

老铁们，大家好，相信还有很多朋友对于企业年金进股市和企业年金进入股市的相关问题不太懂，没关系，今天就由我来为大家分享分享企业年金进股市以及企业年金进入股市的问题，文章篇幅可能偏长，希望可以帮助到大家，下面一起来看看吧！

本文目录

1. [年金险是骗人的吗？](#)
2. [保险公司的年金险收益挺高的，能买吗？](#)
3. [年金险可以作为商业养老保险吗，国内的年金险是否值得买？](#)
4. [企业年金账户余额为什么会减少](#)

年金险是骗人的吗？

年金险肯定是不骗人的，保险公司发行的产品都是受监管部门监管的，所以既然年金险能公开来销售，自然不会骗人，但为什么市面上好多客户购买了年金险就认为是上当了呢，我总结了以下几点：

第一：模糊年化收益率甚至跟银行定期存款利率做比较来给客户错误的判断分析，例如：一款定期年金险，每年存一万，一共存3年，10年后本金和利息能取出来，销售人员可能会跟客户说每年可以返600，这样折合年化收益可达6%，其实不然，他是把10年的总收益平均到了每年才能达到每年返600。

第二：夸大收益，年金险可以附加万能险，销售人员一般只会说万能险的现行结算利率是多少，不会说最低保障收益，万能险的现行结算利率是不固定的，根据公司盈利情况会随时有变动，甚至会降到最低保障收益，单说年金险，其实年金险的收益并不高，只不过相比其他的理财方式，更加稳固且能提供一定的风险保障。

第三：投资期限长，退保只能退现金价值，所以损失会很大，年金保险是长期理财，期限长。虽然有很多产品宣传时都说投资3年，第5年就可以支取，但是记住，5年后支取只能支取本金，利息几乎没有，而且合同就终止了。

以上是我总结的几个年金险的坑，年金险本身这个产品还是不错的，因为有强制储蓄的功能，年轻人在购买年金保险后，可以养成长期坚持储蓄养老金的习惯，做到专款专用。若选择具有分红功能的商业年金保险，其复利增值作用具有抵御通胀风险的作用。而且年金险的回报是明确的，可以根据自己退休后每年或每月希望从保险公司领取多少养老金，就可以计算出个人购买的额度和缴费期限。到了合同约定时间后，即可领钱。

保险公司的年金险收益挺高的，能买吗？

大家可能经常遇上这样一种保险，就是说你连续交几年的保费，过五年后或则等你老了后，你每年都能领一部分钱.....很多人听信了夸大的宣传后就买了，然后没几年就意识到收益并不高，就会骂保险是骗人的。可实施真是如此吗？

未必。

先说结论，对方没有忽悠你，而是没能匹配你的需求。其实问题非常的简单，代理人向你推荐的应该是一款年金险，注重的是稳定的现金流。先交三年，等到期满后，可以年年领取，一般可以作为养老补充使用。而你要的是投资收益，是可以快速稳定见效的回报。你们之间的区别就是投资和理财的区别。——你这里是拿通货膨胀率来对比年金险，其实很多情况下是达不到的。你可以了解下国债的利率，以及普通商业银行的定期存款及理财的收益比.....都超不过通货膨胀率。更何况年金险了，现阶段的预定利率一般也就是在3个点上下。

如果你想较为稳定取高收益，可以考虑信托，或者风险更激进一些，投资于债券或者债券基金都可以，这样有较为稳定的收益。如果能承担一定的资金损失可能性，可以考虑指数基金或者股票型基金。哪怕是去买房产都行——这些短期有亏损可能的才是投资

另外，这些投资的利率是随着市场波动而变动的，比如说今年盈利10个点，明年就只能盈利1个点，甚至有可能亏损。而你投资于保险，在买入的那一刻，利率就已经锁死了，虽然有短期内可能跑不赢通货膨胀，但是长期来看，能形成一个稳定的现金流，在需要的时候定期取出即可，而这也是年金险的最大价值。

你可以把投资当成是理财的一个组成部分，理财的各个组成里面，投资是博取收益的，而保险是兜底的。

年金险可以作为商业养老保险吗，国内的年金险是否值得买？

首先，年金险受到《保险法》的保护和超严格的监管，很安全。

年金险的现金价值、领取年金、万能账户的最低保证利率等收益，都白纸黑字写在合同条款了，不管经济形势如何变化，都能保障获得这些收益。

即使保险公司破产，所属保单也会依法转让给其他保险公司，保单的利益不会受到影响，每一分钱都有保障。

最近许多高收益的理财险以迅雷不及掩耳之势下架，我发现还有不少客户挺懵的，才刚开始关注这个事.....给大家简单说下。

监管层出台互联网保险新规，促进市场环境往好方向发展。但对消费者有好有坏，利在规范市场，保护消费者权益；“坏”在一些旧“红利”很快就要消失。

比如互联网上90%理财险下架，我们将失去许多高收益、灵活度高的理财险购买渠道。

所以大家建议尽早开始挑选，避免错失优秀理财险产品。

元旦后，只有大公司有资格玩线上的年金险、增额终身寿险。

想买中小公司的好产品，只能去线下。

问题是，中小公司分支机构没那么多，

不在你的城市卖，那买不了。

而拼收益，目前小公司的确实更高，不然大公司用不着这么紧张。

拿年金险说，

35岁小花，每年交20万，交5年，一共100万保费，60岁开始领养老金：

爱心百岁人生、光大光明慧选、中荷金生有约，都能让小花每年领12万块钱。

如果小花买平安*享延年，同样100万保费，她每年养老金只能领9.3万，一年少领2.7万，20年下来少领54万，30年下来少领81万。

如果买国寿*禄满堂，每年领养老金6.5万，再加2万分红，小花一年少领3.5万，20年下来少领70万，30年下来少领105万。

普通人攒个100万可不容易。

所以，这2个月，想买养老金、教育金，

或是手里有笔闲钱、但没空打理的朋友，

都可以考虑进场，

去元旦前就得下架的这批年金险、增额终身寿险里，捡捡漏。

01年金/增额寿PK基金/股票，强在哪？

其实不复杂。

年金险和增额终身寿险，都是储蓄性质的保险。

先把钱交给保险公司，保险公司拿着我们的保费去投资，

等到我们要用钱了，再从保险公司那领钱。

保费不能白用，所以拿回的钱里，会包含保险公司分给我们的收益。

而这部分收益是确定的。

为什么这么说呢？

大家直接看图：

30岁男，年交10万、交10年，一共投入100万，

无论他买年金险（光明慧选）、还是增额终身寿（金满意足）

不同时候能拿回多少钱（看养老金及现金价值那栏），都一目了然显示出来了。

而且，这些确定的数字，因为投保后，白纸黑字写进了合同，所以保证会兑付。

你想算真实收益，

只要把这些数字，带入IRR公式（后台回复“IRR”，免费领计算表格），就能算出来。

大白就测算过，

年金险的IRR在3%-4%，部分好产品，能突破4%。

而增额寿，IRR稳定在3.5%左右。

能帮我们赚钱的理财产品有很多，银行理财、基金、股票、房产等等，但它们都做不到像年金险、增额寿一样，可以锁定利率，而且安全长期稳定。

关键，IRR算的是复利（即利滚利）。

而银行理财、国债等，算的是单利。

假设利率都是4%，单利和复利的差距还是很大的。

同样投入10万。

30年复利，比30年单利，要多赚10万。

时间拉长到60年，复利比单利，多赚71.2万，多赚3.97倍的钱。

再把复利转化成单利看一下：

复利4%，拉长30年的话，等于单利7.5%。

40年的话，等于单利9.5%。

对于大多数人来说，在本金绝对安全的情况下，能有一份9%+的理财产品，并不容易。

所以年金险、增额寿，很适合搭配股票、基金，来优化家庭资产配置。

股票、基金做冲锋资产，博取高收益。

年金险、增额寿做保底资产，安全省心。

今年市场行情并不好，大白一位同事，原本是坚定的股票、基金投资者。

最近也入手了增额寿。

02年金险PK增额寿，四大不同

以上是年金险、增额寿的共同点。

下面大白说说它俩的区别。

再复习下这张图：

就能发现，区别集中在4块：

领钱方式不同回本速度不同实际收益不同领钱的人不同

挨个说说。

1.领钱方式不同

年金险啥时候能领钱，投保时就定好了。

像养老年金，一般是女55岁、男60岁时，开始领钱，能一直领到去世。

像教育年金，一般是孩子18岁时开始领，一直领到21岁大学或23岁研究生毕业。

能领多少钱，也是投保时就确定好，保险公司每年自动打给我们，你想多拿、少拿、不拿，都不行。

确定性、纪律性都很强，但差了点灵活性。

而增额终身寿险，

不用约定领取时间，

保险公司也不会主动打钱给我们。

买了后，存进去的钱，会转换为现金价值，然后逐年地上涨。

等你想用钱时，直接减保取现就可以。

哪年领、哪年不领、领多、领少，统统自己决定。

灵活性就很强，

但纪律性会差点，

一次领光光，养老就落空空。

2.回本速度不一样

同样30岁男，年交10万，交10年，一共投入100万

光明慧选要到第17年才回本，

而金满意足第8年就回本。

这跟产品特点匹配的。

光明慧选如果回本很快，难免有人会去退保，老了就没养老金可用，所以得约束的死死的。

当然了，真急用钱，也有解决方案。

年金险、增额寿，都支持保单贷款。

最多贷现金价值的80%，

假设现价有100万，那能贷80万，最长贷6个月。

保险公司的贷款利率比银行低（如弘康人寿只要4.5%），而且不查征信、3-7个工作日就到账。

在线可以操作，和银行存取款一样简单；贷款期间保单利益仍有效。

很适合中小企业主做临时资金周转。

3.实际收益不一样

年金险，如养老金，因为活多久就领多久，所以好产品的实际收益，能达到4% +

。

像光明慧选，活到90岁，IRR有3.92%；

活到100岁，IRR有4.27%。

而增额寿，只会无限趋近于3.5%

像金满意足，IRR最高为3.49%，已经是增额寿里的顶级收益了。

4.领钱的人不一样

如果自己给自己买，

那年金险、增额寿领钱的人都是自己，没区别。

但如果是给别人买，

比如你做投保人（负责交保费），买来给孩子（被保险人）用，

那年金险，就是被保险人孩子领钱，其他人不能代领。

这个功能挺适合离婚的朋友。

比如小明、小花离婚后，儿子小小明判给了小明。

小花担心小明再娶再生后，会对小小明不好，

就可以给小小明买份年金做补偿。

即使小花之后遭遇不测，都不影响小小明成年后，每年固定会有一笔钱打给他，

小明可以拿来交学费、留学深造，也可以存着，以后结婚、创业用。

但如果你做投保人，给孩子买的是增额寿，

那钱怎么花、给谁花都由你来掌控。

因为只有投保人才有权利操作减保、加保、保单贷款及退保。

这个功能，关键时刻，也能发挥很大作用。

一是能防范子女随意挥霍、投资失败或被借被骗。

比如老王有1000万，

但每年只从账户取100万给小王做生活费。

二是能隔离资产（父母做投保人、子女为被保险人、父母为受益人）。

子女结婚了，感情好，你可以从账户里取钱支持小家庭；

反之，夫妻不和离婚，你可以一分钱不给女婿。

要是子女不幸离世，身故金也是赔给你，女婿仍然分不到钱。

03年金险PK增额寿，不同用途不同买法

解释到这。

大家应该明白年金险、增额寿的区别，以及该怎么买了吧。

总结下，

年金险非常安全稳定。

领钱时间和金额都写入合同，不论今后金融环境、家庭经济状况如何，到了约定时间（定时），保险公司就会把约定的钱（定额）打到指定人的账户（定向），提供稳定的现金流。

实现了专款专用。

缺点：不够灵活。

增额寿正好相反，优点是灵活支取，但确定性、纪律性会差点，万一哪天把钱一次性取光光，养老就落空空。

所以，

同样一笔长期不用的闲钱，

如果你已经很明确它的用途、什么时候要用、留给谁用，也不希望发生提前挪用的情形，那买年金险更合适。

比如养老，大白就更推荐活多久、领多久的一年金险。

反之，

你只是单纯想存钱、赚点不费心的收益，或者为自己/家庭/公司隔离出一笔安全资金，不备之时有现金流周转，至于将来什么时候用、用来干嘛暂时不确定，那增额寿更合适。

预算足，也可以都买一点。

04年金险/增额寿，目前的好产品

最后，来说一下大家关心的产品。

如果要在元旦前买好，买谁划算？

1.增额寿

目前请重点关注：

弘康人寿的金满意足臻享版。

假设30岁男，年交10万，交5年，

保单第7年就能回本。

之后随时可以根据自己需求，灵活减保取现。

像大白给客户设计的这个计划书，

一张保单养了三代人（孩子的教育金、婚假金、创业金；父母及自己的补充养老金）。

中后期收益，持续稳定在3.48%-3.49%，处于第一梯队。

算是目前同类产品里，很有竞争力的了。

2.养老年金

能挑的好产品，更多。

可参之前的测评：

赶在下架前，捋几款超好的养老金

大白重点说下光明慧选。

为啥单挑它说，因为特色突出：

1.保证20年领取

举个栗子。

30岁男每年交10万，连续交10年，60岁开始领。

那每年能领13万9900元。

要是刚领满5年，人就走了。

那保险公司会把剩下15年没领的钱，一共209万8500，一次性给到家人。

反之，领满20年，人还活着。

能继续领钱，一直到去世。

如持续领到90岁，一共能领433万6900元，复利率3.92%。

2.能对接养老社区

总保费，达到100万。

就同时拥有光大养老社区的【旅居权】和【长居权】。

【旅居权】，适合刚退休、体力还旺盛的时候用，比如人在湖南，去光大在三亚的养老社区住一阵，边旅游边养老。

而【长居权】，七老八十，各种慢性病发作，需要人长期在身边照顾时，作用就体现出来了。

因为养老社区配有7*24小时的专业护士、护工，能提供贴心的医疗照护。

现在老龄化这么严重，未来孩子的负担会很重，不要拖累他们。

光大永明有央企背景，实力雄厚。

喜欢大公司的可以放心了。

它家的养老社区，环境舒适、档次多、价格也实惠。

大白最近参观了光大在江苏启东的养老社区，拍了很多图。

大家可以参考。

要是觉得100万保费有压力。

可以交70万，也有【长居权】。

30岁的普通上班族，选30年缴费，每年交2万5，到60岁时，一年能领78125元。

又能住养老社区。

想想也挺美。

3.能带保底3%收益的万能账户

养老金如果不领，就可以放到万能账户里去复利增值。

保底利率3%，这是不用操心就能获得的收益。

实际收益，则看光大的投资能力。

只要超过3%，都是赚的。

现在看3%收益不高，

但几十年后，随着利率下降，比如降到2%、1%，甚至是负利率，就很香。

4.没有健康告知

买不了其他保险，也可以用它补足保障。

1-6类职业都能买，很宽松。

05一个重要提醒

受互联网新规影响，

光明慧选会在12月30日下架，

而金满意足会在元旦前下架，

要是看中了、手里刚好又有闲钱，想占个坑，

可以早点下手。

不会看也没关系。

告诉我你的预算和需求，我会帮你设计计划书，算实际收益。

Ps：

元旦前要下架的产品

清单更新了。

大家合理安排时间哈。

关于大白

大白独立于保险公司的第三方平台，提供专业的保险科普与测评

坚持用大白话说清保险，让大家买保险不花冤枉钱，

如果你想定制方案、咨询产品、测算保费、理赔询问，也可以留言给我

我服务过上万个家庭，汇总了全网超齐全的保险知识

关注【大白带你看看保险】，送我：头条，即可获得以下福利！

- 【社保手册】4万字长文最全解读社保政策；
- 【保险榜单】最新高性价比保险产品推荐；
- 【防坑指南】全面保险避坑知识，帮你省下投保钱！
- 【家庭保障指南】讲解不同家庭成员分别怎么投保；
- 【保险地图】根据不同预算、身体状况推荐针对性产品；
- 【保单管理】保单工具，一键管理你的所有保单。

有任何疑问欢迎私信大白！

企业年金账户余额为什么会减少

你的企业年金账户是交给保险公司在打理。他买了一些理财股票基金之类的东西，前两年收益在10%以上呢，最近几个月股市一塌糊涂，全中国人都在赔钱，年金账户里钱也在缩水，不过长远来看，要对中国经济有信心，平均保证年收益在百分之六还是可以的

END，本文到此结束，如果可以帮助到大家，还望关注本站哦！