

子女成长四桶金

教育金婚嫁金创业金养老金理念导入

幸福是孩子有个灿烂的前程 不用为了找份工作奔波担忧

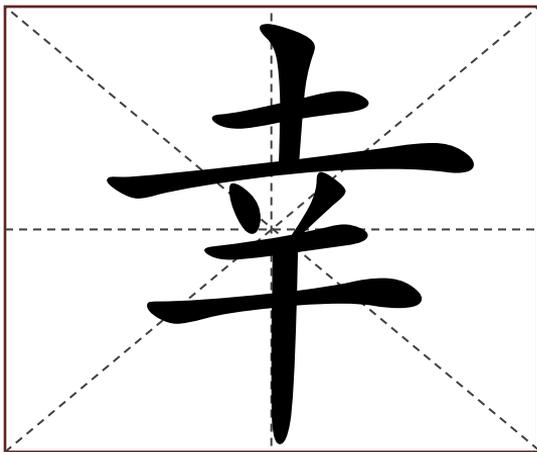


妈，我收到哥伦比亚大学的
offer了。
南航也通知下周去报到。
我还是想出国，再继续深造。

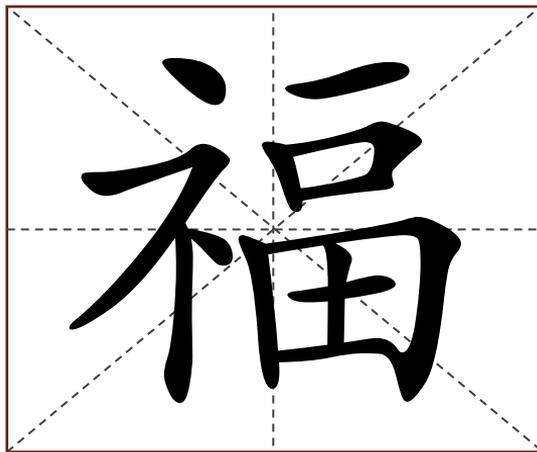


妈，我已经投了7份简历
北京机会多
您放心，我马上就能找到工作
为您和老爸分忧解难

什么是幸福？



幸



福

幸福，是指一个人的需求得到满足而产生喜悦的心理情绪。

幸福是孩子有个美满的婚姻
不用为了聘礼嫁妆辛苦攒钱



今天，是我一生中最重要的日子。爸爸妈妈，谢谢你们给我创造的一切。



我没车，没钱，没房，没钻戒，但我有一颗陪你到老的心，我会努力给你最好的生活。

幸福是孩子随时有笔创业资金 不会因为缺钱而让梦想破碎



今天，我的公司上市了！我要感谢父母当年的睿智决定，感谢他们留给我的一笔创业资金。



虽然梦想很遥远，但是我不会放弃。等我攒够了本钱，就去开公司，终有一天，我会在纳斯达克上市敲钟的。

幸福是自己老去时生活也可以
丰富多彩，而不仅是一日三餐



老头子，真开心，感觉我们回到了
年轻时热恋的那会儿。当时也是你
拉着我的手在海边旅游。



还要等两个小时才能吃晚饭。隔壁邻
居的小花姑娘真懂事，这个时候给我
送来这么好吃的橘子。

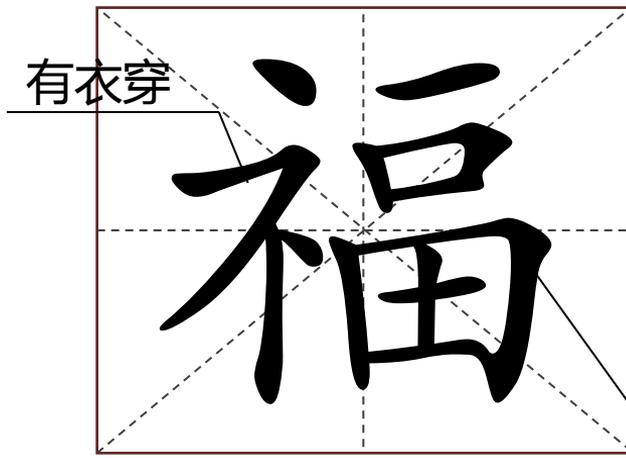
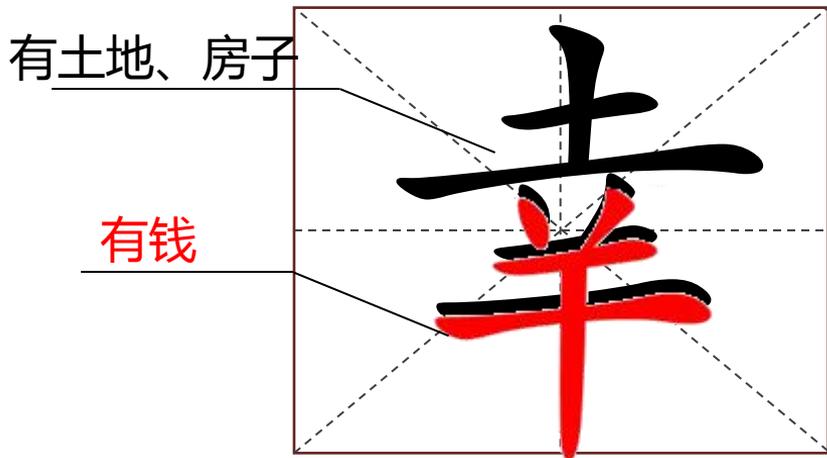
幸福是凭自己的努力可以庇荫子孙，
而不需要他们白手起家

王家在当地是很有名望的大家族，
从爷爷那辈开始就有了很大的家业

今天生意不好，摊位摆了一整天，
只赚到五十块，啥时候能挣到大钱呀

子女的教育、婚嫁、创业和自己的品质养老、财富传承.....

幸福人生的每一阶段都离不开“钱”



“一口田”是指有一份值得自己耕耘的事业。

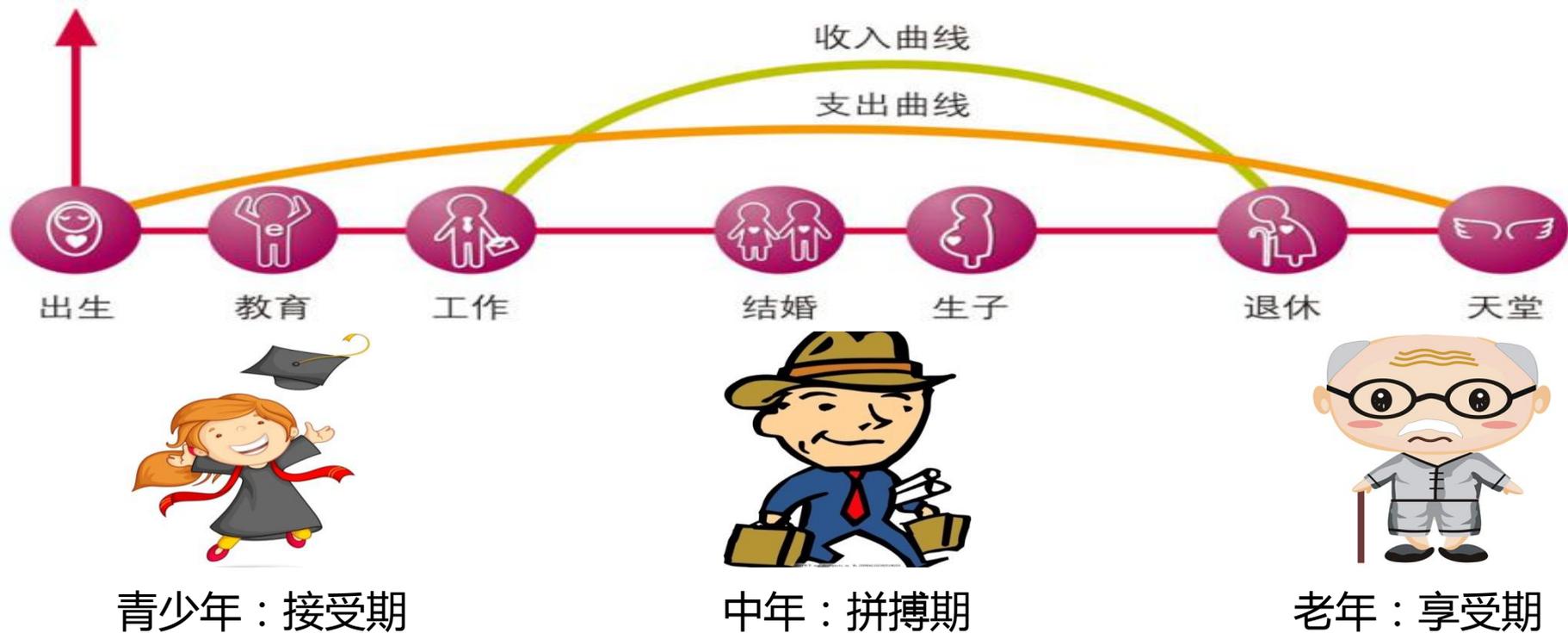
幸福的人生从来不是上天随机安排，
——需要的是规划和努力。

有规划的是**蓝图**，没有规划的是**拼图**。

有规划的是**步步为赢的棋局**，没有规划的是**步步惊心的赌局**。



人生规划图



子女成长过程需要提前规划“四桶金”



教育金

18岁-25岁
上大学/读研
/出国留学



婚嫁金

22岁-30岁
结婚聘礼/嫁妆
婚房、汽车等



创业金

25岁-30岁
找工作
创业投入



养老金

55岁-65岁
有钱又有闲
的品质养老



第一桶金：教育金

上层社会 (1-3)

中层社会 (4-6)

底层社会 (7-9)

注：社会阶层分类仅供参考

1

在任委员
退休常委

2

实权省部级干部、
退休委员、大富商、

3

省部、副省长、特别实权的局级，
或是大企业主、一般权贵富商等

4

地厅级、院士、大教授、高级职业经理人、名
医生、名律师、高校校长、中等企业主等

5

小企业主、处级、教授、中等职业经理、
大城市多套房地主、小有名气的医生、律师、工程师等

6

普通公务员、主流企业职员、高校青年教师、普通自由职业者、
一般的医生、律师、工程师、大个体户等

7

普通企业工人、边缘化的体制内人员、小个体户、城市本地市民等

8

血汗工厂工人、普通农民

9

大城市底层失业人口、偏远山区农民

人分三、六、九等，
孩子接受什么的教育，
决定了未来可能的阶层。
准备多少金额的教育金，
决定了什么样的教育资源。



教育金：为孩子的未来定制的专属礼物！

从“朱砂开智”到“弱冠成年”，父母都能一直守护在孩子身边，但18岁后，孩子将离开父母独自去上大学，读研究生，出国留学。父母能做的就是为孩子定制一份专属的礼物。他将来能飞到哪里，都有父母背后的财力支持。



朱砂开智

为刚入学的孩子的额头正中点上红痣，寓意孩子从此眼明心明，好读书，读好书。



弱冠成年

为成年的孩子戴上帽子，寓意从此成年，成为国家和社会的动力。

参考数据

读大学 10万

读研究生 5万

出国留学 20万

未来的教育费用也是水涨船高，为孩子的成长，父母愿意给最好的。

**孩子的努力离不开父母的财力，
为孩子准备的教育金越多，孩子的成长空间越大。**

第二桶金：婚嫁金

根据各地风俗和家庭情况不同，结婚成本有所不同，按照社会公认的结婚必备条件，在河南至少要花掉：

120万-150万

婚房首付100万



婚礼5万



婚纱照1万



蜜月5万



轿车首付10万



聘礼/嫁妆



孩子婚嫁时什么样的经济基础决定什么样的婚姻
没有物质保障的婚姻是艰辛和无奈的。

第三桶金：创业金



**草根
逆袭**

**给我一笔创业金，
我将收购整个地球。**

- ✓ 马云年轻时找工作，25人应聘肯德基，除了他，其他24个人都被录取。
- ✓ 在得到软银投资后，马云创立了阿里巴巴，20年后，他投资了肯德基。
- ✓ 两种不同的人生就在于人生关键阶段是否有一笔事业启动资金。

**也许并不是每个孩子将来都能成为马云，
但作为父母，要给孩子一个成为马云的机会。**

父母之爱子，则为之计深远。

——战国策《触龙说赵太后》



第四桶金
养老金

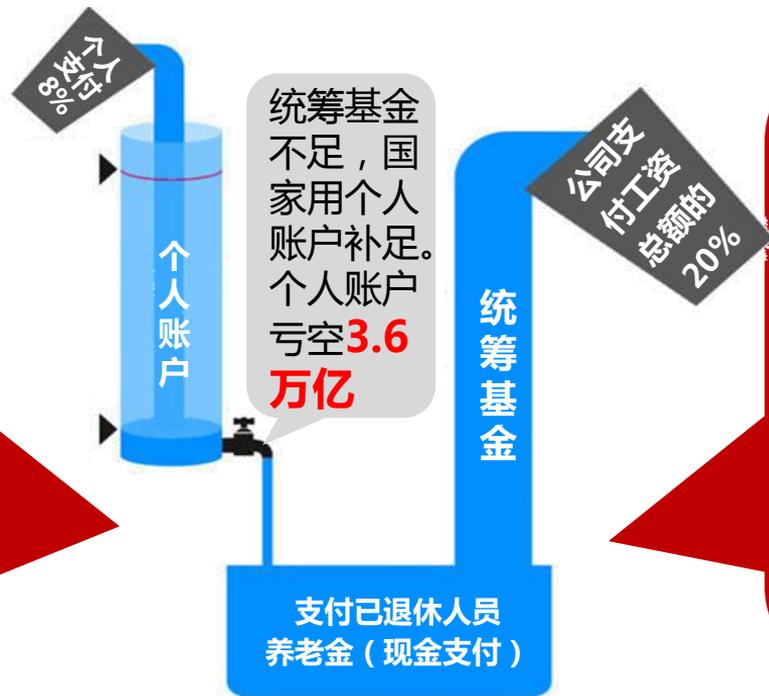
**时间不一定成就伟人，但一定会造就老人。
养老是每个人不可避免的人生命题。**



未来养老形势有多严峻？

中国已经进入老龄化社会，巨大的老龄人口决定社保“只能保不能包”。

截至2011年末，中国内地60岁及以上老人有**1.85亿**，65岁及以上人口也达到**1.23亿**，占总人数的9.1%，规模超欧洲老年人口的总和，中国的老龄人数已经占**世界首位**。



我国社保特点是“广覆盖，低保障”。养老金替代率只有在60%-70%上方可维持基本生活水平，而我国不足50%，则退休后生活水平会大幅下降。

问

品质养老要多少钱？

李先生两口子今年都是30岁，计划60岁退休，规划养老30年，

他们退休后想过每月10000元生活，年通胀率2%。

$$10000 \times 12 \times (1 + 2\%)^{30} \times 30 = 652 \text{万元}$$



子女成长四桶金是不能缺位、不能挪用、不能缩水的长期财务目标

思考：

**如何实现子女成长四桶金的财务目标呢？
如何实现财富传承第五桶金的财务目标呢？**

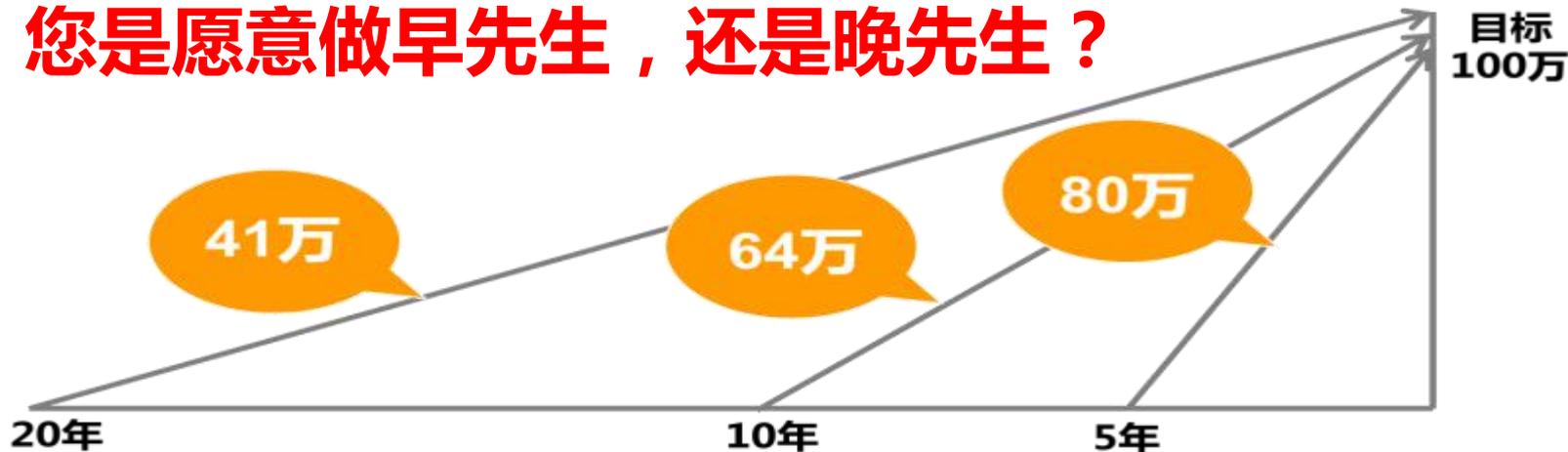
方式一：提前规划

准备人生五桶金正如爬坡，越早规划越轻松。

假设要为孩子准备100万，以年化收益率4.5%来计算：

- 20年前，准备这笔钱需要投入**41万**
- 10年前，准备这笔钱需要投入**64万**
- 5年前，准备这笔钱需要投入**80万**

您是愿意做早先生，还是晚先生？

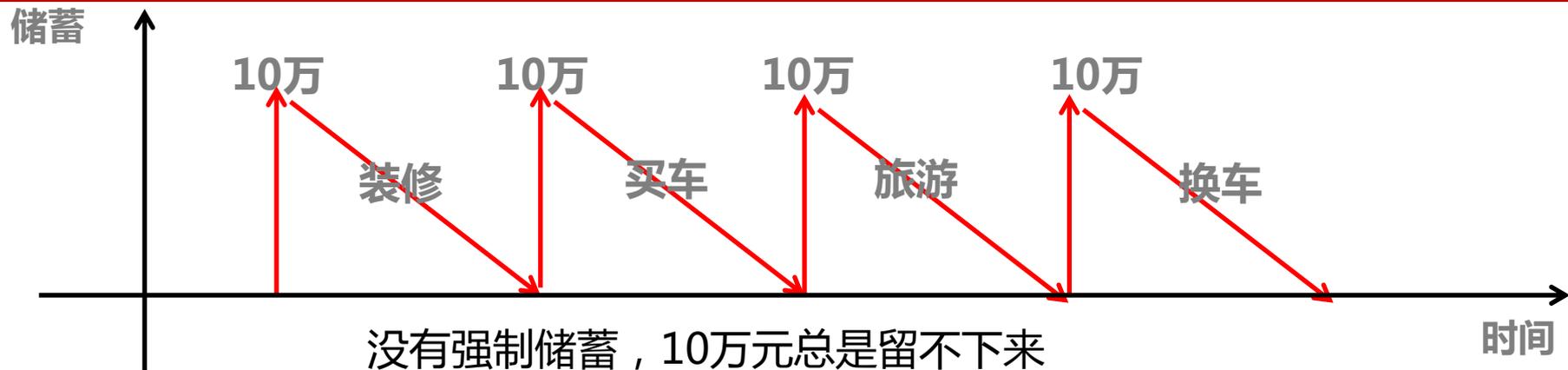


方式二：强制储蓄

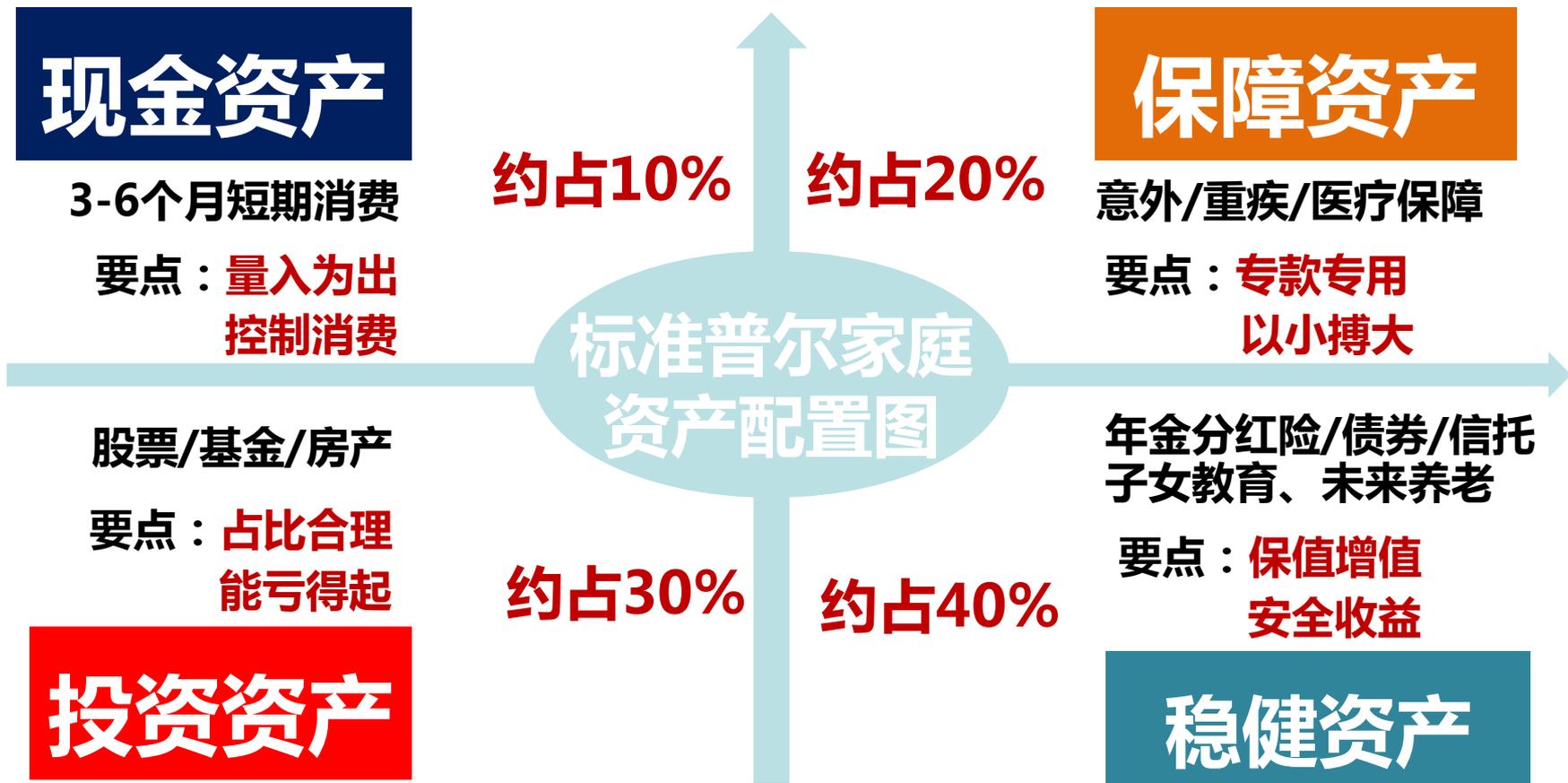
每个人都有责任目标和欲望目标，
每一笔钱都需要在两者间做好规划使用。
有时候缺钱并不是我们赚的不够，
而是因为花钱太冲动，缺少克制。



如果没有做到强制储蓄人生五桶金，很容易在当下花费掉。



实现人生五桶金的财务目标离不开 财富管理



现金资产

3-6个月短期消费

要点：**量入为出**
控制消费

股票/基金/房产

要点：**占比合理**
能亏得起

投资资产

约占10%

约占20%

标准普尔家庭
资产配置图

约占30%

约占40%

保障资产

意外/重疾/医疗保障

要点：**专款专用**
以小搏大

年金分红险/债券/信托
子女教育、未来养老

要点：**保值增值**
安全收益

稳健资产

保险是中长期财务规划的最佳金融工具

保险的核心功能

有计划专款专用的
强制储蓄

安全稳定有保证的
投资回报

**保险
计划**

绝对安全的资产
受法律保护

有效合理的财富
分配与传承

**长期
财务
目标**

教育金

婚嫁金

创业金

养老金

传承金

人生风险管理的底线



- 自然风险 — 天灾人祸
- 政策风险 — 宏观经济
- 投资风险 — 金融工具
- 利率风险 — 通货膨胀
- 婚姻风险 — 家庭模式
- 法律风险 — 日常行为
- 道德风险 — 认知识别
- 系统风险 — 不可预测

人生最大的风险是不知道风险
客户的风险就是客户的需求

财富管理是个“技术活儿”

识别风险的智力

隔离风险的能力

管控风险的实力

承担风险的财力



年金产品在长期财务规划中的七大功能



新兴家庭资产配置

让不安全的安全起来

让不灵活的灵活起来

让不稳定的稳定下来

让稳定的高增长起来

