

11月份，特定养老储蓄即将来了。最长20年的养老积蓄，很多喜欢存钱养老的人欢呼雀跃，预计存50万，20年后能够变成100万。那么我们还有没有必要参加养老保险呢？参加养老保险的收益率是多少？让我们通过养老保险缴费和养老金计算公式算一下。

养老保险的缴费。

灵活就业人员参加养老保险，国家给予的优惠缴费比例是20%，一般企业和职工缴费合计比例是24%。

像山东省2022年的最低缴费基数是3980元，每月需要缴纳养老保险费796元。

如果假设60%的最低缴费基数是4000

元（即社会平均工资

是6667元），每月需要缴纳800元，缴费一年总共需要缴纳9600元。这样的缴费能产生多少养老金待遇呢？

养老金计算公式。

参加职工基本养老保险

，产生的养老金待遇主要包括四大部分：

基础养老金、个人账户养老金、丧葬

补助金、一次性抚恤金。另外，一些地方还会有补贴补助

类待遇，比如说今年中秋节杭州市还会为退休老人们发放800元的过节费。

（一）基础养老金

待遇，主要是根据本人的平均缴费指数、缴费年限、退休上年度社会平均工资等因素综合计算来的。

按照60%基数缴费一年，基础养老金可以领取0.8%的退休上年度社会平均工资。如果是15年后退休社会平均工资达到1.5万元的话，基础养老金每月就是120元。

（二）个人账户养老金

待遇，等于养老保险个人账户的余额除以退休年龄确定的计发月数。

按照4000元基数缴费，每月进入个人账户钱数是320元，一年是3840元。养老保险个人账户的记账利率每年都达到6%~8%以上的，即使按照5%的年化利率复利计算，15年后个人账户的余额也能达到8000元左右。

如果60岁退休的计发月数还是139个月，每月领取个人账户养老金57元左右。

退休以后每月领取177元的基础养老金和个人账户养老金，这一部分待遇实际上每年都会增长的。

假设我们退休以后只平均领取20年的养老金，按照每月领取200元的标准计算，这20年的养老金总收入就是4.8万元。

（三）丧葬补助金，按照去年施行的企业职工基本养老保险遗属待遇暂行办法，是两个月的去世上年度所在省份城镇月人均可支配收入。

（四）抚恤金，也是跟去世上年度所在省份城镇月人均可支配收入相挂钩。不过，需要根据缴费年限和领取养老金的月数，可以连续9~24个月。

假设我们按照标准抚恤金最低领取9个月计算。抚恤金和丧葬补助金的合计待遇是11个月的去世上年度城镇人均可支配收入。

2021年的我国城镇居民人均可支配收入为47412元，平均每月约4000元左右，增长率是8.2%。

缴纳养老保险15年后退休领取养老金，假设20年后去世。35年后，届时的城镇人均可支配收入会有多少呢？假设是现在的5倍吧，每月2万元。这样的丧葬、抚恤待遇将是22万元。平均到15年的养老保险缴费中，每年缴费产生的丧葬、抚恤待遇平均为1.467万元。

养老金和丧葬抚恤待遇是6.267万元，差不多是我们养老保险缴费的6.33倍。

按照这样计算的话，缴纳一元的养老保险未来将会产生6.33元的养老保险待遇。你

觉得划算吗？