

关注我，教你买保险！

01

上篇文章跟大家介绍了一款新产品——  
国民共同富裕专属商业养老保险，从阅读量看，感兴趣伙伴不多啊！

但我今天还要接着来写，因为我自己对这类产品还是挺感兴趣的。

如我在上篇文章末所总结的：

我们可以把专属商业养老保险分成两个阶段，对应两类产品来理解：

在60岁开始领取养老金前，它类似于  
万能账户  
，可选3%保底收益，实际结算利率不确定，支持随时追加保费，就是退保要更严苛一点。

在60岁开始  
领取养老金后，它就类  
似于目前销售的一般商业养老保险了  
，活得越久，领得越多，越划算，越早身故越不划算。

对于我来说，国民共同富裕专属商业养老保险的最大吸引力，在于它那3%的保底收益，所以我想知道，  
我能不能把它当成一款万能账户来购买，在60岁开始领取养老金前退保？

相比较于普通的万能账户，专属商业养老保险有一条特殊的规则，即：

保单生效第11个保单年度起，到开始领取养老金前，退保都只退还已交保费+90%  
账户累计收益；

所以，我们要来计算，  
退保损失10%累计收益对我们的实际年化收益会产生多大影响。

## 02

一个简单的举例：

国民共同富裕专属商业养老保险稳健方案的保底收益是3%，实际结算利率不确定，我们就假设长期能获得4%的平均收益。

我计算了几种不同情况下的保单收益：

情况一：

30岁被保险人买一份国民共同富裕专属商业养老保险，假设年交保费1万元，交费20年，在59岁退保。

按4%的年化复利，我们很容易计算出59岁时保单账户价值为44.1万。

投入本金是20万，可计算账户累计收益是24.1万。

退保扣除10%累计收益即2.41万，我们很容易计算出，退保能拿回的钱是41.69万，然后我们能计算出这份投资的实际收益是3.72%。

与4%的收益比，扣除退保损失后的实际收益是3.72%，相差并不太多。

情况二：

被保险人换成39岁，其他条件不变，扣除退保损失后的实际收益是3.68%！

情况三：

被保险人48岁，交费10年，扣除退保损失后的实际收益是3.65%！

情况四：

被保险人依旧30岁，但趸交20万，扣除退保损失后的实际收益是3.75%！

这个收益表现我认为还是不错的。

如果你相信专属商业养老保险长期平均年化收益能达到4%，那买专属商业养老保险其实要比买增额终身寿险划算，因为增额终身寿险的极限收益才有3.5%！

---

如果说专属商业养老保险扣除退保损失后的实际收益要达到3.5%，它的结算收益得达到多少呢？

我也计算了一下，结算收益大约需要达到3.77%！

我之前也跟大家分享过，到底是该买万能账户这样有保底收益但实际结算利率不确定的理财险，还是买增额终身寿险那样实际收益确定的理财险，完全取决于大家个人的偏好，取决于大家对未来利率的预估。

我个人更喜欢有3%保底但实际结算利率不确定的这类产品。

03

如果说我们不退保，而是就拿它作为养老保险，划不划算呢？

上篇文章有跟大家介绍，国民共同富裕专属商业养老保险在将来能领取多少养老金目前是不确定的，需要在60岁开始领取时才能确定，因为要用领取时的养老金领取转换表。

但我们可以用当下的养老金领取转换表来计算一下。

30岁男性被保险人，年交保费1万，20年交费，按4%年化收益，60岁时保单价值大约为45.85万。

根据转换表，60岁开始领取，男性每万元保单账户价值对应的年度领取金额是553.26元。

45.85万保底账户价值对应的年度领取金额就是 $553.26 \times 45.85 = 25367$ 元。

60岁时的账户价值45.85万，年度领取25367元，也就是要领至少18年，即领到77岁才能把账户价值的钱领回来，还不考虑这18年间45.85万本金又要产生多少收益

。

这样一评估，这款养老金我感觉真是不太划算。

我也详细算了，如果不退保，活到各年龄对应的保单收益如下：

领取完账户价值后就身故的话，大约能获得3%的保单收益，这算是最倒霉的；

如果能活到80岁，保单收益是3.27%；

活到85岁，能获得3.73%的保单收益，这个收益与我们60岁退保时能获得的保单收益是差不多的；

如果能活到90岁及以上，会明显划算，保单收益能达4%及以上。

我刚查了下中国人的平均寿命，男性人均寿命73.64岁、女性人均寿命79.43岁，这是全国的情况；我还看到另一个数据，目前北上广深大城市预期平均寿命已经超82岁。

所以，对于城市人群来说，活到80-85岁也并不是太难的事情。

以80-85岁的平均寿命看，这个收益表现倒也还可以。

当然，以上收益成立的前提是，60岁及以前保单结算利率能达到4%，如果平均结算利率低于4%，那这里计算出来的收益也会跟着降低的。

04

分析到这里，我们基本就有结论了：

，而不愿意把它当成一款养老保险来使用，因为我这个人天生悲观，家族也没有长寿基因，不自信能活到85岁及以上。

虽然专属商业养老保险退保要扣留至少10%的账户收益，但通过我们的计算可以看到，它的影响还是比较小的，因购买方案的不同，对我们最终年化收益会有0.3%左右的影响，如果专属商业养老保险的平均年化收益能达到3.8%及以上，这个影响都

算能接受。

本来，我认为把专属商业养老保险作为万能账户来购买还有一点不好：60岁前就要退保了，太早了些。

但我发现其实是被支付宝误导了。

在支  
付宝，国  
民共同富裕专属商  
业养老保险默认60岁开始领取养老金

，但其实  
这款产品官方投保能自主选择开始领取养老金的时间，最高支持95岁开始领取养老金。

如果我们选择95岁开始领取养老金，那就接近于买了一份终身的万能账户了，因为我们可以95岁才退保。

所以，国民共同富裕专属商业养老保险这款产品可以按这样的思路买：

当做一款3%保底收益的万能账户购买，选定95岁开始领养老金，60岁退休后先用国家基本养老金及自己的储蓄来养老，等储蓄用完了，比如80岁，再退保专属商业养老保险，补充养老资金。

那在退保之前，专属养老保险里的钱都可以享受至少3%保底收益的复利增值。

选95岁领养老金，如果在我们退保之前身故了怎么办？

领取养老金前身故是退100%保单账户价值的，比生前主动退保还更划算。

05

总体而言，  
专属商业养老保险这类产品我认为还是挺有特色，之前几乎没见过这样的产品；

但是与  
目前市面上已

有的普通商业养老保险比较

，它又说不上有明显的优势

，作为一类国家政策支持养老产品，只能寄希望国家后续会出台相应鼓励政策，比如买专属商业养老保险有税收优惠？

就现阶段来说，如果你想要买一款有3%保底收益，能随时追加保费，且追加额度不受限制的万能账户，如果错过了之前的金多多万能账户，那专属商业养老保险能在一定程度上作为一种替代选择。

但要提醒，专属商业养老保险并不只有国民共同富裕专属商业养老保险这一款，还要挺多其他选择，具体哪款更值得买，后续文章再跟大家比较介绍。

推荐：

这是目前最推荐的保险产品清单（8月更新）

---

全网同一ID：Jun保屋

关注Jun保屋，教你买保险