

# 房屋保险覆盖的险种有哪些？

作者：庄艳



庄艳 (专业保险经纪人)  
微信: ReliableInsurance  
邮箱: Yan@reinso.com  
电话: 765-464-0384

保险种类	房屋结构	个人财产
HO-2	指定风险	指定风险
HO-3	公开风险	指定风险
HO-5	公开风险	公开风险

当您选购保险的时候，有没有注意到您购买的保险属于哪一种承保范围 HO-2、HO-3还是HO-5？

## 保险承保范围

保险承保范围分为指定风险 (Named Perils)，以及公开风险 (Open Perils/All Risks)。

**指定风险：**保单中明确指定的十几种风险。如果您就屋顶的风或冰雹损坏提出索赔，那么您有责任证明损坏是由您的保单中提到的风险 (在这种情况下为风和冰雹) 造成的，而不是其它原因造成的损坏。您的保险公司可能会调查说屋顶在风暴损坏之前已经坍塌，因此他们不负责赔偿损失。这意味着，如果发生了实际上并未在保单中命名的情况，则不属于承保范围。对于未具体命名的任何损失，您需自行承担。这种选择使房主面临较大的风险。

**公开风险：**除了保单中明确规定的风险和情况外，其它风险都受到保障。就承保质量而言，公开风险是最好的，因为证明的责任落在保险公司上，而不是在房主这边。保险公司需要证明损失是在承保范围以外的，否则它就需要负责赔偿。

标准的房主保险单通常涵盖以下几种风险：

险种	险种
火或闪电	盗窃/闯入损坏
暴风或冰雹	坠落物体
爆炸	雪、冰或雨夹雪的重量
骚乱或内乱	意外排放或溢出水损失
飞机碰撞	非自然电流
车辆碰撞	管道结冻
烟雾	火山喷发
故意破坏和恶意恶作剧	

## 常见的排除风险

**洪水：**洪水通常被排除在标准的房屋保险之外。洪水是指从外面流入的水，或者地下水/地表水渗入地基的情况。为了保障您的房屋免受洪水损失，您需要单独的洪水保险。另外污水泵溢流的水也不包括，除非您加上备注。

**地震：**由地球运动造成的损害——地震、山体滑坡、泥石流、沉降和天坑——也被排除在保险范围之外。您需要添加地震备注或购买单独的地震保险以提供保护。

**害虫：**啮齿动物、白蚁、臭虫和鸟类造成的害虫损害也不包括在房主保险范围内。

**缺乏维护：**包括生长缓慢且明显的霉菌生长、屋顶超过20年的屋顶磨损，以及任何其他类型的损失可归因于缺乏维护的，都不属于承保范围。

**条例或法律：**指法令或法律规定，为了符合建筑法令要求，您必须拆除、维修、翻新或改造您的房子。由于以上原因增加的建筑费用，保险不包括。例如，房子部分着火以后，法令要求将没有着火

的部分也要拆除，或者重建的时候墙的厚度需要增加1/2，这部分的费用不属于标准保险覆盖范围。但是大多数保险公司都提供备注，您可以支付少量额外保费，就可以将其添加到您的保单中。

战争，核污染，故意行为等等也被排除在外。

## 房屋保险的三种类型

房主保险分为三种主要类型——HO-2、HO-3和HO-5——每种保单都有其独特的承保范围。

如果想要得到最大程度的保护，HO-5是最好的选择。了解保险的基本知识，可以帮助您做最适合您的选择。

(部分信息来源 <https://www.policygenius.com/homeowners-insurance/peril-homeowners-insurance-definition/>)

