

对养老生活提前规划，在本质上，也属于对于个人和家庭财务的规划。

现在很多朋友都对于年金险十分关注，但是要注意，在购买之前一定要了解清楚年金险的本质，自己适不适合年金险，应该怎么买。

所以，建议大家在买之前一定要多多学习，真正了解产品的内容和特点。

- [年金险有什么意义](#)
- [年金险应该怎么选](#)
- [什么人适合购买年金险](#)

## 一、年金险有什么意义

年金险，就是指投保人一次交期或按期缴纳一定时间保费，这份保险以被保人生存为条件，按照年、半年、季度或月给付保险金，直至被保险人死亡合同期满。

年金险在本质上也是人身保险，能够保障被保险人在老年时或丧失劳动能力时还能有一定的经济保障。

但是年金险和传统意义上的人身保险不相同，传统的寿险都是死了才能赔偿，但是年金险是活得越久、保单的价值越高，所产生的利益也越多。

年金险与普通的保障型保险也不相同，有一项非常特殊的功能——长期储蓄。年金险可以帮我们存钱，存住一笔未来会用到的钱。

如果我们想应对孩子上学所需的费用，可以考虑现在就给孩子购买一份教育金：

老王在孩子刚出生，就配上了这一份教育金保险，0-9岁每年缴费10万元，累计缴纳保费100万；

在孩子18-21岁、22-24岁、30岁的时候，能够分别为孩子领取大学教育金80万、深造教育金60万和期满保险金54.29万，累计192.49万元。

再比如，我们想要为自己进行养老规划，就可以选择购买一份养老年金险：

蜂女士给自己选择了一份养老年金险，选择20年缴费，每年缴费5万元，累计缴纳保费100万；

如图中所示，按照保险合同的约定，蜂女士每年能够领取89075元，生存多久就能领取多久。

其实不管是用于教育还是养老，这类保险都属于年金险，只是叫法不同，不存在本质区别。

他们都在合同中对于领取时间、领取方式、领取金额等进行了明确规定，确保这些细节在实际流程中有章可循。

总的来说，  
现在存钱，给自己的  
未来规划一份100%能够领取的现金，这就是年金险的本质。

由于年金险与人的寿命有关，还有财富传承、资产隔离等作用，例如有的朋友担心未来婚姻家庭出现变故，可能会涉及财产分割，想要提前做好定向的资产传承，年金险就是一个不错的选择。

关于年金险，大蜂保在这里给大家总结出了三个要点：

- 1.年金险是人寿保险的一种，最为主要的功能就是能够进行长期储蓄，在未来自己可能需要用钱的阶段，提供能够保证领取的资金；
- 2.年金险能够用来隔离资产、定向财富传承、保单贷款等；
- 3.年金险的实际用途十分广泛，其中养老金和教育金是较为主要的两大用途。

## 二、年金险该怎么选？

选购年金险，我们要重点关注下面几个点：

## 现金价值

### 某年金险的现金价值表

我们在选择年金险时，重点要关注的就是它的现金价值，这个数字就是我们一旦退保能够拿到的钱。

不同的保险产品，在各个阶段也会有不同的现金价值，有的产品现金价值在投保前期较高，有的则后期更高，我们在选择产品时要注意这部分细节，根据自己的需求选择。

## 基本保额

年金险的基本保额直接关系到每年能够领取的钱，即使交的钱一样，不同产品每年能够领取的钱也有差异。

### 例如

30岁男性，年交10万，缴费5年，累计缴费50万，60岁起领养老年金，按年领取，领至终身；

光大永明人寿的光明一生（慧选版），基本保额为75800，即每年可以领取75800元；

大家保险的养多多2号，基本保额为77900，即每年可以领取77900元。

二者相比，养多多2号能够领到手的钱更多，对于投保人而言也更实惠。

## 配套服务

很多年金险产品除了基础的养老金领取，还能够对接养老社区，有长居、旅居

养老服务。这类附带的服务，我们在选择时可以重点关注养老社区的环境、服务制度、配套设施等。

如果以上条件都不错，可以从阶段收益和总体收益多角度出发，选择领取金额和现金价值更高的保险产品。

### 三、年金险适合什么人购买？

年金险也是保险的一种，但它的保障功能很有限，需要缴纳的金额不低，一旦投保建议不要轻易退保，所以在购买之前一定要看清楚相关的条款，根据自己的经济状况考虑清楚。

如果一旦罹患重病，购买一份重疾险可以赔偿几十万元，但是如果购买年金险，缴费的前几年可能还没回本.....

如果想购买年金险，可以在心里先问自己以下几个问题：

自己和家人的重疾保障、医疗保障是否配置齐全充足了？

保障型保险的保额是否足够？

这笔想要购买年金险的钱，是不是长期无需动用、想要通过保险稳定增值的闲钱？

如果以上三个问题，你都回答“是”，那么购买年金险完全没有问题。

需要注意的是，年金险是通过保险合同提前约定好领取、缴费规则的保险，需要分期缴纳保费，到了老年固定的时间开始才能按约定时间领取。

年金险如果在约定时间以前领取，可能会损失很多，所以一定要在购买之前认真挑选好。