

April 30, 2020

01

时事聚焦——东京奥运会延期，保险也能赔？

随着日本首相安倍晋三3月24日与国际奥委会主席巴赫达成一致，东京奥运会将推迟至2021年举办，关于东京奥运会取消与否的争论终于有了结果。

与取消相比，延期举办对于筹备了六年的日本来说，或许是更好的结果。同样关注这一消息的，还有为奥运会赛事提供保险服务的慕尼黑再保险公司等保险机构。

据奥组委要求，奥运会需引入保险机制分散风险。多次承保奥运会的德国慕尼黑再保险公司也承保此次东京奥运会。据业内人士透露，慕尼黑再保险为东京奥运会提供了“数亿欧元”的风险保障。也有消息称，如若取消，慕尼黑再保险或将面临5亿美元的赔偿。而目前东京奥运会是延迟而不是取消，具体会如何赔付还需要看保单具体内容。

引起市场关注的正是赛事活动取消险。对于财险公司来说，这是一项颇为传统的保险业务，欧美市场更为发达。这究竟是怎样一个保险品种，又覆盖了奥运会面临的哪些风险？赛事取消保险承保由于保险合同条款列明的意外事件的发生，使预定的赛事不能如期在指定地点举办或彻底取消时，导致主办方遭受损失，由保险人根据合同条款的约定进行赔偿。赛事取消分为完全取消、放弃、部分取消、推迟、中断、重新选址和缩减等七种情况。

这类保险属于行业定制保障，一般来说承保时需要双方谈判定制，可以涵盖的范围包括大部分常见的突发或偶发情况：恶劣天气、意外事故、恐怖袭击、核、生物或化学攻击、传染病疫情、

本期导读

- 》东京奥运会因疫情延期，慕再面临巨额索赔；
- 》疫情下，留学生如何选择高端医疗险？
- 》建工行业保险知多少；
- 》责任险理赔案例。

双月刊
No. 0
2



城市骚乱、城市交通系统故障、停运以及行业罢工等，而这些条款在一般的保险条款中是属于除外责任的。

赛事取消保险通常采用“一切险”的方式承保，即承保除了列明除外责任之外的事故导致赛事取消的风险。在赛事取消保险单中通常列明的除外责任包括：赛程变化、资金缺乏、场馆准备不足、已知传染病、故意行为、核风险、生化污染、战争/恐怖主义等，其中恐怖主义可以在一定条件下获得保障。

此次新冠疫情的爆发，也给保险公司在这一险种的风险因子定价带来新的思考。据了解，911恐怖袭击后，恐怖主义风险开始从赛事取消险中排除出来，赛事取消险费率也有所提升。新冠疫情的持续，也使得类似风险再度被重视起来，同样也需要企业注重风险管理问题。例如在春节期间，不少旅游景区、主题公园因为疫情封闭，如若提前引入风险保障计划，便可以分散部分经营风险。

02

健康小贴士——疫情下，留学生的高端医疗险怎么选？

近期，随着新冠肺炎疫情在海外呈扩散态势，部分国家疫情形式严峻。不少在海外的华人选择返回国内，特别是大批海外留学生，他们的家长都希望孩子能回国的就尽快回国。

国内政策方面，全国各地纷纷调整境外人员入境隔离政策，除了公布必要的隔离措施以外，还明确了境外回国人员新冠肺炎就诊费用的问题，北京、上海及部分省市在这两天的疫情防控新闻发布会上都做了基本相同的表述：如果在国内没有医保（社保医保），对于输入型病例，原则上自费承担所有医疗费用。

所以，当前的政策让很多学生家长担心，回国是最好的选择不假，但是面对客流量大、人员复杂的航空枢纽，长途飞行、转机的风险不可不防，万一孩子在回国途中感染了新冠肺炎，未来的治疗费用将全部由个人承担，他们突然意识到，孩子的健康保障在这种突发情况下是缺失的，这种情况下该怎么办？

为此，我们整理了如下针对已经在海外的客户投保要求。总体要求：

1. 即使投保时身在海外，但大部分高端医疗要求客户须满足在保单一年期间固定居住国内的要求（MSH规则特殊，见下方细则）；
2. 投保时已经出现新冠肺炎疑似症状，应在投保单健康告知中做如实告知，不能隐瞒；
3. 在理赔过程中，保险公司有理由怀疑客户没有满足国内固定居住的要求，有可能要求客户提供一年内的出入境记录等证明文件。具体要求见下方各家细则。

细则：

BUPA 保柏

满足保单年度内固定中国大陆境内居住满6个月；
美国国籍且有美国房产的不能购买，这是根据美国法律规定。

AXA安盛

满足保单年度内固定中国大陆境内居住满6个月。

京东安联

满足保单年度内在国内常住满6个月

MSH 万欣和

欣享/精英计划：满足保单年度内固定中国大陆境内居住满8个月，对于理赔新冠肺炎的理赔，会要求客户提供出入境记录；

经典计划：投保时告知所在国，核保单独审核，可加费承保或有可能拒保；

欣享计划：境外回国人员，要求回国后隔离14天才能投保。

复星联合

投保前有出入境记录的，不能投保。

招商信诺

满足保单年度内固定中国大陆境内居住满6个月；

新冠肺炎药费不赔（因新冠肺炎疫情属于突发疾病，药品都是尝试使用，属于“试药”，后续治疗效果或后遗症无法预估）。新冠肺炎的住院/检查/治疗/抢救等费用可以赔付。

Aetna 安泰

满足保单年度内固定中国大陆境内居住满6个月；
必须收到投保材料原件才能出单。

综上，MSH经典计划可能是境内仅有的接受常住于中国大陆以外国家或地区的客户投保的高端医疗险。但投保时，需如实告知身体状况及常住国家，核保通过后保险公司根据常住国医疗费用水平核定费率。如常住于美国和加拿大，在原基础费率上加费100%；如常住于瑞士、英国（含英格兰、苏格兰、威尔士、北爱尔兰）在原基础费率上加费20%。其他国家个案各议。



最后，希望回来的同学们，都能理解配合国家的防疫举措，牺牲小我，顾全大局。大家一起战胜困难！

03

你的风险你做主——建工行业保险知多少

不少建筑安装工程企业在开工之前都会被要求购买“建筑工程一切险及第三者责任险”（以下简称建工险），但是大部分客户都不知道这个保险保的到底是什么，我们被问得最多的问题是：这个保险能保工人意外吗？

本篇文章将为您简要说明建工险的保险责任及团体意外险和雇主责任险之间的差异。

建工险承保两大部分风险，一是工程本身因自然灾害或意外事故导致的物质损失，这个部分的保额即为工程造价；二是因施工意外事故对第三者造成的人伤或物损，这个部分的保额由客户根据工程性质与大小、工期长短来决定。在实际场景中，往往是施工地点的物业管理公司有硬性要求。因此，建工险是不承保施工人员自身的人身安全的。

承保施工人员人身安全的保险主要是团体意外险与雇主责任险，两者的区别详见以下表格：

雇主责任险VS团体意外伤害保险

保单性质	雇主责任险 责任险	团体意外伤害保险 人身险
保险责任	雇员因工作遭受意外而致受伤、死亡或患与工作有关的职业性疾病，所致伤残或死亡需要依法支付的： 1. 医药费及经济赔偿责任 2. 诉讼费用 保障时间范围：工作期间及上下班途中 强调：因工作	1. 意外身故保障 2. 意外伤残保障 保障时间范围：24小时 强调：意外
被保险人	雇主（企业）	个人（员工）
是否记名	记名或不记名	记名（建工团意不记名）
保险标的	雇主在法律上对雇员应负的赔偿责任	雇员的生命和身体
保障地域	中国境内（海外需特别扩展）	全球
保险期限	一年	一年（可做短期）
保险金额	1. 按固定保险金额 2. 月工资的倍数，通常为36/48倍工资	按固定保险金额
费率	根据工种的风险、工资高低来核定	根据工种的风险
误工费	赔偿	不赔偿
法律费用	赔偿	不赔偿
伤残等级赔付	工伤事故：工标 非工伤事故（扩展24小时意外的情况下）：行标	行标

从企业的角度看，购买保险的目的是转嫁企业的法律风险，因此从上表来看企业往往需要的是雇主责任险而不是团体意外险。也就是说，如果发生意外事故，就算团体意外险已经赔偿了伤者，企业对雇员的法律责任依然存在。而在雇主责任险里，企业对雇员赔偿后，企业的法律责任即履行完成，然后保险公司会将赔偿金支付给企业从而完成风险转嫁。

当然有的地方对建工企业要求的险种就是团体意外险，这时候考虑的就不是企业的法律风险，而是为了满足业主物业的要求以顺利开工。因此，险种没有绝对的好坏，只有是否合适。

这三个险种是建工行业的客户经常咨询的，但实际上各家企业情况各不相同，如果对这几个险种还有疑问，或者想优化企业现有的保险配置，欢迎联系我司。

04

任人有责——产品责任险案例解析

好心送口罩 邻居却要告

近日新冠疫情在欧洲及美国肆虐，口罩顿时变成了紧缺物资，下面分享一起让网友感慨万分的网络流传事件。

据悉，一位留美学生在3月收到从家里邮寄来的口罩，见周围邻居买不到口罩，便出于善意自发的为邻居免费分发口罩。

没想到，其中一位邻居在把口罩给孩子戴了之后，孩子的面部出现过敏、起痘痘等症状。于是，这位邻居便打算将留学生告上法庭。

面对可能引发的官司使得留学生心惊胆战。因一旦开庭，按美国法律，他有非常大的几率败诉，且光是请律师等法律及辩护费用就非常昂贵。

我们在为留学生感叹的同时，更应该注意到这一起诉讼的根本原因是口罩产品本身存在缺陷而导致的。这种由于产品本身设计上的缺陷及瑕疵，而导致他人的人身伤害，到底需要由谁来买单？

接下来本期将回顾产品责任险经典案例。希望可以对大家起到一些警示作用。



“1600万美元的果冻”

美国曾有一位九岁的小朋友在食用盛香珍生产的果冻后，因差点噎死窒息而成为了植物人，即使持续了两年的治疗依旧不幸过世。

美国法院及陪审团判决果冻制造商盛香珍应赔偿受害者家属1670万美元，其中1200万元为赔偿性罚金，其余则是相关医疗费用及家属的精神损失赔偿费用。总判赔金额高达1亿人民币。而除制造商外，销售商、中间商、进口商也被判支付额外800万美元罚金。

打破美国历史的儿童不当死亡高额和解案

— 宜家家具抽屉柜

去年12月宜家就17年抽屉柜压死男童事件与受害父母达成和解，宜家向男童父母赔偿4600万美元，约合3.2亿人民币。

年仅2岁的男童在午睡期间因宜家马尔姆系列三屉柜倾倒而丧命。父母次年起诉指控宜家明知这一系列抽屉柜存在倾倒风险，但并未提醒消费者该家具必须用零件固定在墙上才能使用。

小结：

从客观上来说，首先欧美国家在法律法规及损害求偿的制度上与国内有所不同；其次就主观而言，欧美人民的责任意识、权益观念都比较明确，遇到事故时会全力为自己争取权益。这也是为什么当出口产品责任险包含美加地区时，保险公司都会特别注意并适当对保单条件进行调整的主要原因。

由于国外无论在法律环境还是诉讼手段上都与国内有显著差异，因此在进入海外市场前务必提前了解、斟酌当地法律环境，通过提高保额等方式为自己保驾护航，做好全面准备。

北京新域保险经纪有限公司上海分公司

固定电话：(86) 21 6386 6000

电子邮箱：Shanghai@nova-insure.com.cn

地址：上海市黄浦区北京东路666号科技京城东楼6D

网址：http://www.nova-insure.com.cn