

项目九

退休规划

目 录

任务一 退休规划概述.....	6
任务二 退休规划的步骤.....	8
任务三 退休规划实务.....	9

- 1.认识到退休规划的必要性
- 2.掌握如何设定退休目标

1.熟悉退休规划的工具

2.掌握编制退休规划的程序和方案

P178 【中国的养老问题根源到底在哪里？】

思考：随着老龄化人口越来越多，劳动力人口占比越来越少，资金缺口必然越来越大。请根据我国目前的退休养老金存在的问题，提出一些解决问题的建议。

一 退休规划的意义

退休规划的意义就是提前帮助人们准备退休资金，保障人们将来有一个有自尊、自立、拥有并保持生活水准的退休生活。

二 社保解决不了养老生活的全部问题

中国未富先老

养老金不足

三 “养儿防老” 观念的改
变

4-2-1

丁克一族

不现实

四 养老金准备不足将无法事后补救

尽早准备

从小钱省起

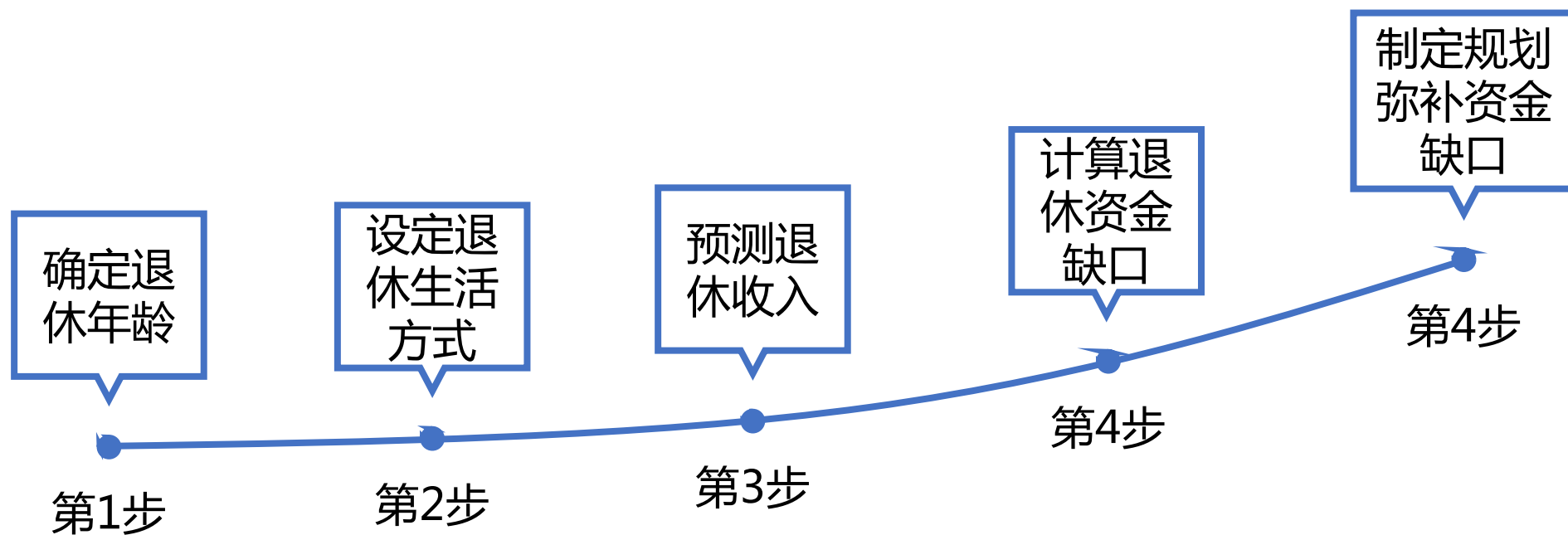
持续不断

五 用今天赚的钱来规划明天

科学规划

合理规划

任务二 退休规划的步骤



一 设定退休目标

是指客户退休后所愿景的生活水准和维系这一目标所作出的财务安排。

二 选择退休规划产品

储蓄

保险

基金

房产

股票

二 选择退休规划产品

储蓄

整存整取、零存整取、存本取息、定期储蓄等

定期储蓄仍可采用包括阶梯存款、循环存款等方法

保险

基金

房产

股票

二 选择退休规划产品

保险

传统型养老险

分红型养老险

万能型寿险

投连险

储蓄

基金

房产

股票

二 选择退休规划产品

基金

基金为长期投资优先选项产品（基金定投）收益稳定、低风险特征

退休产品建议：指数基金+偏股基金组合

储蓄

保险

房产

股票

二 选择退休规划产品

房产

以房养老，采用银行逆房贷方式获取稳定现金流

“卖房”

以房换养

以大换小

以近换远

以 1 换 2

储蓄

保险

基金

股票

二 选择退休规划产品

股票

股票投资仍然是高风险投资，须注重风险管控

注重长期汇报 大盘蓝筹为主要投资标的

储蓄

保险

基金

房产

三 我国的养老保险制度

(一)现行养老保险制度的组成

1.基本养老保险计划

覆盖面广、保障水平低

2.企业补充养老保险计划

非强制性、覆盖面窄、保障有限

3.个人储蓄型保险计划

处于起步阶段、市场潜力巨大

三 我国的养老保险制度

(二)社会基本养老保险金的筹集

1. 用人单位和职工、城镇个体劳动者缴纳的基本养老金保险费
2. 财政投入
3. 基本养老保险基金的利息等增值收益
4. 基本养老保险费滞纳金
5. 社会捐赠
6. 依法应当纳入基本养老保险基金的其他资金

三 我国的养老保险制度

(三)社会基本养老金的待遇支付

1. 领取基本养老金的条件：达到法定退休年龄，办理退休手续，履行完成养老保险费缴纳义务，个人缴纳满15年
2. “新人”的基本养老金 P194
3. “中人”的基本养老金 P195
4. “老人”的基本养老金 P196