

近七成消费者车险保障程度不足



年年上车险，就能充分覆盖风险吗？近日，中国保险信息技术管理有限责任公司（以下简称“中国保信”）发布的2018年全国交通事故责任保险保障程度分析报告显示，2018年近七成消费者交通事故责任险保障程度不足，而不足原因在于机动车商业第三者责任保险（以下简称“三责险”）覆盖率不高以及当地省份死亡赔付费用较高等。

2016-2018年车险投保率及保额充足率等指标

指标	2016年	2017年	2018年
交强险投保率	93.8%	95.3%	95.58%
交三共保比率	78.3%	80.9%	82.51%
三责险保额充足度	76.6%	81.9%	88.28%
三责险足额占比	19.1%	29.7%	32.21%
交通事故死亡赔付缺口	17.4万元	14.7万元	10.3万元

资料来源：2018年全国交通事故责任保险保障程度分析报告

交通事故保障不足者近七成

报告显示，2018年，仅有32.2%的三责险保单实现了风险的充分覆盖，由此也意味着近七成消费者交通事故责任险保障程度不足。分地区来看，仅山东、安徽、四川、重庆、湖南、江西、福建等8个地区占比超过50%。且仍有6个省市不足10%，分别是北京、天津、上海、广东、深圳、青岛，而上述6省市之所以风险覆盖率低，主要原因在于死亡赔付费用标准在100万-200万元之间，要覆盖风险将需要更大的保额支撑。

从整体上看，东部经济发达地区的保障缺口大于中西部经济欠发达地区，这主要由于各地区间三责险平均保额差异相对较小，而经济发达地区死亡赔付费用标准远远超出经济欠发达地区所导致。

同时，报告还显示，全国各地区死亡赔付费用标准差异较大：有12个省市赔付费用标准超过100万元，例如上海、

北京、宁波、深圳、浙江、厦门等；20个省市处80万-100万元区间；4个省市低于80万元。其中，最高赔付标准（上海，约171万元）约为最低赔付标准（黑龙江，约76万元）的2.3倍，差额约95万元。此外，北京地区的死亡赔偿费用为168.3万元，约为三责险单均保额2.5倍（69.2万元）。

已买三责险可能依然赔不起

从我国实际情况看，车主须按照国家规定投保机动车交通事故责任强制保险（以下简称“交强险”），以解决基本的道路交通事故责任风险。而交强险的保额包括死亡伤残上限11万元、医疗费用上限1万元以及财产损失上限2000元。此外，对于事故责任中交强险赔偿不足的部分，可由车主自愿购买三责险来补充赔偿。三责险的保额在5万-100万元以及100万元以上，由投保人自主选择。而调查结果显示，2018年，全国三责险平均保额和单人死亡赔付费用平均水平分别是77.7万元、99.1万元，已较

上年分别提高17.2%、7.7%，但两者仍相差20余万元。

可见，由于一些地区死亡赔付费用标准较高，当地车主即使购买了交强险以及三责险，如果出现交通事故致第三者死亡，车主依旧有可能赔不起。因此，该报告指出经济水平较高地区死亡赔偿标准较高，三责险保障缺口较大，建议消费者适当提高三责险保额，至少购买50万元以上限额的三责险，北京、上海、广东、江苏、天津、宁波、深圳、浙江、厦门、青岛等地消费者可考虑购买150万元及以上限额的三责险。

交强险三责险产品待更新

而从另一方面看，由于经济水平的提高，交强险的保障作用正在日益减弱，中央财经大学保险学院教授郝演苏认为，我国交强险于2006年出台，由于经济社会的发展，我国居民人均可支配收入已翻了好几倍，因此目前仍为2000元的交强险财产保障对于大多数车主毫

无意义，并且如果发生普通的剐蹭和追尾等交通事故，很多人都会采取“私了”方式，以防止下一年续保时被保险公司提高保费。另外，一旦发生撞人等意外事故，上限12万元的死亡伤残和医疗费用在目前的经济环境下实在是杯水车薪。

此外，我国保险公司对于三责险的业务采取不区分人身伤亡和财产损失价值，采取统一费率进行承保。郝演苏认为，由于将“物+人”合并在同一个保额内，在财产价值走低、人身价值走高的大环境下，第三者责任保险出现财产损失保障过于充裕甚至浪费，而导致人身伤亡保障严重不足。同时，保险公司将第三者责任保险的生命价值与财产价值捆绑定价销售，不仅是缺乏对于生命的基本尊重，还利用理性车主希望获得较高的第三者人身伤亡保障的善意，为大概率、小事故的财产损失支付较高的保险费，获取不当的保费收益。

北京商报记者 孟凡霞 李皓洁/文
代小杰/制表

重疾保障病种81升级至108 “康健”系列全面升级

富德生命人寿品牌产品 免费升级惠及160万老客户

近日，富德生命人寿发布公告称，公司将面向“康健”系列产品老客户开展重大疾病保障种类免费升级活动。此举标志着富德生命人寿品牌产品“康健”系列拉开升级帷幕，新老客户可同步享受108种重疾病种保障。

自上市以来，富德生命人寿“康健”系列产品持续优化创新，以其独特的产品设计获得市场青睐，成为富德生命人寿的品牌产品。数据显示，“康健”系列产品已服务近160万客户，累计提供超过2000亿元保额的健康保障。

随着人们生活环境的变化以及对生活质量的追求，广大客户对重疾保障的诉求也在不断提升。为进一步优化产品功能，提升客户保障权益，富德生命人寿在产品持续推陈出新的同时，特别针对老客户重磅推出本次重大疾病保障种类免费升级活动。保障升级后，老客户持有的“康健”系列产品，在保单有效的情况下，保险合同中重大疾病责任

所保障的病种将在原有81种的基础上，免费增加27种，升级至108种重大疾病，保单其他权益不变。升级后的“康健”系列产品可以为客户提供更为全面的风险保障。

解读这项重磅升级举措的初衷，富德生命人寿相关负责人表示，近年来，公司秉承“保险姓保”的初心和“富及民众，德行天下”的核心价值观，在提升服务水平、保障客户权益方面做了许多有益探索。此次将“康健”系列产品的重疾保障范围从81种升级至108种，不仅仅是服务的“加法”，更是企业责任的“乘法”，在表达富德生命人寿对老客户的感恩和关怀的同时，更是释放了公司以客户为中心推动价值转型的有力信号。

[注：当前，“康健”系列包含“富德生命康健无忧A款重大疾病保险”、“富德生命康健无忧B款重大疾病保险”、“富德生命康健无忧重大疾病保险（2018版）”及“富德生命爱健康A款重大疾病保险”4款产品。]

太平人寿北京分公司 2019年“健康关爱季”盛大启幕

2019年，为了庆祝中国太平成立90周年，太平人寿推出2019年“健康关爱季”主题活动，4-6月期间，太平人寿北京分公司将开展一系列丰富多彩的客户活动。

线上健康互动体验

通过便捷的线上传播媒介，太平人寿北京分公司将各类健康科普知识通过健康微课堂、有奖知识问答等多样化互动形式展现，以简单轻松的方式倾听客户需求，了解客户需求，从而聚焦健康理念、传播健康知识。

线下健康主题活动

健康主题活动面向全体客户开展中医面对面、医学知识讲座等健康主题活动，旨在引导和帮助客户学习健康生活方式、掌握科学的健康知识、增强健康意识。主题包括中医知识学习、按摩、拔罐、颈腰椎牵引、疾病预防、慢性病防治等多方面健康类体验服务。

黄金级VIP客户服务升级

太平人寿的黄金级VIP客户享受24小时电话医生、住院探视、国内救护车紧急医疗救援、国内第二诊疗意见等四项

服务，在2019年健康关爱季期间，太平特面向黄金级VIP客户增加服务项目，为部分黄金级客户提供一次“专家门诊预约服务”。太平人寿专家门诊预约服务可提供包含北京、上海、广州、成都四个拥有丰富医疗资源的重点城市在内的79个大城市500余家知名医疗机构，服务平台网络化布局，配以高效快速响应服务平台。

不仅如此，太平人寿还提供专业的导医服务，就诊前主动与客户联系，提示各项就诊须知，并在就诊当天提供为客户取号、协助取药服务，让客户尊享太平人寿北京分公司铂金级VIP服务。另推出“中医养生三伏贴”，每位太平人寿北京分公司黄金级客户均可领取。

VIP客户专场健康体检

在健康关爱季期间，针对客户服务升级，推出体检场所升级、体检套餐升级、服务升级等多项专享服务。太平人寿北京分公司特推出健康体检专场，系列活动服务于铂金级以上VIP客户，将原钻石级客户才能预约的体检机构向铂金级客户开放，在特定的时间，体检机构将为太平人寿VIP客户提供专场服务，并且在原体检套餐基础上新增多项体检项目。