当前可以用作商业养老的保险险种有：年金险、养老年金保险和增额终身寿险，三者有不同的收益规律，
假设预计60岁开始领取养老金，那么商业养老保险
每月想要领3000元，需要投保多少呢？

个人年龄不同，每月领3000元，投保保费也不同。月领3000元，相当于每年领取36000元。

本期话题：

1、商业养老年金险交费试算

2、增额终身寿险交费试算

3、年金险交费试算

一、 商业养老年金保险

养老年金保险，前期交费，到了60岁每月固定领取，是确定利益，计算就非常简单，就当前顶级的商业养老年金来算：

0岁投保，年交25100元，交3年，总共交费75300元，60岁时每年领取36091元，相当于每月3007元，可以领终身，到106岁总共领取1660199元

30岁投保，年交72000元，交三年，总共交费，到60岁时每年领取36475元，也就是每月3039元，领终身

50岁投保，年交15万，交3年，总共交费45万，60岁开始每年领取36930元，也就是每月3077元，领终身

二、 增额终身寿险

60岁开始领取，领到90岁，30年总共领108万，到了60岁增额寿险账户价值能够达到90万，基本上就能够领到90岁

按照增额寿险的定价利率累计：

0岁投保增额终身险，年交4万，交3年，总共交费12万，定价利率3.5%，这是确定利益写入合同，看下利益演示：

保单年份	期末年龄	累计总保费	身故或全残保险金	保单年度末现金价值
60	60	120000	912108	912108
61	61	120000	944016	944016
62	62	120000	977040	977040
63	63	120000	1011220	1011220
64	64	120000	1046592	1046592
65	65	120000	1083208	1083208
66	66	120000	1121100	1121100
67	67	120000	1160320	1160320

头条 @阅险记

0岁投保增额终身寿险，年交4万，交3年

到了60岁时现金价值912108元

到了61岁时现金价值944016元，增涨了31908元

个人怎样领取更合算？

每年只领取31908元，每月2659元，每年只领取增长部分，现金价值912108元可以不动（912108是可以随时领的，领取金额随意，领取后会影响复利增值）

到了90岁，总共领取31908×30年+现金价值912108=1869348元

如果是40岁投保增额寿险，年交16万，交3年，到60岁时现金价值达到918960元，也可以参照上述方式领取。

三、 年金险

年金险，由主险年金险+万能账户组成，按照当前年金险一般收益水平，假定附加万能账户利率4.5%，（很多公司实际利率4.9%-5.3%）

0岁投保，年交2.5万，交3年，总共交7.5万，前期一分钱不领取，到了60岁，按照4.5%年复利，账户价值情况：

0岁，年交2.5万，交3年，投保年金险，附加万能利率4.5%		
0岁	账户价值17968元	
10岁	账户价值962350元	
20岁	账户价值149608元	
25岁	账户价值186439元	
30岁	账户价值232337元	持有30年，折合单利6.9%
35岁	账户价值289534元	
40岁	账户价值360812元	
50岁	账户价值560330元	
60岁	账户价值870176元	持有60年折合单利平均每年单利17.6%
61岁	账户价值909334元	头条 @阅险记

年金险收益预计

60岁账户价值870176元

61岁账户价值909334元，每年增值年复利4.5%，增加39158元

60岁是每年只领取增值部分39158元，每个月3263元，账户里面的870176元不动，每年只领取增值部分。（账户里面87万是随时可以领取，没有任何限制）

如果30岁投保年金险，想要60岁时账户价值达到87万，需要年交9.4万，交3年，总共交28.2万。

关于商业养老保险投保需要留意的：

1、 越年轻投保，由于产品利益增值，到60岁领取同样金额，交费代价越小，说明养老规划越早越好。

2、 年金险收益有一定的浮动，属于预期收益，有保底收益，实际收益跟保险公司经营有关。

3、 增额终身寿险和商业养老年金险属于确定利益，风险为0，即使保险公司倒闭也不影响。

4、 增额寿险和年金险需要时间复利滚存，至少在领取年龄往前推20年，比如55岁领取，意味着35岁要投保。

5、 个人追求最大收益，年金险更合算；追求财富传承兼顾养老，增额寿险合适；高龄投保，比如48岁以后投保，养老年金更合算。

关于商业养老保险每月领3000，投保多少，就写到这里，有疑问可以留言啊。