流中断甚至导致破产，**年金险灵活的保单贷款功能可以解决现金流突然中断的风险！**这个时候说年金险是“救命稻草”，是“雪中送碳”也不为过啊。

**加速财富积累的工具：**保单养保单，形成良性债务，有一种积累叫“负债”

### ◆ 二、聚财宝账户持续稳定的收益

**解决长期现金流的问题：**人的一生消费自始至终不会停止，但是我们的收入却有中断的风险，或者是一场疾病暂时无法工作或永远无法正常工作，或者是职业生涯遭遇风险，在如今知识

更新越来越快的时代，老员工的经验不再宝贵，被淘汰的可能会越大，或者整个行业被科技替代，很多人只在意工作是否高薪，却忽略了收入的结构，再高的薪水，没有其后备水龙头，一旦丢了工作，收入就会急剧下降；另外我们的身体会逐渐衰老，精力会越来越不济，总有一天会退休不再工作，年金险的配置既能预防黑天鹅事件的发生，又能准备灰犀牛事件（养老）对现金流的依赖！

**可流动的财富“蓄水池”：**拥有持续不断的正现金流才能让自己的财富越来越多，聚财宝账户里的钱是永远正向流动的，聚财宝账户里的钱可以用却不会用掉。

**无论如何享受当下，总要留一笔钱到将来用！**

**无论投资回报有多诱人，总要有一笔保证本金安全的钱做生活的诺亚方舟！**

# 需求唤起 养老4算（规划345）

通过养老4算，唤起客户对于养老规划的需求

人一定会老，老了以后都希望有一个幸福的晚年，可是幸福养老从何而来呢？一定是规划出来的！而规划的目标就是实现**财务自主**，**生活自立**，**身心自由**的晚年，通俗的讲就是老了以后要有钱，有健康，而且说了算。

想要实现这个目标，就需要我们正确的预见和充分的准备。要做好养老规划的四算：第一算，是可能活多久，第二算，是会花多少钱，第三算，是社保领多少，第四算，就是如何去准备。

## 1.可能活多久？

“人类的寿命正在飞速递增，每个人都有可能活到100岁或者至少将近100岁，我们这辈子将会迎来一个非常漫长的人生。”——《百岁人生》

### 未来长命百岁将很常见

在2018年世界卫生组织公布的最新报告当中显示，全世界最长寿的国家-日本，女性平均寿命已经达到87岁，这说明在日本女性当中，百岁老人比比皆是，所以我们说长命百岁真的不是梦。

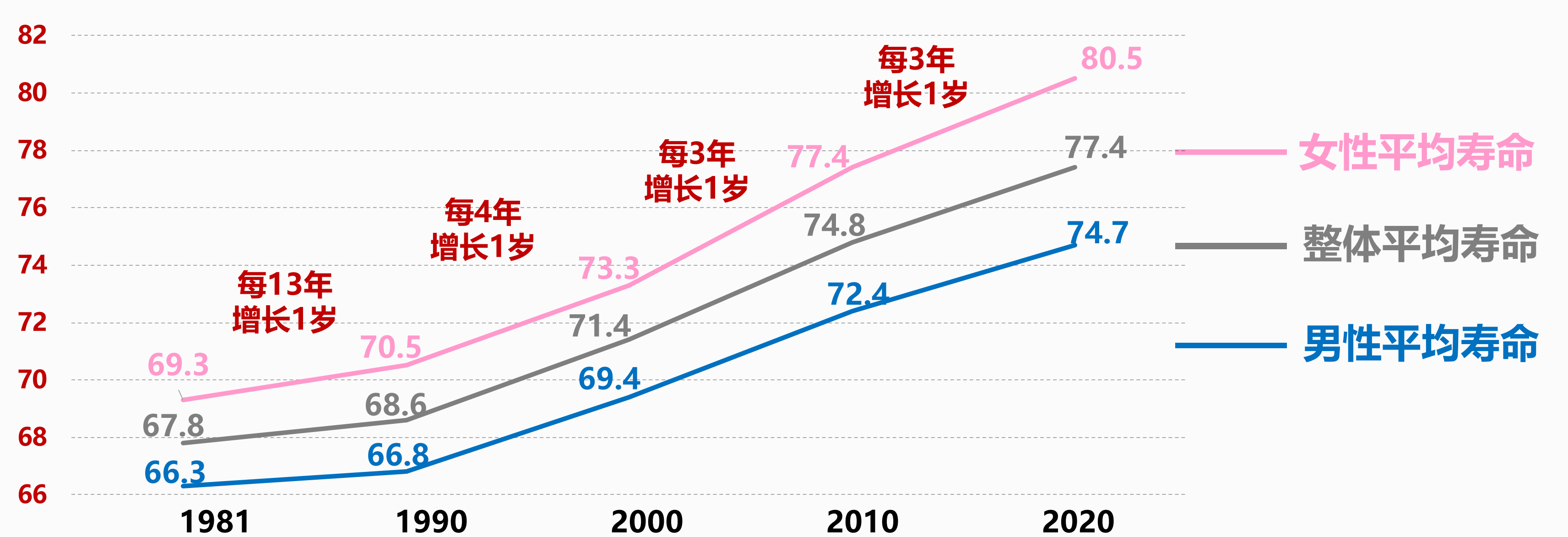
同时在《世界经济论坛》的报告当中也提到：《我们都将活满百岁，如何才能承担的起》，报告的数据显示，80后的平均预期寿命将达到97岁，所以，未来活不到100岁，那就是英年早逝。

#### -中国人均寿命

##### 假设1981年出生，40岁女性

- 2020年女性平均寿命80岁
- 距离80岁还有40年：80-40=40
- 这40年中平均年龄增长：40/3=13
- 13年间平均年龄再增长：13/3=4
- 最后4年平均年龄还增长：4/3=1

寿命：80+13+4+1= **98岁**



## 长命百岁到底是不是幸福呢？

如果现在40岁，那么过去的时间已经过去了，假设60岁退休，我们中间还有20年的时间规划养老，一不小心活到100岁，将面临40年的退休生活，用20年的时间赚钱来养自己40年的老，对任何人而言压力都是非常大的。

所以百岁人生这本书当中又讲到：“当我们活到100岁的时候，三段式的人生就不可避免地要崩盘，这里面最根本的一个问题，就是财务和工作的问题。”

## 2. 会花多少钱？

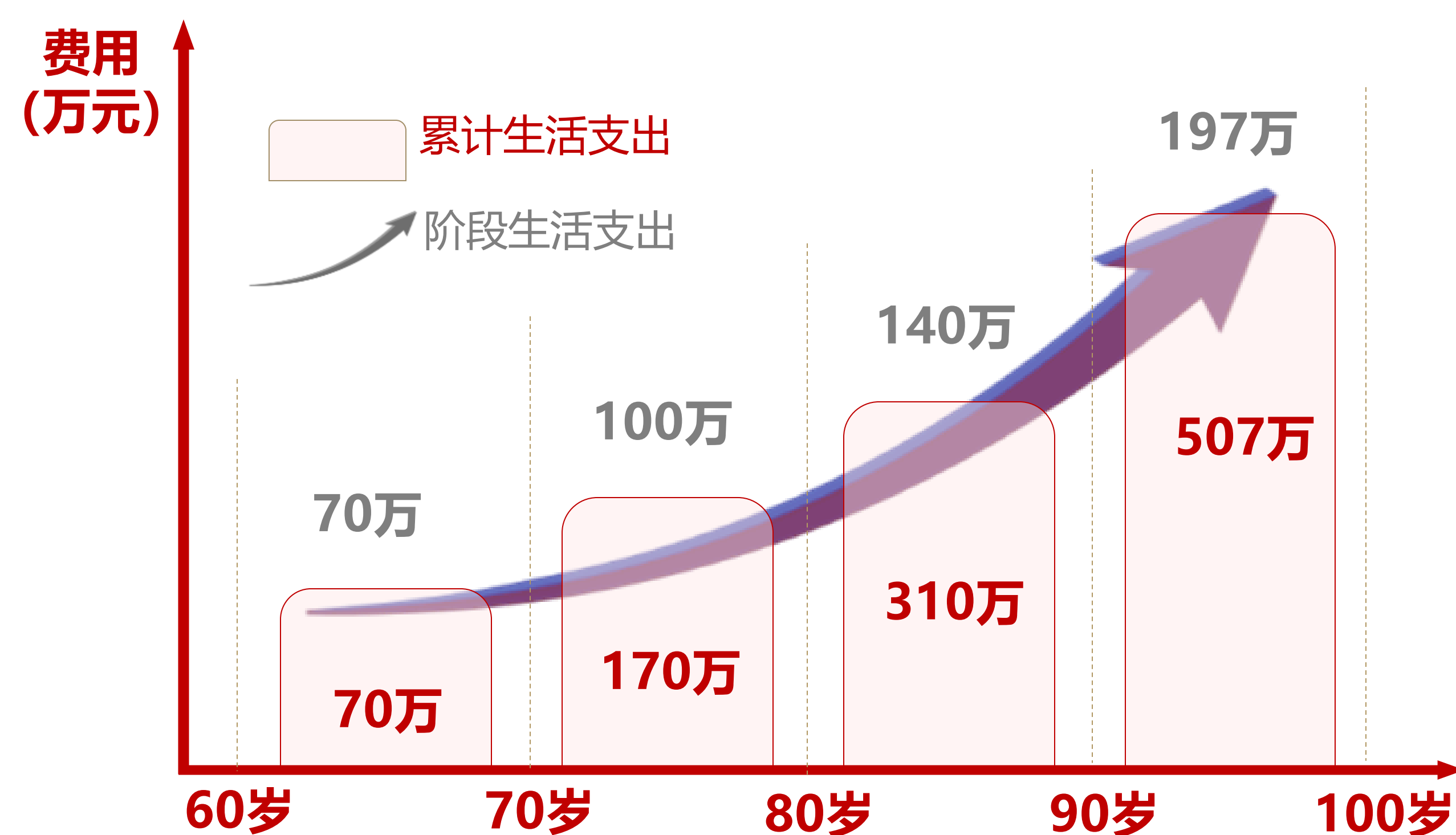
会花多少钱=基础日常开销+医疗费用支出

### 基础日常开销（考虑通货膨胀，货币贬值）

数据显示，从1988年到2020年，通胀率平均达到了5%。

以一个40岁，年花销6万的人为例，从60岁活到100岁，假定通胀率如果在3.5%的水平下，将花到507万之多，如果是5%的通胀，花销将达到七百多万。

数据来源：国家统计局



### 医疗费用支出

《国人养老准备报告》显示，家庭收入在5000元以下的受访者有将近50%的收入都用于了医疗保健，而收入越高的用于医疗保健的支出也越多。

凤凰卫视也提到：“60%的人，在人生最后28天，把60%的积蓄全部花了”。

如果一旦疾病过重或者失能，还会面临长期护理的这样一个需求，谁需要护理？谁来护理？谁来出钱？要花多少钱？这些都需要我们提前规划。

### 3. 社保领多少？

如果单纯靠社保，实际上很难满足高品质的晚年生活的，因为社保现在呈现出“三个1”和“1个低”的趋势。

#### “三个1”（1多、1少、1延迟）

“1多” 领社保的人越来越多

“1少” 交社保的人越来越少

“1延迟” 为了应对养老压力，政府采取的措施就是延迟退休年龄，十四五规划当中明确提出要按照“小步调整”、“弹性实施”、“分类推进”、“统筹兼顾”的原则来逐步实施延迟法定退休年龄。

#### “1个低”（社保替代率低）

世界银行组织建议：“要想维持退休前的生活水平，养老金替代率不能低于70%”。

国际劳工组织建议：“养老金替代率最低标准为55%”。

官方数据显示，截至2014年的时候，我们国家的养老金替代率已经达到了45%，远低于品质线，并且低于国际劳工组织的警戒线，同时，根据现行社保机制，收入越高的人群，养老金替代率相应会更低，就会出现“多交不多领”的情况。

#### 社保替代率速查表

2020年北京社平工资为9910元/月，假设社保缴纳30年，60岁退休，社保替代率如下表

个人	收入/社平工资	现在收入(元/月)	社保养老金(元/月)	社保替代率
A	1倍	9910	5026	50.72%
B	2倍	19820	8566	43.22%
C	3倍	29730	12106	40.72%
D	5倍	49550	12106	24.43%
E	10倍	99100	12106	12.22%

#### 社保养老金计算方式

社保养老金=基础养老金+个人账户养老金

$$\begin{aligned} \text{基础养老金} &= \frac{\text{社平工资} \times (1 + \text{本人平均缴费指数})}{2} \times \text{缴费年限} \times 1\% \\ \text{个人账户养老金} &= \frac{\text{个人账户储存额}}{\text{个人账户养老金计发月数}} \end{aligned}$$

## 4.应如何规划？

“幸福养老规划的345”：3是3个目标，4是4项工具，5是5步规划。

### 3个目标

“老有所养，病有所护，财有所传”

### 4个工具

养老年金、重疾保险、长护保险、终身寿险

### 5步规划

1.准备多久？ 2.准备多少？ 3.社保能替代多少？ 4.缺口是多少？ 5.如何规划？

**第一步：** 询问客户希望的预计退休年龄和现在实际年龄，计算出有多长时间  
**准备多久** 去准备退休？

**第二步：** 根据现在的年收入来计算70%的养老品质，算出退休以后需要每年  
**准备多少** 最少要领到多少养老金？

**第三步：** 根据养老金综合替代率来估算，退休后有每年可能领到的养老金；  
**社保替代多少**

**第四步：** 计算出为了实现70%的养老品质，每年的养老金缺口；  
**缺口多少**

**第五步：** 根据公司的年金产品，查表计算当下所需要缴纳的保险费以及缴费  
**如何规划** 期限，得出一个适合客户的规划方案。

# 案例解析

## 案例：

李先生今年40岁，现在年收入30万元，李先生希望退休年龄是60岁。

假设20年后养老综合替代率为45%。为实现品质养老底线，张先生60岁后，每年要为自己补充多少额度的养老金？

步骤	内容	李先生
1	预计退休年龄？您今年的年龄？	60岁-40岁=20年
2	现在年收入多少？养老品质线是多少？	30万*70%=21万
3	预估养老金综合替代率是多少？可替代收入是多少？	30万*45%=13.5万
4	为确保养老品质线，您需要每年补充多少？	21万-13.5万=7.5万
5	根据产品费率表、利益演示，查表计算	缴费期、年保费

# 需求唤起 教育3算（规划123）

通过教育3算，唤起客户对于子女教育规划的需求

孩子的不同成长阶段，都倾注着父母所有的心血，核心是孩子的教育、发展、收入。我们都希望孩子好，希望孩子不能输在起跑线上，别人家孩子学的，我家孩子也要学。我们希望孩子受到的教育好，将来工作好，未来婚姻美满。

想要实现这个目标，就需要我们正确的预见和充分的准备。要做好子女教育规划的四算：第一算，要教育多久，第二算，是会花多少钱，第三算，是应如何去准备。

## 1.要教育多久？

“孩子，我要求你读书用功，不是因为我要你跟别人比成绩，而是因为，我希望你将来会拥有选择的权利。选择有意义、有时间的工作，而不是被迫谋生。”——龙应台《亲爱的安德烈》

### 未来大学学历是基础

《2021年全国第七次人口普查》显示，中国具有大学文化程度的人口为21836万人。每10万人中具有大学文化程度的有15467人，占比15.5%，也就是说全中国平均每7个人，就有一个大学生。相比于十年前，中国每10万人中仅有8930人，占比8.9%，提升了6.6PT。

而在我们生活的城市，北京，每10万人中具有大学文化程度的有41980人，占比42.0%，平均5个人中就有两个大学生。随着中国的发展，家长对于教育的重视，现在的大学生也越来越“不值钱”了，大学学历在未来也将是一个基础。

#### 受教育程度

全国

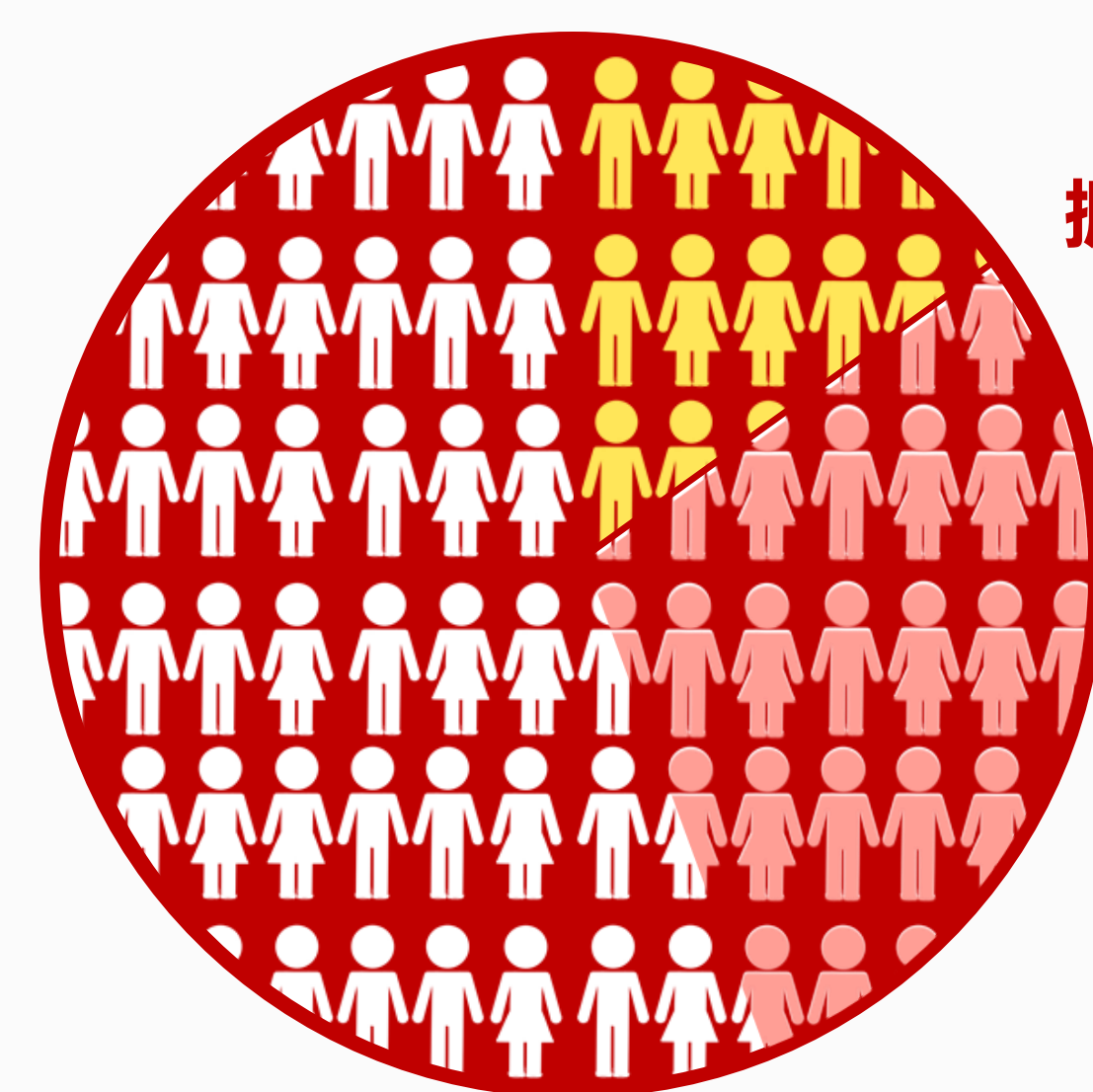
15467人/10万人  
具有大学文化程度人口

平均每7人中有一个大学生

北京

41980人/10万人  
具有大学文化程度人口

平均每5人中有两个大学生



15.5% 全国  
拥有大学文化程度

42.0% 北京  
拥有大学文化程度

数据来源：国家统计局第七次全国人口普查

## 2. 会花多少钱？

会花多少钱=基础教育费用+兴趣班费用+大学/出国留学费用

### 基础教育费用（学前、小学、初中、高中）

根据《中国教育新业态发展报告(2017)——基础教育》数据：

- 学前阶段家庭年均教育费用为8105元；
- 小学阶段家庭年均教育费用为8573元；
- 初中阶段家庭年均教育费用为1.1万元；
- 高中阶段家庭年均教育费用为1.82万元。

**基础教育阶段所需花费16.5万元。**

数据来源：《中国教育新业态发展报告(2017)——基础教育》



### 兴趣班费用

“双减政策”禁止校外学科类教育，孩子不去参加学科辅导班，但是每一个家长都希望孩子能够德智体美劳全面发展，我们也希望帮助孩子找到他的兴趣爱好。

当我们面对孩子期望报兴趣班的时候，我们一定是无条件支持的，但是这笔费用却是不菲。而且时代变化，现在孩子的兴趣班五花八门，除了传统的音乐、美术、书法课程，更是多了口才演讲、少儿编程、情商、财商课程等等等，费用也在几百元到上万元不等。

团购 (8)	课程 (6)
 3-6岁系统情商课 3-6岁   10人以下 ¥33400	 7-12岁系统情商课 7-12岁   10人以下 ¥33400
 6+专注力训练营 4-12岁   10人以下 ¥12800	 13-15岁青春期情商课 13-15岁   12人以下 ¥10380
 儿童财商教育-小贝学理财 6-12岁   10人以下 ¥3880	 儿童性教育课程-男生女生... 8-14岁   10人以下 ¥3880

 朗诵与口才班 6-14岁   10人以下 ¥5760	 钢琴课日常班 4-14岁   1对1 ¥6240
 中央院音基考级班 7-14岁   6人以下 ¥4600	 硬笔书法日常班 6-12岁   5人以下 ¥2880
 声乐演唱日常班 5-14岁   1对1 ¥6720	 吉他弹唱日常班 6-14岁   1对1 ¥4800

团购 (12)	课程 (5)
 乐高创意启蒙编程 4-6岁   6人以下 ¥500	 PYTHON智能编程课 8-18岁   Python智能编... 8-14岁   6人以下 ¥2500
 EV3智能机器人编程 8-14岁   6人以下 ¥2100	 图形化智能编程 SCRATCH 面向少儿编程启蒙 6-9岁 Scratch图形化智... 0-9岁   8人以下 ¥1500
 软硬编程启蒙课 7-9岁   8人以下 ¥2100	

## 大学/出国留学费用

上大学，公立大学学费平均在6600元/年，而私立大学学费平均在20000元/年。然而上大学学费可能不是最贵的，更多的是孩子已经成年，上大学所需要的生活费。每天吃饭50元一个月1500元，日常生活用品每月200元，换季买衣服平均每月100元，同学聚餐及其他娱乐每月200元，合计每月2000元已经是最低标准了吧。**这样算下来，公立大学每年需要3.06万，四年就是12万。私立大学每年4.4万，四年就是17.6万。**

而如果孩子未来希望出国留学，我相信我们作为家长一定是希望能够全力支持孩子，让孩子出去开拓眼界的，对吗？

但是出国的留学费用，也是需要提前做好准备的。

各国留学费用大比拼（平均）

	学费+生活费（一年）	担保要求
 美国	25-35万	100万以上
 英国	25-35万	50-100万
 加拿大	18-30万	50-100万
 澳大利亚	18-30万	50-100万
 日本	8-15万	50万左右

数据来源：高校数据来源教育部，留学费用数据来源新东方留学服务中心

## 未来教育费用合计（根据孩子所处阶段）

我们是希望孩子按照平均标准上学读书，一直到大学就可以了？还是希望孩子能够培养自己的兴趣爱好，参加一些兴趣班，未来也可能去读艺术类的学习？还是希望孩子拥有自己的兴趣爱好也有自己的主见，未来不管他如何选择出国留学还是专心艺术，我们作为父母都能给到他相应的支持？



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/226114230020010224>