



# 您的资产配置建议书

## 退休规划报告

---

客户：zyx测试 先生/女士

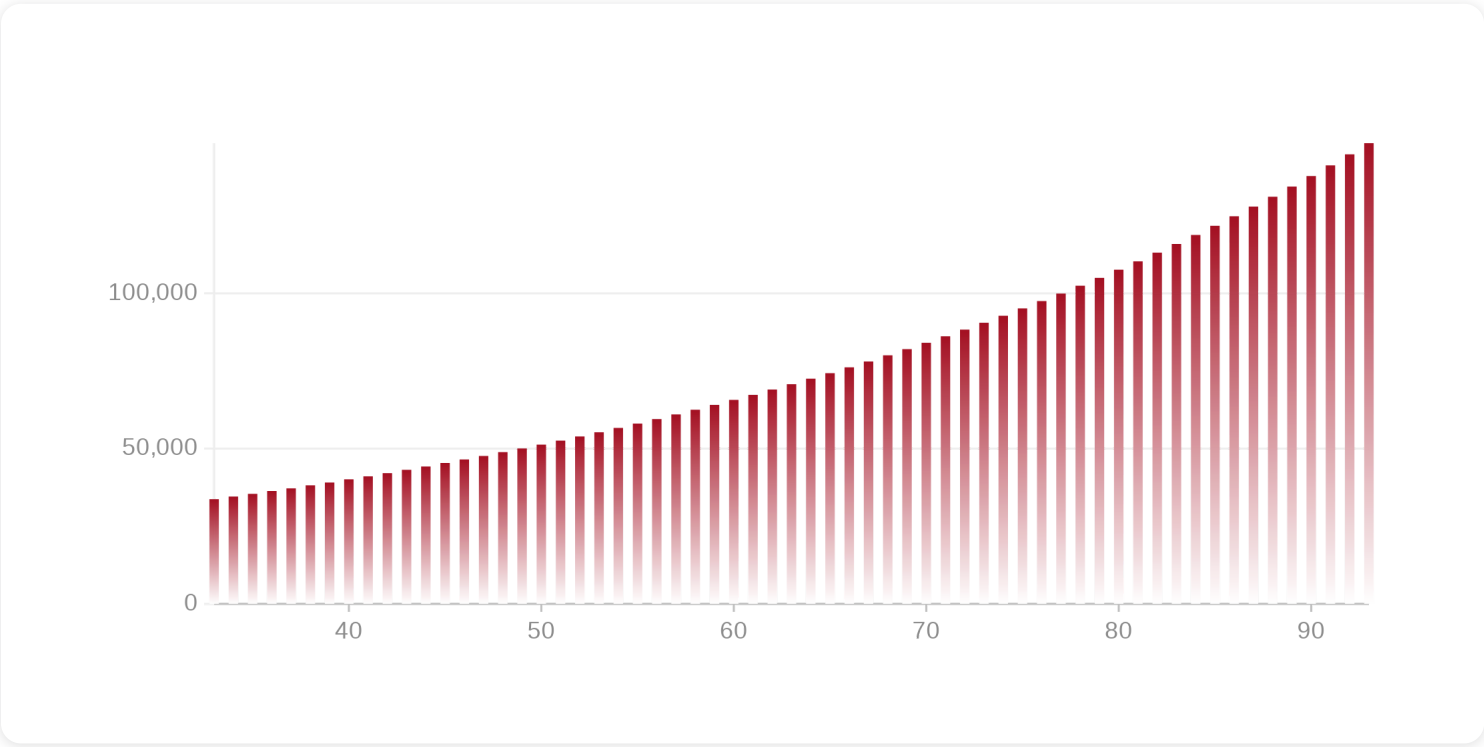
报告日期：2022-09-22



# 退休规划分析

## 未来退休金需求分析

根据您当前的退休目标，按照年度 2.50%的通胀测算，从 33 岁开始， 在您退休的 61 年间，需要储备共计 473.33 万元的退休资产。



如果按照退休后保证型投资收益率（一般按照商业养老年金保险长期预定利率为参照 3.5%计算），折现至退休首年 33 岁时，资金缺口约为 155.95 万元。

年龄	当年需求资金(元)	折现至退休年-按保证利率3.5%(元)
33	33,715	33,715
34	34,558	33,389
35	35,422	33,067
36	36,308	32,748
37	37,216	32,432
38	38,146	32,118
39	39,100	31,808
40	40,078	31,501

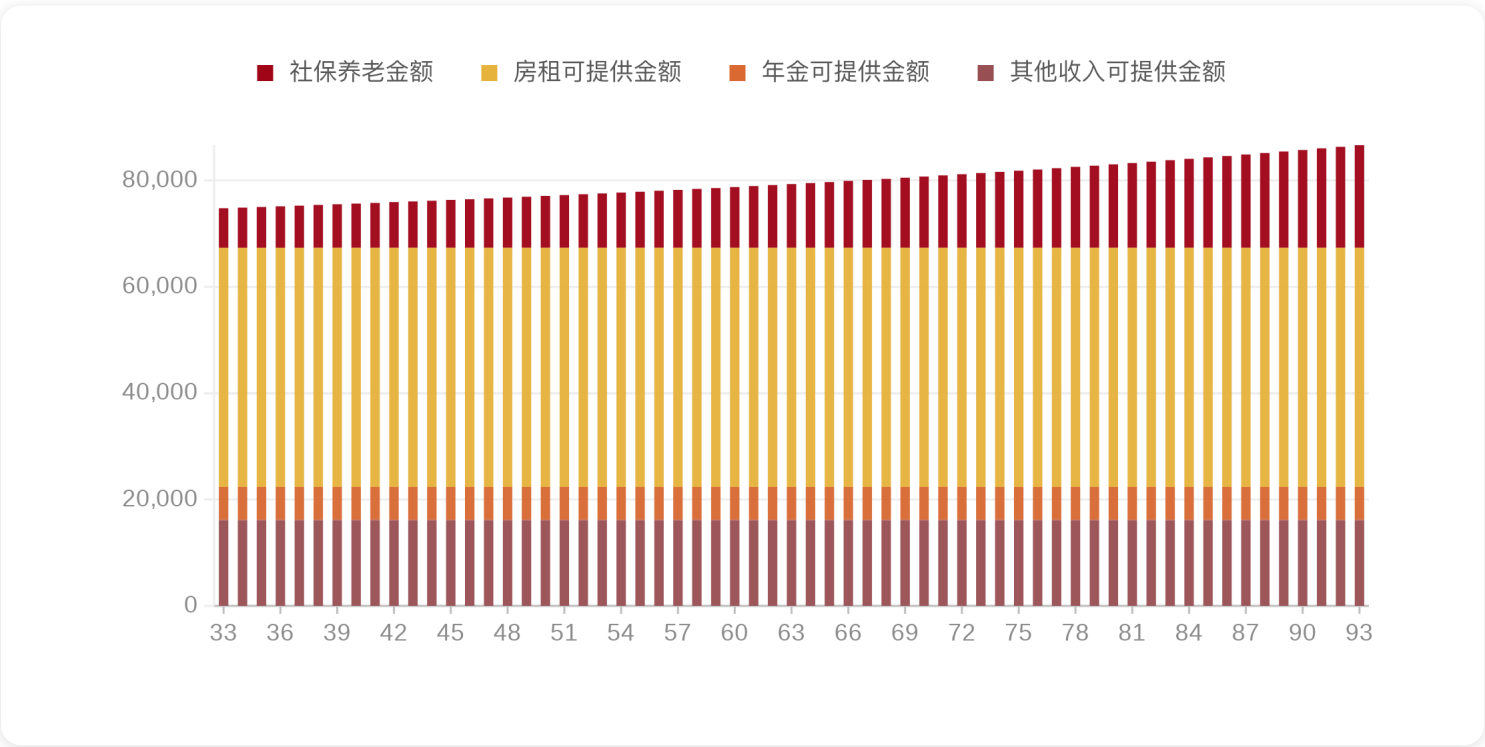
年龄	当年需求资金(元)	折现至退休年-按保证利率3.5%(元)
41	41,080	31,197
42	42,107	30,895
43	43,160	30,597
44	44,239	30,301
45	45,345	30,009
46	46,479	29,719
47	47,641	29,432
48	48,832	29,147
49	50,053	28,866
50	51,304	28,587
51	52,587	28,311
52	53,902	28,037
53	55,250	27,767
54	56,631	27,498
55	58,047	27,233
56	59,498	26,970
57	60,985	26,709
58	62,510	26,451
59	64,073	26,195
60	65,675	25,942
61	67,317	25,692
62	69,000	25,444
63	70,725	25,198
64	72,493	24,954

年龄	当年需求资金(元)	折现至退休年-按保证利率3.5%(元)
65	74,305	24,713
66	76,163	24,474
67	78,067	24,238
68	80,019	24,004
69	82,019	23,772
70	84,069	23,542
71	86,171	23,315
72	88,325	23,089
73	90,533	22,866
74	92,796	22,645
75	95,116	22,426
76	97,494	22,210
77	99,931	21,995
78	102,429	21,782
79	104,990	21,572
80	107,615	21,364
81	110,305	21,157
82	113,063	20,953
83	115,890	20,750
84	118,787	20,550
85	121,757	20,351
86	124,801	20,155
87	127,921	19,960
88	131,119	19,767

年龄	当年需求资金(元)	折现至退休年-按保证利率3.5%(元)
89	134,397	19,576
90	137,757	19,387
91	141,201	19,200
92	144,731	19,014
93	148,349	18,831

现有退休储备分析

基于您的现状，社保以及其他资产的补充可以帮助您在退休期每年获得约 7.97 万元的退休资金（平均终值），总计可以在您的退休期中为您解决 486.75万元的退休资金需求（终值）。该部分资金折算至退休首年，约为 202.15 万元。



现有退休保障缺口分析

在不考虑产品补充的情况下，为了达成您的退休目标，您目前在退休期间各年的缺口加总之和（终值）为 0 万元。该部分资金折算至退休首年，约为0万元。

# 投资产品选择

至退休前总计投资额3,960元

## 定投产品总览

产品名称	历史收益	投资币种	定投期限	投资期(至退休首年)	投资金额（该国货币）
私募信托示例产品	8%	人民币	每月	360	11

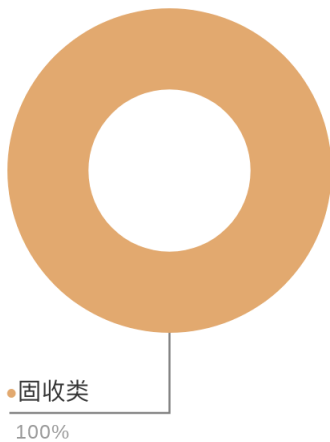
## 单笔投资总览

折算至退休首年现有总计缺口(不包含现有规划产品)(万元)	至退休首年本投资组合可补充约(万元)
-46.19	-

\* 本缺口测算不计算本次规划方案的产品，只基于您过往投资产品进行测算;  
\* 投资补充总额仅基于产品历史收益进行测算，不代表未来真实收益;

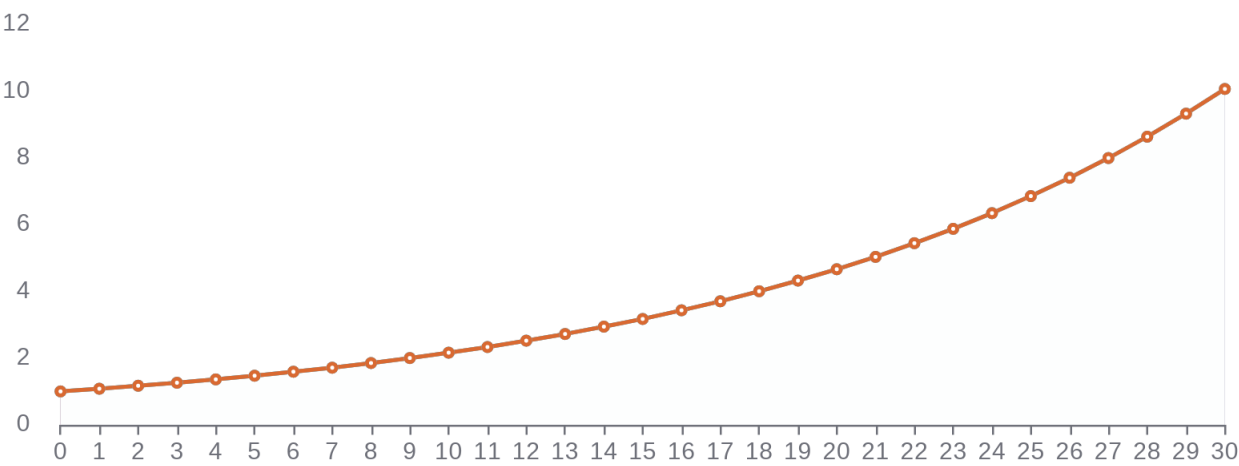
## 本次投资测算

模拟年化收益率	模拟年化波动率	历史最大回撤	模拟年化收益区间
8%	0%	0%	[+8.00% —— +8.00%]



本投资组合情形模拟

较好、中等、较差三种情形下的测算参考:



年限	较好情形	中等情形	较差情形
1	1.08	1.08	1.08
2	1.17	1.17	1.17
3	1.26	1.26	1.26
4	1.36	1.36	1.36
5	1.47	1.47	1.47
6	1.59	1.59	1.59
7	1.71	1.71	1.71
8	1.85	1.85	1.85



年限	较好情形	中等情形	较差情形
9	2	2	2
10	2.16	2.16	2.16
11	2.33	2.33	2.33
12	2.52	2.52	2.52
13	2.72	2.72	2.72
14	2.94	2.94	2.94
15	3.17	3.17	3.17
16	3.43	3.43	3.43
17	3.7	3.7	3.7
18	4	4	4
19	4.32	4.32	4.32
20	4.66	4.66	4.66
21	5.03	5.03	5.03
22	5.44	5.44	5.44
23	5.87	5.87	5.87
24	6.34	6.34	6.34
25	6.85	6.85	6.85
26	7.4	7.4	7.4
27	7.99	7.99	7.99
28	8.63	8.63	8.63
29	9.32	9.32	9.32
30	10.06	10.06	10.06

\* 本模拟仅为基于产品的历史过往业绩以及产品间相关性和未来宏观市场预计进行的数据模拟测算，不代表未来产品真实收益，也不代表我司对于投资品未来的预期走势。

# 报告说明

尊敬的【zyx测试】

以上内容仅供参考，对客户的适用性取决于多项因素，我司对以上内容不承担任何责任。

- 1、在这份报告里所使用的价值、计算和图表只供说明用途，仅供参考。它们没有考虑到销售费用、佣金、税金等情况，亦没有说明任何真实产品、投资计划的表现，或者是市场状况。
- 2、相关风险概况和投资组合模拟仅作参考，不能被理解为财务咨询。我司的资产配置模型仅作为说明和参考用途，我司并不作任何保证。您必须行使自己的判断能力，不应该以建议或图表为准。此外，您必须针对自己特定的投资需求，向专业人士寻求专业咨询。
- 3、这份报告内容主要作为说明用途，并非想要试图要约、征求要约出售或购买/认购任何产品，包括投资产品。在任何情况下，它也不能被视为是我司给予的咨询。我司将不会对您所选择信赖的资料包括这里面所载的资料负责。因此，您必须使用自己的独立判断能力，如果有任何疑问，您必须另外寻求独立的咨询。
- 4、请您注意，您在就本文件或相关系统所有具体产品实例的选择或确认，均是您自行判断后作出的，并不基于任何人或机构的推荐或建议。
- 5、请您注意，任何具体产品是否可以由您实际购买，除了要签署有关的产品文件之外，还需要依据产品适合度评估的结果来确定。
- 6、请您注意，本文件中的任何数据或信息（您提供的数据或信息除外）均仅作为一种假设的情况或可能性的情况，并非任何确定的预测或确认。
- 7、请您注意，您在不同的时间使用系统或阅读本文件会产生不同的理解或结果，并且此种理解或结果会随时间、有关情况的不同而不同，并非永久不变。
- 8、如果您决定购买/认购任何投资产品，请注意，任何投资产品都有风险，有关投资产品的过去表现，并不能反映它的未来表现，其价格可能有涨有跌，您可能无法取回您原本的投资金额。
- 9、在投资之前，建议您必须详细阅读以及了解产品说明书内容，考虑所涉及的风险。我司不会对您的亏损承担任何赔偿责任。有关投资产品未必适合所有人，如果有疑问，您应该寻求独立专业咨询。

2022年09月22日