

前段时间个人养老金账户政策出台后，很多朋友都非常关注，也有不少朋友开始用它攒一些养老钱。我们也为大家做过这一政策和相关保险产品的解读。

当时只上线了7款保险产品，还都是专属商业养老保险，类型有限，引得不少朋友吐槽选择太少。

前段时间，又有12款产品被纳入政策范围，而且有多种类型，其中上年结算利率最高的有5.15%。

那么这些新上线的产品怎么样，是否值得选择？今天我们就来测评一下，具体内容如下：

- 新增12款产品，都有哪些类型？
- 4款年金险与两全险，值得选吗？
- 想规划养老钱，该选哪种方式？

专属商业养老险	养老年金险	万能/分红型年金险	两全险
新华卓越优选	阳光人寿阳光寿	交银人寿个人养老年金保险(万能型)	国民养老保险福寿双全
/	工银安盛人寿盛享颐年	工银安盛人寿金账户(万能型)	太平人寿鑫多多
/	国民美好生活	泰康养老尊享一生年金保险E款(万能型)	中国人寿鑫民宝

先提醒大家一下，这些产品刚纳入政策范围不久，部分产品可能还无法用个人养老金账户购买。且一般在哪个银行开户，就只能买哪个银行对接的产品。

12款产品，虽然都是投入一笔钱进行增值，但每种类型的保险特点不同，适合的人也不同。

首先是「新华卓越优选」，有稳健型和进取型两个账户，前者保证利率2.5%，上年结算利率5%，后者保证利率1%，上年结算利率5.15%。

产品利率还可以，不过还有更好的选择。比如国民养老保险的「国民共同富裕」，稳健型账户

保证利率有3%，上年结算利率5.15%  
，进取型账户保证利率0%，上年结算利率5.6%。

我们可以自由往两个账户投钱，如果市场经济形势一直比较好，产品最终收益率有不小几率能超过3%。

所以无论是看重稳定性还是想博取高收益，都可以考虑这类产品。

### 3款万能型的年金保险

，保证利率都不到3%，当前结算利率都在4%~5%之间，相比专属商业养老保险中的优秀产品来说，也差了一些，不如直接选择前者。

### 至于分红型的「泰康养老幸福赢家

」，每年有分红，但分红不保证，最低可能为0。一般情况下，这类产品的基础收益都不高，不建议大家选择。

### 其余养老年金险和两全险

，收益稳定，会相对贴合养老需求，但「国民美好生活、国民美好生活B款、福寿双全」3款产品都只有北京的银保渠道可以购买，这个地区的朋友可以自行咨询。

剩下4款年金险和两全险，我们来看看它们的实际收益。

「2款养老年金险」收益对比					
微信公众号「深蓝保」专注保险测评					
保险公司		阳光人寿		工银安盛人寿	
产品名称		阳光寿		盛享颐年	
投保规则	投保年龄	0-74岁		0-65岁	
	交费期限	一次性交 5/10/15年交		一次性交 3/5/10/15/20年交	
	保障期限	终身		领取养老金后20年/终身	
	能否追加	不支持		不支持	
领取规则	领取时间	55（女性）/60/65/70/75岁		55（女性）/60/65/70/75岁	
	能领多久	终身		20年/终身	
	保证领取	保证领取20年		保证领取20年	
收益测算	30岁男性，交5年，每年1.2万，60岁领取，保终身				
	每年领取	8249		7655	
	年龄	生存总利益	IRR	生存总利益	IRR
	60岁	8249	-6.86%	12.2万	2.57%
	70岁	9.1万	1.26%	17.5万	3.07%
	80岁	17.3万	2.87%	16.1万	2.66%

可以看到，同样的测算条件，两款产品在80岁时的IRR都没有达到3%。

而同类型较为优秀的养老年金险，到80岁时的收益率一般都能达到3.5%及以上，这两款产品显然偏低了。

其中「阳光寿」每年能领的钱多一点，但开始领取后就没有现金价值；「盛享颐年

」每年领取的钱少一点，但现金价值能持续到80岁前，80岁前的生存总利益更高。

现金价值就是我们减保或退保时能拿到的钱。用个人养老金账户购买产品，无论减保还是退保，钱都会先转到个人账户中，可以在正式退休后领取，也可以用来购买其他指定的理财、保险产品。

我们建议大家优先选择盛享颐年，因为它80岁及之后的收益没有比阳光寿低太多，但80岁前一直有现价，整体收益率更好一些。

接下来我们再看看两全险的收益情况。

## 2、两全险

两款产品，分别是太平人寿的鑫多多和中国人寿的鑫民宝。它们的交费条件和保障期限不一致，我们采用不同的交费条件来测算。

首先是太平人寿鑫多多：



### 想规划养老钱，该选哪种方式？

养老就像在一条不清楚终点有多远的河流中划船，最重要的不是一次能划出多远的距离，而是保证自己有源源不断的力气划桨前行，才不至于在河流中随风漂泊。

无论是个人养老金保险还是商业养老保险，都能给我们提供一笔额外的养老钱，让我们划桨前行。所以它俩不一定只能选一个，而是可以搭配使用。

目前个人养老金账户每年只能投入1.2万元，手头闲钱比较多的朋友，就可以将1.2万元投入其中，享受一定税收优惠的同时，也能购买适合自己的保险产品。

个人养老金账户还可以购买基金、理财产品等，如果能接受一定的损失风险，有需求的朋友也可以选择。

然后再额外拿一部分钱去单独买商业养老年金险，做一个补充。

但如果只想选一个或者目前钱不多，那还是更建议大家优选购买商业养老年金险。相比个人养老金保险产品，商业养老年金险的优势更大：

首先个人

养老金保险产品都

是指定产品，目前能买的产品仅10多

款，而单独购买商业养老年金险，能从市场上挑选好产品，范围要大很多。

其次养老金发放到个人养老金账户中，

等到了法定退休年龄才能领取，如果碰上延迟退休政策，那么领取的年龄就会更晚。

买商业养老年金险则可以指定年龄，目前大多数产品，女性可选最早55岁领取，男性可选最早60岁领取，即便以后延迟退休了，也不影响。

更为关键的一点是，商业养

老年金险没有金额限制

，可以按自己的经济条件和养老需求来购买，想多投一些也没问题。

总的来说，产品选择上并没有对错，关键还是要结合养老需求来判断。