

●保险课堂

# 保全险并非能全赔

## 购买前一定要看清条款

□专刊记者 李媛媛

对于多数车主来说,投保车险多是为了在事故发生时,通过保险理赔,减轻事故的损失。但在保险公司的合同中,还约定了很多免赔的条款,即使投保人为爱车上了全险,出现这些事故也不一定能够获赔。本期《保险课堂》记者邀请了中国人寿财险保险有限公司烟台分公司理赔中心李经理为您讲解生活中常见的车险问题。



资料图

近日,家住福山区车主杨先生向本报反映,自己爱车的防盗系统在夜间被破坏,后备箱被人撬开,虽然没损失太贵重的物品,但对车辆造成了一定的损坏。当时,杨先生想起自己曾经给爱车上过全险,其中包括盗抢险,因此杨先生就没有太在意,马上向保险公司报了案。保险公司的查勘人员到现场核实情况后,告知车锁被撬不属于理赔范围。查勘人员解释,机动车盗抢险指保险车辆全车被盗窃、抢劫后引发的车辆损失。像杨先生遇到的情况,并非全车遭盗抢,而仅是车上零部件或附属设备被盗窃,不在盗抢险的赔付范围内。无奈之下,杨先生只能自掏腰包修理爱车的防盗锁。

而牟平的李先生也有同样的困惑,清明节放假携带全家去旅游,途中路经一条小河,河水把正在行驶中的车辆给憋死了,导致了发动机排气管浸水,发动机等部件损坏。李先生立马向保险公司报了案,心想自己买了全险,保险公司应该会予以赔偿。但该保险公司表示,车辆损坏是由于涉水行驶而引起发动机损坏,属于保险免责范围,不予理赔。记者在采访中发现,不少车主尤其是新车车主,出于爱护车辆的考虑,往往选择多花一些保费,给爱车投保全险。而不少保险公司的销售人员,也会尽可能地推荐车主投保全险。对此,李经理告诉记者:“全

险只不过是车行或是保险业务员在财险销售时一种俗称,而在实际的操作中不存在全险的概念。”记者调查发现目前业界俗称的全险实际上是销售人员将几个基本险种放在一起,比如交强险、车损险、第三者责任险、盗抢险、玻璃破碎险、自燃险、划痕险等,基本上覆盖了在交通事故中可能发生的损失。李经理说:“就算是全险,包括的内容也可能不一样,多一个附加险,少一个附加险都可能对保障产生影响。车险条款是一个列明合同,能赔付什么、不能赔付什么,都在合同中列明了。上述两种情况都是属于保险公司的免责条款。”

●相关链接

### 常见的车险免赔情况

- 1、酒后驾车、无照驾驶,行驶证、驾照没年检及驾驶证与准驾车型不符的不赔。
- 2、修车期间的损失不赔。如果车辆在送修期间发生了任何碰撞、被盜等损失,保险公司都会拒赔。
- 3、发动机进水后导致的发动机损坏不赔。保险公司认为该损失是由于操作不当造成的。
- 4、爆胎不赔。未发生车辆其他部位的损坏,只是车轮单独损坏的情况不赔。
- 5、玻璃单独破碎车损险不赔。如果投保玻璃单独破碎险,对于安装、维修车辆过程中造成的玻璃单独破碎损失也不赔。
- 6、未经定损直接修车的不赔。如果车辆在外地出险,也要先定损再修车,否则保险公司会因为无法确定损失金额而拒绝赔偿。
- 7、车没丢,轮胎、音响设备等汽车零部件单独丢失不赔。
- 8、撞到自己家人不赔。

●行业动态

## 农行“天天利”便利如活期 收益同定期

金钥匙“安心快线”系列理财产品,是农业银行自主发起的超短期开放式理财产品,在产品存续期,投资者可以在开放期的开放时段内随时申购和赎回,其中天天利滚利、步步高产品赎回实时到账,7天利滚利每7天一个周期实时到账。流动性好,收益高,天天利滚利和7天利滚利预期年化收益率分别为2.3%、2.4%,步步高产品预期年化收益率为2.10%—3.85%,都远高于活期(0.35%)和通知存款(0.8%或1.35%)。私人银行客户专享天天利开放式人民币理财产品是“安心快线”旗下的一款面向高端个人客户的产品,该产品除了具备“安心快线”系列产品的所有优势外,预期

收益更高。天天利产品预期年化收益率高达2.6%—2.8%,起点金额100万元,其中100万元—500(不含)万元预期年化收益率2.6%,相当于定期三个月的基准利率,500(含)万元—5000(不含)万元预期年化收益率2.65%,5000(含)万元以上预期年化收益率2.8%,相当于定期半年的基准利率。天天利的预期理财收益率是活期存款利率的7.4倍—8倍,是1天通知存款的3.25倍—3.5倍。“安心快线”天天利由农业银行担任投资管理人,主要投资于国债、金融债、央行票据、同业存款等产品,投资极为稳健。每个工作日开放赎回,赎回实时到账,网上银

行、手机银行、柜台皆可办理,流动性好,堪比活期存款,大额流动资金在获取定期收益的同时,仍能保持最好的流动性!特适合需要保留大额流动资金的个体业主、三方存管等客户。农业银行拥有一支专业资深的产品研究和设计人员团队,进行理财产品资产的运作管理。农业银行正通过提供专业的产品,为客户创造更大的价值;凭借卓越的服务,与客户一起成长!同时烟台市分行成立了财富管理中心,主要为烟台市的个人高净值客户提供专业的理财服务,大家有理财方面的需求,可与财富管理中心联系,理财热线:6595599,6632387,6688951。

●金融资讯

## 消费者重收益轻保障

### 分红险受青睐寿险业转型难

日前,A股四家上市险企2012年年报全部发齐,分红险保费占比略降,但“老大”地位仍难撼动。2009年以来,由于寿险市场存在“重投资、轻保障”的弊端,在中国保监会倡导下,寿险市场掀起了一场以“调结构”、“回归保障”为主的市场转型运动。但目前来看,分红险依然最受青睐,尤其是一些中小险企更将分红险作为冲击保费的重要工具,未来寿险业转型并不容易。“虽然说寿险业要转型,但分红险占比那么大说明是有市场需求的。”一位保险业内人士告诉记者,从消费者方面来说,保障型、消费型保险产品因为没有投资收益很难

吸引保户。值得注意的是,2012年保险资金投资收益率仅为3.39%,创下近年来新低,各家上市公司的情况也不太理想。而目前银行一年期定存利率为3%,这意味着2013年险企给分红险的红利水平将不会太高。这样一来,购买分红险的消费者难免会出现失望情绪。对此,保险专家表示,分红保险并非一般意义上的理财产品,它首先是一份可以提供保障的保险产品,不能本末倒置只重分红轻视保障。另外,对于分红险的理财功能,业内人士表示只有长期持有才可显现优势。

据《现代快报》

## 购基省钱有技巧

基金已经成为百姓日常理财生活中的一个重要投资品种,但基金交易过程中的各种费用给投资增加了不少的额外成本。投资者掌握以下技巧,可以减少不必要的手续费支出。**红利再投资可节省成本**为了鼓励投资者继续购买基金,基金公司对红利再投的部分不再收取申购费用,因此投资者用红利买基金不但能节省申购费用,还可以发挥复利效应。基金分红次数越频繁,持有的时间越长,收益的差别就会越明显,这样就可以花最少的钱获得最大的收益。当然选择红利再投资也要看具体情况,在牛市环境下红利再投资比较适合,份额多了收益也就多了,

但在熊市环境下投资者也可以选择现金分红,保留部分现金收益实现落袋为安更稳妥。**网购基金可享受手续费折扣**现在各家银行和基金公司都推出了网上基金业务,且都对网上基金交易都有一定的优惠政策,如网上自助开立基金账户免费,网上申购开放式基金可以享受手续费折扣等。基金公司官方网站一般有直销入口,通过基金公司官网申购也可以节省一部分成本。**前后端收费的讲究**当然后端收费也是最小化认购费和申购费的途径之一,后端收费模式是指选择在基金赎回时才缴纳认/申购费用。一方面可增加

认/申购的份额,另一方面随着持有基金时间的增加,费率也随之降低,并且赎回费也会有相应的优惠。投资者如果看好某只基金又有长期持有的打算,不妨选择后端收费的模式。**基金转换可以无形中节省成本**投资者往往会同时拥有好几只基金,在进行换仓操作时需要先赎回一只,再申购一只,这样来来回回要花掉1.5%甚至2%的成本,时间上也得花上好几天。目前很多基金公司都提供基金转换业务,即在同一基金公司旗下的不同基金之间进行转换,可享受费率优惠,有些公司甚至不收取费用。据《上海证券报》

在车险、寿险、财产险等各类保险大行其道的当下,关于保险的品种不断翻新,关于保险的疑惑和纠纷也层出不穷。为了帮助广大投资者维护自身的合法权益,本报“维权热线”长期开通,不论是你购买了保险产品苦于理赔无门还是因保险代理人的误导购买了不合适的保险产品,只要您拨通电话,我们都将与您携手走上维权之路。同时,有什么困惑或成功的经验,都可与我们联系。

栏目互动方式

电话:18953550228  
QQ群:143359029  
新浪微博:@今日烟台