

# 敲黑板！备上三件保险外衣好过冬！

最近天冷，各地的好友们都在感慨一夜入冬，纷纷翻出了被冷落多时的秋裤。

入冬以后，疾病、意外、家庭财产风险的发生概率都开始增加，想要安心过个冬，没有保险怎么行？

## 1. 门急诊医疗保险

单是听名字，就知道这一险种是被保险人门诊的医疗费用予以赔偿的保险产品，只是，门急诊医疗保险主要在团体险和高端医疗中比较常见，也有一些公司推出了专门的门急诊医疗保险，因此，在购买前您需要详细了解，如果您已经有了相应的险种，您可以致电详细了解保障范围和理赔事宜。

需要注意的是，门急诊医疗保险一般会规定被保险人就诊医院的等级，有的保险条款规定必须是二级以上医院就诊才能报销，那么在就诊时您就要注意这个问题。

## 2. 意外伤害险及意外医疗险

冬季，包裹着臃肿外衣的我们总

会变得迟钝，在面对一些风险时的反应速度也会逊于平时，因此，我们不妨考虑为自己配置意外伤害保险和意外医疗保险。

我们建议，意外伤害险保额尽量覆盖风险敞口，比如您需要偿还贷款，保额就一定要高于贷款总额，而意外医疗保险也尽量选择较高保额，一来现在医疗成本较高，二来意外风险导致的身故概率其实较低，反而是意外导致的就诊概率较高，所以投保人还应做好周全防护。

## 3. 家庭财产保险

家庭财产保险的种类有很多，基本的是对房屋、房屋装修、室内财产在遭受火灾、自然灾害、外界物体坠落、倒塌等风险后造成的损失予以赔偿。

此外，在此提醒大家，冬季要特别注意水暖管爆裂风险的保障，因为一旦自家房屋内、楼上住户、隔壁邻居家以及属于业主共有部分的水暖管发生爆裂，可能给家庭生活带来不便，甚至造成严重的经济损失。

## 小课堂：带你科学购买家财险！

随着人们的生活水平提高，居住环境也得到了改善，财富积累也多了，为了保障家庭财产不受到损失，越来越多的人开始关注家财险。对于我们每个家庭来说，家庭财产安全至关重要，那么如何科学地购买家庭财产险？

目前市场上出售的保障型家庭财产险一般都是按照不同的保险责任分项或组合保险，大多数产品都可以按照具体保险项目来提供弹性选择。

### 1. 家庭财产险的保障范围是什么？

既可以包括房屋本身，也可以针对房屋内财产，比如房屋装修、家用电器、床上用品、服装和家具等其他家庭财产，但现金、有价证券、字画、古玩等则不属于投保范围。那怎么办呢？

不用担心，我们还可以附加地选择盗抢险、门窗锁恶意破坏损失险、现金及金银珠宝险、水暖管爆裂险、家庭住户第三者责任一切险等。

一般的家财险承担两种情形造成的损失，一种是自然灾害，另一种是意外事故。

如果财产被盗，这种情况不属于家财险的责任范围，保险公司不会赔偿，所以消费者最好另外给财产投保盗窃附加险。

### 2. 家庭财产险购买时应当注意哪些事项？

我们必须要根据自身财产情况来选择保险保额，即各项财产值多少钱。如果选择的保险保额过高，不仅保费交得多，假如真的发生事故也只能按照实际的价值获得赔偿，但保额

过低则会按比例赔偿。也就是说，保费随保险责任、保险金额而变化。

投保人与所投保的家庭财产之间必须具有一定的利益关系。在拥有保险利益的前提下，投保人可以对个人所有或与他人共有的财产向保险公司投保家财险。也就是说，只有自己的财产才能投保，租借的则不能投保。

填写保险单据时，明确姓名、地址、财产项目及各项目的保险金额等内容。如果地址有所变更，需到保险公司办理变更手续。

投保家财险一定要正确地估算家庭财产的保险价值，超额投保或者投保不足都不划算。

### 3. 家庭财产险理赔时注意点有哪些？

一旦发生事故时，要尽量防止或减少损失，产生的费用保险公司可以赔偿。另外要及时通知保险公司，按照保险公司的要求提供事故发生的原因、经过和损失的相关证明材料，并协助保险公司进行事故调查。

一般的家财险只负责因火灾、爆炸、雷击、冰雹、雪灾等自然灾害引起的地陷或下沉，空中运行物体坠落、外界物体倒塌，存放于室内的保险财产遭盗窃、抢劫等造成的财产损失进行赔偿。

对于家用电器使用过度或超电压、自身发热等原因所造成的财产损失；因海啸、战争、暴动、罢工、没收、征用、大于13岁的家庭成员故意行为等造成的保险财产损失或任何第三者责任造成的损失，保险公司都不负赔偿责任。

## 服务新市民——“农民工工资支付履约保证保险” 保护农民工权益 盘活企业资金

### 一、什么是农民工工资支付履约保证保险？

农民工工资支付履约保证保险，是指在工程开工之前，由建设工程项目审批行政部门负责通知，并监督建设单位按照工程合同价款的百分比向保险公司投保的对农民工工资履约的保证保险，由保险公司向工程项目所在地建设行政主管部门提供的保证工程项目所在地的施工承包人按规定支付建筑务工人员工资的保险。

根据保险条款，依法从事各类新建、扩建、改建工程的建设单位和施工单位，均可作为保险合同的投保人，建设单位和施工承包单位依法招用的农民工，可作为保险合同的被保险人。一旦投保人发生破产清算、流动资金不足等保险合同约定的情况，导致投保人无法全部或部分支付农民工工资，保险公司将根据劳动和社会保障管理部门或者建筑行业管理部门的调查结论，承担赔偿义务，保证农民工顺利拿到工资。

该险种除了是建筑企业在申请开工许可证时必须向住建部门提供的工资保函证明外，还是建设期间欠薪风险的外部控制，以及建筑企业未完全履行工资支付义务时的工资保障。

### 二、农民工工资支付履约保证保险责任是什么？

在保险期间内，发生下列情形之一，导致投保人未按照与被保险人签订的劳动合同约定向被保险人履行全部或部分工资支付义务，给被保险人造成工资收入损失的，保险人依据劳动和社会保障管理部门或建筑行业管理部门的调查认定结论，按照保险合同的约定承担赔偿责任。赔偿金额以保险金额为限。

1. 投保人被人民法院宣告破产进入清算程序的；

2. 投保人因流动资金不足，无法支付应付工资的；

3. 投保人的法定代表人或主要负责人或项目负责人死亡或失踪的；

4. 投保人未按工程分包合同约定与工程承包(分包)企业结清工程款，致使工程承包(分包)企业拖欠被保险人工工资，依法应由投保人先行垫付的；

5. 投保人将被保险人工资发放给劳务公司或不具备用工主体资格的组织或个人，造成工资未支付至被保险

人的；

6. 其他投保人未支付被保险人工资情形的。

一旦投保人发生破产清算、流动资金不足等保险合同约定的以上情况，经建设项目所在地建设主管部门及人力资源社会保障部等部门出具相关调查认定结论后，并由投保人及建设工程项目所在地建设行政主管部门提供的保证工程发包人(施工承包人)签署相关同意支付的法律文书后，保险人将按照保险合同的约定承担赔偿责任，农民工工资将得到进一步保障。

### 三、投保农民工工资支付履约保证保险有哪些益处？

1. 建筑企业角度：现金占用减少，用工风险转移。

2. 农民工角度：维权主体转变，工资得到保障。

3. 政府角度：监管有效落实，维护社会稳定。

### 四、农民工工资支付履约保证保险投保需要提交哪些资料？

1. 身份证明：营业执照、税务登记证、组织机构代码证；

2. 工程施工资质证书、中标通知书、建设工程施工合同及其备案证明；

3. 劳动合同签订情况及证明，被保险人花名册，各工种人数等；

4. 工资预算，工资支付标准、期限、形式等资料；

5. 保险人要求提供的其他相关材料。

### 五、农民工工资支付履约保证保险理赔流程和所需资料。

1. 拨打保险公司客服电话报案或拨打保险公司农民工工资支付履约保证保险项目服务团队电话进行报案。

2. 发生保险事故后，被保险人向保险人请求赔偿时，应提交以下单证：(一)索赔申请书；(二)保险单正本；(三)损失证明；(四)劳动和社会保障管理部门或建筑行业管理部门的调查认定结论；(五)保险人要求投保人、被保险人提供的与确定保险事故的性质、原因、损失程度等有关的其他证明和资料。

3. 劳动和社会保障管理部门或建筑行业管理部门的调查认定结论。

4. 保险人要求投保人、被保险人提供的与确定保险事故的性质、原因、损失程度等有关的其他证明和资料。

备注：具体以保险公司合同条款为准。

广大市民可扫描右方“江海保险”二维码关注本会公众号，获取最新的监管资讯、行业动态、保险知识、会员招聘等信息，办理涉及南通辖内保险机构的信访投诉、咨询、调解申请等。

