

税延养老保险作为一项政策性与惠民性保险，税延养老保险是实现“老有所养”的重要民生举措。无论是对于中国居民的养老，还是对于国家多层次保障体系的构建，税延型养老保险的启动都具有划时代的意义。但很多人还是不了解，并且对他有所误解，今天就来聊一聊常见的几个误区。

误区一：买多少税延养老险，就少交多少钱的税？

假定你现在每个月缴纳1500元的个税。

这并不是说，你每个月买1500元的税延养老险就能不交个税了。

如果你每个月买1500元的税延养老险，只代表从你的税前收入中扣除了1500元再计税。

省掉的个税数额是 $1500\text{元} \times \text{你的个税税率}20\% = 300\text{元}$ 。

那就意味着，你花了1200元，但是买了1500元的养老保险。

你虽然没有刚才那么兴奋了，但是还是想，好歹还是省了300元呢，这难道是国家给我的补贴？

误区二：税延养老险不是“免税”养老险。

“税延”意味着延期纳税，这笔税收，在未来你领取养老金的时候，还是要交的。

如果当时的税率还是20%，你就还得为1500元的养老金交300元。

如果当时的税率是30%，你就要交450元。

如果当时的税率是10%，你就只需要交150元。

而且，投资收益是否免税，现在还未可知。

你终于怒了，这不是玩我呢嘛！那我还买这种养老险做什么!!!!

误区三：虽然税收上的优惠不如你想的那么大，但是同样是300元，现在交和30年后交肯定还是不一样的。

从这个意义上说，这也还是有优惠的，当然前提是未来税率不增加。

此外，当下养老险已经是必须得买的东西了。

太保寿险副总经理兼健康养老事业中心总经理郁华提到，作为第一支柱的我国基本养老保险替代率(劳动者退休时养老金领取水平与退休前工资收入水平之比)从1997年的70.79%下降到了2014年的45%，已处于国际劳工组织公约划定的养老金替代率警戒线(55%)之下。

随着社会老龄化程度加剧，养老统筹账户支付压力逐年增加，2015年制度赡养率(领取养老金的人数与缴纳养老保险费的人数之比)提升至34.84%，在基本养老保险替代率是45%，意味着如果你只靠社保，退休以后生活水平会直接下降一半多。

而且，这种下降趋势还在延续，等你退休的时候，很难说情况会是什么样。

在放开全面二胎后，生育率没有有效反弹的情况下，中国老龄化的压力将超乎想象。

如果你不提前考虑养老规划，未来退休的时候，必将面临窘境。

背后可能存在的原因

当然，储备养老金的方式不止购买商业养老险一种。

比如：房产投资和金融投资等，都可以作为备选。

但是，在税延养老险推出之后，它的延期纳税的特点，较之其他储备养老金的方式就具备了一些优势。

从这个意义上看，税延养老险虽然不是抵税养老险，但是它对我们是有价值的，而且价值很大。