

人人都面临退休养老的问题，随著日本进入老龄化社会，养老问题更前所未有地对人们的生活构成挑战，这成为压在中老年华人心头的一块石头。的确，从前那种仅靠公共年金就能养老的时代已经一去不复返了。

上期介绍了养老资金的运用方法，这期介绍一下如何挑选变额年金。

个人年金保险也分为定额型和变额型两种。定额型是指将来可以领取的年金是固定不变的，而变额型则是指可以根据情况改变年金的额度。定额型的预定利率从加入当初到期满为止都固定不变，因此以现阶段这种极低的利率来看，应该说是没有什么利益可图。从这一点上也说明，根据情况可以大幅增加的变额年金更具吸引力。

变额年金

除了保险公司以外，证券公司和银行也都经营变额年金的业务。它的保险费的交付方法有两种，分别为一次付费和分期付款，但大多数的商品要求只能一次付费。大家交付的保险费汇集起来后，成为一种公积金，被用来运作一种叫做“特别勘定”的基金。期满后，除了年金之外，还可以领取到一份酬金。

但是年金的额度要根据运作的结果来决定，也就是最终的年金原资将决定年金额的多少。如果在保险期间死亡的话，即使交付的保险费已经被用在基金的操作上，也可以得到死亡保险金。

“特别勘定”与一般基金的结构相同，都可以进行一、二种类的运作。如果特别勘定选择了几种商品，那么特别勘定最终将如何做运和分配由加入者决定。也就是说，加入者要有最低度的投资知识。

变额年金与投资信托最大的不同在于，中途不可以分红，也因此它不必缴纳11%的红利税金。同时因为它属于保险的一种，还有另外一个好处，就是保险费属于生命保险费控除的对象。

变额年金的选择方法

由于银行也开始介入变额年金的业务，使它的商品种类越来越充实。但要注意的是，即便是同一家保险公司的商品，由于贩卖窗口的不同，“特别勘定”的内容和保障的内容也会有所不同。

那么在众多的商品中如何选择适合自己的变额年金呢？不妨从以下4个方面来考虑。

1. 希望一次支付保险费还是分期支付保险费？
2. 是否希望年金原资有个最低限度的保证？
3. 希望“特别勘定”的数量多些为好还是少些为好？
4. 希望得到的死亡保障的额度？

除了以上4点之外，还可以根据每个人的具体情况增加一些选项，比如：

5. 各“特别勘定”的运用方针和运用实绩。
6. 怎样的成本可以带来怎样的收益。
7. 保险公司的信誉度。

问题都搞清楚以后，你的心里一定就会有答案了。关于公司的运用实绩等内容，在各公司的网页上都可以很容易地查找。