

今天有朋友咨询表示，其家人按照灵活就业人员保险参保年限较短，已缴费13年。男性未来60岁退休时，预计缴费年限也就是27年。

在缴费年限少的情况下，想领更高的养老金，可能就只有高基数缴费了。如果把缴费基数提高为100%，养老金会提升多少？退休前三年，把养老金缴费档次提升为300%呢？

养老保险缴费确实是多缴多得、长缴多得，我们可以通过养老金计算公式来分析。养老金计算公式，主要分为基础养老金和个人账户养老金两部分构成。

首先说基础养老金部分。

基础养老金等于退休时上年度社会平均工资  
 $\times (1 + \text{本人平均缴费指数}) \div 2 \times \text{缴费年限} \times 1\%$ 。

本人的平均缴费指数，实际上是本人的缴费指数之和 $\div$ 缴费年限。或者可以称之为职工参与缴费指数计算月份缴费工资基数占职工上年度月平均工资比重的平均值。

实际上，由于后期又乘以缴费年限之和，最终可以解析为：

如果按照60%档次缴费一年，基础养老金可以多领取0.8%的退休上年度社会平均工资；

如果按照100%档次缴费一年，基础养老金可以多领取1%的退休上年度社会平均工资；

如果按照300%基数缴费一年，基础养老金可以多领取2%的退休上年度社会平均工资。

也就是说，100%档次缴费比其60%档次缴费，多缴费了40%的基数，但是基础养老金仅仅多了0.2%的社平工资。

可能稍微懂点数学的人都明白，按100%档次缴费性价比不高。相对而言，按照300%档次缴费，性价比可能会更低了。

这主要也是体现养老金计算地缩小收入分配差距的功能。

话又说回来，养老金待遇并没有跟缴费钱数挂钩，而是跟社平工资挂钩，这里边的一个重大变数就是社平工资。

虽然说100%基数缴费性价比相对不高，但是相对于我们缴费的钱数，比自己存银行利息划算就行呀？

实际上，由于社会平均工资每年8%~10%的速度增长，现在缴费十几年后退休，养老待遇算起来还是很划算的。

第二，个人账户养老金部分。

个人账户养老金等于退休时养老保险个人账户的余额÷退休年龄确定的计发月数。

养老保险个人账户的余额，实际上每月都是按照缴费基数的8%记入个人账户的。

按照60%基数缴费和按照100%基数缴费，每月记入个人账户的钱数之比是6:10。

这种情况下，相应的性价比方面，倒是完全跟缴费基数成正比。

养老保险个人账户方面优势在于个人账户的记账利率。2021年的记账利率高达6.69%，2016年更是高达8.31%。这种情况下，收益率就远远超过个人存款和绝大多数的理财产品，因此100%基数缴费就会更划算一些。

实际上按比例计算的话应该高出67%，因为 $100\% \div 60\% \approx 1.67$ 。

可是话又说回来，领取的养老金是伴随老人一辈子的事情，只要寿命长的话还是非常划算的。

另外，如果缴费时间越早相应的积累，产生的社平工资和利息更多，相对也是更划算的。