

城乡居民养老保险的六大误区您知道吗？

城乡居民养老保险，是国家新型农村社会养老保险（新农保）和城镇居民社会养老保险（城居保）合并后的统一简称。参保人可根据家庭经济情况，制定适合自身的参保计划，提高自己的待遇水平，以保障自己的老年生活。

那么关于城乡居民养老保险的六个误区，您都知道吗？

误区一、现在不缴费，等到 60 岁国家也会发养老金？

答案是错误的。未及时参保缴费的城乡居民，到 60 岁就不能正常领取城乡居保待遇。

如：宣汉县 2009 年开始实施“新农保”，2012 年开始实施“城居保”。制度实施时（2009 年）已年满 60 周岁，且未领取国家规定的基本养老保障待遇的，不用缴费，可以按月领取基础养老金。

制度实施时（2009 年）未满 60 周岁，都应该缴费。1963 年 12 月 31 日之前出生的城乡居民，应逐年缴费，允许补缴，累计缴费不超过 15 年；1963 年 12 月 31 日之后出生的城乡居民，应逐年缴费，不允许补缴，累计缴费不少于 15 年。

如：农村居民张某生于 1965 年，60 岁时是 2025 年，最迟要在 2011 年参保，并逐年缴费达到 15 年，60 岁时才能领取城乡居保待遇。

误区二、缴纳满 15 年后，就不用缴费了吗？

答案是错误的。城乡居民养老保险的最低缴费年限是 15 年，但并不是只能缴纳 15 年。参保人达到待遇领取年龄时，正常缴费年限超过 15 年的，每超过一年，基础养老金每月会增加 2 元。

缴费年限越长、缴费基数越大，退休后领取的养老金就越多，也就是我们常说的长缴多得，多缴多得。

误区三、缴费档次一经确定，就不能改变？

答案是错误的。城乡居保共有 16 个缴费档次，参保人可自主选择档次缴费，每年都可以随时进行调整。

参保人还可以根据自身经济条件，在年满 60 岁当年到乡镇便民服务中心，将以往年度较低的已缴费档次办理一次性提档升级业务，以便于退休领取更高待遇。

误区四、缴费越少回本越快，缴费越多越不划算？

答案是错误的。

城乡居保待遇=基础养老金+个人账户养老金+加发基础养老金（缴费年限超过 15 年的才有）。

基础养老金标准目前最低标准为每人每月 133 元；

个人账户养老金=个人账户储存额÷139。（个人账户储存额=个人缴费总额+政府补贴总额+利息。较低的缴费档次会导致个人账户储存额低，从而影响个人账户养老金和城乡居保待遇，影响终身）。

城乡居民养老保险待遇测算表

单位：元

| 缴费 | 待遇 | 收益（按 20 年测算） |
|----|----|--------------|
|----|----|--------------|

| 缴费标准 | 政府补贴 | 缴费年限(年) | 个人账户储存额 | 2024年最低基础养老金 | 月领取养老金 | 20年领取养老金 | 丧葬补助金 | 领取20年后净收益 |
|-------|------|---------|---------|--------------|--------|----------|-------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 200 | 40 | 15 | 4064 | 133 | 162 | 38935 | 1947 | 37882 |
| | | 30 | 9144 | 133 | 229 | 54907 | 2745 | 51653 |
| 500 | 60 | 15 | 9482 | 133 | 201 | 48293 | 2415 | 43207 |
| | | 30 | 21337 | 133 | 317 | 75960 | 3798 | 64758 |
| 1000 | 80 | 15 | 18287 | 133 | 265 | 63494 | 3175 | 51669 |
| | | 30 | 41150 | 133 | 459 | 110170 | 5508 | 85678 |
| 3000 | 160 | 15 | 53506 | 133 | 518 | 124306 | 6215 | 85521 |
| | | 30 | 120402 | 133 | 1029 | 247008 | 12350 | 169358 |
| 5000 | 240 | 15 | 88726 | 133 | 771 | 185117 | 9256 | 119373 |
| | | 30 | 199653 | 133 | 1599 | 383844 | 19192 | 253036 |
| 6000 | 280 | 15 | 106335 | 133 | 898 | 215520 | 10776 | 136296 |
| | | 30 | 239279 | 133 | 1884 | 452263 | 22613 | 294876 |
| 10100 | 280 | 15 | 175758 | 133 | 1397 | 335280 | 16764 | 200544 |
| | | 30 | 395496 | 133 | 3008 | 721920 | 36099 | 455019 |

备注：1.此表按现政策测算，由于利率每年有变化，居保政策也可能实时调整，实际领取待遇以办理时计发为准。

2.利息按央行一年存款利率 1.5%测算。

3.年满 65 周岁基础养老金增加 2 元，年满 80 周岁再增加 3 元。

4.最高缴费档次标准为上一年全省灵活就业人员参加企业职工养老保险最低年缴费额，每年会变化，2024 年为 10100 元。

误区五、万一出了“意外”，缴的保费不能退？

答案是错误的。城乡居民养老保险个人账户实行实账管理，个人缴费、财政补贴全额计入城乡居民个人账户，按年计息（计息利率高于同期银行利率）。

未享受待遇亡故的，其个人账户储存额（包括个人缴费总额、政府补贴总额及利息）全部退还其指定受益人或法定继承人，还可领取一定的丧葬补助金；

已享受待遇亡故，未领取完的个人账户余额（个人账户储存额减去已领取的个人账户养老金）全部退还其指定受益人或法定继承人，还可领取死亡当月养老金标准的 12 个月总额的丧葬补助金。

误区六、人死后不用办手续，可以一直领取养老金？

答案是错误的。死亡冒领不仅操作难度大，而且付出的代价更大。原因有三：一是待遇领取人每年必须通过“四川人社”、“四川 e 社保” APP 或“达州人社”微信小程序进行生存认证，超过 12 个月未认证，系统就会自动停发其待遇；二是领取人死亡后 60 日内申报死亡注销，还可以领取丧葬补助金；三是城乡居民养老金属于国家社保基金，冒领多领属于违法行为，必须法定追回。