

去年12月,首批试点的养老理财产品开始募集,青岛是首批试点城市之一。作为“新生事物”,专属商业养老保险有哪些特点?适合哪些人群?消费者应该如何选择?

事例

“养”老更是“防”老

不久前,40岁的张女士购买了太平洋寿险青岛分公司的专属商业养老产品。张女士是服装零售店老板,经营服装店已10年,每年收入25万元左右。结合自身经济能力及养老目标,张女士选择每月定投2000元到自己的专属商业养老保险账户,领取年龄则选择了养老经济压力较大的60岁至80岁。据初步测算,张女士满60岁后,每月可领取养老金近4500元。

张女士表示,“像我们这样没有基础养老保险的人,每月强制自己储备,不然我都花掉了,这样老了就可以拥有养老的保障,一举两得,到时候如果手里再有点闲钱,就可以更潇洒地走四方了。”张女士的选择代表了一种普遍存在的现象,与其说是“养”老,不如说是“防”老,防止因缺少经济来源使老年生活质量下降。

进展

专属商业养老保险试点近一年

2021年5月,中国银保监会印发《关于开展专属商业养老保险试点的通知》。2022年3月起,专属商业养老保险试点区域扩大到全国,在原有6家试点公司基础上,所有养老保险公司纳入试点机构范围。迅速而广泛地扩容,背后是监管层对专属商业养老保险推广的重视与迫切。

与由基本养老保险组成的第一支柱和企业年金组成的第二支柱相比,由个人养老金融支撑第三支柱刚刚起步。自2021年起,养老理财、专属商业养老保险等品类丰富的个人养老金融产品日渐走入人们的生活。有分析人士指出,不同的个人养老金融产品,适合不同偏好、不同年龄进行不同选择。专属商业养老保险承诺保本且终身确定收益,可有效对冲长寿风险。

截至目前,青岛市共有9家人身保险公司参与试点,分别是中国人寿、太平人寿、太平洋人寿、泰康人寿、新华人寿、人保寿险、太平养老、泰康养老、平安养老。

分析

五大优势,护航长寿幸福人生

专属商业养老保险不同于简单的长期储蓄,这也需要消费者从理念上由储蓄养老变为投资养老。据青岛银保监局相关负责人介绍,专属商业养老保险作为政策指导型保险产品,具有五大优势。

一是投保门槛低,普惠属性突出。目前试点公司推出的专属商业养老保险,起保最低金额普遍为100元/月,个别产品甚至没有月度最低投保金额要求,并且可随时选择以追加的方式买入,保险消费者可以根据自身经济状况及收入变化灵活确定投保金额,因此适合各类收入人群。

二是缴费期限灵活,便民属性突出。目前试点公司推出的专属商业养老保险,主要有趸交、期交、追加等缴费方式。投保人可以自主选择月缴、年缴和趸缴。如资金紧张也可暂停缴纳,养老保险账户也不会因此失效。这与普通商业养老保险停缴保费2年将终止合同有显著不同。

三是领取期限长,养老属性突出。专属养老保险的账户有积累期和领取期两个阶段,与普通商业养老保险相比,专属商业养老保险须到60岁后领取(特殊情况如重疾、失能等可提前领取)。消费者年满60周岁后,保险公司提供定期领取,领取期限一般包含10年、15年、20年、25年、30年、终身领取等多种方式供消费者选择,还可以根据自己的实际情况选择月领或年领,真正做到了长期领取、“专属养老”。

四是附加费用率低,惠民属性突出。专属商业养老保险在产品的设计之初就充分考虑减少附加费用,销售费用大大低于在售的其他商业养老保险。试点期间部分公司还对初始费用予以减免,有的试点公司将初始管理费和佣金比例设置为0,充分让利于投保人。

五是资金收益稳健,安全属性突出。专属商业养老保险采取“保证+浮动”的账户收益模式,账户设有最低保证利率。在确保资金安全性和保证收益的同时,收益率也存在一定上浮的可能性。



资料图片

提示

用时间换收益

投保简便、缴费灵活、收益稳健、长期领取等特点,使专属商业养老保险适合有养老保障需求的广泛人群,对新产业、新业态和灵活就业人员更为友好。部分中、高收入的人群或有一定存款,特别注重养老品质、注重长期稳定回报的人群也非常适合。“像政企事业单位人员,工作、收入更加稳定,可以用闲散资金随时追加或每月定投,强制储蓄,积少成多,从而逐步提升未来的养老品质。”一位专属商业养老保险的销售人员介绍。

截至4月末,全国各家试点机构承保保单合计12万件,累计保费近9亿元。其中,快递员、网约车司机等新产业、新业态从业人员投保超过1.5万人。从当前试点公司已公布的保险产品看,专属商业养老保险对投保年龄的限制较低,80岁以后也可购买,但据多位专属商业养老保险的相关工作人员介绍,该款保险更适合年龄范围在25-55岁之间的人群。

不过,专属商业养老保险的退出机制有所限制。根据当前在售的产品设置,如果投保人在账户积累期退保,前5年只能退还部分已交保费,第六年开始,才能退还全部保费和部分净收益。“专属商业养老保险就是拿时间换收益,投资的钱应该是长期不用的、专用的养老储备金,不要拿急用的钱投资”,销售人员介绍说。

适合的才是最好的

2021年12月,首批试点的养老理财产品在“四地四机构”开始募集,青岛是首批试点城市之一。2022年2月,养老理财试点范围扩展为“十地十机构”。截至今年5月末,养老理财共有22只产品,封闭期多为5年以上,大多数产品的业绩比较基准收益率为5.8%-8%左右。

据银保监会有关负责人透露,养老储蓄的业务试点正在布局之中,初步拟定由工、农、中、建四家大行在部分城市开展试点,产品期限分为5年、10年、15年和20年四档。有业内人士提到,养老储蓄产品可能参照5年期国债收益率和5年期LPR进行定价。截至5月7日,二者分别报2.48%及4.45%,或可视为养老储蓄产品的下限及上限。

消费者应该如何选择?

分析人士指出,养老储蓄安全,但可能存在跑不赢通胀的风险;养老理财收益稳健,但资管新规之下,理财产品不做保本承诺;专属商业养老保险可以保证最低收益,但退出机制不及养老理财灵活。上述金融产品各有利弊,适合不同风险和收益偏好、不同年龄的人群进行差异化或互补性选择。按照惯例,在工作期间及快退休的之前几年,个人风险承受能力较强,可配置基金及银行理财等高风险高收益产品;而临近退休及退休后风险承受能力有所下降,更适合配置储蓄存款或低风险类型的银行理财等。专属商业养老保险,在养老金融产品中并非收益担当,但可作为长期的养老补充配置。中国CFO百人论坛理事邓之东曾对媒体表示:“商业养老保险是真正保本且承诺终身确定收益的养老金融产品,也是可以 and 长寿风险相对冲的养老金融产品。”



扫码倾听
本版有声新闻

专属商业养老保险试点落地已满『周岁』岛城九家机构参与试点

养老保险『新物种』陪你一起慢慢变老

老年资讯

市老年大学开展书画作品捐赠活动

近日,市委老干部局副局长、市老年大学校长王青海与市老年大学书画院相关人员一起,前往市南公安分局,将教师学员们精心创作的书画作品捐赠给干警,并感谢他们在抗疫期间维护社会秩序,保障百姓安全的辛勤付出。

据悉,今年上半年,青岛市老年大学在线上教学期间教师学员们积极开展“以艺战疫”活动,用自己的所学创作出不同形式的精美作品,描绘人间大爱,抒写时代精神,为打赢疫情防控阻击战助力加油。青岛市老年大学书画院4月份开始组织向抗疫干警和志愿者们捐赠书画作品活动,教师学员们积极参与,以饱满的热情和精心的技艺创作了266幅书画作品,以特殊形式向抗疫者们表达敬佩和感激之情。

通讯员 郭松

李沧区老年大学举行老年心理健康讲座

为促进老年学员的身心健康发展,提高老年学员的生活幸福指数,近日,李沧区老年大学举办题为《中老年人如何过得健康快乐——从心理健康结合个人体验谈》的讲座,邀请中国催眠研究协会会员、高级政工师杜永利为主讲人。

杜永利老师从关注老年人睡眠质量开始,现场教大家闭目正念呼吸放松精神的方法,短短5分钟,大家纷纷表示“眼睛明亮了”“感觉很舒畅”。随后,杜老师深入浅出地讲解了快乐心理学的理论,告诉大家如何保持积极心态享受生活、寻找并创造生命的意义,通过健康饮食、终生学习、与外界接触交流等方法,积极乐观、自信坦然地度过老年阶段。最后,杜老师又向大家介绍了芳香疗法、冥想放松、穴位按摩等治疗、缓解失眠的“小妙招”,并带领大家做“腹式深呼吸+催眠”放松身心,效果显著,在场学员几乎都进入了“浅睡眠”状态。

通讯员 孔丹雅

西海岸新区老体协推广乒乓球光板打法

6月24日,由青岛西海岸新区老体协东部乒乓球委主办的西海岸新区中老年人乒乓球光板打法交流推广启动仪式在融飞乒乓球俱乐部拉开序幕。据了解,乒乓球光板打法是该项目的一种创新类型,即乒乓球拍两面均没有任何海绵胶皮。光板比赛使得乒乓球比赛你来我往回合增多,增强了娱乐性、趣味性和观赏性,非常适合在中老年朋友中推广普及。

在启动仪式上,还举行了男子60岁以上老年组、60岁以下中老年组和女子55岁以上中老年组共三个组别的交流比赛。

经过27场精彩激烈的比拼,分别决出了男子60岁以上老年组、男子60岁以下中老年组的前两名。此外,还决出了女子55岁以上中老年组冠军。

通讯员 陈为善