**家庭保险配置指南**

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

保险在家庭资产配置中也是非常重要的一个环节。

基本上每个读者都购买了五险（基本医疗保险、基本养老保险、工伤保险、失业保险和生育保险），**其中社会养老保险和社会医疗保险是政府规定用人单位必须为员工购买的，费用是由单位和个人共同承担。**

单位常说的缴纳社保一般指的五险，而实际上社保涵盖范围很广，**他是社会保险的简称，不仅仅包括五险，也包括新农保、新农合、城镇居民社会养老保险和城镇居民医疗保险。**

大家不要小看社保的作用，如果个体户，也尽量为自己缴纳最基本的二险——医疗保险和养老保险。为什么社保如此重要呢？

**以养老保险和医疗保险为例，如果累计缴纳养老保险15年，那么退休后就可以领取养老金**，也有读者定投指数基金是为了10年以后退休作为养老金的，那么基本的养老保险也是可以作为保障，所以不要断缴。医疗保险也有很大的用处，男性累计缴纳医保30年，女性累计缴纳医保25年，就可以永久享受医保待遇，在生病就医的时候能够用医保报销50%以上的费用。

这些都是隐性福利，一般情况公司都会给缴纳五险一金，但是也不排除意外没有缴纳的情况，大家也得查一查社保官方网站确保自己已经配置了最基础的保险。

**五险一金是家庭资产配置的最基础版，也是最重要的，无论是单位缴纳还是个人缴纳，都是必须缴纳的。**

当然，仅仅有社保是不够的，他的保障额度受限，如果有更多配置需求，那么在基础版上就需要增加重疾、医疗、意外、寿险、年金险等五个险种。

1. **重疾险**

重疾险的意义在于补充家庭生活开支。

和医疗险不同，重疾险是给付型赔付方式，当患病期间没法工作缺少收入的时候，重疾险就能够覆盖家庭生活支出，赔付额度按照家庭生活支出的比例来计算。

一般以三年家庭支出为标准，假设一年家庭支出20万，那么重疾的保额在60万左右。一线城市保额基本在100万左右，二线城市50万左右。

1. **医疗险**

医疗险是医保的补充，用于覆盖医保没有覆盖的部分。

社保有报销上限，百万医疗的额度基本上都在100万以上，有的还可以高达300万至500万。

同时医疗险能够突破社保用药，目前我国的医疗体系中所记载的药品数量大约是20万种，而社保目录下的大约2000种，百万医疗险并不会受到限制。

之前支付宝推出的惠民保就类似百万医疗险，他比医疗险的免赔额度高，比如惠民保免赔额度是2万，百万医疗险免赔额度是1万，那么购买惠民保的朋友只有在医疗费用超过2万以后才可以报销。

**惠民保和百万医疗是不能够同时赔付的，所以不要两个都买。**

1. **意外险**

意外险是可以补偿因为意外伤害造成的损失，无论是意外跌落还是交通事故等意外事件，都可以在购买意外险以后获得一份保障。

1. **寿险**

定期寿险和重疾险的保障内容是一样的，不过他是身故赔付。

比如家庭重要支柱不幸去世，家庭孩子的教育支出和房贷影响家庭正常生活，会给家庭带来灾难，这种时候寿险就起到了作用。

1. **年金险**

年金险有退休年金和教育年金，这类保险比银行理财的收益率要高，不过长期跑不赢通胀，流动性差，除非家庭资金多的用不完，不然不建议普通投资者配置年金险。

以上就是家庭保险配置指南，大家根据自己的需求进行配置，详细产品可以扫码。我给大家精选了一些优质产品，因为产品的迭代和升级，预计以后每月更新一次，大家也可以扫码预约产品订制服务和疾病预核保。

