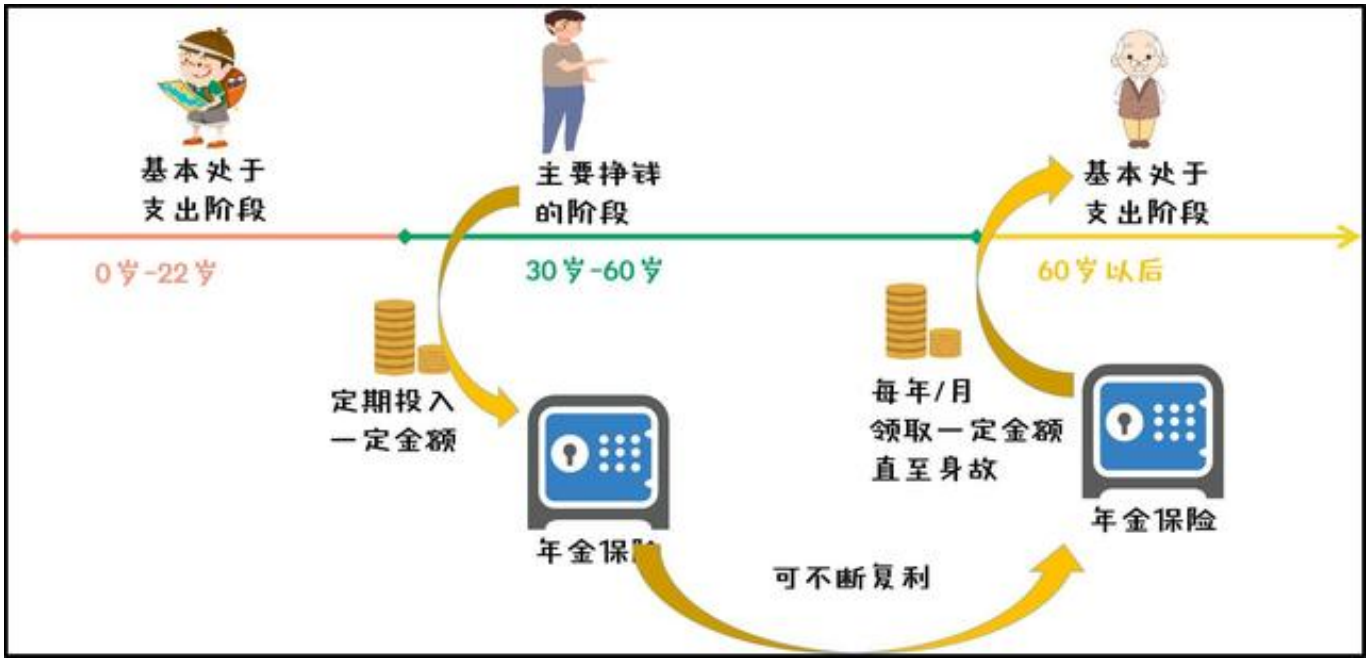
一直以来，我们都有一
个观念，那就是养老，需要有稳定的现金流
。而这一个现金流可以不用担心，按时到账。就像工作时的工资一样，让人踏实。



当我们开始面临最大的退休潮时，养老金不足的问题开始越来越显现。我们的养老金制度是的社会统筹
+个人积累。社会统筹的部分是由工作的人的企业所缴纳的，从前的时候没有这个制度，所以现在统筹的部分都是当下工作的人企业所缴纳的。当年轻人多而退休的人少时，会有结余；当年轻人都开始变老而新的年轻人变少时，统筹部分就会越来越少，甚至出现亏空。

这也是我们当下不断的在提醒：多支柱养老。

商业养老保险，就是年轻时的自己为年老时的自己来准备。那如何来选择呢？

目前市场上可以用来补充养老的，有增额终身寿和年金两种。

有朋友可能问了，为什么增额终身寿可以用来补充养老呢？

安心的养老需要有两笔钱，一笔是一大块钱，放在那里，以备不时之需；如果不用，那在那里稳定升值。这笔钱，是安心钱。

另外一笔钱，是每个月到账的钱。这叫现金流。无论风吹雨打，只要人在，钱就会

按时给。

两者有什么不同呢？

1、年金保险
只能按时领取，如果要用更多的钱，只有退保（当然，这是在有现价的情况下）。可退保了，后面就不能领取了。

2、增额寿可以按约定减保使用，后面的钱还在里面。但如果现价不够多，减的钱多，那减保后慢慢就会越来越少。

这是一份有现价的年金，42岁女性，15年缴费，3.6W*15年，一共是54万。65岁开始领取，每年58962元，保证领取20年。20年内如果身故了，会把余下的钱给受益人；如果过了20年，人在，一直可以领取。

如果需要急用钱，那可以退保；算下来，最低可以领取到2.29倍。

保单年度末	保单年度末年龄	当年保费	累交保费	养老年金保险			
				养老年金（年领金额）	累计已领取养老年金	身故保险金	现金价值
1	43	36000	36000	0	0	36000	15546
2	44	36000	72000	0	0	72000	36076
3	45	36000	108000	0	0	108000	60643
4	46	36000	144000	0	0	144000	88209
5	47	36000	180000	0	0	180000	117642
6	48	36000	216000	0	0	216000	149054
7	49	36000	252000	0	0	252000	182568
8	50	36000	288000	0	0	288000	218312
9	51	36000	324000	0	0	324000	256429
10	52	36000	360000	0	0	360000	297067
11	53	36000	396000	0	0	396000	340389
12	54	36000	432000	0	0	432000	386574
13	55	36000	468000	0	0	468000	435816
14	56	36000	504000	0	0	504000	488326
15	57	36000	540000	0	0	544308	544308
16	58	0	540000	0	0	574124	574124
17	59	0	540000	0	0	605559	605559
18	60	0	540000	0	0	638699	638699
19	61	0	540000	0	0	673635	673635
20	62	0	540000	0	0	710459	710459
21	63	0	540000	0	0	749272	749272
22	64	0	540000	0	0	790176	790176
23	65	0	540000	58962	58962	833274	774311
24	66	0	540000	58962	117924	1120283	716592
25	67	0	540000	58962	176887	1061320	690457
26	68	0	540000	58962	235849	1002358	662896
27	69	0	540000	58962	294811	943396	634239
28	70	0	540000	58962	353773	884434	603749
29	71	0	540000	58962	412736	825471	571733
30	72	0	540000	58962	471698	766509	538161
31	73	0	540000	58962	530660	707547	503006
32	74	0	540000	58962	589622	648585	466239
33	75	0	540000	58962	648585	589622	427818
34	76	0	540000	58962	707547	530660	387740
35	77	0	540000	58962	766509	471698	345959
36	78	0	540000	58962	825471	412736	302434
37	79	0	540000	58962	884434	353773	257113
38	80	0	540000	58962	943396	294811	209928
39	81	0	540000	58962	1002358	235849	160786
40	82	0	540000	58962	1061320	176887	109554
41	83	0	540000	58962	1120283	117924	56047
42	84	0	540000	58962	1179245	58962	0

下面这张图是增额终身寿。如果同样的钱，领取的金额相同。那两者的效果是差不多的（数据仅是演示，实际领取时的金额是有要求的）。

但如果不用？到84岁时，现价就有170万。

保险年度末	保单年度末年龄	终身寿险保险利益									
		当年保险费	累计保险费	身故或身体全残保险金	航空意外伤害身故或身体全残保险金	现金价值	减保领取金额	减保后身故或身体全残保险金	减保后航空意外伤害身故或身体全残保险金	减保后现金价值	累计减保金额
1	43	36000	36000	57600	435744	7956	0	57600	435744	7956	0
2	44	36000	72000	115200	493344	24840	0	115200	493344	24840	0
3	45	36000	108000	172800	550944	43200	0	172800	550944	43200	0
4	46	36000	144000	230400	608544	63072	0	230400	608544	63072	0
5	47	36000	180000	288000	666144	84564	0	288000	666144	84564	0
6	48	36000	216000	345600	723744	193968	0	345600	723744	193968	0
7	49	36000	252000	403200	781344	236808	0	403200	781344	236808	0
8	50	36000	288000	460800	838944	282240	0	460800	838944	282240	0
9	51	36000	324000	518400	896544	330336	0	518400	896544	330336	0
10	52	36000	360000	576000	954144	381276	0	576000	954144	381276	0
11	53	36000	396000	633600	1011744	435132	0	633600	1011744	435132	0
12	54	36000	432000	691200	1069344	492012	0	691200	1069344	492012	0
13	55	36000	468000	748800	1126944	552096	0	748800	1126944	552096	0
14	56	36000	504000	806400	1184544	615492	0	806400	1184544	615492	0
15	57	36000	540000	864000	1242144	682380	0	864000	1242144	682380	0
16	58		540000	864000	1242144	705708	0	864000	1242144	705708	0
17	59		540000	864000	1242144	729936	0	864000	1242144	729936	0
18	60		540000	864000	1242144	755028	0	864000	1242144	755028	0
19	61		540000	864000	1242144	781056	0	864000	1242144	781056	0
20	62		540000	864000	1242144	808092	0	864000	1242144	808092	0
21	63		540000	864000	1242144	836136	0	864000	1242144	836136	0
22	64		540000	865332	1243476	865332	0	865332	1243476	865332	0
23	65		540000	895500	1273644	895500	58962	836538	1189784	836538	58962
24	66		540000	926748	1304892	926748	58962	806767	1135954	806767	117924
25	67		540000	959040	1337184	959040	58962	775916	1081855	775916	176886
26	68		540000	992412	1370556	992412	58962	743954	1027426	743954	235848
27	69		540000	1026972	1405116	1026972	58962	710899	972661	710899	294810
28	70		540000	1062684	1440828	1062684	58962	676658	917439	676658	353772
29	71		540000	1099584	1477728	1099584	58962	641192	861696	641192	412734
30	72		540000	1137780	1515924	1137780	58962	604503	805411	604503	471696
31	73		540000	1177200	1555344	1177200	58962	566485	748453	566485	530658
32	74		540000	1217952	1596096	1217952	58962	527133	690795	527133	589620
33	75		540000	1260072	1638216	1260072	58962	486401	632368	486401	648582
34	76		540000	1303560	1681704	1303560	58962	444226	573089	444226	707544
35	77		540000	1348452	1726596	1348452	58962	400562	512891	400562	766506
36	78		540000	1394784	1772928	1394784	58962	355363	451707	355363	825468
37	79		540000	1442628	1820772	1442628	58962	308591	389479	308591	884430
38	80		540000	1491984	1870128	1491984	58962	260186	326131	260186	943392
39	81		540000	1542852	1920996	1542852	58962	210095	261588	210095	1002354
40	82		540000	1595304	1973448	1595304	58962	158276	195793	158276	1061316
41	83		540000	1649340	2027484	1649340	58962	104675	128674	104675	1120278
42	84		540000	1704960	2083104	1704960	58962	49243	60164	49243	1179240

发现两者的不同了吗？

1、20年内同时领取，两者的区别不大。年金更制定化一些。增额更灵活。

2、一直领取，年金的优势显现出来。

3、如果在领取前要使用，那增额的现价在第9年后会高于保费；而年金在保费缴完后才高过保费一点点。

年金更专款专用一些，而增额更灵活一些。

不论选哪种，首先要能有钱，这才是最重要的。

一份稳定的现金流，一份安心的“压箱底的钱”。养老，靠的是年轻时的自己。