作为企业管理人员，经常会产生这样的困惑：外籍雇员、退休返聘人员、临时工及实习生发生工作相关意外，工伤保险无法赔付；新入职员工未及时加入工伤保险，在此期间发生意外无处赔付。员工或其家属在获得工伤保险赔付后，可能继续向公司提出索赔……

如果对保险没有足够的了解，
可能会产生这样的疑问：工伤保险都报销了，还要其他保险做什么？

团意险，全称为
团体人身意外伤害保险，是企业
留住人才的新手段。由用人单位购买，员工为被保险人，统一以团体方式投保。

其保障内容一般包括：意外
身故、意外伤残、意外医疗、意外住院津贴
等。团意险是企业为员工增加的一项保障、一项福利，能最大化地保障员工福利，提高员工的归属感，增强企业凝聚力。

而雇主责任险，是企业规避用工风险的护身符。
员工在工作中出现职业病、致伤、致残或死亡等情况，企业需要承担的医药费、诉讼费及其他经济损失赔偿，都有保险公司按合同规定的保额进行赔偿。

因此，雇主责任险缓和劳资纠纷，能最大限度地保护企业利益，规避用工风险，稳定企业经营。

那么团体意外险和雇主责任险有什么区别呢？企业是否都需要购买呢？

异同点

1、雇主责任险属于财产险，保险标的
是责任；而团体以为则保的是员工的人身安全，属于意健险。

2、被保险人不同：雇主责任险的被保险人一般是企业负责人，而团意险的被保险人则为员工。

3、赔偿责任不同：员工在工作时间和工作场所内发生意外情况以致伤残或者死亡，属于雇主意外险的保障范围，所负责任较为全面，包括死亡（含猝死）伤残赔偿、误工费、职业病赔偿等责任；而团体意外险的保障主体是员工，无论是否在工作时间和工作场所内，皆属团体意外险保障范围，仅包含意外伤残费用和医疗费用。

4、雇主责任险是客户将根据劳动法
要对员工所负责的责任风险转嫁给保险公司，是属于员工的基本保障，赔款将直接支付给企业；而团体意外则为员工的福利，因为发生风险之后，员工既可以得到保险公司的赔款，还可以向企业所要赔付。

5、经营范围不同。雇主责任险只有财险公司才可以经营，而团体意外险在寿险公司和财险公司都有。

6、赔偿方式不同。雇主责任险的赔偿金额先付给公司，再由公司给予员工；团体意外险的赔偿金直接付给员工。

相同点

1、保险责任均包括意外；

2、保障明细都为：意外伤害和意外医疗两项。其实对企业而言，两者各有所长，但是选择团体意外的企业需面临员工再次要求赔付的风险。

总的来说，雇主责任险能够将公司风险尽可能降低，虽然费用比团体意外险高，但是保障范围广，可以免去许多本应由公司承担的风险，填补工伤保险赔偿的缺口。

团体意外险对于员工更为有益，能够以一种福利的形式给员工增添工作安全感与归属感，也有利于公司文化的建立。