

很多人在持有居民养老或职工养老以后，觉得按照目前缴费基数交下去，每个月退休待遇与预期还是有差距，加上延迟退休，不少人还是想要买个商业养老保险作为补充。

社保养老每个月领1000元，商业养老每个月领1000元，不就每个月有2000元，另外商业养老可以50岁、55岁或60岁开始领，领取时间灵活，能够满足不同人群需求。

本期话题，就以40岁男性投保，总共投入10万，参保商业保险理财产品，用于养老补充，看看大概收益水平。

- 1、商业养老怎么交划算
- 2、三年交10万预期收益计算
- 3、日常投保值得注意的点

## 一、商业养老保险怎么交划算？

险种选择：选择年金险，附加万能账户，年金险第五年开始返还生存金，返还的钱先不领取，全部进入万能账户复利计息，等到退休时再从账户里面每月领钱。

缴费年限：选择三年交费，缴费年限，现金价值越高，回本越快，长期收益更高，理论上一次性交更有利。

投保方式：选择追加万能账户方式投保，也是当前最有利的一种方式，主险年交2万，交3年，总共交6万，万能账户第一年存入2万，第二年存入2万。三年时间总共投入10万元。

## 二、三年交10万预期收益计算

示例：40岁男性，投保某公司年金险，附加万能账户，三年总共交10万，该公司过去附加万能账户实际年复利4.9%-5%，考虑到未来几十年是否保持该利率无法预计，按照保守的4.5%万能利率来预期：

40岁投保年交2万，交3年，交6万， 万能账户第一年追加20000元，第二年追加20000元，总共交10万		
保单年度	年龄	账户价值4.5%万能利率
1	41岁	34430元
2	42岁	74572元
3	43岁	98124元
4	44岁	103053元
5	45岁	108603元
10	50岁	136708元
15	55岁	170364元
20	60岁	200304元
60岁开始每年领取12000元，账户里面剩余的钱继续增值		
70岁时，已经领取12万，账户价值剩余163607元		
80岁时，累计已经领走24万，账户价值剩余106619元		

商业养老保险

通过图表看到：

1、三年交费，第四年回本

2、 第十年时，账户价值达到136708元

3、 第二十年时，被保险人刚好60岁，此时账户价值200304元，20年间，从10万，变成20万，折合单利每年5.015%

60岁开始每年从账户里面领12000元，也就是每个月1000元，账户里面剩余的钱不动，继续增值。

到了80岁，20年总共领了24万，此时账户价值还剩106619元，可以一次性全部领出来，或者还是继续按月领取。



### 三、 日常投保值得注意的点

这里面有几个点需要特别注意：

- 1、 40岁如果选择增额终身寿险或养老年金保险，无论如何是不可能达到上述收益；
- 2、 选择年金险，选择年交1万，交10万，不追加万能账户，采用5年交费或10年交

费，预期收益也达不到。

3、上述投保方式是年金险的最优投保方式。另外影响收益的变量就是万能账户实际利率，如果保险公司净利润和保费收入都比较稳健，那么拿到上述利益概率更高，甚至拿得更多。

关于商业养老保险收益大概多少就写到这里，有疑问可以留言啊。