

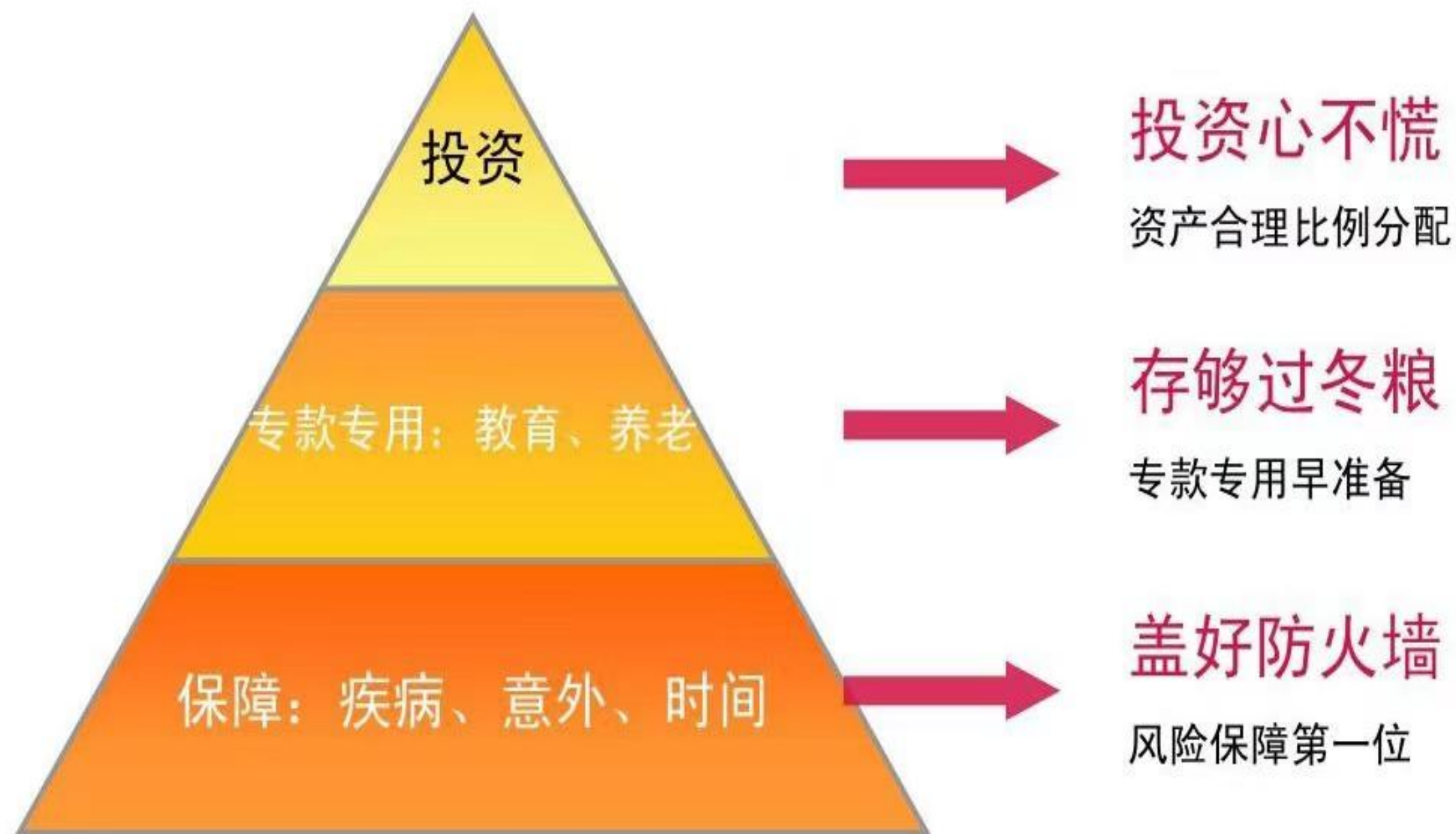
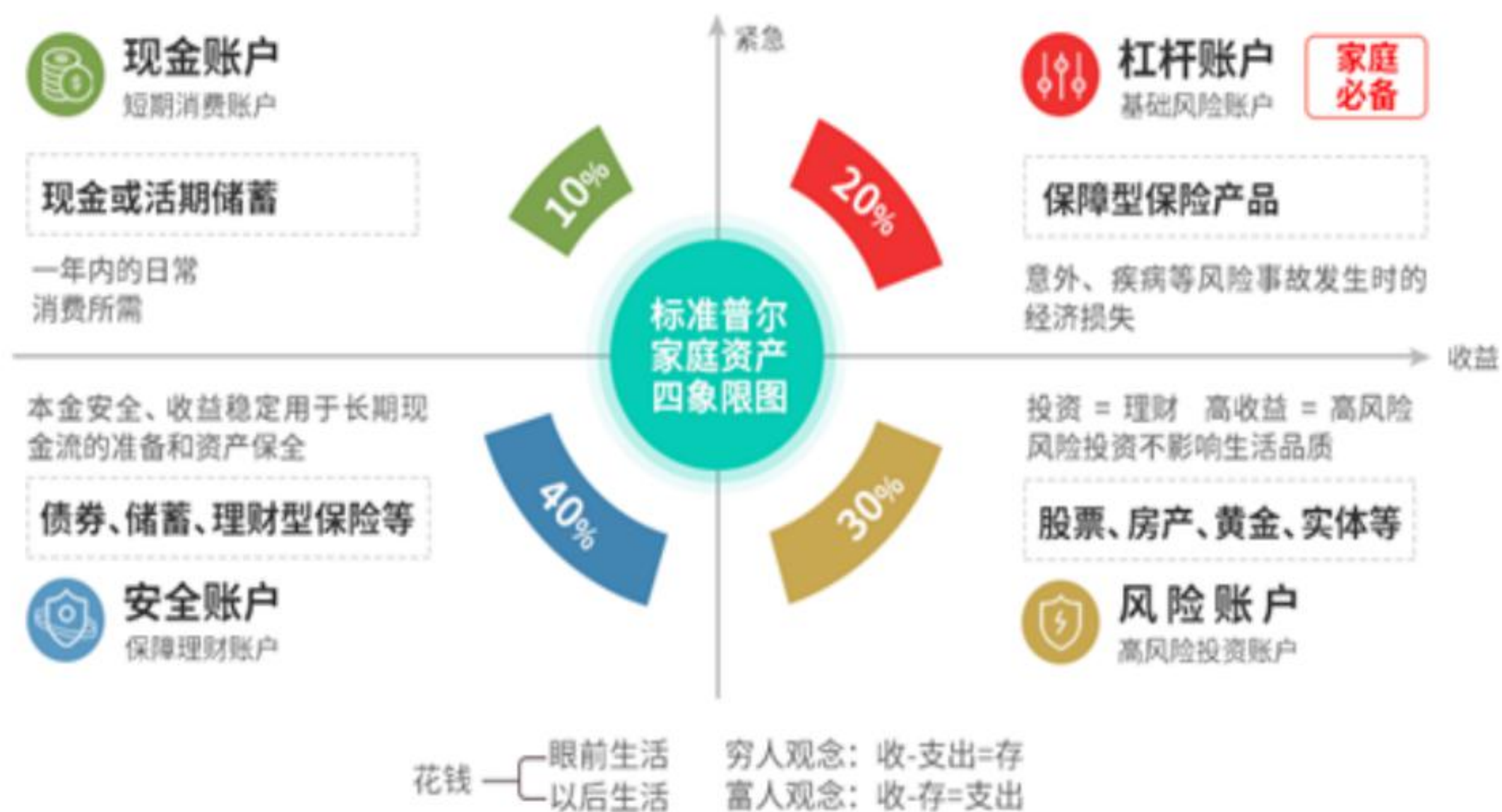


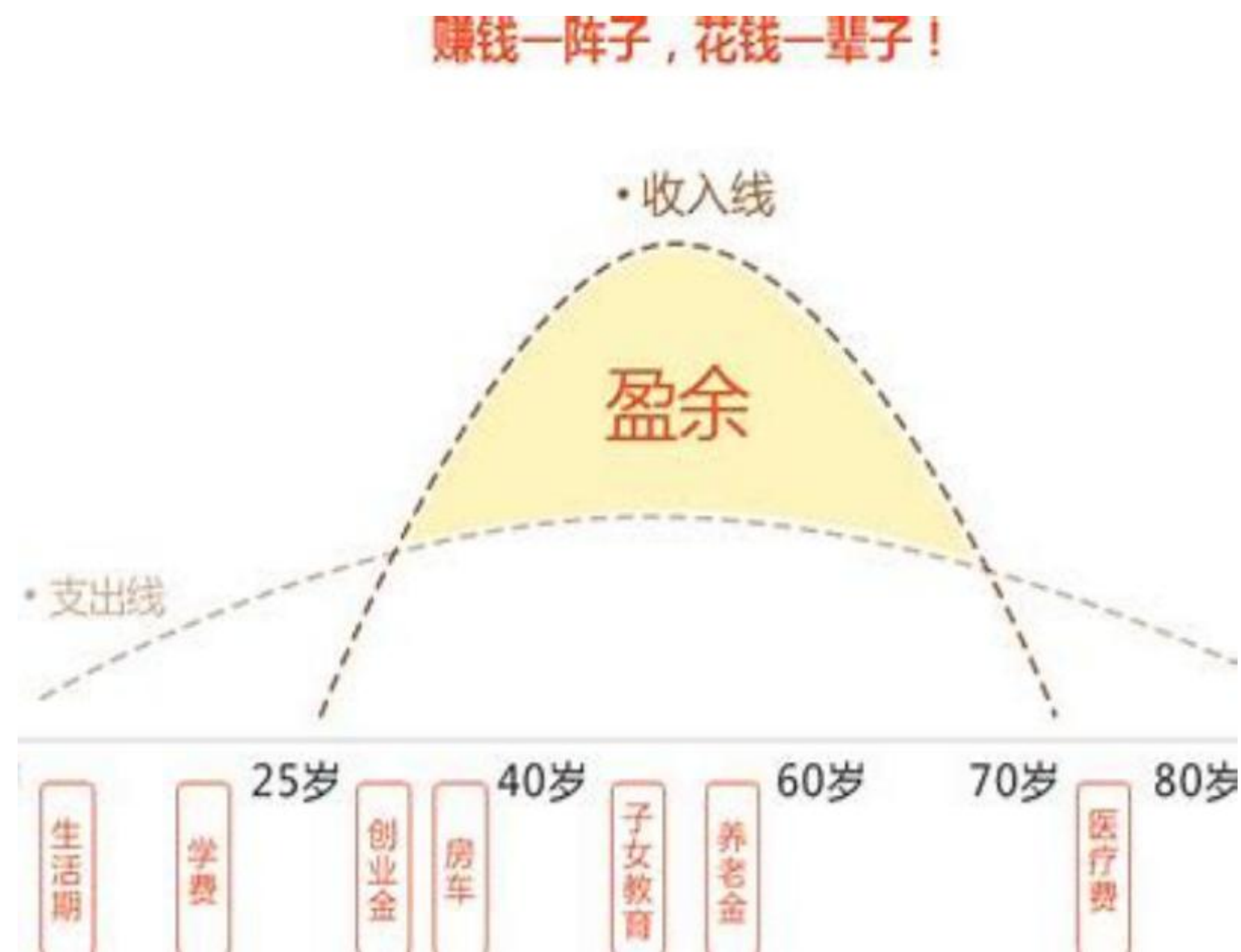
资产升值保值神器-储蓄险

主讲人：周艳

——◆ 科学保障 幸福一生 ◆——

标准普尔家庭资产四象限图





PART 01

支出性风险有哪些？



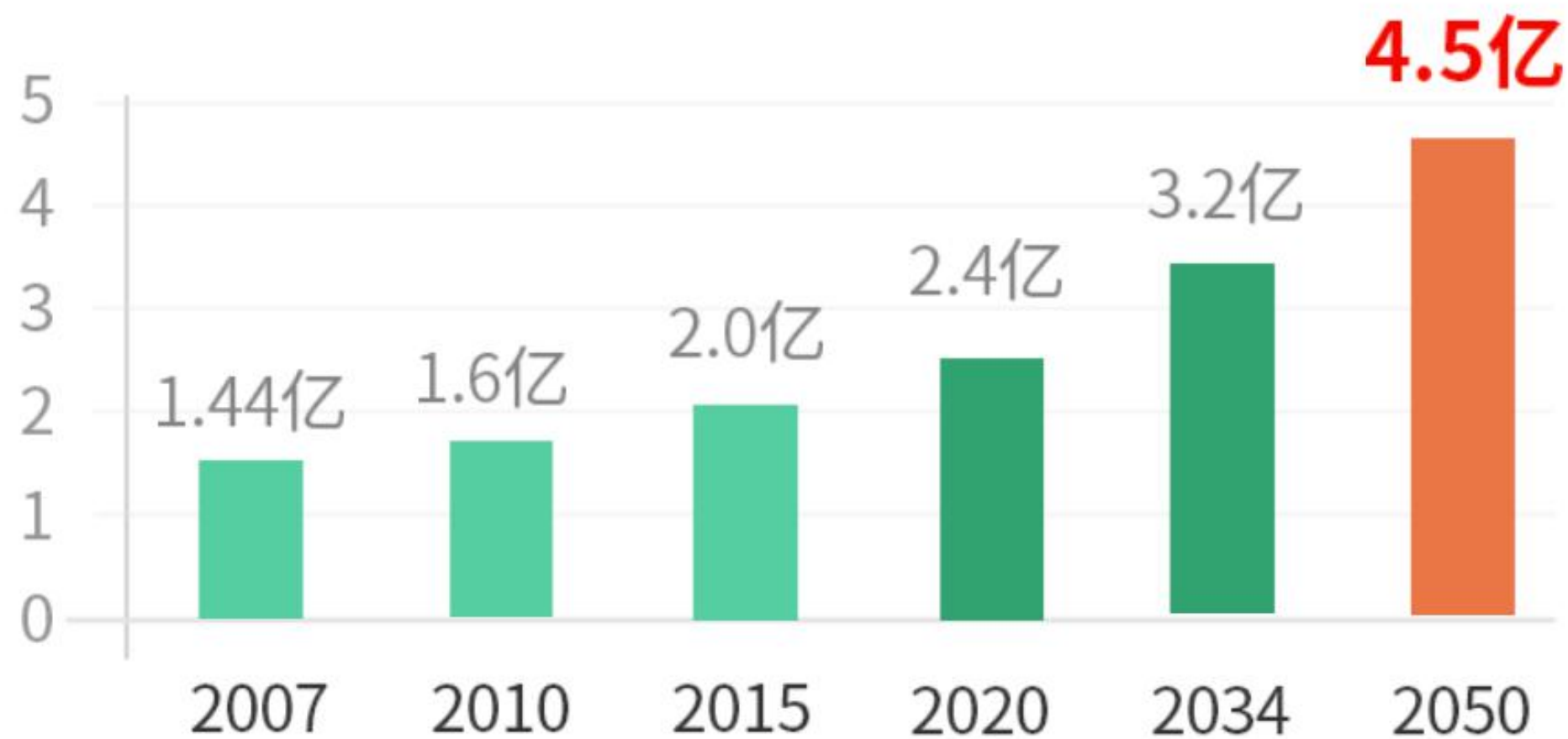
		
城市	养娃成本 (万元)	夫妻双方不吃不喝需工作 几年才能攒够生养成本
北京	276.0	23年
上海	247.0	20.58年
深圳	216.1	18年
广州	201.4	16.78年
杭州	183.2	15.27年
南京	170.1	14.18年
武汉	160.6	13.38年
青岛	152.6	12.72年
西安	142.5	11.88年
长春	131.5	10.96年



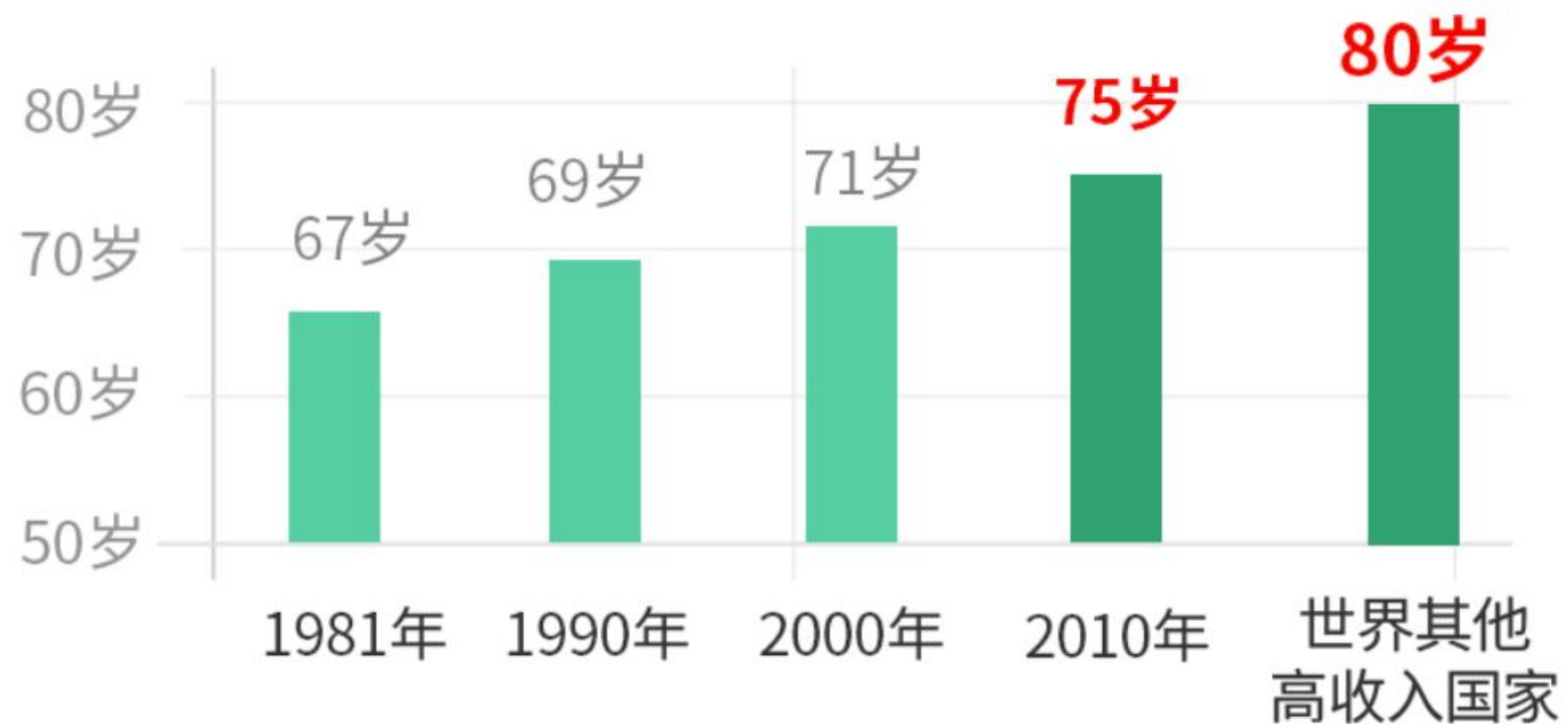
养老



我国老年人口数量(人)



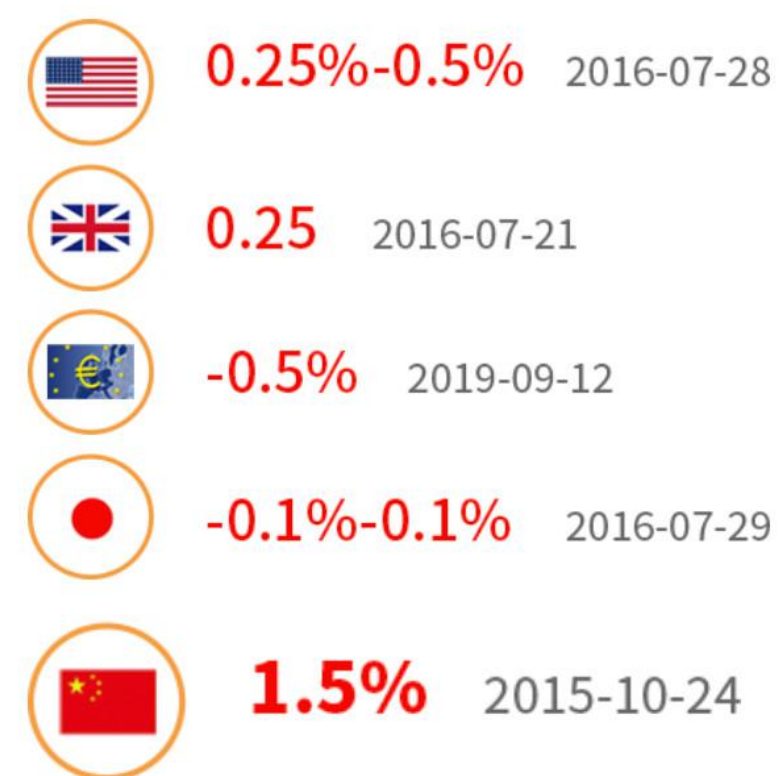
我国人口平均寿命



保守存银行的：利率不断下行，钱不断贬值

世界

世界主要地区央行一年期基准利率



中国

我国一年定存利率持续下降



激进全投风险账户的：波动不断

2007-2017年各类资产历年收益图								
2017	上证50 25.08%	沪深300 21.78%	房价 14.57%	黄金 13.2%	原油 11.69%	企债指数 2.13%	定期存款 1.5%	创业板 -10.67%
2016	房价 118.54%	原油 53.72%	黄金 9.12%	企债指数 6.04%	定期存款 1.5%	上证50 -5.53%	沪深300 -11.28%	创业板 -27.71%
2015	创业板 84.41%	企债指数 8.84%	沪深300 5.58%	房价 5.41%	定期存款 1.5%	上证50 -6.23%	黄金 -11.42%	原油 -35.02%
2014	上证50 63.93%	沪深300 51.66%	创业板 12.83%	企债指数 8.73%	定期存款 2.75%	黄金 -0.19%	房价 -2.18%	原油 -50.14%
2013	创业板 82.73%	房价 15.94%	企债指数 4.36%	定期存款 3%	原油 0.28%	沪深300 -7.65%	上证50 -15.23%	黄金 -27.79%
2012	上证50 14.84%	房价 10.71%	沪深300 7.55%	企债指数 7.49%	黄金 5.68%	原油 3.26%	定期存款 3%	创业板 -2.14%
2011	原油 15.09%	房价 14.1%	黄金 11.65%	定期存款 3.5%	企债指数 3.5%	上证50 -18.19%	沪深300 -25.01%	创业板 -35.88%
2010	房价 32.62%	黄金 27.74%	原油 19.16%	创业板 13.77%	企债指数 7.42%	定期存款 2.75%	沪深300 -12.51%	上证50 -22.57%
2009	原油 112.5%	沪深300 96.71%	上证50 84.4%	房价 31.85%	黄金 27.63%	定期存款 2.25%	企债指数 0.68%	
2008	企债指数 17.11%	黄金 3.41%	定期存款 2.25%	房价 2.15%	原油 -61.9%	沪深300 -65.95%	上证50 -67.23%	
2007	沪深300 161.55%	上证50 134.13%	原油 62.94%	黄金 31.59%	房价 28.25%	定期存款 4.14%	企债指数 -5.49%	

除了保险，没有任何资产是常胜将军。

上证综合指数历史走势图(1991年以来)



平均年化而不是某年年化

月光族和经常被借钱



PART 02

哪些金融工具可以解决支出性风险





安全账户理财三角分析

安全性要很高
流动性要不错。
收益性不用太高，一定要稳定。

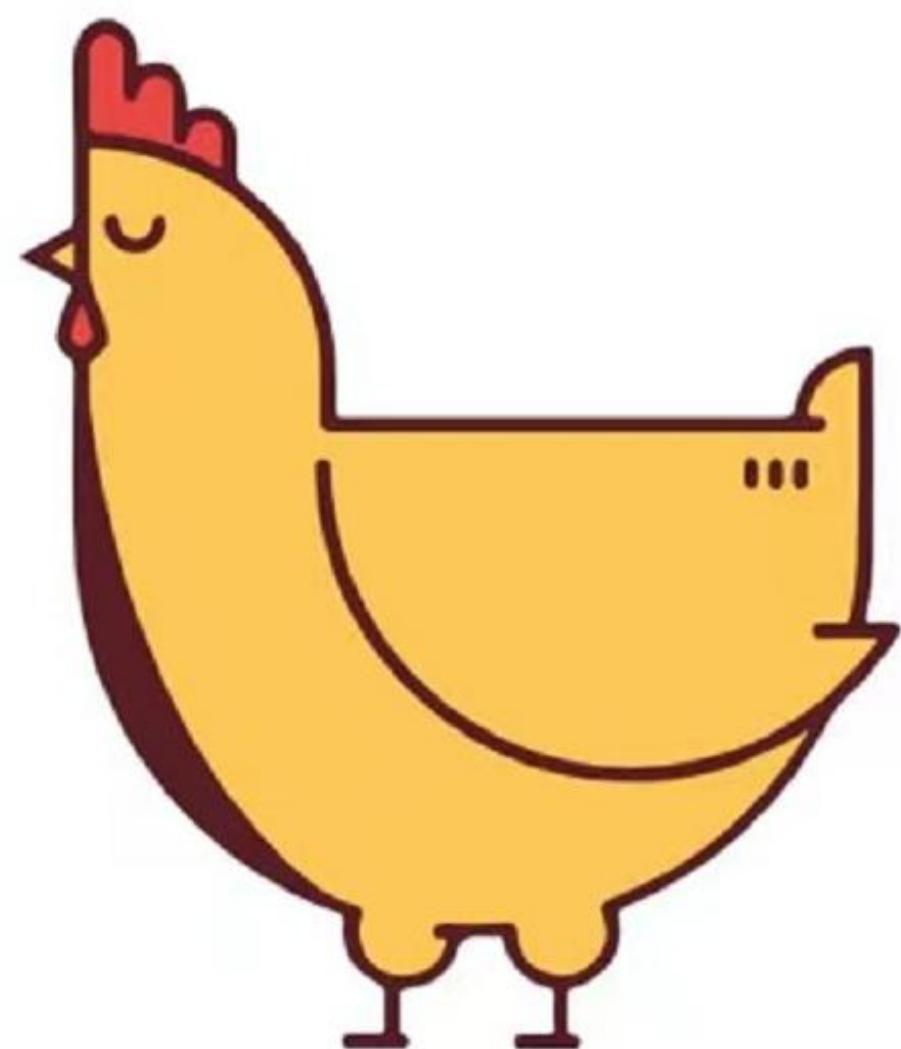
不同低风险资产的收益率				
资产名称	收益率	期限	单/复利	流动性
银行存款	2.75%	5年	单利	不可取出
国债	3.23%	10年	单利	不可取出
货币基金	2%-2.9%	7日年化	复利	随取随用
储蓄型保险	3.50%	终身	复利	随取随用

复利	单利	
3.50%	20年	5.00%
	30年	6.00%
	40年	7.40%
	50年	9.20%
	60年	11.50%

单利和复利的区别



年金险



年金险



交的钱



领的钱

万能险



2017年08月	1.1096	4.05	2017年09月01日
2017年07月	1.1096	4.05	2017年08月01日
2017年06月	1.1096	4.05	2017年07月01日
2017年05月	1.1096	4.05	2017年06月01日
2017年04月	1.1096	4.05	2017年05月01日
2017年03月	1.1096	4.05	2017年04月01日
2017年02月	1.1096	4.05	2017年03月01日
2017年01月	1.1096	4.05	2017年02月01日
2016年12月	1.0685	3.9	2017年01月01日
2016年11月	1.0685	3.9	2016年12月01日
2016年10月	1.0548	3.85	2016年11月01日
2016年09月	1.0274	3.75	2016年10月01日
2016年08月	1.0274	3.75	2016年09月01日
2016年07月	1.0959	4.0	2016年08月01日
2016年06月	1.0959	4.0	2016年07月01日
2016年05月	1.2329	4.5	2016年06月01日
2016年04月	1.3014	4.75	2016年05月01日
2016年03月	1.3699	5.0	2016年04月01日
2016年02月	1.3836	5.05	2016年03月01日
2016年01月	1.3836	5.05	2016年02月01日
2015年12月	1.3836	5.05	2016年01月01日
2015年11月	1.3836	5.05	2015年12月01日

（前5个月的销售季之后再也没有上过5%的收益了）

PART 03

怎么解决支出性风险



难题一：子女教育怎么办

		
城市	养娃成本 (万元)	夫妻双方不吃不喝需工作 几年才能攒够生养成本
北京	276.0	23年
上海	247.0	20.58年
深圳	216.1	18年
广州	201.4	16.78年
杭州	183.2	15.27年
南京	170.1	14.18年
武汉	160.6	13.38年
青岛	152.6	12.72年
西安	142.5	11.88年
长春	131.5	10.96年



30岁X先生给刚出生的0岁爱女存的10万*10年的规划

保单年度 末年龄	减保前 年交保险费	减保前 保单年度末现 金价值	保单年度末 减保金额	减保后 保单年度末 现金价值
1	100000	5510		5510
2	100000	13010		13010
3	100000	25640		25640
4	100000	38270		38270
5	100000	50900		50900
6	100000	63530		63530
7	100000	76160		76160
8	100000	893060		893060
9	100000	1045010		1045010
10	100000	1207150		1207150
11		1249400		1249400
12		1291650		1291650
13		1333900		1333900
14		1376150		1376150
15		1418400		1418400
16		1460650		1460650
17		1502900		1502900
18		1589540	50000	1539540
19		1645170	50000	1595170
20		1702740	50000	1652740
21		1760310	50000	1710310
22		1817880	50000	1767880
23		1887840	50000	1837840
24		1953910	50000	1903910
25		2022290		1972290
26		2090670		2040670
27		2159050		2109050
28		2227430		2177430
29		2295810		2245810
30		2401800	500000	1901800
31		2485850		1985850
32		2569900		2069900
33		2653950		2153950
34		2738000		2238000
35		2822050		2322050
36		2906100		2406100
37		2990150		2490150
38		3074200		2574200
39		3158250		2658250
40		3242300		2742300
41		3326350		2826350
42		3410400		2910400
43		3494450		2994450
44		3578500		3078500
45		3662550		3162550
46		3746600		3246600
47		3830650		3330650
48		3914700		3414700
49		4000000		3500000
50		4085300		3585300
51		4170600		3670600
52		4255900		3755900
53		4341200		3841200
54		4426500		3926500
55		4511800		4011800
56		4597100		4097100
57		4682400		4182400
58		4767700		4267700
59		4853000		4353000
60		6740550	100000	6640550
61		6976440	100000	6876440
62		7220590	100000	7120590
63		7464740	100000	7364740
64		7708890	100000	7608890
65		7953040	100000	7853040
66		8197190	100000	8097190
67		8441340	100000	8341340
68		8685490	100000	8585490
69		8929640	100000	8829640
70		9173790	100000	9073790
71		9417940	100000	9317940
72		9662090	100000	9562090
73		9906240	100000	9806240
74		10150390	100000	10050390
75		10394540	100000	10294540
76		10638690	100000	10538690
77		10882840	100000	10782840
78		11126990	100000	11026990
79		11371140	100000	11271140
80		11615290	100000	11515290
81		11859440	100000	11759440
82		12103590	100000	12003590
83		12347740	100000	12247740
84		12591890	100000	12491890
85		12836040	100000	12736040
86		13080190	100000	12980190
87		13324340	100000	13224340
88		13568490	100000	13468490
89		13812640	100000	13712640
90		14056790	100000	13956790
91		14300940	100000	14200940
92		14545090	100000	14445090
93		14789240	100000	14689240
94		15033390	100000	14933390
95		22461580	100000	6315433

10年存100W

现价第8年回本

18-24岁每年5万做学费，共35万

30岁领50万婚嫁金

60-95岁每年领10万养老金，共360万

别人养育子女有100万，我有1076万。

怎么解决

作为教育金



资产传承



29岁的X女士给0岁孩子存的5万*5年的规划

保单年度	已达年龄(年末)	年交保费(年初)	现金价值(年末)	部分退保对应的现金价值(年末)	部分退保后的现金价值(年末)
1	30	50,000	13,650	0	13,650
2	31	50,000	43,050	0	43,050
3	32	50,000	88,950	0	88,950
4	33	50,000	153,100	0	153,100
5	34	50,000	232,600	0	232,600
6	35	0	267,250	0	267,250
7	36	0	294,500	0	294,500
8	37	0	304,750	0	304,750
15	44	0	387,550	0	387,550
16	45	0	401,150	30,000	371,149
17	46	0	415,200	30,000	354,149
18	47	0	429,700	30,000	336,516
19	48	0	444,750	50,000	298,302
20	49	0	460,300	50,000	258,731
21	50	0	476,400	50,000	217,781
22	51	0	493,100	50,000	175,416
23	52	0	510,350	60,000	121,551
24	53	0	528,200	60,000	65,802
25	54	0	546,700	60,000	8,107
26	55	0	565,850	0	8,391
27	56	0	585,650	0	8,685
28	57	0	606,100	0	8,980
55	84	0	1,534,400	0	22,754
56	85	0	1,588,100	0	23,550

5年存25W

现价第6年回本

高中拿3万/年，大学5万/年，
研究生6万/年，共取47万

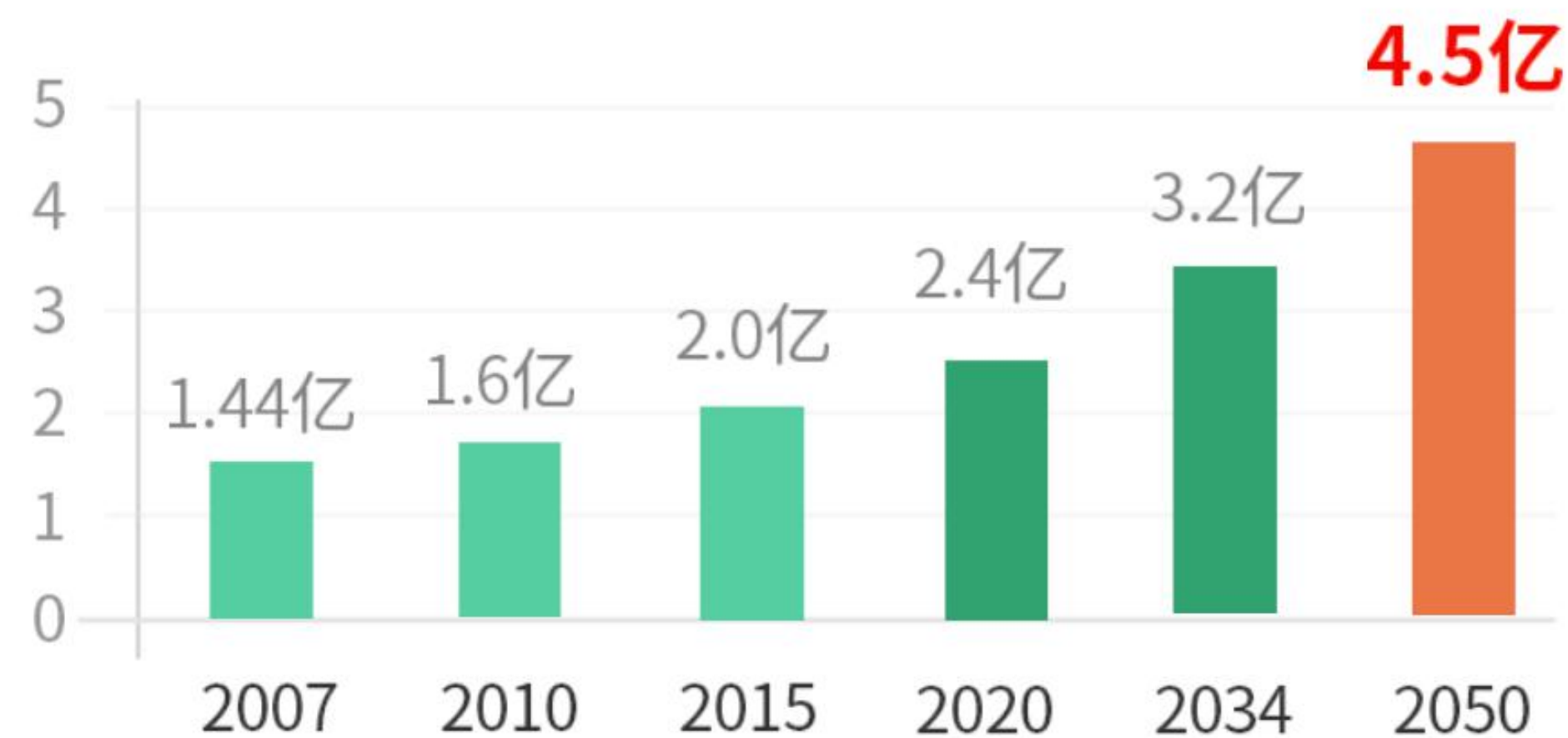
别人养育子女
有25万，
我有70.5万。

55岁退休还可以拿23.5万

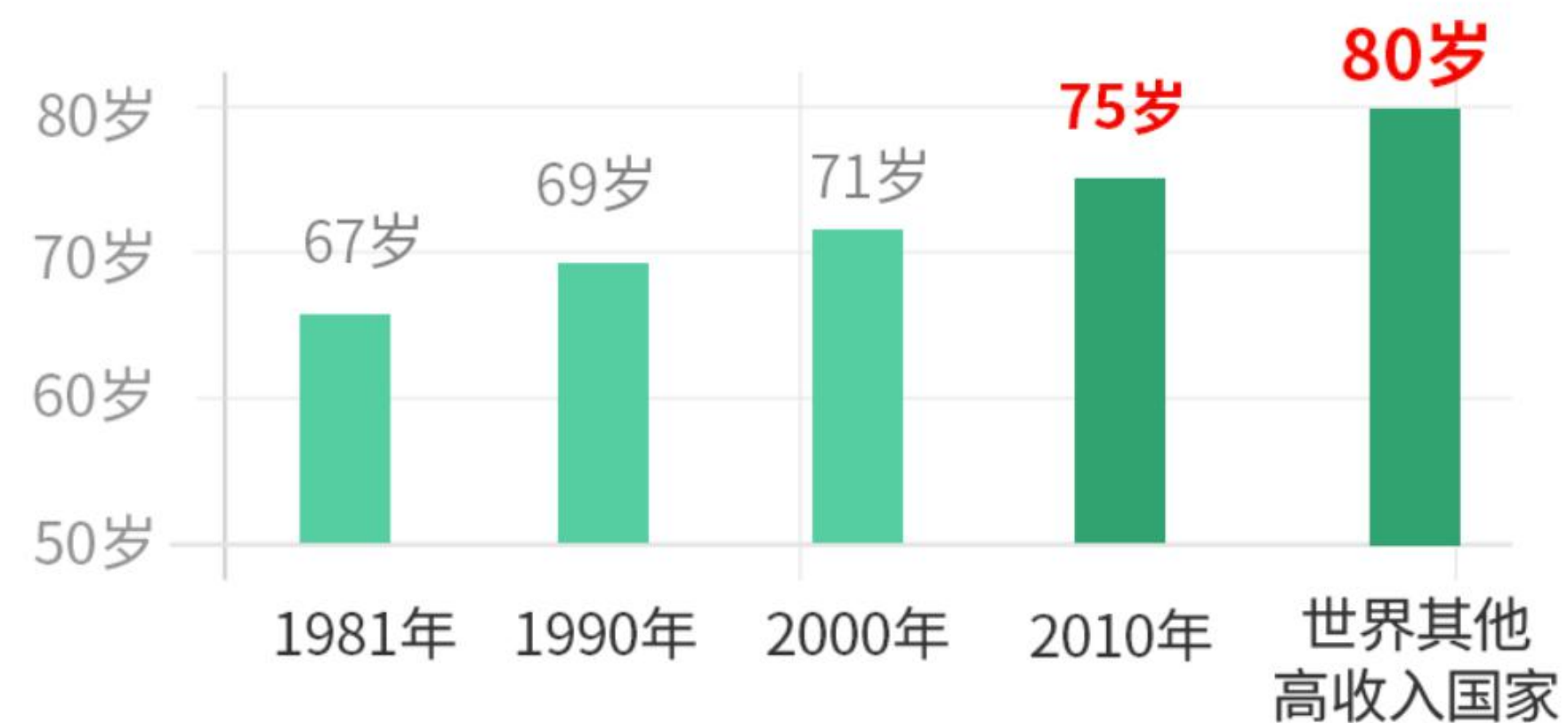
难题二：谁来养老？



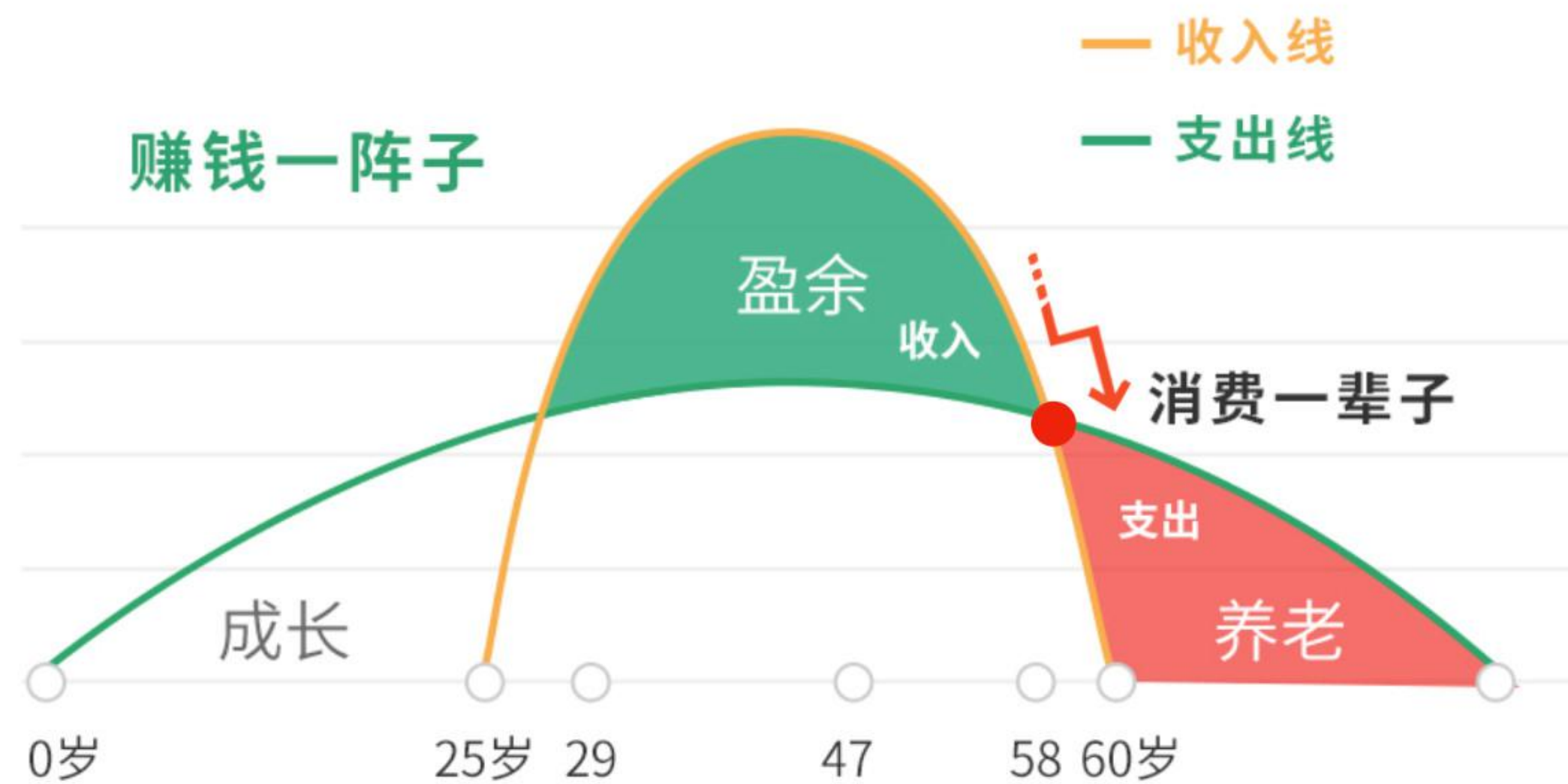
我国老年人口数量(人)



我国人口平均寿命



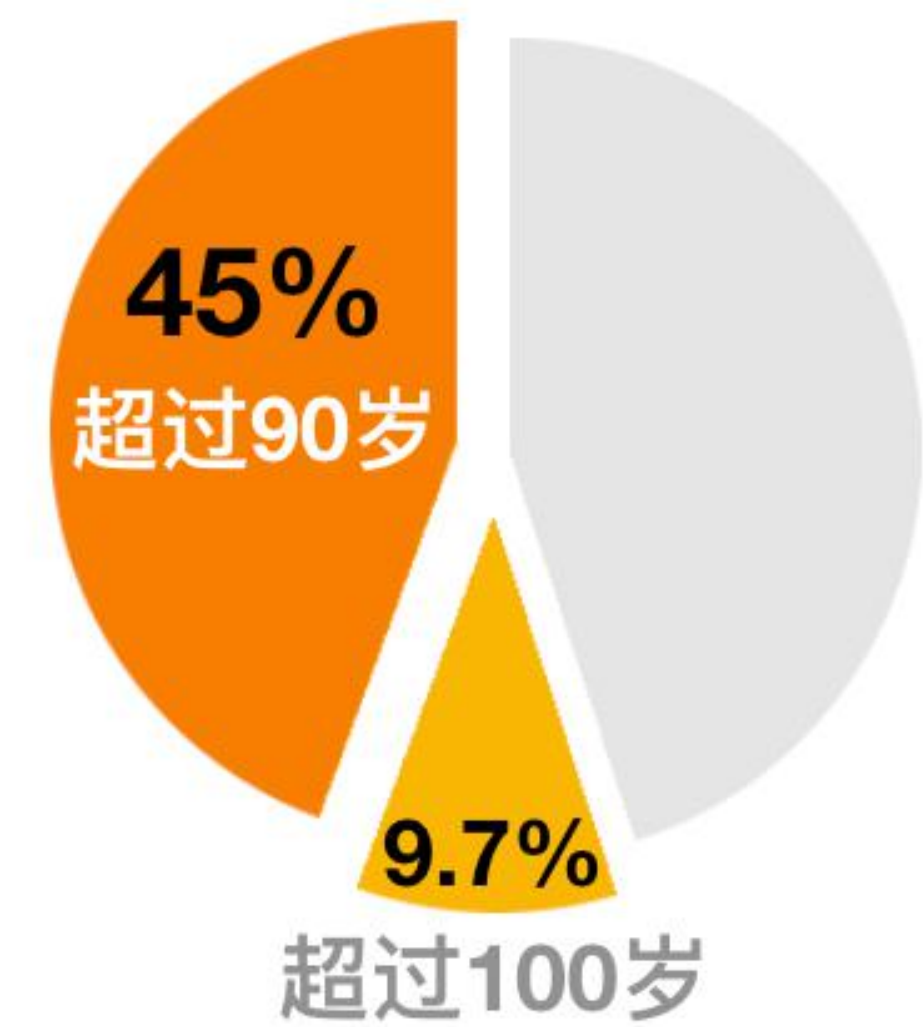
怎么解决



“活多久、领多久”，提供“与生命等长”的现金流。



30岁女性



《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》

29岁的女客户6.5×10，解决孩子的教育和自己和孩子的养老

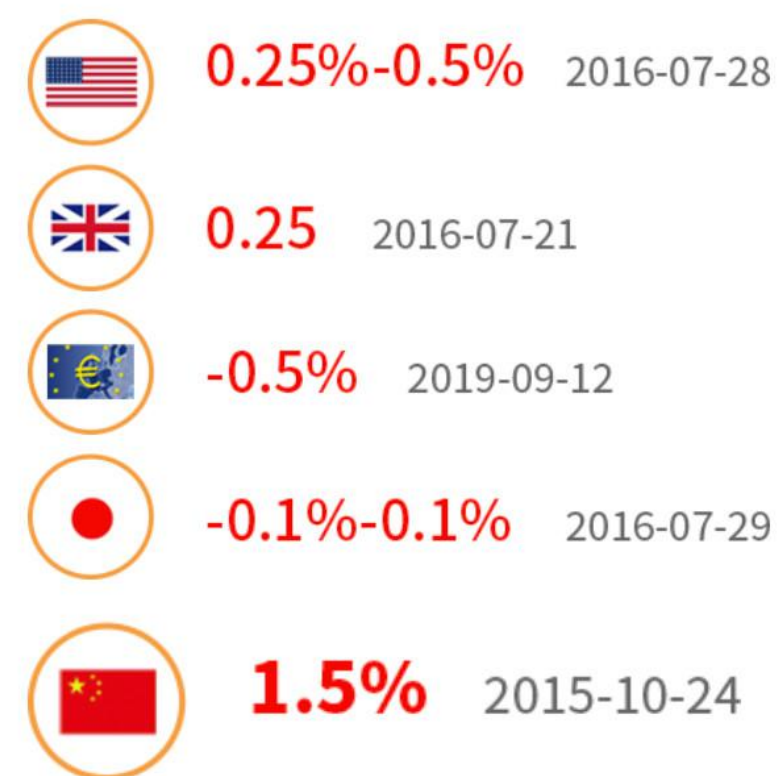
保单年度	孩子已达年龄(年末)	自己已达年龄(年末)	年交保费(年初)	现金价值(年末)	部分退保对应的现金价值(年末)	部分退保后的现金价值(年末)
1	4	30	65,000	9,230	0	9,230
2	5	31	65,000	31,720	0	31,720
3	6	32	65,000	70,200	0	70,200
10年存65W			65,000	129,415	0	129,415
			65,000	203,320	0	203,320
6	9	35	65,000	293,345	0	293,345
7	10	36	65,000	400,725	0	400,725
8	11	37	65,000	527,020	0	527,020
9	12	38	65,000	673,595	0	673,595
10	13	39	65,000	783,965	0	783,965
11	14	40	0	811,395	0	811,395
12	15	41	0	839,800	0	839,800
13	16	42	0	869,180	30,000	839,181
14	17	43	0	899,600	30,000	838,550
15	18	44	0	931,060	30,000	
16	19	45	0	963,625	50,000	孩子高中拿3万/年，大学5万/年，研究生6万/年，共取47万
17	20	46	0	997,360	50,000	
18	21	47	0	1,032,265	50,000	773,640
19	22	48	0	1,068,405	50,000	750,726
20	23	49	0	1,105,780	60,000	716,989
21	24	50	0	1,144,520	60,000	682,107
22	25	51	0	1,184,560	60,000	645,969
23	26	52	0	1,226,030	0	668,584
24	27	53	0	1,268,930	0	691,978
25	28	54	0	1,313,325	0	
31	34	60	0	1,614,405	36,000	自己60岁-88岁退休期每年拿3.6万，共取100.8
32	35	61	0	1,670,890	36,000	
33	36	62	0	1,729,390	36,000	
34	37	63	0	1,789,905	36,000	824,344
35	38	64	0	1,852,565	36,000	817,203
36	39	65	0	1,917,435	36,000	809,818
37	40	66	0	1,984,515	36,000	802,149
59	62	88	0	4,230,005	36,000	545,963
60	63	89	0	4,378,075	0	565,074
						自己89岁时账户还剩56.5万，可以用于孩子养老

别人花掉65万
我存65万，可以惠及两代

保守存银行的：利率不断下行，钱不断贬值

世界

世界主要地区央行一年期基准利率



中国

我国一年定存利率持续下降



怎么解决

复利	单利	
3.50%	20年	5.00%
	30年	6.00%
	40年	7.40%
	50年	9.20%
	60年	11.50%

单利和复利的区别

100万本金

20年 3.5%复利 ≈ 5%单利 ≈ 200万

40年 3.5%复利 ≈ 7.4%单利 ≈ 392万

难题四：理财族，投资风险对冲

2007-2017年各类资产历年收益图								
2017	上证50 25.08%	沪深300 21.78%	房价 14.57%	黄金 13.2%	原油 11.69%	企债指数 2.13%	定期存款 1.5%	创业板 -10.67%
2016	房价 118.54%	原油 53.72%	黄金 9.12%	企债指数 6.04%	定期存款 1.5%	上证50 -5.53%	沪深300 -11.28%	创业板 -27.71%
2015	创业板 84.41%	企债指数 8.84%	沪深300 5.58%	房价 5.41%	定期存款 1.5%	上证50 -6.23%	黄金 -11.42%	原油 -35.02%
2014	上证50 63.93%	沪深300 51.66%	创业板 12.83%	企债指数 8.73%	定期存款 2.75%	黄金 -0.19%	房价 -2.18%	原油 -50.14%
2013	创业板 82.73%	房价 15.94%	企债指数 4.36%	定期存款 3%	原油 0.28%	沪深300 -7.65%	上证50 -15.23%	黄金 -27.79%
2012	上证50 14.84%	房价 10.71%	沪深300 7.55%	企债指数 7.49%	黄金 5.68%	原油 3.26%	定期存款 3%	创业板 -2.14%
2011	原油 15.09%	房价 14.1%	黄金 11.65%	定期存款 3.5%	企债指数 3.5%	上证50 -18.19%	沪深300 -25.01%	创业板 -35.88%
2010	房价 32.62%	黄金 27.74%	原油 19.16%	创业板 13.77%	企债指数 7.42%	定期存款 2.75%	沪深300 -12.51%	上证50 -22.57%
2009	原油 112.5%	沪深300 96.71%	上证50 84.4%	房价 31.85%	黄金 27.63%	定期存款 2.25%	企债指数 0.68%	
2008	企债指数 17.11%	黄金 3.41%	定期存款 2.25%	房价 2.15%	原油 -61.9%	沪深300 -65.95%	上证50 -67.23%	
2007	沪深300 161.55%	上证50 134.13%	原油 62.94%	黄金 31.59%	房价 28.25%	定期存款 4.14%	企债指数 -5.49%	

除了保险，没有任何资产是常胜将军。

上证综合指数历史走势图(1991年以来)



平均年化而不是某年年化

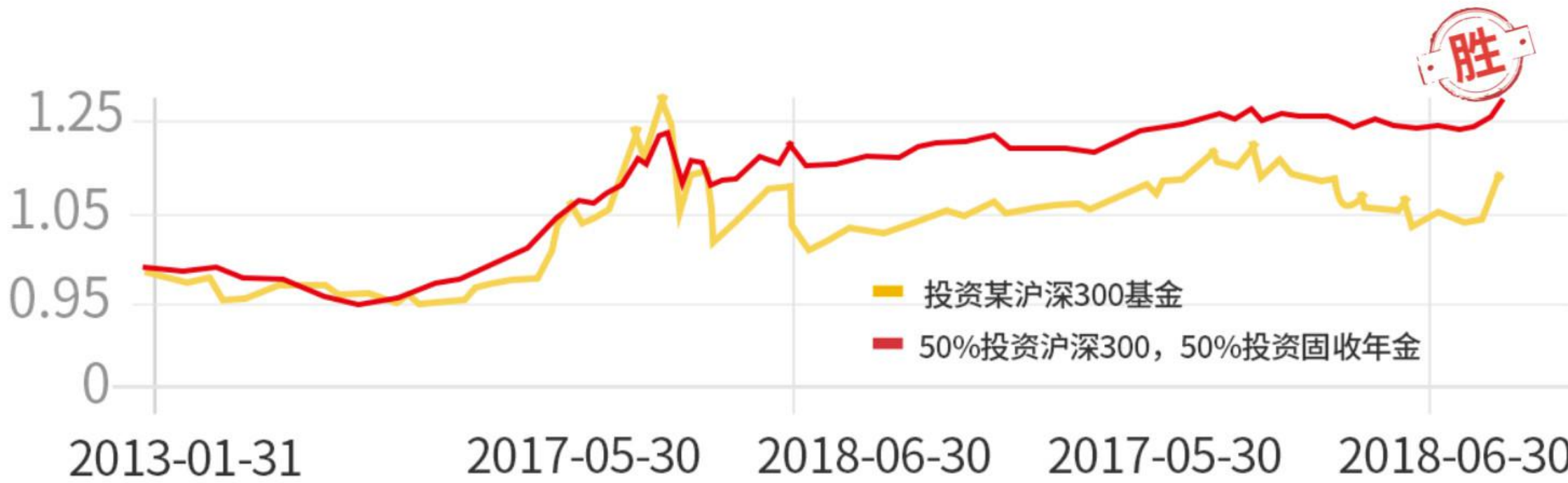
怎么解决

年金

回报率	财富	年度	回报率	财富
4%	104	1	10%	110
4%	108	2	20%	132
4%	112	3	20%	158
4%	117	4	10%	174
4%	122	5	-20%	139
4%	127	6	-10%	125
4%	132	7	15%	144
4%	137	8	10%	158
4%	142	9	-20%	127
4%	148	10	10%	139

股票基金等投资

2013年-2018年投资收益对比



投资10次，只需要亏损3次，就跑输给年化只有4%复利的稳定增长。

100%的资金投资于沪深300，跑不过
50%投资于沪深300，另外50%投资于固定收益4%的年金。

难题五：月光族，存不下钱。



怎么解决



长期

理财工具



强制存钱

前期退保必有损失

合同(组)号码: 2016-420900-556-01504962-3		投保单号: 1132421002966693				
合同成立日期: 2016年12月31日		合同生效日期: 2017年01月01日				
投保		交费方式: 年交				
投保人 16-420915-50000408-5		交费日期: 每年的01月01日				
险种名称	被保险人	保险金额(元)	保险期间	交费期 满日	标准保费 (元)	加费 (元)
国寿鑫福赢家年金保险		3675.00	59年	2021年12月31日	30000.00	0.00
首期保费合计(元): 30000.00						

国寿鑫账户两全保险(万能型)(钻石版)条款

结算日: 每月1日为结算日。

结算利率: 本公司根据中国保险监督管理委员会的有关规定, 结合投资账户上一个月的实际投资状况, 确定自上月结算日至本月结算日之间的结算利率, 并在该结算日起六个工作日内公布。结算利率为日利率, 其对应的年利率不低于最低保证利率。

最低保证利率: 在本合同保险期间内, 计算个人账户价值利息的最低保证利率为年利率2.5%。对应的日利率为0.006849%。本合同仅保证年利率不低于2.5%, 对每月的结算利率不作保证。

25岁的X女士给自己做的1×10方案，只做强制储蓄

保单年度	已达年龄 (年末)	年交保费 (年初)	现金价值 (年末)
1	32	10,000	1,780
2	33	10,000	5,620
3	34	10,000	12,050
4	35	10,000	22,120
5	36	10,000	34,090
6	37	10,000	48,090
7	38	10,000	64,270
8	39	10,000	82,760
9	40	10,000	103,710
10	41	10,000	120,470
11	42	0	124,680
13	44	0	133,550
14	45	0	138,220
15	46	0	143,050
16	47	0	148,060
19	50	0	164,160
20	51	0	169,900
21	52	0	175,850
22	53	0	182,010
29	60	0	231,560
30	61	0	239,670
31	62	0	248,050
32	63	0	256,740
40	71	0	338,070
41	72	0	346,000
49	80	0	460,740
50	81	0	476,860
51	82	0	493,550
52	83	0	510,820
60	91	0	672,590
61	92	0	696,120
62	93	0	720,470
63	94	0	745,670

10年存10W

现价第9年回本

3年后，赚3.35万

5年后，赚4.35万

10年后，赚6.99万

20年后，赚13.9万

30年后，赚23.8万

40年后，赚37.68万

终身在保险公司
开个3.5%
利率的账户

THANKS

—◆ 谢谢观看 ◆—