

#头条创作挑战赛#



可能很多人会有质疑，怎么可能才缴纳15年就有这么高？而且它还是“新农保”（2014年以前的称呼，现在统称城乡居民养老保险），又不是城镇职工社保。但我必须很坦诚地说，山东省部分城市确实能做到，但它必须要满足一个前提：居民养老保险个人账户记账利率不能低于5%（**2016年以来山东居民养老个人账户利率均不低于6%**）。

个人账户记账利率

在计算养老金之前，我先说一下居民养老保险个人账户记账利率，这个非常重要：

“新农保”按年度缴纳，一般每年9-12月为下一年度集中缴费期。缴纳的费用会全部划入个人账户，政府按照缴费档次给予的适当补贴，也一同划入个人账户。个人账户总额除了本金、补贴之外，还有就是利息。具体利率是多少呢？

山东省鲁政发【2013】13号文明确：“个人账户储存额按照我省企业职工基本养老保险个人账户记账利率计息。人社部发【2017】31号明确，从2016年开始，国家统一城镇职工基本养老保险个人账户的记账利率。”

也就是说，2016及以后国家公布的企业职工记账利率是多少，山东省“新农保”个人账户记账利率就是多少。对此，我专门求证了济南和青岛人社相关部门，明确给我的答复就是：居民个人账户记账利率按照职工个人账户记账利率执行，且复利计算。下图是青岛人力资源和社会保障局官网上《参加居民基本养老保险政策介绍》的截图，2015-2020年个人账户记账利率，最高达到了8.29%，最低为2015年的4.25%，正好就是国家公布的职工记账利率。

年份	缴费+补贴	利息
2022	12100	13055.03
2023	12100	11857.17
2024	12100	10716.35
2025	12100	9629.86
2026	12100	8595.11
2027	12100	7609.62
2028	12100	6671.07
2029	12100	5777.21
2030	12100	4925.92
2031	12100	4115.16
2032	12100	3343.01
2033	12100	2607.63
2034	12100	1907.26
2035	12100	1240.25
2036	12100	605.00
合计	181500	92655.65

个人账户记账利率计算

山东烟台今年最高缴费档次已由5000变成13000，而且补贴标准要比青岛高很多，是目前全省缴费档次最高的地方。其余地区最高档次为5000元，若按照5000元缴

纳15年，其养老金大约是981左右（基础养老金按照150算）。

与职工养老保险对比分析

与职工养老相比，缴纳居民养老保险最大的好处就是，养老保险费全部划入社会统筹，而职工养老保险仅40%划入个人账户，其余全部纳入社会统筹。看到这里的小伙伴，不要突然改变了主意，原来好好得交着灵活就业养老保险，又要想改成居民养老。如果你还年轻（男50女45以下），我还是建议一直缴纳职工养老保险。因为职工养老保险的很多政策，是城乡居民养老保险比不了的，这里就不再细说了。

写在最后

如果您是山东省居民，而且一直在交着城乡居民养老保险，我真心地建议，把居民养老保险缴费档次提高至最高档或次高档，经济条件属实一般的，也要适当提高一下缴费档次。满15年后建议继续缴纳，一直交到退休年龄60周岁。

在我看来，以后平均每年个人账户记账利率在5%以上是一件大概率事件，试问哪个存款能比得上个人账户记账利率呢？！而且还能保证不会亏本。

如果您觉得有用，请关注“社保说”，更多专业政策会陆续更新[握手][作揖]