

一年交万元保费,车停了两个多月

车险能减费或延保吗?

房贷可以延期还款,车险可以延保吗?疫情之下,这是很多车主心中的疑问。

近日,一张上海车主的诉求截图在网络上传,其中写道,上海因为疫情导致私家车无法上路行驶,保险承担的风险几乎为零,却依然收着高额保险费。他本人的人保车险也没有通知减费或者延期的政策,他认为人保承担的风险和获得的收益不匹配,进而希望保险公司能对车险进行减费或者延期。

针对疫情下上海地区车险是否有相关减费、延期等政策,记者以客户身份咨询人保财险客服电话,工作人员表示,目前还没有接到相关通知。

不仅上海,近期,北京、天津等多地受疫情反弹影响,部分地区人员保持相对静止,私家车也几乎停驶。车险能否有相应减免政策?

车停保费不停

“保险公司一直在催交车险保费,但我发现很多车停在路边或者车库,一个多月都没有动过,在这种情况下,保险公司的出险率完全是降低的,在法律上也属于不平等的情况。”上海瀚思瑞律师事务所主任张健表示。

张健坦言,从3月中旬起,他所在的律所一些工作人员开始陆续被隔离。从4月1日起,所有人都不允许上班,他也一直居家办公。张健的家庭拥有两辆私家车,每辆车的保费约四五千元,每年总共缴纳约1万元保费。

不久前,他先后咨询了两辆车的投保公司是否有相应的优惠政策,工作人员的回复都是“没有这方面通知”。

5月9日,张健起草并发布了一份名为《关于疫情期间为机动车车主延保、减保、免保的倡议书》。在这份倡议书中,张健提到,目前,上海市的机动车保有量约为500余万台,随着企业的停工停产、市民的居家办公、居家隔离,大部分企业用车、私人用车停滞在家,不能正常使用。

由此带来的是,上海市机动车交通事故、机动车意外受损等事件的大幅度降低,各类机动车保险赔付事宜发生率也大幅减少。

他建议,借鉴2020年武汉防控新冠疫情时的经验,加强对上海市对于停工停产、居家隔离的机动车停驶政策的支持力度,各商业保险公司能够适当延长机动车交强险和商业车险保单保障期限,或在新保险年度中不降低保险赔付标准的前提下,适当地减少机动车主保费,减轻机动车主的经济负担,全社会共同携手共渡难关。

张健表示,这份倡议的依据:一是上海银保监局印发《关于坚持人民至上 做好金融支持抗疫和复工复产工作的通知》,其中一条是鼓励拓展保险责任。鼓励保险机构通过减费让利、适度延后保费缴纳时间,扩展新冠肺炎责任、赠送保单等方式,支持受疫情影响较重企业和人群渡过难关。

二是《中华人民共和国民法典》第五百三十三条,合同成立后,合同的基础条件发生了当事人在订立合同时无法预见的、不属于商业风险的重大变化,继续履行合同对于当事人一方明显不公平的,受不利影响的当事人可以与对方重新协商;在合理期限内协商不成的,当事人可以请求人民法院或者仲裁机构变更或者解除合同。人民法院或者仲裁机构应当结合案件的实际情况,根据公平原则变更或者解除合同。

早有先例

事实上,早在2020年疫情发生之初,保险业已经注意到这个问题。

中国银保监会财险部曾于2020年2月10日向各财产保险公司、中国保险行业协会、中国银行保险信息技术有限公司下发了《关于做好新冠肺炎疫情防控期间车险服务有关工作的通知》,其中一项建议为:“中国保险行业协会应倡导财险业全力配合湖北省机动车停驶政策,在疫情防控期内,可考虑将2020



年1月23日以后湖北地区各财产保险机构有效的交强险和商业车险保单的保障期限暂时自动延长一个月或适当时间,同时制订好有关操作细则”。

当年3月4日,湖北省保险行业协会发布《疫情防控期间湖北地区车辆保险期限自动延长的实施细则》,对湖北省部分车辆保险期限给予延长。根据相关文件精神,对2020年1月23日至疫情防控结束前有效的机动车交强险和商业车险保单的保障期限进行延长。

以湖北地区车险保费测算,银保监会表示,湖北地区保险公司将2020年1月23日起所有有效车险保单的保障期限适当顺延,按1.5个—2个月的顺延期限估算,减少车险保费支出约37亿元—50亿元。

“客户的心情能够理解,但保险公司作为商业主体,没办法单方面修改合同。”一位财险公司有关负责人在接受记者采访时表示,2020年武汉发生疫情时,监管机构要求所有保单延期一个月,这需要有关部门出台相关意见。

北方某市一家财险公司支公司的相关负责人表示,车险费改后,保费已经非常低了,现在保险公司本身成本很高,9成财险公司的车险业务在亏损状态,客户这两个月不用车,对于保险公司而言可能只是减轻一点成本压力。

不过,她也提到,其所在保险公司规定,客户脱保只要不超过一到三个月,对下一年投保基

本上没有影响,因此有些客户暂时不用车了,就会选择先脱保。

清华大学五道口金融学院中国保险与养老金研究中心研究总监朱俊生表示,保险的定价与风险要匹配,最近很多人待在家中,也并不开车,这种情况下风险也会大幅下降,赔付也会减少,因此保险的定价基础发生了一些改变,这显然有利于保险公司。所以从消费者利益考虑,应该从定价合理性角度返还部分保费或对下一期保费优惠,是比较恰当的。

存在哪些难点?

业内人士认为,与武汉“封城”时有所不同,上海等城市的车主如何确认车辆受疫情影响没有使用,还存在一定难度。

武汉科技大学金融证券研究所所长董登新指出,保险合同是事先约定的,也是通过精算的,在疫情的特殊时期,局部地区的人口流动管制可能导致了小轿车出行相对减少,风险事故发生的概率也会降低,所以从理论上讲,保险公司推出相应优惠政策有一定道理,但是在现实的操作当中,要保险公司更改合同难度比较大,而且不便操作。

“问题的关键在于要证明私家车在疫情当中没有使用,或者停在车库里,这证明成本太高,在操作上有难度。”董登新表示。

董登新提到,2020年武汉“封城”,车辆也无法行驶。而现在很多车在A地注册,B地使用,甚至在C地投保,这就造成

很难去追踪轨迹。

另外,退还保费的做法在现实中操作中也存在难点。“如果退还保费,退给谁,退多少,这涉及到被保险人之间的公平性问题,需要掌握车辆的行驶里程和使用状况。但很多保险公司其实并不了解,或者说没有将其纳入到信息的范围之内,这是实际操作中的一个难点。”朱俊生谈道。

而从保险公司的主观意愿上看,中国社科院保险与经济发展研究中心主任郭金龙提到,这实际上涉及到保险合同的变更问题。“像1年期的车险是一个短期险种,在合同有效期内保险公司一般是不愿意变更的。”郭金龙说。

他进一步指出,这几年受疫情严重影响,保险公司也有较大经营困难和压力,在机动车停驶的情况下,其保单赔付率低,但是还有一些特殊情况赔付率高。比如去年河南暴雨造成的洪水灾害,车险业务肯定亏损很大。因此在这种情况下,如果保险公司愿意延保,或者退还部分保费,即合同双方自愿达成这样的合约也是可以的,但是正常情况下可能很难去变更。

北京联合大学管理学院金融系教师杨泽云表示,从公平角度来说,车辆不开动,风险大大降低,保险公司应该延期。但从另一个角度看,他认为,对保险公司而言,即便保险没有延期也并不违约。而且,虽然在此期间没有出行,但是遭遇暴雨等其他事故,保险公司还是要承担赔偿责任。

在中央财经大学保险学院教授郝演苏看来,保险公司属于商业机构,可能并不愿意主动做减免保费或者延保的行为;另一方面,从商业角度看,有的保险公司不愿意先出头,因为一旦有保险公司开先河,其他中小保险公司能否负担得起也要考虑。中国经营车险的保险公司有八十多家,但前十位的保险公司占整个车险市场的比重约70%。因此,他认为,头部车险公司可以率先按照监管要求,先带头让利。据中新网

厦门小学生质疑教材插画比例不对

人比两米高的谷堆还高



“谷堆高2米,可图上的两人都比谷堆高,这插画有问题吧?”最近,人教版数学教材因插画引发争议频频上微博热搜,一名厦门小学生也就数学课本上的插画提出质疑。

这名小学生叫乐乐,目前就读于湖里二实小六年级。乐乐妈妈陈女士说,昨天,她跟孩子聊起数学教材上热搜的事,孩子的第一反应是:“为啥?因为很丑吗?我们同学都觉得数学书上的插画好丑!”“不只是因为画得丑。”陈女士把大致情况告诉了乐乐,母子俩把小学六年的数学书都找出来,翻了一遍,果然如网友们所言,各种问题层出不穷。

外语专业出身的陈女士还发现,教材插画中孩子衣服、帽子上的英文不是美国城市缩写,就是各种美国品牌标识。这让她很疑惑:“为什么非得突出这些元素?插画创作者是不是夹带私货?这已经不只是审美问题了。”

在翻书过程中,乐乐说其中一幅插画也有问题。陈女士看了半天没发现有什么不对,还是乐乐揭晓了答案:“明明写的是谷堆高2米,可图上的两人都比谷堆高,这不是有问题吗?”陈女士一看,插画上的人果然比谷堆高出一大截。她就此发了一条朋友圈:“这是不是该写个图文无关的图片说明?”

这个问题在陈女士的朋友圈引发热烈讨论。有的人肯定乐乐善于发现,“这插画比例一看就不对”;也有人认为,画中的人物动作是正在堆谷堆,应该是还没堆好,也不算画错。陈女士用后一种说法跟乐乐解释,还告诉他:“敢于质疑,值得肯定、鼓励。”不过,陈女士还是觉得,既然是画在教材上,应该更严谨一些,应该配上图片说明,免得引起争议。据《厦门晚报》

一男子未处理14年前交通违法行为

差点影响孩子上大学



近日,重庆市民易先生遇到一件麻烦事儿。他接到考上了航空学院儿子的电话,说易先生的征信有问题,影响了他上大学。

易先生到法院查询才发现,2008年自己有一起交通违法行为没处理,上了失信人员名单。

易先生称,当初自己给老

板开车,都是由老板交罚款,后来自己离职,可能有的违法行为没有处理。

高速执法部门经过多方查证后确立了案件,易先生缴纳了罚款。下一步,执法部门表示将跟地方法院联系,恢复易先生的征信,以免影响他孩子读书。

据新华社