

# 帮你算笔社保账

## 退休再活27年才不白交养老金

自从网上展开了“中国社保缴费全球最高”的口水战,小编就觉得这社保到底值不值得交真得画问号,虽然不少人纷纷站出来否认对社保缴费高的质疑,但是我们交了多少钱,未来又能得到多大保障毕竟口说无凭,需要算一算账才能让人信服。

看到结论的市民希望不要太悲观,毕竟人生漫长,中间变数多多。



### 咱们的社保怎么交

关于中国社保缴费率的问题必须和回报率放在一起参考才有价值,毕竟交社保是为了到时候能够享受回报,如果缴费率高而退休后的保障率也高,这社保就交得值得,如果退休之后养老金数额连当初交社保的成本都不够,那就真得不偿失了。

下面我们就详细的研究一下咱们的社保到底交的值不值。

以北京为例,2011年度北京市职工年平均工资为56061元,月平均工资为4672元。因此2012年:社保缴费基数上限为(2011年职工月平均工资的3倍)14016元;社保缴费基数下限为1869+2803=4672元。单位每月最少缴纳:723.24元[1869×(养老20%+

失业1%)+2803×(基本医疗保险9%+工伤1%+生育0.8%+大额医疗1%)];个人每月最少缴纳:212.32元[1869×(养老8%+失业0.2%)+2803×(基本医疗保险2%+工伤0%+生育0%+大额医疗3%)]。公积金缴费只设上限,共同缴纳额不超过2906元,个人扣款最高为1453元。

以税前工资1万元为例:个人缴纳的社保和公积金为1823元,单位缴纳社保和公积金为3980元,个税为380.40元。税后工资为10000-1823-380=7797元单位用工成本为13980元。

虽然单位缴纳了其中大头儿,但羊毛出在羊身上,单位用工成本就是我们不交社保情况下能够拿到的工资。

### 咱们的社保怎么领

我们交的养老金分两种,一种是单位缴纳部分占工资的20%,一种是个人的缴纳部分占工资的8%。其中单位缴纳部分进入社会统筹账户,其实就是给现在的退休人员支付养老金,个人缴纳部分进入个人账户。

如果缴纳时长不满15年,那么就无法享受养老金待遇,可以在退休时将个人缴纳部分一次性领走,单位缴纳部分就跟你没关系了。

假设可以交满15年,按照现在的规定有权利拿钱了,还要面临退休之后如何领钱的问题。

中国人的平均预期寿命现在是74岁,如果60岁退休,退休后平均只能领14年养老金,14年是168个月。每个月退休金分两部分,一部分是个人账户除以168,另一部分是当时社会平均工资的X%,其中的X是指你交养老金的年限,如果你只交了18年,那就是当时社会

平均工资的18%。

下面咱们来计算一下你要活多久才能拿回你交的钱,由于我们不知道几十年后的平均工资是多少,也不知道未来的通胀率是多少,更不知道国家的规定会如何改,因此我们全都以当前的数据为例进行计算。

假设小王在北京工作且长期定居,月薪是一万元,连续交满了30年养老金,那么他交的总额是:10000×28%×30×12=100万,个人缴纳部分是29万。退休后领取养老金的第一部分是290000元/168=1700元,第二部分是4672元×30%=1400元。总共领取1700+1400=3100元。

小编算一下发现小王需要27年才能拿回缴纳的100万本金,也就是要活到87岁,现在延迟退休的呼声那么高,很可能必须活更久才行哦。如果仅仅活过了平均寿命,可以肯定你交社保亏啦!

### 社保在填哪些窟窿

为什么我们的社保这么不划算,交的那些钱都跑到哪里去了呢?

一、养现在的退休老年人

以前的退休职工,年轻时是没有交养老金的,都被国企给占用了,后来国企改革,也没有为这些人交多少养老金,然后国企直接就倒闭了,但是他们按规定退休了,国家就得拿出钱来养老,对不?这些钱哪里来的,就是工作中的年轻人交。毕竟他们已经为国家做了一辈子贡献,且他们就是我们的父母辈,所以我们咬咬牙,愿意交!

二、养现在退休的公务员

大家都知道,公务员直到现在,都是不交养老保险的,而且他们的工资一直在涨,等到了他们退休的

时候,他们却可以拿退休金,这些钱哪里来的呢?嘿嘿,也是你每个月交的钱里边来的。

2011年,广州市人大代表黄瑞麟爆料称:"处级公务员退休金能拿到7000-8000元/月,企业的经理们每月自己缴纳养老金1000多元,但退休时封顶也就是1700元/月。这样的“大嘴和尚”,一般的小庙哪里供养得起?全世界的趋势就是推迟退休年龄,相信用不了几年,中国也会推迟,到时候你要活到90岁才能拿回本金,这个难度就更高了。

怎么样?现在你有动力锻炼身体了吗?不过,如果大家都活得更久了,到时候规则可能又改了。



### 沪指缩量震荡跌0.14%

地产护盘周期股回调

昨日,两市开盘涨跌不一,沪指延续弱势震荡态势,有色、石油等回调拖累指数,地产拉升后呈现冲高回落走势,深成指相对较为强势。午间收盘前煤炭股出现一波急拉,股指有所回升。午后开盘金融股的活跃带动大盘出现一波上冲走势,但沪指在60日均线附近遇到了明显压力,股指再度转为震荡,成交量萎靡,收出阴十字星。

截至收盘,沪指报2047.91点,跌幅0.14%,成交564亿元;深成指报7325.52点,涨幅0.21%,成交689亿元。

分析人士指出,现在A股市场看似缺乏持续的活跃,特别是周期股本周暴涨后即大幅回调,更是给看空者充足的下跌理由。近期管理层推出的国九条,无疑是要推动资本市场改革,那么持续的低迷行情,或然一系列政策难以得到实施,市场或将展开一波修正行情。虽然这次国九条的出台,并不能让我们联想到牛市,但至少不宜过度看空,短期市场的调整成为空头陷阱的概率较大。

### 次新股飙涨涨2.46%

汇金股份跃岭股份两股涨停

昨日,次新股板块相关个股表现出色,截至收盘时,板块平均上涨2.46%。个股方面,汇金股份、跃岭股份涨停,汇中股份涨幅超8%。

消息面上,证监会13日晚再发第十七批2家企业的预披露和预披露更新信息,其中,1家在上交所上市,1家在深交所创业板上市。加上此前十六批披露的319家,目前已有321家企业发布了预披露或预披露更新信息。

随着IPO重启的临近,近日次新股表现抢眼,备受主力资金追捧。分析人士表示,今年1月份IPO重启以来,次新股的高送转概念一直是市场炒作的一个兴奋点。据统计,上周次新股板块周涨幅达3.6%,同期上证指数周跌幅为0.75%,远远跑赢大盘。在48只次新股中,欣泰电气、汇金股份、跃岭股份、金一文化、金贵银业和扬杰科技等6只牛股周涨幅均超过10%。

### 超级主力 大肆逆市低吸

利好的短暂喧嚣之后盘面重回沉寂,昨日大盘震荡调整,量能极度萎缩。不过,就在投资者普遍趋于观望之际,另一路“过江龙”主力——国际资本却“不解风情”,正以异常的热情大肆逆市低吸。

种种迹象显示,境外机构投资者布局A股的热情持续升温。据12日发布的中国结算统计月报显示,4月QFII新开A股账户25个,这是其连续29个月新开A股账户,总账户达682个。同时,一季度末QFII持A股市值837.32亿元,创出6年历史新高。不止如此,外管局数据还显示,4月QFII额度净增8.4亿美元,这是外管局连续第二个月加速审批额度,QFII入市步伐完全没有因IPO来袭而停止。

伴随着“国九条”等利好出台,表明2000点附近是重要的政策护盘价位,其下则更是重量级利好的高发地带,因而为长线资金的抄底带来信心和底气。并且正如先前所述:引资入市本身,也是监管层对冲IPO利空的重要护盘手段之一。

但客观而言,部分先知先觉的长线资金入市,将强化“政策底”的特征,既延缓股指的下跌速度,也为市场带来局部结构性行情机会。普通投资者或难以跟随QFII等机构的长线运作周期,但在大盘获得喘息的过程中,那些小盘低价、“故事”特别、基本面迎来转型变革之机的产业资本运作股,正成为震荡市中值得挖掘的优选标的,是持续性及独立性更明显的机会主线!

近日涌现出山水文化、本钢板材、营口港、摩恩电气等一批强势牛股,宣告产业资本运作的大年已经到来,投资者不妨跟随挖掘。(本报综合)

## 收益持续才是好“宝宝”

关注万份收益指标 那才是你到手的钱

有数据显示,在3.46万亿美元的公募基金总规模中,41.7%为货币基金,而近来我们最热衷的宝宝类产品规模就达到了1万亿,因此,宝宝类产品的收益率也一直牵动着市民的神经。近来,宝宝类产品收益率普遍下滑,收益的大幅波动让投资者平添不少担忧。

小编觉得,对于宝宝类产品而言,收益当然很重要,比高收益更为重要的是高收益的持续性。

许多投资者最为看重的7日年化收益,这个有时看上去很诱人的数字其实并不是实际能到手的收益。如果仔细观察宝宝类产品的7日年化收益率曲线和万份收益,就会发现有些“宝宝”的万份收益跌宕起伏,有那么一两天特别高,过了几天又回落,但它会直接导致那段时间的7日年

化收益持续走高,也就是说只要某一天把万份收益做上去,就能让7日年化收益率在高位维持好多天。正如有些基金经理所说,要把某一天的7日年化收益做到10%以上不难,难的是一直维持在高位。

所以相对于7日年化收益,万份收益这个指标更加靠谱一点,这个数字显示的是当天实实在在的到手的收益,并且,万份收益数据是经过审计的,做了假。近两个月,宝宝类产品的收益率“不出所料”地整体步入下降通道,许多专家预计,宝宝类产品的收益率将趋近于定存。宝宝类产品收益回归是合理的常态,但其高流动性依然是许多投资者看重的,也是此类产品相较于定存所具有的明显优势。

除了收益之外,还有一



些指标也是投资者不能忽视的。在众“宝”之中,申购赎回转入转出等规则也是非常重要的一个指标,它直接影响客户的资金安排,投资者在选“宝”之前必须了解其每日转入转出限额,以免超过限额导致申购失败;另一点是到账时间,不是所有的“宝宝”都能实现T+0,一些宝宝类产品近

期针对到账时间进行了调整,例如大额赎回“T+2”到账,累计超过5万元,不能实时到账等等,这些细节都是客户在购买“宝宝”前需要注意到。此外,如今越来越多的投资者习惯通过手机端进行申购赎回,所以移动端的客户体验及安全性也显得尤为重要,这些细节都是不容忽视的。