

二次商车险费率改革落地

“车型”选对 保费优惠

经济日报·中国经济网记者 李晨阳



▲ 本次商车费改是在全国范围内扩大自主渠道系数的下浮空间。在此基础上，在部分地区，进一步扩大自主核保系数下浮空间，以体现地区差异化特征

▲ 引入车型定价等一系列保险与风险相匹配的举措，能有效解决困扰行业多年的“高保低赔”问题，同时倒逼险企实现精准定价，有利于推动市场由粗放的“价格战”转为以产品和服务为核心的良性竞争

不少车主近日纷纷接到保险公司电话或是短信通知，提醒其车辆续保将享受折扣，而且保费折扣还各有差异，这让很多车主一时摸不着头脑。为何车主能继续享受折扣优惠？不同车主之间的保费又有怎样的差距？

扩大自主定价权

回答这些问题，要先提及两个新闻。7月10日，中国保监会官网公布，平安财险、太保财险、人保财险、英大泰和、长安责任、信达、浙商和燕赵8家财险公司的车险新条款、新费率获批，成为首批获准实行新商业车险条款和费率的保险公司。至此，商业车险二次费改正式进入实操阶段。

就在一个月前，商业车险二次费改文件正式下发。6月9日，保监会正式发布了《关于商业车险费率调整及管理有关问题的通知》，宣布在全国范围内扩大财产保险公司定价自主权，下调商业车险费率浮动系数下限，减轻消费者保费负担。

据了解，商业车险二次费改扩大了保险公司自主定价权，下调了商业车险费率浮动系数下限，通过市场化手段进一步降低商业车险费率水平，减轻消费者保费负担。商业车险二次费改，是保监会为了进一步深化行业车险改革，进一步规范市场竞争行为的重要举措。

此次改革主要对自主核保系数和自主渠道系数的取值下限做了下调。商业车险保费是由车辆基准保费与无赔款优待系数(NCD)、自主核保系数、自主渠道系数相乘而得。其中，车辆基准保费由车型决定；NCD由车辆的理赔次数决定，理赔次数越多，来年车险保费上调幅度越大；自主核保系数与自主渠道系数在一定取值区间内浮动，不过，不同地区浮动的范围有所不同。此外，北京、深圳、江苏、上海4个地区还在此基础上加入了交通违法系数，车主违章次数也将直接影响商业车险保费定价。

“由于各地实际情况不同，此次改革是在综合考虑各地车险市场现状等因素的基础上，因地制宜。”保监会相关负责人表示，本次商车费改是在全国范围内扩大自主渠道系数的下浮空间。在此基础上，在部分地区，进一步扩大自主核保系数下浮空间，以体现地区差异化特征。

“好车主”优惠更多

据介绍，改革以后，在北京等26个地区，自主渠道系数浮动下限从0.85下调到0.75，自主核保系数保持不变，浮动下限仍为0.85。具体来看，比如，北京地区一辆价值24万元、使用6年的某车型，此前如果连续1年没有出险，保险公司自主渠道系数、自主核保系数均为0.85，交通违法系数为1，承保车损、盗抢等，商业车险保费是5456.91元；此

次改革后，保险公司自主渠道系数浮动下限下调至0.75，自主核保系数浮动下限仍为0.85，最终商业车险保费是4814.92元，较此前减少641.99元。

“一方面，商车险改革主要是为了扩大保险公司商业车险定价自主权，车险市场会变得更加透明，同时助力保险公司从粗放经营向精细化运营转变，从价格竞争转向服务竞争；另一方面，增强消费者获得感。对于消费者来说，通过改革，车主主动保持良好驾驶习惯，下一年保费则能享受更多优惠。”人保财险相关负责人表示。

记者从相关保险公司获悉，人保财险商车险二次费改首单已经落地，低风险、拥有良好驾驶习惯的“好车主”保费享受3.825折。与此同时，还有太保、平安保险等公司也陆续开具第一张保单，其中最优惠折扣低至3.375折。也就是说，如果车主交通违章次数、车辆理赔次数越低，第二年续保时保费优惠力度越大；反之，如果上一年有出过险记录，且交通违章频繁，车型本身维修费用相对较高，保费或将大幅上浮。

毫无疑问，商车险二次费改加大了保费降价空间。在减轻消费者保费负担的同时，还更好地体现费率杠杆的引导作用。业内人士预计，未来风险低的“好车主”将成为各大保险公

司争抢的资源。

车型定价有诀窍

安盛天平董事长兼总经理胡务认为，商业车险改革后，保险公司普遍建立风险定价模型，对不同风险水平的机动车和驾驶人厘定不同的费率，车险自动定价和核保系统成为保险公司的普遍选择。

值得注意的是，本轮改革进一步强调车型定价模式，即车损险保费要更多考虑某一车型的车辆价值、安全性和维修经济性等多种风险因素后确定。

中国人民大学保险系主任魏丽认为，引入车型定价等一系列保险与风险相匹配的举措，能有效解决困扰行业多年的“高保低赔”问题，同时倒逼险企实现精准定价，有利于推动市场由粗放的“价格战”转为以产品和服务为核心的良性竞争。

专家提醒，车主在投保时注意查看费率表，以前赔付率较高的车型，在新车投保或者续保时，车险费率可能会比出险率低的车型高。建议在关注安全性、外观、发动机性能等方面的同时，更多考虑一下车的零件费用、维修费用等，这些都会影响车辆保费价格。



投保还需关注“零整比”

恬安

据了解，车型定价模式是目前欧美保险市场普遍采用的车险定价模式，相较于其他定价模式，它对车辆风险的评估准确度更高。比如，在一些财险公司内部达成的共识是：部分日系和欧美进口车型的整车配件零整比系数、赔付率都较高。

以其中的“零整比”来说，即市场上该车型全部零配件的价格之和与整车销售价格的比值。根据今年4月份中国保险行业协会与中国汽车维修行业协会联合发布

的汽车零整比研究结果来看，在样本车型中，北京奔驰GLK级汽车零整比系数为830.49%，排名最高；最低的车辆为力帆620，汽车零整比系数为157.66%。从整体来看，部分高端进口品牌车型的汽车零整比系数仍处于高位。

有市场分析认为，充分考虑了“零整比”等因素的车型定价模式不仅能够引导消费者理性消费，还能在一定程度上抑制汽车厂商长期垄断造成零配件价格畸高的问题。

分拣等不同的物流应用场景，也是国内目前应用案例最多、业务规模最大的物流机器人公司。

购频次高、对专业服务要求高的特点。据了解，该市场规模已达万亿元级别。

工，2000余条线路，2600多台车辆，日均运货量1500吨。

创投风向标

【极智嘉获6000万美元B轮融资】

7月13日，极智嘉科技(Geek+)宣布，其已完成6000万美元B轮融资，由私募机构华平投资领投，原有投资方火山石投资等跟投。据悉，这是目前物流机器人领域全球范围内所获得的最大单笔投资。据了解，目前极智嘉的系统产品和解决方案已经覆盖了货品存储、订单拣选、自动搬运、包裹

【震坤行获3.6亿元B轮融资】

7月12日，中国一站式MRO工业用品超市震坤行对外宣布，公司已完成3.6亿元B轮融资。该轮融资由钟鼎创投、同创伟业共同投资。据介绍，资金将用于IT技术研发、数据能力创新等供应链核心能力的完善。MRO是指非生产原料性质的工业用品，这类工业用品品种繁多、单次采购量小、采

【壹米滴答获3亿元B轮融资】

7月16日，物流网络平台壹米滴答宣布完成3亿元B轮融资，本轮融资由鼎晖投资、普洛斯、源码资本、险峰长青、拓锋投资、GVC提供。壹米滴答于2015年3月份成立，早期由6家区域性零担物流龙头企业结盟而成，采用网络众筹和运力众包的运营模式。目前壹米滴答业务覆盖全国29个省份，拥有约3000个网点，1.5万名员

【派格生物获2000万美元E轮融资】

7月17日，创新药研发公司派格生物宣布完成2000万美元E轮融资，由天士力领投。此前，派格医药曾在2011年和2014年获联想之星两轮投资。据了解，派格生物是以糖尿病和肥胖症等为主要研发领域的创新生物药研发公司，派格医药研发的药物有望改善糖尿病患者每日用药不便的情况。



网贷平台安全保障需辨清

秦倪

▲ 网贷投资者的风险主要是借款人未履行还款义务，所以投资者除了看平台安全保障方式判断其保障能力外，更要看标的借款人信息，对投资风险作全面评估

近日，记者了解到，目前已有25家平台接入中国互联网金融协会登记披露服务平台。其中，有16家平台均出现不同程度的逾期情况，占比64%。与此同时，在网贷之家及盈灿咨询联合发布的6月份全国网贷“百强”平台中，有61家披露了逾期情况，其中36家数据显示存在项目逾期情况，占比达59%。

“随着网贷行业信披的逐步落实，未来将有更多平台披露逾期情况，揭露投资风险。”盈灿咨询研究员陈燕玲表示，为维护客户关系，保持稳定发展，不少网贷平台推出了各类安全保障计划，保障方式虽较一致，但其中细节却千差万别。

对投资者来说，如何通过网贷平台公布的安全保障计划辨别相关产品的保障程度？

陈燕玲表示，风险准备金和担保仍是网贷平台保障投资者投资安全的主要方式，而且，多数平台提供的保障计划中包括两种或以上的保障方式。此外，虽已有平台接入保险保障措施，但数量较少，百强榜中仅9家平台提供保证保险。

值得注意的是，北京今年3月份下发的《机构事实认定及整改要求》明确，平台不得设立风险保证金、准备金、备用金等提供担保或以此展开宣传。此后，北京地区大部分平台已取消了风险准备金计划，其余平台则作了更名或调整了资金计提来源，还有部分平台表示

风险准备金计划仍存在但不再对外宣传。

受北京政策影响，其他地区也有部分平台对风险准备金计划作出调整。例如，团贷网于去年11月份将“风险备付金”更名为“质量保障服务专款”，网贷网聘请专职律师对风险准备金实行监管。此外，部分平台表示将逐步取消风险准备金。比如，融金所于今年2月28日与长安保险联合推出履约保证保险，而平台安全保障金将逐步过渡为履约保证保险形式。

“在传统保障方式之外，积木盒子、礼德财富及合拍在线等平台还提出了法律援助基金保障计划，该笔基金全部来自平台自有资金，当融资项目出现争议或逾期时，平台启动基金为投资者聘请专业律师，协助其追回损失。”相关业内人士表示，这种保障措施让投资者充分参与逾期追偿过程，实现风险自担，也是对投资者较好的一种风险教育。目前，已有多家平台将法律保障写入安全保障计划，未来或能成为网贷平台安全保障的一大助力。

陈燕玲提醒，现阶段各网贷平台采取的投资者投资安全保障计划，都只是帮助投资者分散或者转移风险，而不能完全规避风险。“网贷投资者的风险主要是借款人未履行还款义务，所以投资者在投资时，除了看平台安全保障方式判断其保障能力外，更要看标的借款人信息，对投资风险作全面评估。”

投资红宝石莫成“产地控”

温济聪

▲ 普通消费者购买红宝石，不要盲目跟风变成“产地控”，除了缅甸抹谷外，非洲国家莫桑比克的红宝石也非常不错

近日，北京最大的黄金珠宝商场之一莱百公司，在总店及部分分店为红宝石爱好者带来了“千粒克拉精品红宝石推荐”。作为珠宝界“五皇一后”（五皇：钻石、祖母绿、红宝石、蓝宝石、金绿宝石；一后：珍珠）的成员之一，红宝石深受广大投资者、收藏家的喜爱和关注。那么，鉴赏投资红宝石，需要注意哪些事项？

在莱百公司质量管理部经理、国家注册珠宝鉴定师、评估师卢慧看来，红宝石因其色泽艳丽浓郁、火红炽热，深受人们喜爱。通常每开采500吨矿石才能得到1克拉红宝石，质量优秀者更是寥寥无几。由于产出稀少，更显珍贵。2000多年来，人们一直都在孜孜不倦地追寻着更加完美的红宝石。

近年来，在国内外各大拍卖市场中，红宝石的拍卖价格逐年上涨，极具投资收藏价值。国检珠宝培训中心彩色宝石负责人任跃男向记者举例，一枚约3克拉的缅甸鸽血红红宝石戒指在2011年11月29日佳士得香港秋拍中成交价是50.1万元，而在2014年11月25日佳士得香港秋拍中成交价是95.3万元人民币；5.32克拉缅甸鸽血红红宝石戒指2013年10月6日保利香港拍卖成交价为79万元，而同质量区间的4.57克拉缅甸鸽血红红宝石戒指2014年10月6日保利香港拍卖成交价

已达266.9万元。

“普通消费者购买红宝石应注意的价值影响因素包括颜色品质、天然性、产地、重量(1克拉以上)、净度和切工。”不过，任跃男提醒消费者注意避免“几个盲目”：不要盲目跟风变成“产地控”，除了缅甸抹谷外，非洲国家莫桑比克的红宝石也非常不错；不要盲目追求无烧变成“天然控”；不要套用钻石标准盲目追求高净度，红宝石与钻石品质不同；不要盲目追求证书内“颜色级别”，肉眼下颜色美观程度也很重要。此外，还要眼见为实，购买彩色宝石最好亲自到场品评，避免各种客观环境引起的色差。

此外，国家珠宝玉石质量监督检验中心标准化部主任助理暴伟提醒消费者，随着消费者和投资者维权意识的增强，在购买红宝石时，应向商家索要鉴定机构出具的质检证书。

她举例说，拥有CAM(中国计量认证/认可)和CAL(中国认证实验室)标志的证书，消费者可以放心购买。因为这些实验室具备检验资质，是国家允许出具证书的机构。如果宝石的检验证书上还有CNAS(中国合格评定国家认可委员会)的认证，则会更有保证。因为CNAS标志已得到美国、德国、法国、英国、日本等国家和地区的承认，国际认可性很强。

【思岚科技获1亿元B轮融资】

7月17日，思岚科技宣布完成1亿元B轮融资，本轮融资由国科瑞华领投，国中基金、信中利跟投，势能资本担任首席财务顾问。思岚科技于2013年11月份正式成立，致力于研究激光雷达传感器和自主定位导航解决方案。拥有核心传感器、核心模组、整机平台及相关的行业解决方案，在机器人自主建图、路径规划、自主避障、定位导航应用上发挥着重要的作用。

(文/梁睿)