

# 车险综合改革启动 消费者可获哪些实惠?

■本报记者 王小清

9月19日零时起,由中国银保监会发布的《关于实施车险综合改革的指导意见》(以下简称《意见》)正式施行,人保财险、平安财险、太平洋财险等保险公司的车险新系统也正式上线,此前车险报价未出单的全作废,将按照新系统出单。

改革后,购买车险能享受哪些具体福利呢?对此,记者进行了了解。

## 交强险限额提至20万元

在“价格基本上只降不升,保障基本上只增不减,服务基本上只优不差”的改革基调上,消费者能够真真切切地感受到改革的红利。作为上路必买险种,交强险责任限额提升也是改革重点。

据悉,《意见》将交强险有责总责任限额从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,财产损失赔偿限额维持0.2万元不变;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,财产损失赔偿限额维持100元不变。

其次,则是费率问题。相关文件明确,将全国各地区的交强险费率浮动系数方案由原来1类细分为5类,其中,福建地区实行费率调整方案E,最低可享7.0折。

南安一家财险公司的业务员戴先生告诉记者,如果三个及以上年度未发生有责任道路交通事故的消费者,交强险最高可享七折。以20万元以下的车为例,如果交强险基础保费1000元左右,若前3年未出险,那么最终保费为 $1000 \times [1 + (-30\%)] = 700$ 元,将省下300元。

反洗钱有奖竞答活动落下帷幕  
5天内共吸引了1.5万人次参与

本报讯(记者 王小清)18日,由中国人民银行南安市支行、中国人寿南安市支公司联合海丝商报共同开展的2020年南安市“反洗钱”主题宣传活动暨2020年南安市反洗钱有奖竞答活动落下帷幕,5天时间共吸引了来自全国的1.5万人次参与。

活动答题内容主要围绕反洗钱制度体系、金融机构的反洗钱义务、防范洗钱陷阱等方面,从50道题库中随机选择10道。所有参与活动人员通过“海丝商报”微信公众号首页,点击下方菜单栏的“有奖竞答”参与活动,或直接扫描二维码参赛答题。

此次反洗钱有奖竞答活动共有1.5万人次参与,发放红包1.6万元,答题活动开始第一天仅30分钟,参与答题人数就超3000人,充分反映了人民群众参与反洗钱的主动性和积极性。除了泉州市域内市民广泛参与外,还吸引了来自福州、厦门、漳州等地的粉丝参与答题,更有3000多名省外粉丝参与活动中来。“参与答题不仅让我们学习了解日常的反洗钱知识,而且还有奖品拿,这个活动开展的太好了”市民梁先生说。

本次反洗钱有奖竞答活动借助线上答题新方式,充分发挥网络覆盖面广、宣传效率高、方便快捷的优势,让群众更易记住反洗钱知识,营造知法守法的反洗钱氛围,增强社会公众的反洗钱意识,让群众在答题中学到反洗钱知识,又能赢取奖励。



此外,在切换时间和过渡安排,2020年9月19日零时后发生道路交通事故的,新、老交强险保单均按照新的责任限额执行;2020年9月19日零时前发生道路交通事故的,仍按原责任限额执行。

也就是说,车险改革前续保的车主,9月19号后一样可以享受新的交强险赔付额度。保险公司也提醒车主要及时续保,以免“脱保”出现事故造成财产等损失。

## 小额赔案也可通过保险理赔

保单价格的下降不仅体现在交强险上,商业车险也有体现,此次改革对无赔款优待系数(NCD)进行了优化。保险公司计算保单折扣时,考虑赔付范围由前1年扩大到前3年,也就是说参考近3年的赔付情况确定保单折扣;改革后对多年无赔出险的车主更加宽容,不因偶然出险导致次年保费大幅上升。

车主林先生介绍,改革之前对偶然出险的客户不太友好。举例来说,

一辆连续投保了4年的车,前3年未出险,第4年出险一次。按照以前的规定,第5年投保,无赔优系数会从上年投保时的0.6直接回到1.0,波动很大。而目前他咨询保险业务员得知,依据新规,第4年投保时NCD系数是0.6,第5年则为0.7,显著降低了对偶然出险车辆的惩罚力度。

“在偶然出险的情况下,无赔优系数上升比例太高,为了防止保费较高上浮,如果发生小事故,许多车主会选择‘私了’。”林先生说,“私了”存在一定的风险,车险综合改革后,如果遇到小额赔案,他会把保险理赔纳入考虑范围。

此外,包括道路交通事故费率浮动比率下浮界线由原来最低的-30%扩大到-50%,并提高对未发生赔付消费者的费率优惠幅度;发生轻微交通事故后鼓励当事人采取“互碰自赔”且不纳入费率上调浮动因素。

需要注意的是,只有2020年9月19日零时之后投保的新条款商业车险,才执行新方案。

## 投保建议货比三家

记者了解到,此次车险综合改革在保障方面也给了车主更多红利,车损险主险条款在现有保险责任基础上,增加了机动车全车盗抢、玻璃单独破碎、自燃、发动机涉水等保险责任。

位于普莲路的一家产险公司的业务员叶先生告诉记者,这意味着车损险的保障范围扩大了,以前这些保险责任原来属于附加险,改革后全部纳入主险内。“买了商业车险基本上相当于是全保险。”

此次改革还删除了实践中容易引发理赔争议的免责条款,如地震及其次生灾害等。也就是说,只要是遭遇了“自然灾害”,那就都能赔,等于从实质上扩大了保险范围。

值得注意的是,车辆被盗抢,需要在向公安机关报案后,且60天内没有找回的情况下,才能理赔,如果仅仅车上部分零件被盗被损坏,依旧属于免责条款。

车险新系统上线,对于车主来说,保费究竟是降还是升了?普莲路一家财险公司的业务员庄先生告诉记者,车险新系统上线后,有不少车主前来咨询,有的车主保险即将到期,希望以现在的投保情况先测算价格,但是由于系统目前还算不了价格,因此还没办法给予明确回复。“新系统下,由于被保险人不一样,年龄不一样,折扣价格不一样,总体来说保费是有升有降的。”庄先生说,过去在提车上保险时往往会得到返点,而这些都是计算在保险公司的费用中。如今在费率的限制下,各大保险公司将不再给予返点。

业内人士表示,车险综合改革,更需要消费者判断返点和保费优惠之间的差异了。建议车险到期的车主货比三家,多方了解各家保险公司的保险差异。



## 多家银行 收紧信用卡积分政策

本报讯(记者 王小清)今年初以来,各家银行纷纷在收紧线下信用卡积分政策的同时,放开了线上积分获取渠道,获得了习惯线上消费的用户的肯定。但最近,信用卡积分政策再次收紧,部分银行甚至将支付宝、微信纳入不计积分商户。

9月2日,光大银行发布公告称,自2020年11月1日起,该行将增加不累积积分商户名单,持卡人在该名单所列商户的交易将不予累积信用卡积分。其中,持卡人在水电煤气缴费类、超市类、加油加气类、交通运输类、保险类商户的交易将不予累积信用卡积分。这意味着,光大银行用户的绝大部分生活消费都无法获取积分了。同时,部分第三方支付机构受理的交易,不再累积积分,并且这些不累积积分的支付机构将不定期更新。

事实上,建设银行在9月7日也更新了龙卡信用卡消费不计积分商户名单,71个商户类别(按照中国银联商户分类对照表)不予计算积分。和两年前该行的不计积分商户名单相比,增加了2个线上平台和49个线下商户。

不过,各家银行也推出不定期信用卡积分活动,想累积积分的用户可关注各家银行的活动,比如建行就推出了“消费笔笔有积分”活动,全年微信消费可获得积分,2020年6月1日至9月30日,龙卡信用卡持卡人通过支付宝渠道消费,每消费1元累计1综合积分,每位主卡持卡人每月各渠道最高获赠1万积分,每月合计最高获赠2万积分。

## 邮储银行更新借记卡工本费

本报讯(记者 王小清)近日,邮储银行更新了借记卡工本费价格,金卡、白金卡、钻石卡免收开卡工本费,中职学生资助卡和普通高中学生资助卡免收开卡工本费。

根据该行此前的收费标准,借记卡(磁条)工本费不高于5元/张,基本功能金融IC借记卡工本费不高于5元/张,但因客户自身原因造成的换卡、补卡情况,基本功能金融IC借记卡工本费不高于10元/张。金融IC联名卡/主题卡工本费每张不高于40元/张。个性化卡工本费和特殊材质卡工本费则分别采取每张不高于100元和1000元的标准。新的收费标准更新了免开卡工本费的状况,2020年12月4日起执行。



如果有金融方面的任何困惑,希望得到金融界人士一对一的指导,不论大事小事,只要是关于金融的主题,都欢迎拨打咨询热线,小王:15805008350。

## 撕裂的纸币 或是不宜流通人民币

手机尾号1065的读者问:家里有一张撕裂的人民币纸币,到市面上使用是否会被拒收?

答:人民币作为我国的法定货币,任何单位和个人不得拒收,但如果外观、质地、防伪特征受损,变色变形,图案模糊,尺寸、重量发生变化,影响正常流通的人民币为不宜流通人民币。办理人民币存款业务的金融机构应当按照规定,无偿为公众兑换残缺、无损的人民币。

人民币票面撕裂的,如果票面出现一处撕裂,撕裂长度大于10毫米,或者票面出现多处撕裂,最短撕裂长度大于3毫米,累计撕裂长度大于9毫米,则为不宜流通人民币。此外,《不宜流通人民币纸币》规定了脏污、污渍、脱墨、缺失、粘贴、撕裂、拼接、变形、涂写、皱褶、绵软、碳化等12种不宜流通人民币纸币票面的12种特征。

## 孕妇投保建议如实告知

手机尾号4302的读者问:怀孕3个月,计划买保险需要如实告知吗?

答:通常情况下,保险公司是不受理28周以上的孕妇投保的,对28周以下的消费者核保也很严格。要不要告知怀孕情况,是孕妇的选择,但如不告知的话,怀孕、围产期产生的任何保险责任,以及相关时期疾病遗留的后遗症,保险公司都可能拒赔。同时,若是投保了医疗险、重疾险,怀孕相关治疗、手术等都属于免责范围,保险公司不予承保、报销、理赔责任。

保险公司推出的产品不承保孕妇,若是投保专门的孕妇保险,也需要满足投保规则和健康告知要求,所以不能不告知怀孕的事实。

(本报记者 王小清 整理)

# 部分银行试水推出可转让大额存单

在网银渠道办理转让,而该行其他大额存单暂不支持转让功能。该行规定,只要符合转让规则,没有转让次数限制,但需要注意持有存单1天(含)以上且距离存单到期日7天(含)以上方可转让。

根据该行的转让规则,记者了解到,假如卖方持有2年期50万元的可转让大额存单一年后意欲转让。如果客户急需现金,采取提前支取的方法的话,按活期0.3%的利息计算,只能获利1500元。此时如果在网银渠道挂单卖出,假设以3%的利率转让,那可获

利1.5万元,利率损失较小。对于买方来说,如果购买了这笔大额存单,剩余期限1年,实际获得的利息比直接买一年期的大额存单高许多。

值得注意的是,转让挂单实时生效,可以自助撤销,挂单有效期7天,挂单期间存单为冻结状态,无法办理提前支取,转让挂单期间每日产生的利息不会计入转让价格中,存单被买方购买后,这部分利息归买方所有。

银行人士表示,大额存单转让仅仅是让大额存单的所有人发生变更,对该大额存单本金、年利率、计息方

式、起息日、到期日、资金到账日等相 关事项均不造成影响,最重要的是增加了大额存单的流动性,受到客户的欢迎。因此,包括平安银行、中信银行等多家银行均推出了大额存单转让功能,可转让的产品面更广。比如中信银行手机银行理财产品转让专区中,就不乏转让的大额存单,目前,该行向转让方收取相应的转让手续费,转让挂单有效期48小时。

不过挂单转让并一定能成功,如果到期未实现转让,建议大额存单客户取消挂单后提前支取或办理质押贷款等。