

60岁以上老年人已达2.5亿 老年商业保险亟待发展

私家车变身网约车 发生事故保险拒赔

专业人士提醒:先到保险公司进行保单批改

□记者 李 晓

私家车变身网约车 先进行保单批改

这几天,省会王先生突然有了将私家车变身网约车的想法。“随着网约车的流行,一些人的出行习惯悄然发生变化,但春节前尤其是前几天的大雪天气,让顾客往往排半天队,等20分钟都打不到一辆车,于是我计划将私家车变身网约车,趁年底多跑几单。但有一个问题不太明白,从事网约车营运期间一旦发生交通事故,保险公司能否正常赔付呢?”

私下兼职跑滴滴 保险拒赔有依据

在解答王先生的疑问之前,我们先了解近日发生在福建省福州市的一起案例。据了解,2017年,刘师傅在汽车租赁公司“以租代购”一辆汽车,租赁公司为该辆汽车在财产保险公司投保机动车强制责任险、第三者责任险、车损险等险种。

同年,刘师傅利用该车从事网约车的营运活动,并在一次接送滴滴乘客的过程中发生事故。

保险公司现场查勘后,租赁公司先行垫付车辆维修和拖车费用,随后依照赔付流程向保险公司申请保险赔偿,但保险公司拒绝理赔,经过多次交涉未果,租赁公司向鼓楼法院提起了诉讼。

法院经审理认为,租赁公司作为车主及刘师傅的出租人,在租赁合同中并未约定刘师傅如何使用车辆,对刘师傅使用涉案车辆从事网约车活动也未予以制止,甚至默许该行为,其应承担相应的责任。保险公司无需承担车损险赔偿责任,驳回租赁公司的诉讼请求。

针对省会王先生所提疑问,本报特别邀请了河北瀛冀律师事务所律师陶峰英做出解答。

陶峰英表示,根据我国保险法规定,“在合同有效期内,保险标的的危险程度显著增加的,被保险人应当按照合同约定及时通知保险人,保险人可以按照合同约定增加保险费或者解除合同……被保险人未履行前款规定的通知义务的,因保险标的的危险程度显著增加而发生的保险事故,保险人不承担赔偿保险金的责任”。

“家庭用车与营业用车用途不同,风险不同,一般来说,家用车的出险风险较低,需要缴纳的保险费也较少;而营业性车辆使用频率、行驶里程等显著增加,风险随之大大提高,保险费率也较高。如果按照私家车低保费进行投保,而将家庭用车用于经营性营运,则保险公司有权拒赔商业险。”陶峰英解释。

针对保险公司和车主双方,陶峰英提出了一些建议,“在网约车发生交通事故或损害时虽各有不同的实际情况,全国法院也做出了诸多不同的判例,但基于对车主和乘客的安全考虑,建议保险公司在保险合同外以附件形式尽到提示义务;车主也应以诚实守信为原则,如实告知并批改保险合同条款。”

陶峰英提醒私家车主,如果想利用业余时间将私家车变成网约车挣点生活费,应当首先到保险公司对保险单进行批改,对私家车按照营业性用车进行投保,补足保险费,再从网约车活动,一旦发生交通事故,保险公司会按照合同约定在商业保险限额内进行相应的赔偿。

市场调查

□记者 任国省

2019年12月30日召开的国务院常务会议指出,我国已进入老龄化社会,60岁以上老年人已达2.5亿,需要提供适应他们需求的商业保险产品,同时要改善其他群体的保险供给。为此,要积极推动发展社会服务领域商业保险,为更有力应对老龄化提供支撑,满足群众其他保险保障需求。

在业内看来,渠道愿意卖,老人能防范风险,性价比也可以接受,险企也要有一定的盈利空间,三方找到平衡点,才能合力推动老年商业保险发展。

加快发展商业养老保险

会议确定,一是加快发展商业养老保险,支持开发适应60岁以上老人需求的医疗、意外伤害、长期护理等保险产品。二是提升商业保险产品和服务质量,鼓励提供涵盖医疗、照护、生育等多

领域的保险产品,逐步将医疗新技术、新产品等纳入健康保险。发展面向新业态从业人员的保险产品。三是加快推进保险市场对外开放,以公平竞争促进保险业升级。

其实这并非60岁以上老年保险市场首次进入国务院常务会议的议题。就在2019年9月11日召开的国务院常务会议上同样确定要发展养老保险,增加老年人可选择的商业保险产品,加快推进长期护理保险试点。

而2019年以来国家也屡次出台推进商业养老保险的政策。2019年4月16日,国务院办公厅印发《关于推进养老服务发展的意见》,其中,鼓励发展商业性长期护理保险产品;支持老年人投保意外伤害保险;鼓励商业养老保险机构发展满足长期养老需求的养老保障管理业务;支持商业保险机构在地级以上城市开展老年人住房反向抵押养老保险业务等都被提及。

老年保险创新如何突破

随着保险理念的普及、群众对健康

的关注不断提升,近年来,健康险保费持续保持强劲增长。银保监会数据显示,2019年1-11月,保险业实现原保险保费收入39620亿元,同比增长11.86%。其中,健康险6564亿元,同比增长29.75%。

事实上,老年人一直是最需要保险保障的,但同时也是出险概率较高的人群。为应对老龄化带来的挑战,老年保险市场如何加快发展也是整个市场的热点。

老年人面临的主要风险是意外和疾病。从目前的老年保险市场来说,确实存在一定的痛点。意外险一般无需健康告知,对老年群体比较友好。但在购买健康险时,老年群体由于身体状况等原因,很难买到重疾险。即使健康状况良好,年龄大的投保人买重疾险,会导致保额低,甚至出现保费倒挂。

在目前国内的保险深度、密度不足的情况下,险企更多是开拓风险更低的年轻人市场,而老年保险算是细分市场,保险公司业务还没有细化到这个程度。

在老年保险市场,较高的疾病发生率是一大“拦路虎”。数据显示,我国目前有超过1.8亿老年人患有慢性病,患有一种及以上慢性病的比例高达75%;同时,我国2018年人均预期寿命为77岁,但是健康预期寿命仅为68.7岁,即平均有8年左右是“带病生存”。

业内人士表示,在老龄化趋势下,老年保险的创新探索需要从意外类保障向健康类保障转变和突破。今后,行业应在护理类、慢病类等老年保险上进行更多探索。目前行业内已经针对老年保险这一市场有创新性的险种出现,市场上已经出现了一些短期的60岁以上老年人可买的意外险、防癌险、长护险等。针对储蓄需求,也有一些收益确定的10年期左右产品出现。但在业内看来,有些还不是特别成熟,相关产品的推出也比较缓慢。

不可否认,老年人疾病发生率高是客观现实,而保险又是秉持大多数法则,如何在二者之间寻找平衡点,厘定价格界限,成为当前老年商业健康险的难点所在。

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司债权转让公告

根据中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司与张丽华签订的债权转让合同,中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司已将依法享有的下列债权及担保权利依法转让给张丽华,现以公告方式通知借款人和担保人。请借款人和相应担保人或借款人、担保人的承继人向张丽华履行还款义务(若借款人、担保人因各种原因发生更名、改制、歇业、吊销营业执照、破产或者丧失民事主体资格等情形,请相关债主体、清算主体代为履行义务或者承担清算责任)。

序号	借款人名称	原贷款银行	借款合同编号及名称	担保人名称	担保合同号
1	唐山市丰润区盛达钢铁有限公司唐山分行	中信银行股份有限公司唐山分行	2017唐银贷字第SD001号《人民币流动资金借款合同》	唐山市丰润区盛达钢铁有限公司	2017唐银抵字第SD001号《抵押合同》
				唐山市丰润区乾城特钢有限公司	2017唐银保字第QC001号《保证合同》
				唐山市丰润区东翔实业有限公司	2017唐银保字第DX001号《保证合同》
				唐山市丰润区成诚商贸有限公司	2017唐银保字第CC001号《保证合同》
				唐山市丰润区宏景建材加工有限公司	2017唐银保字第HJ001号《保证合同》
				魏占华	2017唐银保字第WZH001号《保证合同》
				佟凤兰	2017唐银保字第TFL001号《保证合同》
				魏国敏	2017唐银保字第WGM001号《保证合同》
				李珍如	2017唐银保字第LZR001号《保证合同》
				薄国生	2017唐银保字第BGS001号《保证合同》
魏国俊	2017唐银保字第WGJ001号《保证合同》				

中国信达资产管理股份有限公司河北省分公司
2020年1月9日

保险兼业代理业务许可证公告

机构名称:邯郸市隆和汽车销售服务有限公司

营业地址:邯郸市丛台区中华北大街与果园路交叉口

机构编码:13040067739983400

流水号:0700852

负责人:贾毓坤

联系电话:13315022707

发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局

发证日期:2019年12月12日

有效期至:2022年12月28日

代理险种:机动车辆保险

保险兼业代理业务许可证公告

机构名称:保定市天孚汽车贸易有限公司

营业地址:保定市莲池区长城南大街1485号

机构编码:13060476663621300

流水号:0699186

负责人:董玉辉

联系电话:0312-5939303

发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局

发证日期:2019年11月18日

有效期至:2022年11月30日

代理险种:机动车辆保险

保险兼业代理业务许可证公告

机构名称:保定轩宇杰汽车服务有限公司

营业地址:保定市创业路368号

机构编码:13060056045309100

流水号:0700856

负责人:马瑞先

联系电话:0312-3917793

发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局

发证日期:2019年12月12日

有效期至:2022年12月22日

代理险种:机动车辆保险

保险兼业代理业务许可证公告

机构名称:保定市天道汽车贸易有限公司

营业地址:保定市长城南大街1485号

机构编码:13060466908617600

流水号:0699183

发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局

发证日期:2019年11月18日

有效期至:2022年11月30日

代理险种:机动车辆保险

迁址公告

机构名称:渤海人寿保险股份有限公司石家庄中心支公司

流水号:003183

机构编码:000186130100

机构住所:石家庄市桥西区维明南大街1号钻石广场B座15层

业务范围:主要经营普通型保险,包括人寿保险和年金保险;健康保险;意外伤害保险;分红型保险;万能型保险以及经总公司授权并向当地监管部门报备批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

成立日期:2018年9月27日

颁发日期:2018年11月2日

发证机关:石家庄市市场监督管理局

经营区域:石家庄市行政辖区

机构负责人:张冀

联系电话:0311-85332268

邮政编码:050000

保险兼业代理业务许可证公告

机构名称:沧州盛荣汽车销售服务有限公司

营业地址:河北省沧州市新华区海河路荣官屯村北侧

机构编码:13010066365443500

流水号:0700862

发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局

发证日期:2019年12月20日

有效期至:2023年1月28日

代理险种:机动车辆保险

机构名称及营业场所变更公告

机构名称:中国人寿保险股份有限公司唐山市路北支公司第一营销服务部
流水号:0248992
成立日期:2003年6月30日
机构住所:唐山市路北建华南里紫金大厦A号商业楼401号南区
机构编码:000005130223009
负责人:李明颖
联系电话:18633127828
邮政编码:063000
业务范围:(一)对营销员开展培训和日常管理;(二)收取营销员代收的保险费、投保单等单证;(三)分发保险公司签发的保险单、保险收据等相关单证;(四)接受客户的咨询和投诉;(五)经保险公司授权,营销服务部可以从事部分险种的查勘理赔。

迁址公告

机构名称:吉祥人寿保险股份有限公司迁安支公司
成立日期:2018年6月19日
流水号:0248999
机构住所:河北省迁安市水顺街道办事处刘季庄大三元街1号
机构编码:000168130283
发证机关:中国银行保险监督管理委员会唐山监管分局
发证日期:2019年12月8日
负责人:王征程
电话:0315-7620152
邮编:064400
业务范围:人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;经中国银保监会批准的其他业务。