

哪些保险可以照顾到我们生活的每一个细节？

理清三类保险 构建家庭安全网

生活中处处充满风险，市民也需要时时防范风险。在小区散步时因积水滑倒而受伤，是物业赔偿还是自认倒霉？在公共的体育场内跑步不慎摔倒产生了医疗支出，是否能有保障……这样的纠纷在生活中屡见不鲜，市民也往往因为责任的难以界定而放弃维权。事实上，保险对个人或是家庭的保障已经覆盖了生活的方方面面，上述情况同样囊括在内。那么，哪些保险可以照顾到我们生活的每一个细节？



保监会叫停1年期理财型保险产品

保监会日前发布通知，要求存续期限不满1年的中短存续期保险产品立即停售，通知将于3月21日起正式实施。

此次中短存续期产品监管规则修订，要求存续期限不满1年的中短存续期产品应立即停售，存续期限在1年以上且不满3年的中短存续期产品的销售规模在3年内按照总体限额的90%、70%、50%逐年缩减，3年后控制在总体限额的50%以内；保险公司销售中短存续期产品规模超过限额的，应立即停止销售中短存续期产品。

近日，保监会还披露了134家保险公司去年的投诉处理成绩单，经测算，2015年财产保险公司平均得分为75.14分，38家公司低于平均分；人身保险公司平均得分为76.77分，37家公司低于平均分。依据投诉处理考评办法，保监会引入了万张保单投诉量、亿元保费投诉量、亿元保费投诉变化率、监管机构转办件办理及时率、接访响应情况、越级投诉率、媒体负面报道情况、重大群体性事件和越级群访事件等8项考评指标。

曲哲涵

去年内地客人买走香港1/4保险

内地人在港购买保险增长迅猛，香港保险业监管处公布，去年保险业向内地访客所发出的保单，其新造保单保费录得316亿港元，占香港保险业个人业务的总新造保单保费的24.2%。2010年内地人在港买保险还仅为44亿港元，占当年个人业务总新造保单保费的7.5%。

香港保险业监管处近日公布2015年香港保险业的市場表现数据，去年香港保险业的毛保费总额为3658亿港元，与2014年比较上升了10.9%，其中包括个人人寿及年金在内的长期有效业务的保费收入总额较2014年上升11.9%至3198亿港元，而一般保险业务的毛保费与2014年比较增长4.7%至460亿元。

值得注意的是，去年内地人在港购买保险延续了近几年的高增长势头。香港保险业监管处公布，去年香港保险业向内地访客所发出的保单，新造保单保费为316亿港元，占去年个人业务的总新造保单保费(1309亿港元)的24.2%。2010年时香港向内地访客所发出的新造保单，其保单保费还仅为44亿港元，占当年个人业务的总新造保单保费的7.5%。到了2012年内地访客新造保单保费达到99亿港元，占比达12.8%，到2014年时突破200亿，内地访客新造保单保费达到244亿港元，占比升至21.4%，到2015年又再突破300亿。

王睦广

家财险：保的远不只房屋

由于车辆上路难免会有磕碰，因此车主对于车险的关注度格外高，除了交强险外，现在“裸车”上路的车辆已经不多见了。然而由于房屋本身足够坚固，坍塌等房屋损坏的情况极少出现，因此不少人忽略了家庭财产保险的投保。

保险专家解释道：“不熟悉保险的人或许对于‘家财险’的概念有误解，认为自家房屋够结实而不愿去投保，而实际上‘家财险’的覆盖范围包括但绝不限于自身房屋框架损失，通过一系列的附加险可以将装修、水管爆裂甚至盗抢损失都囊括在内。”

具体来看，以华安保险提供的家财险为例，一年300元的

保费基本能够覆盖家庭财产可能遇到的大多数风险。如果选择最低88元的投保方案，分摊到每月的支出甚至不足8元。

精明的消费者不难发现，该家财险的投保方案中设置了一定的免赔额度，这并不是保险公司在“推卸责任”，恰恰是对消费者和公司的“双重保护”。华安保险严建国表示：“首先，免赔额的降低意味着保险费率的提升；其次，投保人购买保险也应该考虑自己的经济承受能力。日常生活中一些非常小额的赔偿并不需要保险来保障，恰恰是超出我们经济承受能力的保障才能凸显保险的存在意义。”

责任险：关爱自己也要呵护他人

值得注意的是，在上述投保方案中，不仅有对自己和家庭财务安全的保障，更有对他人的保障。附加的第三者责任险、监护人责任险、宠物责任险即是此类保险。

高空坠物的危险度之高已无需多言，由于台风等不可控因素造成阳台花盆坠落砸伤行人的事故更是防不慎防。在此类事故中，根据《侵权责任法》中关于人身损害赔偿的规定和最高人民法院的司法解释，花盆的主人要负全部责任，即便花盆是有护栏挡住，一旦掉下来砸伤人，花盆主人也是要全部承担责任的。而家财险中附加的第三者责任险正是将此类风险转嫁给保险公司。同时，因家中水管破裂房屋渗水给邻居带来损失等情况，同样涵盖在保障范围之内。

“熊孩子”一词的兴起让人们认识到了孩子调皮的的天性可能会给他人带来伤害或是损失，无论是有意还是无意，作

为监护人的家长都需要承担责任。举例来说，如果孩子在玩闹时失手打伤了玩伴，父母作为该险种的被保险人就可以通过保险公司对受伤的孩子进行赔偿。一般来说，“熊孩子”保险可以单独购买，但是上述投保方案则是将其作为家财险投保时的附加险，进一步完善了家庭保障。

此外，宠物伤人也往往无法控制却需要主人来承担责任，其实同样也可以通过保险进行转嫁。

事实上，监护人责任险等保险在多年前就已面市，只是并不为大众所熟知，直到人们的自我保护意识增强和维权意识提升，才有越来越多的人开始关注责任险并购买。而随着这一意识的继续加强，以及例如家政人员安全等需要承担的责任风险的出现和加大，责任险在未来或许会呈现出爆发式的增长态势。

意外险：风险防范的基础

虽然如今越来越多的保险开始进入我们的生活，但是很多人的保险“启蒙”是意外险。小到路上的一颗石子，大到台风，都可能会成为意外伤害的导火索，而意外险低保费、高保额的高性价比更是让其成为许多人的第一份保险。

严建国表示：“保险的本质是以小额的、固定的成本支出换来大额的、不确定的补偿”，意外险恰恰完全符合了这一本质特征，因此其也成为了我们风险防范的基础。

目前，市面上常见的意外险有保障旅行安全的，也有保障交通工具安全的，消费者可以根据个人需要自行选择。

需要注意的是，每次航空事故发生后，航空意外险的销量都会出现大幅提升。然而，飞机的失事率其实是交通工具

中最低的，我们日常出行的风险更是无处不在，所以购买一份综合交通意外险的保障范围其实更广。尤其是对于经常出差的商务人士，多次购买仅单次生效的航空意外险，和购买涵盖了水陆空超过十种交通工具且保障期更长的综合交通意外险，后者的性价比可见一斑。

此外，由于癌症发病率越来越高甚至有向年轻化发展的趋势，重大疾病也如意外一般成为了生活中的不定时炸弹。因此，在为个人和家庭购买保险时，不妨也将重大疾病保险作为基础配置。目前已经有公司将意外伤害保险与重大疾病保险打包出售，想要追求性价比和便捷的消费者不妨多加关注。

保障范围一览

房屋及附属设备因火灾、爆炸以及台风、暴雨等13种天气原因导致的损坏和灭失，可在保险金额内得到赔付。

室内装潢因火灾、爆炸以及台风、暴雨等13种天气原因导致的损坏和灭失，可在保险金额内得到赔付。

室内财产(包括家具、衣物、家用电器等除条款特别说明除外的所有室内财产)因火灾、爆炸以及台风、暴雨等13种天气原因导致的损坏和灭失，可在保险金额内得到赔付。

房屋花盆坠落、房屋漏水、起火等原因造成的邻居实际损失、紧急施救费用、诉讼费用，每次事故及保单累计在赔偿限额内能够得到赔偿。

被保险人家庭成员中的无民事行为能力人或限制民事行为能力人的行为造成第三者的人身伤亡或财产损失，依法应由其监护人或其家庭成员承担的经济赔偿责任及法律费用，在保险单载明的赔偿限额内负责赔偿。

被保险人或其家庭成员赡养或受他人委托临时看养的、

有合法准养证的宠物造成第三者的人身伤亡和财产损失，依法应由被保险人或其家庭成员承担经济赔偿责任的，在保险单载明的赔偿限额内负责赔偿。

自家水管突然破裂(不含渗漏)致使水流外溢或邻居家漏水两种原因导致的被保险房屋的损失(如水管维修费用、地板墙面的整修费用)，在赔偿限额内保险公司予以赔付。

发生保险事故后，被保险人无法居住或无法出租的，保险公司按照保险人实际租赁支出或租金收入损失给予每天不超过100元人民币的补贴。补贴期只限于实际修复期，并且每次事故的补贴期最多不超过10天，保险期间内总赔偿限额不超过累计赔偿限额。

现金、首饰(金银、珠宝、玉器、钻石及制品)、便携式类用品(手提电脑、电子记事本、摄像机、照相器材、收音机等)等由于盗窃、抢劫造成的损失，以实际损失为标准，最高赔付额度是5000元(每次事故的绝对免赔额是500元)。孙子清 杨晓东