

■凡真财经 记录平凡生活中的真实财经故事

车险综合改革正式施行 “加量又减价”利好4亿车主

事关4亿车主的车险综合改革自9月19日起正式实施。截至今年6月,全国机动车保有量达3.6亿辆,其中汽车2.7亿辆;机动车驾驶人4.4亿人,其中汽车驾驶人4亿人。

总体来看,车险综合改革实施后,交强险和商车险都会迎來大变化;整体车险价格明显下降,交强险赔偿额度更高,车损险的保障范围更广,三者险保额上限提升等,车主们也将面临更加优质全面的车险保障。

目前,各保险公司已经在18日24点之前完成了业务系统与升级后的全国车险信息平台对接。昨天不少保险公司已经发出了车险综改后的新保单。

家住福田的陈女士,一早就收到了保险代理人的微信,她的代步车车险综改后的保险费用总计为3751.96元。而之前相同的保障内容保费支出需要5310.89元。“降得还是挺多的。”陈女士高兴地告诉记者,由于上一保险年度出险三次,陈女士的车辆保费由前一年度的3800多元涨到5000多元。车险到期日刚好是9月18日,看到19日即将实施车险改革的消息,陈女士就决定等一等。“我对目前的车险费用感到很满意,这相当于我没出险前的保费标准,而且交强险的保障额度更高。我周一马上就办。虽然周末这两天不能用车,但也很值得。”陈女士说。

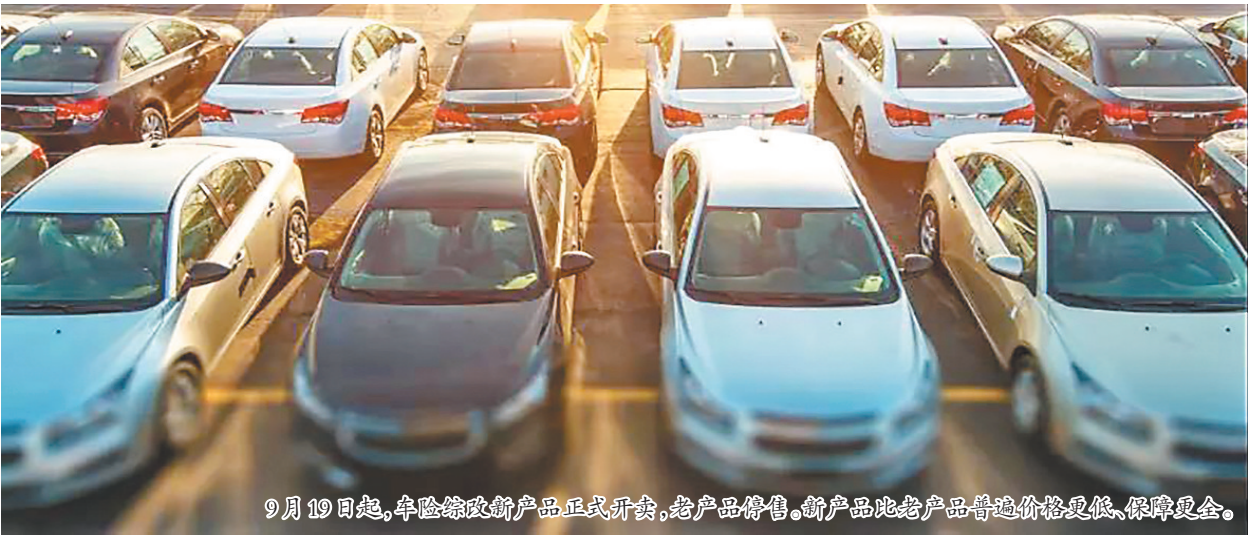
热腾腾的车险新品出炉啦。车险新品的这些变化,车主们可以关注一下:

**新车险价格
整体下降15%—20%**

机动车辆保险是与人民群众利益关系密切的险种,长期以来是财险领域第一大业务,社会关注度高。中国银保监会表示,车险综合改革目标是,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”。

“目前来看,不少保险公司的车险新产品的确达到了价格降、保障只增不减的目标。”一位资深车险人士告诉记者,“新产品不仅加量不加价,对绝大多数人来说,是既加量又减价。”

据了解,综改后,我国车险价格



9月19日起,车险综改新产品正式开卖,老产品停售。新产品比老产品普遍价格更低、保障更全。

有望整体下降15%—20%。其中交强险保费约降2%,商车险整体保费下降20%左右。

以前全国各区域铁板一块的保费格局也将发生重大变化。例如交强险引入区域浮动因子,浮动系数方案由原来1类细分为5类,各区域价格的差异更加凸显。

**交强险责任限额
从12.2万元提至20万元**

交强险为强制投保,根据最新规定,9月19日起每次交通事故交强险的责任限额为:

死亡伤残赔偿限额从11万元提高至18万元,医疗费用赔偿限额从1万元提高至1.8万元,财产损失赔偿限额维持0.2万元不变。

被保险人无责任时,死亡伤残赔偿限额从1.1万元提高至1.8万元,医疗费用赔偿限额从1000元提高至1800元,财产损失赔偿限额维持100元不变。

相比原来责任限额,除财产损失赔偿限额维持不变外,死亡伤残赔偿限额和医疗费用赔偿限额均有较大提高。简而言之,交通事故受害方可以从交强险获得的赔付更多了。

非常重要的是,新规明确,新的交强险责任限额和费率浮动系数从9月

19日零时起实行。截至2020年9月19日零时保险期间尚未结束的交强险保单项下的机动车在2020年9月19日零时后发生道路交通事故的,按照新的责任限额执行。

这也就是说,2020年9月19日零时后发生道路交通事故的,不管是新保单老保单,只要尚在保险期间,都按照新的责任限额执行。

商业三责险最高赔1000万

根据车险新规,商业三责险责任限额也从5万—500万元档次提升到10万—1000万元档次。此举对于交通事故受害方无疑是利好。

当然三责险保额越高,价格越高。例如,目前新车买100万三责险,第一年要6000元到7000元,未来如果有出险记录,保费更会水涨船高。所以安全驾驶才能更好享受政策利好。

车损险权益扩展,保障范围更大

综改后,非常令人惊喜的是车损险权益扩展,保障范围更大。此前,全车盗抢、自燃、玻璃单独破碎、发动机涉水、不计免赔率、无法找到第三方特约等作为附加保险,需要车主另行投保。而在车险改革实施后,这些都被纳入车损险主险的保障范围。车主如果需要全车盗

抢险、车轮单独损失险等保障,无须单独额外投保,仅购买车损险即可。

车险附加险共有11项,一方面将原条款中的五种附加险,例如玻璃单独破碎险、自燃损失险等,将其并入了车损险,另一方面新增6种新的附加险,包括附加车轮单独损失险、附加法定节假日日限额翻倍险等。原条款中的指定修理厂险得以删除。

除了以上变化,车险新规还合理删除了实践中容易引发理赔争议的免责条款,如事故责任免赔率、地震及其次生灾害等容易发生争议的免责条款。这些争议条款的删除无疑也是这次车险改革提质的重要体现。

**“好车主”“差车主”
保费差异更大**

此次改革进一步优化无赔款优待系数的使用,将考虑赔付记录的范围由前1年扩大到至少前3年,并降低对偶然赔付消费者的费率上调幅度。也就是说,“好车主”“差车主”保费差异更大。

在以前规定下,如果多年都没有出险,偶然出险一次,在次年投保时,“无赔款优待系数”会从上年投保时的0.6直接回到1,这导致很多车主为了避免次年保费上浮过多,对于小事故宁可“私了”。车险综合改革实施之后,车主遇到小额赔案也可以考虑通过保险理赔了。

除了上述显性变化,此次车险综合改革也鼓励丰富商车险产品,支持行业制定新能源车险、驾乘人员意外险、机动车延长保修险示范条款,探索在新能源汽车和具备条件的传统汽车中开发机动车里程保险(UBI)等创新产品,制定包括代送检、道路救援、代驾服务、安全检测等增值服务的示范条款,车主将可享受更加规范和丰富的车险保障服务。

■A股点评

技术性的调整和风险释放

截至9月18日下午3时,上证综指报3338.09,当日上涨2.07%,当周累计涨幅2.38%;深成指报13245.09点,当日上涨1.77%,当周累计涨幅2.33%;创业板指数报2596.08,当日上涨1.52%,当周累计涨幅2.34%。

18日,市场个股大面积红盘,大金融表现强劲,沪指盘中成功突破60日均线,市场整体回暖,赚钱效应好转。

近期的大盘连续调整,是市场对之前的以科技、消费等为代表的机构重仓股巨幅上涨后的调整消化,这个调整也是自7月以来震荡市格局的延续。整体上,市场不存在系统性风险,更多的是技术性的调整和技术性的风险释放。

■期货点评

油脂油料上行 黑色煤炭调整

不变直到通胀处于2%及实现就业最大化。9月份的点阵图显示,美联储预计将维持利率在当前水平直至2023年。长期低利率,将对主要资产价格构成提振,尤其对贵金属构成持续利好。另外,英国脱欧谈判陷入僵局,市场对于英国出现无协议脱欧的担忧明显升温。

中信证券认为,市场在宽幅震荡的同时,仍然存在结构性机会。投资者可持续优化持仓结构,布局具有巨大

成长潜力的优质个股。对于资产内在价值低估的,如金融券商、保险、银行等可以跟踪。考虑到大国之间的“科技持久战”已然打响,资本市场也将承担起历史使命,必须也必将成为加速科技创新的关键性助力。继续看好回调后的科技股,包括工业软件、金融信息化中的国产软件替代等。

兴业证券认为,目前主板低估值板块大涨,市场仍是结构性行情,指数强于情绪,看板块能否走出持续性。操作上,建议投资者控制仓位,持中线思路,关注质量较好的品种,逢低逐步参与,耐心等待。

长江证券义乌营业部的观点,上个月抱团消费股的投资者,还在教育科技股的投资者什么叫“真正的价值

投资”,而这个月风水轮流转,消费股的调整开始扩散,从调味品到猪肉到白酒,核心资产轮番破势调整。

消费、医药、科技一直是A股市场人气最好的三个板块,这么多年来也是轮番表现,“你方唱罢我登场”。近期的超跌轮到了科技股,从七月以来,科技股几乎不间断地在调整。如果科技股在这个位置企稳,那应该是有利于整个市场的,相当于“封杀”了调整空间,所以周四的沪电股份、斯达半导等个股的涨停,是带有积极信号的。

近期市场的指数表现是沪弱深强,但星期四午后资金开始从创业板流入沪市的科创板。资金在创业板做了一波超跌反弹后,开始往其他的超跌板块“进攻”。

特约记者 杨庆文

看法是:支撑趋弱,震荡区间将继续扩大。自金银价格高点回落,市场部分预期发生转变,强支撑因素趋弱,震荡区间下限或将继续下移。

美元和美债收益率下行空间降低,对金价的驱动减弱。欧美经济复苏预期再度转变,欧洲疫情病例增加、英国无协议脱欧风险、强欧元担忧等短期都利好美元,对金价支撑趋于弱势;经济复苏预期和通胀预期将支撑收益率上行,无具体刺激政策,继续下行的可能性减弱。美国十年期国债隐含通胀预期已反弹至1.7%,基本回至疫情前水平,未来实际利率下行空间非常有限。

操作建议,沪金413—427区间操作,下一支撑位405;沪银较弱,5800—6400区间操作为主。特约记者 杨庆文

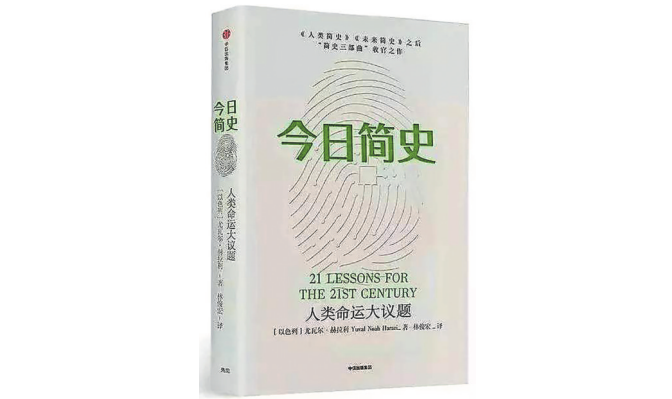
经济学著作·快读

《今日简史》 人类命运大议题

作者:尤瓦尔·赫拉利(以色列)) 译者:林俊宏

原书名为《21世纪的21个问题》,是赫拉利既《人类简史》《未来简史》之后的“简史三部曲”收官之作。如果说《人类简史》主要概述了人类的过去,审视人类如何从一种微不足道的猿类逐步成为地球的统治者。《未来简史》刚讨论了人类的远期未来,由于生物技术和人工智能的发展,人类有可能从智人发展成智神。那么,《今日简史》则更关注于当下,直面今天关乎我们每个人命运的问题和挑战。

在一个信息爆炸却多半无用的世界,清晰的见解就成了一种力量。对于关乎人类命运的种种议题,赫拉利在《今日简史》中没有简单给出答案,而是引发了我们进一步思考。



《今日简史》分科技颠覆、政治挑战、绝望与希望、真相、生存下去5部分,共21章,聚焦了21个与人类未来命运息息相关的社会、经济和政治议题,试图提醒人类意识到自己所处的境地。

1. 自由主义理想的幻灭 科技正在颠覆自由主义,试图把未来变成生化人、网络算法的世界。计算机运算让金融体系变得复杂,而信息技术和生物技术将会改变人的身体和思想。人们对旧故事已然失去信心,但新故事还远没有到来。

2. 失业危险 机器学习和机器人将改变几乎所有的工作。人工智能还拥有两种重要的非人类能力:“连接性”和“可更新”。科技革命可能会让数十亿人失业,从而创造一个庞大的无用阶级。

3. 自由的瓦解 人的自由意志,已经被证明是数十亿神经元快速交谈,权衡利弊之后的决定,它的本质是一种算法。既然自由意志是一种算法,那么人工智能就没什么理由学不会。当人工智能一层一层拨开人类的心之后,它会接过人类对世界的选择权。

4. 平等:谁该拥有数据 不平等是人类社会的常态,贫富差距从没缩小过。随着生物革命、人工智能和大数据的发展,未来如何避免财富和权力都集中在一小部分人手里?问题的关键在于如何规范数据的所有权。数据到底归谁所有?这可能是这个时代最重要的政治问题。

5. 社群:人类身体的价值 脸书的线上社群并不能代替真实世界的社群生活。但他们仍然在研发虚拟现实的设备,未来它们会操纵人类的整个身体,就像现在操纵眼睛、手指和信用卡一样。国家和宗教的凝聚力式微并不是人与人疏离的主要原因,人和身体失去联系才是。

6. 文明:世界的大同 赫拉利相信现代文明是相通的。政治上,虽然各个国家强调自己的独立和独特,但前提依然是对主权国家的权力边界有共识;经济上,几乎人人都相信同一套资本主义。所以,人类的冲突更像是兄弟阋于墙,而人类要面对的挑战也是全球性的。

7. 民族主义:无法解决全球性问题 如今,人类面对艰巨的全球性问题:核武器威胁、生态崩溃和科技颠覆,民族主义不光解决不了问题,还成为绊脚石。我们有全球的生态、全球的经济、全球的科学,政治全球化成为必需的选择。

8. 宗教:神祇只是为国家服务 许多国家一方面运用现代化的工具和架构,一方面也靠传统宗教来维护国家认同。无论科技如何发展,宗教的威力仍然存在。面对全球问题,宗教依然会想着帮派之别。

9. 文化认同:开发与宽容 随着难民和移民潮越来越汹涌,对于移民身份认同的讨论也越来越激烈。赫拉利认为,对种族的歧视是纯粹的偏见,已经过时,但是文化主义却有一定的科学依据,因为文化之间确实存在显著差异。

10. 恐怖主义 恐怖主义者知道自身力量弱小,才寄希望于恐怖行动能让对手应对失措,获得重新洗牌的机会。正确应对恐怖主义的方式应该要暗地里打击掉它的资金网络,让它元气大伤。媒体也应保持客观,避免歇斯底里;公众要遏止内心的过度恐惧,不被恐怖分子俘获想象力。

11. 战争 在现代,主要的经济资产是科技和知识,这些无法通过战争掠夺。战争变成一件高损害、低利润的事。不过,即便战争无利可图,我们依然要提防人类的愚蠢。

12. 谦逊 人类要意识到地球不是绕着自己转的。所有的文化都倾向于以自我为中心。这种文化中心主义的态度不可取。

13. 不要妄称神的名 信众的行为决定了神的价值,如果信众平和友善,信哪个神或信不信神并不重要。我们不需要称神的名,也能过有道德的生活。

14. 世俗主义 世俗主义是敢于面对不完美的世界。世俗主义有对抗偏见和压迫的勇气和责任感,它并不认为只要遵守某种教条,就可以到达完美社会,而是承认不完美并去改变它。

15. 无知 你知道的比你想象中少。虽然自由主义推崇“理性的个人”,但这只是一个神话。甚至权力也不能帮助你获得更多真相,越靠近权力中心,信息就越扭曲。

16. 正义与人类的道德困境 人类的正义感演化了几百年,却没有办法适应现代世界。人们为了解决道德问题,经常把世界简单化,缩小问题的规模、编织阴谋论,或者把问题交给宗教和意识形态。我们于是陷入了一个巨大的道德困境。

17. 后真相时代 人类依靠着虚假的故事建立合作。如何分清现实与虚构?赫拉利提供了两个黄金守则,第一,如果你想要可靠的信息,就必须付出高昂的代价。如果你得到的信息是免费的,那么你才是整个商业行为里的产品。第二,相信科学。如果问题特别重要,努力去阅读相关科学文献。

18. 未来不是科幻小说 科幻作品最大的问题是想象力不够,总认为人工智能和人类会开战。这完全是对智能和意识的混淆。以人类对意识的浅薄了解,还不足以给人工智能赋予这个优势。真正的问题是,人的心智是可以被科技操控的。小部分精英会借着算法的力量来跟普通人发生冲突,或者直接操控人心。

19. 如何教育孩子 教育基本都无法适应几十年后的世界。掌握一门技能不再重要,真正重要的是随机应变,学习新事物的能力。未来教育的最终目的是为了在算法面前保留对自己的控制权。

20. 人生意义 历史上关于人生意义的答案大多数都是故事。然而,人类所面临的重大问题并非人生的意义,而是如何摆脱痛苦。如果真想知道宇宙的真相、人生的意义、自己的身份,最好的出发点就是开始观察痛苦、探索痛苦的本质。

21. 重新认识自己 心智和大脑是两个概念。虽然对大脑的研究突飞猛进,但我们依然没有观察到心智。今后,算法会越来越高明,故事会越来越复杂,了解和观察自己也会越来越难。历史并不宽容,即使你困忙于上班、忙着照顾家庭而缺席有关人类未来的辩论,你还是躲不过时代发展所带来的结果。着眼当下,面对飞速变化的世界,你到底身处何种境地?该注意、关心什么?

本版未署名文章由凡真工作室主笔

本版观点仅供参考不构成投资建议