

年金保险

，由主险年金险和附加的万能账户组成，主险通常从第五年开始每年返还生存金，甚至还有分红

，主险返还的钱不领取的话，会自动进入万能账户复利计息，日常有闲钱也可以直接存入，日常可以随时领取。

年金保险值不值得买，关键在于如何有效利用万能账户，另外就是看万能账户实际利率。

年金险最有利的投保方式：举例说明

30岁投保，每年有10万预算，准备投资3年，怎么样投保最划算？

方法一：正常投保：

年交10万，交

3年，总共交30万，看看万

能账户按照年复利4.5%万能利率情况下的预期收益情况：

30岁，年交10万，交3年，总共交30万，按照4.5%万能利率，		
年龄	保单年度	生存总利益（退保总金额）
31岁	第1年	71884元
32岁	第2年	163627元
33岁	第3年	272095元
34岁	第4年	287045元
35岁	第5年	302229元
40岁	第10年	384147元
45岁	第15年	478543元
50岁	第20年	596352元
60岁	第30年	926116元
70岁	第40年	1438231元

头条@闲险记

年金保险

三年缴费，第五年回本，第五年退保无损失

到了60岁时生存总利益达到926116元，折合成单利就是每年单利6.95%

方法二：追加万能账户 投保

年交5万，交3年，主险交15万，第一年开始每年万能账户存入5万，连续追加3年，总共也是投入30万，看看年复利4.5%万能账户利率：

30岁，年交5万，交3年，总共交15万，第一第二第三年每年追加万能账户5万，总共也是交30万，按照4.5%万能利率，		
年龄	保单年度	生存总利益（退保总金额）
31岁	第1年	86094元
32岁	第2年	186464元
33岁	第3年	296543元
34岁	第4年	311167元
35岁	第5年	328003元
40岁	第10年	412204元
45岁	第15年	513724元
50岁	第20年	640194元
60岁	第30年	994201元
70岁	第40年	1543964元

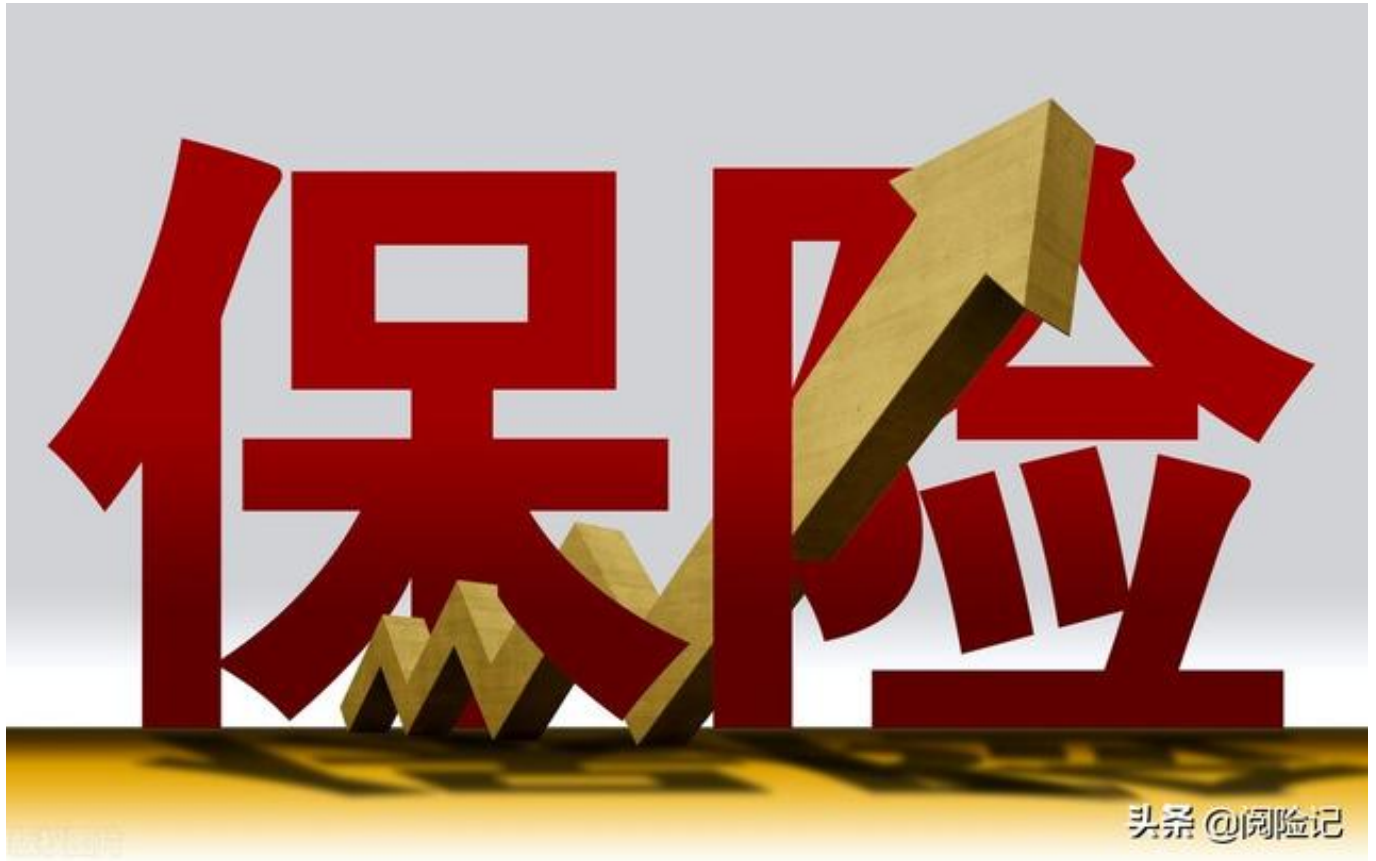
头条@闲险记

年金险

三年缴费，第三年差不多就已经回本

到了60岁时生存总利益达到994201元，折合成单利就是每年单利7.71%

上面就是年金保险的一般收益特点。



买年金保险值得注意的点：

- 1、追加万能账户投保，比正常投保，回本更快，长期收益更高。如果选择年交3万，交10年，也是交30万，这样投保第十年才回本，长期收益要低不少。
- 2、年金险附加万能账户目前很多主打产品实际万能账户利率达到4.9%或5%，未来能够达到多少是不确定的，按照4.5%的一般利率比较可信。
- 3、保险公司每月公布当月的万能账户实际利率，在保险公司官网——价格公告——万能利率里面查到实际利率变动。
- 4、万能账户有保底利率，保底利率不同公司有不同，常见保底利率1.75%、2%、2.5%、3%，但是现实中还没有哪个公司经营业绩低到给客户保底利率，另外如果拿保底利率，无法保值增值，保底利率越高越好，但是实际利率更重要。

通过上述计算看到，比较好的年金险持有30年，能够达到年复利6.9%-7.7%

那么您觉得年金保险值不值得买？