

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。