

## 互动 违背不盈不亏原则 交强险定价过高?

交强险实施1年不到,争议声一直不断。近日,一场由律师发起的全国范围内征集交强险定价听证委托书的活动再次把交强险推上了风口浪尖。是否听证,成为摆在交强险面前的岔路口。而对交强险价格是否过高以及定价机制的质疑,也让投保人分外关注。

《钱沿周刊》请来保险方面的专家,为您分析其中的问题。  
主持人:金萃莘 地点:中国证券网: <http://www.cnstock.com>  
嘉宾:华东政法学院保险法教授 祁群  
北京市中高盛律师事务所律师 李滨  
时间:2007年4月19日

### 交强险价格是否合理?

游客 2334:我想请教一下,现在交强险的赔付率大概是多少?按照这个比率来计算的话,交强险大概卖多少合适?

李滨:目前交强险的有关数据保监会还没有公布,但有关报道称,赔付率还不到20%。原则上,交强险的费率按照“不盈不亏”的原则确定,每年看保险公司的经营情况而定,决定下一年的费率的涨跌。欲了解交强险的成本,还需保监会公布有关数据,但是这方面数据保监会尚未公布,我个人认为,现行交强险的费率过高,价格并不合理,原因就在于我个人认为,机动车之间无责任赔付是没有法律依据的。

游客 2689:那么现在的交强险的价格是否合理呢?

祁群:交强险的费率按照交强险条例的规定应当事先召开听证会,因为交强险是公益责任保险,不能由几家商业保险公司说了算。交强险的费率究竟是高还是低,实践是检验真理的标准,既然《中国保险报》报道说自去年7月1日以来,保费收入约400多亿元,理

赔才250多亿元,这说明保险费率确实过高了,不符合《交强险条例》的“不盈不亏”原则。

游客 3486:交强险的费率大概是哪几块组成的?如果我们大概地计算一下保险公司的成本,该怎么算啊?

李滨:根据保险产品的价格确定的一般理论,交强险的价格应该由纯粹的风险责任成本和保险公司的经营费用两部分构成,正如我之前提到的,要了解交强险的成本,还需要保监会公布有关的数据。此外,交强险的成本与年交通事故的发生率、每次事故的损失程度、人身损害的赔偿标准以及保险公司的人力成本、事故查勘支出等有关。因此每个车主的实际情况也有不同。

### 无责任赔付如何理解?

游客 8952:交强险里的无责任赔付是什么意思?为什么没有责任的车主也要付钱呢?

祁群:现行的法律规定交通事故的赔偿实行无过错责任制,也就是说交通事故开车人或者车主如果没有责任但事故造成他人伤害和财产损失的车主或开车人也要按一定比例赔偿,这样的话对受害者利益有一定的保障。可是原来商

业第三者责任保险对无责任被保险人的交通事故损失不承担赔偿责任,于是这次《道路交通安全法》就规定要实行交强险,用强制保险方法来保障受害者的利益,同时也减轻国家民政部门的经济负担。

游客 1359:无责任赔偿是指任何情况下发生交通事故都给予赔偿吗?

祁群:交强险的理赔是有条件的,没有车牌、没有年检的车辆即使买了交强险,保险公司也不会为无责任的交通事故当事人买单。同样,合法的被保险人的故意行为造成的交通事故也是交强险的除外责任。

### 投保时该注意什么?

游客 1107:我的车子买了差不多一年了,马上就要续保了,交强险这块的处理该注意什么问题?

祁群:交强险是强制保险,续保你是没有选择的,买了交强险是否再买商业第三者责任险这是可以选择的,至于交强险的费率,如果现行统一费率不下降的话,那么如果保险期内无赔偿记录的,也许你可以享受优惠费率。

游客 1097:交强险的赔款方式是怎么样的?似乎和别的险种有些不同啊?专家能介绍一下吗?

祁群:交强险的赔偿责任限额,在条例里面都有规定,而且在人身伤害、医疗费、财产损失方面都有上限,即分别是5万元、8千元和2千元,而且相互之间不能相互串用。交强险最大的特点就是被保险人无责也能由保险人向受害者赔偿,但金额限制在1万元以内,因此现行的交强险是一个保障程度很低的,但保险费率却不低的强制机动车辆责任保险。

### 如何解决交强险现存问题?

游客 3126:无责赔付难以理解、交强险费率过高、保障过低是交强险几个比较突出的问题,请问有什么办法可以解决呢?

祁群:关于保障过低的问题,我的观点是:一方面交强险应当在不增加保险费率的前提下大大提高保额。其次,应当加快建立社会无责任赔偿基金,对重大交通事故的受害者超额赔偿金由该基金来承担,不能想象有了交强险什么问题都能解决了。至于交强险的费率是否过高的问题,我的观点是交强险在设计的时候,风险被保险公司夸大了。保险公司以保险责任面扩大到无责任赔付为由,提高了保险费率,但实际上无责任事故概率低,赔偿额最高只有一万元。而且被保险人也要承担一部分费用,所以实际保险公司在理赔金额中,无责任赔偿额只占其很小一部分。其次,交强险涵盖了大量的第三者责任险,这样第二顺序商业第三者责任险的保险事故概率就大大降低,利润也因此上升,也就是说开办了交强险让保险公司的商业保险占了交强险高保险费率的光。而交强险条例中规定交强险费率应当实行“不盈不亏”原则,现在经过实践证明,不仅交强险有较多的盈利,而且保险公司的商业保险的利润也相应上升。

李滨:因此我觉得,车辆保险消费者的声音及时表达很重要。尤其是在制定涉及广大车辆保险消费者利益的交强险时,应该在程序上保证消费者参与与意见表达,举行听证是很有必要的。此外,公布与交强险有关的数据及保险公司的经营数据是解决交强险费率合理性的前提。

(金萃莘整理)

### ◆机构动态

## 工行理财金账户提升客户服务

近期,工商银行明确提出要全面提升理财金账户的客户服务。

据了解,工行不久前在全国范围内全新推出的300家理财金账户贵宾理财中心是专门为理财金账户客户提供的服务区域,除了在该区域提供贵宾专属的个人客户经理外,银行方面还在电话银行、理财产品、账户管理等方面都为贵宾客户提供了更多便利和优惠。

如工行上海市分行将在95588电话银行中设立理财金账户通道,为理财金账户客户配备专门的电话银行客户经理,客户如遇到挂失、自助服务使用意外等各类紧急情况,可拨打95588热线获得第一时间的紧急救助服务,同时,理财金账户客户还可享受新产品及时通知、境外汇款到账通知、还贷计划提醒等各类主动通知服务。此外,工商银行为理财金账户客户提供的集中账户管理服务,可以让客户通过一张理财金账户卡即可办理各类本外币存款、投资、贷款、缴费、转账汇款等所有银行业务。在费率上,理财金账户的客户在办理挂失、短信账单、理财策划、网上银行、电话银行等方面也享有费用优惠。(金萃莘)



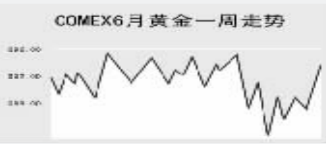
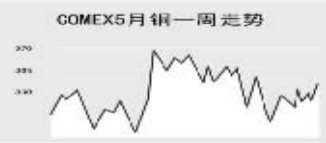
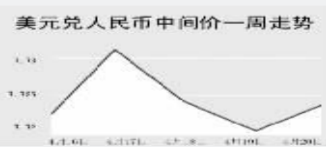
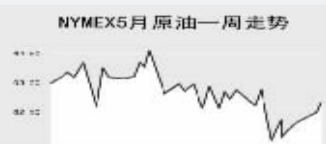
## 中英人寿建成财务共享服务中心

记者从中英人寿保险有限公司获悉,其财务共享服务中心日前落成,实现了财务转型,成为国内首家实施这一财务管理模式的外资寿险公司。

中英人寿总裁张文伟表示:“在实现10×10×10发展战略中,中英人寿将建立起五大中心,财务共享服务中心是其中之一。”

财务共享服务中心是指通过在一个或多个地点对人员、技术和流程的有效整合,实现公司内各流程标准化和精简化的一种创新手段。中英人寿的目标是建设成为中外资保险公司的前三名,并构建起五大中心:营运中心、财务共享服务中心、电话营销中心、培训中心和客户服务中心,由总公司强大的各职能机构向全国的分支机构提供策略指导和各方面的辅助支持。(卢晓平)

### ◆一周市场



合约	单位	最新价	涨跌
NYMEX原油05	美元/桶	62.7	-0.93
CBOT玉米05	美分/蒲式尔	367 1/2	-1.5
CBOT小麦05	美分/蒲式尔	501 1/2	23
NYBOT糖05	美分/磅	9.62	-0.28
TOCOM橡胶09	日元/公斤	282.2	-10.7
COMEX黄金06	美元/盎司	692.8	2.9
COMEX铜05	美分/磅	361.6	8.4

数据提供 李强 郭晨凯 制图

## 罚息利率上调各不同 银行区别对待逾期还款

□本报记者 金萃莘

3月央行的又一次加息,让不少贷款人可能因为没有及时还贷而增加罚息支出。随着贷款利率的上调,目前各个银行对个人住房贷款逾期还款的惩罚力度都有所提高。除了个别银行外,大部分银行都将其罚息标准提高至了央行规定范围内最高的罚息标准。

据深圳发展银行上海分行零售银行部个贷中心副总经理蒲尚泉介绍,以前房贷的逾期罚息是固定的,按照每天万分之2.1的标准来计算,但是现在随着央行的几次加息,大部分银行都已将罚息标准提高到最严厉的程度来执行了。按照此前央行的规定,个人住房贷款如果没有按照约定期限还款,各个商业银行可以在30%—50%的范围内自行掌控罚息的加收额度。但是目前,从记者了解的情况来看,各大银行几乎都已经按照50%的标准来执行央

行的规定,仅个别银行还有稍显“优惠”的待遇,如深圳发展银行就是按照40%的标准来执行的。

事实上,虽然很多银行表示在此次加息前,他们已经按照50%的最高标准来执行罚息额度,但是由于贷款利率的提升,房贷罚息的实际金额也有一定程度的增加。加息前,对于5年期以上的房贷,其年罚息的利率为基准利率6.84%\*(1+50%)=10.26%,但是基准利率上调后,房贷的逾期罚息利率则为7.11%\*(1+50%)=10.665%。

不过虽然标准提高后,如果贷款数额不大,一旦逾期还贷,其增加的罚息其实并不多,但是银行业内人士表示,最好还是要及时还贷,不要因为逾期而影响自己的个人信用。蒲尚泉表示,对房贷逾期进行罚息,初期只是银行对逾期不进行还贷个人的一种告诫式的惩罚措施。但是现在随着房贷问题的逐渐凸现,银行房贷的不良比率正

在上升。鉴于此类情况,银行纷纷加大了对罚息的惩戒力度,哪怕只有1元逾期,也会被银行上报到征信系统。从而影响到个人的信用。一旦超过还贷日逾期不还房贷,或者金额不够,银行只要不能扣到款项,就会进行罚息。不仅如此,由于逾期还贷还将被上报,每次逾期还贷的记录都会被银行记录在案,而且很多银行在给贷款人发放贷款的时候,是比较看重个人信用中的违规次数的。那些经常发生还贷逾期情况的贷款人,以后再次进行贷款时,难度就会增加。

当然,也有部分银行对于房贷的逾期还款有较为宽松的执行标准。据兴业银行有关人士介绍,该行给贷款人10天的宽限期,“如果因为客户出差或者临时有事情,不能及时还贷,只要不超过10天,除了不收罚息,银行方面也不会将客户逾期还款的情况上报到征信系统中去。”