

社保和商保，同出一门，同是保险，两个都好。它们各有特点，有相同处也有不同处，互为补充。

具体来说，我们可作如下几个方面的比较：

#### 一，保险性质：

社保是国家或企业对个人的医疗和养老的一种福利体现，是强制性的，是一种社会公平、人人公平的原则。“是一种低水平的保，而不是包。根据中国国情，僧多粥少，包是包不起的”；

而商保是一种个人行为，是自愿的，是个人按自己的经济能力，在社保的基础之上自行规划或单独购买，是一种更高层次的个性生活安排和体现。多规划就多，少规划就少，不规划就没有。

#### 二，交费时间：

社保的养老，必须连续交费15年后，到了法定的退休年龄才可领取；

而商保的交费时间灵活，一次趸交、3年交，5年交，10年，20年.....都可以，时间长短自己决定，早买早享受，40岁，50岁或60岁退休养老的安排，自己说了算。

#### 三，交费多少：

社保的交费，只要参与，每个人都基本一样，由单位交纳20%（或12%）左右，个人交8%，月交方式，金额会随着时间变化而增加；

而商保是个人能力行为，根据自己的实际情况，多少自由，多交多得，少交少得。

#### 四，养老和医疗保障时间：

社保的医疗和养老功能都是活到多久保到多久，越长寿受益越多；

而商保的养老保险，只有部分产品是保终身的，大多数只能是定期保到80岁，或是100岁；医疗险也基本是交一年保一年，是定期保到65岁或80岁。

## 五，意外保障：

社保对于意外的保障只针对工作单位内，在此之外的上下班和家里或旅游，都是不能报销的；

而商保意外和意外伤残保险，一般来说，无论在哪，都是可以报销的。并且，意外保障都是相对低的保费即可买到高额的保额。

## 六，疾病保障：

社保的小病及重疾保障，都是凭发票报销，并且是下有起付线（即门槛费）上有封顶线，中间除自费药自付药后，在可报销范围内再按比例报销；

而商保的小病住院报销与社保是互补的，在社保报后，剩下的全报；而重疾报销是疾病诊断后，凭诊断书提前给付，合同保障多少即全额先行赔付多少。一般重疾的花费都是需要几万、几十万或百万元的很大一笔钱，这样的提前给付就为病人及早治疗和就医选择提供了方便。这也就更突显出商保的人性化。

七，营养补贴费：商保可按住院期间给付50——200元/天的补贴来作营养费的补贴，突显生病也尊贵的住院生活，此补贴同时可作为床位费或自费药的抵消；

而社保是不能做到的。

## 八，身故保障功能：

社保相对于在交费期间或是还没领几次就身故的人是很不划算的，按个人账户价值的部分退还和丧葬费的限额报销，对家人来说基本上都是没什么补偿的；

而商保的保障型产品，都有很高的寿险保障，24小时或是定期生效后，不论投保时间的长短，哪怕只交费一次，对于被保险人的身故，都会给予家人高额的赔偿金。让家人在经济方面得到补偿，让老人能得到赡养，孩子能继续正常地上学。而不至于一人出事，全家落败。这一点对于一个作为家庭经济支柱的年轻人来说更是尤为重要。

这一点上，社保体现的是一种单独个体生活的维持，商保更多反映的是对个人及家庭的责任和保障，交同样多的费用，从商保中我们可得到高于N倍的保障（保障型产品）。

也就是说，社保的好处只在个人，而商保的赔付，更多的是对整个家庭的惠泽，或是挽救。

#### 九，豁免功能：

商保有重大疾病和投保人的交费豁免功能，即在交费期间，若被保险人发生重大疾病，经保险赔付后，以后余下的保费可免交了，但其所享受的保单利益不变；或者是父母为孩子投保作的教育金保险，若交费的投保人在交费期间发生身故或全残，余下的保费免交，所享受利益不变，这也就是说，父母无论在什么情况下，都能保证孩子一样地得到很好的教育；

而这一点，在社保是完全做不到的。

#### 十，变现功能：

社保的交纳，中间是不可以取钱出来的，只有在交满后，到固定退休时间才可拿钱出来，且领取的多少也是被动的；

而商保的领取相对方便，可以利用保单贷款的方式或直接领取减低保额的方式，都可作为应急资金的变现。

#### 十一，防通胀功能：

社保的费用，会随着通胀的变化水涨船高而增加；

而商保的交费是相对固定的，且其分红、理财型保险浮动的利率可以抵御通胀，防止我们的钱随利率变化而贬值。

十二，社保的保险是对个人，功能随个人的去世而消失，家人或后人无法继承和继续受益；

而商保的保障是随被保险人，无论交费时间长短或是被保险人的年龄，其寿险保障是家人可以继承得到的。

也就是说，社保的交费，有可能会交的比得多，但商保的交费，无论是活着的领取还是故后的赔付，得到的绝对比交的要多（除非是交费前几年单方面退保）；并且，商保的身故受益人是投保被保险人自己指定的，也可以不指定而默认为法定的。

十三，另外，商保有避税，安全保全和传承资产的功能，社保是不能做到的。

社保就像是我们的内衣，只在风和日丽的家里，是可以的，只能遮体不可御寒。

而商保的功能，更多地体现在它在风霜雨雪中对我们的帮助。它就像是个我们肝胆相照的朋友，不论是在什么时候，它都会回报给我们，要么是雪中送炭，要么是锦上添花。

社保是座清水房，商保是里面的装修，是不装？是简装？是精装还是豪装？全在个人自己来决定。

总体来说，社保是我们生活最基本的保障，是能维持基本生活的保证。社保是国家或企业给予的一种福利，我们一定要拥有。并且，社保的养老和医疗，保障终身，相对更为划算。

而商保强大的、独特的保障功能和资产保全功能，是其它任何金融工具不可替代的。

所以，社保和商保，它们各有特点，功能互补，我们只有在既有社保作基础，又有商保作补足的双重结合，才能保证我们在任何时候都能从容面对生活，安享生活的完美、富足！

保险是一份合同条款，具有相当的法律性质。而赔付的问题，总是一些要么是业务员没讲清楚，要么是客户保障没办全面，所出的事情根本没保上等原因，而生出许多的社会对于商保赔付的误会。

打比方就是说，某客户只买了份意外险，而在其有了重大疾病或是小病住院了或是疾病身故了都是不可能给予赔付的。这是不可能的，这也绝对不是保险公司的错。所以在客户买保险时，找到一个专业水平高，道德诚信的业务员非常重要。

而保障若是全面的，出了险，只通过电话报案给业务员或是公司，理赔时根据案情提供对应的手续后，公司会将赔付的金额在不长的时间里自动通过银行转帐到您提供的银行帐户中。这中间的过程，客户完全可以足不出户，让业务员来服务的，相比社保，方便许多。