**抓紧时间上车**

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

10月份，银保监会发了通知，规范互联网人身险业务。

**根据通知要求，符合要求的保险公司，可以在全国范围内不设分支机构开展互联网人身保险业务，不满足相关条件的，不得开展互联网人身保险业务。**

通知主要规范行业发展，避免普通投资者入坑。

复杂的保险产品，分红险、投连险、万能险不能在网上售卖了。这些保险二师父也一直不建议大家购买，性价比相对很低。

**基础的产品，重疾险、年金险、定期寿险、意外险、增额终身寿险还是可以网上卖出的。然而大部分品种将会在12月31日下架，未来新出的保险产品可能没有现在的产品性价比高，所以还没买的要抓紧时间上车。**

新规的第二个影响，保险公司开展网上业务需要有一定条件，对于不符合银保监会规定条件的也不能开展网上业务了。以后买一些产品可能还得线下。

对于已经购买了朋友，投保是不会受到影响的，保单依然按照合同执行。

**今天再来普及下医保、社保和消费险、理财险的知识，帮助大家避坑。**

传统的五险一金包括养老保险、医疗保险、失业保险、生育保险、工伤保险和住房公积金。也有更进一步7险二金。在五险的基础上新增补充医疗保险和补充工商保险，同时在公积金的基础上增加企业年金。有的企业会逐步拓展，目前并没有要求强制建立。

主要说说五险的好处，养老保险：退休后可以领取养老金，交的越多，领取越多；医疗保险可以报销看病的医疗费，失业保险，被公司解雇导致的失业可以领取失业金；生育保险，报销各项生育费用，产检、分娩费和生育津贴，男性的生育保险也可以给妻子使用；工伤保险，因患职业病，申请工伤鉴定后，可以获得补偿。

这么讲大家可能对社保的作用没法理解，我以数字展示，北京市城镇职工基本医疗保险费用报销情况，在职人员门诊类可报销70%，住院类可报销85%到90%不等。退休后报销的更多。

无论是在职人员，还是非在职人员，都需要给自己缴纳社保，这是最基础的保障。

出来混都是要还的，社保可以给自己就医和养老一定的基础保障。美团外卖小哥好像公司没有给缴纳社保，这种情况就需要自己缴纳。

如果是北京本地户口，可以去人才中心缴纳基本的居民社保，如果非北京户口可以支付宝缴纳。一般单位都会给缴纳五险一金，如果连社保都不给缴纳，其实是违法的。

**如果考虑经济问题无法购买保险，至少也需要缴纳基础的社保。**

当然，为了让保障更加完善，重疾、百万医疗、意外、增额终身寿、年金险大家根据实际情况配置。

1. 重疾

重疾是用来补充医保报销不够的部分，一般医保报销住院类在50万以内，门诊类在2万以内。如果治疗费用超过范围，是不能够报销的。同时有些疾病和药品不在医保报销范围内，所以需要重疾进行补充。

达尔文5号荣耀版基础保额50万，覆盖110种重疾，癌症特定药品津贴额外50%基本保额。对于靶向药、免疫治疗等特药，治疗效果虽然好，然而药价高，普通家庭难以承受，如果有了癌症特定药品补贴就可以减轻家庭负担。

以小C为例，假设购买达尔文荣耀版重疾，选择疾病关爱金，同时选择恶性肿瘤-重度医疗费用津贴保险金和特定心脑血管第二次给付保险金。

那么她患轻度重疾可以赔付50\*（30%+15%）=22.5万。患了合同以内重疾可以赔付50\*（100%+60%）=80万。假设患了癌症三年时间积极治疗，进行化疗、放疗多种治疗方案，对于重度恶性肿瘤，可以理赔50\*0.4\*3=60万。注意是首次检查就是恶性肿瘤的，而且不包含部分早期恶性肿瘤，具体要视严重程度而定。

**扫码可以查看达尔文五号荣耀版**



1. **百万医疗险**

重疾是给付型，当患病后补充自己因失业而缺少的现金流，而医保和百万医疗险都是报销型，可以用来覆盖自己的治疗费用支出。

超越保2020性价比相对较高，经过社保报销审核后，只需要承担1万元费用，其余的可以100%报销。

**扫码可以查看超越保2020-特需版**



1. 意外险

意外险主要用来发生意外的时候进行保障，如果不幸因意外导致身故或者残疾，可以获得赔付，同时因为意外去医院门诊或者住院，也能报销。

小蜜蜂2号（至尊版）性价比很高，意外身故最高赔付100万。



1. 增额终身寿险和年金险

定期寿险是选定保障到一个固定的年纪，到期前如果身故就赔偿。

这类保险我觉得有点赌博的味道，如果到期还没身故，那么之前的保费全部打水漂了。

如果你觉得自己会长寿，那么就别买定期寿险。

关于增额终身寿险和年金险是固定收益的理财险，预计年化符合收益率在3.5%左右。

如果对自己投资很有信心，能够取得年化5%以上的复合收益率，就没必要买增额终身寿险和年金险，必定是跑不赢通胀的。

如果对自己投资没信心或者高净值客户，特别关注有额外保障的年金险，也就是对养老问题比较关注的，可以关注光明慧选，是光大永明人寿的产品，央企护航，预计12月31日下架。

低收益率是年金险的弱势，而安全、保本是年金险的优势。

不管过几年还是几十年，都会按照合同约定给付养老金。

即使公司破产，根据合同规定，也会由其他保险机构来承接合同责任。

所以，买了年金险的好处是到期一定能拿到钱。

以光明慧选为例，一年投入5万，交20年，到60岁的时候每年可以领取101250元。如果按期缴纳社保，年金加上养老金，那么晚年生活还是比较舒适的。

60，70后基本上逐步到了退休年龄，如果没有充足的养老金，退休了还得继续干活，不然活不下去。更有甚者，他们孩子成家还得支援一笔，所以养儿防老可能不大现实。

当前80后再过20年也就到了退休年龄，如果对孩子每个月给自己8000养老金没有盼头，当下就需要为20年以后的养老做准备，10年弹指一挥间，20年很快就到了，年轻多吃点苦，受点累为晚年做好准备，那么可以保障晚年的尊严，否则真的到了60岁手里没钱，儿子不孝，可能还得出去开滴滴，在北京还真有这类群体。

那么买年金险会不会出现中途身故，拿不到钱的情况。

这是不会的，投保人缴纳保费后会同时出现累计保费和现金价值。

现金价值=保费\*65%\* (1-m/n)，m为已生效的天数，n为保险期间天数 。

如果投保者不幸在60岁前身故，那么保险公司会按照现金价值和投保费最高值进行赔付。不会出现定期寿险那种钱打水漂的情况。

如果投保者比较长寿，活到了80岁，那么累计领取2126250元，年化复合收益率3.644%，单利是8.9%。如果投保者活到了90岁，那么累计领取3138750元，复利收益3.938%。单利是13.4%。

如果长命百岁，那么复利收益率就会超过4%。

当然，如果不想长期领取的朋友，可以保到20年后，60岁开始开始每年领取96600元，领到80岁时一次领取96.6万，累计到手289.8万。

也有人担心，如果并不长寿，比如活到61，那么剩余19年的资金也会给到家人。

除了可以领取年金，光明慧选投保者及其配偶享受长期居住和旅居权益，同时双方父母均有入住权益。

收益有保障，唯一缺点是跑不赢通胀，最低可以领取20年，有社区养老权益，光大汇晨威海荣成老年公寓、光大汇晨苏州阳山老年公寓，我百度了下公寓设施很不错，而且山东和苏州附近的景色一流，看的我心动了，体面的养老生活。目前来看优势还是很明显的。

2021年12月31日截至购买，最低缴费1万，30年30万获得旅居权益比较划算。累计70万可以获得长居权限，累计100万获得长居和旅居权限。

