

相信每一个人都是希望以最小的付出获得最大的回报。那么参加养老保险怎样缴费才最划算呢？我说是60%基数缴费最划算。原因有这样三点：

第一，养老金计算的过程中，基础养老金是额外受到倾斜照顾的。

按照我们计算养老金使用的公式，如果平均缴费指数是0.6的情况下，缴费15年是领取12%的退休上年度社平工资，平均每年领取0.8%的社平工资。

如果平均缴费指数是3的情况下，缴费15年领取30%的退休上年度社平工资，平均每年只能领取2%。所以说，60%缴费基数比其高缴费基数来性价比更高，更划算。

。

基本养老保险参保人员基本养老金计算方法
(各地建立个人账户制度以后)

基础养老金

- 该省市上年度社会平均工资 × (1 + 职工本人平均缴费指数) ÷ 2 × 缴费年限 × 1%

个人账户养老金

- 个人账户累计储存额 ÷ 计发月数
- 50岁195个月、60岁139个月

国发（2005）38号

第二，养老金增长的过程中

，调整方式更趋近于公平。每年的养老金调整通知都明确了调整的基本方式，近年来一直是按照定额调整、挂钩调整、适当倾斜三种方式来进行。

定额调整是人人增加相同的钱数，属于绝对额的公平。

挂钩调整

分为按缴费年限挂钩和按养老金水平挂钩。按缴费年限挂钩是每年缴费年限增加基本养老金一定额度，属于缴费年限的公平。按养老金水平挂钩，养老金水平已经需要考虑到领取养老金的照顾以及养老金历年增加的累计，缴费基数的作用相对也不

大。

倾斜调整

主要是针对高龄老人、艰苦边远地区退休人员的照顾，也没有缴费基数的作用。

一般来说，每年的养老金调整，更主要的作用是缩小养老金的差距。

山东省2022年养老金调整方案一览表

调整方式	调整内容				
定额调整	增加43元				
挂钩调整	缴费年限调整	15年以下、16-25年、26-35年、36-45年、46年以上，每年分别增加1.3、1.5、1.7、1.9、2.2元			
	养老金水平调整	增加1.26% 以本人上年度12月份基本养老金为基础			
倾斜调整	高龄老人	70-74岁	75-79岁	80岁以上	
		15	30元	60元	
	上年度内年满	70周岁	75周岁	80周岁	
		①企业退休人员（不含②）	290	190	360
		②一次性补缴参保人员	70	60	120
③机关事业单位退休人员	20	80	80		

第三，去世有关待遇中

，两项待遇也是基于公平的体现。按照《企业职工基本养老保险遗属待遇暂行办法》，参保人去世以后其家属可以领取

丧葬补助金和遗属抚恤金

，都是以去世上年度所在省份城镇月人均可支配收入相挂钩。

丧葬补助金的标准是两个月，这属于人人都相等的待遇，除非缴费年限不足五年。

遗属抚恤金的标准，

是根据缴费年限确定领取月数。对于退休职工来说，最低是9个月，最高24个月。

对于大多数人来讲，领取15年养老金以后，基本上都是9个月的。

企业职工基本养老保险遗属待遇暂行办法

第四条 丧葬补助金的标准，按照参保人员死亡时本省（自治区、直辖市，以下简称本省）上一年度城镇居民月人均可支配收入的2倍计算。

第五条 抚恤金标准按以下办法确定：

（一）**在职人员**（含灵活就业等以个人身份参保人员），以死亡时本省上一年度城镇居民月人均可支配收入为基数，根据本人的缴费年限（包括实际缴费年限和视同缴费年限，下同）确定发放月数。

缴费年限不满5年的，发放月数为3个月；

缴费年限满5年不满10年的，发放月数为6个月；

缴费年限满10年不超过15年（含15年）的，发放月数为9个月；

缴费年限15年以上的，每多缴费1年，发放月数增加1个月。缴费年限30年以上的，按照30年计算，发放月数最高为24个月。

（二）**退休人员**（含退职人员），以死亡时本省上一年度城镇居民月人均可支配收入为基数，根据本人在职时的缴费年限确定最高发放月数（计算方法与在职人员相同），每领取1年基本养老金减少1个月，发放月数最低为9个月。

本条所述缴费年限和领取基本养老金时间计算到月。

第六条 参保人员因病或非因工死亡，累计缴费年限不足5年的，其遗属待遇标准不得超过其个人缴费之和（灵活就业等以个人身份参保人员以记入个人账户部分计算）。

人社部发【2021】18号

暖心人社

养老保险缴费15年，现在保守估计需要20多万元，未来能领取195万养老保险待遇吗？

2022年山东省的最低缴费基数是3980元，灵活就业人员每月最低基数缴费需要796元，一年是9552元。即使是这样，比上年度还是增加了6.24%。

如果说按照每年养老保险缴费5%的增长速度保守估计，以山东省现在的情况，15年累计需要缴费20.6万元。

养老金能领取多少呢？按照基础养老金和个人账户养老金两部分计算。

基础养老金

部分，预计退休时（假设是缴费15年后立即退休）社平工资（养老金计发基数）能达到1.5万元左右。60%基数缴费15年，每月基础养老金是12%的社平工资，因此基础养老金是1800元每月。

个人账户养老金

，缴费15年立即退休的余额差不多是最后一年缴费的15倍，预计会有11万元左右。假设50岁退休的计发月数是195个月，差不多每月能领取550元的养老金。

两部分相加是每月2350元，一年是2.8万元。

对于女性来说，现在的人均预期寿命已经达到了80岁，领取30年养老金没有什么问题。假设养老金每年能够增长4%，这种情况下30年累积能够领取的养老金总额能达到156万元的。如果说寿命再长一些，领取195万元的养老金也不是问题。

养老保险去世后的丧葬补助金和遗属抚恤金，是十一个月的去世上年度所在省份城镇居民月可支配收入。山东省2021年的城镇居民月可支配收入为3944元，可是45年后乃至更久以后标准会是多少呢？按照每年增长5%计算的话，45年后将会是现在的9倍。这样算起来，丧葬补助金和遗属抚恤金待遇将是39万元。

如果按照女性50岁退休领取30年养老金，算上丧葬补助金和遗属抚恤金待遇总和确实能达到195万元。

所以说，参加养老保险是一份非常重要、非常划算的保障，只要有条件还是尽量参加的好。