

编者按:自2016年1月1日起,商业车险改革将在河南实施。今年6月1日,商业车险改革第一批试点已在黑龙江、山东等六个地区启动。10月,中国保监会进一步扩大商业车险改革试点范围,将河南等12个省市作为商业车险改革第二批试点地区。商业车险改革后保费有何变化,对消费者有什么好处,如何购买车险才划算……本报将分5次刊登《河南商业车险改革之百问百答》给消费者答疑解惑。

河南商业车险改革之百问百答(一)



(资料图片)

1.为什么要进行商业车险改革?

答:首先,商业车险改革是顺应市场化改革方向的需要。去年,国务院出台《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》,明确提出要深化保险行业改革,稳步开展商业车险费率市场化改革。商业车险改革是深入贯彻党的十八届三中全会精神、认真落实国务院《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》的一项重要举措,将进一步发挥市场在资源配置中的作用。

其次,商业车险改革是为了更好地满足保险消费者的需求。近年来,我国社会经济环境、道路交通安全状况、汽车产业发展、消费者保险意识等各个方面都发生了深刻而巨大的变化,商业车险条款费率却一直未进行实质性的调整,产品单一、服务能力不强,保险消费者多样化的需求得不到满足。通过商业车险改革,可以对老百姓关切的问题加以改善,更好地满足保险消费者的需求。

再次,商业车险改革是财产保险行业发展的需要。目前,保险公司主动提升经营管理水平的内在动力不足,在怎样加强公司内部控制、提升管理水平、加速转型升级,以及怎样为消费者提供“物美价廉”的服务、满足真正的保险需求上还需要多下功夫。目前,行业可持续发展的后劲不足,车险服务与经济社会发展的需要、与国际先进水平之间的差距不容忽视。通过商业车险改革,可以倒逼财产保险行业提升管理水平、加速转型升级、为消费者提供更好的服务。

2.商业车险改革对消费者有什么好处?

答:商业车险改革有利于保护消费者的利益,比如促进费率公平,拓宽保障范围,扩大消费者的选择权,提升消费者的满意度,等等。

3.商业车险改革的主要目标是什么?

答:深化商业车险条款费率管理制度改革的核心目标,是把定价权更多地交给市场,进一步激发市场的活力;赋予保险消费者对保险产品的选择权,让消费者享受更加人性化、专业化的保险服务。

4.商业车险改革的主要任务是什么?

答:商业车险改革的主要任务,是建立市场化的条款费率形成机制,释放

保险公司发展创新的活力,激发行业组织自我管理的动力。

5.修订行业示范条款的出发点是什么?都包括哪些内容?

答:本次行业示范条款的修订从维护消费者利益、创建和谐社会的立足点出发,对车险产品保险责任进行了调整,对车险行业内部的承保、理赔服务流程进行了改革,并删除了部分容易引起纠纷的责任免除。

行业示范条款包括中国保险行业协会机动车综合商业保险示范条款(2014版),中国保险行业协会特种车综合商业保险示范条款(2014版),中国保险行业协会摩托车、拖拉机综合商业保险示范条款(2014版),中国保险行业协会机动车单程提车保险示范条款(2014版)。

6.行业示范条款修订的主要亮点有哪些?

答:减少了15条责任免除事项;社会关注热点解决;明确概念,减少纠纷,明确了如车上人员等概念;险种整合体系清晰。

7.综合商业保险示范条款包括哪些主险?

答:主险包括机动车损失保险、机动车第三者责任保险、机动车车上人员责任保险、机动车全车盗抢保险共四个独立的险种,投保人可以选择投保全部险种,也可以选择投保其中部分险种。

8.综合商业保险示范条款包括哪些附加险?

答:附加险包括玻璃单独破碎险、自燃损失险、新增设备损失险、车身划痕损失险、发动机涉水损失险、精神损害抚慰金责任险等。

9.行业示范条款的附加险减少后会不会限制投保人的选择?

答:减少附加险数量,可将一些附加险并进主险保险责任,使主险保障范围更宽,以便更好地维护消费者利益。同时,允许符合条件的保险公司开发特色附加险条款,丰富保险产品种类,增加投保人的选择余地。

10.行业示范条款通用条款减少了哪些责任免除事项?

答:共减少了驾驶证失效或审验不合格;依照法律法规或公安机关交通管理部门有关规定,不允许驾驶保险机动车的其他情况下驾车;发生保险事故时,公安机关交通管理部门尚未核发合法有效的行驶证、号牌,或临时号牌或

临时移动证等条款。

11.车损险条款修订减少了哪些责任免除事项?

答:车损险条款减少了一条责任免除事项,即被保险机动车所载货物坠落、倒塌、撞击、泄漏造成的损失。

12.第三者责任险条款修订减少了哪些责任免除事项?

答:第三者责任险条款减少了一条责任免除事项,即被保险机动车拖带未投保机动车交通事故责任强制保险的机动车(含挂车)或被未投保机动车交通事故责任强制保险的其他机动车拖带。

13.第三者的概念是什么?

答:是指被保险机动车发生意外事故遭受人身伤亡或者财产损失的人,但不包括被保险机动车本车车上人员、被保险人。

14.车上人员责任险条款修订减少了哪些责任免除事项?

答:车门没有完全闭合;车上人员在被保险机动车下车时遭受的人身伤亡;保险车辆被抢夺、抢劫过程中造成的人身伤亡。

15.车上人员的概念是什么?

答:是指发生意外事故的瞬间,在被保险机动车车体内或车体上的人员,包括正在上下车的人员。

16.盗抢险条款修订减少了哪些责任免除事项?

答:被盗窃未遂造成的损失;驾驶人饮酒、吸食或注射毒品、被药物麻醉后使用被保险机动车;承租人或经承租人许可使用保险车辆的驾驶人与保险车辆同时失踪。

17.什么是代位求偿?代位求偿对消费者有哪些利好?

答:保险代位求偿权,又称保险代位权,是指因第三者对保险标的的损害造成保险事故的,保险人自向被保险人赔偿保险金后,依法享有的在赔偿金额范围内代为行使被保险人对第三者请求赔偿的权利。

在行业示范条款中,对车辆损失险明确了三种索赔方式供被保险人选择,即向责任对方索赔、向责任对方的保险公司索赔和代位求偿。

18.被保险人的兄弟姐妹是否能被认定为家庭成员?

答:不能。根据相关条例,家庭成员指配偶、子女、父母。

(记者 宋锋辉 整理)

你不可不知的经济学常识⑤

从画蛇添足看成本收益分析

□郭飞飞

刚买过羽绒服的你,如果发现有一家商店的羽绒服三折销售,你会不会再买一件?逛超市时,你如果发现搞厨具促销,你会不会心动购买?在回答这些问题前,咱们先来看看画蛇添足这个成语故事。

画蛇添足的故事大家都知道,可是您知道这个故事的背景吗?战国时期,楚国宰相昭阳率领楚军征服了魏国,想之后一举攻破齐国,壮大楚国的势力。齐国处在危难之际,食客陈轸前去会见昭阳解救齐国。他见到昭阳后并没有劝谏昭阳放弃攻打齐国,而是镇定自若、面带笑容地向昭阳讲述了画蛇添足的故事。

故事讲完后,陈轸话锋一转,跟昭阳说,昭阳已官至宰相,没有晋升空间。凭借魏国一战即可扬名立威。如果不懂得适可而止,反而有可能惹来杀身之祸。这样看来,攻打齐国,不就是画蛇添足吗?于是,昭阳班师回朝,放弃攻打齐国。

从经济学的角度看,我们在考虑一个行为时,会比较其带来的收益与消耗的成本,收益大就实施,如有可能带来损失,则避免这种行为。当然,收益并不单纯指金钱,满足感也属于此类。就好比小孩子如果觉得哭闹能带来糖果,他就会实施这种行为;如果没有任何实际效果,他很可能就不会选择这种行为。用经济学术语来表示,就是以自己追求的目标作为行为判断的标准,判断行动所得到的收益是否等于或大于实施该行动所付出的成本,这就是基本的成本收益分析。

同时,当我们在对是否采取一个行为进行成本收益分析的时候,还要考虑既得利益是否能够得到保障,即考虑追加利益的大小。回到文章开篇的问题,如果家中已经有羽绒服,看到打折就再买一件相似的,那么即便买了,它所产生的追加收益也是很小的,买它就等于是画蛇添足。

在生活中,人或物的价值不是由其过去的价值和当前的价格所决定的,而是由其所能追加到的收益来决定。有的人看到打折就买,以至于衣柜里的衣服都大同小异,有的甚至不适合自己的。所以,千万别看到有优惠,就想着买买买,首先要看的是这件商品对自己是否足够有用,即它所带来的追加收益是否足够诱人。

虽然放弃攻打齐国,对楚国来说可能是一大损失,对昭阳本人来说,则避免了伐齐失败可能带来的不良影响,反正昭阳已经在一人之下万人之上,何必画蛇添足再去冒那个险呢?