

总听到一些人说，美国、日本等西方国家养老金高、养老金好？可是他们的养老金究竟能领多少钱？让我们比较一下，我们和美国、日本三个国家社保缴费35年后养老金最终领取的结果。

养老保险制度的几点不同。

第一个不同，是养老保障的种类

。在我们印象里，养老待遇主要是国家发放的养老金。实际上这只不过是养老保障的第1支柱。在美国、日本等国家养老保险的第2支柱和第3支柱也很发达。

日本最基础的待遇是国民年金，第二种基础保障是厚生年金和共济年金。厚生年金加上企业年金才相当于共济年金，这两种待遇水平很高。除此以外，需要更高的养老金就需要参加个人养老保险。

美国的基础待遇实际上就是老年养老金。另外，企业为职工建立了相应的补充养老金计划401K。个人可以通过减免税款的方式参与养老个人账户（IRA）。

第二个不同，是退休年龄的问题

。我国的退休年龄是女同志50或者55周岁、男同志60周岁。个人不可以选择延迟退休，除非养老保险缴费不满15年。

日本领取养老金年龄则是男女都是60周岁，但实际上正常领取养老金的年龄是65岁，60岁领取只能领取70%的额度。个人也可以选择延迟领养老金，延迟领取养老金会有奖励。

美国领取养老金的年龄从1935年开始起步就是65岁，超小气。从2000年开始逐渐推动延迟退休，2027年将全面领取养老金的年龄确定为67岁。不过相应领取养老金的年龄有五年弹性。提前领取降低养老金比例，年后领取提升养老金比例，最大幅度都是降低30%和提升30%。

第三个不同，是保险缴费的性质

。在我们国家和日本，实际上社保都是社会保险费，在美国则是社会保险税。

在我们国家灵活就业人员等群体参加养老保险是自愿性的。日本的国民年金虽然是强制型的，但是也确实可以根据实际情况申请减免或者中断缴费。

美国的社保税则是强制性的。税收强调的是强制性和无偿性。不过如果是低收入群体，还可以享受一定的退税政策。

养老保险缴费35年能领取多少钱呢？

按照我们国家养老保险参保缴费的计算公式，养老金主要包括基础养老金和个人账户养老金两部分构成。

如果是按照最低基数缴费35年，可以领取28%的退休上年度社会平均工资。个人账户养老金部分只有基础养老金的一半甚至更低。如果按照社会平均工资7000元的情况下，每月能领取的养老金大约是3000元左右。

日本养老金待遇构成

- 国民年金**
 - 基本养老金：强制人人缴纳，每月定额缴费。2004年每月13300日元，2015年每月15900日元（人民币1000元）。
 - 养老金待遇：基本基础养老金 = 76.55万日元 ÷ (保险缴费月数 + 保险免时月数 × 1/3) × 480。
 - 伤病基础养老金、遗属基础养老金、寡妇养老金。65岁领取。
- 厚生年金**
 - 在职职工养老保险，每月从工资中扣除工资一定比例缴纳。2004年13.934%，2015年17.828%（老龄化）。
 - 老龄厚生养老金 = 报酬比例养老金（平均标准报酬月額 × 7.5/1000 × 投保月数） + 附加养老金。
 - 老龄厚生养老金特别支付、伤病厚生养老金、遗属厚生养老金。65岁领取。
- 共济年金**
 - 相当于年金待遇。退職共济年金 = (平均标准报酬月額 × 9/1000 × 投保月数) + 附加养老金。
 - 伤病共济养老金 = 退職共济年金 × (1.25 - 1)。
 - 遗属共济养老金 = 退職共济年金 × 3/4。

实际上，就业职工缴纳的国民年金都是从厚生年金中扣除。有配偶的话，配偶需要缴纳的国民年金也是从厚生年金中扣除的。

美国的老年、遗属和残障保险，缴费比例一般是12.4%，本人和单位各自承担一半。美国领取养老金需要注意两个转折点，第一转折点以下领取90%，第一、第二转折点中间发放32%，第二转折点以上发放15%。

如果说第一转折点为1200美元，第二转折点为6000美元，当纳税人35年最高平均指数月收入为5000美元时，每月养老金只有2616美元。