

“家财险”升温 怎么买更合适

□本报记者 刘文静

对于大部分普通家庭来说,房子是最重要的家庭资产了。如何提高房子抗风险能力?“家财险”受到关注。据某保险机构2023年6月发布的数据,2022年“家财险”在保险行业保费规模中占比仅为1.1%,与同属财产险的车险无法相提并论。但是,同年“家财险”的保费增长率达到67.22%,成为保费增速最快的险种。今年,“家财险”的热度再次上升,近期,不少居民向保险公司主动询问“家财险”如何购买,如何赔偿。

“家财险”保费便宜保额高

“家财险”是家庭财产保险的简称,主要保障房屋以及房屋内部的家庭财产。“家财险”的主要特点是保费便宜,保额高,缴费一年保一年,类似于人寿保险中的意外险。

“家财险”的保费从几十元到数百元不等,主流产品一般是一两百元,保额能达到几百万元甚至上千万元。比如某保险公司的“千万家财险”每年保费为199元,如遇

到房屋主体损失,赔付金额最高为1000万元,室内装潢及附属设施损失最高赔付200万元,室内财产损失最高赔付50万元。

目前,市面上的“家财险”品种很多,保障内容大同小异。据记者统计,“家财险”的基础保障包括房屋主体、房屋装修和室内财产,能保障火灾、爆炸、台风等意外对房子造成的损失,一般损失多少赔偿多少,但不会超过基本保额。此外,不少产品还包括了盗抢损失,能赔偿家中金银珠宝等贵重财产被盗窃造成的经济损失;水、暖管道爆裂损失,可赔付因爆裂、漏水造成的管道修复费用以及财产损失;居家责任损失,万一家里发生火灾牵连到邻居,或是家中有重物砸伤他人等,保险可赔付。

此外,由于一些家庭不止有一套房产,部分“家财险”产品还拓宽了保障范围,只要是投保人名下的房产就可以共享保额,哪套房子出险就赔哪套。

人为故意损失“家财险”不赔

买了“家财险”,万一出险怎么赔?保险公司相关人

士介绍,假如出险报案,会有专门的定损人员到现场检查,根据房屋实际损失确定赔付金额。

“家财险”一般会有免赔额,赔付前会先扣掉免赔额,超过免赔额的部分才能赔。比如,张先生买了100万元的家财险,免赔额1万元。如果他的房子因火灾受损,保险公司查勘后定损金额为30万元,在赔付时会减去1万元,赔付29万元;如果受损较轻,定损金额没有超过1万元,就不予赔付。

因人为故意或重大过失行为造成的损失,“家财险”一般不赔。比如自己忘了关燃气灶引起火灾,忘了关水龙头导致地板被泡坏,这些情况都不予赔付。此外,多数“家财险”还会有条款规定,因第三方原因造成的损失,由第三方负责,比如邻居居家着火导致被保人的房屋发生火灾,需要找邻居赔偿,保险不赔。

一家财产险公司的理赔部经理提醒大家,在购买“家财险”时,最好货比三家,综合考虑公司规模、合同条款等,尤其是免责条款要看仔细,尽量挑选性价比最高的产品。



更多精彩内容
请关注石家庄金融界

以案说保险

借车给无证者驾驶 发生事故后要连带赔偿

□本报记者 刘文静

案例回顾:朱先生有一次参加朋友聚餐,聚餐中的朋友刘某向朱先生借车去火车站接朋友。朱先生知道刘某还没有考下来驾驶证,但为了面子还是将车借给了他,并一再叮嘱路上小心。当时正值下班高峰期,刘某驾驶技术不过关,撞到了一个骑电动车的人,造成对方受伤。后经交警部门认定,刘某在此次事故中负全部责任。因刘某属于无证驾驶,保险拒赔,刘某只能自行承担。交警表示,朱先生将车辆借给无驾驶证的人驾驶,对受害人也要承担连带赔偿责任。

案例分析:我国《道路交通安全法》第19条规定:驾驶机动车,应当依法取得机动车驾驶证。本案中,刘某没有驾驶资格,其行为具有违法性,属于交通违法行为,并且撞伤了人,理应承担事故的赔偿责任。而车主朱先生明知刘某没有驾驶资格,驾车上路可能会产

生危险,仍然借车给他,本身就存在过错。朱先生的出借行为为本次事故发生提供了前提条件,是此次交通事故发生与否的重要因素,在这起事故中,朱先生与刘某构成共同侵权。《民法典》规定,二人以上共同实施侵权行为,造成他人损害的,应当承担连带责任。受害人可以向刘某要求赔偿,也可以向车主朱先生要求赔偿。

提示:借车有风险。最高人民法院《关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》中规定:机动车发生交通事故造成损害,机动车所有人或者管理人有下列情形之一,人民法院应当认定其对损害的发生有过错,并适用《中华人民共和国侵权责任法》第49条的规定确定其相应的赔偿责任:(一)知道或者应当知道机动车存在缺陷,且该缺陷是交通事故发生原因之一的;(二)知道或者应当知道驾驶人无驾驶资格或者未取得相应驾驶资格的;(三)知道或者应当知道驾驶人

因饮酒、服用国家管制的精神药品或者麻醉药品,或者患有妨碍安全驾驶机动车的疾病等依法不能驾驶机动车的;(四)其他应当认定机动车所有人或者管理人有过错的。

根据这些具体规定,借车给朋友时千万要注意“四个不借”:

一是车辆存在隐患时“不借”。检查自己的车辆是否存在刹车制动不灵、车灯不亮、胎压不均衡等影响安全行驶的故障。

二是借车人没驾照时“不借”。朋友有没有合法驾照,驾照的准驾车型与车辆是否符合,这些都要清楚。

三是借车人不能安全驾驶时“不借”。看看借车人是否能够驾驶,避免酒驾等情况发生。

四是借车人是未成年人时“不借”。如果借车出了事故,未成年人的监护人要承担责任,车主也应按其过错承担责任。

资讯

中信银行三家网点获评“文明规范服务示范单位”称号

近日,中国银行业协会公布《2022年银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位名单》,中信银行杭州分行舟山分行营业部、重庆分行渝中支行、太原分行营业部三家网点入选。

中国银行业协会认为,百佳示范单位将服务意识与服务文化融入到日常经营管理中,构建数字化服务管理模式,展示了良好的行业实践。同时,积极践行金融工作的人民

性,提升客户体验,关注消费者诉求,深化服务内涵,丰富服务生态,履行社会责任,不断提升金融服务覆盖面和触及深度,用高质量服务能力赢得社会各界的赞誉和认可。

中信银行杭州分行舟山分行营业部将“温度”融入金融发展实践中,在厅堂打造“信”福助老”服务区;专配手语专员、盲文业务指南等助盲服务;在厅堂精心配置轮椅、免拨电话、助听器、老花镜、无障碍洗手间等10

余种“关爱特殊人群”服务设施。中信银行重庆分行渝中支行成立鸣笛党建工作室,支行负责人深入贫困地区5年创新设立产业、医疗、教育帮扶基金。为小微、普惠企业出台专项措施。中信银行太原分行营业部创新推出“信守温暖百家,真情服务向阳升”的“暖阳文化”。截至2023年上半年,支行已累计为国民经济关键领域提供金融支持近百亿元。



理财吧

□本报记者 刘文静

李先生今年32岁,大学毕业后与几个同学一起创业开了一家建筑设计公司。由于业务出色,李先生参与的建筑设计公司生意不错,他的月收入从2万元到5万元之间不等。作为股东,他还有100万元投资于建筑设计公司,每年年底分红数额不等。杨先生的妻子30岁,暂时没有工作,专心在家带娃,女儿刚满三个月。杨先生家有一套房产自住,每月还贷3000多元,加上给家人的生活费、自己的应酬费用,每月花销在1万元以上。目前他手头有10来万元闲钱,公司虽然现在运营不错,但毕竟创业有风险。他想投资理财,实现资产稳健增值。同时,为孩子未来的教育费用早作安排。

创业家庭把资产分两个“口袋”打理

本期理财师表示,李先生目前的家庭资产、收入都处于不错的水平,但也如他自己所想,创业有风险,还需未雨绸缪,提前搭建好家庭财务的安全网。

理财师建议李先生把家庭资产分装到两个“口袋”,一个“口袋”装核心资产,另一个“口袋”装外围资产。核心资产包括养老金、教育金、资产长期保值增值的规划、资产传承等,这是一个家庭的核心;外围资产用于捕捉市场机会,可进行一些较高收益的投资。提出两个建议:

1.核心资产用于购买保险、基金定投、固收类理财等基础保障。作为家庭的经济支柱,李先生要给自己配备保额充足的意外险、医疗险,以应对万一到来的意外和疾病。按李先生的年龄来看,投保重疾险附加住院医疗是个不错的选择,最好再投保一份定期寿险。李先生的爱人和孩子也应配备意外险和重疾险。

在理财方面,固收型理财产品相对稳健,李先生可每年买入一部分。同时,大额存单、银行理财都可以考虑,用于家庭资产的保值增值。

孩子的教育金积累有多种方案。一种是给孩子买一份带豁免功能的教育险,每年缴费,等孩子长大后,可以在不同的人生阶段领取;一种是进行基金定投,优先选择指数型基金,每月投入1000元,长期投资下来,可以应对孩子的教育等费用。

2.外围资产主要方向是高收益。可根据李先生个人兴趣爱好来进行投资,比如股市、黄金、艺术品收藏等。如果没有时间和精力研究股市,可通过股票型基金来参与证券市场。此外,李先生每年的收入节余除了投入设计公司,还可以寻找其他的投资项目,用不同的项目来分散风险。

(投资有风险 选择需谨慎)