车损险“无责免赔”引争议

“给自己的爱车上了全险,就可以获得全额理赔”,这在许多车主心目中是理所应当的事。但据日前中央电视台报道,国内多数保险公司执行的都是按责任赔付的原则,也就是说投保人在车辆事故中负有多大的责任,才可以获得多少的赔付,而没有责任则不予赔付。

有几成责任赔几成的钱

消费者小张一直给自己的汽车购买的是“全险”,前不久,小张的车出了事故,交警认定对方是全责。但是肇事司机百般推托,就是不愿意赔偿,无奈之下,小张找到自己的保险公司解决问题。但是该保险公司则表示,即使投了足额的车损险,出了事故还是要先划分责任。如果没有责任,保险公司就不赔偿。

无独有偶,某地的张先生也遇到了和小张相同的问题。张先生花了二十多万元买了一辆渣土车经营运输生意,从购车开始就每年花费近一万元上了足额保险。一次事故中,张先生被判定为负50%的责任,并先行垫付了四万多元的赔偿金。但事后,张先生所投保的保险公司却以张先生只占50%责任为由,只同意赔付张先生两万余元。“既然交了钱也得不到赔偿,那还不如省下一万多元的保费,也可以减少一些损失。”张先生说。

记者对国内二十多家保险公司的车辆损失险合同进行了查阅,结果表明,这个一再被保险公司在理赔中提及的“按责任理赔”条款,在所有合同中都存在,其中只有个别词语的细微差别。

相关律师表示,保险公司坚持按责任赔付带来了许多危害。一是侵害了消费者权益,给消费者带来许多麻烦;二是许多车主为了维护自己的权益,甚至在事故中选择主动多承担责任,这也就多承担了法律风险。

按责赔付应为无效条款

2008年,陈先生驾驶自己的车辆发生了严重交通事故。事故认定,陈先生负主要责任,保险公司坚持按责任划分只赔70%。陈先生无奈之下将保险公司告上了法庭。最终法院判决保险公司根据车损全额的金额进行赔偿,诉讼费用的绝大部分也由保险公司负担。

记者注意到判决书中明确写到。保险条款中规定:保险人依据被保险机动车驾驶人在事故中所负的事故责任比例承担相应的赔偿责任。但是该保险条款不符合投保人的缔约目的。同时作为提供格式合同的一方,保险人设定的上述合同条款,客观上免除了自身的民事责任,排除了被保险人在保险合同中的主要权利,按《合同法》的有关规定,认定该条款无效。

记者了解到,在北京、江苏、重庆等地都有过类似的案例,最终法院几乎百分之百认定按责任赔付的条款无效,支持消费者的合法诉求。其中重庆市第三中级人民法院在审判此类案件时在判决书里写了这样一段话:“设定‘无责免赔’条款,无疑与鼓励机动车驾驶人遵守交通法规的社会正面导向背离,也不符合投保以分散社会风险之缔约目的,同时有违保险立法尊重社会公德与诚实信用之原则。确认‘无责免赔’条款无效,符合正义这一法则的基本价值,亦符合社会和谐发展的科学内涵。”但是,法官同时指出,选择诉讼维权的车主仅占极小的比例。

专家视点

“无责不赔”保护违法者

法律专家也认为,按责任赔付的条款是不合理的,属于无效条款。

但在这个条款背后隐藏着这样几个值得关注的问题,一个是“有责才赔”、“无责不赔”的条款无疑是在保护违法者的利益,也就是说那些在驾车过程中违法的司机利益能得到保障,而遵章守法的司机利益却无法得到保护;另一个是只要投保人通过法律途径对保险公司提起诉讼,保险公司通常都会败诉,但是保险公司为何还要保留这样的条款呢?

原因无非是主动通过法律的途径保护自己权益的车主比例并不多,很多车主并不了解这当中的问题,有的即便认为它不合理,也会觉得打官司太麻烦,所以绝大多数车主只能是忍气吞声、无奈接受。而保险公司却可以从中获取巨大的利润,这也是保险公司宁可反复败诉,却也不取消该条款的症结所在。

(中证)

百姓理财服务热线
0531-89096315
开通时间:每周一至周五14:00—17:00(热线不提供个股、基金及其他理财产品的操作建议)

财金资讯

2月新基平均不足10亿份

2010年新基金发行数量井喷后,2011年伊始,基金公司加足马力,准备“大干一年”。但是新基金的首发规模不甚乐观。

Wind统计显示,今年以来截至2月24日,已经有28只基金成立,募集总规模369亿份,平均首发规模为13.18亿份,比去年同期下降近5亿份。

春节过后市场出现反弹,同时新增基金开户数也创新高,但是新基金的发行势头尚未升温,众多投资者仍在市场之外徘徊。2月份已经成立的7只新基金的平均规模尚不足10亿份,可见首发状态并不理想。

本月以来新成立的7只基金中,仅东吴中证新兴产业、工银瑞银四季收益两只基金的首发吸金超过10亿元,其他5只基金均是规模在10亿以下的袖珍基金。更有基金首发规模不足5亿份,成为不择不扣的小基金。

一名基金公司人员告诉记者,虽然现在的A股市场出现反弹,但是尚未走稳。在这种情况下,QDII和债券型基金或许是较好的选择。

(支玉香)

一个按摩师遭遇的投资陷阱

□周爱宝

今年的春节,按摩师小张过得很忐忑。春节前,与他商量一起开推拿按摩店的朋友突然向他借了3000元钱就再也接不通电话了。

3000元不是小数,是他一个月的收入。爱宝认识小张一年多了,缘由是久坐办公室腰椎不好,常来找他按摩。春节前的一天,一向工作认真、态度热情的他显得心不在焉,问我认识律师吗,想找个律师帮他要回钱来。我说没有律师愿意接这个小活。为什么轻易借钱,连个借条也没有?仔细一问,原来是有人摸透他想投资按摩店的心理,做局把他给骗了!

他的一个“朋友”知道小张早有开按摩店的想法后,说要合伙一起开,让小张办一个卡折联名账户,两人分别持银行卡和存折。这个人很狡猾,一再表示让小张找个门店准备开业,只要准备好了,自己马上打5万元投资款。实在的小张说没有做好准备,不着急。春节前,他的这位“战略合作伙伴”突然来电说,自己手头太紧,急需3000元钱,保证年前还上。收入不丰厚的小张分两次凑足了3000元存在联名卡折上,存上的钱很快就被人在异地取走,接着“朋友”的手机就打不通了。

爱宝一听明白了,这是被人卖了还帮人数钱呢。当初人家让他开卡折联名账户的时候,就准备好骗钱了。

小张说自己感到很伤心,感到很无助。爱宝说我们就是生活在这样一个时代,诚信环境差,欺骗者付出的成本太低,而我们维护自己权益的成本太高。爱宝感慨,大到银行被骗,小到一个按摩师被坑,风险无处不在,金融欺诈无处不在。

上周五,爱宝的手机上收到短信,“截止02月23日,本行将在你账里划去1000元,有问题请速拨某400电话。某某银行”爱宝一看就笑了,因为银行的客服电话都不对。信用卡骗子骗到我头上了,看来找错了人。

确实,在日常生活中,骗子无处不在。人们必须要有防范意识,但是正如赵本山小品中所说,真是防不胜防。对小张的遭遇我们只能表示同情。这件事给爱宝两个启示,一个是在市场经济时代,要有风险意识,要有合同意识。第二个启示是,爱宝通过这件事突然想到,为什么有的保险公司、银行、证券公司营销员在推销理财产品时、承诺收益时信誓旦旦,赚完手续费就不管投资者的利益了。这些人是不是也是骗子呢?想想投资人的愤怒是有道理的。

总之,您要把自己的口袋捂紧了。

交行“基金营养组合”受欢迎

所谓基金组合,就是把风格类型迥异的两只以上的基金组合在一起,比如“股票型基金+债券型基金”,根据市场环境的不同,实行相应的比例进行投资。而交通银行推出的“基金营养组合”,是交行按照客户的不同风险偏好,联合第三方权威基金评级机构——晨星咨询公司设计出的具有针对性的基金投资组合,具有权威性和针对性两大特点。

2008年8月,交行与晨星公司联合推出了“智慧选基”品牌,包括成长型、稳健型、保守型三款基金组合产品。2010年7月,交通银行针对客户需要,升级了“智慧选基”原有组合产品,推出激进成长型、标准成长型、标准稳健型、保守稳健型、积极保守型、标准保守型六种经典基金营养组合,供客户选择。

据了解,凡在2011年3月31日持有“基金营养组合”的沃德财富、交银理财客户,按基金组合的持有余额计算,持有余额每满1万元可获取1次抽奖机会。获奖者可赢取价值1000元的Timolino帝诺家居保温组合三件套(包括1200ml不锈钢真空保温瓶、520ml真空过滤保温茶壶和350ml不锈钢真空保温杯)。持有金额越多,抽奖机会越多,中奖概率越高。

6款基金营养组合产品净值

(截至2011年2月11日)

组合产品名称	成立时间	净值	收益率	同期业绩基准收益率
激进成长型	2010.6.30	1.2421	24.21%	18.24%
标准成长型	2008.8.15	1.3103	31.03%	26.31%
标准稳健型	2008.8.15	1.3375	33.75%	21.95%
保守稳健型	2010.6.30	1.0952	9.52%	5.27%
积极保守型	2010.6.30	1.0675	6.75%	2.44%
标准保守型	2008.8.15	1.1462	14.62%	15.39%

(注:详情咨询95559或交通银行各网点理财经理。本文仅作为宣传使用,不构成购买要约,交通银行具有最终解释权。)

交通银行
BANK OF COMMUNICATIONS
您的财富管理银行

多因素提升银行理财品收益

短期产品仍获青睐

□张朝晖

股市不热,楼市调控,资金开始密集扎堆理财市场。

银行人士表示,现在理财市场行情火爆,产品发售不到两天就基本告罄。虽然客户购买理财产品的热情很高,但是理财产品短期化趋势非常明显。

“大家普遍预期今年CPI高企,央行会更加频繁地运用利率、存款准备金率等货币政策工具。双率的变动将对理财市场收益率产生较大影响,所以一些短端产品得到客户的广泛青睐。”

预期收益上调

央行加息以及本周货币市场资金吃紧,带动银行理财产品预期收益率随之上扬。日前多家银行已经发布通知,将正在运行中的理财产品收益率进行上调。

其中,工行发布公告称,根据个人七天滚动超短期人民币理财产品说明书的约定及产品管理情况,决定将产品的预期最高年化收益率从此前1.65%上调至1.75%。而建行、浦发、中行等银行近期发布的理财产品预期收益率也出现一定程度上涨。

某银行理财经理表示,目前理财产品主要投资于信贷产品、债券以及货币市场。现在资金价格较高,带动理财产品的收益率水涨船高。

例如,目前信贷资源持续收紧,银行贷款利率基本在基准利率上浮10%-30%,这必然导致目前信贷类的理财产品收益上扬。此外,由于近期准备金率上调,银行间市场利率保持高位。数据显示,从上周一到上周三,银行间同业拆借市场的7天shibor利率一直保持在6%以上,这样本周发售的相应理财产品的收益率也出现一定程度的涨幅。

该银行理财经理表示,准备金率调整之后,未来利率变动的可能性在减小,在迎来一个短暂的货币政策真空期背景下,央行票据发行利率稳定低行;货币市场回购利率基本保持稳定,调整幅度较小;shibor总体也趋于平稳,下降幅度有限。随着投资标的收益水平的低位调整,未来一段时间债券和货币市场类理财产品的收益水平将持平或者略微下调。

短期化格局依旧

某银行人士表示,一方面由于春节长假结束,各商业银行开始逐渐恢复理财产品的发行;另一方面,随着外围经济环境不断变化,我国经济将会在一段时期内处于调整阶段,市场波动仍然较大,因此商业银行趋于保守,加大了债券和货币市场类理财产品的发行力度。

今年以来,债券和货币市场类理财产品中1个月期以下的超短期产品占比仍处于高位,显示出在目前的政策和全球金融环境下,商业银行对市场的长期走势较难预测,从而在产品期限设计上趋于谨慎。

目前债券市场处于调整阶段,商业银行在投资策略上也宜趋短避长,在这类理财产品的投资配置上多采取防御策略,缩短组合久期,减小风险敞口。同时,商业银行更加注重理财产品的流动性设计。

客户老王在接受采访时表示,现在国内经济已经进入到加息周期,预计未来一段时间货币政策变动更加频繁,目前半年期存款利率在2.8%,而同期限的理财产品收益率也就在4%。如果未来半年内央行加息两到三次,每次上调25个基点,这样利差基本就被抹平了。现在老王更加倾向于1个月到3个月期限的理财产品,资金的灵活配置成为当下老王最为看重的事情。

银行人士表示,在加息周期下,提倡储蓄或理财“短线是金”。为吸引投资者,银行新推出的固定收益或稳健收益类理财产品的预期收益一般都会比旧产品适当提高一些。因此,一上来就选择期限较长的理财产品,等于是将自己“锁定”,丧失了灵活性。