

# 有了社保 也可买份商业保险



经常有人问,单位已经缴纳了社保,我们就没必要买商业保险了吧,实际上,商业保险的是有其一定的作用的,今天就带大家好好了解下商业保险。

商业保险是指通过订立保险合同运营,以营利为目的的保险形式,由专门的保险企业经营。商业保险关系是由当事人自愿缔结的合同关系,投保人根据合同约定,向保险公司支付保险费,保险公司根据合同约定可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或达到约定的年龄、期限时承担给付保险金责任。

而社会保险,是指收取保险费,形成社会保险基金,用来对其中因年老、疾病、生育、伤残、死亡和失业而导致丧失劳动能力或失去工作机会的成员提供基本生活保障的一种社会保障制度。

从上面的概念,我们可以看出商业保险和社会保险是有明显区别的。社会保险是国家强制实行的社会保障制度,是以保证基本生活需要为标准的,因此风险保障范围比较窄,保障水平也相对较低。

而商业保险则不同,是否建立保险关系由投保人自主决定,保障范围是由投保人、被保险人与保险公司协商确定,相对灵活,属于“多投多保,少投少保”。

那么我们就来说说,有了社保,有的单位为何还要为员工缴纳商业保险呢?首先是起到补充保障的作用。社保的基本设计原理是低水平、广覆盖,虽然如今几乎人人都有社会基本医疗保障了,但是保障的力度并不高。

比如,社保只能报销《社保药品目录》中的药品,而没有列入该《目录》的新药及大病病人在治疗过程中可能需要的进口器械、特殊诊疗项目等,也无法通过基本医疗保险获得报销和补偿。而且,除了直接的医疗费用,营养费、护理费等都不能通过社保获得补偿,而商业保险却可以报销。

社会基本医疗保险实行的是报销制度,除了个人账户可以直接用于定点医院的门诊和买药费用外,住院费用则只能采用事后报销的方式。而且在许多大病保障中,都设置了起付标准、报销比

例、封顶线等限制性条件。

有了这些限制之后,不少人会发现,能通过社保报销的费用比例并不高,保障力度还是十分有限的。而商业保险在这个时候刚好可以作为补充,比如起付标准为1500元,1500元以下的医药费社保是不报销的,而商业保险可以报销这部分。

此外,社保还有许多其他的限制,比如社保一般没有生命保额,若因疾病身故,无保额理赔,不可能像商业保险那样赔付数十万元给被保险人,只给付抚恤金。

社保还没有豁免保费的功能。所谓保费豁免,是指在保险合同规定的某些特定情况下导致完全丧失工作能力时,由保险公司获准,同意投保人可以不再缴纳后续保费,保险合同仍然有效。比如在保险公司购买养老保险,投保人发生重大疾病(包括意外)时,那么余下的未缴保费可能都不用缴了,而社保还是要缴。

要提醒大家,如果是个人没有社保的前提下,想要购买投保商业保险时,一定要按照自己的保险需求,通过考虑自身情况决定是否购买以及购买哪些产品。一般购买的顺序为:首先是意外险(寿险附加意外医疗住院等);其次是健康险(主要是重大疾病及附加的医疗险、定期寿险);再次是养老金(分红、年金、投连等)。

购买保险产品要视个人的经济情况而定。个人的经济收入会受到很多因素的影响,很难维持在一个一成不变的水平,在进行保险产品的选购时,应该根据自身的年龄、职业、收入等实际情况,决定怎样买保险,既要使经济能够长期负担,又能使个人得到应有的保障。

购买保险产品可以合理搭配险种,做一个组合,得到全面的保障。保额的选择应以家庭总收入及被保险人从事的工作风险系数(如是否开车、有无社保等)为依据。有个重要的参考指标是:家庭年总收入的5%-15%支付保费较为适宜。

至于缴费期限,应根据家庭经济状况及现金流资产资金运作等多种因素决定,并不是缴费期限越长越合算。如果是高保额人士,需经保险公司寿险核保及再保险公司分保同意后,并经体检合格后方可投保。 ■ 东方

## 互联网保险

### 网上买保险 享便利莫忘风险

手机碎屏险、航班延误险、人身意外险……近年来,互联网保险不断向网上消费场景渗透,因投保方便、比价便捷等优点,受到不少保险消费者的喜爱。然而,由于保险条款的专业性与复杂性,消费者在网上买保险时,很容易踩到“高收益”等陷阱。就此,9月下旬,监管部门提醒消费者,在互联网平台购买保险产品,要提防宣传中的“忽悠”行为,增强风险意识。

刘晶是一位网购达人。在日常消费中,她非常喜欢退货运费险、手机碎屏险等保险产品。“手指一点就可以买到,非常方便。”她说,“买衣服不合适,退货运费险能够降低退货的成本;手机不小心摔坏,碎屏险也很实用。”不过,刘晶也表示,并非所有的网络保险产品都让人满意。她发现,无论是电脑还是手机投保,都没有专业人员讲解,消费者在短时间内很难理解保险条款的保险范围、免责条款、财产险的收益率等详细内容。更多情况下,人们只能依靠销售页面的简单介绍作出判断。“有些保险产品的宣传很夸张,看上去保险范围特别广,投资回报率也很高。”刘晶说,对这类产品,她还是选择去线下了解。

目前,互联网保险险种主要涉及电商类保险、旅行类保险、车险、意外险,以及一些场景创新类产品,如航班延误险、退货运费险等。数据显示,互联网保险保费收入从2013年的318亿元迅速增加到2016年的2347亿元,增幅达638%。2017年一季度,互联网保险业务实现保费收入886.60亿元。随着市场份额大幅增加,互联网保险投诉量也在激增。据保监会公布的信息显示,互联网保险投诉较多的险种为航班延误险、旅行意外险等。投诉集中在销售与理赔环节。造成销售投诉的主要原因在于保险公司夸大保险责任或收益、隐瞒缴费期限、不实宣传等;理赔投诉则主要集中在理赔金额争议、理赔时间过长、责任认定不清等方面。

对此,保监会发布风险提示,提醒消费者在互联网平台购买保险时注意两大风险。一类风险是产品宣传藏“忽悠”。有的保险公司为片面追求爆款、吸引眼球,存在保险产品宣传内容不规范、网页所载格式条款的内容不一致或显示不全、未对免责条款进行说明、保险责任模糊等问题,容易造成消费者误解。另一类风险是不法行为“鱼目混珠”。一些不法分子利用互联网平台虚构保险产品或保险项目,假借保险之名非法集资。或承诺高额回报引诱消费者出资;或冒用保险机构名义伪造保单,骗取消费者资金。

那么,消费者应如何防范风险,保护自身权益呢?监管部门专业人士建议:第一,在互联网平台购买保险时一定要仔细阅读保险合同,一方面主动点击网页上的保险条款链接,认真阅读保险合同和投保须知,了解保障责任、责任免除、保险利益及领取方式等重要内容;另一方面不要望文生义,如果有疑问,及时咨询保险公司客服,防范销售误导。第二,保险的主要功能是为社会公众提供风险保障,而不是提供高额投资回报。保险消费者应树立“保险姓保”的意识,选择符合自身保险保障实际需求的保险产品;在网上投保后,可通过拨打保险公司统一客服电话、登录官方网站或前往保险公司柜面等方式核验所购保单的真实性;要提高警惕,不盲目相信高收益宣传,不随意在可疑网站提供个人信息,自觉抵制诱惑,谨防上当受骗。

监管部门提醒,在享受保险服务过程中,如果合法权益受到侵害要及时投诉;如果遭遇以保险为名实施的诈骗,要尽快通知开户银行和保险公司,并向公安机关报案,维护自身合法权益。 ■ 张巨峰

## 汽车保险哪些必须购买

### 1.交强险

交强险的全称是“机动车交通事故责任强制保险”,是由保险公司对被保险机动车发生道路交通事故造成受害人(不包括本车人员和被保险人)的人身伤亡、财产损失,在责任限额内予以赔偿的强制性责任保险。同时,交强险也是中国首个由国家法律规定实行的强制保险制度。因此,交强险是车主必须购买的车险之一。

### 2.车辆损失险

车辆损失险是指保险车辆遭受保险责任范围内的自然灾害(不包括地震)或意外事故,造成保险车辆本身损失,保险人依据保险合同的规定给予赔偿。

值得注意的是,车辆损失险的费用是和车辆

的价值挂钩,根据车辆购买价格不同,费用会有较大的差别。一些使用年限较长的车型,这个费用会稍微偏低一些。

### 3.第三者责任险

第三者责任险(简称三责险)是指被保险人或其允许的驾驶员在使用保险车辆过程中发生意外事故,致使第三者遭受人身伤亡或财产直接损毁,依法应当由被保险人承担的经济责任,保险公司负责赔偿。因为交强险在对第三者的财产损失和医疗费用部分赔偿较低,可考虑购买第三者责任险作为交强险的补充。

同时,若经保险公司书面同意,被保险人因此发生仲裁或诉讼费用的,保险公司在责任限额以外赔偿,但最高不超过责任限额的30%。 ■ 中财