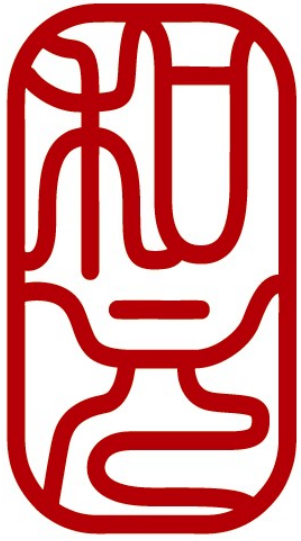




# 損害防阻暨保險週刊

第 489 期

2019 年 10 月 28 日

- 一、如果這幾點沒注意，企業財產保險可能就白買了！
- 二、從東莞一周內連續兩起火災談印刷行業風險及保險應對





## 如果這幾點沒注意，企業財產保險可能就白買了！

來源：保險前線觀察員

按照保險標的，也就是保什麼來劃分，保險可以分為人身保險和財產保險兩大類。

人身保險很好理解，保的就是人的壽命和身體，當被保險人在保險期限內發生死亡、傷殘、疾病或者達到合同約定的年齡、期限等條件時，保險公司向被保險人給付保險金。

財產保險的保險標的也很好理解，保的就是財或物發生風險的時候產生的財務損失。

從經濟的角度來看，人壽保險和財產保險本質上都是發生風險時候的一種財務損失補償。然而，人和財物，標的不同，所面對的風險截然不同。財產險一般為分家財和企財，由於家財險應用範圍較小，我們今天主要討論企業在選擇財產保險的時候，需要注意的事項。

### 一、企業財產險保什麼風險？

企業財產保險是對保險單中列明的各種自然災害和意外事故引起的、對保險標的造成直接損失、從屬或後果損失和與之相關聯的費用損失提供經濟補償的財產保險。

根據具體的保障範圍不同，企財險可以分為：

#### 1、財產基本險

從名字上可以看出，它只保障最基本的風險，保障範圍只有四種：火災、爆炸；雷擊、飛行物體及其他空中運行物體墜落對企業財產造成的損失。其他風險對於財產造成的損失則不在保障範圍之內。因為保的少，所以費率也是最低的。

#### 2、財產綜合險

相對基本險來說保障範圍廣了很多，在基本險的基礎上增加了暴雨、洪水、暴風、龍捲風、冰雹、颱風、颶風、暴雪、冰凌、突發性滑坡、崩塌、泥石流、地面突然下陷下沉對財產造成的損失。

看這個保障範圍，財產可能遇到的一切自然災害造成的損失都在保障範圍之內了。

不過，保險公司對於暴雨、颱風、洪水等等這些自然災害都有明確要求。比如暴風：指風力達 8 級、風速在 17.2 米/秒以上的自然風。理賠的時候需要氣象局出具的氣象證明、或者有相關新聞報導資料才行。如果風不夠，也是賠不了的。



### 3、財產一切險，

自然災害或意外事故造成保險標的直接物質損壞或滅失，都在賠付的範圍之內。保的多，當然費率也高。

主要原因在於如果發生地震，損失無法估量。

如果企業位於地震高發地區，想保此項風險需要單獨加上地震擴展條款，當然保費也會相應增加。

企業可以根據自身面臨的風險程度、保費預算來選擇投保基本險、綜合險或者一切險。

## 二、企財險投保注意事項：

### 1、保額多少為適合？

財產險的保額可由企業和保險公司協商確定。企業建造廠房會有建築協定，購置的設備會有採購清單，庫房存貨都會有盤點記錄等，可以此為依據來確定保額。

**建議企業根據財務清單足額投保。若未足額投保，由於相應保費也交的少，則出險時只能按投保比例賠付。**

第五十五条 投保人和保险人约定保险标的的保险价值并在合同中载明的，保险标的发生损失时，以约定的保险价值为赔偿计算标准。

投保人和保险人未约定保险标的的保险价值的，保险标的发生损失时，以保险事故发生时保险标的的实际价值为赔偿计算标准。

保险金额不得超过保险价值。超过保险价值的，超过部分无效，保险人应当退还相应的保险费。

保险金额低于保险价值的，除合同另有约定外，保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任。

6 保险前线观察员

假設一台空調年初實際價值 10000 元，投保時保單上價值是 11000 元，過一段時間後，因保險事故造成全損，即使你多交了保費，保險公司也只會按照實際的 10000 元來賠付。如果過了幾年損壞，還得考慮折舊價值。不過，多交的保費保險公司也需要退還。所以，企財險的保額和實際的保險標的價值相當即可。



## 2、附加責任可選

企業財產險的免責內容也比較多，除了違法和投保人過失外，盜竊、搶劫、室外看板、天線等等也都是不保的。如果想要保障此類風險，可以通過增加相應的附加險來實現。企業財產保險的附加責任較多，全部羅列下來有 100 多項可選。可以根據自己的需求來選擇常用的附加條款。常用的幾種為：

**盜竊、搶劫擴展條款：**保障了因搶劫、有痕跡的入室行竊或盜賊暴力侵入營業場所而造成的被保險財產損失。此條款多應用於商場、酒店、黃金珠寶店、手機店等。

**水箱、水管爆裂擴展條款：**主要保障因高溫、高壓、碰撞等造成水箱、水管破裂以及引起的其他損失。此條款為財險綜合險常用條款之一，一般商場、企業等因水管爆裂發生的財產損失理賠率還是比較高的。

**建築物變動擴展條款：**保障了企業因建築物進行擴建、改建、維修、裝修過程中發生保險責任範圍內的損失。

### 責任免除

第七條 下列原因造成的損失、費用，保險人不負責賠償：

- (一) 投保人、被保險人及其代表的故意或重大過失行為；
- (二) 行政行為或司法行為；
- (三) 戰爭、類似戰爭行為、敵對行動、軍事行動、武裝衝突、罷工、騷亂、暴動、政變、謀反、恐怖活動；
- (四) 地震、海嘯及其次生災害；
- (五) 核輻射、核裂變、核聚變、核污染及其他放射性污染；
- (六) 大氣污染、土地污染、水污染及其他非放射性污染，但因保險事故造成的非放射性污染不在此限；
- (七) 保險標的的內在或潛在缺陷、自然磨損、自然損耗，大氣（氣候或氣溫）變化、正常水位變化或其他漸變原因，物質本身變化、霉爛、受潮、鼠咬、虫蛀、鳥啄、氧化、銹蝕、滲漏、烘焙；
- (八) 盜竊、搶劫。

第九條 下列損失、費用，保險人也不負責賠償：

- (一) 保險標的遭受保險事故引起的各種間接損失；
- (二) 廣告牌、天線、霓虹燈、太陽能裝置等建築物外部附屬設施，存放於露天或簡易建築物內部的保險標的以及簡易建築本身，由於雷擊、暴雨、洪水、暴風、龍卷風、冰雹、台風、颶風、暴雪、冰凌、沙塵暴造成的損失；
- (三) 鍋爐及壓力容器爆炸造成其本身的損失；
- (四) 本保險合同中載明的免賠額或按本保險合同中載明的免賠率計算的免賠額。

第十條 其他不屬於本保險合同責任範圍內的損失和費用，保險人不負責賠償。

常用的附加條款還有很多，企業在投保財產保險的時候可以諮詢專業人定制方案。





### 3、免賠額的設定

一般財產保險都會設有免賠免賠額，設定的方式為免賠額 XX 元或百分之多少，二者以高者為準。

由於各家公司的產品政策不一樣，我們在選擇投保方案的時候，需要關注的就是免賠額與免賠比例，同樣的保費情況下，肯定要選擇免賠額低、免賠比例低的方案。

### 4、特約條款

特約條款做為保單的組成部分，和保單具體有同等效力。

在投保一份保險的時候，也需要關注的是特約條款中的內容，看看是否合理。

商場是經營性企業，消防設施都已經過安檢，但並不意味著發生了火災就一定能賠付，在此項特約條款的約定之下，如果沒有火災事故認定書，或者火災原因不明，都無法得到賠付。

### 和元提醒您：

保險，已經是企業轉移經營風險的必要手段之一。企業應足額投保，當災難發生之時，為企業減少損失。在很多時候，保險甚至成為一家企業東山再起的資本。

財產保險不管是綜合險也好、一切險也好，默認的條款是不保地震以及地震造成的次生災害的，如果想要保障此類風險，可以通過增加相應的附加險來實現。

財產保險條款繁多，如果想要選擇適合企業的財產保險，既要保障面臨的所有風險，同時又要節省保費，就需要根據企業自身特點及需求，找專業的保險代理人諮詢定制更適合企業自身的方案。



## 從東莞一周內連續兩起火災談印刷行業風險及保險應對

來源：微博雲剪

### 前言

最近一個周內，東莞連續發生了兩起印刷廠火災事故，其中廣東天元實業集團是中國印刷企業 100 強，是順豐、EMS、三通一達等快遞巨頭的供應商。

本文將結合事故，談談印刷廠的工藝流程、風險點及保險策略，給保險業內外朋友提供參考，歡迎多探討！

### 一周內東莞兩起印刷行業事故情況

事故一：10 月 15 日下午 14 點左右東莞塘廈鎮一工廠突發大火，據瞭解，起火點為塘廈石潭浦建業 2 路附近的三群包裝廠。東莞三群包裝製品有限公司，分為彩印、膠袋、紙箱三個部門，擁有先進的生產技術和設備，在東莞地區具有一定的影響力。該公司主要業務為包裝裝潢印刷品、其他印刷品印刷等。

目前起火原因及損失情況尚不知曉，具體情況以官方通報為準。

事故二：10 月 12 日 11 時 27 分許，東莞清溪鎮松崗村上元路 172 號廣東天元實業集團股份有限公司發生大火災。經過消防 3 個多小時的奮戰撲救，火情才得到有效控制。經初步調查，起火建築為 1 棟 3 層建築，占地面積約 2700 平方米，建築面積約 8100 平方米。起火部位為 3 樓倉庫，過火面積約 1300 平方米，主要燃燒物質為紙品。根據證人證言、監控視頻等證據，初步認定該起火災起火原因是第三層倉庫電線故障引燃周邊可燃物起火所致。

據查詢，天元公司以快遞電商耗材、物流裝備、服務維修、供應鏈服務平臺為主營業務，是中國快遞電商物料領導者。

### 印刷廠行業特點及生產工藝介紹

為什麼印刷廠接連發生火災事故？首先我們來瞭解下該行業特點及生產工藝。

#### （一）什麼是印刷

印刷是將文字、圖畫、照片、防偽等原稿經製版、施墨、加壓等工序，使油墨轉移到紙張、織品、塑膠品、皮革等材料表面上，批量複製原稿內容的技術。



因此，在印刷的整個生產流程中會運用到大量的易燃物質。

## （二）行業特點

印刷行業與其他行業相比有其自身特點。具體表現為：

- 1、印刷行業是眾多產業的配套行業，易受宏觀經濟環境的影響；
- 2、印刷行業是一個加工行業，且生產方式特殊，必須按施工訂單組織生產，印刷出的成品只能專屬於某客戶，不能更換和處理；
- 3、印刷的產品種類繁多，定貨量無論大小，都要分別對待，排產、核算工作量大；
- 4、印刷企業的客戶個性化要求高，產品要求時效性高，若不能按期交貨可能使產品報廢，給企業帶來巨大損失；
- 5、原材料成本比重高；

因此，在具體的風險評估中要充分考慮如上特點，應盡可能規避道德風險，尤其是在經濟不景氣的情況下，更需要重視客戶的財務情況，是否有出現存貨過多，銷售不暢等情況。

## （三）主要生產工藝及流程介紹

常用的印刷工藝有：雕刻、燙金、凸版印刷、無墨壓印（打凹凸）、UV 印刷、側邊刷金、刀模裁切、平版印刷、網版印刷等。

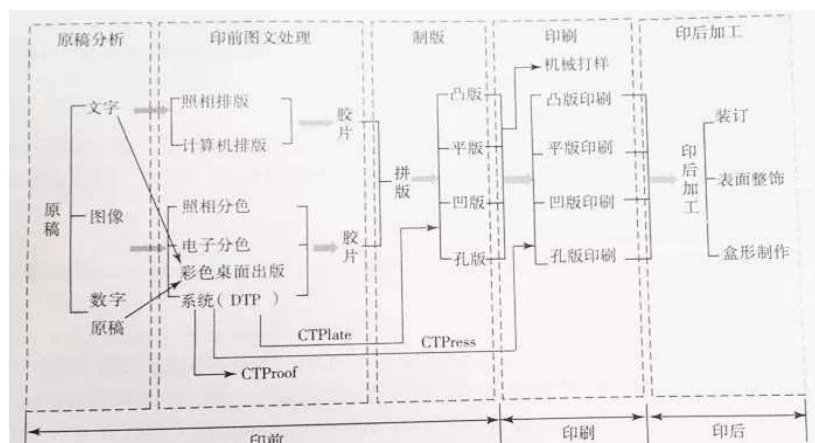
印刷流程一般分為三個階段：

印前→指印刷前期的工作，一般指攝影、設計、製作、排版、輸出菲林打樣等。

印中→指印刷中期的工作，通過印刷機印刷出成品的過程。

印後→指印刷後期的工作，一般指印刷品的後加工包括過膠(覆膜)、過 UV、過油、啤、燙金、擊凸、裝裱、裝訂、裁切等，多用於宣傳類和包裝類印刷品。

常見的工藝流程圖如下：





## 印刷廠的主要風險介紹

印刷企業整體風險較高，火災載荷較重。主要體現在可燃物多，以及使用的印刷機、製版系統、分色儀等設備價值昂貴。

### （一）火災和爆炸風險：

印刷的基本工藝包括製版、排版、印刷、裝訂等工序。生產中使用的原料主要是紙張紙、塑膠和油墨等，這些都是可燃物質。在製版、印刷和清洗過程中還用到易燃、易爆物品，具有較大的火災危險性。主要體現在以下幾個環節和部位：

#### 1、印刷生產過程：

（1）傳統的製版系統，基本工序為拼版、曬版和沖版。在製版過程中需要用到定影液等化學易燃液體，在製版過程中存在著由於電氣或靜電導致火災的可能。需要對化學液體集中管理，製版室與其他倉庫等用防火門隔離，並且保持工作區域的清潔。

（2）印刷機械在印刷過程中由於高速摩擦、剝離會產生很高的靜電，當靜電積累到很容易導致空氣放電，造成電擊或起火。電壓很高時，帶電的油墨可能引起油墨、溶劑起火。大型印刷機印量為 12~15 萬份/h，中型機可以達到 2.2 萬份/h 左右，都是高速運轉機械，存在著靜電引起火災的風險。需要對這些機械的接地設施做好定期檢查，運行時密切監測，可以有效的降低靜電火災風險。

#### 2、印刷車間清洗維護過程：

用橡皮布清洗液清洗印刷滾筒等應用到易燃化學液體。用完的含溶劑擦拭布如果隨意丟棄，一旦由於溶劑蒸氣產生閃燃或動火作業時引燃火災，將會導致重大損失。需要對這些含溶劑擦拭布和空溶劑桶用專門容器盛放，並且與熱源、電氣設備隔絕。

3、倉庫：印刷品廠的倉儲也基本都為可燃物質。倉庫內的消防設施要非常完善，最好安裝有防爆燈、消防報警和自動噴淋系統，配備有適量手提和推車式滅火器。另外在設計佈局時，最好使倉庫與其他廠房進行有效隔離，以免發生全損。

4、化學危險品倉：一旦這些化學易燃液體發生洩漏，極易引發火災，甚至爆炸，需要對這些易燃物品集中管理，做好防滲漏託盤，並且保證通風設施良好。

### （二）暴雨、水浸風險：印刷品一般是紙質的，遇水一般容易報廢，要做好防水工作。

（三）雷擊風險：印刷機、電腦直接製版系統等都屬於精密機械設備，系統中的電氣控制元件在遇到雷擊時存在損壞的可能，因此在雷雨天氣，加強此類設備的防雷擊措施，在最大程度上避免雷擊風險。





（四）其他意外事故风险：整体上意外风险可控。印刷设备在检修时，由于大型工件或设备重量较大，在提升或搬运过程中如稍有疏忽、夹具失灵、维修保养不良等问题可能导致工件或设备的意外损坏，存在一定的意外事故风险。

（五）巨灾风险：地震与台风风险、洪水风险：主要与所处地址有关，看是否处于地震带及蓄洪区及台风多发区。

#### 如何通过保险安排来转移风险

作为印刷厂企业，针对如上介绍的所面临的诸多风险，笔者建议最好配置以下保险来转移风险，用有限的成本来控制大额的不确定性的损失，这也是一个很好的财务安排，能让企业主晚上睡得安心！

#### （一）财产一切险（购买指数，★★★★★，一定要买！！！）

财产一切险必不可少，笔者百度了一下印刷厂火灾，发现各个地区都发生过。财产一切险主要承保的是因各种自然灾害或意外事故对企业的固定资产、流动资产等所造成的损失。

在广东省，针对风险较大的行业制定了指导费率，其中就包含了印刷和记录媒介复制业。广东保险行业协会制定了印刷和记录媒介复制业的《纯风险损失率表》。其一切险指导费率如下表，实际承保费率可根据标的、绝对免赔、建筑结构、损失记录、地理环境风险状况、消防设施状况、风险管理水平等进行调整。

| 险种/保额段            | 印刷和记录媒介复制业 |        |
|-------------------|------------|--------|
| 一切险               | 一类地区       | 二类地区   |
| a0-500 万(含)       | 0.218%     | 0.350% |
| b500-1000 万(含)    | 0.181%     | 0.310% |
| c1000-2500 万(含)   | 0.147%     | 0.261% |
| d2500 万-5000 万(含) | 0.116%     | 0.219% |
| e5000 万-1.25 亿(含) | 0.089%     | 0.168% |
| f1.25 亿-2.5 亿(含)  | 0.080%     | 0.155% |
| g2.5 亿以上          | 0.065%     | 0.132% |

注：一类地区指：标的地址位于广州、佛山、珠海、东莞、中山、惠州、江门、肇庆、河源、韶关、清远地区；二类地区指：标的地址位于汕头、潮州、揭阳、汕尾、梅州、湛江、茂名、阳江、云浮。

以 1000 万资产为例，一类地区的保费也就 1.8 万元。总体来说，对于企业来说，这不算一笔很大的开支，因此建议各印刷企业必买该保险。



（二）機器損壞險（購買指數，★★★，建議購買）

如上文分析，印刷廠的有些設備比較昂貴，例如 CTP（電腦直接製版）設備、製版設備系統、印刷機等。有一些設備，運轉速度也較快，如果長時間運轉，容易導致機器故障。機器損壞險能保障因設計、製造或安裝錯誤、鑄造和原材料缺陷；或工人、技術人員操作錯誤、缺乏經驗、技術不善；或超負荷、超電壓、碰線、電弧、漏電、短路等電氣原因，所引起或構成的意外事故所造成的機器設備的損失。

（三）利潤損失險（購買指數，★★，可考慮購買，但一般保險公司會嚴格篩選承保）

利潤損失險也稱營業中斷險，是在投保財產一切險或機器損壞險的前提下才能投保的一個保險，且可分別附加在兩個保險下。保障因財產一切險/機器損壞險所承保的責任事故所導致的毛利潤損失或是沒有利潤但是必須開支的費用的維持費用，例如：企業在停工、停業期間仍需支付的各項經營開支，如工資、房租、水電費等。

（四）雇主責任險（購買指數，★★★★，強烈建議購買）：

承保被保險人所雇傭的員工在受雇過程中從事與保險單所載明的與被保險人業務有關的工作而遭受意外或患有與業務有關的國家規定的職業性疾病，所致傷、殘或死亡，雇主根據《勞動法》及勞動合同應承擔的醫藥費及經濟賠償。

在清洗過程中用到的一些易燃易爆炸的物質，接觸久了，對身體會造成傷害；火災、爆炸及其他意外事故，以及職業病對員工引起的傷害也需要重視。

（五）公眾責任險（購買指數，★★，可考慮購買）：

承保保險期限內，被保險人因其在保險區域內經營被保業務而發生意外事故，造成第三者人身傷害或財產損失所引起的經濟賠償責任。

印刷廠公眾責任風險最主要就是火災和爆炸導致周邊第三者人身傷亡和/或工廠的財產損失所需承擔的損失賠償責任。

**和元提醒您：**

在各行各業中，尤其是生產型企業，都會面臨諸多風險因素導致其財產損失，如火災和爆炸風險、暴雨和水浸風險及其他意外事故風險等。由此建議客戶通過購買其相應保險來轉嫁風險：如財產一切險、機器損壞險、利潤損失險、雇主責任險、公眾責任險等險種；用有限的保險成本來移轉不確定性風險，有效降低損失，使得企業能夠穩健持續經營。

以上資訊摘自網路,如有侵權,敬請告知,我司立刻刪除！



## 關於和元

### 和元簡介

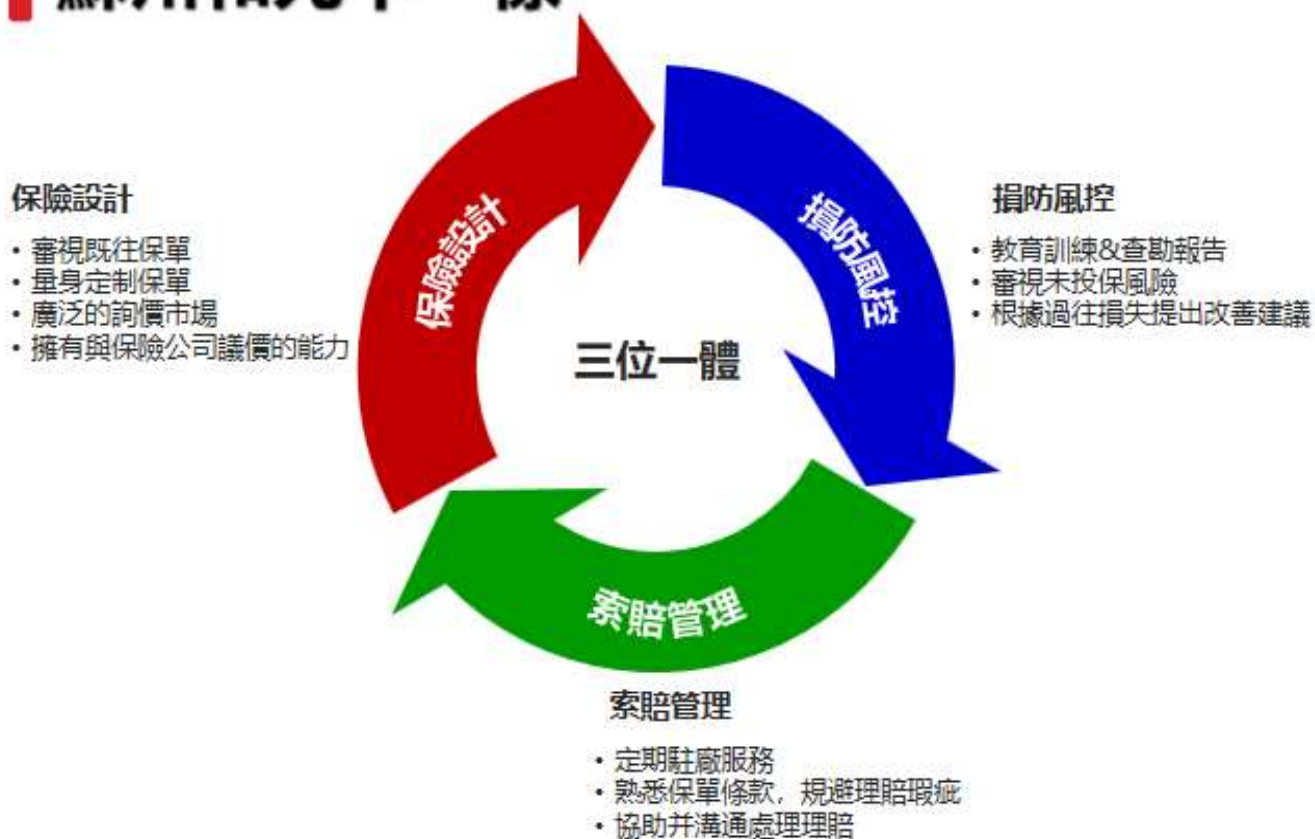
蘇州和元成立於大陸江蘇蘇州市，持有大陸銀保監核准之保險代理執業證照。蘇州和元是一所中資之保險仲介機構，由台籍專業經營團隊負責帶領與指導，強調專業的服務價值以風險控制為主，完善的風險移轉安排為輔；並以協助投保人辨識風險、規劃合宜之保險方案。蘇州和元為國內少數設有損害防阻服務之保險代理公司，主要提供客戶風險辨識、評估以及風險改善等相關風險管理服務，除著重協助客戶做好風險管理、控制作業及提供風險改善解決方案外，透過專業的保險規劃與安排、達成客戶之委任工作，確保風險移轉品質與安全性，並有效降低客戶之保險成本。

### 經營範圍與服務特色

- (一) 保險方案規劃與安排
- (二) 損害防阻暨風險管理諮詢
- (三) 理賠權益保全與索賠管控
- (四) 善於運用保險合作優勢，強化保險競爭力

貴司若有任何企業保險上面的需求可隨時與我們聯繫，謝謝！

# 蘇州和元不一樣



蘇州和元保險代理有限公司

中國蘇州市園區通園路 699 號港華大廈 1408-A 室

電話：0512-62572795



掃描二維碼關注和元微信

對以上內容如有任何疑問歡迎來電諮詢，謝謝！