

怎么给父母买商业保险？如果这个问题曾在你的脑海里闪过，那说明你多多少少有过那么一点“施孝”焦虑。

在中国，孝这个词，我认为既属于伦理道德范畴，同时也属于经济范畴。

孝，不仅体现在当父母身体健康时，对他们的关心，爱护和体贴；更体现在父母罹患疾病时，我们能为其购买充分且高效的医疗服务。随着时间的推移，父母逐步年老，罹患疾病的风险成倍增加，因此子女施孝的方式更多的主要体现为后者。

事实上，不是所有人都有能力给父母提供一个较好的甚至合格的医疗条件。从这个角度上讲：我们的孝心，需要由经济能力做支撑，用钱做担保。

The screenshot shows a mobile application interface. At the top, there is a navigation bar with a back arrow on the left, a search icon in the center, and a menu icon on the right. Below the navigation bar, the main content area features a large, bold black text question: "我爸爸已经生病了做了手术，之前没有买保险，后续还要进一步治疗。想问一下还可以买保险进行报销吗？". Underneath the question, there is a paragraph of text: "过年的时候检查出来的，3.1号做的手术（肿瘤切除），社保只报销一点点，家里在县城买了房子，所以大病救助也不知道可不可以报销。". Below the text, there are three rounded rectangular buttons with the labels "保险", "报销", and "医保报销". At the bottom of the interface, there is a status bar showing "16 关注 · 0 评论 · 1211 浏览" and a blue button labeled "关注问题".

当年迈的父母身患疾病的时候，主观上的意愿决定着你是否可以坚守在父母的病床前无微不至的照顾他们；客观上的财务状况决定着你能掌控多少优质的医疗资源来应对这场“施孝危机”。

当我们迫不得已因为钱的原因，把治疗过程中的用药降格，把治疗方案降格的时候，那个“孝”字，将会显得苍白无力。

因此，给父母买健康保险：保单的被保险人与其说是父母，倒不如说是我们自己。毕竟，当父母罹患疾病时，大概率出钱的是子女，带父母求医的也是子女。给父母买保险就是给我们自己的施孝能力做了一个担保，让做子女的尽可能避免在医疗费用和高效治疗方案之间做艰难取舍。

那么如何给父母配置保险呢？

你想，作为一个有一定经济能力，有一定责任心的成年子女，我们的父母大概率是一群什么样的人？年龄相对偏大、身体健康状况相对较差且风险意识薄弱的中老年人，对吧？作为子女，我们最担心的风险，其实也就是父母遭遇了需要不断往里面扔钱、仍好多钱才能治好或者缓解的疾病或意外，对吧？那好，我们就去找能应对这种风险的保险就行了。

什么保险？那肯定是百万医疗了。

百万医疗保险的特点或者优势主要体现在以下几个方面：

所能补偿的医疗费用不限医保目录——可最大限度弥补社保在报销目录和报销范围上的空档；

所能补偿的医疗费用上限高达上百万——可弥补社保封顶线以上的空白，精准应对大额医疗费用支出风险；

所能补偿的医疗费用支出项目不仅包含住院时产生的各种常规医疗费用，同时可以涵盖了重症监护室治疗、癌症院内院外特效药、质子重离子医疗等极其烧钱但可能是最好治疗方案的医疗项目；

在特定场景下，增值医疗服务中的就医绿色通道能帮被保险人联系权威专科医院，及时入住病房，安排专家手术.....增值医疗服务中的垫付服务能帮助被保险人及时缴纳住院押金，解除燃眉之急；

医保目录内外的医疗费用均可以赔付。医保目录内外各有1万免赔额，要知道，大部分城市惠民保险的医保目录内外免赔额基本都会在1.5万-2万，总免赔额在3万-4万的水平。

- 相对地区惠民保险，其赔付比例高

经过医保报销后，众民保赔付比例为80%，未经医保报销后，赔付比例为50%。地区惠民保的赔付比例大多是这样设计的：经过医保报销后，赔付比例为70%或者更低，未经社保报销的话，赔付比例为30%，甚至有个别产品就直接不会赔付。

- 可以赔付大部分既往症

投保前存在以下五类约定既往症之一的，可以投保，但是对应存在的既往症在投保后发生的医疗费用不在赔付范围内。其它既往症均可以得到赔付。

大护甲5号父母意外险						
承保公司	保障项目	保障项目说明	保额			保障期间
			经典版	尊贵版	豪华版	
中国人保	意外医疗	被保险人因意外伤害事故在医保接受治疗（包括外住院和门诊治疗），保险公司赔偿医保目录内必须的治疗费用。赔付方式为：免赔额100元， 不限社保范围 。经过社保报销，按照100%比例赔付，未经过社保报销，赔付比例为80%。	1万	3万	5万	1年
	意外住院津贴	被保险人因意外伤害事故在医保接受住院治疗，保险公司给付住院津贴，无免赔天数，每次保险事故最多赔付30天，累计最多赔付180天。	50元/天	50元/天	80元/天	
	意外ICU住院津贴	被保险人因意外伤害事故在医保接受重症监护治疗，保险公司给付重症监护重症住院津贴，无免赔天数，每次保险事故最多赔付30天，累计最多赔付180天。	200元/天	200元/天	320元/天	
	意外身故、伤残	因意外导致被保险人发生意外事故后180天内身故，赔付相应保障计划保额；若发生伤残，则按照伤残等级按比例*相应计划保额赔付	5万	10万	20万	
	意外骨折、脱臼	在保险期间内遭受意外伤害，且自该意外伤害发生之日起九十天内因该意外伤害被专科医生确诊为《骨折和脱臼理赔给付比例表》中各保障项目下列列完全性骨折或脱臼的，保险人按该保障项目所对应给付比例乘以保险金赔付骨折保险金或脱臼保险金。	5000元	8000元	12000元	
	救护车费用	在送医过程中所产生的救护车使用费，在约定范围内进行补偿。	500元	1000元	1500元	
保费			88元起	168元起	285元起	

注意事项：1、投保年龄为：经典版和尊贵版50-85周岁，投保之时需要满足健康问卷的要求，否则无法投保
 2、职业类别：1-3类或无业、退休、家庭主妇
 3、理赔时认可的医院为二级及以上公立医院普通部，但不包括以下医院：a.北京市的平谷区、密云区、怀柔区所有医院；b.江苏省的徐州市、南通市所有医院；c.天津市的滨海新区所有医院；d.辽宁省的铁岭市所有医院；e.吉林省的长春市、四平市所有医院；f.黑龙江省中医院、鸡西市、鹤岗市所有医院；g.河南省的信阳市、焦作市、新乡市、开封市所有医院；h.山东省的周城市、聊城市所有医院、青岛市即墨区中医医院、济宁市金乡县人民医院、鱼台县人民医院；i.山西省忻州市盐湖区人民医院；j.四川省的宜宾市、内江市、德安市所有医院；k.河北省保定市、三河市、青龙县、廊坊市、承德市所有医院以及主要作为诊所、康复、护理、休养、静养、戒酒、戒毒等或类似的医疗机构。
 4、投保前请详细查看投保须知及责任免除条款

最高年龄85岁可以投保。意外医疗不限医保目录，赔付比例也比较实在。包含普通住院和ICU住院津贴。但是有些地区的医院不在赔付范围内，这个要

看清楚了。

对于绝大多数家庭，给老人配置一份百万医疗和一份意外伤害保险，其实就可以了。而疾病给付类健康险，比如重疾险，50岁以上人群投保可能会面临保费高、保额低，保障效率低的尴尬情况，所以我不建议配置的。不过，如果一定要买一款疾病给付类保险的话，可以考虑癌症疾病给付保险。比如鼎诚人寿的鼎康保恶性肿瘤保险：