

选购年金险分红功能很关键关注四大指标 PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/470/2021_2022__E9_80_89_E8_B4_AD_E5_B9_B4_E9_c67_470976.htm 近一年多了，股市火爆，基金收益动辄翻番，投资型保险的收益也水涨船高，于是，高收益也成为不少养老年金保险销售时祭出的主要卖点。然而，需要提醒投资者的是，尽管目前市面上的养老年金保险产品花样翻新，但多数产品高收益仅仅是个幌子，在目前的低利率环境下，与其关注各养老年金保险所打出的高收益指标，不如重点选择一些有分红功能、保证领取期限较长、年金领取时间和方式更符合自己需求的产品。现状：年金产品花样翻新 养老年金保险是一种特殊的保险，与大家所熟悉的意外险、重大疾病保险不同，它并不会在保户出现意外、疾病等事故时给予一定的赔偿，而是在被保险人到达一定年龄，如到退休年龄时，开始定期地向其发放养老金。对于广大市民来说，在年轻时的事业奋斗期，收入通常大于支出，把节余下来的钱用于买养老年金保险，到退休时，可以从保险公司每年或每月领到一笔养老金，就可以补充由于不工作导致的现金不足，是理财规划中难以或缺的重要内容之一。针对市民对养老年金保险的潜在需求，保险公司推出的养老年金保险也是花样翻新。此前，市场上传统的养老年金产品多为定额给付型，即在投保时就已确定未来每年可领取的年金额度，有的甚至连领取的年限也固定下来。而近一年来，市场上开始涌现一些增额型的养老年金产品，有的产品规定，年金领取可以按事先约定的固定比例递增，如，一产品约定被保险人60岁后每月可领取年金：第一年每月领取基本

保费的1%，以后每年递增前一年的5%。真相：单利高收益是幌子 养老年金保险花样翻新，市民们在挑选年金保险时，往往将关注点主要聚集在年金保险的回报率上，而高收益也成为养老年金险销售时祭出的主要卖点。如，一被保险人，30岁，年缴7100元，20年缴费，保额10万元，自60岁起，年领5000元至80岁，如果健康地生存到80岁，保险公司将一次性给付20万元，如果不幸身故将获得20万元的赔付。通常，在销售时，代理人会为保户算笔账：买保险的成本： $7100 \times 20 = 14.2$ 万元，若生存至满期，能获得年金10万元，同时获得满期金20万，投资回报率为： $(10 \times 20 - 14.2) / 14.2 \times 100\% = 111.27\%$ 。投保不足15万可获取10万元年金和20万元满期金，投资回报率111%，可实际的投资回报率真有这么高吗？专家指出，在这类年金和养老保险的推销中，往往以单利计算取代复利计算，回避金钱的时间价值，让保户觉得回报很高，但其实，由于这些年金要分20年才能拿到，20万元满期金也要30年后才能拿到，考虑到时间价值和复利因素，该产品的实际最高年回报率只有2%。而实际上，即使一些新推的年金递增的养老年金保险产品，实际的投资回报率也高不出多少，如表中C产品示例。建议一：低利率时代需分红“打底”对于一些保守的消费者来说，一般较青睐传统的固定利率的养老年金保险产品，认为越“花哨”的养老险越不“保险”，存在一定风险。但其实，如上所述，一些传统的固定利率的养老年金保险产品的预定利率是确定的，一般在2.0%~2.4%，日后从什么时间开始领，领多少钱，都是投保时就可以明确选择和预知的。因此，保险公司相关人士建议，在目前的低利率时代购买养老年金保险这样一种长期储蓄

险种，还是选择有分红功能的产品为佳，以便将来市场利率上升后，投保者能够在一定程度上得到保险公司的补偿。而由于与其他保险产品不同，保户购买养老年金保险，从购买到领取养老金，时间跨度可能相隔10年、20年乃至更长的时间，因此，在购买养老年金保险时，也应该首要考虑带有分红功能的产品，以抵御这几十年的通胀风险。假设目前我们每年需要6000元的基本生活费，某保户的养老年金险在20年后每年可以领取1万元，但其实，按4%的通胀率估算，20年后，这领到的1万元钱的购买力尚不及现在的5000元，在使用时已不能满足基本的养老需求。

建议二：重点关注四大指标 既然高收益只是幌子，不足以作为选购养老年金保险的标准，那么，除了要选带有分红性质的险种外，保户在选择养老年金保险时，还应以何标准做选择呢？专家建议，保户可以根据自己的实际需求，重点关注四大指标。

一是领取方式。目前，养老年金保险通常有定额、定时或一次性趸领三种方式。趸领是在约定领取时间，把所有的养老金一次性全部提走的方式；定额领取的方式则是在单位时间确定领取额度，直至将保险金全部领取完毕，目前，多数商业养老年金保险是按年给付的方式；定时则是约定一个领取时间，根据养老保险金的总量确定领取的额度。

二是领取时间。与社保养老金相比，商业养老年金保险的领取时间比较灵活，并且通常在没有开始领取之前可以更改。年金领取的起始时间通常集中在被保险人50、55、60、65周岁这四个年龄段。

三是保险期间，也就是从保险合同生效到终止的时间跨度。保险期间将直接关系到养老金领取的时间长度。目前，市场上的产品分定期和终身两种，而定期型产品有保至80岁的产品，有保

至88岁的产品等，而也有养老金保险给付期限到被保险人身故为止。四是保证领取。养老年金保险是以被保险人生存为给付条件的一种保险，为避免被保险人寿命过短损失养老金的情况，不少养老险都承诺10年或者20年的保证领取期。一般来说，保证领取期越长越有吸引力。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com