



最近，有网友提问，养老保险月月缴纳，把钱存在理财账户里，看不到现钱，不如每月把钱存在银行或理财，这样还能看得到收益，究竟是购买养老保险好，还是通过存钱方式养老好？实际上，养老保险有社保和商保两种存法。社保是单位和职工各缴一部分，而商保则是你自己替自己缴纳保费。这位网友很可能是个体户或自由职业者，在自己缴纳养老保险的情况下，才问是养老保险和银行存钱哪一种好？

让我们先来分析一下，如果是社保基金自己缴纳的话，那也是给自己买份社保基金更靠谱一些。社保基金的高低，主要有这么几个因素组成：职工的缴费时间、历年的缴费基数高低、职工退休时上年度在岗职工平均工资、养老保险的个人账户储存额。只要缴费满15年以上，年龄达到60岁以上，就可以领取养老金了。就算是个体户或者自由职业者，也应该缴纳社保养老金。

因为，养老保险年年在上涨，基本上是可以跑赢通胀的，而把钱存在银行里面，利率普遍较低，长期跑不赢通胀。所以，个体户或自由职业者应该是采取社保养老和存钱合并在一起的组合养老方式。实际上，普通人的基础养老金不会太多，可以靠银行存款的利息来贴补家用，提高老人晚年的生活质量。其实，缴纳社保基金是没钱人的养老方式，。像马云、赵本山他们都没不需要有养老金，他们根本看不上这二三千元的退休金的。



再来说一下商业保险。我看到过很多民企高管，在单位给他们缴纳五险一金后，还另外给自己买一份商业养老保险。这意味着，这些人在退休之后，不仅可以享受到基础养老金，加上企业年金，再加商业保险，这样晚年生活得就更好了。当然商业养老保险比较灵活，退休年龄自己决定，商保有二十年和三十年两种，可做年领和月领的二种选择，如果长寿的话，在领取完本金后，可按原计划领下去直至终老。

实际上，无论是商保养老，还是社保养老，都是在一场对赌，如果某人一直在缴纳养老保险，终于熬到了60岁退休，但没过二年就离世了，那么买养老保险肯定不合适。如果某人60岁退休后，一直活到90多岁，那不管买什么保险，他肯定是赚了。而把钱存银行养老的好处是，自己的钱在自己的账上，比较安心，随时可以取出来应付不时之需。现在银行存款利息虽然不高，但如果资金多的话，每年也是一笔不小的利息收入。所以，只买养老保险，不愿意到银行存钱的养老方式也是不靠谱的。

。



综合来看，如果你是企业职工，单位会替你缴纳五险一金，如果想自己晚年过得好一些，再去买份商业养老保险，给自己更多一份保险。同时，银行里面也要有一点积蓄，这样可以应对突发事件。如果你是自己职业者或者个体户，基本的社会养老保险15年还是要缴的，当然也要存储一笔资金，将来老了之后使用。在我们看来缴纳养老金和去银行存款并不矛盾，甚至可以同时互补，这都是对老人将来的一份保障。如果非要在两者之间单独挑出一个，那这种养老方式才是最不靠谱的。