

# “水漫金山”后的两种命运

(企业财产保险)

洪水来袭，A厂和B厂不幸成为此次洪水的受害者。在此之前，两个工厂都投保了企业财产保险，A厂投保了企业财产保险基本险，B厂投保了企业财产保险综合险。洪水过后，保险公司经过勘查，对B厂的财产损失予以赔偿，B厂的损失降低到了最低限度，迅速恢复了正常的生产。A厂的命运则不同，虽然也投保了企业财产保险，但A厂投保的是企业财产保险基本险，保险范围不包括洪水等，因此保险公司对A厂的洪水损失不予赔偿。A厂因洪水损失惨重而一蹶不振，最后不得不宣告破产。



## 为什么A厂和B厂都投保了企业财产保险，保险公司的处理却不同呢？

企业财产保险包括财产保险基本险和综合险两种。基本险和综合险的保险责任范围有所不同，保险费率也不一样。基本险的保险责任比较少，只包括火灾、爆炸、雷击、空中运行物体或飞行物体坠落集中风险；综合险的保险责任范围除了基本险承保的危险外，还列明承保风暴、暴雨、洪水、台风、龙卷风、雪灾、雹灾、冰凌、泥石流、崖崩、突发性滑坡、地面突然塌陷12种自然灾害。是否构成保险事故，保险公司一般以相应部门提供的证明为依据，保险公司不能单独设立事故的标准。

上述的A厂和B厂虽然都投保了企业财产保险，但A厂投保的是财产保险基本险，保险责任中不包括暴雨、洪水等风险，所以保险公司对其因洪水所致的保险财产损失不负赔偿责任。

作为一个企业，因所处的地理位置不同、生产加工流程不同，在生产经营中将会面临不同的风险，为了维护企业财产安全，保障企业生产有序地进行，应该在投保时仔细考虑投保什么样的险种才能得到较为全面的保险保障。如企业依河而建，遭遇洪水风险的概率较大，同时还要面临暴风、暴雨、泥石流、雹灾等多种风险，那么投保时选择财产保险综合险较为合适，不能为了节省一点点保险费而陷入发生事故后得不到保险赔偿的尴尬局面。

企业财产保险责任免除的部分包括：战争、军事行动；核辐射或污染；被保险人的故意行为；被保险财产遭受保险条款所列明的自然灾害或意外事故引起的停工、停业的损失以及各种间接损失；被保险财产本身缺陷、保管不善导致的损失；被保险财产的变质、霉烂、受潮、虫咬、自然磨损及损耗；堆放在露天或罩棚下的被保险财产及罩棚，由于风暴、暴雨造成的损失及其他不属于保险责任范围内的损失和费用。除非有特别的约定，否则保险人不对责任免除部分造成的损失负责赔偿责任。