

财产保险：家庭财产保险 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E8_B4_A2_E4_BA_A7_E4_BF_9D_E9_c35_45795.htm

（一）家庭财产保险的基本险种 家庭财产保险一般分为基本险和附加险，基本险承保家庭财产火灾保险责任范围，附加险一般为附加盗窃险。按支付保费的不同，一般将支付保费方式的家庭财产保险称为普通家庭财产保险，而将支付保险储金方式的家庭财产保险称为家庭财产两全保险或定期还本家庭财产保险或家庭财产长效保险。另外，对以团体名义投保的家庭财产保险称为团体家庭财产保险。

（二）普通家庭财产保险的保险责任与责任免除

（1）基本责任。这是保险人直接承保的保险责任。我国家庭财产保险直接承保的基本保险责任包括：火灾；爆炸；雷击；空中运行物体的坠落；在发生上述灾害事故时，因防止灾害蔓延或施救所采取的的必要措施造成保险财产的损失和所支付的合理费用。

（2）保险人扩展承保的保险责任包括：雪灾、暴风、龙卷风、暴雨、洪水、地面突然塌陷、崖崩、雹灾、冰凌、泥石流。

（3）附加责任：附加盗窃险。即有明显撬窃痕迹的盗窃行为对于存放在保险单列明地点的除了特约承保的财产之外的保险财产造成的破坏和损失，这是由于盗窃危险的特殊性，故保险人根据业务管理的需要，将其作为特约承保的危险。

（4）责任免除。保险人对于家庭财产保险单项下所承保的财产由于下列原因造成的损失不承担赔偿责任：战争、军事行动或暴力行为；核子辐射和污染；电机、电器、电器设备因使用过度、超电压、碰线、弧花、漏电、自身发热等原因造成的本身损毁；被保险

人及其家庭成员、服务人员、寄居人员的故意行为，或勾结纵容他人盗窃或被外来人员顺手偷摸，或窗外钩物所致的损失；地震所造成的一切损失；其他不属于家庭财产保险单列明的保险责任范围内的损失和费用。（三）普通家庭财产保险的保险费率、保险金额与赔款计算（1）家庭财产保险的保险费率。家庭财产保险的保险费率应该按投保财产坐落地点的实际危险程度制定，可以分为城市、乡镇和农村三类危险等级，每个等级又可以根据财产的实际坐落地点的位置和周围环境划分若干档次，以体现制定保险费率所应遵循的合理负担的原则。（2）家庭财产保险的保险金额与赔款计算。家庭财产保险的保险金额由投保人根据家庭财产保险标的的实际价值自行确定。家庭财产保险业务的保险金额的确定有下列两种方式：单一总保险金额制：保险单只列明保险财产的总保险金额。采取单一总保险金额制时，保险人只要求投保人根据投保财产的实际价值确定投保的保险金额，不确定不同类别的财产的保险金额。分项总保险金额制：保险单列明的总保险金额为各项保险金额之和。家庭财产保险业务采取分项总保险金额制时，有两种操作方法：一种是投保人按照保险人提供的投保单所列明的投保财产的类别分项列明保险金额或者列明投保财产的名称及其保险金额，然后将各个类别的保险金额之和作为总保险金额；另一种是根据家庭财产的不同种类标明各种类别的家庭财产所适用的保险费率，然后按照这个保险费率分别计算不同类别的家庭财产的保险金额，最后计算保险单的总保额。我国保险公司对于家庭财产保险业务采取第一危险赔偿方式，凡是属于保险责任范围内的损失可以在保险金额限度内获得赔偿。（四）家

庭财产保险的其他形式（1）家庭财产两全保险 该保险业务结合储蓄的部分功能，将每千元单位保险金额的保险费设计为储金的方式，在规定的保险期限内，无论是否发生保险事故，保险期限结束时，投保人都可以领取以保险费形式交付给保险人的储金。即使在保险期限内发生了保险事故，保险人已经支付了相当于保险金额的赔款，投保人仍然可得到所交付的保险费形式的储金。但领取这笔储金的时间必须在已经生效的保险单规定的保险期限结束的时间，因为保险人经营该种保险业务所获得的实际保费是储金运用所产生的利息收入。（2）家庭财产长效保险 家庭财产长效保险分为家庭财产长效还本保险和家庭财产长效还本付息保险。二者均为长效保险，但前者在合同终止时只返还储金，后者为则在合同终止时返还储金和利息。家庭财产长效还本保险是在家庭两全保险基础上的改进型。险业务成本，为保险人提供了一种可以进行长期投资的资金来源，也避免了投保人每年续保的麻烦。（五）家庭财产保险的附加险 为满足投保人的各种需要，家庭财产保险开办了多种附加险，最普通的是附加盗窃保险。其保险责任是：凡存放于保单所载明的保险地址室内的保险财产，因遭受外来的、有明显痕迹的盗窃行为所致损失；对存放于保险地址室内、院内、楼道内的自行车遭到全车失窃或部分被盗损失，保险人均负赔偿责任。责任免除为：被保险人及其家庭成员、服务人员、寄居人员的盗窃或纵容他人盗窃或被外来人员顺手偷摸，或窗外钩物所致的损失，保险人均不负赔偿责任。对附加险的保险费率另外附加。另外，在我国目前已经逐步提出了理财型的家庭财产保险，不仅在家庭财产保险中融入了投资因素，而且扩大了可保

财产的范围，如增加现金等。同时，在我国，还特约承保过：
附加自行车盗窃险、附加信鸽盗窃险、自行车及第三者责任保险、附加船民水上责任特约保险、家用电器专项保险。
100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com