



找 记 者 上 壹 点

A14-15

齐鲁晚报

2020年9月19日
星期六

洞
察
趋
势
预
见
未
来

□ 美编：郭传倩
□ 策划：任志方
□ 组版：刘燕
□ 编辑：赵丽萍

车险改革红利

交强险责任限额大幅提高

商车险产品更为丰富

商车险保险责任更加全面

商车险价格更加合理

无赔款优待系数进一步优化

车险改革时间表

7月9日

银保监会发布车险综合改革征求意见稿

8月31日

中国保险行业协会发布了《商业车险综合示范条款（2020版征求意见稿）》

9月1日

中国银行保险信息技术管理有限公司正式放开车险费改联调测试

9月3日

银保监会发布《关于实施车险综合改革的指导意见》

9月19日

车险综合改革正式启动实施

机动车辆保险与百姓生活和切身利益关系密切，长期以来是财险领域第一大业务。2019年，车险承保机动车达2.6亿辆，保费收入8189亿元，占财险保费的63%。但同时，车险领域高定价、高手续费、经营粗放等问题尚未根本解决。为了更好地维护消费者权益，银保监会在广泛征求各方意见的基础上，出台了《关于实施车险综合改革的指导意见》。此次改革今天（9月19日）正式落地，为消费者带来利好的同时，也对保险企业提出了挑战。

齐鲁晚报·齐鲁壹点记者 张颀

价格只降不升 保障只增不减

“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”——这是银保监会有关负责人对改革实施后短期内对消费者利好的预计。

此次改革中，交强险责任限额提升最引人关注。改革后，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。

交强险是中国首个由国家法律规定实行的强制保险制度，交强险责任限额提高，对司机和行人而言，都多了份保障。

银保监会日前发布公告，规定了切换时间和过渡安排，明确了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。

“奖优罚劣”更明显 有助于规范驾驶行为

“有一次我去西北自驾，那边风沙挺大，行驶中车窗玻璃被砸出了一个坑。我联系保险公司进行车损理赔时，却被告知不在承保范围内。”常常被车主吐槽的不能理赔的情况将在此次改革后大为减少。

监管部门引导行业将机动车示范产品的车损险主险条款在现有保险责任基础上，增加机动车全车

盗抢、玻璃单独破碎、自燃、发动机涉水、不计免赔率、无法找到第三方特约等保险责任，并支持行业开发车轮单独损失险、医保外用药责任险等附加险产品。此次改革还删除了事故责任免赔率、无法找到第三方免赔率等免赔约定，删除了实践中容易引发理赔争议的免责条款。

此次改革将在提高交强险责任限额的基础上，结合各地区交强险综合赔付率水平，在道路交通事故费率调整系数中引入区域浮动因子，下浮比例由原来的最低30%扩大到50%，提高对未发生赔付消费者的费率优惠幅度。以一辆五座小轿车为例，第一年交强险保费为950元，此后在未发生赔付的情况下，保费最高优惠30%，每年交665元，下浮比例扩大至最低50%后，可优惠至475元。

在商车险方面，无赔款优待系数将进一步优化。改革实施后，商车险无赔款优待系数将考虑赔付记录的范围由前1年扩大到前3年，对于偶然赔付消费者的费率上调幅度将降低。车险产品市场化水平提高，逐步放开自主定价系数浮动范围，第一步将自主定价系数范围确定为0.65—1.35，第二步适时完全放开自主定价系数的范围。这样一来，车险费率“奖优罚劣”作用将更好发挥，驾驶习惯和安全记录良好的车主将更加受益，这也有利于促使广大车主进一步规范驾驶行为。

利润空间被压缩 行业面临挑战

此次车险综合改革，对财险行业影响深远，可以说涉及财险60%以上的市场，各家财险公司均迎来严峻的考验。根植于山东本土的泰山保险、华海保险、中路保险这三家财险公司也不例外。

尽管这三家公司在成立之初就分别建立起深耕三农、服务海

洋、参与地方经济建设的特色发展之路，但车险保费收入却都占据着很大比例。在此次车险变革之中，同样会受到赔付率上升和车险费用率大幅下降的影响。那么，面对这场变革，山东本土财产保险公司该如何应对？

华海保险相关负责人表示在接受采访时表示，此次车险综合改革一方面将对保费规模产生影响，最直观的就是将导致单均保费下降，并直接影响到现金流及后端的资金运用；另一方面会对赔付产生影响，因为责任限额的提升，责任的扩大在一定程度上增加了赔付成本。这也是所有中小保险公司面临的共性问题。

根据《关于实施车险综合改革的指导意见》要求，商车险产品设定附加费用率的上限由35%下调为25%，预期赔付率由65%提高到75%。分析人士认为，这25%包括了预期利润、固定成本、销售费用、总部费用，包含赔付成本之外的全部。如考虑保费总额下降，在新方案25%附加费用率下，费用利润额合计下降超过一半，可用销售费用空间大幅下降。

从改革的趋势来看，大公司在渠道、品牌、队伍建设上均优于中小公司，因此车险综合改革后大公司的生存能力会更强一些。不过，华海保险相关负责人表示，这并不意味着中小保险公司就会完全失去车险市场的机会。从国内外的车险改革情况看，每一次的改革都会脱颖而出了一批新的中小公司，他们在车险专业性上会更强，服务会更加专注化和个性化。

船小好掉头 考验专业特色化服务

事实上，为促进中小财险公司健康发展，健全多层次市场体系，本次车险综合改革的指导意见也明确提出了相应的支持政策，包括

支持中小财险公司优先开发差异化、专业化、特色化的商车险产品，优先开发网销、电销等渠道的商车险产品等。对这些公司而言，加强线上服务至关重要，能够提升自身运营效率，减少人力成本，促进良性发展。

泰山保险相关负责人介绍，泰山保险正以车险改革为契机，加强理赔服务、加快理赔速度，构建车险高质量理赔服务体系。此外，泰山保险还将从业务线上化、突出特色业务方面做好结构调整转型升级。在业务线上化方面，目前车险改革信息系统测试已顺利推进，确保按期投入使用，车险核心系统升级改造同步实施，并且以意外险、短期健康险等险种为重点，加快非车险线上化步伐。

中路保险作为青岛地区唯一一家全国性法人保险机构，从战略层面高度重视车险综合改革。此次车险综合改革需要保险公司在车险产品、系统改造、承保理赔等多方面开展对应的调整工作。该公司提前6天完成车险综合改革的系统联调测试工作，成为青岛地区提前在全场景中联调测试通过的2家保险公司之一。

华海保险相关负责人表示，保险公司的市场化品牌价值、定价能力、成本优势、服务能力在弯道超车中显得越来越重要。为此，华海保险将抓住此次机遇，转变发展方式，加强产品创新，推动保险业务的结构调整；提高精准定价能力，采取差异化定价模式；运用新技术，提升风险识别能力，为车险综合改革提供技术保障，为消费者提供更加精准高效的服务。

专业化、专注化、特色化，如何利用本次车险综合改革的机会实现借势赶超，对于山东本土财产保险公司来说，这或许才是重中之重。而如何做到专业化、专注化、特色化，各家公司要做的事情还很多。

快评

车险改革倒逼险企优化产品

《指导意见》的出台在业内也引发了一些担忧。我国不少财险公司的车险业务是亏损的，当保费“基本上只降不升”时，如何保证车险的保障水平和服务水平持续提升？

实际上，车险产品和经常搞

“加量不加价”式促销的蛋糕一样，都遵循着同样的市场规律。此次车险改革也考虑到了险企的经营压力，并做了一系列制度安排。比如鼓励中小财险公司优先开发差异化、专业化、特色化商业车险产品，预计未来部分中小险企将进军细

分领域，从而降低获客成本，提高续保能力；此外还扩充了商业车险的保障范围，并提出规范增值服务等内容，可以吸引更多消费者投保，从而拓宽保费来源。

以往的车险市场，大家的产品相差不大，因此也容易出现类

似“补贴现金”等不正当竞争。而这次车险改革倒逼险企优化自己的车险产品，做到专业化、专注化、特色化，推出更多增值服务，争取扩大自己的客群，以此来提升营业总额。

齐鲁晚报·齐鲁壹点记者 张颀