

爸妈过了45岁，就要到领养老金的年龄了，作为子女我们也会开始考虑他们的养老问题。

45岁，对交社保来说是个坎，因为过了这个年纪，社保就交不满15年了。

所以在这个年龄段的父母会很纠结，过了45岁，还要不要交社保？交了几年断缴了，还要继续交吗？要是交不满15年，还能补吗？

今天，我们就一起来聊聊这个话题。主要内容如下：

- 爸妈过了45岁，还要交社保吗？
- 退休时没交满15年，还能领养老金吗？
- 没活到退休就去世了，社保会不会白交了？

待遇测算表 (单位: 元)

缴费档次	缴费年限	政府补贴总额	个人账户累计储存额	待遇测算
300	15年	600	5100	205.69
400	15年	750	6750	217.56
500	15年	900	8400	229.43
600	15年	975	9975	240.76
700	15年	1050	11550	252.09
800	15年	1125	13125	263.42
900	15年	1200	14700	274.76
1000	15年	1275	16275	286.09
1500	15年	1350	23850	340.58
2000	15年	1425	31425	395.08
3000	15年	1500	46500	503.53
4000	15年	2250	62250	616.84
5000	15年	2850	77850	729.07
6000	15年	3450	93450	841.30

来源：南昌智慧人社

可以肯定的是，
缴费档次越高，最后能领到的养老金也就越高。大家可以根据自己的经济情况来选择。

对于很多农村父母，收入不高，能交的钱比较少，对养老金没那么高的期待，每个月两三百块钱就能很开心。

如果爸妈是个体户，平常自己做点生意，而且收入不错的话，可能会觉得居民养老的待遇不咋地，即使按最高档6000块来交，养老金每个月也就800来块，到时候这点钱可能连吃饭钱都不太够。

那就可以考虑交灵活就业职工养老，养老待遇会比居民养老高很多，当然要交

的钱也会高很多，具体情况我们接着往下说。

2、灵活就业职工养老，能领更多养老金

灵活就业职工养老，待遇跟职工养老一样，只是要交的钱比上班族更多，因为本来公司要交的部分变成了自己承担。

具体的缴费金额跟当地的社会平均工资有关，以江西为例，按不同的缴费档次，每年缴费金额在8千至4万不等。

一年交这么多钱，退休能领多少养老金呢？我们通过一个例子来说明下。

老王从45岁开始按社平工资的100%档次交社保，也就是一年1.4万交满15年，在不计算社平工资涨幅和个人账户记账利率的情况下，60岁退休时每月能领2373元。



养老金预算结果

您的退休年度:	2038 年		
您的基本养老金:	约 2373 元		
其中:			
基础养老金:	约 1764 元	个人账户养老金:	约 609 元
过渡性养老金:	约 0 元		

以上模拟数据仅供参考，实际金额以退休时当地社会保险经办机构计算为准。

实际领取时，还要算上社平工资涨幅和个人账户记账利率，养老金的水平也会更高。

至于说交居民养老还是灵活就业职工养老，还是要看自己的经济情况。

灵活就业职工养老每年的支出在1万左右，经济压力还是不小的，爸妈45岁后，赚钱能力要是跟不上以前，很可能就交不起了。

如果是作为子女去帮父母交这笔钱，可以考虑，毕竟退休后的养老待遇确实会更好。



如果到了退休年龄，爸妈的养老保险已经交了10年以上，但是不满15年，就可以延长缴费，晚几年领取养老金。

如果没有交满10年，需要先延长缴费，再一次性补缴。

需要注意的是，一次性补交职工养老保险，要交的费用高，而且还会收取滞纳金。

以深圳为例，65岁的老王要一次性补交5年养老保险，按每月7000块的缴费基数算，加上1000多的滞纳金，合计要补交9万多块。

虽然要花一大笔钱，但是退休以后每个月都能拿到养老金，能补交的话一定要补交。

如果爸妈最近几年才开始交职工养老，快到退休年龄了却离交够15年还差10年以上，延长缴费后也无法拿到养老金。

那就可以考虑转到居民养老，一次性补缴至15年，退休后每个月也能拿到养老

金，虽然到手的钱比灵活就业职工养老金少，但胜过没有。

南昌市养老保险死亡待遇标准		
微信公众号「深蓝保」专注保险测评		
类别	职工养老保险	居民养老保险
丧葬补助金	上一年度全省城镇居民月人均可支配收入的2倍	最低1000元
抚恤金	以上一年度全省城镇居民月人均可支配收入为基数： 缴费年限 < 5年，发3个月 5年 ≤ 缴费年限 < 10年，发6个月 10年 ≤ 缴费年限 ≤ 15年，发9个月 缴费年限 > 15年，每多缴费1年加1个月，最多计24个月	/

2022年全省城镇居民月人均可支配收入：3641元

职工养老的死亡待遇有丧葬补助金和抚恤金两项，而居民养老一般只有丧葬补助金。

具体的补助标准每年都会调整，主要根据当地居民的人均可支配月收入来定。

比如说老王交了5年灵活就业职工养老，若不幸去世了，目前家属可以领到7282元丧葬补助金和18205元抚恤金；如果参加的是居民养老，只有1000元的丧葬补助金。