

亲爱的爸爸，我爱您！

# 感恩父亲节

FATHER'S DAY

— 父亲节来了，祝您节日快乐！ —





# 拥抱确定 锁定未来

让确定的收益，**穿越**不确定的未来



The background is a deep red color. In the top-left corner, there are five golden stars of varying sizes, arranged in an arc. In the top-right area, there are three golden birds in flight, moving towards the right. The bottom half of the image shows a wavy, draped red fabric.

我行一年期存款利率是多少？

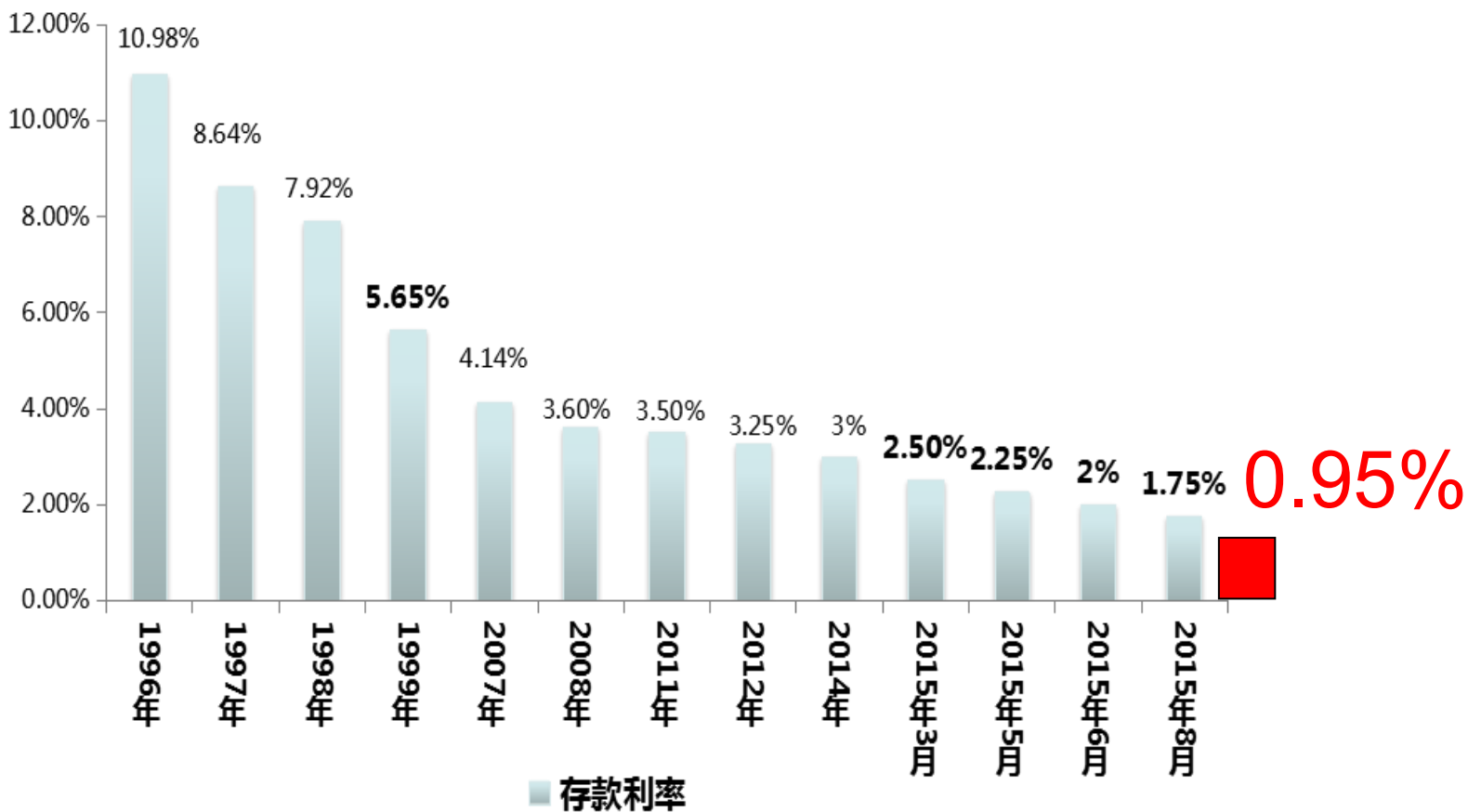
1.15%



# 一年期定存利率 回忆录

年度	利率	万元利息
1996	10.98%	1098元
1997	8.64%	864元
1998	7.92%	792元
1999	5.65%	565元
2007	4.14%	414元
2008	3.60%	360元
2011	3.50%	350元
2012	3.25%	325元
2014	3.00%	300元
2015	1.50%	150元
2023	1.25%	125元
2025	0.95%	95元

# 一年期存款利率变化（1996---2023）



20年前，你觉得10%的利率很低  
10年前，你觉得5%的利率很低  
今天，你还是觉得1.1%的利率很低  
很快，0利率你也只能接受

2020-2025年

3-5%

2026-2032年

0-3%

2033-???年

-?%



0利率来的会越来越快



# 全球降息环境

## 全球主要国家利率

最新利率

利率趋势图

### 发达国家利率

国家	利率名称	当前值(%)	前次值(%)	升降基点(BP)	公布日期	下次公布日期	最新CPI(%)	CPI报告期
美国	联邦基金目标利率	0至0.25	1.50至1.75	-150↓	2020-03-01	-	1.50	2020年3月
欧元区	再融资利率	0	0	0	2020-01-01	-	1.20	2020年2月
日本	央行利率决议	-0.10	-0.10	0	2020-03-01	-	0.40	2020年2月
英国	央行利率决议	0.10	0.75	-65↓	2020-03-01	-	1.70	2020年2月
加拿大	隔夜目标利率	1.25	1.75	-50↓	2020-03-04	-	2.20	2020年2月
澳大利亚	隔夜利率	0.50	0.75	-25↓	2020-03-03	-	1.80	2019年12月
新西兰	官方现金利率	1.75	1.75	0	2017-08-10	-	1.90	2019年12月
瑞士	央行利率决议	-0.75	-0.75	0	2020-03-01	-	-0.50	2020年3月
韩国	基准利率	1.25	1.25	0	2020-02-27	-	1.00	2020年3月





**你不理财 财不理你  
钱放在哪里真的很  
重要!**

**为什么利率越低  
越要买保险?  
就是因为这三个原因**

**为什么利率越低越要买保险**

**这三个原因**

素材来源网络侵删

就是因为这三个原因



# 看当下银行代理理财和基金，进入不保本时代

中国人民银行中国银行保险监督管理委员会  
中国证券监督管理委员会国家外汇管理局  
《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》银发〔2018〕106号

## 简称 资管新规

2021年12月31日 过渡期结束

自2022年1月1日起

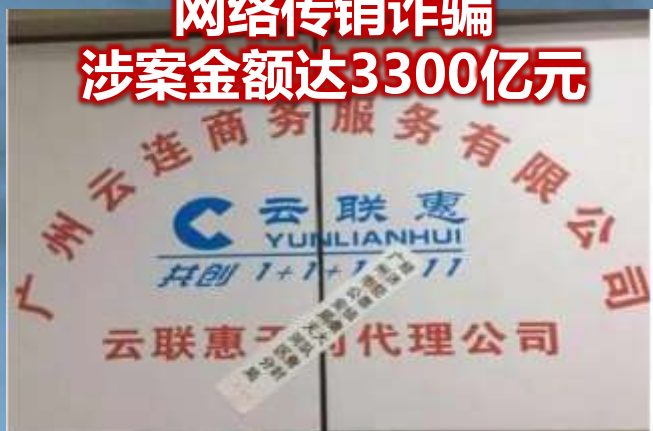
各类理财、债券、信托  
不得承诺保本保息/不得刚性兑付  
投资者盈亏自负



# 稍有不慎，踩中大雷倾家荡产.....

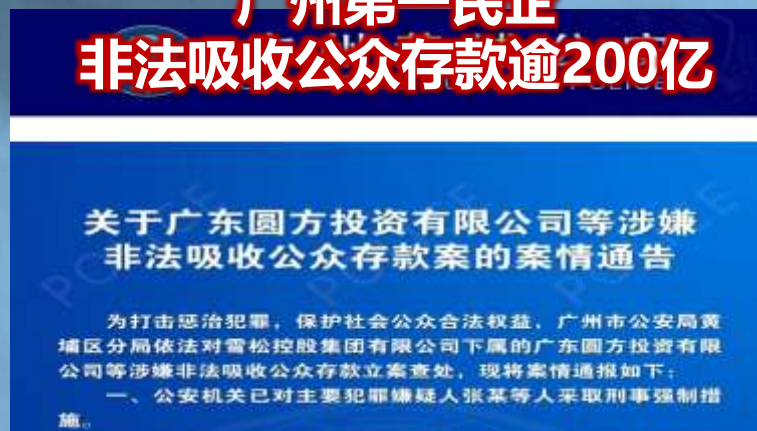
## 云联惠

网络传销诈骗  
涉案金额达3300亿元



## 雪松控股

广州第一民企  
非法吸收公众存款逾200亿



## 中植集团

中国最大财富管理公司之一  
涉及2300亿信托爆雷



## 恒大

欠款2.4万亿  
在美申请破产保护



## 碧桂园

宇宙第一房企  
无力偿还4.7亿外债  
公告爆雷





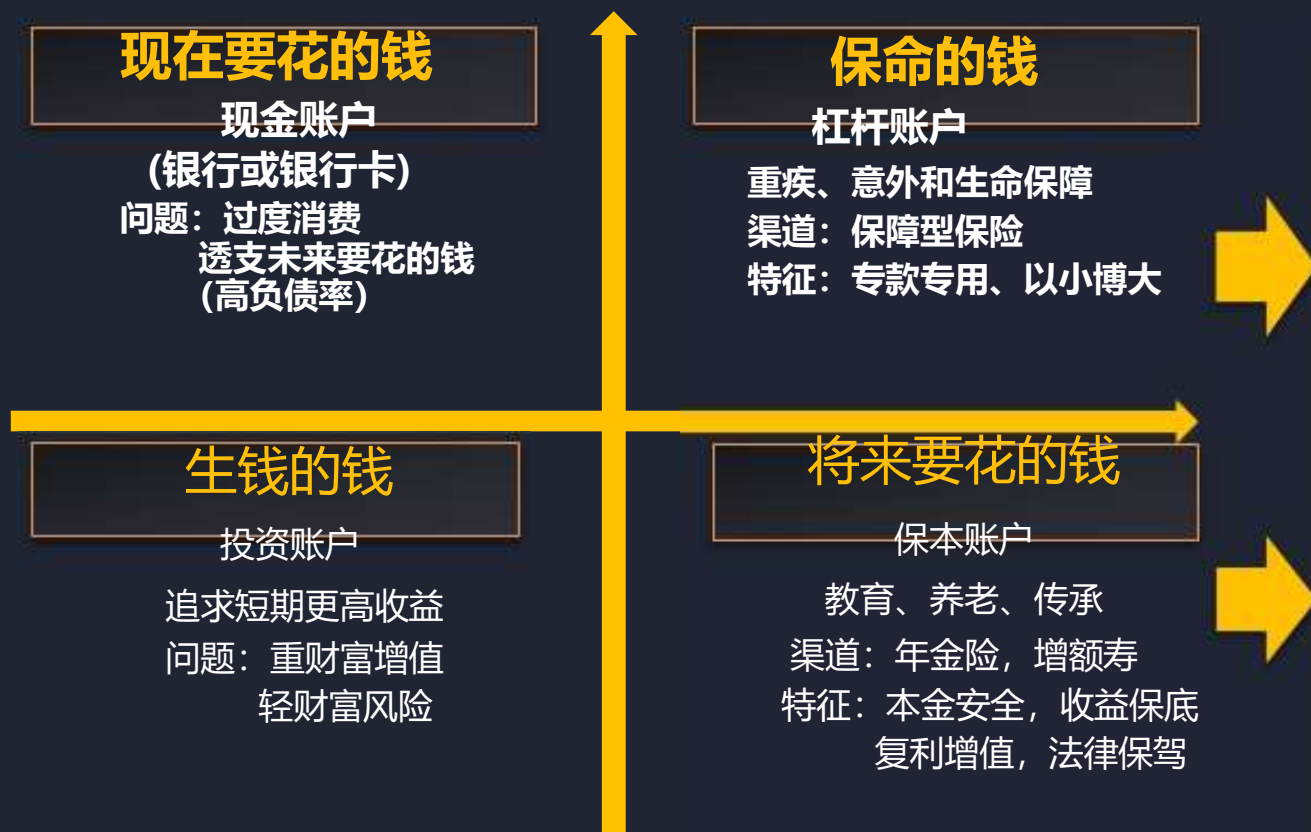


全球**经济放缓**、普通人钱包缩水，**消费降级**

**优质资产荒**，资金无处投放，居民存款等待**低风险**商品

现有利率下，购买**固定收益**类商品，从长远来看都是划算的

# 家庭资产配置——标准普尔理念



总台主持人  
梁婧



**存款利率下调**  
**老百姓该如何理财？**



The background of the slide features a photograph of a bridge's steel structure, likely the Golden Gate Bridge, under a clear sky. A large, bright yellow teardrop-shaped graphic is positioned on the left side, partially overlapping the bridge image. The lower half of the slide is a solid dark navy blue.

# 面对刚需 何去何从



# 当下“卷”，未来更“卷”





# 各阶段教育费用统计

## 各阶段学杂费和生活费统计

- 幼儿园：三年费用6-9万
- 小学：六年基本费用12-20万
- 初中：三年基本费用15-30万
- 高中：三年基本费用20-30万
- 国内大学：四年费用8-20万

## 不考虑教育通胀问题

——来源《理财周刊》

各国留学费用一览（平均水平）

国家	学费+生活费（1年）	担保要求
美国	35-50万	100万以上
英国	25-35万	50-100万
加拿大	18-30万起	50-100万
澳大利亚	18-30万起	50-100万
日本	8-15万起	50万左右

——数据来源：新东方留学服务中心

挣的钱不够他花，孩子受罪；挣的钱只够他花，老了自己受罪！

**主持人窦文涛震惊保险的作用**  
**保险真能照顾孩子一生**  
**这就是中国父母才有的周全考虑**



就说这个妈妈呀  
就说这个妈妈呀

素材来源网络侵删





## 刚性需求二：养老类资产

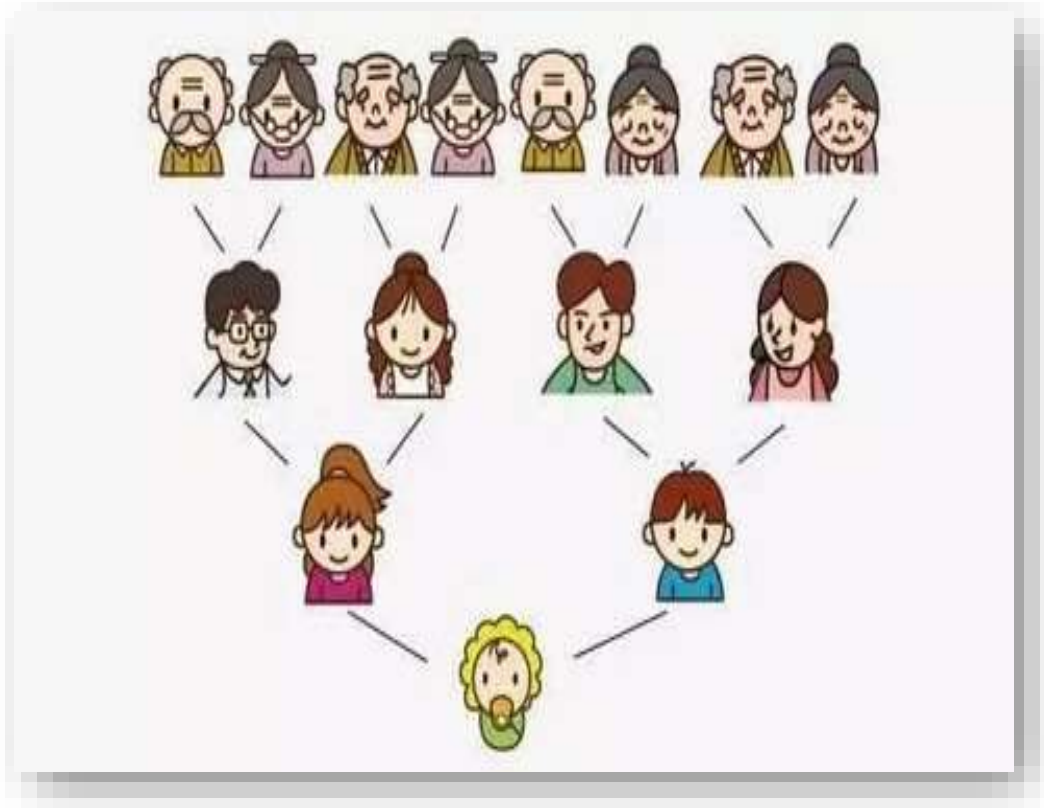
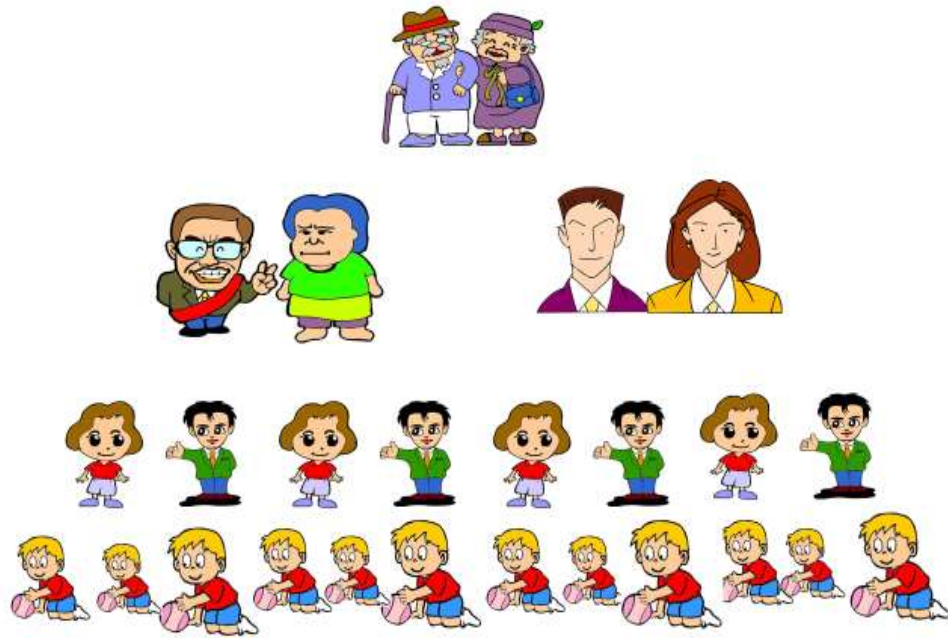
中国的老龄化越来越严重，要想在退休后的二三十年都过上相对舒适惬意的生活，靠社保和退休金远远不够。



20

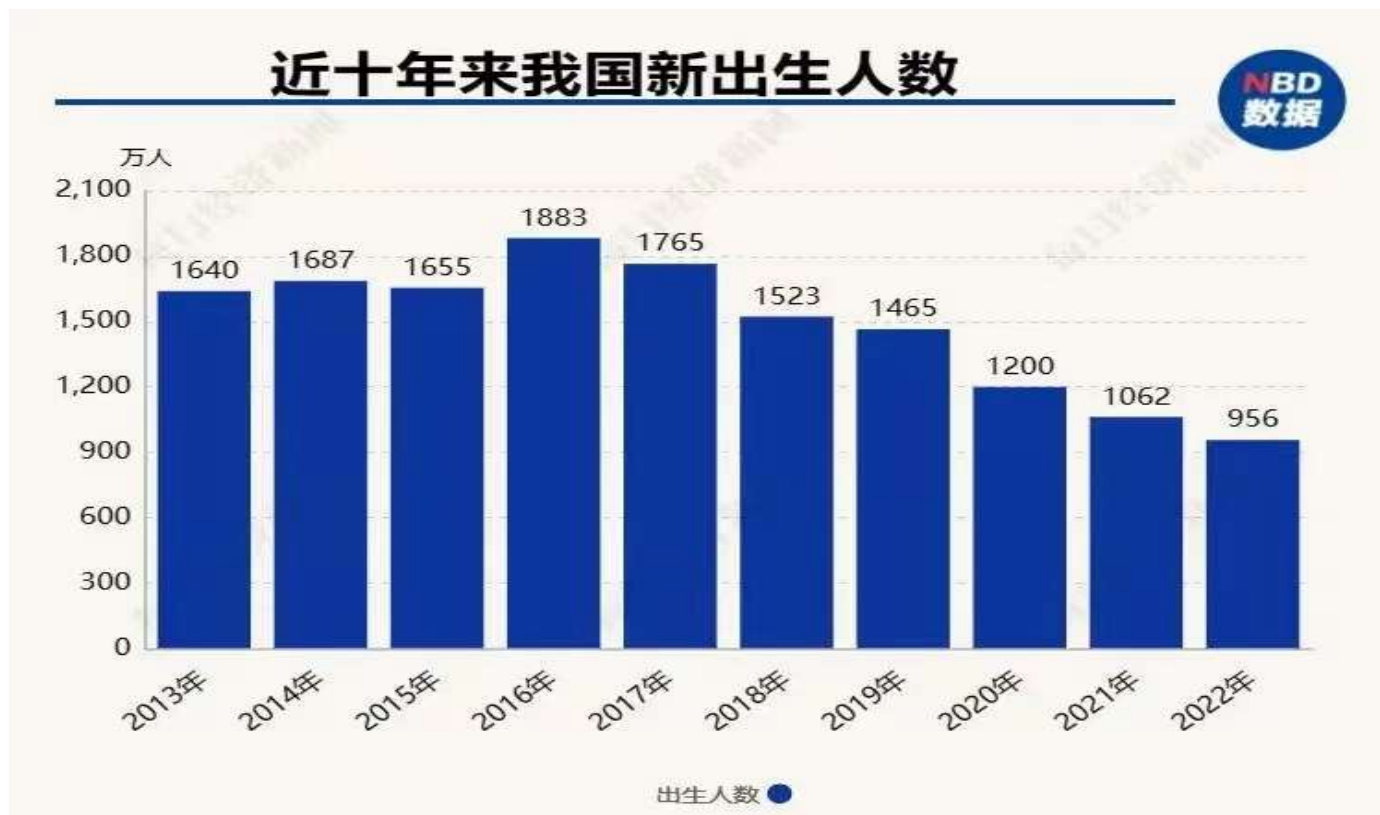
这还没算旅游、交通、衣服、住房、医疗、人情费用及其他的生活开支，20年后退休金至少**300万**！

# 养儿防老真的能行吗？





# 900万养2100万，我国人口出生率不断创新低



**30年后950万人养2100万人**

- 1、2022年，出生956万，30年后的2052年这批人成为缴社保的主力军
- 2、1992年出生的人有2113万，他们在2052年满60岁
- 3、故事的高潮：如果退休时间不延迟，那么956万养2113万！

# 高端养老生活，到时候钱够吗



嘴上说不要  
身体很诚实



# 2032年中国进入0利率时代

根据预测，2030年我国老龄化占比16.68%，2032年左右达到18%。根据世界银行研究及发达国家历史经验，人口老龄化达到18%，市场利率水平将达到0%。



时间	利率
2020-2025	3%-5%
2026-2032	0%-3%
2033以后	0%

**找到一个能锁定终身利率的工具**

**因为锁定利率就是锁定赚钱的能力**



# 私享计划 稳定刚兑

逆市推出  
重磅回馈



安全守住财富，静待下个机会.....



贵宾客户专属明星产品

臻享一生





**量身打造 定向配置：臻享一生**

**目前最受客户欢迎  
高端终身寿产品**

**同时具备**

★ **安全性！**

★ **流动性！**

★ **收益性！**

## 举例：40岁女士，5年计划每年存10万元

每年2.5%复利递增，直至终身

保单年度	期末年龄	年交保费	年末现金价值	身故保险金额	身故保险金	当年增幅
1	41	100000	42700	442800	160000	
2	42	100000	109600	453870	280000	
3	43	100000	204200	465217	420000	
4	44	100000	343700	476847	560000	
5	45	100000	497400	488768	700000	
6	46		509700	500988	700000	
7	47		522200	513512	700000	2.50%
8	48		535000	526350	700000	2.56%
9	49		548100	539509	700000	2.62%
10	50		561600	552997	700000	2.70%
15	55		634100	625665	700000	3.04%
20	60		717000	707882	717000	3.50%
25	65		811200	800904	811200	3.94%
30	70		917800	906149	917800	4.46%
35	75		1038400	1025225	1038400	5.06%
40	80		1174900	1159948	1174900	5.74%



每年2.5%复利递增，直至终身

保单年度	期末年龄	年交保费	年末现金价值	身故保险金额	身故保险金	当年增幅
1	41	100000	42700	442800	160000	
2	42	100000	109600	453870	280000	
3	43	100000	204200	465217	420000	
4	44	100000	343700	476847	560000	
5	45	100000	497400	488768	700000	
6	46		509700	500988	700000	
7	47		522200	513512	700000	2.50%
8	48		535000	526350	700000	2.56%
9	49		548100	539509	700000	2.62%
10	50		561600	552997	700000	2.70%
15	55		634100	625665	700000	3.04%
20	60		717000	707882	717000	3.50%
25	65		811200	800904	811200	3.94%
30	70		917800	906149	917800	4.46%
35	75		1038400	1025225	1038400	5.06%
40	80		1174900	1159948	1174900	5.74%

一切都是确定的  
年化收益率达到3.04%

一切都是确定的  
年化收益率达到5.06%

# 金饭碗保证孩子一生无忧（幸福是可以规划的）

小宝5岁5次/30万

年末年龄	年初保费	现金账户 (现金价值)
6	300000	
11	1500000	1531500
15		1690500
20		1912500
25		2163300
30		2447400
35		2769000
40		3132900
45		3544500
50		4010400
55		4537200
60		5133600

- ✓ 25岁开始从账户中每年领取5.4万，月领4500元至100岁
- (账户的钱是孩子的，支取自由)
- ✓ 75年共领405万，
- ✓ 享受尊严的养老生活！
- ✓ 100岁账户余额216.3万
- ✓ 合计621.3万！



A woman with short dark hair and glasses, wearing a patterned jacket, is seated at a table. In front of her are two white teacups with blue floral designs on saucers. The background features a dark wall with traditional Chinese floral and landscape paintings. A large text overlay is centered over the image.

未来十年  
保险是最好的  
理财产品



**抢到就是锁定未来，  
拥有就是永不降息！**