



### 本期导读

- 》新型冠状病毒对我国经济造成重大影响，BI传染病条款有用吗？
- 》新冠治疗国家全免费，商业保险意义何在？
- 》进出口企业疫情期间如何做？
- 》中小企业传染病特别产品。

北京新城保险经纪有限公司上海分公司  
公司总机: (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>

受此次新型冠状病毒的疫情影响，很多企业面临了停业、员工无法及时复工等经营压力。经济体中首当其冲的就是服务行业，餐饮娱乐、酒店旅游业者纷纷遭受重创。许多企业开始关心先前所投保的营业中断保险（Business Interruption）是否能缓解疫情带来的营业收入损失，接下来我们就来探讨什么样的情况下能启动BI保单。

一般来说，作为财产险项下附加的营业中断险保单启动的前提是：发生符合前者保险责任中的财产损失后，企业发生营业中断，BI保险赔付双方在保单中约定的毛利润，通常为营业利润加上各项维持费用。

目前国内保监会报备的传染病条款为：“附加谋杀、传染病条款”，其中涉及传染病的相关措辞如下：“由于在保险合同载明的营业处所内被证实有任何人患法定传染病，政府主管部门要求该营业处所被封闭或隔离。”一是在营业处所内证实有人是此次新型冠状病毒的患者；二是相关政府部门要求关闭或进行隔离，由此导致被保险人遭受营业收入损失，方能启动BI保单的赔偿。

当然不同保单对传染病条款的具体约定不尽相同。同属冠状病毒SARS在03年爆发后，香港新世界集团旗下的酒店向保险公司申请营业中断赔偿。该保单中约定保险公司应赔偿被保险人场所25英里内爆发的传染病疫情所遭受的收入损失和费用增加的支出。该案当时由香港新城处理，为客户成功争取最大程度的补偿。

但该赔案中关于传染病发生的相关约定与我们目前探讨的国内BI保单的措辞差异较大，保监会报备的常用条款强调需在经营场所中有确诊患者；而香港保单中的措辞将范围扩大至场所25英里内，此不同点对能否启动保单起到了关键作用。但经此次疫情影响，国内保险公司对传染病条款更加谨慎，我们预见未来该条款都会设置限额，作为经纪人我们将在承保时尽力为客户争取最大利益。

02

## 健康小贴士——商业保险对新冠有什么用？

新冠肺炎来势汹汹，从2019年12月8日发现首例确诊患者到截稿日，累计确诊病例已达78959例，死亡病例已达2791例。

面对严峻的抗疫形势，政府迅速做出反应。对人民最关心的医疗问题，政府于1月25日宣布由社保与财政承担所有确诊患者的医疗费用，两天后这个范围扩大至疑似患者，同时各大保险公司纷纷推出了新冠肺炎保险。但在国家买单的情况下，商业保险还有用吗？



### 医疗费用报销类保险

即普通医疗保险，可保障后续治疗产生的费用。上面提到过新冠的治疗费用由社保及财政承担，所以在患病期间治疗费用不需要通过普通医疗保险进行报销。但是患者出院后的护理费用或者万一出现后遗症的治疗费用，能通过患病前购买且一直有续保的商业医疗保险报销。

### 住院津贴保险

住院津贴的赔偿与医疗费花了多少无关，只与住院天数有关，通常有天数上限和额度上限。一般来说一天的住院津贴从几十元到几百元不等，这一部分虽然数额不大但是对于患者来说也是一种补偿。

### 带身故责任的保险

此类保险一般指寿险以及意外险。寿险分为定期寿险及终生寿险，若在保险期限内身故即可理赔。另外一个为意外险，由于新冠肺炎导致的死亡是“疾病性”死亡，本来是在除外条款内的，目前多家保险公司积极应对疫情，将新冠肺炎导致的死亡也纳入保险责任内。

### 雇主责任保险

不少企业担心复工后员工感染需要承担相关责任，想了解他们投保的雇主责任险能否进行赔偿。通常情况下的雇主责任险保单能认定工伤雇主责任险就可以赔。根据人社部通知，只有参与防疫工作的员工感染新冠肺炎才能被认定为工伤。严格来说普通企业员工因上班感染新冠肺炎，除非是在工作岗位发病48小时内身亡，否则不能认定工伤，因此雇主责任险保单也无法赔偿。

目前有多家保险公司将新冠肺炎加费扩展到雇主责任险保单中，一般包含身故残疾和误工费责任。由于误工风险太高，误工费一般按定额或当地最低工资标准赔偿，而不是员工实际工资。若有企业对增加该责任感兴趣，欢迎咨询我们。

03

## 你的风险你做主——进出口企业降低疫情损失措施

我们有很多进出口企业投保了保障企业应收账款风险的信用保险，在疫情下我们提供一些风险管理措施供参考。

### 出口方

#### 1. 及时通知与减损

如果出口方受疫情影响不能按约履行合同，应当立刻通过邮件或书面函件通知国外买方，并且采取一切可能的措施以减轻损害，否则，将承担因消极不作为而导致损失扩大的责任。目前，江苏省、浙江省、河北省等地贸促会均宣布将为受“新型冠状病毒肺炎疫情”影响而无法如期履行或不能履行国际贸易合同的企业出具相关不可抗力事实性证明。

#### 2. 不能轻易解除合同

对出口方而言，本次疫情导致的企业延期复工、交通管制是对出口方最直接的影响，但是各地各企业受到影响不尽相同，且对春节假期通常本身会有预见性的减产和停工。如果疫情不能直接导致合同目的无法实现，则无权解除合同。如果确实履行合同困难，外贸企业应当积极与上下游企

协商解除或变更合同。

### 3. 敦促国外买方履约

国外买方如果没有受到不可抗力影响，则无权以疫情为由要求直接解除贸易合同，除非其提供证据证明这次疫情使其所在国实际出台了禁止性强制规定，或者这次疫情导致了可以解除合同的约定或法定事由。且金钱债务的迟延履行责任作为例外，不受不可抗力影响。

## 进口方

### 1. 及时通知境外卖方并沟通银行

进口方在国际贸易合同中的主要义务之一是付款，通常涉及的合同在先义务为在一定期间内开具符合约定的信用证。企业若银行业务受影响，应当尽快通知国外买方并协调银行工作时间，尽量减少由于晚开证导致晚装货，甚至船舶滞期费等一系列损失。

### 2. 协调变更物流与仓储

如果由于疫情导致港口、机场等重要交货地点封闭，导致无法按约定提货，应当尽快告知国外卖方和承运方，并协商变更提货时间或提货地点。未采取适当措施防止损失的扩大的一方需要就扩大的损失进行赔偿。

来源：国际贸易与金融法律研究

04

## 中小企业传染病特别产品——平安乐业福

最近是企业纷纷开始复工的阶段，为企业顺利复工保驾护航，我们特别筛选了平安的“平安乐业福”产品给大家，有两个方案可选择：

### 1. 平安复业保

赔偿营业场所因**火灾爆炸事故**或**确诊传染病**（含新型冠状病毒）导致停业的**营业中断补贴**。（按不同方案固定限额补贴）

	方案1	方案2	方案3
财产基本险	10万	10万	10万
营业中断损失	12000元	36000元	72000元
	(500元/天)	(1500元/天)	(3000元/天)
价格	158元	388元	758元

### 2. 平安复业保+

是**营业中断补贴**加**员工传染病补贴**责任，员工不必全员投保，三人以上即可。（按不同方案固定限额补贴）

员工初次确诊甲乙类法定传染病（含新型冠状病毒）后，可补偿员工**住院津贴**、**确诊津贴**及**身故赔偿金**。

	方案1	方案2	方案3
住院津贴	50元/天	100元/天	150元/天
	累计90天限	累计90天限	累计90天限
确诊津贴	2000元	1万元	2万元
身故补偿	5万元	30万元	50万元
价格	25元/人	75元/人	125元/人

### 投保条件：

- 300人以下的企业
- 以下行业除外：仓储业、家具制造业、木材加工及木、竹、藤、棕、草制品业、皮革、毛皮、羽毛（绒）及其制品业；汽车零部件及配件制造业。
- 员工年龄65岁以下。

以下是投保二维码，手机识别该二维码即可按提示完成投保：

### 平安复业保



### 平安复业保+

