

数量增至25款 两全险、年金险和万能险跻身其中……

# 个人养老金保险产品该怎么选?

编辑/李军



## 个人养老金保险产品增加5款

此次个人养老金保险产品名单中的新增“成员”分别为:农银人寿保险股份有限公司的“农银人寿金穗兴民养老年金保险(万能型)”“农银人寿金穗利民两全保险”,建信人寿保险股份有限公司的“建信悦享延年养老年金保险(万能型)”“建信尊享延年养老年金保险”,以及新华养老保险股份有限公司的“新华养老盈佳人生专属商业养老保险”。

记者注意到,近期个人养老金保险产品持续扩容,在原有产品的基础上,新增品类更加丰富,包括两全险、年金险等险种,还引入了万能险的设计类型。

业内人士表示,两全保险、万能型产品引入个人养老金保险产品队伍,有助于进一步丰富个人养老金的产品类型,为消费者提供不同类型的保障方案,但长期投资收益与收益波动性仍是个人养老金保险产品是否具有竞争力的关键。

据介绍,个人养老金作为个人养老的“第三支柱”,其相关产品的吸引力持续增长。随着个人养老金保险产品种类增加,产品类型趋向多元化,既包括专属商业养老保险,也包括两全保险、年金保险。这不仅增加了消费者的产品选择范围,也便于消费者在个人养老金投资期间及时调整保障方案。在不断扩充的名单中,停售已久的“万能险”也成功入选。万能险因人身保障、缴费灵活、有最低保证利率等特

3月13日,中国银保信官网数据显示,个人养老金保险产品增加至25款。除专属商业养老保险外,两全险、年金险和万能险也已跻身其中。

首批个人养老金保险产品收益如何?怎样购买个人养老金保险产品?投资者在众多产品中应该如何选择?近日,记者进行了相关采访。

点,在人身险公司总保费中曾占据较大比重。

## 进取型产品结算利率达5.70%

2022年11月23日,首批个人养老金保险产品正式推出。近日,其2022年结算利率已出炉。首批7款个人养老金保险产品均为专属商业养老保险,产品采取积累期“保证+浮动”收益模式,提供进取、稳健两种不同投资组合,稳健型账户投资组合结算利率均高于4%,进取型账户均超过5%。其中,“太平养老太平盛世福享金生专属商业养老保险—进取型产品”结算利率最高,达到5.70%。

而在去年同期,养老目标日期基金平均年化收益率为-13.75%;养老目标风险基金平均年化收益率为-6.73%;四大行特定养老储蓄产品5年期整存整取最高利率为4%。相比较而言,专属商业养老保险的收益率较为可观。

在波动的市场环境中,个人养老金保险产品收益率较为稳定。

某保险公司人员介绍:“相较于普通保险产品,个人养老金因为有国家政策指导,以消费者养老保障为目标,保险公司投入的优质资源会更多一些,所以收益性和稳定性要更好一些。以太平养老的产品为例,该产品稳健型账户提供3%的保底收益,这在目前理财产品都无法刚性兑付的背景下,显得尤为珍贵。”

## 投资收益率不是唯一参考指标

个人养老金保险产品的购买也有既定的购买步骤。

据介绍,要购买个人养老金保险产品,必须要在有资质的银行开通个人养老金资金账户。目前基本上大型银行都有这个资质,开户流程都比较简单,一般在银行APP中就能自行开通。需要提醒的是,目前个人养老金处于试点阶段,参与人的基本养老

保险缴纳地需在试点地区才能开户。

现有的25款个人养老金保险产品在保障责任、保证利率等方面也存在差异。

其中,在保障责任方面,中国人寿、人保寿险和太平养老的产品在养老年金和身故金之外,还提供失能护理金或疾病全残金保障;在保证利率方面,稳健型账户收益普遍为2.0%至3.0%;进取型账户收益普遍为0%至0.55%;在初始费用方面,中国人寿和太平养老较高,为5%,太平人寿则为2%。

投资者需要根据自己的实际情况选择更符合自身保障需求的产品,并根据自身风险偏好在稳健型账户和进取型账户之间进行转换。

对此,业内人士建议,消费者在选购个人养老金保险时首先要关注保险公司的基本情况,毕竟是长期购买,承接公司的稳定性尤为重要。其次看产品,要关注两个指标,一是保底收益,二是历史收益。关于账户的选择,这和个人的风险偏好有关,如果拿不定主意,建议可以各分配50%。

专家表示,与其他金融产品相比,个人养老金保险产品具有独特优势,投资收益率不是唯一参考指标。消费者选购时除了关注产品的长期表现,也要注意产品保障责任、初始费用、转换费用等差别,根据自身年龄、收入水平、风险承受能力等来选择符合自身需求的产品。

更多精彩内容扫码阅读



郑州ZAKER客户端



今日消费客户端

## 微播报>>>

### 警惕外币理财风险

近期,外币理财产品的吸引力上升。今年以来,市场上发售的多款美元相关理财产品预期收益普遍超过4%。目前农银理财、中银理财、招银理财等都有正在售卖的外币理财产品,工银理财等公司还有外币理财产品在预售当中。业内人士提示,投资收益风险是需要重点关注的,投资收益风险与理财产品的底层资产配置、币种所属国家的经济环境、投资策略选择、是否结构化安排等息息相关,投资收益风险也由利率、汇率、流动性风险等因素引发。(李军)

### 黄金投资不要追涨

从去年下半年至今黄金价格一路走高,很多人认为买些金首饰既可装饰,又能保值,一举数得。理财专家认为,选择黄金饰品作为理财产品不可取,变现渠道相对狭窄,即便能变现也只按照黄金本身的价格或者略低于黄金的价格回收。同时,现货黄金投资现在不是合适机会,投资者可等待回调之后再选择入场。由于长期趋势偏上,投资者可考虑分批购买的方式逢低买入,类似黄金定投,拉长入场周期,摊平入场成本,以获取长期趋势带来的上涨收益。(李军)

### 银行理财力推“T+0.5”产品

银行现金管理类理财产品新规实施后,申赎确认时效由“T+0”变为“T+1”。不过,目前已有工银理财等多家宣布部分开放式理财产品可实现“T+0.5”赎回到账,此外,个别现金管理类理财产品赎回到账时间也由“T+1”缩短至“T+0.5”。据介绍,“T+0.5”模式即是资金赎回到账时间将提前到最快第二天中午,即“T+1”的中午。这样一来,赎回资金即可在“T+1”的下午交易时间继续买入其他理财产品,进而提高资金的利用效率,优化客户投资体验。(李军)

### 银行理财净值持续回升

在理财净值持续回升、渠道端加强投资者沟通等多重因素下,近期,银行理财产品的收益率持续修复,破净压力正进一步缓释。同时,银行理财产品发行数量近期也开始回升,理财规模逐步呈现震荡筑底态势。数据显示,2023年2月全市场共新发了2354款理财产品,环比增加437款。业内人士认为,2023年理财产品将回归平稳发展状态,长期来看,银行理财产品相较于证券、基金类的产品,收益相对稳定,趋于中低风险,更加符合老百姓低风险配置需要。(李军)