

《AI 时代下的养老与子女教育规划实战课》

课程背景

本课程立足老龄化、少子化与教育成本飙升的宏观背景，以 AI 技术为核心工具，破解传统养老与教育规划中“估算偏差大、方案僵化、风险预见性弱”三大痛点，帮助从业者从“经验推销”转型为“顾问式营销”。

剖析人口结构与政策趋势，用 AI 对比揭示手工测算的误差陷阱（如养老缺口低估 40%），通过动态寿命预测、教育通胀建模等工具，精准量化客户需求，结合产品库智能匹配各种理财产品，构建“保险打底+多元补充”的配置逻辑，设计含 REITs、基金定投的平衡方案。

针对企业主、公务员、宝妈等五类客群，演示 AI 如何生成差异化方案，引导从业者借技术提升专业溢价，从“产品销售”升级为“全生命周期规划师”，在养老与教育焦虑加剧的当下，用数据化服务抢占市场先机。

课程时长：1 天（6 小时）

课程对象：保险代理人、银行理财经理、财富顾问等

课程方式：现场授课+现场演练+问题研讨；分组教学+实战演练；研讨式教学+互动式教学+体验式教学

课程大纲

第一部分：养老和教育金的困境

1. 老龄化+少子化的双重压力，传统手段难应对
2. 教育成本飙升，经验主义规划易“翻车”

第一部分：AI 子女和养老精准测算需求

模块 1：养老需求计算

1. AI 动态建模四要素

- 寿命预测（卫健委数据+家族病史修正）
- 通胀率设定（3%-5%区间浮动）
- 疾病支出预埋（根据区域医疗均价）

- 退休后收入衰减曲线
工具演示：输入【年龄 45/月收入 3 万/预期寿命 85】→ 输出需补充养老金总额 586 万

2. 两类方案对比

- 激进派：股票+基金定投（高收益高风险，需 20 年持续正收益）
- 稳健派：养老年金+增额寿（保证 3%复利，对冲长寿风险）

模块 2：子女教育金测算

1. AI 模拟三大场景

- 国内高考路径：50 万保底（985/211 竞争系数加权）
- 海外本科路径：300 万起（叠加汇率波动模型）
- 艺术类特长生：附加 50 万“试错成本”

2. 保险刚性兑付优势

- 案例：某家庭用教育年金险锁定学费，避免创业亏损导致辍学

第二部分：资产配置方案设计

原则：保险打底（30%）、进攻性资产辅助（50%）、流动性应急（20%）

模块 1：养老配置金字塔

1. 底层（安全）：养老年金险+社保（占比 40%-60%）
2. 中层（收益）：REITs+红利基金（20%-30%）
3. 顶层（灵活）：货币基金+存款（10%-20%）

AI 工具推荐：招商银行“智能投顾”资产回测功能

模块 2：教育金组合策略

1. 教育年金险（50%）：强制储蓄，豁免条款防父母意外
2. 指数基金定投（30%）：博取超额收益（需 AI 监控止盈点）
3. 黄金 ETF（10%）：对冲极端风险
4. 活期存款（10%）：应对临时支出

案例：北京某 IT 家庭用“年金险+科创 50 定投”覆盖美本费用

第三部分：五类客群 AI 综合配置方案

| 人群 | 核心痛点 | 综合配置方案 | AI 赋能点 |
|-----|-------------|--|--|
| 企业主 | 资产混同、现金流不稳定 | 1. 保险金信托（年金险+信托架构，40%） 2. 私募债基（稳健现金流，30%） 3. 美元资产（对冲汇率风险，20%） 4. 活期理财（应急周转，10%） | 1. 扫描企业负债率，推荐投保人/受益人隔离架构 2. 预测行业周期，动态调整私募债基占比 |
| 公务员 | 收入封顶、退休落差大 | 1. 增额终身寿（锁定利率，30%） 2. 国债逆回购（保本流动，30%） 3. 养老目标基金（长期增 | 1. 匹配退休时点，自动生成减保取现计划 |

| 人群 | 核心痛点 | 综合配置方案 | AI 赋能点 |
|-------|--------------|--|---|
| | | 值, 25%) 4. 商业护理险 (补充医疗, 15%) | 2. 监控国债利率波动, 提示最佳购买时点 |
| 宝妈 | 教育金被挪用、焦虑失控权 | 1. 教育年金险 (投保人豁免, 40%) 2. 黄金 ETF (抗通胀, 20%) 3. 教育专项存款 (分批支取, 20%) 4. 定投指数基金 (博取超额收益, 20%) | 1. 根据子女成绩波动, 预警教育路径变更资金缺口 2. 联动学校录取数据, 动态调整存款支取节奏 |
| IT 精英 | 高收入但职业周期短 | 1. 高灵活年金险 (支持减保, 35%) 2. 科创 50 指数基金 (高成长, 30%) 3. 高端医疗险 (覆盖猝死/职业病, 20%) 4. 股权投资基金 (另类资产, 15%) | 1. 抓取裁员行业数据, 触发年金险加保提醒 2. 监控科创板波动率, 提示基金止盈止损 |
| 二胎家庭 | 资源争夺、支出翻倍 | 1. 分账户教育金 (两孩独立投保, 40%) 2. REITs (收租补贴学费, 25%) 3. 可转债基金 (股债平衡, 20%) 4. 家庭紧急金 (货币基金, 15%) | 1. 识别两孩年龄差, 自动错开资金需求高峰 2. 学区房政策变动预警, 联动 REITs 配置调整 |

第四部分：子女与养老规划的深层逻辑与人性化平衡

一、长期性：跨越时空的资源匹配

1. 子女教育的时间刚性
2. 养老规划的长尾效

二、动态性：唯一不变的是变化本身

1. 子女教育的升学路径突变、政策风险、子女天赋转向
2. 养老规划的持续迭代, 健康状态波动, 利率下行冲击

三、人性化：数据不能替代的温度

1. 子女教育中的情感变量，精英教育与快乐成长平衡
2. 养老场景的人性刚需，居家养老 vs 养老社区，资产传承与子女关系。

四、风险警示：单一工具的致命缺陷

| 错误类型 | 子女教育风险案例 | 养老规划风险案例 |
|--------|------------------------------|-------------------------|
| 过度依赖保险 | 教育年金险收益 3%，但未配置指数基金，错失学费增值机会 | 养老金全部买年金险，无法应对突发医疗大额支出 |
| 激进投资偏好 | 重仓股票亏 50%，被迫让子女从国际学校转学 | 养老钱投入 P2P 暴雷，80 岁老人被迫打工 |
| 忽视流动性 | 存款锁定期与学费支付时间错配，被迫借高利贷 | 房产难以快速变现，耽误手术最佳时机 |

五、终局思维：回归本质的配置原则

1. 子女教育金配置铁三角

- 安全垫（保险/存款）：覆盖最低教育底线（50%）
- 收益弹性（基金/股票）：博取理想路径资源（30%）
- 流动性（货币基金）：应对突发调整（20%）

2. 养老金配置三大公约数

- 终身现金流（养老年金险/房租） > 资产总额
- 健康支出占比 > 30%（需专项医疗储备金）
- 70 岁前保留 10% 高风险资产（对抗通胀）