

到底以何种形式才能实现成功养老？这个问题困扰着我们一代又一代的人。将钱交给社保部门，未来领取养老金养老划算？还是自己存钱，自己理财，未来年老之后慢慢使用更划算？其实仔细想一想养老的三大支柱说法，为什么社保养老金养老是最基础的第1支柱呢？因为他无论在任何方面都比后两个支柱，更靠谱、更安全，而且收益更高！



假如女性是50岁退休，男性是60岁退休。而我们现在平均的人均寿命，男性大约是在78岁，女性达到82岁。也就意味着未来这长达20年到30年的时间，用这32万元及其后续产生的利息去养老，能够覆盖我们的基本生活开支吗？其实在一定程度上可能还不足以做到最低的生活保障。也就是说现在觉得可能日常花费够，但未来有可能还不够。

原因主要在于我们忽略了时间对于货币购买力的重大影响。只要我们现在属于信用货币时代，那么货币的购买力或多或少都是在每年降低的。大家要知道，美元在这100年间也贬值了92%，那么我们想想，这未来的20年以及退休后的20年，购买力能减少到什么程度呢？

另外还有一个最简单的比较，那就是我们的存款利率同物价上升的幅度对比。如果超过那就是正利率，如果低于那就是负利率。负利率也就意味着本金逐年遭到损失，不要再去考虑未来利息产生的投资效果，而现在其实就是负利率时代。也就意味着前面存款20年，未来花钱20年，那每月能够得到的商品购买能力，远远低于现在的1000元的。

而养老金所完全不同，它是有着一个购买能力的修正机制的，也就是说会根据经济的发展水平，当时月平均工资水平，以及当时的物价水平来决定养老金是否进行调整。其实就是为了让养老金能够保持住当初缴纳时候的商品购买能力，那么自然也能给退休人群持续的最低生活保障能力。简单来说，现在你每月缴纳了1000元，那么未来退休时领取的金额最少，能够保证你现在1000元的商品购买能力。

那么现在个人养老金实施办法来了，额度也是每年1.2万元，那么对于养老则更加友好了。每年这1.2万元的额度是免税的，未来可以在第2年汇算清缴时申请退税。仅仅退税得到的钱，都远远要比存款或者理财得到的总收益高得多。例如，这1.2万元每年产生的存款利息为360元，因为退税又拿回1200元，这不就相当于有了13%的收益吗？

个人养老金账户是两个，一个是在12333社保平台上开一个人养老金账户，另外就是在银行开设一个资金账户。一个是在商业银行开设的商业账户。不过最佳的建议是民众直接去银行办理，银行会代为将养老金账户一起开好。这两个账户是相同的，一个用于缴纳这1.2万元，一个用于投资理财获取收益使用。

。  
[#官方：个人养老金每年缴纳上限为12000##为什么要建立个人养老金制度##《个人养老金实施办法》发布#](#)

我们过去的18年连续上涨，其实就是一种调整，让退休老人可以跟得上时代的发展，跟得上经济的进步，也跟得上工资的调整。所以养老的第三大支柱才是个人养老金账户，用于补充储蓄养老和理财养老，而第一大支柱永远是社保养老金养老。 [#11月财经新势力#](#)