

财经眼

车险综合改革后,投保费用下降,保障更加全面

保费下降近三成 车主省钱又安心

本报记者 屈信明

机动车辆保险是我国财产险领域的第一大业务,事关亿万车主的切身利益。2020年9月19日,车险综合改革正式实施,涉及交强险改革、商业车险改革等多个方面。改革后,车险保障、定价等方面有哪些变化?怎样更好发挥车险的风险管理与服务功能?如何进一步规范车险市场秩序?记者进行了调查采访。

交强险责任限额提升,商业车险保障更加全面

春节前,浙江台州市路桥区居民彭博遇到了一件烦心事。一天早晨,他准备开车上班时,发现停在院子里的汽车前挡风玻璃出现了多条裂纹,维修费用将是一笔不小的支出。虽然他投保了车辆损失险的主险,但并未投保作为附加险种的玻璃单独破碎险。按以往的经验,这笔钱恐怕得自掏腰包了。

彭博立即向保险公司咨询,却得到了出乎他意料的答复。工作人员告诉他,他的车辆于2020年12月31日续保车险,按照当年9月19日车险综合改革后的规定,新的车损险主险增加了玻璃单独破碎、机动车全车盗抢、发动机涉水等保险责任,因此他投保车损险主险即可享受相关理赔服务。

“保险公司承担了玻璃更换费用1.15万元,这可帮了我大忙。”彭博说,以后只需购买车损险主险,就能享受到更全面的保障,免去了专门选购附加险产品的麻烦和支出,这让他十分满意。

不仅如此,本次车险改革后,商业车险产品在扩展保险责任的同时,还取消了事故责任免赔率、无法找到第三方免赔率等免赔约定,为消费者提供更加全面的保障服务。

与彭博一样,不少车主都对此次车险综合改革竖起大拇指。记者了解到,此次改革后,保障只增不减,产品和服务更加丰富,给消费者带来了较大实惠。在促使商业车险保险责任更加全面的同时,本次改革增加了驾乘人员意外险产品,同时增加了代送险、道路救援、代驾服务、安全检测等车险增值服务,使得以往车险产品同质化竞争的情况有所改善。此外,根据经济社会发展的实际情况,在监管部门支持下,保险行业将示范产品商业第三者责任险责任限额从5万元至500万元提升至10万元至1000万元,更好保障第三方权益。

“提升商业第三者责任险责任限额,有利于更充分地满足消费者风险保障需求,更好发挥经济补偿和化解矛盾纠纷的作用。”北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟说。

银保监会日前发布的数据显示,车险综合改革后,第三者险平均责任限额从90万元提升至125万元,商业车险投保率从83.8%上升到89.2%。

除了商业车险,用于保障道路交通事故受害人权益的交通事故责任强制保险,也在本次改革中得到全面优化。为更好发挥交强险保障功能,监管部门将交强险总责任限额从12.2万元提高到20万元,其中死亡伤残赔偿限额从11万元提高到18万元,医疗费用赔偿限额从1万元提高到1.8万元,无责任赔偿限额按照相同比例进行调整,其中死亡伤残赔偿限额从1.1万元提高到1.8万元,医疗费用赔偿限额从1000元提高到1800元。

“交强险责任限额得到明显提升,能够为广大车主提供更坚实的风险保障。”中国

社科院保险与经济发展研究中心主任郭金龙说。

车险产品市场化水平提升,费率调整更好发挥“奖优罚劣”作用

“不仅保障多了,保费也下降了。”这是车险综合改革后,不少车主的真实感受。

不久前,浙江杭州市民卢先生为自己的轿车续保时惊喜地发现,虽然增加了保障责任和保额,但保费反倒降低了不少。

“省下来的钱够加好几箱油,保费优惠看得见摸得着。”卢先生给记者算了一笔账,去年他的车辆未发生交通事故,今年交强险保费维持30%优惠幅度不变,仍交665元。而在商业车险方面,今年一共交了3034.69元,比上一年少了约1600元。

保险公司工作人员还告诉卢先生,根据改革后的规定,如果行驶记录持续良好,明年商业车险保费有望进一步下降。

也有消费者反映,最近续保车险时发现保费增加了。业内人士分析,这可能是车辆上年度出险较多且已获保险理赔,导致费率上浮,保费上升。

郭金龙说,本次改革有效提升了车险产品市场化水平,费率调整将更好发挥“奖优罚劣”作用,有利于促进车主进一步增强交通安全意识,改进驾驶习惯,降低事故发生率。“车险的风险防范和社会管理功能将得到更好发挥,这无论对车主还是行人来说都十分重要。”

在交强险费率方面,此次改革结合各地区交强险综合赔付率水平,制定了5套差异化的交强险费率调整方案,进一步优化了道路交通事故费率浮动系数。此外,对于轻微交通事故,有关部门鼓励当事人采取“互碰自赔”、在线处理等方式进行快速处理,并研究不纳入费率上调浮动因素的方案。

“以往,交强险基础费率全国统一,但不同地区的交强险赔付率存在较大差异。此次改革体现了区域费率差异化,有利于更好保障有良好驾驶习惯的车主权益。”中国社科院保险与经济发展研究中心副主任王向楠说。

银保监会发布的数据显示,车险综合改革后于2020年11月8日,全国车辆平均投保费用由3700元下降至2700元,平均降幅为27%,全国89.9%的消费者车险保费下降,其中保费下降幅度超过30%的消费者比例达到67.3%。

进一步减少无序竞争,规范车险市场秩序

近年来,车险营销的过度竞争导致一些侵害消费者权益的现象出现,本次改革对症下药,试图破解消费者反映强烈的突出问题,促进车险市场规范健康发展。

北京市民孙女士一直以来都直接到保险公司投保车险,认为这样减少了中间环节,价格会更便宜。一次偶然的经历让她大跌眼镜,4S店代理销售的车险价格居然比保险公司还要低。“要‘赚差价’的中间商,难道会赔本赚吆喝吗?”孙女士十分不解。

记者了解到,在车险市场上,中介渠道销售价格低于保险公司直售价格并非偶然现象,而中介往往都能从中赚钱。

业内人士告诉记者,在车险产品销售各方中,受相关规定约束,保险公司直营渠

道不允许大幅度降价。在这种情况下,一些保险公司为扩大业务量,便通过给予中介渠道高额费用来加强营销,已经从保险公司手中赚到好处的中介方,自然能以更低的价格销售保险产品。

“羊毛出在羊身上,在这种营销模式下,保险公司的高额营销成本,最终还是会以各种形式由消费者买单。”郭金龙说。

针对这些现象,此次车险改革合理下调了用于车险营销的附加费用率,引导行业将商业车险附加费用率上限由35%下调为25%。专家认为,这有利于降低一些销售领域过高的费用水平,更好地释放车险产品降价空间,同时能够促使保险公司更加重视保险产品创新,以产品品质赢得市场认可。如此一来,无序竞争等现象将进一步减少,车险市场将更加规范、健康。

以往,一些中小财险公司付出高额营销费用参与市场竞争。此次车险综合改革鼓励中小财险公司优先开发差异化、专业化、特色化的商业车险产品,优先开发网销、电销等渠道的商业车险产品。专家认为,这有利于引导中小财险公司将营销成本转移到产品开发当中,为不同需求的消

费者提供个性化服务。这也有利于打造更健全、多层次的险市场体系。

“从投保渠道角度看,此次改革规范了中介渠道的经营,并鼓励发展线上渠道,让消费者购买车险更加方便、快捷,有利于提升消费者的获得感与认同感。”中国平安财产保险股份有限公司董事长兼CEO孙建平说。

如今,广大车主在选择投保公司时,对保险公司服务能力的要求日益提高,灾害预警、事故救援、理赔效率等都是重要考虑因素。对此,此次改革提出支持保险行业加强新技术研究应用,运用生物科技、图像识别、人工智能、大数据等科技手段,提升车险产品、保障、服务等信息化、数字化水平。同时积极推广电子保单制度,为消费者提供更加便捷的车险承保、理赔等服务。

郭金龙认为,这些新技术的研发应用既有利于提高车险服务水平,也能有效降低保险公司运营成本,提高经营效率。“从历史经验看,新技术的不断应用对保险行业发展影响巨大,车险综合改革方案反映了行业发展趋势和市场要求,保险公司应抓住机遇,加强技术研发应用,让车险服务更具‘科技范儿’。”



数据来源:银保监会

制图:张芳曼

财经观

让财政资金发挥更大效益,需要进一步发挥预算绩效评价的作用,用好第三方机构的专业力量并加大评价结果运用,以“评”促“管”,助力提升财政治理效能,真正让“好钢用在刀刃上”,做到“花钱必问效、无效必问责”

让第三方机构当好「裁判员」

曲哲涵

财政资金管得怎么样,谁来做“裁判”?除了政府部门或单位自评、主管部门评价,还可引入“第三方”——近年来,很多预算部门或单位委托第三方机构来“判卷”,改变了以往自己“既当运动员又当裁判员”的现象,提升了预算绩效评价的独立性和可信度。

不过,这项工作仍然受到一些制约。比如,预算部门授权、委托第三方机构开展绩效评价时,既是被评价方,也是项目的付费方,可能对评价方案、评价步骤等施加影响,进而左右评价结果。再比如,第三方机构的评价基础——信息数据、统计年鉴和报告等,都来自被评价方,相关信息如有残缺、虚假、滞后也可能影响评价质量。此外,一些第三方机构的专业素质不高,低价竞争、人员挂靠、拼凑报告等问题时有发生,严重影响绩效评价工作的成效和市场秩序。凡此种种,亟须改进完善。应当从制度上赋能第三方机构,让他们能更加理直气壮地翻阅财政“账本”,更加权威、客观、独立地给管理部门的预算绩效打分。

日前,财政部出台的《关于委托第三方机构参与预算绩效管理的指导意见》补齐了制度短板,明确了预算部门或单位委托第三方机构开展预算绩效管理的工作范围、管理规范、资质门槛、监督问责等规定,让第三方机构能够大展拳脚。比如,《意见》强化了第三方机构参与绩效管理的独立性,强调要严格执行利益冲突回避制度,确保委托主体与预算绩效管理对象相分离;要求委托方通过预算项目支出或公用支出足额安排委托费用,并按协议支付,避免第三方机构因得分低而无法足额取酬。当然,第三方机构的绩效评价工作如何,也要进行规范化管理。为此,《意见》强调要及时开展培训、指导和监督,让第三方机构始终坚持职业操守,不断提升执业质量。

让财政资金发挥更大效益,提高基本公共服务供给质量,是实现高质量发展的必然要求。为此,有必要实施全方位、全覆盖、全过程的预算绩效管理,强化对预算部门或单位的激励约束,推动财政资金聚力增效。近年来,我国大力实施积极的财政政策,更大规模的减税降费带来财政减收效应逐步显现,而民生等重点领域财政支出仍需要得到有力保障。这种情况下,必须提升财政治理效能,进一步发挥预算绩效评价的作用,大力削减低效无效支出,优化财政支出结构。特别是,2021年中央财政将扩大财政转移支付机制创新成果,扩大财政直达基层资金的范围,只有强化绩效管理,才能把财政资金更好地“用在刀刃上”,用在企业急需时、民生渴盼处。更好发挥第三方机构在这方面的监督作用大有可为,而且必须有所作为。

当然,强化第三方机构在预算绩效管理方面的作用,并不意味着预算部门或单位可以“大撒把”。《意见》严禁预算部门或单位将“事前评审、事中监控、事后评价、报告结论”等事项层层委托、转移责任,做“甩手掌柜”。未来,还应进一步构建分工明确的工作机制,优化财政部门内部相关单位职责分工,压实中央有关部门和地方主管部门绩效评价工作的主体责任,并进一步推动建立与人大、纪检监察、审计等的联动机制,多方协同、多措并举,加大绩效评价结果公开和运用力度,健全分行业、分领域、分层级的绩效评价指标体系,以“评”促“管”,不断提高财政治理效能,做到“花钱必问效、无效必问责”。

财经短波

2021年便民办税春风行动启动

推出10个方面100条服务措施

本报电 国家税务总局近日结合开展党史学习教育,启动2021年“我为纳税人缴费人办实事暨便民办税春风行动”。今年“春风行动”围绕“优化执法服务·办好惠民实事”主题,推出10个方面100条便民利民惠民的服务措施。如设立税费服务产品发布纳税人体验师机制,扩大税收优惠政策资料备案备查范围,推广税务证明事项告知承诺制,开展小微企业“春雨润苗”专项行动,推出制发全国统一的“首违不罚”清单等。

税务总局副局长任荣发表示,此次“春风行动”突出了“我为纳税人缴费人办实事”的内容,就是要坚持以纳税人缴费人为中心,着力解决纳税人缴费人办事的堵点、难点、痛点问题,办好惠民实事。

今年以来,税务部门持续拓展“非接触式”办税缴费范围,目前已达214项,覆盖纳税人端征管业务事项的90%以上,其中203项可全程网上办。截至今年1月底,全国电子税务局企业用户增加到6526万户,占全部户数的92.62%。全国网上申报率稳定保持在99%以上,电子税务局已成为日常办税缴费的主要渠道。据悉,“春风行动”已连续开展7年,税务总局累计推出了39类147项系列创新服务举措,各地税务机关共配套推出近5万条细化措施。(王 观)

本版责编:王 观

郑商所积极开展“保险+期货”试点

创新金融服务 化解“果贱伤农”

本报记者 王 观

甘肃静宁县素有“苹果之乡”的美誉,果农种果图个好收成,也希望卖个好价钱。然而,苹果价格波动频繁,果农又往往缺乏识别和应对风险的能力,错过了好时机没卖出好价钱,经常出现“同果不同价、丰年难丰收”的情况。这一难题怎么解?

2018年,在总结前期棉花、白糖试点经验基础上,郑州商品交易所开展苹果“保险+期货”金融服务试点,并将这一模式复制推广到甘肃。“保险+期货”模式,即保险公司为农民提供价格类保险产品,保险公司基于期货市场价格确定保险中的预期价格和理赔价格,期货公司再为保

公司提供类似再保险的风险转移服务。保险公司和期货公司的合作,将农民面临的价格波动风险转移到期货市场,运用金融手段化解“果贱伤农”问题。

这样一来,果农不仅不用担心赔钱,还能找准时机卖出更好价钱。静宁县深沟乡麦顶村果农杨文太连续3年参加了苹果“保险+期货”试点项目,他算了一笔账:2019年苹果在地头售价每斤2元多,存入冷库中错季售价在3元以上,每斤相差1元多。“错季销售能提高收入,但存储风险大、成本高,如果未来售价不达预期,损失可小不了。”

“因为参加试点,价格有了托底保障,

我们就敢大胆地存储,错季销售。”杨文太说,2019年每斤苹果多卖1元多,扣除存储成本,算下来相当于每斤苹果净利润增长了20%以上。“参加试点让我们吃下定心丸,敢存苹果了,收入就更多了。”

2020年受新冠肺炎疫情影响,苹果整体消费偏弱,加之出口受限,市场价格持续下滑,错季销售不理想,但是杨文太通过参加“保险+期货”试点获赔5941.76元,有效降低了损失。

“以前果农只对自然灾害投保,现在对价格投保,这就构建了一条全流程保障。”静宁县林业和草原局相关负责人说,通过参加“保险+期货”试点项目,果农有了价格

风险保障,存果需求增加,还带动了苹果仓储业和纸箱加工业等产业发展。

数据显示,2016年至2020年的5年间,郑商所累计支持开展“保险+期货”试点项目106个,涉及棉花、白糖、苹果、红枣4个品种,覆盖广西、甘肃、新疆等11个省份,涉及农户约15万户。在试点项目的示范带动下,甘肃省于2019年、2020年申请中央财政奖补资金用于开展苹果“保险+期货”试点项目,两年间在5个试点县区投入保费1.25亿元,总保障金额25亿元,服务果农7.39万户。此外,在河南、陕西、新疆等省份,政府主导或市场自发开展的“保险+期货”试点也在不断涌现。

郑商所总经理鲁东升表示,探索建立由政府主导开展的“保险+期货”试点模式,有助于进一步丰富地方政府助农的“工具箱”,财政与金融协同,为探索“保险+期货”在更大范围内市场化、持续化、制度化发展打开新局面。

财经故事