

## 定义：

医疗险就是解决因疾病或意外伤害造成的医疗费用报销的一种保险。

它可以报销各种看病费用，比如住院费、手术费等，无论是重疾还是普通疾病，还是意外，也不论是花费多少，都可以根据合同报销，是实报实销型。

## 分类：

那医疗险有哪些分类呢？医疗险一般分为：

1. 基本医保
2. 小额医疗
3. 百万医疗
4. 中端医疗
5. 高端医疗
6. 专项医疗
7. 惠民保

## 1. 医保

- 医保是最基础的医疗保险，是社会保障制度中最重要的险种之一，费用由用人单位和个人共同缴纳或个人自己缴纳。

医保具有社会保险的强制性、互济性、社会性等基本特征。“广覆盖、低保障”。正因为是国家福利，所以其局限性也是很大的。

其中最重要的就是报销范围。以药品为例，甲类药通常按100%比例报，无需患者自付；乙类药通常按65-90%报销，需患者自付一部分；丙类药通常为特效药、进口药或者高端

医疗设备，需患者完全自付。

很多时候，我们为了效果更好，而不得不用丙类自费药，这时医保就不能报销了。

另外

，医保还

有一个报销的上限

。每个城市的报销上限不一样。以我

市为例，城镇职工医疗保险

住院年度保险的上限是30万，超过部分，也是需要患者承担的。

如果超过这部分的费用，就意味着要自费。

特别是一些大病，之前有个真实例

子，患者得了急性胰腺炎

，住院期间花费了100多万，由于没有买商业医疗险，妹妹为了帮亲哥治病，不得不为其代付昂贵的医疗费，一个中产家庭就因为这场突如其来的大病而几乎要破产。

其实，我们平时补充一份商业的医疗险就可以解决上面的问题。

## 2. 小额医疗险

又叫住院宝，保额通常为1万元，主要用来补充百万医疗1万免赔额的部分。

等待期短，免赔额低，保障全面，主要是用于应对一些小问题引起的住院治疗。

缺点：不保证续保

，产品每年都在变，健康告知也是会比较严格，而且需要注意看清楚除外责任。

## 3. 百万医疗

为什么叫百万医疗险？

因为它报销的额度上百万，而且不限社保用药，不限疾病种类，不限治疗手段，只要是医疗费用超过免赔额的部分都能报销，通常免赔额一般为1万。

保障责任包含住院和住院前后门诊，有些还可含院外特药、甚至CART-T抗癌针、质子重离子治疗。

就医范围一般为二级以上中国大陆公立医院的普通部。

优点：价格相对便宜，不限社保用药

缺点：一般免赔额为1万，有小部分项目很难覆盖，例如：耐用医疗设备。

## 4. 中端医疗

保障责任包含住院和门诊，地域可以覆盖到港澳台。

就医环境可以在二级以上公立医院的普通部，国际部或特需部，Vip部，保额通常在几百万。

国际部，特需部，vip部的环境比较好，为单人套间，里面一般有电视有沙发，房间比较大，家属来陪护也能有地方躺。

中端医疗可以解决几乎所有的医疗费用支出（合理且必须），保费价格介于高端医疗和百万医疗之间。

优点：可以住院0免赔，可附带门诊、牙科、体检责任，体验感比百万医疗险更优胜。

## 5. 高端医疗

就医范围包括公立医院的国际部、特需部、私立医院、昂贵医院，就医区域可含港澳台、美加，甚至全球。

保额可达上千万，就医不需要排队，就医环境好。

不仅可以报销各种医疗费用，还可以附加眼科、牙科、孕产、疫苗等其他责任。

赔付方式主要是保险公司和医疗机构直接垫付，不需要客户先付钱再报销！！

另外高端医疗险的免赔额是相对免赔额，也就是社保报销的部分是可以用来抵扣的。

优点：就医体验好，保障全面，医疗资源更丰富，保障额度大，续保稳定。

缺点：保费昂贵。

以下是几个高端医疗的就诊案例：

高端医疗险背后的运营团队，有着非常丰富的医疗就诊经验，例如：什么病应该去哪家医院找哪个医生看最合适，并且快速帮你预约，且打通所有的就医通道。

所以说，高端医疗险可以链接到更好的就医资源。

## 6. 专项医疗

一般是在限制条件下才能使用的医疗险。

比如齿科医疗险、孕中险，防癌医疗险，针对51-80岁的中老年人医疗险等

## 7. 惠民保

这是当地政府和保险公司合作的一个产品，只要有买当地社保的居民都可以购买。

拿佛山市来说，平安佛医保，一年保费185元/人（价格统一）。

优点：无分年龄段，不论是否已有基础病、甚至先天性疾病，都可以承保的一个保险。

缺点：因为价格的优势，那么保障的力度肯定是不如百万医疗险。

关于这款产品，可以详细看另外一篇文章的具体介绍。

平安佛医保2022年版开始续保了，值得买吗？ - 知乎 (zhihu.com)

总而言之，商业医疗险可以将治疗疾病的财务风险转移到保险公司，避免了无钱治疗而放弃生命这样的无奈。