



E2 营销员不得私自跨界卖金融产品

随着公众多元化理财需求的发展，个别保险从业人员向客户直接推介销售非保险金融产品，很多消费者很难甄别这些产品是否合规，北京保监局提醒，经保险销售人员购买非保险金融产品时需“三思而行”。

E3 春节临近险企官微扎堆送保险

正值春节将至、返乡出行再迎高峰时，险企借助官方微信掀起了意外险赠送高潮。对此，有电商人士解释，拥有大数据将占据竞争优势，因此，多数险企希望借助赠送保险来提升核心竞争力。

E4 网销保险借机搞促销大打“爱情牌”

“那一年，我投保了意外险，只为来生还爱你；那一年，我投保了重疾险，只为今生不拖累你。”伴随着2月14日情人节的临近，险企在网站开始摩拳擦掌，将各类保险进行升级包装，希望沾点“爱情”的喜气。

春节车险理赔终极攻略

新春将至，全国各大车站人流密度直线上升，即将迎来堪称世界上规模最大的周期性人类大迁徙。对于在外打拼一年的人来说，回家团圆是最温暖的时刻。面对一票难求的窘境，开车、拼车回家过年也是不错的选择，然而意外事故成为需要正视的事实。车险理赔终极攻略陪您一起过春节……

鞭炮炸伤先找肇事者 车损险玻璃险可比例赔付

烟花爆竹为春节增加了不少喜气，而许多车主因为车子停靠太近被鞭炮炸坏车门、玻璃时有发生。据了解，汽车遭鞭炮炸伤，属于停放中受损范畴，一般保险公司可以理赔。不过，理赔的条件首先是车主必须投保车损险。

对此，有保险业内人士提醒，车损险里有规定：被保险的车辆因火灾、爆炸等原因造成车辆损失，保险公司要负赔偿责任。车辆因烟花爆竹的伤害符合此类规定。车主在春节出发前可增加一份玻璃单独破碎险、车身划痕损失险，这样的话回家乡爱车被鞭炮炸伤还能得到补偿。很多保险公司对这一规定设了30%的免赔率，也就是说，保险车辆发生保险责任范围内的损失应当由第三方负责赔偿的，但无法找到第三方的，保险公司将赔付70%。在符合赔偿规定的范围内实行绝对免赔率。

可见，为了获得全额赔偿，爱车遭遇烟花爆竹炸伤，车主应首先寻找肇事者。如果找不到肇事者，保险公司按照“找不到第三方”情况对车主进行“打折”赔偿，值得注意的是，如果鞭炮直接炸伤车辆，保险公司可能会拒绝赔偿。如果车辆是被鞭炮带起的其他物质间接损伤，保险公司才会进行理赔，车损最多只能赔七成。因此，如果车辆被爆竹炸伤，车主应尽可能多地搜集证据，以证明车辆不是被直接炸伤。

另外，一份玻璃单独破碎险也必不可少，玻璃单独破碎险是指停车和使用时造成的玻璃损坏，换句话说就是车辆在停放过程中玻璃受到损伤，保险公司是可以赔付的，事故造成的玻璃损坏应由车损险来负责赔付。此外，被保险人及其家庭成员



燃放烟花爆竹导致的车损不属于保险责任，不能得到保险公司的理赔。

拼车必备座位险 签协议、投保一个不能少

面对一票难求的窘境，网上求春节拼车回家过年的帖子多了起来。几个人分摊油费、过路费拼车回家不仅省钱还增加了旅途的趣味。不过，拼车虽然方便，但也增加了风险，很多车主并不知道，如果是有偿拼车，一旦发生事故，保险公司有可能拒赔。

驾驶员在参与拼车的过程中有责任保障乘客的安全，所以一旦发生了交通事故，就必须在一定程度上进行赔偿，拼车有特殊性，太多的案例证明司机出于好意搭乘好友，车祸后乘客与车主反目。从安全保障的角度出发，业内人士建议拼友应事先商议，一方面统一购买相关的保险，另一方面可签订拼车协议来保障双方权

益。一般情况下都有交强险作为保障，但是由于交强险的适用范围较广，且针对性不强，所以驾驶员也应该适当购买其他的保险作为双重保障，其中座位险就是一个不错的选择。

业内人士建议，拼车时购买座位险能更有效降低司机要承担的风险，增加意外保障。此外，拼友还应注意在拼车中扮演的角色，在部分险种中，驾驶人和乘客的理赔额度也有所不同。驾驶员若发生过交通事故并致人伤亡者，部分保险公司是不予承保的。

拼车还需要特别注意安全问题，建议拼车前双方要选好路线，就费用及责权等形成书面协议。对搭车者来说，在拼车前要对拼车对象进行认真筛选，尽量选择车技娴熟的老司机，并详细核实其身份信息。对此，有律师建议拼客应将双方的姓名、身份证件、乘车时间、地点、路线等一一列清，作为合同，双方签字确认。同时，拼车过程中如何分摊费用、如何规划路线，

以及拼车双方各自承担怎样的责任等都应写清楚。尤其在有偿拼车的情况下，一定要明确收费的形式、数额及性质，尽量避免“盈利”嫌疑和保险求偿受阻。

异地出险谨慎“私了” 保护现场必不可少

节假日高速出行的另外一个特点就是“高速新手”比较多。岁末年初，许多人在外打拼一年购买了新车选择自驾回乡，高速车流量大，车速较为缓慢，部分路段可能出现拥堵情况，出险的概率就更大了。这其中异地出险是自驾车主最容易遭遇的理赔问题。

目前绝大部分保险公司都开通了“全国通赔”服务，如果异地发生车祸事故，只需要拨打保险公司全国统一服务电话，听从工作人员的指引，就可以完成异地报险、定损。北京商报记者在北京采访中发现，大多车主都不清楚爱车异地出险时该如何处理。如果自己全责的话，对方见你是外地人，很可能会提出要私了给现金。这个时候就要注意了，如果你想回家之后再报保险公司处理的话，很可能会拒赔。因为没有事故现场，保险公司无法做现场定损和勘验，就有理由拒绝赔偿。就算当地交管部门出具了事故证明，可如果车主没有及时向保险公司报案，保险公司也会因为无法现场定损来确认损失状况，而无法计算理赔金额。

一位车险理赔员介绍，发生交通事故后，首先应妥善保护好现场。很多车主被别人追尾本是对方全责，见后面堵车很严重，想着开到路边和对方商量，没想到等交警来，有责方矢口否认，这时候自己才想起应该先手机照相，结果有口难辩。其实，如果是比较轻微的事故，第一时间报案后，征得保险公司同意，车主可以自行现场拍照。

由于现场照片对定损起到关键作用，所以车主在拍摄现场时需注意。首先，拍一个从车头到车尾的全景（车牌号一定要拍清）让理赔人员了解事故现场情况；然后，近距离多角度拍摄车辆和被碰物的接触情况，这个也是要拍清车牌的，而且要有全车的影像；第三，近距离拍摄碰撞点；最后一步，将车辆和被碰物分开，分别对两者拍照，拍下两者碰触的痕迹或部位。发给理赔人员，照片被许可，车主就可以继续踏上回家的路。需要注意的是，车主在异地出险后如果想私了，一定要弄清对方车主信息、是否有保险，险种是否齐全。因为如果事故未经交警部门或保险公司定损定责，保险公司核对不了事故责任以及实际损失情况，那么车主可能得不到满意赔付。北京商报记者 崔启斌 许晨辉/文 贾丛丛/制图