

探个险

洪水、地震等自然灾害给家庭财产带来的损失让人猝不及防，尤其是房产的损失更是牵动人心，于是，有“房产保险箱”之称的家财险随之升温，家财险能保什么？投保时需要注意些什么？记者日前进行了采访。

□潍坊日报社全媒体记者 窦圆娜

市民 >>>

购买家财险主要是图一个安心

“我今年买了一份专门针对燃气安全的家庭财产保险，3年期保费是270元。保险项目涉及房屋及附属设备、室内装潢、室内财产、第三者责任保险、人身意外伤害等内容，总保险金额是252万元。”高新区的杜女士表示，现在大家都比较重视燃气安全，买这份家财险就相当于花小钱办大事，主要是图一个安心。

杜女士表示，她当时购买的时候，还有其他几款相关的保险，保费最高的一年1000多元，根据投保金额和保险项目的多少，赔偿的金额也各不相同。通过综合对比，杜女士最终选择她该买的这款产品，“性价比相对合适”。

今年8月刚搬进高新区新房的刘女士，在搬家前一直筹划着给新家买一份家财险。“我们的新家是3楼，买家财险主要是为了预防突发地震或者大雨给新房造成的损失。”刘女士说，为了这套新房，她和老公拼命工作攒钱，终于把首付凑齐了，每个月要还3000多元的贷款，如果日后房子遭到破坏，对于整个家庭的打击是非常大的。

“我从网上和保险公司了解了一下家财险的相关产品介绍，保费从几十元到几百元不等，赔偿金额最高的能到500万元。”刘女士说，对于她最关心的地震、水灾等自然灾害引起的损失，她咨询后发现，很多保费较低的家财险是不包含地震自然灾害的，而那些包含在内的一年的保费要几千元。刘女士坦言，这样高额的保费让她感觉有点不划算。

调查 >>>

主流产品保费从几十元到数百元不等

家财险全称家庭财产保险，可为居民或家庭遭受的财产损失提供及时的经济补偿。家财险承保对象为城乡居民所有存放于固定地址范围且处于相对静止状态下的各种财产，主要包括房屋及其附属设备、室内装潢和室内财产等。遇到火灾、爆炸、雷击、冰雹、洪水、海啸、地震、泥石流以及暴风雨、空中运行物体坠落等系列自然灾害和意外事故，家财险都可以赔付。

记者通过支付宝搜索“家财险”，显示出来十几条相关产品。家财险基本上为一年一保，保费从几十元到几百元不等，有些还可以选择按月缴费。

例如，蚂蚁保推出的可以一次性缴费，或是分12期月缴的“家财保·财产综合保险”，投保费用分为年费39元、69元、117元，根据不同保费，房屋及其室内附属设备受损最高可分别赔偿50万元、100万元、200万元。

记者调查发现，大部分财险公司均有家财险产品在售，保障范围大同小异，主流产品保费普遍从几十元到数百元不等。

家财险是我国最早恢复的商业保险之一，在财险业务中占比一直不高，为了让更多人学会用保险工具对冲风险损失，2022年3月，中国人民银行、原银保监会联合发布《关于加强新市民金融服务工作的通知》，明确提出推广家庭财产保险，增强新市民家庭抵御财产损失风险能力。在监管层的推动下，新型家财险不断涌现，产品不断更新迭代，产品责任保障内容逐渐丰富。

记者从中国人民财产保险股份有限公司潍坊市分公司了解到，他们现在推出了“玉兔爱家100元”“玉兔护家200元”“玉兔美家365元”等不同的家财险产品，每款产品的保障项目和保额各不相同。其中“玉兔护家200元”的保障项目涉及房屋及室内附属设备、室内财产、室内装潢、现金、金银珠宝、个人银行卡、临时搬迁费用等14项内容，保额最高可达90万元。“每款家财险保障的范围有大有小，市民可根据自己的实际情况各取所需进行购买。”该公司的工作人员说，除了综合性的家财险，还有一些“防盗防灾家庭财产险”“燃气无忧家财险”等专门性的家财险。

你给「家」买保险了吗 了解一下家财险

提醒 >>>

遵循损失补偿原则 保额并非越高越好

投保家财险时该注意些什么？

对于投保的房屋，不少保险公司明确规定家财险被保险房屋需具有合法有效的《不动产权证书》。许多家财险产品都仅承保被保险人拥有合法产权的、房屋结构为钢混或砖混且用于自住的商品房，而能承保农村房屋的家财险多来自一些地方性的小型保险公司。

同时，尽管家财险能够覆盖台风、洪水等自然灾害，但地震通常不在保障范围内。此前曾引发热议的居民私拆承重墙导致其他居民产生损失的情况，由于家财险往往不包括人为造成的房屋倒塌或墙体破损，一般也无法保障。

多数家财险在《投保须知》中规定，每一份保单仅保障一个房屋地址，多投保无效。而针对一些家庭不止一套房产，部分家财险对保障范围也进行了灵活处理。

例如，蚂蚁保的“家财保·财产综合保险”用一张保单可以保个人名下所有住房，投保时无需填写地址，若在保险期间申请理赔，则保单剩余年度内仅承保该套出险房屋并记录房屋具体地址，且不接受地址更改。

“由于每家公司的产品不一样，保险责任也不一样，比如有些家财险包含地震带来的损失，有的则不包含，还有的像家电家具、金银珠宝、首饰古玩等室内财产，每家公司的规定也各不相同。”业内人士表示，家财险并非保额越高越好，其遵循的是损失补偿原则，“损失多少赔多少”，即按照实际损失赔偿，对于超额投保的部分，保险公司不赔偿，所以消费者要根据自己房屋估价进行投保。在投保家财险前，不妨先向保险公司咨询，做到“按需投保”。

和一般的商业家财险相比，普惠型家财险具有保费低、保额高、保障全的特点，市民在投保时要仔细查看保险条款，明确保障范围、免责条款、免赔额、保额等内容，合理进行家庭资产的配置，抵御意外风险。

发生意外情况，家庭财产受到损失，家财险将如何理赔？

业内人士提醒，在理赔处理中，由于家财险中的承保财产种类较多且性质不一，当发生保险事故后，被保险人需尽快拨打保险公司的服务热线进行报案，并保护事故现场。同时，按照保险合同约定提交保单号、被保险人的身份证明、财产损失、费用清单以及与确认保险事故性质、原因、损失程度等有关的证明和材料。一般需提供维修过程照片、财产损失凭证、房产证书、主被保险人身份证件等关键材料。

如果被保险人未履行约定的索赔材料提供义务，导致保险人无法核实损失情况的，将会对保险责任履约、核定损失过程造成极大的影响，保险人对无法核实的部分不承担赔偿责任。