

财产保险基础知识

目录

个人和家庭的风险保障.....	2
一、 家庭财产保险.....	2
二、 个人责任保险.....	2
三、 短期健康保险.....	3
四、 意外保险.....	4
企业相关责任保险.....	4
一、 公众责任保险.....	5
二、 产品责任保险.....	5
三、 雇主责任保险.....	6
四、 职业责任保险.....	7
企业相关的意外伤害保险.....	7
一、 建筑施工人员团体意外伤害保险.....	8
二、 高新技术企业高管人员和关键研发人员团体人身意外伤害保险.....	8
三、 特定场景活动期间团体人身意外伤害保险.....	8
企业相关财产保险.....	8
一、 企财险是什么.....	8
二、 财产保险的保障作用.....	9

个人和家庭的风险保障

风险无处不在，在日常生活中，我们会面对自然灾害、第三方损害、身体疾病、意外受伤等不同的风险，可能导致家庭财产的受损、赔偿费用、医疗费用的发生。购买合适的保险，可以有效转移风险，减轻经济负担。家庭财产保险、个人责任保险、健康保险、意外保险这四类保险，是针对这些风险提供有效保障的保险产品。

一、 家庭财产保险

家庭财产保险简称家财险，是个人和家庭投保的主要险种。家财险是以城乡居民的有形财产为标的的一种保险，可以为居民或家庭遭受的财产损失提供及时的经济补偿。其强调保险标的的实体性和保险地址的固定性。

家庭财产保险的可保财产包括自有居住房屋，室内装修、装饰及附属设施，室内家庭财产，全面保障了居家生活中能遇到的各种风险。同时，被保险人还可以选择扩展投保盗抢险、管道破裂及水渍保险等。目前市场上的许多产品还为客户提供了一系列增值服务以提升客户居家体验。

二、 个人责任保险

责任保险，又称第三者责任保险，是被保险人对第三者负损害赔偿 responsibility 时，由保险人承担其赔偿责任的一种保险。订立责任保险合同的目的是由保险人担负被保险人对第三者的损害赔偿 responsibility。

一般来说，个人责任保险是指在保险期间因个人或家庭成员的过失而发生意外伤害事故并造成第三者人身伤害和财产损失，依法律规定承担赔偿责任时，保险公司将对被保险人负赔偿责任的保险。个人责任保险业务主要包括住宅责任保险、个人运动责任保险、职业责任保险、监护人责任保险、宠物责任保险等。其中职业责任保险是指承保各种专业技术人员由于工作上的疏忽或过失所造成的他人的人身伤害或财产损失所应付的经济赔偿责任的保险。专业技术人员通常包括医生、律师、会计师、设计师、教师等。

三、 短期健康保险

健康保险是指由保险公司对被保险人因健康原因或者医疗行为的发生给付保险金的保险，主要包括医疗保险、疾病保险、失能收入损失保险、护理保险以及医疗意外保险。

医疗保险是指按照保险合同约定为被保险人医疗、康复等提供保障的保险，保障的范围包括医生的医疗费、手术费、住院、护理等费用。疾病保险是指发生保险合同约定的疾病发生时，为被保险人提供保障的保险，通常保额较大，确诊为约定疾病后，进行一次性支付。失能收入损失保险是指因保险合同约定的意外伤害、疾病发生导致收入中断或减少为给付保险金条件的保险。护理保险是指以保险合同约定的日常生活能力障碍引发护理需要为给付条件，保障护理需要的保险。医疗意外保险是指按照保险合同约定不能归责于医疗机构、医护人员责任的医疗损害，为被保险人提供保障的保

险。

四、 意外保险

意外保险是指因意外伤害而致身故或残疾为给付保险金条件的人身保险。意外需具有非本意、突发性、外来性、非疾病的特征。意外保险属于定额给付型保险，保障项目包括死亡给付、残疾给付、医疗给付和提供给付，具有短期性、灵活性的特点。

目前市面上常见的意外保险有：综合意外保险、交通意外保险、旅游意外险等。综合意外险保障范围最广，包含了日常工作、生活中发生的意外事故，而交通意外保险和旅游意外险都是提供特定场景的保障。

企业相关责任保险

责任保险是指以被保险人对第三者依法应负的赔偿责任为保险标的的保险。一般来说，又称第三者责任保险，是被保险人对第三者负损害赔偿责任时，由保险人承担其赔偿责任的一种保险。订立责任保险合同的目的是由保险人担负被保险人对第三者的损害赔偿责任。

保险人对责任保险的被保险人给第三者造成的损害，可以依照法律的规定或者合同的约定，直接向该第三者赔偿保险金。责任保险的被保险人给第三者造成损害，被保险人对第三者应负的赔偿责任确定的，根据被保险人的请求，保险人应当直接向该第三者赔偿保险金。被保险人怠

于请求的，第三者有权就其应获赔偿部分直接向保险人请求赔偿保险金。责任保险的被保险人给第三者造成损害，被保险人未向该第三者赔偿的，保险人不得向被保险人赔偿保险金。

一、公众责任保险

公众责任保险承保被保险人在固定场所或地点进行生产、营业或其他各项活动时由于意外事故造成第三者人身伤亡或财产损失依法应承担的经济赔偿责任。工厂、旅馆、商店、影剧院、歌舞厅等各种公众活动场所可投保公众责任保险转嫁责任风险。

公众责任保险的保单赔偿基础一般为“事故发生制”，也就是说公众责任险采用“以事故发生为基础的赔偿方式”。只要事故发生在保险期限之内，如果被保险人收到索赔以及被保险人向保险人提出索赔在保险期限结束后某一时点，保险人仍然必须按保单约定负责赔偿。

公众责任保险最大特点是“场所责任”保险，也就是说保险人承担的责任风险是在固定场所范围内的风险如果投保人对其所拥有的多个地址的多项资产（或场所）同时投保公众责任险，我们可以对多个地址（场所）分别出单承保，也可以多个地址（场所）合并出具一个公众责任保险单。

二、产品责任保险

产品责任保险承保因产品缺陷导致用户或消费者遭到人身伤亡或财产损失时，依法应由该产品的制造、销售

或修理商承担的经济赔偿责任。凡是对产品事故造成的损害有赔偿责任的企业，都可以投保此险种。

产品的制造者包括产品生产者、加工者、装配者；产品修理者指被损坏产品或陈旧产品或有缺陷的产品的修理者；产品销售者包括批发商、零售商、出口商、进口商等各种商业机构，如批发站、商店、进出口公司等。此外，承运人如果在运输过程中损坏了产品并因此导致产品责任事故时，亦应当承担起相应的产品责任。

由此可见，产品责任保险承保的产品责任，是以产品为具体指向物，以产品可能造成的对他人的财产损害或人身伤害为具体承保风险，以制造或能够影响产品责任事故发生的有关各方为被保险人的一种责任保险。

三、雇主责任保险

雇主责任保险承保雇主对雇员在受雇期间，因发生意外或因职业病而造成人身伤残或死亡，根据劳动法或劳动合同等规定承担的经济赔偿责任。

雇主责任保险的投保人与被保险人都是雇主，但保险合同的受益人是与雇主有雇佣关系的雇员。该保险保障了企业合法权益的同时，又协调劳资之间的关系，避免较大的经济责任给企业来沉重的负担，有利于企业的稳定。

雇主责任保险的基本保险责任包括三方面：

1. 被保险人雇佣的人员(包括长期固定工、短期工、临时工、季节工和徒工)，在保单有效期内，在受雇过程中(包括上下班途中)，在保单列明的地点，从事保单列明

的业务活动时，遭受意外而受伤、致残、死亡或患与业务有关的职业性疾病所伤残或死亡的经济赔偿责任；

2. 因患有与业务有关的职业性疾病而导致所雇佣员工伤残或死亡的经济赔偿责任；

3. 被保险人应支付的有关诉讼费用。

四、职业责任保险

职业责任保险承保各种专业技术人员因工作上的疏忽或过失致使他人遭受损害的经济赔偿责任。专业技术人员包括医生、律师、会计师、工程师、设计师等，职业责任保险一般由提供专业技术服务的单位如医院、设计院、会计师事务所或律师事务所等向保险公司投保。

职业责任保险的保险责任可概括为以下两项：一是被保险人、被保险人从事该业务的前任、被保险人的雇员及从事该业务的雇员的前任因职业上的疏忽行为、错误或失职而造成的损失，依法应承担的经济赔偿责任。二是因赔偿纠纷引起的诉讼抗辩费用及经保险人同意的有关费用。

企业相关的意外伤害保险

意外伤害保险，简称意外险，是以意外伤害而致身故或残疾为给付保险金条件的人身保险。

意外险主要有个人意外伤害保险、团体意外伤害保险、航空意外伤害保险、旅游意外伤害保险等险种。

一、建筑施工人员团体意外伤害保险

投保场景：建筑施工企业或施工团队为从事建筑管理或作业、并与企业或团队建立劳动关系的人员投保。

保险责任：被保险人从事建筑施工及与建筑施工相关的工作时，或在施工现场及施工指定的生活区域内遭受意外伤害导致身故或伤残。

二、高新技术企业高管人员和关键研发人员团体人身意外伤害保险

投保场景：经过国家主管部门认定从事高新技术研发、生产，且对被保险人有保险利益的企业或机构为工作的高管人员、关键研发人员（或投保人认可的其他骨干人员）投保。

保险责任：保险人因遭受意外伤害而致身故或伤残。

三、特定场景活动期间团体人身意外伤害保险

投保场景：对被保险人有保险利益的机关、企业、事业单位和社会团体为参与特定场景活动的人员投保。

保险责任：被保险人在保险合同载明的特定场景活动期间内（不包括前往和离开特定场景活动的途中），因遭受意外伤害事故导致身故或伤残。

企业相关财产保险

一、企财险是什么

企业财产保险是以企业或集体的固定资产和流动资产作为保险标的的一种保险，主要包括**财产一切险、财产综合险、财产基本险**等传统企财险和**机器损失险、营业中断险**等补充险种。近年来，在**网络安全、知识产权、艺术品**等领域也有创新财产险产品提供保险保障。

二、财产保险的保障作用

（一）保险标的

财产保险的可保财产主要包括企业的房屋、厂房及其他建筑物和附属装修设备、机器设备、工具和存货等，另外还有其他特约和特殊标的。而枪支弹药、违章建筑和危险建筑等是不可保财产。

（二）保险责任

财产险的基本保障范围包括台风、暴雨等**自然灾害**+火灾、爆炸等**意外事故**+**特殊风险**（知识产权等创新产品）。

以三大传统企财产品为例，**财产基本险**保障火灾、爆炸、雷击等意外事故造成的财产损失；**财产综合险**在财产基本险的保障范围之外，对暴雨、洪水台风、雪灾、泥石流等 13 种自然灾害也有覆盖；**财产一切险**则保障保险除外责任以外的所有自然灾害或意外事故造成的保险标的的直接物质损坏或灭失。