



## 车险课堂

## 车辆三责险

## 如何购买

## 额度多少更合适

□韩立飞

近几年来,随着机动车保有量的增加,堵车是常事,交通事故发生的频率也比较高,对于交通事故的发生,有些人在道路交通事故风险管理方面并不十分了解,存在着对自身风险和风险承受能力认识不足、对保险范围认识不清、保险定额选择不足等问题。

董先生是一名老司机,他说出了自己的看法。一般不出远门,出远门不开车,买车仅当代步工具,因此对商业险并没有很强的投保意识,认为如果开车小心一般不会有事,只投保了交强险。据调查发现与董先生相似的人并不在少数,另外也有一些被保险人的商业责任限额低于20万元,这远远不足以应付交通事故造成的经济损失。三责险到底应该买多少额度合适?

一般而言,三责险,即第三者责任保险,是重要的车险险种,用于交通事故中造成其他车辆、人员、财产损失赔偿。是指保险公司或其允许的驾驶员在使用保险车辆过程中造成的事故,造成第三方人员伤亡或财产直接损害。被保险人应当依法承担的经济责任,保险公司负责赔偿。

我省一家车险商负责人说,车主在评估自身风险及风险承受能力时,应考虑到交通事故发生时可能导致的损失,一般包含本车车辆损失、本车车上人员损失、第三方财产及人身损失等。通常自身车价越高或车辆保护性能越差,自身损失越大。对于营运车辆而言,本身荷载越大,造成的第三方损失就越大。

三责险上述负责人建议,买100万元比较合适,因为50万元和100万元的价格没有差很多,也就几百元,但是理赔时差的就多了。如果撞了豪车,需要赔100万元左右,你说你差这几百元吗?对于买得起车的人来说根本不缺,但是万一发生什么意外,那都是几十万元的,所以100万元比较合适。

据介绍,1月29日,省政府新闻办召开2018年河北省国民经济形势新闻发布会,省统计局、国家统计局河北调查总队联合进行了发布,全省居民人均可支配收入23446元,按最高补偿标准20倍计算,约为46万元。交通事故致人损害赔偿最高额交强险110000元中扣除,由当地居民承担的赔偿额为350000元。故保守估计,商业三责险的投保额度至少选择40万元及以上,以便有效地降低风险。

如再考虑丧葬费、精神抚慰金、被抚养人生活费等其他赔偿的情况下,商业三责险的投保额度应更高。我省一家财产险公司负责人说,商业三责险的保费与责任限额不成线性关系。责任限额越高,增加的保费越少。以电话车险为例,我省家庭经济型轿车(六人座以下)的责任限额从30万元提升到50万元,享受七折后,保费只增加了300元左右。同时,该负责人提醒,一旦出现交通事故后要注意一些事项,这些对减少车主损失大有帮助。

妥善处理交通事故是减少损失和不必麻烦的关键手段。交通事故发生后,切忌惊慌失措,甚至逃逸,或者对受害者造成二次伤害。事故发生后,第一时间报警,如有人伤亡应立即抢救伤员;如仅造成财产损失,做好现场标示后,尽快撤离现场,恢复道路通行。保险专家建议在48小时之内拨打保险报案电话。肇事逃逸不仅会加重受害者损失,还直接触犯了法律,要负刑事责任,同时,保险公司有权根据保险合同拒绝赔偿。另外具体投保多少还需要按照自己的实际情况进行选择。

## 科技创新

## 开启智能车生活

□记者 李晓

## 1 智慧交通势在必行

汽车的新能源化和智能化一直是令人关注的焦点,很多车企近几年都研发并推出了新能源车型,而无人驾驶汽车更是引人注目。那么,新能源车未来将如何发展,智能汽车会如何突破人们的想象,又会为我们的生活带来哪些变化呢?

在河北第七届汽车文化节开幕式上,一场关于新能源和智能汽车发展趋势的论坛,带领观众一起进入了汽车发展趋势的探索之旅。

交通运输部科学研究院高级研究员熊燕舞表示,从能源消耗角度考虑,为了交通的可持续发展,智慧

交通势在必行。而实现这个目标则需要从电动化(能量利用多元化)、网联化(大数据、共享出行)、智能化(自动驾驶)三个方面及大数据监控平台加以实现。

熊燕舞以公交、物流、客运、出租车等方面的案例为在场嘉宾及参会人员展示了相关应用情况。

电动化在交通运输行业发展迅猛,熊燕舞介绍,目前很多城市的公共交通体系电动化全面普及,如深圳16000多辆公交车已实现电

动化全覆盖,太原8000多辆出租车也全部电动化,广州出租车2022年拟全面新能源化,就连驾校的教练车也要电动化。这一切都证明汽车电动化势如破竹。

还有自动化,广州的出租车领域已经开始试运行,北京地铁已实现全自动驾驶、计算机控制,在起步、转弯和刹车的过程中都比较平稳,并且准点率高达99.995%。

熊燕舞表示,人类的出行方式不断进步,从步行天下到坐行天下再到指行天下,可以预见,未来将实现智行天下。

地图和智能感知,阿波龙智慧汽车大脑,能实时感知环境信息,高精地图数据,实现对于路径的最优规划,预测车辆、行人的行为和意图,做出合适路况的行车决策,从而控制无人车正常行驶。

无论是博鳌亚洲论坛的零失误、高水准运营服务,还是雄安新区通勤服务的高科技亮眼操作,百度阿波龙无人车都以绝对吸睛的科技魅力,将智慧出行的科幻未来拉近到了人们的眼前。相信,无人车落户更多城市指日可待。

## 2 无人驾驶汽车河北首秀

说起本届车展最耀眼的星,当然非无人驾驶汽车莫属。本次百度阿波龙自动驾驶巴士首度亮相河北车展,自然吸引了众多观展者的目光,为了登车体验,人们排起了长队。

坐在无人车里体验的田先生告诉记者:无人驾驶汽车没有方向盘,没有驾驶位,头尾无区别,全是乘客座位,舒适性比公交车要舒服。

除了车内设计,观展者更关心的

是无人驾驶汽车的安全性。对此,百度阿波龙无人车工程师潘哲表示,阿波龙具有百毫秒规划控制功能,决策响应速度仅为人类职业司机的1/3。

据介绍,阿波龙搭载了百度最新Apollo系统,拥有高精定位、智能感知、智能控制三大能力。基于高精

## 3 欧了约车 进驻省城倡导绿色出行

如果您细心观察就不难发现,近日,在省会的街道上,又多了一些崭新的身影,他们就是长城旗下全资战略品牌欧了约车。今后,省会市民出行方式又多了一个新选择。本次车展上,欧了约车也如约而至。

作为大型国民汽车企业,长城汽车不仅深耕汽车制造,并且不断向电动化、网联化等多领域迈进,而欧了

约车正是长城汽车在出行领域上的积极探索。

据欧了约车石家庄城市经理卢梓睿介绍,欧了约车全部采用自有车辆运营,车辆均来自长城集团旗下新能源车型欧拉IQ和R1。其新能源的特性可谓是在网约车出行业务的基础上加盖了一枚绿色印章。

## 市场调查

## 车商搞活动付定金可锁定价格,但付定金后车价反而提高

## 付定金是否可以锁定车商活动价

□韩立飞

去4S店买车,恰好赶上车商搞活动,销售员说可以先交押金,交押金后可按照活动价格走,但是交了定金后到底能否锁定车商活动价?

## 购车付定金车价反而提高

近日,本报接到消费者反映交了定金反而涨价的问题。前两天我和我家先生一起去看车,想买款10万左右的车,最后看见一款斯柯达明锐1.6L的自动挡舒适版,官方指导价为10.69万元,当时销售员说店里正在搞活动,如果活动结束后价格会提高,交了定金后可按照活动价格购车,于是我们付了定金。销售员当时介绍交100元可当1000元用,当时有两款,因为没有考虑好选择哪一款,于是两款都分别交了100元当定金。石市张女士说,买了车但她却高兴不起来。当时在4S店说得很好,交定金就可以按照当时店内活动价格,车价为8.4万元,可是刚回家,销售员打电话说车价提高了,车价是9.4万元。

张女士说,这件事让她自己挺郁闷的,本来买个车是件开心的

事。交了定金反而不算,那为什么要交定金呢,难道这些是他们故意的说辞?交了定金到底能不能锁定车价?

据调查发现,消费者在4S店为自己选好车后,均需要交一部分定金,定金金额根据车价的不同而有所差异,这种情况大多数4S店都这样。一家4S店销售人员表示,当车主已选好哪一款车时,随后需要缴纳定金来锁定这辆车,因为我们销售紧俏的车型一般现车不多,如果交了定金即可以定到自己喜欢的哪一款车,另外如果当时有活动价格还可按活动价格购车,但活动一般会有期限。

## 分清定金、押金和订金

据了解,很多人对自己消费时一般不知道交的是押金、订金还是定金,该如何区分呢?河北鹏业律师事务所律师聂云东给出了自己的解释。

押金也是金钱质的一种,具体讲是质押担保的一种特殊形式。即,押金是为了担保债务的履行,债务人或第三人将一定数额的金钱移交债权人占有,在债务人不履行合同时,债权人可以就债务人移交的金钱优先受偿;如债务人依约履行了

债务,则其所交押金可以抵作价款或者收回。

目前,我国现行法律对于押金尚无明确的法律规定,依据法律没有强制性规定即为合法的法律原则,应当允许当事人在经济活动中采取约定交付一定数额的押金这种担保方式。

订金也属于金钱质的一种,但是目前也没有明确的法律对订金加以规定,但订金在日常经济活动中却被广泛地采用。严格讲订金只是一个习惯用语,而非法律概念。一般而言,订金的交付应当理解为预付款的交付,其目的不外乎解决收受订金的一方的资金周转短缺,从而增强其履约能力。其与定金最本质的区别在于,订金不具备担保的担保性质,收受订金的一方违约,只需返还所收的订金即可,而无需双倍偿付。

定金是指为担保合同债权的实现,双方当事人通过书面约定,由一方当事人向对方预先支付一定数额的金钱作为担保的方式。目前我国现行法律中对定金的规定主要有《民法通则》第89条、《担保法》第二章、《合同法》第115条、116条、128条及《最高人民法院关于适用担保法若干问题的解释》。

定金担保是有惩罚性的,《担保法》第89条规定,当事人可以约定一方向对方预付定金作为债权的担保。债务人履行债务后,定金应当抵作价款或者收回。给付定金的一方不履行约定的债务的,无权要求返还定金,收受定金的一方不履行约定的,应当双倍返还定金。其中,无权要求返还定金和双倍返还定金的规定都是定金担保的惩罚性的具体表现。

针对张女士购车付定金一事,省消协副秘书长赵耀伟介绍,《合同法》第115条:当事人可以依照《中华人民共和国担保法》约定,一方向对方给付定金作为债权的担保。押金是担保的一种,具体讲是质押担保的一种特殊形式。定金则是一种法定担保方式,因此有明确的法律规定,一是定金额度不能超过合同标的额的百分之二十,二是要接受定金罚则。给付定金的一方不履行约定的债务的,无权要求返还定金;收受定金的一方不履行约定的业务的,应当双倍返还定金。赵耀伟提醒广大消费者,在购车付定金时,要分清是定金、押金还是订金?如果定金额度大最好有合同,用合同条款保障自己合法权益。

## 权威发布

## 中消协公布2018年汽车品牌投诉量排名

## 比亚迪、奔驰、宝马位居前三

本报讯(记者任国省)汽车投诉直接反映了一个品牌的质量及服务情况。近日,中国消费者协会发布了《2018年全国消协组织受理汽车产品投诉情况分析》,全年全国消费者协会投诉与咨询信息系统共录入汽车产品(含零部件)投诉19283件,比上一年下降了5.8%。其中售后服务、合同及质量问题投诉最多,占比分别为32.2%、20.7%、20.0%,占比总和超七成。

在投诉涉及的汽车品牌中,比亚迪、奔驰、宝马的投诉量位居前三,而去年投诉量居前三的一汽大众、长安福特和上汽大众,今年分别排在了第六位、第七位和第九位。相比2017年前十名榜单,2018年新入围的车企包括比亚迪、宝马和东风本田。

此外,德系三大豪华品牌奔驰、宝马和奥迪也都再次全部跻身前十名,这也从侧面反映出我国汽车消费升级的大趋势。据相关统计数据显示,2018年的中国乘用车销量同比下滑6%,但豪华车销量却达到了282万辆,同比增长8%,逆市上扬。除前三个品牌外,值得一提的还有东风本田,因去年爆发的本田CRV的机油门事件,导致其发动机和机油问题投诉较多。

作为自主车企代表之一的比亚迪,在2018年收到了649件投诉,数量远高于第二名奔驰的550件,且这还是在比亚迪的全年销量都不及奔驰销量前提下,可见这一结果也揭露了比亚迪存在的众多问题。在涉及比亚迪品牌车型的具体投诉问题中,排名前几的主要是订金、发动机、涉嫌欺诈、轮胎、拖延提车等。

排名前十的品牌,被投诉的类型也均是集中于售后服务、合同和质量方面。售后服务售后问题为合同履行行为主要集中在订金方面,质量问题主要是指产品性能和不合格产品。若细化到具体被投诉的问题,就主要集中在订金、发动机、轮胎、涉嫌欺诈和车漆等问题,各个品牌的主要问题略有差异,其中东风本田的发动机和机油问题较为突出;奔驰、宝马、奥迪、一汽大众、长安福特的订金、发动机、轮胎、车漆问题则相对占比较高。

从中不难看出,尽管很多人对汽车品质比较看重,但依然有很多车主会遇到购车前后利益受损,尤其是售后服务、合同、价格等几项。中国目前的汽车销售主要通过4S店渠道进行,经销商最终的以卖车为主,非常容易出现在对消费者的欺诈和虚假宣传。因此大家在买车时,除了关心汽车本身的质量和口碑,还要多关注这些品牌经销商的口碑和处理问题的态度。

当然,榜单排名也有局限性,就拿排名第七的长安福特和排名第八的东风日产来说,虽然投诉数量不相上下,但2018年长安福特在华总销量只有41.7万辆,而东风日产则有116万辆。可见,长安福特品质不佳问题亟待解决,这或许也是长安福特接下来必须正视的问题,毕竟2月份的长安福特的销量只有7千多台。

当然,这份投诉榜单的数据以投诉数量的绝对值为主,因为各品牌的销量和保有量不同,所以数字上有很大的不同,消费者应该综合考虑投诉列表的各个项目,才能得出相对理性的结果。

虽然去年汽车销量下滑,但2018年全国汽车保有量依旧达到2.4亿辆,在这大基数下,如何维护消费者正确的合法权益,成为当下迫切需要解决的问题。如何有效地杜绝厂家和经销商店大欺客,也是目前探讨的方向。为此,业内人士建议,为更好维护汽车消费者的权益,应建立有效的汽车消费投诉处理机制。