

很多人在规划养老的时候，了解不清究竟是参加养老保险好还是用现金养老好？实际上关于养老问题，答案并不一致。短期来看现金划算，长期来看养老金更好。

现金养老的好处。

有100万元

现金养老，如果是选择合适的银行理财产品或者银行存款（大额存单）的话，一年利息收入4.2万元也是差不多的。

有100万元的现金，最大的好处是应急支出，万一出什么急事，这一笔钱可以顶大用。而且，万一拥有人去世了，这部分钱也是由继承人继承的。

养老金养老的好处。

很多人觉得每月3500元的养老金，一年42000元，这仅仅也是就是利息的钱啊，为什么说养老金养老还可能会比银行存款好呢？

首先，银行存款的利率是会变的

。2021年6月开始国家改革了银行存款自律机制的定价标准，由过去的上下浮动一定倍数改为现在的加减点构成。大额存单的存款利率上限从过去的4.125%直接下降到现在的3.5%左右。

从90年代到现在，实际上我们的银行存款利率一直在不断下降的。很多也发现发达国家

的利率普

遍较低，像一些经

济发展停滞的国家，存款利率甚至是0

利率、负利率。像这种情况，还能靠利息养老吗？

第二，养老金养老会不断增长

。今年7月份，国家正在调整退休人员的基本养老金，7月底前养老金调整的差额即将发放到位。目前我们已经有了27个省份公布了2022年的退休人员基本养老金调整方案。从2005年到现在，企业退休人员的基本养老金实现了18连涨。人均养老金

水平有过去的700多元，上涨到现在的近3000元。

养老金是依据社会平均工资和物价增长情况而进行调整的，大家想想利息能够随之调整吗？当然不会。

第三，人们的收入水平在不断提高，固定的收入会相对贬值

人均可支配收入水平都会增长6%，20年后人们的人均可支配收入水平就能够是现在的3.2倍。也就是说那时候的3500元可支配收入水平也就是现在的1000元左右。这种情况下，肯定会给个人较大的压力。

第四，养老金是无限养老责任，现金存款万一花完了就麻烦大了

。我们可以看一下贵州省2022年的养老金调整方案，定额调整部分是每人每月增加基本养老金45.48元；每年缴费年限增加基本养老金两元；按养老金水平调整，是增加上年度12月份本人基本养老金的0.1%。对于年龄超过70周岁的老人，根据其年龄超过70岁的情况，会额外增加一定额度的养老金。如果是90周岁的话，是增加 $8 \times 20 = 160$ 元。不管是多少岁，养老金会一直发放到去世为止，甚至去世以后还可以领取丧葬补助金和抚恤金。

如果是现金存款的话，那就纯是看运气了。万一长命百岁的话，没有养老金也是相当麻烦的事情。

所以，如果我们是为了有一份稳定的养老待遇，肯定还是每月领取3500元养老金的好。