车险综改落地后调查：有人保费降24%有人却增25%

本报记者 苏向杲

自银保监会发布的《关于印发实施车险综合改革指导意见的通知》(以下简称“车险综改”)9月19日正式施行以来，续保车险的投保人亲身感受如何，保费是增是降？对此，《证券日报》记者对一些投保人进行了小范围调查，从调查的情况来看，投保人续保车险在同等保额的情况下，有增有降：有人保费同比降低约24%，但也有人保费提升约25%。

从近期险企整体反映的情况来看，投保人保费普遍出现一定幅度的降低。但为何有人保费反而增加？对此，有险企人士对《证券日报》记者提到了两个原因：一是部分投保人的车险保费折扣幅度比以前低了。根据政策规定，险企可以在自主定价系数上发挥定价差异，保险公司在测算保费时根据投保人标的给出不同的风险判定，进而给出的自主折扣系数也不一样。另外一个原因是多险种合并，消费者对不同小险种可选择的空间相对小了。

险企纷纷上线新车险

近期，《证券日报》记者获悉，自车险综改落地以来，中国平安、中国太保等险企纷纷上线车险新系统，并相继出单新车险。

根据监管披露的数据，我国车险经过多年的改革发展，取得了积极成效，2019年我国车险承保机动车达2.6亿辆，保费收入8189亿元，占财险保费的63%。但一些长期存在的深层次矛盾和问题仍然没有得到根本解决，高定价、高手续费、经营粗放、竞争失序、数据失真等问题比较突出，离高质量发展要求还有较大差距。

在这一背景下，银保监会就实施车险综合改革提出上述《指导意见》，从车险综改的核心内容来看，车险综改后交强险责任限额大幅提升，比如，有责任限额从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。此外，商车险保险责任更加全面，新的机动车示范产品的车损险主险保险责任增加了机动车全车盗抢、地震及其次生灾害、玻璃单独破碎、自燃、发动机涉水等保险责任，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，为消费者提供更加全面完善的车险保障服务。

尤其值得关注的是，此次《指导意见》落地后，商车险价格更加科学合理，保险业根据市场实际风险情况，重新测算了商车险行业纯风险保费，同时，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%，车险产品费率与风险水平更加匹配。监管也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从0.65到1.35，第二步适时完全放开自主定价系数的范围。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。

银保监会相关负责人强调，预计改革实施后，短期内对于消费者可以做到“三个基本”，即“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”。从近期险企披露的新车险经营情况来看，车主车险保费普遍出现降低，并在此基础上，中国太保、中国平安等险企也纷纷优化车险服务。

车主保费普遍降低

车险综改诸多利好出台后，车主们是否感受到这一变化？从《证券日报》记者了解的情况来看，车险综改后，车主保费普遍降低，但也有车主保费不降反增。

记者从中国太保获悉，9月19日0点01分，中国太保产险上海总部迎来综改后的第一个客户贾先生。作为老客户，贾先生因驾驶习惯良好，一年来都没有出险，保费从去年的4150元降至今年的3171元，保费同比降低约24%，其中商业险去年为3380元，今年下降1309元。因为保费优惠，贾先生还主动把三责险限额从去年的100万元提高到了150万元。

同样，记者从平安产险获悉，9月19日0时1分，来自上海的平安车主陆先生拿到了自己汽车的新保单，保费1944.25元，而陆先生的汽车2019年的保费为2352.60元，去年陆先生投保险种包括机动车损失险、第三者责任险、不计免赔险(机动车损失保险)，今年投保时，新增了附加机动车道路救援、代为送检增值服务特约条款。

此外，以众安在线9月19日上线的车险新保单为例，上海车主程女士的五座小轿车连续3年未发生理赔，上一年度也没有交通违法记录，在投保额度不变的情况下，车险新保单的保费价格会比以前便宜400多元。

尽管目前投保新车险的消费者普遍出现保费降低，但也有部分车主表示，车险保费今年出现较大幅度的增长。近期有黄女士对《证券日报》记者表示：“去年的车险保费不到5000元，但最近车险综改后，保险公司测算的保费约6200多元，保费提高了约25%。险企人士给出的解释是保费折扣幅度较去年低了，另外，将涉水、玻璃、自燃之类的小险种合并到车损险中了，因此保费提升。”

综改倒逼险企提升服务能力

从行业角度来看，车险综改后，车险保费增速或短期承压，但长远来看利好行业发展。

从综改前的数据来看，9月25日，银保监会披露了2020年前8个月的行业保费数据，其中车险前8个月保费收入达5462.96亿元，同比增长4.76%，在财险中占据58.15%的市场份额，依然是财险业第一大险种。数据显示，2020年前8个月，人保财险、平安产险、太保产险三家险企的保费收入分别为3076亿元、1928亿元、999亿元，合计收入6003亿元，占财险市场的63.9%。

引人注意的是，随着车险综改落地，财险行业保费或受车险短期拖累，增速出现放缓。平安产险董事长兼CEO孙建平认为，车险综合改革已进入深水区，行业肯定会有一段时间的阵痛期，短期内行业车险保费增速可能下滑，甚至出现负增长，综合成本率可能会超过100%，但市场化改革是中国车险的最佳选择，只有推进市场化改革才能解决车险市场长期存在的深层次矛盾和问题，车险才能进一步实现高质量发展。

中国太保产险董事长顾越在9月24日的“2020资本市场开放日”上表示，“此次车险综改的意图，一方面是以保护消费者权益为中心，另一方面也倒逼保险公司提高集约化程度，从而为消费者提供更多更优、价格更低的产品和服务”。对于改革给行业带来的影响，中国太保产险管理层认为，三大核心能力决定公司是否有能力应对：第一是直达客户的能力。按照目前改革的思路，如果没有直达客户能力，在未来竞争中压力会非常大；第二是集约化的能力，商车险产品设定附加费用率的上限由35%下调为25%，如何获取这10个点的同时，保险公司还要盈利，需要全面提升集约化能力；第三是如何以最优的服务来为客户提供最佳的保障。很多保障转化为具体结果的难度是比较高的。从某种程度上来讲，今后保险公司的竞争力就体现在服务能力的高低。

大家财险总经理施辉在接受《证券日报》记者采访时也表示，车险综改必然对市场和保险公司车险经营的成本结构发生较大影响，考验保险公司精算定价、风险管控、成本核算的能力。对经营粗放、经营管理能力差的公司影响更大。车险综合改革虽然有阵痛，但会最终推动保险公司的经营从销售、产品为中心转化到以客户为中心。保险公司要对风险和对价保费的变化所造成的成本结构变化做好充分预测，并积极思考在经营管理模式方面的应对措施。

热点聚焦

辽阳银行8000万股股权司法变卖已近两月仍无人问津

为顺利成交，8000万股股权被平均分拆成10份，每份800万股

本报记者 吕 东

目前辽阳银行合计高达8000万股的股权正在司法拍卖平台进行变卖，而为了最大限度地降低起拍金额以顺利成交，该笔股权早已被平均分拆成10份，以期尽量降低单笔起拍金额。

然而，自5月份首次拍卖以来，由于辽阳银行这10笔股权此前两次的拍卖均以流拍告终，目前虽然距变卖截止日期也仅剩两天时间，但截至记者发稿，上述辽阳银行的股权目前依旧无人问津。

对此，北京德和衡律师事务所合伙人律师陈爽爽在接受《证券日报》记者采访时表示，根据我国法律相关规定，包括银行股权在内的财产在被法院查封、冻结后进行变价处理时，如果采取网络司法拍卖方式连续两次拍卖依旧流拍后，则将改为变卖方式进行处置。若在60天的变卖期限内仍未寻得下家，下一步将要看申请执行人、其他执行债权人是否愿意接受该财产抵债。“若申请执行人、其他执行债权人仍不表示接受该财产抵债的，执行法院可以对该财产采取其他执行措施，以执行所得清偿债务。”

辽阳银行股权难出手

来自阿里司法拍卖平台的信息显示，太原铁路运输中级人民法院于今年8月1日至10月9日对辽阳银行平均分拆成10份合计高达8000万股的股权进行公开变卖，按最新变卖价计算，这笔股权合计起拍金额逾1.3亿元。

本报记者查阅该司法拍卖信息发现，这已经是辽阳银行该笔股权第三次在司法拍卖平台上进行处置。

早在今年5月19日，辽阳银行股权就尝试第一次进行拍卖，当时每份股权的评估价2333.56万元，起拍价1640万元，相当于打了七折。而在首次拍卖的24小时周期内，尽管收获了3000余次围观，但并没有买家出现。事隔整整一个月后，辽阳银行股权被第二次进行拍卖，虽然此次将起拍价下调至1313万元，但同样没有成功。

根据相关规则，在两次拍卖均出现流拍后，后续将改为变卖方式进行处置。

陈爽爽强调，拍卖与变卖虽只一字之差，但在财产的评估、保证金交纳以及起拍金额上均有所区别。

首先，对拟拍卖的财产，法院应当委托具有相应资质的评估机构进行价格评估，而对拟变卖的财产，变卖价格应首先考虑当事人对变卖财产价格的约定；

其次，在网络司法拍卖中，竞买人应当在参加拍卖前以实名交纳保证金，但在变卖中，竞买人交齐变卖价全款后，方取得竞买资格；

最后，第一次拍卖时的起拍价，不得低于评估价或者市价的80%（网络司法拍卖为70%）。二次拍卖虽可适当降价，但降价幅度不得超过前次保留价的百分之二十。而变卖财产按照评估价格变卖不成的，可以降低价格变卖，但最低的变卖价不得低于评估价的二分之一。

或因业绩下滑拖累

自8月1日开始变卖以来，虽然时间还有两天即将结束(剔除十一假期)，但辽阳银行的这10笔股权依旧是没有收到任何一份报价。

有分析人士指出，这笔股权之所以难以出手，除了股权规模较大外，辽阳银行今年的业绩情况也表现欠佳，这可能也是吸引不到买家的因素。

根据辽阳银行对外披露的2020年上半年信息披露报告显示，截至2020年二季度末，其合并口径下资产总额1246.16亿元，较年初有所下滑。该行今年上半年实现净利润7838.84万元，而记者查阅该行2019年上半年信息报告发现，该行去年同期实现净利润曾高达6.90亿元。

值得注意的是，辽阳银行目前资本充足率已近跌破监管“红线”。根据监管部门对该行各级资本充足率最低要求，其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。截至2020年6月末，辽阳银行合并口径下资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本充足率分别为10.49%、8.67%和8.67%。

西南财经大学金融学院数字经济研究中心主任陈文在接受《证券日报》记者采访时表示，在一级市场看，银行股的财务投资价值并不大，因为二级市场的估值更低廉；因此起拍金额越小、股权越小的标的并不一定更容易成交。对于一级市场的投资者而言，更看重的是获得银行控股权或者成为银行股重要股东的机会，因此如果涉及银行控股权转移的拍卖容易吸引到买家。

“拍卖”转“变卖”情况屡现

近年来，银行股权屡屡现身司法拍卖平台，与此同时，银行股权拍卖过程中无人问津的现象也日益普遍，将银行股权降价或由“拍卖”转为“变卖”的情况也屡屡出现。

而为了快速处置银行股权，记者注意到，法院也常采用将银行股权进行分拆的方式，力图通过降低单笔股权起拍金额以吸引更多买家出现，早日完成资产变现。

无独有偶，不久前，大连银行1亿股股权在司法拍卖平台上进行拍卖时，也曾被“打散”成5笔。

陈爽爽对本报记者指出，将银行股权进行分拆，投资门槛得以降低，会有更多的投资人符合受让银行股权的资格，将会提高股权拍卖的成功率。此外，现在多数投资者投资银行股权仅是财务投资，以获取投资收益，如果股权过大，拍卖金额过高，将使得多数中小投资者没有能力也不愿意参与股权购买。

本报记者查阅了最近银行股权拍卖信息发现，银行股权起拍价格千差万别，最高的达数千万元，最少的则只有数千元，而起拍金额在数十万元的银行股权数量最多，那些起拍金额高的银行股权多以流拍告终。

中国太保大健康战略拉开序幕 与瑞金医院合作建设互联网医院

9月27日，中国太保与瑞金医院在沪签署合作协议，正式启动互联网医院建设。中国太保董事长孔庆伟与瑞金医院院长、中国工程院院士宁光代表双方签署协议。互联网医院的启动建设，标志着中国太保2020-2025年大健康战略拉开序幕。

成立于1907年的瑞金医院是国内三级甲等综合性医院，近年来，该院致力于推进“互联网+”改善医疗服务工作和智慧医院建设，成功获颁“2020全国智慧医院建设优秀案例”授牌。作为国内首家上海、中国香港、伦敦三地上市的综合保险集团，与瑞金医院合作共建的互联网医院，将有效打造远程诊疗的新业态，满足人民群众多样化、差异化的就医诊疗需求。

中国太保分管大健康的集团副总裁马欣介绍，建成后的互联网医院将积极发挥瑞金医院在糖尿病、高血压、肿瘤、心血管等领域的管理技术和经验，以及中国太保在商保支付整合、客户资源和机构渠道的优势，破解患者、医院、医生、保险公司等各方痛点，为客户提供高品质可信赖的一站式医疗健康解决方案。

除了探索医疗与保险的深度融合外，双方合作建设的互联网医院还将打造“两平台三中心”，赋能线上线下业务，实现合作共赢。其中，“两平台”指医生管理平台、AI科技平台，“三中心”指医联体建设中心、医疗产品开发中心、商保服务开发中心。

今年8月份，中国太保第九届董事会通过《2020-2025年大健康发展规划》，将围绕个人、团体、政府3大客群，创建产品、服务、营运、风控4大中台能力，建立大数据和健康产业投资基金2大资源保障，通过1个健康险发展专业委员会做好组织管理，用5年时间着力将中国太保打造成为国内领先的健康保障综合服务提供商。 (CIS)

本版主编 乔川川 责 编 刘斯会 制 作 张玉萍
E-mail:zmzx@zqrb.net 电话 010-83251785

交通银行：金融知识进万家 金融素养Up Up

近年来，交通银行消费者权益保护宣传教育活动越来越丰富。金秋9月，“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动在交行开展得如火如荼。

关注交行的消费者不难发现，今年以来，交行加强了消费者保护宣传线上金融教育宣传活动。同时，结合营业网点厅堂教育，开展各类送金融知识进社区、进校园、进商圈、进企业等现场活动，希望逐步进阶金融消费者的素养。

形式新颖贴近群众

为增强社会公众参与金融活动的风险识别能力和自我保护意识，交行可谓是“操碎了心”。

据了解，交行已建立每月不间断的多渠道、多样化金融宣教模式，高频触达消费者。交行的微信公众号、微博、手机银行App上有一档常驻栏目——“姣姣说消保”，身着交行行服、年轻靓丽的卡通人物“姣姣”通过知识问答、短视频、直播、广播剧、长图文等各种形式，将各类金融安全知识寓教于乐，令人眼前一亮、耳目一新。该栏目意图帮助消费者获得更多的金融知识，识破非法金融活动骗局，增强自身对金融产品和服务的认知能力、风险意识及理性依法维权的能力。

在9月活动中，交行先后发布了《开学季 远离非法“校园贷”》、《转给爸妈 老人超易上当的刷卡“盗款”骗局》、《别小看“经济身份证”，少它寸步难行》、《信息共享时代，我的个人信息拒绝“共享”》、《信息共享时代，我的个人信息拒绝“共享”》等系列“姣姣说消保”小贴士，以案说险，通俗易懂。

此外，交行还开播了《聊聊金融消费者关心的那些事儿》、《说说电信诈骗那些事儿》节目，邀请行业“大咖”做客直播间，聊一聊金融消费者最关心的征信、理财那些事儿。

更令交行手机银行用户惊喜的是，交行推出了“财智过人”系列有奖问答活动，每月一场答题排位赛，精彩纷呈。9月份，不少交行客户参与了消保知识专场答题排位赛活动，不仅能在娱乐中获取知识，还能赢取丰富奖品。近日，消费者们还能在交行公众号上体验到一款特别定制的线上“金融素养大竞技”互动小游戏，趣味性十足，吸睛指数满分。

防范化解金融风险

金融素养包括消费者的金融知识、态度、行为和技能。良好的金融素养有助于消费者作出适当的金融决策，降低系统性行为偏差，提高金融市场参与度并降低金融风险。

业内人士表示，金融知识宣传教育活动工作是一项长期的工作。金融市场在快速发展之中，金融消费者需要持续更新相关知识和理念，金融消费者教育也需要坚持不懈。

今年交行更加注重消费者的金融体验和满意度。银行方面表示，将定期在各类平台上更新、维护消费者宣传教育知识，常态化地帮助更广泛的线上消费者做好消保知识武装。

交行太平洋信用卡中心则通过微信、微博、买单吧App官方三大渠道齐上阵，联合全国54家分中心线下共助力，普及金融知识脚步不停歇。9月22日通过抖音直播平台，围绕“理性消费，合理使用信用卡”等主题，向全抖音用户开展直播，并和大家进行线上互动问答。同时，邀请上海市协力律师事务所资深律师，深入浅出的探讨金融消费者保护与信用卡业务的法律合规问题，扩大宣传的同时，更要加强自身对消费者权益保障工作从理论到实践的深入理解。

交通银行上海市分行则在中共四大纪念馆前国旗广场举行了相关活动。人民银行消保局、上海银保监局、上海证监局、上海市网信办、上海市地方金融监管局的出席代表向居民代表赠送了《金融知识普及读本》(第二版)。更有来自上海市公安局经侦总队、上海黄金交易所、上海市金融消费纠纷调解中心和交通银行上海市分行的讲师，结合当下热点，为社区居民普及防范金融诈骗、投资理财、金融纠纷处理等知识。

交行方面表示，未来，交行还将不断积极探索新媒体、新渠道在消费者权益保护中的创新应用。消费者权益保护工作久久为功，后续还将常态化地利用线上线下渠道，为广大消费者提供消保知识，不断提升消费者的金融素养，关切陪伴消费者成长。此外，交行将始终以金融消费者为中心，切实保障金融消费者合法权益，在合规销售、合法宣传、信息安全、投诉处理、宣传教育、流程优化等方面，坚持为消费者做实事、谋权益，筑牢金融安全防护墙。 (CIS)