

01开学季来啦

少儿医疗保险如何选择

02热射病，保险赔吗

哪些保险可以为高温中暑买单

03网络安全风险

谷歌面临巨额罚款

04“重大过失”的界定

以“重大过失”条款拒赔的法律分析

双月刊
NEWSLETTER

北京新域保险经纪有限公司
上海分公司

总机
[+86 021 6386 6000](tel:+86-021-6386-6000)

邮箱
Shanghai@nova-insure.com.cn

地址
上海市北京东路666号科技京城东楼6D

网址
www.nova-insure.com.cn

01 开学季来啦！少儿医疗保险如何选择？

在上海，每逢开学季，家长都会收到学校下发的三个“保险”是否参保的意见征询单：

- 1, 上海市居民基本医疗保险（这里简称“上海少儿医保”）
- 2, 少儿住院互助基金
- 3, 2022年学生平安保险产品计划（简称“学平险”）

以上三种保险涵盖范围广，保障偏低，只能承担社保范围内的费用，且设置了起付标准和赔付比例，虽能解决基本的“温饱问题”，但离“保障小康”还有一定的距离。对保障有更高要求的家长，我们可以选择配置完善的商业保险，以此来真正抵御风险。今天我们就来为大家介绍一款全新升级的少儿医疗险：新燕宝2022少儿医疗险。

项目	方案
医院涵盖范围	二级及以上公立医院； 计划一指定私立医疗机构
保额限制	300,000元
住院免赔额	10,000元
等待期	30天/意外伤害及连续 投保无等待期
赔付比例	二级及以上公立医院 特需部、国际部： 80%； 其他：100%
一般住院及日间治疗 费用	赔付至年度最高保额
视同住院的一般医疗 费用	
部分住院福利限制	每日限额1,200元 累计日数限额：90日
等待期	无等待期
累积次数限制及赔付 比例	门急诊前5次：公立特 需、国际部80%赔付， 其他100%赔付； 5次之后：50%赔付
一般门诊医疗费用	累计限额为50,000元

体检和疫苗福利（可选福利）	
体检费用	累计给付限额 1,500元
疫苗及接种费用	全额赔付
牙科福利（可选福利，）	
累计给付限额	4,000元
预防治疗费	赔付比例100%
基础治疗费	赔付比例80%
重大治疗费	赔付比例50%

价格表

年龄	计划	
	基础计划	升级计划
0-6周岁	5,999元	8,999元
7-17周岁	3,999元	6,999元

新燕宝是一款儿童可以单独购买的医疗产品，涵盖住院、门诊等责任，性价比高，特别适合习惯去私立医院就诊的孩子。如果对这款产品感兴趣，赶紧联系我们吧！

02 热射病，保险赔吗

热射病（中暑）是指因高温引起的人体体温调节功能失调，体内热量过度积蓄，从而引发神经器官受损。热射病在中暑的分级中就是重症中暑，是一种致命性疾病，病死率高。该病通常发生在夏季高温同时伴有高湿的天气。目前，市场上还没有热射病专属保险，但有其他保险产品覆盖相关风险。

符合条件的 可以赔

医疗险

如果因为热射病住院治疗，产生的医疗费用在医疗险承保范围内，符合条件的可以报销。

意外险

一般不赔

热射病属于一种急性疾病。而保险中意外有四要素：“外来、突发、非本意、非疾病”。显然热射病不满足保险中意外条件的定义。

大多数意外险条款中都把中暑纳为免责。

一般不赔 并发症可能会赔

重疾险

重疾险中重疾和轻重症，都是在合同中一条条列明的，中暑不在列明的疾病种类中。

不过热射病会导致中枢神经系统、肌肉组织、凝血功能等全身性问题，极易引发多器官衰竭。如果由热射病引发的并发症符合条款中定义的轻症或重大疾病，可以得到赔付。

工伤保险

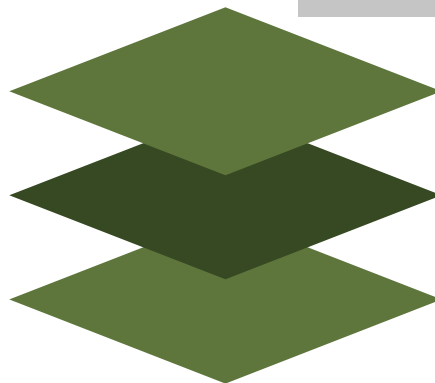
职业病可赔

如果已经与用人单位确立劳动关系，患病后可以及时申请职业病诊断，并进行工伤认定，从而享有工伤保险待遇。

网络安全风险：谷歌因违反欧盟一般数据保护条例被西班牙监管机构处以千万欧元罚款

03

- 5月18日，西班牙数据保护局AEPD宣布对Google提起的诉讼作出裁决，认定Google在未经授权的情况下，向第三方转移个人数据并妨碍用户行使删除权，决定依据欧盟一般数据保护条例（GDPR）第6条和第17条对其处以1000万欧元的罚款。
- 根据AEPD的公告，Google在向第三方Lumen传输数据时，向其发送了Lumen索要的包括个人身份、Email以及URL地址等个人数据。AEPD认为，以上个人数据被转移到另一个可公开访问的数据库中，并可通过网站传播，导致“行使删除权的目的是在实践中受到影响”。



目前科技行业的网络安全风险尤为突出，除了需要保障自身运营的稳定，还需保护其客户的数据及资产的安全。除此之外，高科技行业自身产品或技术，因为错误与疏漏带来的影响同样不可小觑，网络安全事件也可能触发科技行业职业责任保单，您可以联系我们以获取有关保险保障的详细信息。

制造业也是网络犯罪分子瞄准的主要目标之一。为了提高生产效率、降低成本，越来越多的制造商开始利用物联网、数字化技术和云服务，这些都是网络安全事件增多背后的原因。另外，值得注意的是，由于工业控制系统(ICS)和数据采集与监视控制系统(SCADA)引发的安全事件，对企业运营将造成严重的影响。

如上所述，随着各行业对计算机系统的依赖日趋提升，越来越多数据的流通与交互，都大大增加了其遭遇网络攻击的风险。

为了减少网络安全事件发生后对于企业的影响，企业需要有全面的网络安全风险保障方案，最大限度地缩小传统保险所无法弥补的风险缺口。

04 以“重大过失”条款拒赔的法律分析

某工厂向保险公司投保了雇主责任险，承保期间，工人在半高空作业未系安全绳发生坠落事故导致死亡，保险公司以被保险人存在“重大过失”为由拒赔。保险公司的该拒赔理由是否合理？

下面，我们逐层递进做法律分析。了解“重大过失”该如何判定？

一、关于“重大过失”免责的相关规定

保单条款描述为：“下列原因造成的损失、费用和责任，保险人不负责赔偿：投保人、被保险人的故意行为、重大过失行为。”

二、“重大过失”中的过失方主体是谁？

按照免责条款中的表述，“重大过失”的主体应该指的是投保人或者被保险人，雇主责任险承保雇主的责任，而非雇员责任，因此不能简单将员工责任归结为雇主责任。所以雇员有过失不能定性为被保险人的重大过失。

三、半高空作业未系安全绳，公司应负何种责任？

根据安监部门的认定，工人在半高空作业时“未系安全绳”是造成死亡的直接原因，而雇主应承担疏于管理的责任，同时根据《安全生产违法行为行政处罚办法》，雇主需要承担相关的行政处罚。



四、施工单位疏于管理是否属于“重大过失”？

部分保险公司将法律、行政法规中的禁止性规定作为保险合同重大过失免责条款，但保单并没有对什么是“重大过失”进行明确的释明和告知。因此也就没有理由认定雇主疏于管理属于重大过失。

五、何种情形可能适用“重大过失”免责条款拒赔？

一是投保时将什么是“重大过失”予以明确。比如保险公司将法律、行政法规中的禁止性规定情形作为保险合同免责条款的免责事由。

二是投保时保险公司须对该免责条款作出提示。

如果保险公司并未对上述条款进行定义或提示，依据《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释（二）》第十条，免责条款也不产生效力。

结语：

在投保时或保单中没有明确约定和告知相关内容，贸然拒赔诉讼时保险公司将处于不利地位。理赔中“重大过失”免责条款的适用，要求是比较苛刻的，实务操作中建议合同双方能够基于实际情况，协商解决。