

 财蕴天下

《养老财务规划软件》

项目手册

北京财蕴天下信息技术有限责任公司

目录/Contents

一 《养老财务规划软件》项目背景 // 02

二 《养老财务规划软件》项目简介 // 03

项目简介 // 03

适用对象 // 03

核心价值 // 03

三 《养老财务规划软件》设计与功能 // 04

设计逻辑 // 04

创新亮点 // 05

功能简介 // 06

四 软件试用与合作 // 10

试用方式 // 10

合作形式 // 10

五 研发团队 // 11

技术研发单位 // 11

学术支持单位 // 12

一 《养老财务规划软件》项目背景



自2018年中国首支养老基金产品发行至今，个人养老金融在过去六年间受到了社会各界愈加强烈的关注。从政策导向、机构范围、产品数量到市场规模，养老金融理财正成为中国金融理财业中不可忽视的重要一环。

伴随着人口结构进入拐点，社会老龄化进程正在加速。如何让自己“有尊严的老去”，正成为每个个体和家庭最关注的事项之一。作为人生中最漫长、不可动摇的目标，养老财务规划注定是一个复杂又精确的工作。金融理财专业人士需要为客户进行养老财务目标的合理设定（基于对各项养老费用变化趋势的长期跟踪与预测，以及对客户需求的准确认识），也需要对基金产品、银行理财产品、保险产品等金融产品进行科学配置。

在这样的环境下，一个尖锐而急迫的问题摆在了我们面前：广大身处一线，直面客户的金融理财专业人士，是否已为此做好了必需的准备？

作为在金融科技行业耕耘12年的科技机构，我们与上百家金融机构进行深度合作，为近百万金融理财专业人士提供专业理财软件服务，积累了丰富的经验。在此基础上，本公司与战略合作伙伴——北京当代金融培训有限公司共同研发了《养老财务规划软件》。软件旨在为金融理财专业人士解决上述养老财务规划服务中的难点，并为他们的日常工作提供可靠帮助。

二 《养老财务规划软件》项目简介

1 项目简介

《养老财务规划软件》采用风险平价模型、下滑曲线模型等多种经典金融学模型；使用风险测算、养老目标缺口测算、现金流测算、保险配置建议、资产配置建议、投资可行性概率模拟等数十种算法；提供柱状图、面积图、折线图、雷达图等多种可视化工具，直观展示用户财务情况及不同假设下的变化趋势。

2 适用对象

银行、保险公司、基金公司、财富管理公司的客户经理、理财师和销售人员。



3 核心价值

精确

计算各项养老收支现金流。

直观

描绘养老现金流、养老缺口、保障缺口及养老满足度的变化。

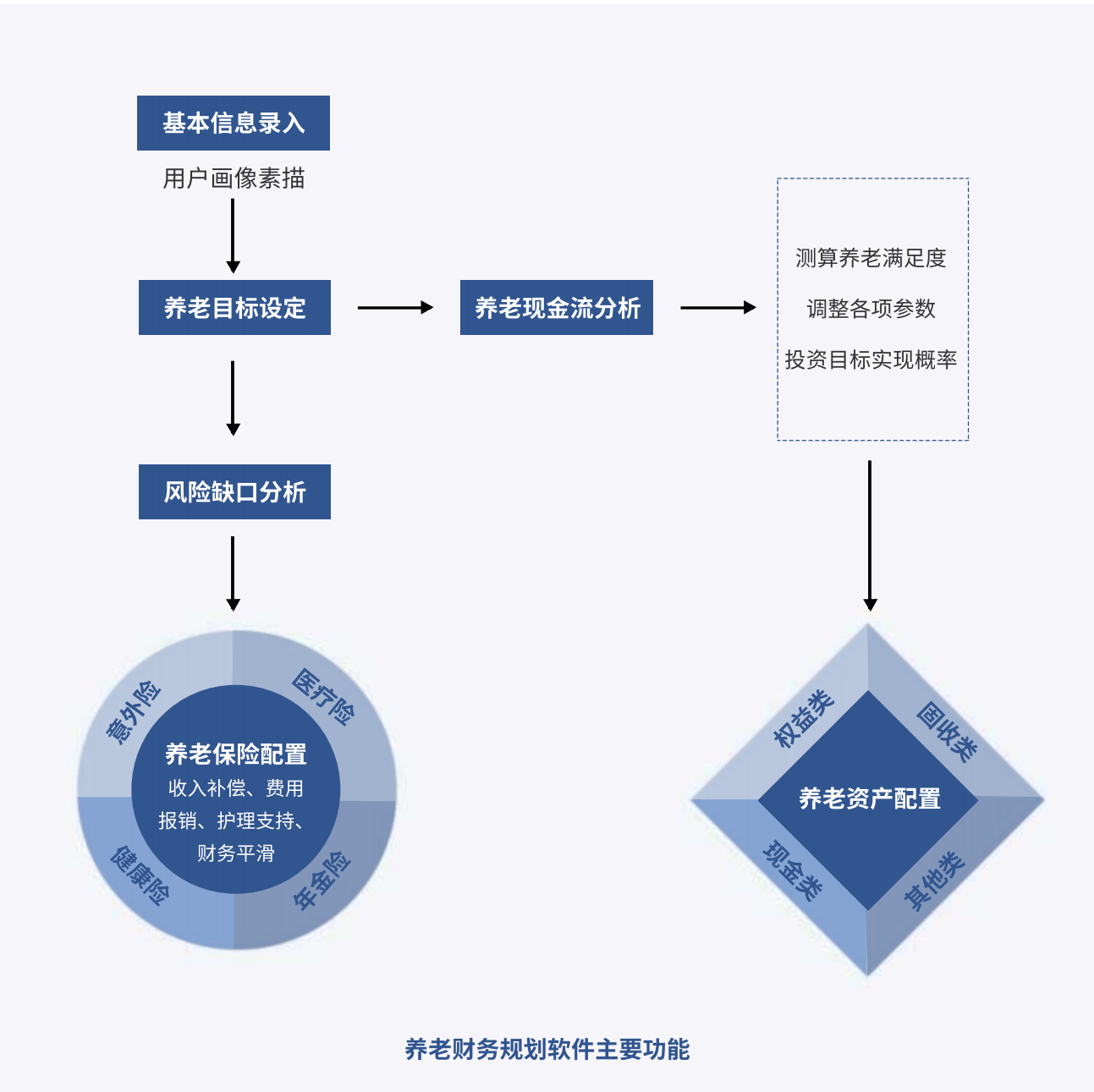
灵活

调节各项参数，定制专属养老规划。

三 《养老财务规划软件》设计与功能

1 设计逻辑

本软件以生命周期理论与货币时间价值理论为理论基础，采用数十种金融测算模型。根据客户信息，为客户进行家庭养老风险分析、财务分析，并结合各地区养老参考数据进行详尽、准确的养老现金流测算。最终，以报告书形式向客户提供包括保险配置、大类资产组合等在内的全方位财务规划解决方案。



2 创新亮点

◆ **创新指标**——本软件首发推出“养老满足度”、“退休前收支盈余”、“退休后收支缺口”、“投资目标实现概率”等多项养老财务健康监测指标。

◆ **真实数据**——本软件涵盖全国280余座城市的各项养老费用、社保数据，可为各地区客户设定养老目标提供有价值的参考。

◆ **算法模型**——本软件基于风险平价、下滑曲线等多种投资模型，根据客户的年龄、性别、财务情况、养老目标等信息，提供大类资产配置参考。

◆ **风险测算**——本软件识别客户主要养老风险因素，分解健康、意外、年金类保险产品的主要功能与特征，并将各类产品的保障功能与风险因素合理地交叉匹配。最大限度发挥保险效用，以熨平财务波动为目的进行保险配置。

◆ **千人千面**——本软件根据客户的家庭、财务、养老目标等信息，定制专属投资方式、保险组合、资产配置方案。

◆ **模拟仿真**——本软件采用蒙特卡洛方法，模拟资产配置组合在不同条件下实现养老目标的概率。在模拟市场不确定性的基础上，为客户生成更具可靠性、实操性的解决方案。



3 功能简介



◆ 基本信息采集

基于客户个人信息、财务信息、资产信息、保险信息、目标信息及各项假设参数的调整，实时动态展示客户的人生收支曲线及资产余额变化情况。



10:32 信号 电量 73%

养老规划

基本信息 保障测算 养老目标 养老满足度

本人 配偶

家庭年交保费: 12,500 元

医疗险

保额 100 万元 保费增长率 0 %

保费 0.3 万元/年 还需缴费 40 年

意外险

保额 20 万元

保费 0.3 万元/年 还需缴费 40 年

重疾险

保额 0 万元

保费 0 万元/年 还需缴费 0 年

年金险

领取金额 0 万元/年

保费 0 万元/年 还需缴费 0 年

领取年龄 60 至 85 岁

您的当前风险保障可能在 37岁 存在缺口。

- 37岁时可能面临收入补充保障不足。
- 78岁时可能面临费用报销保障不足。
- 76岁时可能面临护理支持保障不足。

风险保障缺口

费用报销保障 护理支持保障 收入补偿保障 保障缺口

下一步

◆ 保障测算

由于人身险具有与被保险人紧密关联的特性，本软件支持对各家庭成员进行独立的养老保障缺口诊断。诊断数据基于用户家庭成员的年龄、性别、收入支出、养老目标、各类假设参数等信息的录入情况。

诊断方法基于“最大损失可能”、“保障效用最大化”、“各年龄养老需求差异”等原则，结合经典保险配置理论及人身险保额测算模型，有效预测各家庭成员在不同时间可能存在的养老保障缺口。

保险产品的配置还会对用户的家庭现金流、养老满足度产生影响（见下页）。



◆ 养老目标

基于用户在本次规划中录入的所有参数，软件以家庭为单位，实时模拟客户养老场景下的全生涯现金流变化情况，详细展示每年的收支构成。

现金流量图中还可观测到，保险产品对用户养老生涯现金流的改善及养老满足度的影响。

养老费用采集自全国280+城市的真实数据。软件会根据用户选择的意向养老地，自动抓取对应城市的养老费用数据进行展示和测算，用户也可根据个人实际情况进行调整并获得相应的测算结果。

◆ 养老满足度



基于用户已录入的所有信息，软件展示客户的“养老满足度”指标、“退休前收支盈余”（现值）指标、“退休后收支缺口”（现值）指标及养老总费用（终值）指标。

用户可在本页面通过调整投资额、投资期限、投资回报率等参数对养老满足度及相关参数进行敏感度分析，也可通过调整前述页面的任一参数观测各指标的变化及影响。

软件基于“随机游走”理论，引入了“波动率”、“真实收益率”等因子，通过“蒙特卡洛”方法模拟客户在已有条件下不同实现概率的资产走势。根据对500次模拟结果的统计，软件可测算出用户全生涯目标全部可实现的成功概率。

四 软件试用与合作

1 试用方式

扫描右侧二维码，或在微信中搜索“ReFi养老”即可适用。



小程序试用

2 合作形式

通过系统建设，财蕴天下为金融机构提供整套的财富管理体系解决方案，为前、中、后台人员提供有效的、全面的、智能的系统支持。提供的服务范围包括：

◆ 模型与算法

在国际金融理财标准委员会专家的支持下，财蕴天下为金融机构输出多种财富管理模型与算法，如：资产配置模型、市场分析模型、产品诊断模型、客户画像模型、客户挖掘算法、财务诊断模型、财务规划模型、财务跟踪算法等。

◆ 金融数据

财蕴天下数据中心为金融机构提供丰富的财富管理相关数据支持，如：基金、股票、理财产品、信托、私募、贵金属等金融产品行情；教育、养老、移民、留学、房价、民生等财务数据；新闻、专题、公告、研报、分析等研究数据。

◆ 技术开发与运营

财蕴天下结合云计算、大数据、人工智能等先进技术，为金融机构输出成熟的技术研发能力。同时，还提供专业的营销渠道建设解决方案，在支付、场景、商户、活动上提供支持。

五 研发团队

1 技术研发单位

◆ 技术研发单位——北京财蕴天下信息技术有限责任公司

北京财蕴天下信息技术有限责任公司，是一家高科技创新型公司。为北京当代金融培训有限公司战略合作伙伴。

自2011年成立起，公司依托合作伙伴强大的行业背景、优势资源以及专家团队，以国际金融理财标准委员会的理论体系为基础，凭借自身强大的研发能力，已为国内上百家金融机构（包括：大型国有商业银行、股份制银行、城农商行、证券公司、基金公司、保险公司、三方理财公司等）提供定制化金融解决方案、金融资讯数据等服务。产品涵盖金融理财软件、金融资讯数据平台、多媒体终端、定制化金融解决方案等。



◆ 服务优势

公司拥有经验丰富的管理团队和高度专业的研发团队，绝大多数员工拥有多年金融、理财及IT从业经验。团队核心成员来自国内知名的金融服务机构，拥有丰富的理论知识、多年的实战经验，是金融服务、信息资讯、理财教育行业的资深业内人士；开发团队核心成员来自国内著名金融IT、数据服务及软件外包企业，拥有多年的数据信息专业技术背景和金融信息服务从业经验。

本公司旗下产品是现代国际金融理财标准（上海）有限公司推荐的专业理财资讯管理软件，并于2012年正式引入AFP®认证培训课程，成为国内首家获此殊荣的专业理财软件。

2 学术顾问单位

◆ 学术顾问单位——北京当代金融培训有限公司

北京当代金融培训有限公司（以下简称“北培”）于2009年6月26日成立，注册资本2000万元。自成立以来，始终以培养高质量、高标准和高要求的金融理财专业人士为己任。经过多年的努力，目前公司已经发展成为中国大陆地区颇具市场影响力和学术水准的金融培训机构。

多年来，北培时刻关注并分析国内外金融业的培训需求，不断推出适合中国本土金融从业人员的培训项目，始终关注并紧随国内外金融业的发展动态与业务创新，并在深入了解客户需求的基础上，为客户提供专业化、个性化、高端化和市场化的培训解决方案。

北培汇聚了海内外兼具丰富实践经验和扎实理论功底的专业教师团队，为中国金融机构输送了大批的专业人才。目前，诸多全国性银行、地方性银行和外资银行、保险公司、证券公司和基金公司，均有员工参加北培举办的AFP®/CFP®/EFP®/CPB®等认证培训。

专业的金融科技解决方案提供商



地址：北京市朝阳区惠河南街1102号国粹苑C座1009室

电话：400-898-6800

网址：www.financialworld.cn