

巧买车险 让你不花冤枉钱

□见习记者 樊娅丽

近年,随着我国家庭轿车保有量的增加,汽车保险更呈水涨船高之势。给车辆上保险是每一个车主都要面对的问题。怎样买车险才能避免花冤枉钱,做到少花钱多办事,记者为此采访了市保险协会有关人士。

及时续保很重要

不少车主续保不及时,使得爱车在一段时间处于“裸奔”状态。对此,洛阳市保险协会唐亚光提醒,交强险是强制购买的险种,按照规定车辆没有交强险是不能上路的。由于各家保险公司已形成交强险数据共享平台,一旦出现“脱保”超过一定期限后再续保,车主将会遭遇保费上浮。

一家电话车险的销售人员告诉记者,若新车在该公司投保,可享受保费减免15%的优惠;投保满一年后续保,可在保费减免15%的基础上再减免19%;若投保的一年中有理赔情况,仍可享受保费减免10%的优惠。但如果“脱保”超过3个月,旧车将会视为新车收取保费。

挑选适宜投保方案

新车车主往往对车险险种缺乏了解。唐亚光提醒车主,选择险种时要把握一个总的原则,即搭配险种需要根据个人情况而定,而不是盲目地以所投保险种的多少作为唯一的衡量标准。

对于新车车主而言,车辆损失险和第三者责任险对车辆损失和对第三者造成的损失都有一定的保障,而且费用适度,这两项保险是最基本的。此外,如果车辆经常跑高速公路,或是经过的路段比较复杂,容易刮蹭或出现人为划痕,就需要投保划痕险。如果爱车不得不停放在建筑工地旁的停车场,时常有飞来的小石块,挡风玻璃又价值不



绘图 仁伟 吴芳

菲,可投保玻璃破碎险。

选择合适购买渠道

一般而言,购买车险有电话销售、保险业务员、汽车4S店等渠道。记者将上述3种渠道的价格、服务作了一番比较。

位于南昌路的一家财险公司销售人员张先生告诉记者,若通过电话销售渠道购买车损险、第三者责任险(保10万)、盗抢险、乘客座位责任险(保5万)、划痕险,总报价4385元。若通过业务员购买这些车险,总价上浮15%。当然,若投保车是6座以内的自用车,通过以上两种渠道购买交强险,价格都是950元。

“电话车险就像自助餐,而通过业务员买车险就相当于帮您把菜端上桌。”张先生说。通过业务员买车险,出险后有专人帮忙处理,

比较适合那些对理赔流程不熟悉的车主。

记者以购车者的身份走访了一家位于龙门大道的汽车4S店,咨询了同样险种的报价。工作人员高先生介绍,价格总计5300元。至于交强险,收取1100元。“定损、维修、理赔等出险后的一切善后工作,都可以由我们负责。”高先生说。对于新手来说,有汽车4S店帮忙处理这些琐碎事务,省心多了。



当车辆遇极端天气受损时——

保险理赔需开气象证明

□记者 宋锋辉

近期,洛阳秋雨连绵,不仅是小雨、中雨下不停,部分地区还有暴雨。今年夏天洛阳也经历过几次暴雨,有些地区还出现了冰雹和特大暴雨。受极端天气影响,汽车受损时有发生。如果因恶劣天气导致车辆受损,在办理理赔时,有时保险公司会要求车主出具由气象部门开具的气象证明。

太平洋财产保险洛阳中心支公司一名负责办理车险理赔业务的工作人员刘经理表示,即使工作人员勘查事故现场,发现是

恶劣天气致使车辆受损,如车辆被冰雹砸伤、暴雨导致道路积水淹没车辆等,车主在办理理赔时,还是要出具一份气象证明的。不过,他同时表示,有时凭借报纸对当天恶劣天气的相关报道也可以作为证明。

洛阳保险协会一名姓刘的工作人员说,气象证明一般是针对大的气象灾害,如大暴雨导致市区道路积水给汽车造成的损失。同时,机器设备因气象灾害造成的损失,如果相关的机器设备购买有保险的话,需要气象证明的情况更多。一般情况下,各保险公司把所涉及的案件上报给

上一级公司进行审核,上一级公司根据情况来确定是否需要出具相关的气象证明。

对于是否所有涉及气象灾害造成的车辆或机器设备的损失都必须开具气象证明,该工作人员表示并没有明确的规定。她同时表示,部分公司认可新闻报道,相关报纸对所发生的气象灾害的报道也可以作为证明。

在气象部门,一名工作人员告诉记者,开具气象证明的是洛阳市气象科技开发服务中心。另外,开具气象证明会收取一定费用。

“保险在线”综述

理性认识保单 盲目退保不可取

□记者 李永高

近两周“保险在线”共接到读者反映问题22件,其中90%反映与其他投资渠道比起来保险收益较低。对此,保险业内人士提醒,要充分认识到保险的保障功能,盲目退保不可取。

近两周,读者关于“退保损失太大”的反映较多,涧西区庞先生2009年9月起购买一款5年期保险,每年缴1万元,已缴了2年,目前想中止保险合同,然而保险公司告知他,退保只能退1.7万元。有类似遭遇的还有:温先生2万元保费,退保就要“缩水”1/4;王先生已缴5000元保费,退保就只剩2900多元;吴先生

1万元保费退保,只能退60%;杨先生投保6万元,中途退保,损失1万元;王女士5000元退保后,领到手的只有3200元……

对此,保险业内人士建议市民,投保时需要谨慎,一旦买了保险,拥有了保障,选择退保时更应该权衡利弊,不到万不得已最好不要放弃保障,盲目或冲动都是不明智的,应当理性认识保单,不应简单地判断保险的价值与不值。

保险不同于银行存款,退保并非全额退款,保险公司会根据投保人的投保时间长短来扣除一定费用,比如一名购买了长期寿险产品的保户,在投保首年选择退保,很可能拿不到所缴保费的10%,第二年退保,也只

能拿回所缴保费的50%到80%。

传统寿险收益不如银行存款的比较,是建立在被保险人在长达10年、20年的缴费期内平安无事的前提下,如果在保险期内,被保险人遭遇意外,可获得一笔保险赔偿,但钱放在银行则没有这一功能。

“保险在线”开通已有4周。在市保险协会及全市各家保险公司的大力支持下,“保险在线”接到的问题数量与前两周相比有减少趋势,近两周,接听读者来电31人次,反映问题22件,其中,明确保险公司名称16件,涉及保险公司6家,剩余6件为投诉建议。目前,所有问题都已转交有关保险公司,我们将密切关注问题解决进程。

正确认识“现金价值”

□记者 李永高

日常采访中,最让记者和读者纠结的当数“现金价值”,而其又是寿险退保的关键:读者反映被保险公司“算”得稀里糊涂,保险公司称,投保人如果明白现金价值,就不会草率选择退保。

“现金价值”让退保不划算

“我想把投保的钱取出来,10年期,每年缴1222元,缴足10年,结果12220元的本金,却只有11220元。我打电话的目的是想让大家告诉大家,我买来的不是保险而是骗局。”上周,记者和这条短信的主人——老城区的董女士一起来到某保险公司。

接待我们的保险公司工作人员称,董女士的保险合同上的确注明每年缴1222元,需要缴10年,但她购买的是大病终身寿险,也就是说,即便她已经缴够10年,但退保的话,按现金价值计算,只能退11220元,也就是说本金要亏1000元。

那么,什么时候董女士退保理论上能拿足本金?按照这名工作人员的方法,记者计算出“需要17年”。

同样,最近被现金价值困扰的还有读者王先生、杨先生、梅女士、许女士等。

保险业内人士称,对于这类抱怨保险公司骗人、退保吃亏的消费者而言,往往是由于不了解现金价值的概念以及不能合理利用现金价值的功能所造成的。

现金价值又称解约价值或退保价值,是长期人身保险合同保险单所具有的价值,它通常体现为投保人解除保险合同时,保险公司在扣除退保手续费之后退还给投保人的部分钱款,而不是投保人用于缴纳保费的全部资金,也不包括保险金在内的各种预期利益。

“现金价值”是这样产生的

据介绍,保险公司都会在保险单后制作相关的现金价值表,根据每份保单的具体情况,制定出各保险周年保单的现金价值。保单的现金价值和产品、保障期限及投保人的性别和年龄等方面都有关系。

由于保险精算人员制定保费的一个主要因素是生命周期表统计设计,随着被保险人的年龄增长,保险公司需要用作风险给付的保险金相应增加。为了履行契约责任,保险公司每年都要在保费中提存一定数额的责任准备金。而客户每年所缴付保费是按照均衡保费方式收取的,且缴费期限一般比保险期限短,前期保障成本低于后期。也就是说,缴费期所缴纳的保费肯定要有所积累才能支持更长期限和成本递增的保障,直至保障期限结束,而这部分的积累就是现金价值的来源。

一般来说,保单前期保费累计较慢,保险公司承保、结算代理人佣金、各项其他开支费用较大。这也是投保初期现金价值一般都较低,退保金额和所缴保费金额相差很大的原因。

除了退保可以获得现金价值外,保险公司一般提供现金价值的自动垫付、减额缴清、质押贷款。三者既可解决投保人资金短缺的燃眉之急,又不致保单失效或因退保产生损失,理论上讲不失为保险消费者的较好选择。

