

“个人怎么交社保最划算？挂靠机构靠谱吗？”

“父母已经快50岁了还能交社保吗？”

“没有经济收入，除了居民社保还有什么办法能保障生活？”

如果你或你身边的人也有这样的困惑，相信我，此时就是看到这篇文章就是最佳时机！

- 自己交社保能交哪些种类？怎么缴费？
- 自由职业者怎么领补贴？
- 怎么利用商保补充保障？

一篇文章帮你解决所有问题！

就算你是数学小白，也能看明白全部计算过程；就算社保和商保是你的知识盲区，也能轻松搞懂所有疑难。

为了确保信息的准确性，我打遍了全国31个省市社保局的电话，只为给大家整理出最全面的攻略！

话不多说，接下来就直接奉上最详细的“个缴社保群体生存指南”，囊括保姆级社保缴费&领福利&商保配置教程。

文章篇幅较长，但干货满满，保证你花在这篇文章里的每一分钟都有价值！

## 第一部分：没有工作单位，社保可以怎么交？

### 一、社保是什么？哪些身份可以参加社保？

虽然社保一词大家常常谈起，但是社保具体的内容是什么或许还有不少朋友不清楚。

这里先简单给大家科普一下：

社保实际上就是政府作为坚实的后盾来帮助我们转移工作和生活中可能会遇到的各类风险。

它的主要项目包括：养老险、医疗险、生育险、失业险和工伤险。

## 三种参加社保的身份

微信公众号「深蓝保」，专注保险测评

类别	定义	举例	可参保
在岗职工	签订了劳动合同且具有合法劳动关系的人	公司职员、 农民工、公务员	职工养老保险
			职工医疗保险
			生育保险
			失业保险
			工伤保险
灵活就业人员	自由职业者	个体户、外卖员、 自由撰稿人、 网约车司机	职工养老保险/居民养老保险
			职工医疗保险/居民医疗保险
城乡居民 【仅限本地户口】	城市和农村里没有工作的人	老人、学生、 家庭主妇、农民	居民养老保险
			居民医疗保险

可以看到，如果我们去正式单位上班，社保完全不用操心，单位得为我们缴纳职工社保，包括职工养老保险、职工医疗保险、生育保险、失业保险和工伤保险。

但如果我们没有工作，又想要社保的保障，可以有以下两个选择：

### 1、以城乡居民身份交社保

居民社保是面对小孩、老人、全职妈妈等没有工作单位人群，只有两险：

- 居民医保  
：可以报销看病费用，包括城镇居民医保、新农合，但不少地区已将这两者统一合并为“城乡居民医保”。
- 居民养老保险  
：至少累计缴满15年，到了指定年龄后（一般60岁），就可以按月领取养老金。

相比于职工社保，居民社保的福利会相对差一点；

但也不是国家偏心，职工社保是每月都要缴费，而居民社保则是一年交一次，费用少得多。

不过想要缴纳居民社保，基本都会要求参保人是当地户口。

在外地的朋友，可以先在老家缴纳医保，然后再办理异地就医备案。

如此一来，我们在外地生活，也能有享受到医保的复利。

## 2、以灵活就业身份交社保

如果想要比居民社保更好的保障，我们还有一个更好的选择：以“灵活就业者”身份参加社保，包括职工医疗保险、职工养老保险。

在待遇方面，我们会和上班族的职工社保一致。

别人看病能报销多少钱，退休时可以领取多少养老金，我们也能。

不过在费用上，由于没有工作单位，所有的社保费用都需要自己承担。

但这条路，也不是人人都适合。

第一个，还是户籍限制，

目前部分城市还是不支持外地户口以“灵活就业者”身份参加社保的。

为了方便大家，我已经整理出了31个省市（除港澳台外）对灵活就业社保的户口限制。

如果下图没有你的城市，可以登录当地社保局官网或拨打社保热线（区号+12333）咨询。

## 厦门市劳动和社会保障局 关于规范灵活就业人员认定工作的通知

厦劳社〔2009〕31号

各区人事劳动和社会保障所:

根据相关政策规定,结合我市实际,为进一步规范灵活就业人员认定工作,推动灵活就业工作的顺利开展,现就有关事项通知如下:

### 一、进一步规范灵活就业人员认定程序

#### (一)认定条件

本市持有《就业困难人员享受优惠政策证明卡》或《再就业优惠证》的失业人员在用人单位、社区劳动组织或家庭从事非传统就业方式工作并取得报酬的,均可到户口所在社区劳动保障工作站申请从事灵活就业的认定。

#### (二)认定需提供的材料

1. 统一格式的《灵活就业人员就业及收入证明》。
2. 申请者本人的《就业困难人员享受优惠政策证明卡》(或《厦门市再就业优惠证》)及《厦门市居民就业失业登记证》(或《厦门市居民失业证》)。
3. 与用人单位、社区劳动组织或雇主签订的劳务协议或其他相关材料。

又或者部分城市虽然不需要提供额外资料,但会要求我们填写申请表并签承诺书。

费用合计			
¥ 1139.42			
社保费用	公积金费用	服务费	
¥ 1040.42	¥ 0	¥ 99	
2021-02		¥ 1139.42 ✓	
类型	个人	企业	合计
养老	176.0	330.0	506.0
医疗	127.76	332.18	459.94
失业	6.6	13.86	20.46
工伤	0.0	1.54	1.54
生育	0.0	9.9	9.9
残保金	0.0	42.58	42.58
大病/月	0.0	0.0	0
大病/年	0	0	0
社保小计			¥ 1040.42
公积金	0.0	0.0	0.0

可以看出，除社保费用外，每月还要额外缴纳一笔 99 元的服务费，一年下来也有一千多块的额外开支。

### 原因二：挂靠交的社保，可能无法使用

很多朋友之所以找挂靠公司交社保，是想着买房买车或小孩上学。但这样做是有风险的，很有可能交的社保用不了。

比如衡阳人小李，他在深圳上班，计划在长沙买房，外地户口长沙买房需要至少两年当地社保，于是他找了挂靠公司代缴长沙社保。

万一挂靠公司跑路或者被社保稽核部门查处，小李会面临钱交进去，房买不到的尴尬境地。

除了以上风险外，挂靠公司还会有这样的免责声明：“我司不提供任何盖章或资料报销协助”，也就是说，需要公司盖章的生育津贴、工伤费用，都无法报销。

### 原因三：违法，最高 5 倍罚款

假使真的通过挂靠公司骗取了生育、工伤等社保待遇，一旦被社保稽核部门查处，会被处以 2-5 倍的罚款。



广东省人民政府网 www.gd.gov.cn



步骤 2：此时后台会自动弹出身份验证，按照指引完成人脸或其他方式的身份认证后，选择“代缴社保费”。

## 四种灵活就业人员缴纳社保的方法

微信公众号「深蓝保」，专注保险测评

方法	方法一	方法二 (注意当地政策)	方法三 (注意当地政策)	方法四
社保种类	居民养老 居民医保	居民养老 职工医保	职工养老 居民医保	职工养老 职工医保
缴费方式	按年缴费	居民养老：按年缴费 职工医保：按月缴费	职工养老：按月缴费 居民医保：按年缴费	按月缴费
年缴费用 (以广州最低档为例)	576元/年	5677元/年	9593元/年	14684元/年
社保待遇	退休领取少量养老金； 医保交一年保一年	退休领取少量养老金； 可享终身医保待遇	退休领取较多养老金； 医保交一年保一年	退休领取较多养老金； 可享终身医保待遇
优点	便宜	交满一定年限后，可享终身且更好的医保待遇	更好的养老保障	更好的养老和医疗保障； 交满一定年限后，可享终身医保待遇
缺点	仅有最基础的养老和医疗保障	仅有最基础的养老保障	仅有最基础的医疗保障， 需要额外补充医疗险	价格高

为了更好的横向对比，表格中全部按照广州市社保的最低缴费基数和最低档进行测试

算。

同时，也特别和大家强调一点：一般的在岗职工自己缴纳的部分会进入到个人账户，而公司缴纳的部分会进入到国家统筹账户；对于灵活就业者而言需要自己承担全部费用。

一旦中途身故，只能退回个人账户的钱，而统筹账户属于国家，所以是不会退还的，这种情况下有可能会造成很大的损失，

比如广州市职工医保需要按照7.5%的比例缴纳，但身故后只能退还亲属个缴比例的2%，统筹账户的5.5%是无法退还的。具体金额比例我在下文的计算过程中也会有详细说明；

此外，考虑到不少朋友也想了解自己的城市是否能够单独交职工养老和居民医保，我也打遍了各省市电话逐一确认，汇总了最新的“全国31个省市（除港澳台）是否能够单独交职工养老和居民医保？”相关信息，大家可以在下图中查看自己城市的情况：

广州 职工医保 VS 居民医保 缴费对比			
微信公众号「家蓝保」 专注保险测评			
医保类型	缴费方式	缴费金额	缴费差额
职工医保	月缴	5557元/年	5101元/年
居民医保	年缴	456元/年	

职工医保按照广州市最低缴纳基数计算

从价格方面来说，居民医保更便宜，职工医保1年多交 5000 多元。

## (2) 待遇对比

虽然居民医保的价格非常便宜而且报销起付线也很低，



但职工医保在报销比例和最高赔付额度等方面都更具优势。

为了让大家能有更加直观的感受，我也将广州职工医保和居民医保报销规则进行整理对比：

## 31个省市（区）享受退休人员医保待遇 需要累计缴纳多少职工医疗保险

微信公众号「深蓝保」，专注保险测评

城市	累计缴满年限	
	男性	女性
北京	25年	20年
上海	15年	15年
广州	10/15年	10/15年
深圳	15-25年	15-25年
天津	25年	20年
重庆	30年	25年
南京	30年	25年
杭州	20年	20年
成都	15/20年	15/20年
武汉	30年	25年
长沙	30年	25年
西安	30年	25年
贵阳	10/15/25年	10/15/25年
昆明	30年	25年
济南	30年	25年
哈尔滨	30年	25年
沈阳	25年	25年
长春	30年	25年
郑州	25年	20年
合肥	25年	20年
石家庄	30年	25年
福州	25年	25年
南昌	30年	25年
南宁	25年	25年
太原	25年	20年
银川	30年	25年
西宁	30年	25年
乌鲁木齐	25年	20年
呼和浩特	15/20/25年	15/20/25年
拉萨	25年	20年
兰州	25年	20年

由此可以得出结论：

- 职工医保：价格高且身故后只能返还个人账户的钱；累计缴纳一定年限后可享受终身医保待遇；赔付额度、报销比例更高，对于大病住院的情况有明显优势；
- 居民医保：价格低且身故后无返还（居民医保没有个人账户）；无终身医保待遇；理赔门槛更低，但赔付额度和报销比例也较低。

### 3、职工养老保险 V.S.居民养老保险

说起养老，首先有必要要先和大家强调一点：

无论是选择

交居民养老，还是选择职工养老，想要退休以后领养老金，养老保险至少累计交满15年。

#### (1) 费用对比

首先我们要知道，职工养老交多少钱是可以按需选择的，不过交得越多、时间越长，退休金也会领得越多，广州市职工养老基本规则如下：

- 缴费基数：在 3803 - 20268 元之间，自由选任一金额
- 缴费比例：20%，其中 8% 进入个人账户（身故后可退还），12%进入统筹账户（身故后不可退还）

假设按照最低缴费基数3808元交养老保险，那么每个月需要交760元，一年就得交9127元。

这其中，每年有3651元进入个人账户，与日后领取的养老金挂钩；而剩余进入统筹账户的5473元则是不幸身故也无法返还的。

广州的居民养老缴费比较简单，只需要从以下七档中任选一档即可。

每月养老金 = ① 个人账户养老金 + ② 统筹养老金

① = 自己交的养老金总额 ÷ 计发月数 (60岁退休是139个月)

② =  $\frac{(\text{退休时上一年度当地社会平均工资} + \text{本人指数化工资})}{2} \times \text{缴费年限} \times 1\%$

本人指数化工资 =  $\frac{\text{自己的工资}}{\text{社会平均工资}} \times \text{退休时上一年度当地社会平均工资}$

居民养老金计算公式如下：

广州 职工养老 VS 居民养老 待遇对比		
微信公众号「深蓝保」 专注保险测评		
养老类型	职工养老	居民养老
缴费金额	9127元/年	3600元/年
	职工养老多交：5101元/年	
65岁领取金额	1.2万/月	2690元/月
	职工养老多领：9810元/月	

根据广州现有政策，我选取职工养老的最低缴费基数和居民养老的最高档分别测算。

不难发现，广州职工养老每年多交 5000 出头，但在退休金额上，要比居民养老高 4 倍多.....

因此，通过以上分析，我们的结论是：

如果经济条件允许，交职工养老要比交居民养老好。

虽然各地政策有差异，但通常来说，职工社保待遇都会更好。

不过从另一个角度来说

，如果投保人不幸身故，交职工养老会有不小的损失，而居民养老则可以退还全部金额

（比如灵活就业人员在广州以3808元为基数缴纳职工社保，每年会有5473元进入统筹账户，身故后无法退还。）

## 四、灵活就业补贴，谁能领？怎么领？

除了上述提到的医疗保险和养老保险以外，

多市政府也针对于灵活就业人员提供了一项福利：灵活就业补贴，少则一年好几千，多则一年补贴1万多。

就以北上广深四个城市为例，大家可在下图中查看对应的补贴对象、补贴标准和补贴期限。

## 灵活就业补贴申请流程

微信公众号「深蓝保」 专注保险测评

### 01. 办理失业登记

- 本人持身份证、户口本等材料，去街道就业公共服务机构申请

### 02. 办理就业困难认定

- 带上身份证、户口本等材料，到户籍地或居住所在地的社区劳动保障窗口申请

### 03. 办理灵活就业

- 实现灵活就业以后，带上身份证、社保卡，去公共就业服务机构或街道、社区公共就业服务平台申请

### 04. 申请灵活就业补贴

- 提供身份证、户口本，社保卡等材料，去户籍所在地或居住地街道申请补贴

## 第二部分：如何利用商保进行补充保障？

一提到商业保险，很多人第一反应都是：“我已经有了社保了，为什么还要买商保？”

也常有朋友提问：“我可以用商保来代替社保吗？”

社保虽然百般好，但其实也并不是万能的。

就拿医保来说，它是一种普惠性质的保障，基于它“广覆盖，低保障”的特性，只

能做到最低的保障水平，而商业保险则可以为我们带来更加全面的保障，两者并不能够划等号。

接下来，我们就具体聊一聊。

## 1、有了医保还需要商保吗？

首先，给大家分享一个在我身边刚刚发生的花费1681元，获赔155万的真实理赔案例：

L女士在去年12月，曾经花了1681元为宝宝买了重疾、医疗和意外险。



L女士宝宝就医电子收据

同时，在医保报销了60452元治疗费用以后，医疗险也发挥了极大的作用，报销了需要自费的49469元；

而我也清晰的记得，在此之前也有一次因为宝宝意外摔伤，L女士在使用医保报销2563元后，还曾报销过3975元的意外医疗支出。

其实身为家庭主妇的L女士在最初给宝宝参加社保和购买商业保险的时候，也完全没有想到会发生后面这些事情，只是希望给宝宝最好的保护，买一份安心。

然而在病痛真正来临时，才发现社保其实能够带来的保障是非常有限的，如果不是

有全面的商业保险加以补充，除了忧心宝宝的健康，还要承担巨大的经济压力。

这件事情发生以后，L女士也再一次主动找到我的同事，希望能够尽快给全家都配齐全面的人身险。

无论是灵活就业人员还是城乡居民，无论选择哪种社保缴纳方式，作为被保障人其实非常有必要客观、清晰地了解到当前保障的局限性。

就拿看病报销来说，在实际的医疗费用报销中，医保有很多限制，具体如下：

### 四大基本商业险种

微信公众号「深蓝保」，专注保险测评

分类	保障范围	对应风险
重疾险	重大疾病	被保险人遇到重大疾病时失去工作能力的经济风险
医疗险	疾病医疗、意外医疗	一般疾病风险（补充医保）
意外险	意外身故、意外伤残、意外医疗 (外来的、突发的、非本意的和非疾病的)	被保险人遇到意外时失去工作能力的经济风险
定期寿险	疾病身故、意外身故	家庭经济支柱身故后家庭的经济风险

对于我们大多数人来说，主要考虑重疾险、医疗险、意外险、定期寿险这四大保障险种。

而每个险种的作用都会不一样：

#### 医疗险

：罹患一些大病，比如癌症，可以帮我们解决高额的医疗花费。在中国，因病返贫的家庭实在太多太多了。

#### 重疾险

：医疗险可以解决医疗费用问题，但一场大病可能会让一个家庭长期失去经济收入。而重疾险可以一次性赔付一笔钱，解决生活费用、孩子学费、老人赡养等问题。

#### 意外险

：如果因为意外导致受伤、身故或残疾，都可以通过意外保险来理赔。意外险价格便宜，保障实用，适合每一个年龄段的人。



### 定期寿险

：对背负家庭责任的人来说，万一发生不幸，寿险的理赔款能让家人继续好好生活。

总而言之，一定要对自己所承担的家庭责任有了明确概念以后，再基于自己的需求补充配置商保。以上四大险种，是最实用的保障性保险，每个人都可以认真考虑。

## 3、如何挑选合适的产品

当你已经对想要购买的险种有了大致想法后，接下来就是需要根据自身的身体情况和需求挑选具体产品。我在每个月都会实时测评当月最新、性价比最高的各类型险种排行榜，这里为大家附上最新的测评榜单和链接：

# 全国各地社保指南！最全保险避坑攻略！

免费赠送！名额有限！

1

微信搜索  
“深蓝保”公众号



2

回复“福利”  
即可领取

