

1.保障：

一辈子交那么多钱买社保，到底值不值？

微信公众号：多多说钱（ID：ddimoney）

欢迎大家加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！



# 目录

---

- 1// 过了40岁没保险？太危险了
- 2// 解决大部分人的基础保障——社保
- 3// 有了社保还需要商业保险吗？



# 一、过了40岁没保险？太危险了

---

保险的重要性

欢迎大家加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！

# 40岁是人生的高压期

房贷？

车贷？

职场瓶颈？

财务焦虑？

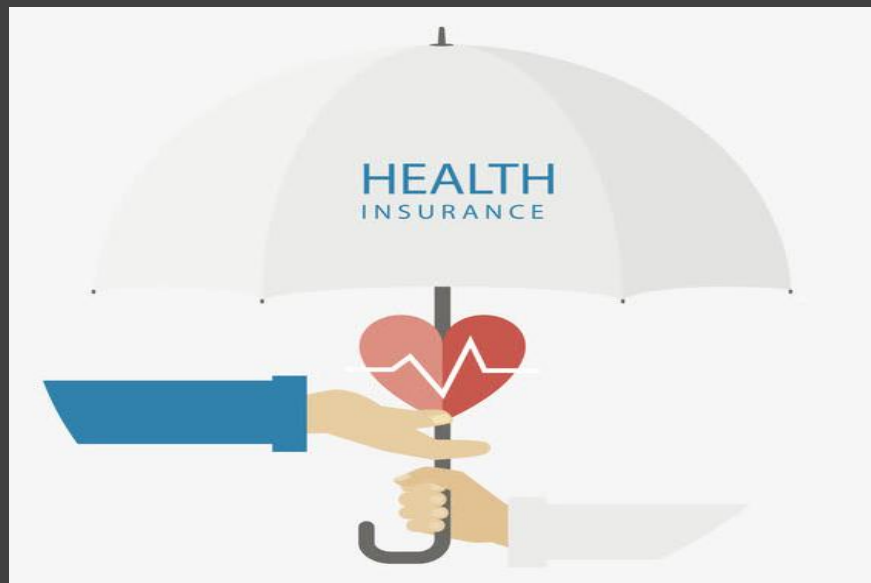
**保费翻倍！**

## 各年龄段的保费

以某款纯保障型产品为例，主险20万+重疾20万+意外30万，20年缴为例

年龄	保费
18岁	5330元
28岁	6760元
38岁	8940元
48岁	12370元

## 40岁也是生病的高峰期

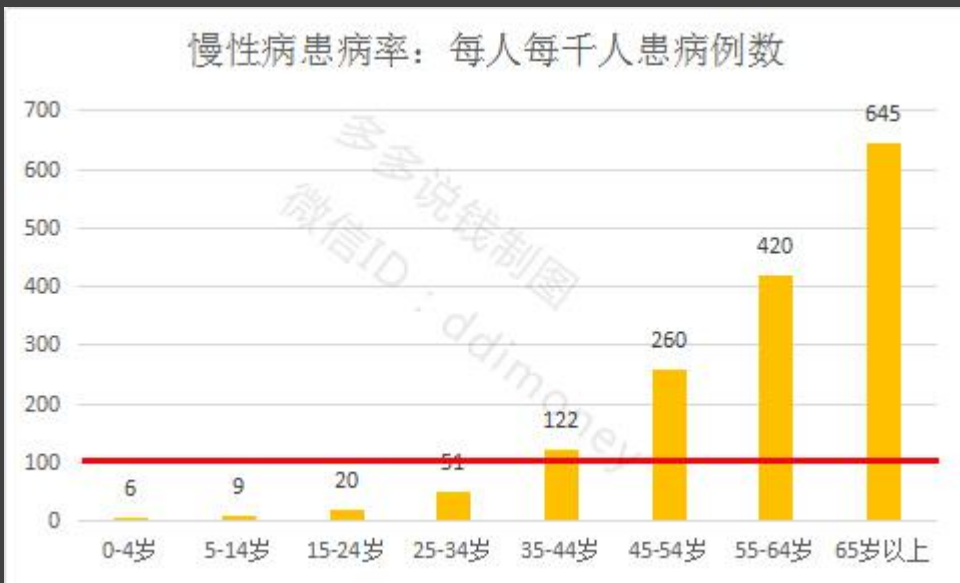


### 重大疾病——

恶性肿瘤的发病率在0~39岁时处于较低水平

其中35~39岁年龄段为87.07/10万

40岁以后开始快速升高达到154.53/10万



### 慢性病——

患病率比重疾病高；随着年龄增长，患病率急剧上升。



# 我们与保险

买哪个？买多少？给谁买？

**功能** ▶ 保障 + 责任 + 理财

**对象** ▶ 人 + 财产

**类型** ▶ 社会保险 + 商业保险



## 二、解决大部分人的基础保障问题——社保

---

医疗保险、养老保险、工伤保险、生育保险、失业保险

欢迎大家加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！

# 社保的功能

提供基础保障+便利的金融功能

社会保险费率

项目	单位应缴比例	个人应缴比例
养老保险	20%	8%
医疗保险	9.50%	2%
失业保险	0.50%	0.50%
工伤保险	0.2-1.9%	不缴费
生育保险	1%	不缴费

\*具体比例依各地方而异

五险：医疗保险、养老保险、生育保险、失业保险和工伤保险（部分试点地区已开始医疗保险与生育保险合并）



社保挂靠，个人缴纳：单位缴纳的部分+个人缴纳部分+代理费用服务费（大约900元/年）

全国企业信用信息公示系统：<http://gsxt.saic.gov.cn/>

微信：ddimoney



## 三、大部分人的基础医疗保障——医保

---

缴付比例、两个账户、报销额度、异地结算

欢迎大家加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！

# 医保的缴付比例

用人单位：8%左右

个人缴费：2%+3元的重大疾病医疗救助费

举个例子：

假设小A的月收入为10000元，如果按照单位缴纳比例为8%计算，单位应该每月给小A缴纳800元医保，小A个人缴纳 $10000 \times 2\% + 3 = 203$ 元。

小A的10000元工资中，3000元为**基本工资**，7000元为岗位工资，那么按照基本工资为基数来算的话，单位每月为小A缴纳的医保为 $3000 \times 8\% = 240$ 元，小A个人缴纳 $3000 \times 2\% + 3 = 63$ 元。

# 医保的缴付比例

缴费的基数每年也会进行调整——

按照规定，单位和职工个人月缴费基数不应该低于上年度月平均工资的60%，不高于职工月平均工资的300%，而在这中间范围内就要根据用人单位自己的规定了。

医疗保险女性交够20年、男性交够25年，退休了才能享受终身。

如果停交，会有3个月缓冲期→否则，连续缴交年限要重新计算。

医疗保险一般可以中断3次，否则也要重新累计缴交年限。

中断期间不享受医疗报销等一切医保待遇。

# 医保的两个账户

## 统筹账户——

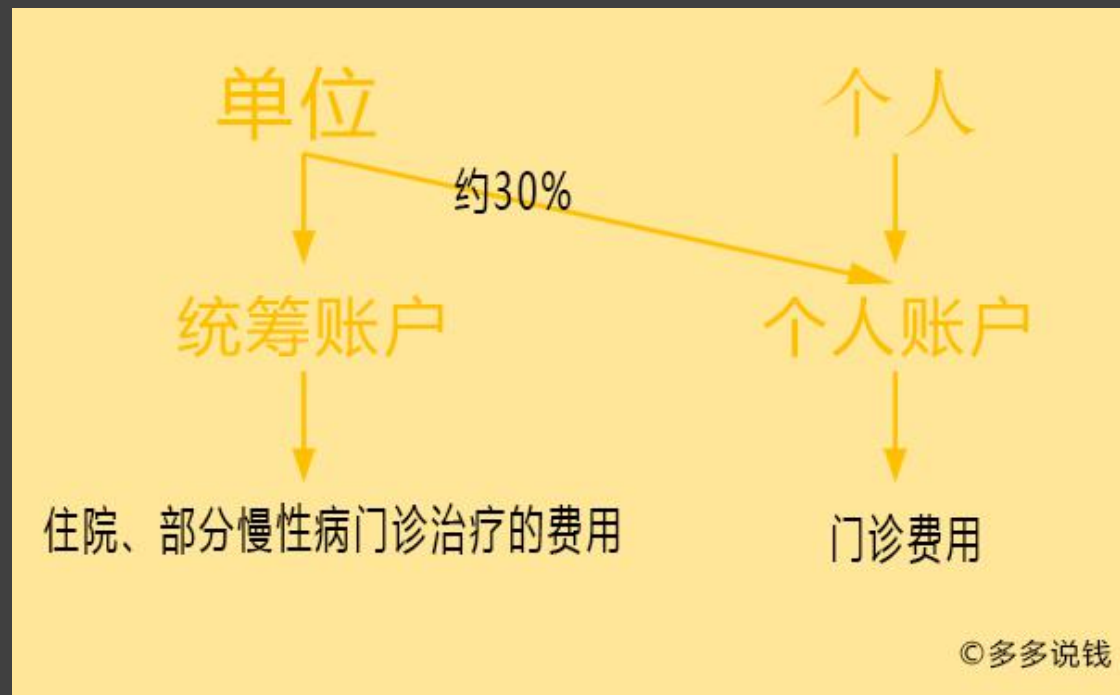
用于支付住院和部分慢性病门诊治疗的费用，**统筹基金设有起付标准、最高支付限额**

超过起付标准以上的部分，才能由统筹基金按比例支付，最高支付到“封顶线”为止

起付线各地标准不同，一般为上年度全市职工年平均工资的**10%**

举个例子：

小A社保所在地规定起付线为1800元，某次住院医疗费用为7000，没有超过封顶线2W，那么其中的5200元就可以按比例报销。

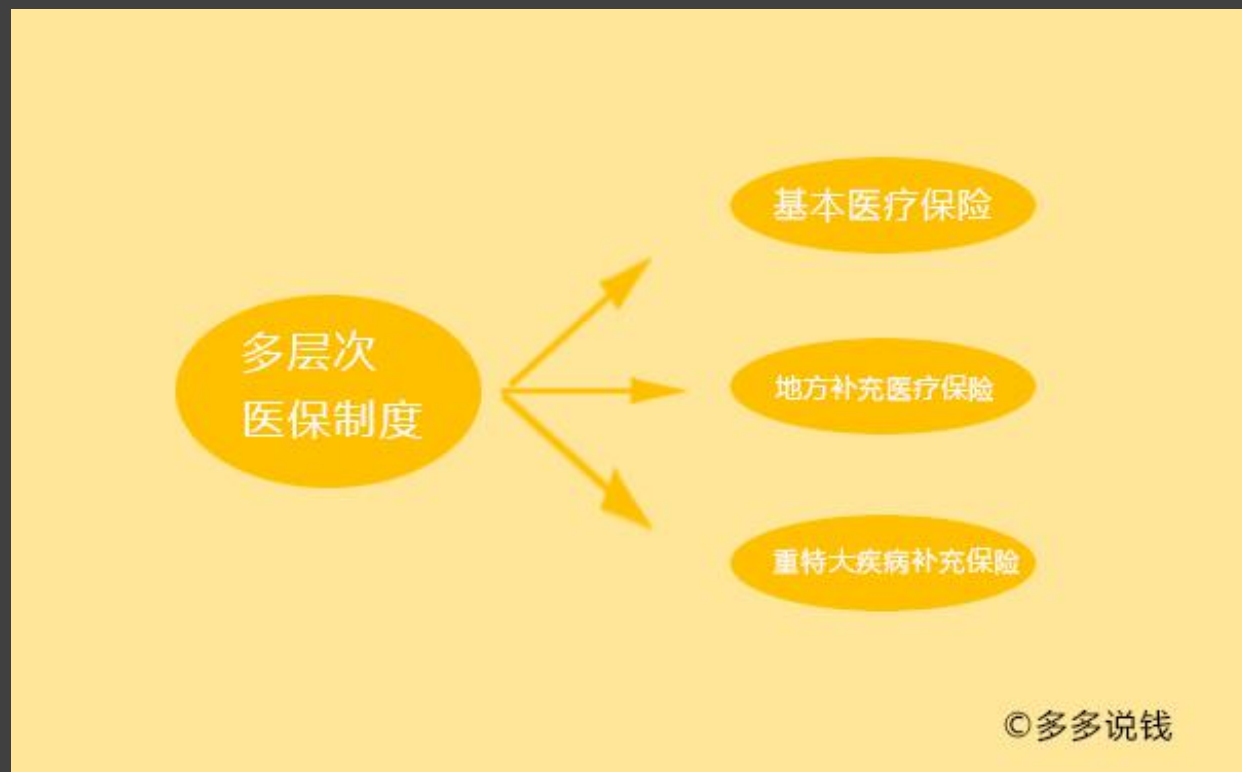


## 个人账户——

主要用于支付一般门诊费用，如果没用完会结转至下一年，年底不清零。

持医保卡在所有定点医疗机构、定点零售药店购药

# 医保的报销额度



前面两层各个地方基本覆盖

第三层看地方福利配给

# 医保的报销额度

**基本医疗**：当前每医保年度内，报销53.9万元封顶

基本医疗保险连续参保时间满72个月（也就是6年）以上的，每个医保年度内，基本医疗保险统筹基金支付限额最高为本市上年度在岗职工平均工资的6倍。

以2016年深圳市上年度在岗职工月平均工资7480元/月为例： $7480\text{元} \times 12\text{个月} \times 6 = 53.9\text{万元}$

**标准**：根据参保人参保时间确定

连续参保时间	基本医疗保险统筹基金支付制度
6个月以下	本市上年度在岗职工平均工资的1倍
6个月-11个月	本市上年度在岗职工平均工资的2倍
12个月-23个月	本市上年度在岗职工平均工资的3倍
24个月-35个月	本市上年度在岗职工平均工资的4倍
36个月-71个月	本市上年度在岗职工平均工资的5倍
72个月以上	本市上年度在岗职工平均工资的6倍



# 医保的报销额度

**地方医疗补充**：当前每医保年度内，报销100万元封顶

基本医疗保险连续参保时间满72个月以上的  
地方补充医疗保险基金支付最高限额为100万元

每个医保年度内，如果医保支付金额超出153.9万元之后，地方补充医疗保险基金仍可继续支付50%

**标准**：根据参保人参保时间确定

连续参保时间	地方补充医疗保险基金支付额度
6个月以下	1万元
6个月-11个月	5万元
12个月-23个月	10万元
24个月-35个月	15万元
36个月-71个月	20万元
72个月以上	100万元

**注意**：医疗费用必须符合基本医疗保险药品目录、诊疗项目、医疗服务设施标准的范围和给付标准，才能用医保按规定支付。超出部分，无法用医保支付。对看病的医院和等级是有要求的，必须在二级或二级以上公立医院的普通部。

# 医保的报销额度

**重特大疾病补充保险：** 自付超1万元，还可以再报销70%


深圳从2015年开始特有补充的，每年有一次机会缴费

医保的第三层制度是非强制性要求的，一般都是选择性缴费，费用不高

可关注当地人力资源网站或微信公众号进行了解

# 医保的异地结算

跨省异地就医费用直接结算的通道已经修通，但需要选择接入国家异地就医结算系统的医院，目前全国7226家定点医疗机构已入网，可以上社保网上查询系统查到<http://si.12333.gov.cn/>

 社会保险网上查询系统

登录 | 注册

首页 > 异地定点医疗机构查询

异地定点医疗机构查询

所有导航

查询条件

所属行政区：

医疗机构名称：

医院等级：

医疗机构分类：

查询

重置

## 四、晚年的基础生活保障——养老保险

---

缴付比例、社保的养老待遇、领取地问题

欢迎大家加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！

# 养老保险的缴付比例

## 两个账户

- 统筹账户+个人账户
- 统筹账户：单位每个月为缴纳的金额，职工工资的**20%**
- 个人账户：个人缴纳月工资的**8%**，**属于个人资产**
- 可**提取和继承**养老金及利息

## 最低年限

- 最低年限是15年，可断交，不支持一次性补缴
- 到退休年龄，可继续交够15年，可领回个人账户余额

## 满缴后还缴不？

- 缴费时间越长，退休后拿到的钱越多
- 单位需缴纳的金额更多
- 养老金的多少，和当地平均工资有关
- 若停止参保，不能享受其他社保待遇

# 社保的养老待遇

## 养老金参考因素——

- A.个人账户里的钱
- B.与统筹账户里的资金充足率有关
- C.与国家对养老金的调控政策有关
- D.与地方人均消费水平有关

## 养老金的计算方法——

每个人到手的养老金 = 月基础养老金 + 月个人账户养老金

(全省上年度在岗职工月平均工资 + 本人指数化月平均缴费工资) ÷ 2 × 缴费年限 × 1%

个人账户余额 ÷ 计发月数



# 社 保 的 养 老 待 遇

个人账户养老金计发月数表			
退休年龄	计发月数	退休年龄	计发月数
40	233	56	164
41	230	57	158
42	226	58	152
43	223	59	145
44	220	60	139
45	216	61	132
46	212	62	125
47	207	63	117
48	204	64	109
49	199	65	101
50	195	66	93
51	190	67	84
52	185	68	75
53	180	69	65
54	175	70	56
55	170		

举个例子：小A，男，2015年满60岁退休，退休前刚好交了15年的社保，共缴费119340元，其中个人账户的余额是：47736元。假如2015年小A所处地区的在岗职工月平均工资为7706元，他在当地平均工资的60%~300%之间，选择了60%作为缴费基数，所以他第一次领到的养老金是：

(1) 月基础养老金： $(7706 + 7706 \times 0.6) \div 2 \times 15 \times 1\% = 924.72$ 元

(2) 个人账户养老金： $47736 \div 139 = 343.42$ 元

合计： $924.72$ 元 +  $343.42$ 元 =  $1268.14$ 元

假设60岁的小明还能领养老金17年，领取的时长是： $17 \times 12$ 个月 = 204个月。

那么，小A退休后17年内，总共能领取的养老金总额是：

$1268.14 \times 204 = 258700.56$ 元

(补充说明：这种算法并不科学，因为17年内月平均工资会变、而且政策等也会变)

# 养老保险的领取地问题

## 新闻

刘阿姨生于1965年3月，1996年1月在老家参加工作并缴纳基本养老保险，1999年4月到北京工作，2010年7月在北京建立了基本养老保险账户缴纳各项社保，直到2015年3月年满50周岁。

这期间，刘阿姨补缴了2000年1月至2010年6月期间的基本养老保险，并交纳了滞纳金。由此，到退休时，刘阿姨在京缴纳社保的时间为：2000年1月-2010年6月（补缴的），2010年7月-2015年3月（正常缴纳的），累计达15年。但等刘阿姨办理退休想在北京领养老金时，人社局的却告诉她，“不满足在京领取待遇的条件”，理由是“依据2009年国办发66号文件，该同志账户类别为‘临时账户’。”

临时账户：**男性**年满**50周岁**和**女性**年满**40周岁**后在**非户籍**所在地建立的账户

# 养老保险的领取地问题

流动就业者养老金的领取规则：

A.养老保险在户籍地的退休后就在当地领取

B.养老保险不在户籍所在地的，按缴费年限来划分

① 养老保险在累计缴费满10年的上一个地区领取

② 要是多个地方缴费都不满10年，在户籍所在地办理领取



## 五、有了社保还需要商业保险吗？

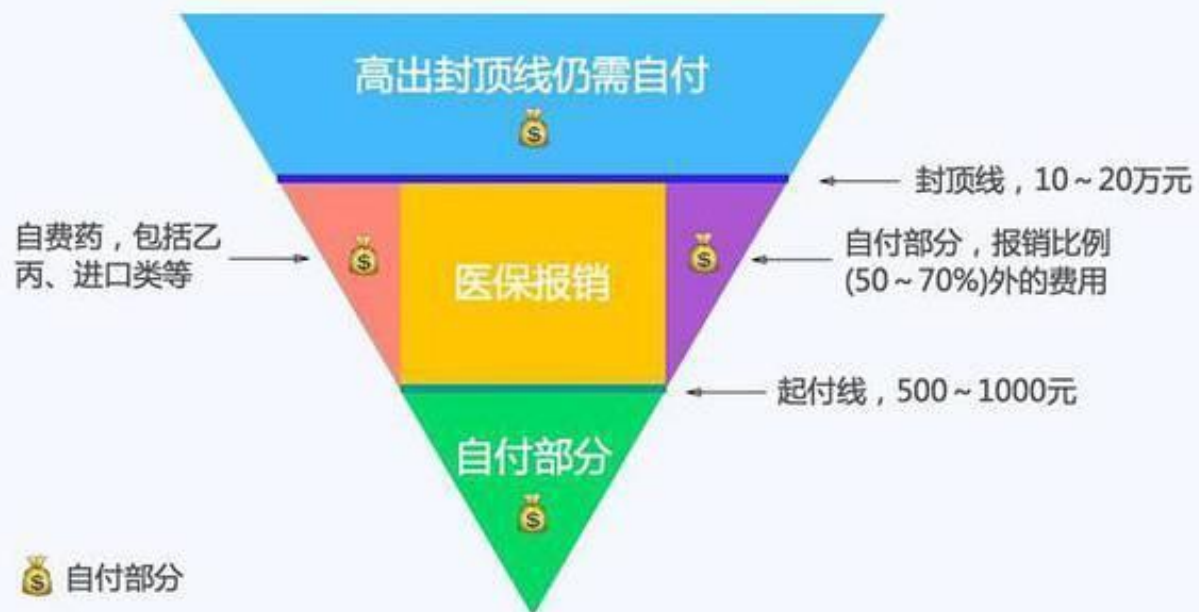
---

医保的限制、养老保险的限制

欢迎大家加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！

# 医疗保险的限制

一张图告诉你为什么医保不够用



医保

VS

商业保险

一般只承担普通疾病和意外

直接使用理赔款

先垫钱、后报销

先赔钱后治疗

没有后续赔付

可赔付

# 养老保险的限制

社保

VS

商业保险

不能豁免保费，需缴纳15年

可豁免保费

仅提供基本的老年生活保障

较好的生活保障

另外：随着老龄化的加剧，现在的抚养比已经降到了2.8 : 1，即2.8个人养1个人。2030年，我国老年人口可能达到3.5亿，按老年人口抚养比来算，相当于每1.5个劳动力就要供养一个老人



## 后续课程内容



如何用保险撬动更大的杠杆？

深入四大险种，细说商业保险的作用

# 课程回顾

1

过了40岁没保险？太危险了

40岁是人生的高压期

40岁也是生病的高峰期

我们与保险

2

解决大部分人的基础保障问题——社保

提供基础保障+便利的金融功能——社保

大部分人的基础医疗保障——医保

晚年的基础生活保障——养老保险

3

有了社保还需要商业保险吗？

医保的限制、养老保险的限制

欢迎大家加我微信jinrongbest，多多拉大家入群哈！



# 多多说钱

手把手教你学理财



绝不亏钱的一种投资法——可转债

向风险要收益——债券型基金

债券

最适合懒人的投资大法——  
基金定投  
这样买基金最便宜

基金

不炒股，也可以利用股票账户赚钱

懒人炒股法，很简单

股票

黄金

低门槛买金方式合集

黄金高配年，这样配置错了！

超实用！手把手教你挑选P2P

银行理财收益破7%，还要投P2P吗？

P2P

房产

贷款买房，这样可以省6位数的钱

看看这些危险的房地产理财，不要碰！



# 谢谢！

关注多多说钱（ID：ddimoney）

回复“保险课”获得课程PPT

