

旧车交强险涨价合不合理



未来,车主为老旧汽车投保交强险的费用将提升?近日,一则“发改委拟对老旧汽车提高交强险费率”的消息甚嚣尘上。交强险涨价消息牵动着各方神经,引发了市场热议。究竟什么样的车算老旧汽车?保费涨价究竟合理与否?是否将进一步推动交强险费率市场化改革,扭转目前交强险保障不足问题?

合理 增加险企保费收入

近日,发改委下发的《推动重点消费品更新升级畅通资源循环利用实施方案(2019-2020年)》中在“严格执行老旧产品淘汰规定”方面指出,对排放污染大、安全性能差的老旧汽车,研究提高交强险费率。

那么何为“老旧车”?对此,车车科技首席运营官李超分析,未来不符合国家和地方政府汽车排放标准的乘用车、货车,以及污染严重、安全性较低的三轮汽车、低速货车等将是费率调整的重点对象。

同时,李超也表示,以目前全国各地交强险赔付水平看,提升老旧车交强险费率,预计将有10%-30%的涨幅。

另外,一位大型财险公司的车险理赔从业人员表示,通常识别老旧车主要看是否达到国家第四阶段排放标准。如果照此标准来抬高交强险保费费率,预计会给行业的交强险保费收入带来增长。

还有业内人士表示,通常老旧车型安全性能差、风险高,提升费率对保险公司来说有好处,如降低交强险的承保亏损。

此外,北京车主张凡(化名)评论道,如今私家车已变成不可或缺的代步工具,老旧车本来价值就不高,增加交

强险费率无疑是想倒逼车主主动报废老旧车去购买新车,如果由此老旧车淘汰率提升,确实有助于环境保护以及消费升级。

不合理 费率应与风险挂钩

不过,一听要涨价,也有车主立马表示出不满。李丹(化名)称自己的车虽算是老旧车,但并不常使用。该车主还表示,交强险费率提升导致自己会有两种选择,要么多交保费,要么花更多的钱买新车。

中央财经大学中国保险市场研究中心主任郝演苏表示,单从该条款看,交强险中的第三者责任险是指交通事故责任中致使第三者遭受人身伤亡或财产的直接损失,保险公司会按照规定给予赔偿,由此看出该险种与车辆的机械性能等方面有关,但和环境污染关系不大,不能因为汽车排放标准由此抬升保险费率,从理论上说不成立。

同时,郝演苏补充道,如果要提价,应该是对交强险进行改革,例如可对家用车、载重车、货车等车辆做差别对待。由于目前市场环境需要支持实体经济,货车、公共运营车辆等属于实体经济的一部分,如果提升保险费率,货物的运营成本便会增加。

国务院发展研究中心金融研究所

保险研究室副主任朱俊生表示,如果统计数据表明,老旧车的事故发生率高,那么由此来提升其交强险费率是合理的,但是从推动消费升级的角度来单独抬升老旧车的交强险费率进而促进老旧车加速淘汰似乎有些欠妥。

另有车险负责人分析,通常情况下,应该是出险多、违章多的车上浮费率,以此来提醒驾驶人增强安全意识,按交规行车。老旧车只要正常养护,性能就不会降低,只是对于使用者而言出现故障的概率稍高一些,对于道路上的其他交通参与者并不构成实质性威胁。

现状 保障不足问题凸显

交强险是指由保险公司对被保险机动车发生道路交通事故造成受害人(不包括本车人员和被保险人)的人身伤亡、财产损失,在责任限额内予以赔偿的强制性责任保险,这是我国首个由国家法律规定实行的强制保险制度。由于这一险种与上千万机动车相关联,其经营状况也备受市场关注。

数据显示,2018年交强险保费收入达到2034.38亿元,占比产险收入超过1/5,同比增长8.85%,略低于产险业务总保费收入。此外,2017年交强险保费收入1869亿元,并实现承保盈利0.8亿元,投资收益76亿元,这是多年来交强

险首次实现承保盈利。

据了解,2015年、2016年交强险承保分别承保亏损49亿元、22亿元,但均因投资收益拉动,两年经营盈利分别为44亿元和46亿元。不过,由于历史上交强险经营亏损量较大,截至2017年底,累计经营亏损仍有71亿元的存量。

同时也有业内人士谈到,我国交强险出台已十余年,而保费保额一直未变,随着社会的发展,一些问题也在日益显露。

例如,由于经济水平的提高,交强险的保障作用正在日益减弱,郝演苏表示,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,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,郝演苏谈到,一旦发生撞人等意外事故,随着人们对生命价值的尊重提升,对人身伤亡的赔付也在加码,交强险上限12万元的死亡伤残和医疗费用在目前的经济环境下确实是保障不足。

那么,如果提升交强险的费率,会产生何种影响?李超表示,交强险作为法定强制投保的车险,未来将逐步实现费率市场化,费率将充分结合不同车辆在不同地区的风险水平进行定价,并将交强险费率与国家产业政策相结合。

而目前,我国交强险费率市场化程度低、费率差异化有限也是问题之一,朱俊生表示,交强险费率全国一个价,缺少地域以及车型之间的差别。

据了解,中国保险业协会多年来也一直在呼吁区域定价,交强险定价引入车型定价等机制改革,但是由于涉及面太大,一直未有启动。

北京商报记者 陈婷婷 李皓洁

(上接C1版)

大股东送大单 黄河财险何时“长大”

对此,某外资工程险核保专家对北京商报记者分析称,目前,国内工程险还处于起步阶段,多数险企工程险承保亏损。至于工程险大面积亏损的原因,该人士解释,一是国内对核保人制度建设不健全造成产品定价偏离;二是在车险增长乏力的背景下,非车险业务被寄予厚望,动辄几百万元、上千万元保费的工程险更是成为“必争之地”,而为了承保项目,有的险企可能会采取变相降低保费等方式。

“此外,从外部因素来看,质量控制欠佳导致某些建筑行业的损失率上升、赔付增加;超大型施工和基础设施项目的特征日益复杂,涉及多阶段、多方机构甚至多个国家,这进一步增加了险企风险评估工作的难度。”该人士继续补充道。

基于此,瑞再保险提出建议称,可采用数字科技优化工程等相关风险的监控、减缓和管理,也将有助于促进理赔体验的进一步改善。产品和流程创新将帮助保险公司在可保性边界的范围内,应对不断变化的风险和竞争格局,譬如部署新科技以提升效率,并提高核保准确度。

而对于黄河财险以“工程险”为核心的发展之路未来将会如何规划,截至发稿前,该公司对记者提出的问题均未给予回应。

体检查出大问题 太平人寿北京分公司启动百万理赔

今年36岁的陈女士是太平人寿北京分公司的一名保险从业人员。由于自身保险保障意识较高,她先后给家里的“顶梁柱”爱人王先生购买了多份重疾类保险产品。在传统社会医疗保险基础上,辅以商业保险构建更为完善的医疗保障体系。

而为防止“因病致贫”“因病返贫”的情况发生,近三年时间里,王先生陆续又给自己加保了太平福禄康瑞终身重大疾病保险、太平全无忧终身防癌疾病保险、太平超e保2018医疗保险等多份重疾和医疗类保障产品。

2019年1月王先生在单位体检中查出甲状腺结节,医生建议

进一步检查治疗。陈女士很是担心爱人的身体状况,同事白女士正巧近期也有体检计划,便建议陈女士带王先生同自己前往医院进一步检查。谁知,白女士和王先生竟在门诊双双被确诊为甲状腺癌。

白女士和陈女士赶紧拨打太平人寿服务专线95589报案。太平人寿北京分公司接到报案之后高度重视,立即展开理赔相关工作,协助办理完善理赔资料,并在资料齐全后,第一时间受理此案,时刻关注案件进度。一周之内,白女士和王先生分别收到了150余万元和120余万元的理赔款。

数据宣示,年初至今,太平人寿北京分公司涉及甲状腺问题的

重大疾病理赔案共计53件,占重疾案件总比的22.94%,赔付金额共计1509万元,件均赔付金额28万元,甲状腺癌患者最大赔付年龄59岁,最小赔付年龄24岁。

据了解,除了持续将传统单次重疾产品做到极致,太平人寿还创新推出了附加多次重疾、特定心脑血管疾病专项保障,构建起“重疾+多次赔付+心脑血管专项保障”的多重疾病防护体系。通过产品设计及组合,强化传统重疾产品中高发、多发疾病的保障功能,为客户提供全面多次的疾病保障,让客户在面对重大疾病时不愁、不惧、不急,真正做到“疾病无忧”。