

项目名称	报销范围
医疗保险	符合两定点、三目录、起付线、封顶线、 报销比例要求的可报销
生育保险	生育津贴 产前检查等生育医疗费用 生产期间的医疗费用 男职工假期津贴
工伤保险	工伤医疗费 工伤救治相关费用 工伤补贴

奶爸保 | 制图

社保报销主要包括医疗保险报销、生育保险报销和工伤保险报销三部分。

其中医疗报销比例是最高的，但会因各地政策不同会存在一定差异。

医疗保险保障主要包括：

1) 基本医疗保险

，保障单位职工和退休人员能享受最基本的医疗待遇，是社会医疗保险主

要保障内容；

2) 大额医疗互助保险

，为提高单位职工和退休人员的医疗保障水平，用来减轻个人和家庭负担，是对基本医疗保险的一种补充；

3) 补充医疗保险

，由参保单位从单位工资总额中按一定比例提取，制定政策自行管理。

生育保险保障主要包括：

1) 产检费用

2) 生产期间的医疗费用

3) 生育补贴

4) 男职工假期津贴

工伤保险保障主要包括：

1) 工伤医疗费，包括：辅助器具费、康复治疗费等；

2) 工伤救治相关费用，包括：外地就医交通费、食宿费、生活护理费、住院伙食补助费、康复治疗费等；

3) 工伤补贴

，包括：伤残津贴、丧葬补助金、一次性工亡补助金、停工留薪期工资、一次性伤残补助金、一次性伤残就业补助金、一次性工伤医疗补助金、供养亲属抚恤金等)。

其中，工伤保险报销还必须先进行《工伤认定》，才能确定是否符合报销标准。

医保报销限制范围



关注公众号：「奶爸保」 让买保险更简单!

项目名称	举例
两定点	<p style="text-align: center;">分别是：定点医院和定点药店。</p> <p>定点医院、药店是参保人需要绑定固定的诊所（社康/医院）/药店，生病到绑定的诊所/药店看病买药，才能获得医疗报销。</p>
三目录	<p style="text-align: center;">三目录分别是：</p> <p style="text-align: center;">《基本医疗保险药品目录》、 《基本医疗保险服务设施目录》、 《基本医疗保险诊疗项目目录》。</p> <p>规范了参保人可以用药，采取的治疗手段，控制医保的支出，确保大多数人都能够得到基础的治疗。</p>
起付线	<p style="text-align: center;">起付线即是免赔额</p> <p>比如起付线为500，就医只花了300，这部分费用不可报销。</p>
封顶线	<p style="text-align: center;">封顶线是指报销额度有上限</p> <p>超出部分费用，需要自费。</p>
报销比例	<p>比如，《药品目录》中有甲乙丙三种药品类型，</p> <p style="text-align: center;">甲类药是100%全额报销； 乙类药是报销一部分，另外自费</p> <p>具体报销比例根据各地政策和具体药品而有所不同； 丙类药是自费药。</p>


奶爸保 | 制图

也就是说，符合这几个限制条件规定的医疗费用，医保才可报销。

比如其中的医保三目录：



并且在10月16日，公告了专家评审结果，根据初步统计，我国已有2860种药品进入国家医保目录。

相信2022年的国家医保药品目录，正式发布的时间也不远了。

此外，还有以下几种特殊情况，医保是不报销的：

- 1) 自行就医，比如不去指定医院就医，或不按要求办理转诊单。

必须是定点医院或定点药店就医才能报销，一般是指能刷医保卡的医院或药店。

- 2) 治疗期间的服务性收费，比如出诊费、伙食费、营养费、输血费、冷暖气费等。
- 3) 故意伤害产生医疗费，因车祸、打架、酗酒等原因产生的医疗费用。
- 4) 矫形、整容、镶牙、假肢、脏器移植、点名手术费、会诊费等；
- 5) 应当从工伤保险、生育保险基金中支出的费用。
- 6) 应当由第三人负担的医疗费用。

这一条可能很多人不理解，举个例子：

比如小王骑车时被汽车撞伤，这种情况应该由第三方汽车司机赔付，是不能通过医保报销的，

类似的例子还有被人打伤、他人造成的摔伤等。

如果第三方逃逸，无法支付医疗费，或无法确定第三方的，可以申请由社保基金先支付。后续社保基金有权向第三方追回已支付的金额。

如果此时小王自行到医院就医，不对医生说明受伤真实原因，而是让医生按照意外跌倒等原因给自己治疗，并使用医保报销，属于欺诈骗保行为。

03

医保不报销怎么办？

医保不够，商保来凑。

医保只能给参保人提供固定范围内的医疗保障，其承保范围较小，加上报销比例不高，只能解决最基本的医疗保障问题。

而商业医疗险保障范围很广，保障相对也比较齐全，能够弥补医保的不足。

从两者的费用来看，因为医保具备一定的福利性，而且一般用人单位承担了大头，所以我们交的保费一般较低，

而商业保险则是自愿缴纳的，可以根据个人的需求以及预算情况来自行挑选产品。

对于普通工薪家庭而言，配置商业保险还是非常有必要的，

而其中奶爸建议重点考虑的就是百万医疗险、意外险和重疾险。

1、预算有限，优先百万买医疗险

由于医保报销有起付线、封顶线、医保目录限制等问题，使得医保的实际报销比例大打折扣。

而百万医疗险保费便宜，可以作为医保的补充，大大提高因意外或者疾病后的医疗费用报销比例。

2、意外险必不可少

对于成年人来说，万一发生意外伤害或者身故，后果是不可估量的。

意外险保费便宜，杠杆率高。

如果买了意外险，万一发生意外伤害或者身故了，会有一笔钱一次性赔给家里人。

3、重疾险弥补收入损失

重疾险的功能与前两类险种有重合之处。

不同的是，重疾险的确诊即给付，一方面减轻了个人的医疗支出负担，同时也缓解了家庭的经济压力。

因为罹患重大疾病可能造成收入暂时或者永久中断，

且病人无论是在生病还是康复期间，都需要专人照顾，后续还要服药，家庭还有各种开支等。

重疾险可以有效补偿收入损失。

除此之外，保障型的寿险和理财型的年金险，也可以适当配置一些。

04

奶爸总结

社保作为整个社会的基础保障，覆盖面广，奶爸还是非常建议大家尽量买上的。

但是社保的保障不足，只能满足我们的基本保障需求，而想要获得更全面充足的保

障，就需要商业保险作为补充。

而商业保险非常灵活，我们可以根据自己的需求购买。