近七成消费者交通事故责任险保障程度不足

你买的三责险够不够赔

独家报道

报道独家新闻　期待你的参与

本报讯（记者任国省）一旦发生事故，你目前购买的车险，够赔吗？最近，一份由中国保险信息技术管理公司发布的报告，可能要引起所有河北车主的注意了。

这份名为《2018年全国交通事故责任保险保障程度分析报告》（以下简称《报告》）分析显示，2018年，河北交通事故死亡赔偿费用标准83.2万元，三责险（机动车商业第三者责任保险）足额保单占比39%，不足四成。

各地交通事故死亡赔偿标准差异大

《报告》显示，全国各地区交通事故死亡赔偿费用标准差异较大。有12个省市赔付费用标准超过100万元，20个省市处80万元-100万元区间，4个省市低于80万元。其中，上海的赔付标准最高，170.6万元；其次是北京，赔付标准达168.3万元。

赔付标准位居前十的其他几个城市或省份依次为：宁波（147.3万元）、深圳（146.8万元）、浙江（137万元）、厦门（134.5万元）、青岛（127.3万元）、江苏（117.2万元）、广东（114.2万元）和大连（112.9万元）。最高赔付标准（上海，约171万元）约为最低赔付标准（黑龙江，约76万元）的2.3倍，差额约95万元。

其中，河北交通事故死亡赔偿费用标准83.2万元。

据了解，依据我国现行交通故事赔偿标准计算法则，其中，60岁以下城镇人员死亡赔偿金是按当地上年人均可支配收入×20年计算。这仅仅是人伤赔偿中的一部分，其他赔偿费用还包括：丧葬费、医疗费、被抚养人生活费等。由此看来，147万元的交通事故死亡赔偿标准并不夸张。

三责险足额保单占比不足四成

2018年我国机动车辆商业三责险投保范围和保险深度同比提高，交通事故责任保险保障程度持续稳中向好，但仍仅有32.2%的三责险保单实现了风险的充分覆盖，意味着近七成消费者交通事故责任险保障程度不足，整体保障程度较低。而不足原因在于三责险覆盖率不高以及当地省份死亡赔付费用较高等。分地区来看，大部分地区三责险足额保单占比偏低，仅山东、安徽、四川、重庆、湖南、江西、福建等7个地区占比超过50%，仍有6个省市不足10%，分别是北京、天津、上海、广东、深圳、青岛，主要由于死亡赔付费用标准在100万元-200万元之间，要覆盖风险将需要更大的保额支撑。

河北三责险足额保单占比39%，也就是说三责险保单实现风险充分覆盖的不足四成，建议消费者适当提高三责险保额。

全国三责险平均保额77.7万元

车险从保障对象上分为两大类，一为自身车辆损失，属损失险类；二为交通事故中车辆对他人所造成的伤害，属责任险类。对自身车辆损失，车主往往能够对风险损失额度进行预判，但对后者的风险判断会较难把控。

从我国实际情况看，车主须按照国家规定投保机动车交强险（交通事故责任强制保险），以解决基本的道路交通事故责任风险。而交强险的保额包括死亡伤残上限11万元、医疗费用上限1万元以及财产损失上限2000元。近年来，随着居民收入水平的不断提升，这些赔偿实在是杯水车薪。对于事故责任中交强险赔偿不足的部分，可由车主自愿购买三责险来补充赔偿。三责险的保额在5万-100万元以及100万元以上，由投保人自主选择。而调查结果显示，2018年，全国三责险平均保额和单人死亡赔付费用平均水平分别是77.7万元、99.1万元，已较上年分别提高17.2%、7.7%，但两者仍相差20余万元。

可见，由于一些地区死亡赔付费用标准较高，当地车主即使购买了交强险以及三责险，如果出现交通事故致第三者死亡，车主仍然有可能赔不起。因此，经济水平较高地区死亡赔偿标准较高，三责险保障缺口较大，建议消费者适当提高三责险保额，至少购买50万元以上限额的三责险，北京、上海、广东、江苏、天津、宁波、深圳、浙江、厦门、青岛等地消费者可考虑购买150万元及以上限额的三责险。

导　读

■车行天下(第十六版)

中国人寿沧州分公司携手沧州图书馆共同打造“遇书房·国寿城市书吧”。去年8月份正式面向广大读者开放。目前藏书数量在5000余册，开业以来接待读者5000余人次，借阅图书超过6000册。

曲长辉　刘佳摄

阿里发布首份“公益财报”

平台＋技术让公益没有门槛

本报讯（记者任国省）每天早上一睁眼，在支付宝蚂蚁森林里收集几十克能量，就已经和5亿人一起种下了1亿棵真树，守护公益保护地6.9万亩；中午在饿了么平台上点一份外卖，超过6000万人备注无需餐具，让不少大树免遭砍伐；晚间在电商平台下单购买贫困县域和乡村的特产，用信息化技术解决他们的生活难处，让更多建档立卡户脱贫致富……

动一动手指，就能推动公益向前迈进，这是技术升级赋予时代的力量。

近日，阿里巴巴合伙人、阿里巴巴公益基金会理事长孙利军现场发布了首份阿里巴巴经济体“公益财报”。报告显示，围绕阿里巴巴经济体，一个由数亿用户、上千万商家、过千家公益机构，以及阿里生态各方参与其中的公益生态已经形成，小事情、正能量、大情怀的故事每天都在发生。

过去一个财年，阿里巴巴经济体直接产生公益捐赠超91亿笔，带动参与捐赠人数超4.4亿。成为规模最大的公益带动平台。

“阿里希望用平台、用技术让公益没有门槛。我们深知，社会责任是我们的核心竞争力。”孙利军说。目前，阿里巴巴公益和支付宝公益平均单笔捐赠额只有0.13元，通过公益宝贝实现的捐赠，单笔捐赠最低只有2分钱，2019财年为公益机构筹款达12.7亿元。

据了解，阿里巴巴公益主要有三个重要平台，员工平台、经济体平台和阿里巴巴公益脱贫基金。2018年，阿里巴巴助力全国600多个贫困村成为淘宝村，国家级贫困县在阿里巴巴平台的销售额超630亿元；顶梁柱健康扶贫公益保险项目，帮助425万人次建档立卡贫困户获得健康保险；通过教育脱贫，接受职业培训的乡村青年超26万人，获得资助的优秀乡村教师400人影响了超过5万名学生。

《商业银行代理保险业务管理办法（征求意见稿）》小范围征求意见

监管部门酝酿对商业银行推打分机制

□记者　任国省

近日，一份名为《商业银行代理保险业务管理办法（征求意见稿）》（以下简称《征求意见稿》）的文件小范围内下发，这是银保监会合并以来首次针对银保业务这个交叉地带的监管规范进行梳理。《征求意见稿》对银行兼业代理机构准入和退出、从业人员、市场行为和评价体系等方面提出系统要求，着力解决销售误导和手续费违规支付等突出问题，力图实现对商业银行代理保险业务的全流程监管。

“从中介代理人到保险从业人员，从车险、互联网保险到人身险，从渠道到产品宣传……这是全方位进行监管啊！”一向‘活成一棵大树’的银保渠道，近来也叫苦不迭。

中小险企、银行或受影响较大

保险机构的每个季度的风险评级在业内已习以为常，若一家保险公司风险评级为C、D类，预示公司存在较大风险。

为将监管真正落到实处，《征求意见稿》首度提出，将对商业银行代理保险业务渠道建立监管评价体系。银保监会根据业务品质、内控机制、人员管理、消费者保护等客观既有信息，综合评价商业银行代理保险业务的经营情况，依据评价结果划分为A、B、C、D四类。各项分数之和80分以上为A类，60-80分为B类，40-60分为C类，40分以下为D类。

评价机制意味着不是所有银行都能销售保险业务，而被评为A类的商业银行，将成为保险公司竞逐的对象——优质的银行将在银保合作中占据更强势的地位。

“如果分类评价机制正式实施，小型银行可能因为要求太多而放弃保险这块收入，而大银行也会相应调整业务结构。”有金融界人士预计。

值得注意的是，《征求意见稿》第二十条要求，商业银行可在自营网络平台销售一年期以下保险产品，不得借助第三方网络平台销售保险产品。这意味着，如果《征求意见稿》通过并实施，未来商业银行将不能在自己的网银上销售一年期以上的保险产品。这一条将如何实施，被不少保险公司和银行人士所关注。一些对银保渠道依赖度高的中小保险公司或受到的影响较大。

此外，早在2016年，监管部门发布的《关于银行类保险兼业代理机构行政许可有关事项的通知》，明确了相关准入制度，而此次《征求意见稿》明确添加了银保渠道的退出机制。

在退出方面，《征求意见稿》称，对于商业银行法人机构有下列情形之一的，中国银保监会派出机构不予延续许可证有效期：申请前连续六个月以上未开展代理保险业务；代理保险业务内部管理混乱，无法正常经营；代理保险业务存在违法违规行为，未得到有效整改；中国银保监会及其派出机构根据审慎监管原则认定的其他不应当延续许可证有效期的情形。

银行和保险深化合作是方向

商业银行是代理保险业务的重要渠道，是保险兼业代理机构的重要组成部分，在保险业发展的不同阶段，发挥了重要作用。

数据显示，截至2018年底，全国共有保险兼业代理机构3.2万家，代理网点22万余家。其中，银行类保险兼业代理法人机构1971家，代理网点近18万余家。

截至2018年底，保险中介渠道实现保费收入3.37万亿元，占全国总保费收入的87.4%。分渠道来看，保险专业中介渠道实现保费收入0.49万亿元，保险兼业渠道实现保费收入1.07万亿元、营销员渠道实现保费收入1.8万亿元，分别占同期全国总保费收入的12.7%、27.7%、47%。

但在发展过程中，银保渠道也存在很多问题。如银行渠道保险销售人员的销售水平参差不齐，一些网点相关保险产品材料不全。对于保障型产品，一些银行工作人员并不十分了解，还有的银行网点产品与宣传资料信息不一致，极易诱发宣传误导。

据了解，目前银行和保险公司之间没有深层次的合作，只是简单的代理销售，双方的关系仅仅基于手续费的高低来衡量是否合作，在这种状况之下，客户信息得不到共享，保险公司也就不会去根据银保渠道的客户特点来深入开发产品，由此便带来双方合作趋浅的问题，长此以往也不利于银保渠道的可持续发展。

自银保监会合并后对保险中介的监管更加严厉，但由此也将促使银行、保险之间的合作更加紧密，同时倒逼兼业机构代理保险更加专业化。

“在保险业竞争激烈的大背景下，银行和保险公司双方深化合作也将是发展方向。”采访中，不少业内人士说。

资　讯

本报讯（记者任国省）虽然距离618电商促销还有近一个月时间，阿里、京东、苏宁等主流电商平台均早已吹响号角。5月16日，阿里巴巴营销平台事业部总经理家洛宣布，今年天猫618的投入规模将向‘双11’看齐，“开启史上最多资源投入的天猫618，通过千亿购物补贴制造‘千万爆款团’，为品牌创造上半年最大的增长机会。”

“促销期间降价又降质、或好坏掺卖、物流速度变蜗牛的情况都遇到过。”说起618大促，网购一族王女士表示有些担忧。不过，王女士说的上述痛点，今年将有所改善。

除了价格比拼，为提升用户体验，5月16日，天猫无忧购宣布启动‘尖峰体验标准’建设，打造‘晚到必赔”48小时极速售后”正品溯源”一物一证’等引领性特色服务。将来，商品未在承诺日期送达，一律赔付消费者延误金；消费者发起问题求助，48小时内解决。京东则要求在6月16日至20日成交的订单需在72小时内完成发货，第三方商家所有参加购物节活动的商品都将开通运费险和闪电退款服务。

“不断提高天猫服务标准是希望消费者在天猫能真正体验到后顾无忧。”天猫消费者平台事业部总经理刘博说。

天猫618期间，天天特卖将联合各地精选出10万款单品，聚划算将每天产生10个“千万爆款团”、100个“百万爆款团”。家洛预计，整个618期间，聚划算营销矩阵将为品牌商家带来3亿新客。

而每次电商大促期间，也是保险公司大显身手的时候，很多保险公司都会不遗余力地推出保险产品为购物保驾护航。像现在已经成了网购标配的退货运费险，最早是在2010年9月出现，由华泰财险和淘宝共同推出，后来国泰产险、太平产险、众安保险等十几家公司也陆续和淘宝合作，承保运费险。

随着一二线城市电商市场饱和，三四线乃至乡镇市场成为电商们竞争的下一个战场。根据刚刚发布的阿里巴巴财报，淘宝天猫在过去一财年新增用户超1亿，77%都来自下沉市场。此前数据就显示，2018年参加聚划算的品牌，平均有80%的成交来自新客，而这些新客中，近一半都来自下沉市场。

在市场下沉的同时，不仅有运费险，还需要有正品保证险、保价险、物流破损险等来为网购护航。

精准扶贫送健康

河北省保险中介行业协会组织开展义诊活动

□记者　李　晓

“当前，村里的大多数年轻人都外出工作去了，一些老年人行动不便，很难赶到医院去检查身体。并且，走进医院要挂号，对于没有文化的村民来说，医院里的很多情况都搞不清楚。”最近，平山县苏家庄乡上东峪村的村民格外乐和，村主任韩吉龙告诉记者，省里的专家到村里义诊来了。

5月12日，河北省保险中介行业协会联合省内各大医院专家学者、华圣保险销售服务有限公司、泛华联兴保险销售股份公司河北分公司等单位在石家庄市平山县苏家庄乡上东峪村开展‘精准扶贫送健康、下乡义诊暖人心’义诊活动。来自河北医科大学、河北医科大学第三医院、河北医科大学第四医院、石家庄市第三医院的10余名专家学者及医护人员参加了义诊活动。义诊项目包括内科、外科、骨科、耳鼻喉科、超声诊断及健康咨询，为村民提供多层次医疗服务。

活动现场，前来检查的村民排起了长队，医务人员细心问诊并详细解答村民问题，根据村民的身体状况进行用药指导，提供切实可行的就医方案。此外，医护人员还普及了与日常生活密切相关的医疗卫生保健知识，进一步提高了村民的自我保健意识，得到了村民的一致好评。

“下乡义诊方便了村里出不了远门的老年人，真正为村民解决实际问题。通过这次活动，村民不但了解了自己的病情，还学会了不少保健知识。”韩吉龙对此次义诊活动赞不绝口。

“很多老乡平日忙于生计，缺乏医疗常识和体检意识，存在小病不就诊、大病拖延诊的现象。”河北医科大学第四医院耳鼻咽喉头颈外科赵珍医师表示，义诊的目的除了为老乡解除疾病痛苦，还要讲解早诊早治的优势，以增强他们的医疗保健意识，将医学知识普及到老乡心中，让他们未病先防、有病早治。

精准扶贫送健康，下乡义诊暖人心。此次活动主办方河北省保险中介行业协会会长贾正祥表示，作为行业领头人，要充分发挥行业优势，担当实干、积极作为，有着力点、有针对性地带领行业切实开展助力脱贫攻坚工作，树立保险中介行业良好的社会形象。

据记者了解，此前，河北省保险中介行业协会曾向会员单位印发《河北省保险中介行业协会助力脱贫攻坚行动倡议书》，鼓励和引导会员单位积极参与助力脱贫攻坚工作，取得了一定的成效。3月29日，河北省保险中介行业协会荣获河北省民政厅颁发的‘2018年度社会组织助力脱贫攻坚优秀组织单位’荣誉。

图为义诊现场。　　记者　李　晓摄