



漫画 俞晓翔

商业车险示范条款发布 十余条争议免责条款被删 车险理赔难有望成传说

投保时:区分新旧车辆

“我下半年打算购置新车。旧车最后半年续保,车价还以新车的价格投保,真不合理。”车主方女士说,自己的别克车开了7年多,几年来均以新车价格全额投保,这让她觉得有些不划算。

作为一名车主,你是否也存在这样的困扰:车子开了好几年,每年续保的时候,保单上的车价那一栏仍然按照新车价格填写。而就很多车险项目而言,在同等保额的前提下,车价越高,保费也越高,其中最典型的就是车损险。随着《机动车辆商业保险示范条款》发布,这一现状将得以扭转,像方女士这样的情况也可以妥善解决。

《示范条款》明确规定,车辆损失保险的保险金额,按投保时被保险机动车的实际价值确定。也就是说,方女士往后续保,可以与保险公司协商,按照车辆的实际价值进行投保,节省一部分

保费。当发生全部损失,保险公司按保险金额进行赔偿;发生部分损失,保险公司按实际修复费用在保险金额内计算赔偿。

理赔时:不再“无牌不赔”

“投保的时候什么都好说,理赔的时候,这个不赔,那个不赔!”在车险保单上,“免责条款”列出的内容将车险理赔范围限定,同样是不少车主最头疼的事情。据统计,在车险投诉案件中,“拒赔”或“少赔”的情况占比约2/3。但新发布的《示范条款》将原有商业车险条款中存在一定争议的十余项责任免除条款都删除了。

例如,车损险、三者险、车上人员责任险和盗抢险的免责条款中删除了原有的“驾驶证失效或审验不合格”“发生保险事故时公安机关交通管理部门尚未核发合法有效的行驶证、号牌或临时号牌或临时移动证”等免责条款。

业内预计,新规实行后,“无牌不赔”的情况将得以解决。商业车险的索赔资料也相应简化,不再要求车辆损失保险索赔提供营运许可证或道路运输许可证复印件,不再要求盗抢保险索赔提供驾驶证复印件等资料。

新规全覆盖有望年内实现

《示范条款》正式发布已经大约一周的时间,记者采访了人保、平安、太保等多家财险公司,相关人士均表示,业务部门、客服部门等已经开始对该条款进行深入解析,为即将实行做好准备。不过,何时实行尚未明确。

对此,江苏省行业协会相关人士告诉记者,新旧条款的变更须相关准备工作完成后逐步推广。一名资深人士表示,只要保监会和中和保协明确了执行时间,很快各家保险公司都将有所动作,预计年内有望实现。

快报记者 谭明村

炒金炒银遭遇银行系统失灵 怎一个“急”字了得?

通过(T+D)延期交易炒金炒银的投资者都知道,盈亏就在一念之间。然而,假如你在看准的点位下单买卖时,突然发现系统失灵,无法完成下单指令,心里该是多么着急啊!3月1日至3月2日晚间,南京市民肖先生等一批投资者就遭遇了这么一次“堵单”事件。

急! 下单交易竟系统失灵

据肖先生介绍,去年10月份,他在南京某股份制银行开通白银T+D业务。这半年来,他跟着朋友一起尝试炒白银。

今年3月1日晚上9点夜市交易时段开盘时,他下了一手委托,指望在次日交易时段操作。然而,3月2日下午3点左右,他对委托单进行交易时,系统总是显示交易失败,而这时距离收盘时间仅剩半个小时。

“3月1日当天,银价波动极大,白银T+D从每公斤7600元盘中跌至7000元附近,最高超过本金50%,随时面临爆仓风

险。3月2日又是周五,恰逢周末休市,当日下午3点半之前无法完成交易,就要等到下个周一开市。”肖先生说,想到这些风险,他当时心急如焚。

气! 银行称是信号故障

发现系统交易连续失败后,肖先生赶忙拨打了该银行全国统一客服电话。工作人员告诉他,3月2日上午8点他们已经接到金交所通知,3月1日夜间接到几家银行系统与金交所系统连接的信号出现中断,这一时段下单的客户资金与合约被冻结,导致操作不了。这让肖先生很气愤:“银行在接到金交所通知后,是否应当第一时间通知客户呢?他们以‘为了避免给客户造成恐慌,就没有告知客户’来搪塞我,太不负责任了!”

肖先生告诉记者,所幸自己当日只委托了一手,否则损失就大了。他表示,银行系统失灵给他的投资交易带来极大风险,希望银行方面能并作出合理补偿。

律师说法

系统故障不属不可抗拒因素

记者发现,3月1日-3月2日交易时段,不止肖先生所在的银行出现了这一系统问题,另几家银行的客户也遭遇了“堵单门”。他们反映称,在向银行提出这一问题,并要求说明原因及作出赔偿后,银行往往以“这属于不可抗拒因素”为由推卸责任。

上海锦天城律师事务所孙扬广律师表示,对于这一“系统故障门”要区别对待,究竟是银行的责任还是金交所的责任。不过,如果银行在接到金交所通知时没有及时向客户披露,虽然没有及时披露消息并不必然导致客户损失,但也承担一定的责任。同时,不可抗拒因素需要具备三个条件:不可预知、不可避免、交易系统出现问题并不属于不可抗拒因素,在这一案例中不能成为免责理由。

快报记者 刘果

■特别提醒 快报“共建金融消费安全网3·15特别行动”读者互动热线84783629继续开通

中信银行小企业“未来之星”俱乐部成立

3月19日,中信银行在南京举行小企业“未来之星”俱乐部启动仪式。这是中信银行坚持金融服务实体经济,加强对成长型小企业金融服务的重要举措。

近年来,中信银行已经帮助近百家小企业走上了上市通道,十余家企业已成功登陆国内外资本市场。同时,中信银行还通过中小企业集合债券、集合票

据、夹层融资等金融工具,帮助中小企业从金融市场融资近50亿元,帮助企业降低财务成本30%以上。截至目前,该行小企业授信客户1.9万户,授信余额3200亿元,小企业一般性贷款1500亿元,分别是2009年末的2.4倍、3.3倍和3.8倍。

据了解,小企业“未来之星”俱乐部是中信银行面向成长性

中小企业搭建的综合金融服务平台,整合了中信银行公司、零售、私人银行、投资银行等各种金融产品,聚合了来自中信证券、中信信托、中信资本、信诚保险、中信基金、中信期货、金石投资等业界领先金融机构阵容庞大的专家团队,为成长型小企业提供一站式金融服务。

快报记者 刘果 通讯员 程迟

华泰视点

油价向上 大盘承压

国家发改委3月20日起上调成品油零售价,石油化工板块受益明显,但年内油价二度上调引发通胀忧虑。业内对于今年CPI保持在4%以下的目标仍持怀疑态度,而今年一季度2.4万亿元的信贷目标很可能落空。分析认为,A股市场的流动性环境并未因为2月CPI的超预期下降而得到改善,随着油价的上涨,反而面临着更多的不确定风险。而上证指数短期可能在2400点上下震荡整理。具体来说:

指数在2478点遇阻回落,显示2500点附近在近期仍然起着压制作用,虽然它不是年内的高点,但目前似乎构成颈线位。

3月14日一根大阴线,沪市1707亿元成交额,属于近期巨量,可能需要一些时间消化。前期连续拉出七根周阳线,调整两周,时间

似乎尚不充分。

上证指数短期上升通道于3月7日破位,后几个交易日多方再度向上试探,经过一周的努力难以重返前期的上升通道,不进则退。

2009年8月3478点以来的中期下降通道,其宽度约814点,目前的中位线约在2469点左右,该中位线成为近期较强的阻力位。大盘经过反弹之后出现调整也在情理之中。

从历史经验来看,高油价将推高化工产品价格,对煤化工、电石化工行业形成实质性利好,另外投资者也可以将目光放在新能源板块。华泰证券南京江宁金箔路营业部 葛宜楷



基金课堂

投资信用债,保本第一

信用债券与政府债券相比,最显著的差异就是存在信用风险,但也比国债有着更高的收益,某些情况下收益率甚至高达百分之几十。

如何投资信用债呢?首先,时机选择很重要。根据投资时钟理论,在经济周期的不同阶段,信用债券和政府债券的投资价值不一样,甚至不同等级的信用债券投资价值差异也很大。其次,信用债券的发债人资质是差异化的,所以做好研究对于防范信用风险非常重要。

对信用债券的研究重点要关注以下几个方面:一是企业的经营状态稳定性,尤其是盈利能力和现金流量的稳定性;二是发债主体的股东背景;三是债券的增信方式,目前国内的信用债券采用的增信方式主要包括股权质押、应收账款质

押、土地抵押、第三方担保等,对增信方式的作用或有效性需要具体分析。如果有些债券因为发行主体本身资质偏低有较高的票面利率,同时其增信方式的有效性较好,那就具备很大的投资价值。

对于普通投资者来讲,信用债投资最需要防范的就是“高收益”陷阱,即冲着高收益率的债券去进行投资,而忽视了高收益背后潜在的信用风险和价格波动风险。须知债券投资作为一种低风险的投资手段,保住本金的安全是第一位的。

汇添富基金 陆文磊



资讯发布

新发信托产品遭遇抢购

大批信托产品年后集中到期以及今年新发信托产品不足已经严重影响了客户资金在前后两项目之间的对接。据《证券日报》报道,今年3月,一款棚户区改造项目集合资金信托计划申购中再现秒杀。用益信托提供的数据显示,2月份成立情况则进一步萎缩,仅成立226个,成立规模为319.38亿元,环比分别减少34%和24%。

据悉,去年惨淡的市场环境下,

定向增发因为享受8折左右的折扣价,为客户提供了较为稳定正收益。兴业全球基金把定向增发作为战略性的投资机会大力参与,去年实现了超过30%浮盈,成为弱市下难得的亮点,目前3期即将发行!

此外,应读者要求,极元财富将继续邀请第一理财网信托研究员,举办《信托理财知识讲座》,主题为信托选购与识别标准,欢迎预约报名。

案例	投资门槛	期限	预期年收益
央企(合格投资者)	50万	1.5年	8.5%-9%
政府基础设施建设	100万	2年	9%-10.5%
补充企业资金	100万	2年	10%-11%
房地产信托	300万	14个月	12%-14%
艺术品基金(浮动收益)	300万	36个月	30%
兴业定增专户基金(浮动收益)	100万	18个月	20%

现场咨询:金鹰国际21楼C4
 电话咨询: 025 84271085



浦发银行客户满意度达85%

近日,浦发银行发布《2011年企业社会责任报告》,这是该行连续第7年发布报告。报告调研显示2010-2011年,浦发银行客户满意度约85%。

记者在报告中看到,截至2011年,浦发银行中小企业表内外授信总额近万亿,授信客户数逾3.5万户,同比均大幅提高;并在全国设立13家村镇银行积极服务“三农”、小微企业和县域经济;已在昆明、重庆、西藏等地共建立了22所希望小学,累计捐助金额近1500万元,其中2011年对外捐赠937.89余万元,广泛用于扶贫、助学、帮困、环

保等社会公益事业。

报告显示,2011年,浦发银行继续向打造中国金融业“低碳银行”的目标努力迈进。截至2011年末,浦发银行牵头组织开展的创新型绿色信贷业务及发行中期票据金额超过110亿元,节能环保行业贷款余额为255.16亿元。此外,2011年浦发银行依旧继续加大电子银行建设,目前电子交易渠道在浦发银行全行交易渠道中的占比保持在75%以上,网上银行电子业务替代率达43.06%,绿色金融服务成效显著。

快报记者 刘果 通讯员 胡溢桦