

■ 提示

违章行为影响保费缴纳金额

□邓超义

去年12月,刘女士车险到期,到平安财险公司办理续保。由于刘女士驾车谨慎,一直没有交通违法、违章记录,连续三年也没有申请过理赔,根据“交强险费率浮动办法”,刘女士今年的交强险保费可以下浮30%。

但平安财险开出的保单却让刘女士意外:交强险基准保费950元,由于交通违法行为引起的系数调整为0,由于有责交通事故记录引起的理赔次数为0,由于事故引起的调整系数为一10%,根据保费计算公式“基准保费x(1+交通违法调整系数+事故调整系数)”,黄女士今年投保的核定保费为855元。

自认为没有违法事故行为,刘女士致电“交警总队事故防范处”询问。经过证实,2007年12月27日,在xx路口发生“机动车违法禁止标线指示”的违章行为,但交警在记录违章车号时,错将最后两位数字录错,导致违章车恰巧成为刘女士的车。违章信息通过机动车辆信息平台,最终导致刘女士交强险续保未能享受30%的保费下浮。

在得到公安局出具的“车号录入有误”的证明后,刘女士再次来到平安财险公司要求重新核定续保保费。相关人士表示,由于出单是流水作业,相关保单信息的更正必须基于机动车辆信息平台更正违章记录的基础。刘女士于是再致电保险同业公会要求取消信息平台上的违章记录。最终,刘女士获得了30%的保费下浮优惠,但前后沟通联系,用了近10天时间。

2007年7月,交强险在全国范围内启动,与道路交通事故相关联的“交强险费率浮动制度”也随之运行。根据费率浮动办法,“上一个年度未发生有责任道路交通事故,费率下浮10%;上两个年度未发生有责任道路交通事故,费率下浮20%;上三个及以上年度未发生有责任道路交通事故,费率下浮30%;上一个年度发生两次及两次以上有责任道路交通事故,费率上浮10%;上一个年度发生有责任道路交通事故死亡事故,费率上浮30%。仅发生无责任道路交通事故的,交强险费率仍可享受向下浮动。”

交强险费率浮动机制的实行一定程度上有利于促使驾驶人提高道路交通安全意识和守法意识,预防和减少道路交通事故的发生。根据保监会的要求,已经建立车险联合信息平台的地区,通过车险联合信息平台实现交强险费率浮动。保险公司应当在完成保险费计算、出具保单以前,向投保人出具《机动车交通事故责任强制保险费率浮动告知书》,经投保人签章确认后,再出具交强险保单、保险标志。投保人有异议的,应告知其有关道路交通事故的查询方式。

由于有了费率浮动机制,交通违法、违章行为等直接和客户的下年保费相挂钩,在此笔者提醒广大车主,务必重视保险公司给出的《机动车交通事故责任强制保险费率浮动告知书》,对于交通违法、事故信息的查询和投诉,可咨询当地“交警队事故防范处”,对于保险赔款信息的查询和投诉,可向签发上一年保单的保险公司询问,对于车船税方面的问题,可到车辆登记地的税务部门咨询。

■ 投保顾问

年关给家庭财产上把“安全锁”

□邓海平

年关盗抢案件频发,不少市民希望给家庭财产上把“安全锁”。目前,市场上的家庭财产保险保费较低,少则几十元,多则上百元即可为家庭财产买一份保险,保额也从最初的10多万提高到上百万。

切勿重复和超额投保

刘女士2008年9月乔迁新居,近期刚刚在网上投保了一份人保财险“吉安居”家庭财产保险,保障项目包括盗抢险、管道破裂及水渍险、火灾爆炸险等5项,保险金额总计5.1万元,保障期限为3年,保费仅花费了180元。刘女士发现,每项保险金额中,火灾爆炸险的保障额度最高为2万元,刘女士担心这个保障额度不够,想追加几份保险,但不知额度定为多少更合适。

此外,有的人为了加强保障,选择在不同保险公司为同一房屋投保多份保险,这种情况属于重复投保。保险公司一般会规定,“对于另有其他保险对同一保险财产承保同一责任,不论该保险是否由被保险人或他人以其名义投保,公司仅按比例承担赔偿责任。”也就是说,即使通过不同保险公司购买多份保险,赔偿总额也不会超过实际损失总额,投保人反而花了冤枉钱。

保险专家指出,投保家财险保额的确应与投保标的的现金价值挂钩,超出或不足现金价值,很容易造成浪费或赔偿不足。以刘女士为例,如果因为发生火灾爆炸造成损失为10万元,而保险金额只有2万元,保险金额小于实际损失金额,则按保险金额赔偿,如果将保险金额提高到10万元以上,保险公司只赔付实际损失,因此,家财险最高保额不应超过保险标的的现金价值。

宜附加现金和首饰盗抢险

不少市民认为,只要投保了家财险就可以万事大吉,其实,家财险并非能够保障所有损失,如现金、首饰遭盗窃的风险较高,许多保险条款将其列为除外责任。

保险专家指出,普通保险条款一般不保现金、首饰,但有些网上投保的条款可保现金、首饰等。笔者从网上投保的人保财险“吉安居”家庭财产保险条款中发现,该条款将现金、首饰列为保险标的范围,并且现金、首饰保险金额总和为总保险金额的10%,其中现金为2%,首饰为8%,最高不超过10000元。也就是说丢了现金、首饰,保险公司并非百分百赔偿。

保险专家表示,如果非网上投保,投保人还可选择附加现金、金银珠宝盗抢险条款,但有保险公司对附加规定,对于投保家庭财产综合保险以及附加盗抢保险的,并且盗抢保险的保险金额为1万元以上,方可投保附加现金、首饰盗抢险,且赔偿金额也有一定比例。此外,投保人还应注意盗抢险的除外责任,对于因未锁房门致使现金、金银珠宝遭盗窃或者家庭雇佣人员、暂居人员盗抢所致的损失,一般在不在赔偿范围内。

相关提醒:

保留发票等证明材料便于理赔

投保家财险后,一旦出险该如何理赔?保险专家提醒投保人,不少人因为忽略了相关证明材料,造成理赔的不顺畅,如购买了冰箱等家用电器以及电脑等,应及时向商家索要发票,如果发生火灾事故造成损失的,除保险单、财产损失清单外,保险公司还需要被保险人提交发票、消防部门证明等材料,如果发生修理费用,还应保留相关修理发票或凭据。

此外,如果发生盗抢事故,应及时拨打“110”报案,并尽量保留事故现场,同时,还应准备好公安机关的证明材料,以便于理赔。

□本报记者 丁冰

在股市和债市的夹击之下,保险资金通向物业性地产的投资闸门正徐徐开启。

日前,刚刚闭幕的十一届全国人大常委会第四次会议对保险法修订草案进行了第二次审议,代表们对草案增加的“保险资金可以投资不动产”这一规定已无任何异议,修订后的《保险法》有望在明年上半年出台。而刚刚结束的全 国保险工作会议也明确提出,2009年将加强保险资产监管,研究投资经营性物业政策。

业内人士表示,保险资金涉足房地产渐行渐近,但由于商业地产2009年前景不明,并且之前已有了大量“曲线”投资先例,未来政策开后仍 有比例限制,因此实质利好不值得过多期待。

提高资金运用效率

国外统计资料显示,只有当保险公司的资金年收益率在7%以上时,其经营才能进入良性发展轨道。而我国除了2007年因资本市场大牛市创造出12%的历史新高外,平均投资收益只有4%左右,投资渠道的限制无疑是原因之一。

据查,国外保险公司的房地产投资主要有两类,一类是房地产公司因自身经营所用的房地产投资;另一类是为了取得收益而专门投资于房地产领域。具体的投资方式包括:投资于REITs,购买抵押贷款证券化类产品(如MBS、CMBS等),以及直接或间接通过专业房地产公司持有经营性物业。

保监会主席助理袁力表示,通过商业性地产投资,之后通过租赁来获取稳定的收入,这样对寿险公司的资金回报会很有好处,但是在房地产开发和买卖、炒房方面的投资,这个基本不允许。而从目前的情况来看,国内的保险公司在投资不动产上主要集中在自有物业这方面。

业内人士指出,以委托方式投资经营性物业不仅符合保险公



IC图片

司自身的业务经营特点,在安全性和收益性上也充分体现了保险资金的投资特性。“由于租金走势向好,经营性物业就像‘蓄水池’,可以带来比较长期和稳定的收益。”仲量联行亚太区董事陈立邦表示。

“曲线”投资阳光化

事实上,我国保险资金“曲线”涉足物业性地产已是公开的秘密,通过特批形式,中国人寿、平安保险、泰康人寿、新华人寿、太平人寿等都有过这方面经验,仅金融街上就有中国人寿中心、平安大厦、泰康人寿大厦等。此外,民生人寿、太平人寿、生命人寿、中意人寿等也大举购买写字楼。

受限于之前的政策,保险资金通常采用两种“曲线”进入方式,一种是以自用名义购买写字楼变相投资,一种是通过集团旗下信托、资产管理公司变相投资房地产。

据统计,包括中国人寿、太平洋保险、中国平安等在内的保险机构从2006年起就陆续以直接或间接方式购入土地或写字楼。初

抄底商业地产?

险资投资将开闸 期待不可过多

步统计,2006年至今各大保险公司购买的写字楼面积达122.52万平方米。

以2008年的交易为例,4月中国太保以近22亿元的价格收购了位于北京金融街的丰盛大厦,8月中国平安以约24亿元的代价接手了北京原“美邦国际中心”的商业和写字楼部分。中国平安有关负责人曾向记者坦承,平安信托投资和管理的物业,包括平安信托作为信托的受托人与投资管理人的角色投资和管理的物业,其综合存量接近100亿元。

中国平安是通过信托方式投资房地产的典型企业。平安保险以委托贷款等形式,扩大平安信托股本,间接投资房地产。中国平安2007年年报显示,2007年其通过平安信托转投的投资性房地产达到40.51亿元。

因此,多位业内专家表示,监管部门对险资投资不动产“放行”的最大意义在于政策突破,让其阳光化。

抄底商业地产利多?弊多?

很多国家保险资金投资不动产的比例大概在5%至10%之间。

而保监会有统计显示,截至去年年末,全国保险资金运用余额为3.2万亿元,如以这个比例计算,就意味着可投入不动产的险资至少超1000亿元,甚至达到2000亿元。

“不过,不要对保险资金开闸房地产投资感到特别乐观。”中央财经大学保险系教授郝演苏说,“保险资产可动用的估计有2.5万亿元,而保监会允许投资不动产的最大上限是10%,分给全国120家保险公司,小公司分得额度更少,对其而言没有什么意义。而大公司之前尽管有着制度上的限制,但还是早已涉足其中,因此实质意义并不大。”

此外,开展这方面的投资风险仍需谨慎防范。首先,在经营方面,保险公司承担了物业的经营、管理权,而物业租赁及交易成本的波动性远大于管理佣金的波动,由此加大了保险公司经营物业的压力;在市场风险方面,物业经营从项目选择、价格控制到客户确定,每个环节都有风险,保险

公司在这方面的经验欠缺很大;在专业队伍方面,保险公司面临的 就是人才困境,如果不能组建一支成熟的有实操经验的管理团队,一旦经营出现严重偏差和失误,保险公司将难以承受。

华泰人寿推出“爱心阿姨保障计划”

华泰人寿日前推出了一款针对家政服务人群且完全通过网络进行销售的“爱心阿姨保障计划”。

据了解,“爱心阿姨”为一款一年期综合意外和健康管理产品,由雇主作为投保人给作为被保险的家政服务人员购买,当雇佣关系发生变化时,可由雇主申请更换被保险人。保费最低每年98元,最高668元,客户可通过华泰人寿和中国工商银行合作的网站进行购买。

据介绍,该产品具有三大特点:选购、支付、核保、保全、报案等全过程均实现网络操作,客户可以全部自助完成,雇主作为投保人给被保险的家政服务人员购买;考虑到家政人员的流动性,但雇佣关系发生变化时,可以由雇主申请更换被保险人。(丁冰)

联泰大都会人寿投资连结账户价格评估公告

本次评估日期:2009年01月05日

| 投资账户 | 买入价 | 卖出价 |
|-------------|--------|--------|
| 货币型投资账户 | 1.0480 | 1.0480 |
| 混合偏股型投资账户 | 0.7889 | 0.7889 |
| 股票型投资账户 | 0.7461 | 0.7461 |
| 混合偏债型投资账户 | 0.9229 | 0.9229 |
| 债券型投资账户 | 1.0652 | 1.0652 |
| 8020进取型投资账户 | 0.6096 | 0.6096 |
| 5545平衡型投资账户 | 0.7230 | 0.7230 |
| 3070稳健型投资账户 | 0.8629 | 0.8629 |

下次评估日期:2009年02月02日

光大永明投资连结保险投资单位价格公告

本次评估日期:2009年1月5日至2009年1月7日

| 投资账户名称 | 1月5日 | | 1月6日 | | 1月7日 | |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 买入价 | 卖出价 | 买入价 | 卖出价 | 买入价 | 卖出价 |
| 总健型投资账户 | 1.8450 | 1.8088 | 1.8494 | 1.8131 | 1.8493 | 1.8130 |
| 平衡型投资账户 | 1.7093 | 1.6757 | 1.7230 | 1.6893 | 1.7207 | 1.6870 |
| 进取型投资账户 | 2.0618 | 2.0213 | 2.0861 | 2.0452 | 2.0816 | 2.0408 |
| 指数型投资账户 | 0.7751 | 0.7599 | 0.7997 | 0.7840 | 0.7985 | 0.7828 |
| 货币市场投资账户 | 1.0510 | 1.0304 | 1.0510 | 1.0304 | 1.0510 | 1.0304 |

恒安标准投资账户投资单位价格公告

| 投资账户名称 | 单位卖出价(元) | 单位买入价(元) | 计价日 |
|--------|----------|----------|------------|
| 进取型账户 | 0.63893 | 0.65171 | 2008-12-31 |
| 成长型账户 | 0.73182 | 0.74646 | 2008-12-31 |
| 平衡型账户 | 0.93863 | 0.95740 | 2008-12-31 |
| 债券型账户 | 1.15648 | 1.17961 | 2008-12-31 |
| 现金型账户 | 1.04507 | 1.06597 | 2008-12-31 |

说明:本公告列示的投资账户投资单位价格适用“恒安标准黄金标准投资连结保险”、“恒安标准黄金标准投资连结保险 B 款”、“恒安标准领创财富投资连结保险 A 款”、“恒安标准领创财富投资连结保险 B 款”、“恒安标准领创财富投资连结保险 C 款”、“恒安标准福惠专享投资连结保险”、“恒安标准领创金生投资连结保险 A 款”、“恒安标准领创金生投资连结保险 B 款”、“恒安标准领创智富投资连结保险 A 款”、“恒安标准领创智富投资连结保险 B 款”、“恒安标准团体养老金投资连结保险”,并且投资账户投资单位价格仅适用于上表列明的计价日,并不代表未来投资账户投资单位价格的走势,正常情况下,本公司每一工作日对投资账户评估一次。如需查询每一计价日的投资账户投资单位价格,请拨打本公司客户服务专线:400-818-8699,或登陆本公司网站 www.henganstandard.com。