

# 我省商业车险费率改革明年实施

## 买车险要“三看”：看品牌、看偿付能力、看服务网点

本报讯（记者魏新伟）根据保监会的通知，明年1月1日起，商业车险费率改革的试点地区将从现有的6个扩大到18个，我省纳入试点名单。这意味着，我市车主拥有更多的选择权，而车险定价将与“人”挂钩，理赔范围也变大了。

### 为何要改革商业车险费率

现行的商业车险条款、费率是2006年中国保险行业协会制定的，沿用至今近10年未做实质性调整。长期以来，商业车险的费率结构与风险的匹配不够精细，难以精准区分个体之间的差异，很多拥有良好驾驶习惯、连续多年不出险的车主享受的优惠幅度有限，而对于经常出险的高风险客户涨费幅度也有限。这不仅导致车险业务的成本增加，也引发了社会关注的“高保低赔”等问题；还导致市场上车险产品同质化严重。这对险企以及车主都有失公平，改革势在必行。

今年6月1日，保监会启动了第一批6个地区的商业车险改革试点工作，包括黑龙江、山东、广西、重庆、陕西等6省市。（中国保监会关于开展商业车险条款费率管理制度改革第二批试点工作的通知，要求各财险公司“及时拟定、报批新商业车险条款和费率，并做好新老产品切换工作。2016年1月1日起，停止使用天津、内蒙古、吉林、安徽、河南、湖北、湖南、广东、四川、青海、宁夏、新疆等12家保监局所辖地区现行商业车险条款、费率。”

### 改革调整车险费率系数，扩大理赔范围

本次商业车险费率改革最重要的内

容，是把原来对亿万车辆的“整体定价”变成了对不同车辆的“差别定价”，将消费者关心的传统车险的弊端问题从制度层面加以彻底解决，将选择权交还给消费者，从根本上维护消费者利益。

在商业车险费率改革后，车辆将以实际折旧价值确定保额，车险费率系数也得到进一步细化。改革后的商业车险费率增加了4个调整系数，包括：无赔款优待系数、交通违法行为系数、自主核保系数和自助渠道系数。车险费用的多少将用基本保费乘以这4个系数来计算。其中无赔款优待系数最为重要，如果连续3年没有发生赔款则该系数为0.6，连续两年没有发生赔款则为0.7，上年没有发生赔款则为0.85，新保或上年发生一次赔款系数为1.0，上年发生两次赔款系数为1.25，上年发生3次赔款系数增加为1.5，上年发生4次赔款系数为1.75，上年发生5次及以上赔款系数则升至2.00。这意味着，出险次数多的车主，保费上涨幅度会比改革前更高，不出险的车主则能享受比以前更低的折扣。

同时，改革后的车险费率还将充分实施“车型定价”模式，一方面考虑具体车型的零整比因素（零配件价格之和与整车销售价格之比），零整比越高的机动车，车险价格也就越高；另一方面，车险行业多年来积累的理赔数据也被用于此次改革，一些安全等级低、工时费高的车型，车险价格也会升高。

另外值得注意的是，新车购置价不再直接影响保费水平。比如，一辆新车购置价为20万元，5年后折旧价为10万元，那么当年投保商业车险，则以10万元计算保险金额，发生全损时的赔偿也按10

万元为计算基础。

经整体测算，一辆家庭自用轿车连续3年未出险，改革后可能享受到的最低折扣可在基准保费基础上打4.335折。以一辆10万元的标致307投保20万元车损险、三责险、5万元车上人员险及不计免赔险计算，连续两年不出险，现行保费为2433元。改革后，保费只需2068元。

据保监会的数据显示，6—8月，重庆、山东等6个试点省市约77%的消费者保费同比下降，约23%的消费者保费同比上升，只有9%的客户涨幅超过20%。

在理赔方面，改革之后理赔的范围也更大了。一是新增了冰雹、台风、暴雨等自然灾害和所载货物、车上人员意外撞击导致的车损可以获得赔偿。二是车辆在未上牌照的情况下发生的保险事故，今后也能够获得相应的赔偿。三是今后如果出现车撞家人的情况，被保险人或司机的家人可以在三责险项下赔付。四是投保了专项附加险后，将不再扣减找不到第三方的30%绝对免赔。

此外，此次改革允许保险公司自行开发产品，这就意味着车险产品将越来越丰富，可以为客户提供多层次、多样化甚至定制化的保险产品，而车主购买车险也可以“货比三家”了。

### 改革后买车险要“三看”

商业车险费率改革后，车主如何投保呢？我市财产险公司多数人士认为，商车费改后，投保选择要“三看”：

一看品牌。品牌选择是任何商品购买活动之前消费者都要做出的决策。保险作为特殊商品，其“品牌”价值的一个

重要体现，在于对风险的管理、分析与选择。商业车险费率市场化改革将产品定价权交付给企业，而产品定价能力，也就是帮助消费者管理风险、选择保障的能力，是保险企业专业价值的重要体现，大型企业在自主定价能力上具有较强的数据支撑和经验积累，加之其产品和服务等方面的优势，在科学定价、保证保险产品服务的合理性价比上，具有更加明显和突出的能力。这也是消费者在购买保险产品时选择“大品牌”的重要原因。

二看偿付能力。这是保险企业最根本的能力。最简单的理解就是能不能“赔得起”。商业车险费率新政策实施后使用的行业新条款中，不仅删除了驾驶证失效或审验未合格、发动机车架号同时变更等15项责任免除内容，同时还扩大了主险责任范畴，保障范围得到了进一步扩大。那么，改革后低风险车主不但可以享受更加优惠的保费价格，而且可以获得更多风险保障。低价格、高保障无疑是对保险公司偿付能力的重大考验，因此，消费者一定要选择偿付能力强的保险企业投保。

三看服务网点。保险产品区别于其他商品的一个重要特征，是其销售的是一份合同、一种可能、一种保障、一个承诺。保险产品的服务，关键体现在售后环节。商业车险费率厘定因素的增加让车险在基础费用设置上更加科学，并且多个维度的衡量因素对于广大车主来说也更加趋于公平。投保数量的增加相应的就要产生更多保险服务需求，机构多、网点多的公司在提供保险服务方面更占优势，随时随地可以为客户提供保险服务。

## 市郊农信联社获同业存单发行资格

本报讯（记者魏新伟 通讯员汪阳 王芳）全国市场利率定价自律机制最新公布的《关于进一步扩大大额存单及同业存单发行主体范围的通知》中，平顶山市郊农村信用合作联社被批准成为扩大同业存单发行主体范围的全国48个农村信用社之一，喜获同业存单发行资格。

同业存单是存款类金融机构在全国银行间市场上发行的记账式定期存款凭证，其投资和交易主体为全国银行间同业拆借市场成员、基金管理公司及基金类产品。同业存单的发行利率、发行价格等以市场化方式确定。其中，固定利率存单

期限原则上不超过1年，为1个月、3个月、6个月、9个月和1年，参考同期限上海银行间同业拆借利率定价。浮动利率存单以上海银行间同业拆借利率为浮动利率基准计息，期限原则上在1年以上，包括1年、2年和3年。同业存单在银行间市场清算所股份有限公司登记、托管、结算，公开发行的同业存单可以进行交易流通，并可以作为回购交易的标的。

同业存单发行资格的获得，对于市郊联社提高资金筹集使用效率，提升流动性管理水平，进一步参与利率市场化进程，增强未来利率定价话语权等具有重要意义。

## 工行平顶山建西支行 服务千佳示范单位挂牌

本报讯（记者魏新伟 通讯员王水记）12月10日，中国银行业文明规范服务千佳示范单位这块金灿灿的牌匾终于挂在了工商银行平顶山建西支行大厅里。

据介绍，中国银行业文明规范服务千佳示范单位是中国银行业协会在全国20多万银行业金融机构营业网点中甄选出的1000家硬件设施整齐、服务软环境建设规范、服务制度体系完善、员工精神面貌积极向上以及团队凝聚力强的文明规范服务工作的优秀实践者。工行平顶山建西支行是2014年度全市唯一获

此殊荣的金融机构。

2014年，该支行围绕“人民满意银行建设年”主题活动及中国银行业“文明规范服务品牌体系建设”活动，秉承“以客户为中心”的服务理念，深入推进服务提升，形成了创先争优的良好氛围，树立了工行良好形象，还获得了多项殊荣：被河南省银行业协会授予“文明规范服务百佳示范单位”称号，被中国银行业协会授予“文明规范服务五星级网点”称号，在2014年度工行河南省分行经营绩效考评中获得“十佳城区支行”称号。

## 2016年贵金属纪念币项目发行计划公布

本报讯（记者魏新伟）近日，中国人民银行在其官网公布2016年贵金属纪念币项目发行计划，包括10个项目、51个品种。

这10个项目是：2016版熊猫金银纪念币、2016年贺岁银质纪念币、北京银行成立20周年熊猫加字金银纪念币、2016吉祥文化金银纪念币、宁波钱业会馆设立90周年金银纪念币、世界遗产——大足石刻金银纪念币、中国工农红军长征胜利80周年金银纪念币、2016北京国际钱币博览会银质纪念币、孙中山诞辰150周年金银纪念币和2017中国丁酉（鸡）年金银纪念币。记者注意到，前两个项目的纪念币已经发行，其他将陆续发行。央行称，上述发行项目或发行量如有调整，以央行公告为准。

此外，从2016年贵金属纪念币项目发行计划开始，贵金属纪念币重量单位由“盎司”改为“克”。

## 市郊农信联社巧用信用报告管理信贷业务

本报讯（记者魏新伟 通讯员汪阳 王芳）市郊农村信用合作联社日常信贷业务工作中，在强化贷前调查、贷中审查和审批、贷后管理等的同时，充分利用信贷业务对象的信用报告作为参考，巧妙地将信用报告融入信贷业务管理各环节，让信用报告价值在信贷业务管理中得到充分发挥，收到良好效果。

将信用报告设置为信贷准入的“过滤器”。每笔信贷业务调查阶段，取得借款人、担保人及其关联人的书面授权，由联社征信操作员查询信用报告，由信贷客户经理进行分析，对存在不良信用记录的客户实行信贷准入限制。仅此一项，今年以来征信系统已为该联社识别潜在风险客户30余个。

让征信数据成为评级授信的“测算器”。根据对客户偿债能力等情况的实地调查，给征信系统信用报告数据查询结果，定量分析与定性分析相结合，将客户细分为五个等级，信用等级高，则授信额度大、授信期限长、优惠利率多。

将信用报告作为贷后风险管理的“预警器”。在信贷业务发放后，除由客户经理开展常规贷后调查外，通过征信系统的查询应用，及时跟进了解客户信用状况、负债金额的变化，并适时进行风险预警。压缩信贷额度直至提前收回贷款。通过应用征信在贷后的风险预警功能，该联社今年以来就收回潜在风险贷款78万元。



12月10日，在工作人员的帮助下，一客户在工行平顶山建西支行智能银行终端上办理业务。魏新伟 摄

## 智能银行在工行平顶山分行上线

### 自助办卡仅需3分钟左右

本报讯（记者魏新伟 通讯员王水记）办卡、查账、汇款、理财、修改密码……借助智能终端，所有非现金业务都能自助办理。近日，智能银行在工商银行平顶山分行的9家网点陆续上线，让不少客户体验到了科技创新的魅力。

12月10日上午，记者来到工行智能银行网点之一的工行平顶山建西支行，原先8个现金柜台现在只剩4个，取而代之的是一字排开的6台智能银行终端，其中有3台智能柜员机、两台智能打印机、1台产品领取机。每台机器的旁边都有功能列表：智能柜员机可以办理除现金业务以外的所有个人业务以及对公业务申请，智能打印机则可以

实现对公业务的查询、转账汇款、打印回单、打印对账单、修改密码以及个人转账业务的回单打印、打印缴税业务回单，产品领取机用来发放银行卡、U盾、电子密码器等实物。

在工作人员的指引下，记者体验了一次自助办卡。轻触智能柜员机屏幕，上面显示出我要办卡、转账汇款、银行卡遗失补办、理财业务、社保银行卡激活等多个选项，选择我要办卡后提示插入身份证，大约1秒钟后身份证回吐，然后设置密码、勾选业务、用电容笔在屏幕上签字，紧接着现场工作人员在平板电脑上核实身份信息。核实无误后，把身份证插入产品领取机，按屏幕

操作，输入密码，一张借记卡就吐了出来。这个过程不足5分钟。“现在是刚刚启用，业务还不太熟练，熟练之后开卡一般在3分钟左右，而此前在柜台办理得20分钟左右。”工作人员解释。

工行平顶山分行有关人士介绍，在互联网技术发展的当下，工行打造融e购电商平台、融e联即时通信平台、融e行直销银行平台，布局智能化网点，简化传统柜面业务的办理流程，解决客户排队等候的问题，让客户体验“线上+线下”一体化的自助、高效、便捷、安全的全新金融服务模式。目前，智能银行在市区7家支行以及鲁山、汝州支行上线，计划明年覆盖网点的50%。

## “母亲健康快车”携爱启程

## 建行累计捐款2900万元助力女性健康

了解到，这辆白色的面包车正是建行捐赠的“母亲健康快车”，是专门用来救助贫困山区妇女儿童的“爱心车”“救命车”。

捐赠暨发车活动上，建行再捐700万元支持“母亲健康快车”公益项目，至此，已累计向该项目捐款2900万元，购置的193辆“母亲健康快车”在13个省、区贫困地区投入使用。

由建行捐赠的“母亲健康快车”上配有病床、氧气、超声诊断仪和心电图分析仪，其中B超和心电图可立刻打印出

结果。健康快车提供的义诊、免费健康检查、孕产妇住院分娩免费接送、特殊病例救助等服务逐渐深入人心，成为村民们的“流动医院”。

据统计，2011年至2014年间，建行捐赠的“母亲健康快车”受益者共计445453人，其中义诊咨询176702人，健康普查187774人，培训61124人，救助转诊危重病人14621人，运送孕产妇5232人，免费发放药品价值728694.56元。

（李绍林）

## 农行大力推进金融扶贫

本报讯 据《中国城乡金融报》报道，根据中央扶贫开发工作会议部署，农业银行着力推进金融精准扶贫，起草了精准扶贫金融精准扶贫指导意见，明确继续加大信贷投放力度，以产业扶贫为重点，努力在精准扶贫上取得更大成效。

近年来，农行将金融扶贫作为全行服务三农的重点工作，采取有效措施帮助贫困人口脱贫致富。2011年以来，该行在832个扶贫重点县累计投放贷款1.23万亿元。

农行着力提升扶贫重点县普惠金融服务水平。截至10月末，全行在832个扶贫重点县农户小额贷款

余额376.8亿元，比年初增长8.36%，支持农户120余万户。该行积极创新服务模式，优化现有网点布局，在重点乡镇增建金融便利店，在农村大力实施“金惠农通”工程。目前，该行在集中连片贫困地区设立惠民金融服务点14.7万个，布放各类电子机具18.4万台，对行政村覆盖率78.4%。该行还大力推广“E农管家”“银讯通”“四融平台”等线上服务渠道，形成线上线下有效衔接的体系。此外，该行实施减费让利，初步估算，每年通过收费减免和让利可节省贫困地区农户支出16亿元。（边钢领）

## 平顶山银行微信营销有声有色

本报讯（记者魏新伟 通讯员王珏）“您想做一名理财高手吗？您想做一名健身达人吗？平顶山银行平高支行与平顶山动岚健身携手合作“双十二狂欢活动”，即刻实现您的愿望！”12月7日，距离“双十二”电商购物狂欢还有几天，平顶山银行平高支行的微信公众号就发布活动借“双十二”营销造势。

此次活动力度不小，主办方推出了四项活动，其中一项是自12月12日起持平顶山银行卡到动岚健身消费可获健身课程等礼品，12月12日当天下午5点至晚8点，在中原商场门前举行活动，送出苹果6手机、苹果平板电脑等礼品。

这是平高支行的微信营销活动之一。事实上，平顶山银行其他分支机构也通过丰富多彩的微信活

动，推动业务发展。比如，建东支行官方微信在“双十一”前夕发出微信，开展“抢红包”活动，有扫描送礼、转发微信送“双十一”抢红包机会等。借助中国航天普通纪念币、纪念钞的发行，火车站支行官方微信发出微信，满足一定条件的客户可获赠纪念币保护盒、纪念钞保护膜。电视剧《芈月传》刚上映，建西支行官方微信于12月10日发出《〈芈月传〉热播暗示的投资机会》一文，推介平顶山银行凤凰理财理财产品……

据介绍，除了平顶山银行总行开设的微信订阅号、服务号之外，该行各分行、支行也开设了微信公众号，发布投资理财知识与优惠信息，推介各类活动，通过线上线下的结合，为客户带来实惠，推动各项业务的进一步开展。



部分蔬菜价格上涨

12月10日上午，市民在市区李庄农贸市场选购蔬菜。近日，市区部分蔬菜价格上涨，特别是韭菜、黄瓜等上涨幅度较大。记者在市场上了解到，当日，韭菜价格由上月底的每公斤5元左右上涨至每公斤10元，黄瓜价格更是由上月底的每公斤3元猛涨到当日的8元，涨幅超过一倍。

本报记者 牛智广 摄