

#头号周刊#

全世界的养老范围主要有三种支柱，第一支柱就是强制性的养老保险，比如我国的城镇职工养老保险，就属于第一支柱，第二支柱就是以企业年金为主的养老保障，比如我国的机关事业单位和大型国企，都是以这种形式参与的养老保险，第三支柱就是以个人为主导的养老储蓄或者叫养老理财产品，它是目前我们国家正在加快推进的，一种个人养老保险。

今天和大家聊聊这个话题，对个人养老保险感兴趣的朋友，麻烦您先点个赞，点个关注，不然划走就找不到了，我们继续往下看。

从去年开始，我国加快推进了第三支柱的建设，先是在部分的银行试点了养老理财的产品，前段时间又推出了个人养老金制度，又到近日，银保监会透露的，工农中建四大国有银行，有望成为率先试点养老储蓄的金融机构。

养老储蓄这个概念，很多人对他都不太了解，国家到目前为止也还没有一个现成的产品，四大国有银行也正在研究当中，因此还没有正式的推出，从现有的相关信息来看，养老储蓄跟定期存款，既有相同之处，又有不同的区别，我们具体的来看一下吧。

首先我们来看看他们的相同之处，有以下三点。

第一，按照银行跟保险机构的定位来看，真正能够发行养老储蓄的，应该是银行，它和我们普通老百姓去银行定期存款是一样的。

第二，养老储蓄的性质其实就是一种定期存款，只是存储的期限不同，都是保本保息，既然类似于存款，同样也会受到存款保险条例的保护，因此，它的安全性是有保障的。

第三，养老储蓄的办理手续和普通的定期存款是一样的，都是需要本人拿着身份证和银行卡，去现场办理。

其次我们再来看一下养老储蓄和定期存款的区别，主要有以下六个不同。

第一个不同就是它们的期限不同，普通的定期存款有一年，两年，三年，五年。而养老储蓄的最低期限为五年，十年，15年，20年。在时间的长度上，明显要高于定期存款，这是他们的期限不同。

第二个不同就是收益率应该是不一样的，目前，定期存款最高年限为五年，因此，大部分银行的存款利率都在3.5%至4.25%之间。而养老储蓄的时间比较长，如果养老储蓄的利率，低于定期存款的利率，那就没有什么优势可言了，因此，可以肯定的是，养老储蓄的收益率，肯定是要高于普通的定期存款的，但是期望值应该不会太高。

第三是存款的类型不同，普通的银行定期存款有很多种类型，比如零存整取，整存整取，定活两便，大额存单，特色存款等等。

而银保监会透露的信息，目前暂定只有三种类型，分别是整存整取，零存整取，和整存零取三种方式。明显低于定期存款的类型。

第四个不同是他们的发行机构不一样，目前在所有的银行都可以办理定期存款业务。而养老储蓄，银保监会的信息，只在工农中建四大国有银行试点发行，其他银行是不具备资格发行养老储蓄的。

第五个不同是他们的计息方式不同，因为养老储蓄是为了满足养老的需求而推出的一种储蓄产品，而且时间比较长，他的计息方式很有可能是挂档计息，比如存满了五年之后，都按照五年的存款期限来计算利息，应该高于普通的定期存款，否则就没有优势可言了。

第六个不同，是他们发行的规模不一样，普通的定期存款是没有任何限制的，你想存多少？根据你个人自愿，但是养老储蓄因为它的期限比较长，能够匹配的资产投资的标的相对来说也比较少，因此，养老储蓄会有严格的额度限制，比如，银保监会透露的信息，在四大国有银行试点儿发行的规模只有100亿。

这期的话题就和你聊到这里，仅代表个人观点，如果你有什么建议和想法欢迎在下方的评论区留言，我们一起共同探讨，谢谢大家，我们下期再见。

福来退休生活