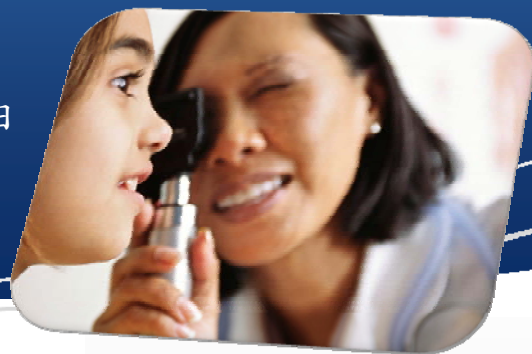


損害防阻暨保險周刊

第 203 期

2013 年 04 月 22 日



本周摘要

- 一． 非交通事故交強險不承擔保險責任
- 二． 不要輕易放棄保障
- 三． 四川雅安地震

蘇州和元保險代理有限公司

中國蘇州園區蘇州大道西 316 號衛星天線大廈 505 室

電話:0512-62572795

傳真:0512-62572793

非交通事故交強險不承擔保險責任

修車過程中，輪胎爆胎傷了人，這個突發的意外是否屬於交強險的賠償範圍呢？

2011 年 1 月 19 日，人保財險新疆分公司承保交強險的一家石油配送公司油罐車到修理鋪修補右後中橋外輪胎，原告將外輪胎卸下後，右後內輪胎突然爆炸，飛出的輪轂擊中原告頭部，造成原告受傷。原告訴至人民法院，要求人保財險新疆分公司公司在交強險總限額 12.2 萬元內承擔 109373.11 元的賠償責任。2011 年 12 月 19 日，人民法院受理該案，分別於 2012 年 1 月 16 日、5 月 15 日兩次開庭審理此案。

本文中，原告與保險公司爭議的焦點比較明確：1.此案涉及的事務是否屬於交通事故；2.交強險的賠償範圍是否只賠償因交通事故造成第三人的人身傷亡或財產損失。

原告認為，車投保了交強險，而且事故的發生導致第三者受傷，和車是相關的，因此提出因為車輛承保交強險，所以只要發生事故交強險就應該賠償，要求保險公司按照條款約定的保額進行賠償。

根據爭議焦點，人保財險新疆分公司提出了質疑，車輛在維修過程中發生意外，和車輛在交通運行過程中發生的意外是完全不同的兩個概念，因此造成協力廠商的損

也應當一分為二來看，而且交強險是為保證汽車在運行過程中導致協力廠商的損失。這個範圍和凡是因為車導致協力廠商損失的範圍是完全不同的。

在庭審過程中，人保財險新疆分公司提出以下答辯意見：

1.根據本案中所涉及事故情況及《道路交通安全法》對交通事故的定義，明確規定交通事故是指車輛在道路上因過錯或者意外造成的人身傷亡或財產損失的事件，而本案中保險車輛是在修理鋪修理過程中發生的事故，修理鋪並非道路，所以該事故不屬於交通事故。



2.根據《機動車交通事故責任強制保險條例》規定，交強險的賠償範圍是被保險車輛發生道路交通事故造成除本車人員、被保險人以外的人身傷亡或財產損失，而本案非道路交通事故，故交強險不負責賠償。

2013 年 3 月 23 日，此案審理結束，人民法院做出判決，駁回原告要求人保財險新疆分公司在交強險範圍內賠償的訴訟請求，由被告石油配送公司承擔相應的賠償責任。

此案判決表明，人民法院對於交強險只賠償因交通事故造成除本車人員、被保險人以外的受害人人身傷亡、財產損失的觀點是認同的。在今後涉及此類相關案件中，應當嚴格區分保險車輛所發生的事故是否屬於交通事故，是否屬於保險合同責任，同時應加強與法院的溝通聯繫，依法闡明公司觀點，避免給公司造成不必要的損失。



不要輕易放棄保障

張先生 5 年前在一位保險行銷員的推薦下，購買了一份 10 年期年繳 1 萬元的分紅型保險，合同約定滿期為 75 歲。這份保險張先生已經繳了 5 期，合計保費 5 萬元。因為兒子要買房子，張先生提出解除保險合同的要求。公司櫃員曾以退保損失不小和能否採用保單借款的方式來緩解資金困難，但張先生執意要退保。

但看到退保帳單後，張先生大吃一驚，包括 5 年的累計紅利和每年的生存金以及現金價值合計退保金為 37012 元，與所交保費還差 12988 元。張先生大為不解。

所謂現金價值是指投保人要求退保時或保險公司解除保險合同時，由保險公司向投保人退還的那部分金額。現金價值的計算方法是：現金價值=投保人所繳保費-管理費-支付傭金-已經承擔該保單保險責任所需要的純保費+剩餘保費所產生的利息或者分紅。如果投保人中途退保，保險公司在扣除上述各項費後退還的保險費將是很少的。雖然保單現金價值會隨繳費年限不斷增加，但不會高於保險公司滿期給付的保險金。因此，一旦投保人購買了保險並且已經擁有了保障，不到萬不得已時最好不要放棄保障，否則，經濟上將蒙受到損

失。

保單現金價值雖然不及繳保費金額高，但是保單現金價值有三大功能可以得到很好的發揮和運用，投保人一旦發生無力承擔續期保費的狀況，就可以運用保單現金價值，即自動墊付、減額繳清、保單借款，來解決一些困難或減少經濟損失。以下舉例說明：

謝女士于 2003 年 8 月為母親投保了一份基本保額為 3 萬元的終身保險，年繳保險費 3090 元。2008 年 11 月謝女士定居國外，母親也搬遷新居，未留下聯繫方式，因業務員和公司客服人員無法聯繫到謝女士和她的母親，造成 2009 年和 2010 年未繳保費。2010 年 10 月其母親因患病住福州協和醫院治療，並診斷為宮頸癌，此時，女兒才記起來母親保險費未繳一事，但以為已經兩年未繳保險費，保險合同肯定失效了。當謝女士來公司辦理退保手續時，公司客服人員告訴她，保單還處於有效狀態，不會影響到保險理賠。只要補繳兩年的保費和利息就可以辦理相關的理賠手續，這個結果讓謝女士十分意外。公司客服人員告訴她，是因為您投保

時選擇了保險費自動墊繳功能，是保單的現金價值墊繳您的保費，讓保單處於有效狀態。

客戶李先生是位元商人，有時需要資金周轉，去銀行貸款手續太麻煩了，找朋友借又怕沒面子，想來想去還是把多年前投的保險退掉，以解燃眉之急。當保險客服人員瞭解到李先生的情況後，建議他用保單借款。李先生根據櫃員的提議，用 3 份保險合同的現金價值，很快就辦好了 8 萬元的借款。當李先生瞭解到用保單借款，不但借款利息比銀行低，而且又不影響保單分紅，可以半年到期還款也可以提前還款，還可以辦理續借，他感到十分滿意。

保單現金價值還可以作為一次性繳費降低保額。當投保人不願意繼續繳納保費時，投保人可書面申請將當時保單已生成的現金價值作為躉繳用的保費，向保險公司申請同類保險的“減額繳清”，以減少單純退保帶來的損失。



4 月 17 日，廣西融安縣遭受龍捲風襲擊，給當地居民生產、生活帶來嚴重損失，融安縣城所在地長安鎮出現多處災情。目前，各項救災工作正在開展。



4 月 17 日晚，貴州省鎮遠縣遭受龍捲風、冰雹襲擊，一些房屋被摧毀、圍牆倒塌，部分車輛被大樹和建築物砸爛，城區街道低窪部分積水，部分電力設施發生故障，全城出現短時間停電。目前，當地正組織搶險救災，相關災情統計和災後救助工作正在進行中。

四川雅安地震

北京時間 2013 年 4 月 20 日 8 時 2 分在四川省雅安市蘆山縣（北緯 30.3, 東經 103.0）發生 7.0 級地震，又發生了多次餘震，多地震感強烈，震源深度 13 公里，累計造成 38.3 萬人受災。這次地震處於龍門山斷裂帶最南端，有地下水報告異常；本次比汶川還要複雜，目前無法確定地震類型及是單層還是雙層斷裂，非汶川地震餘震。

災區時況

蘆山縣防辦稱：前往蘆山道路塌方嚴重，多條道路中斷；蘆山沫東水庫、苗溪水庫，天全始陽水庫出現裂縫，下游人員已組織撤離，華能寶興河公司所屬電站正在降低庫水位。

四川雅安蘆山發生 7.0 級地震，蘆山老縣城一大批舊瓦房幾乎全部倒塌。據該縣城北街居民電話稱，地震時有地動山搖的感覺，一眨眼的功夫一大批年代已久的舊瓦房全部倒塌。目前，縣城的水電氣全斷。

四川省地震局初步統計，雅安蘆山地震已傷亡上百人。四川雅安市委宣傳部副部長朱和超在接受中新網記者電話採訪時表示，目前傷

亡情況和房屋倒塌情況正在統計，雅安市到蘆山縣的公路已堵塞。

傷亡情況

截至 4 月 21 日 15 時，四川雅安地震遇難人數升至 186 人，11393 人受傷，累計造成 150 余萬人受災，目前災難造成的經濟損失仍在不斷統計中。

截至昨日 8 時，據四川省雅安市人民政府新聞辦公室騰訊官方微博公佈，全市近 40 萬間房屋受損，倒塌 12851 間，34 座水庫受損，堰渠損毀 2668 處，農林水經濟損失 14.30 億元，全市需安置 48915 戶。



4月21日，中國保監會工作組在四川成都召集四川省保險機構有關負責人，就保險業抗震救災和理賠服務工作提出十條明確要求。地震災民可享受“車險理賠不必到定點修理廠”“延長保單繳費寬限期”“保單質押貸款減免複利”等政策。

保監會要求，保險理賠服務要重合同、守信用，合同責任範圍內的應賠盡賠、通融賠付，賠付次序先人後物、先簡單案件後複雜案件、先個人後企業。對於理賠中遇到的具體問題，應按照有利於保險消費者的原則掌握。這十條原則分別是：

第一，對於被保險人因災發生的醫療費用，只要確定是保險客戶，都要全額及時給予賠付。財產保險業務比照此原則賠付。

第二，對於暫時不能確定財產損失金額的，要按照不低於預估賠款的80%先行賠付。

第三，對於因災造成有效保單滅失或損毀的，只要申請人提供的基本資訊與保險公司資訊基本吻合，保險公司要及時受理並給予無保單賠付。



第四，對於身份證明滅失或者損毀的，或者需要提供死亡證明或戶籍註銷證明的，憑鄉鎮以上政府證明及時給予理賠。

第五，對於客戶傷殘程度不能及時準確確認的，要按照預估傷殘等級確認並給付賠款。

第六，取消定點醫院限制，保險消費者到臨時救治醫院（點）或鄉鎮衛生院治療，按照定點醫院賠付標準處理，同時放寬客戶用藥專案限制。機動車輛保險業務賠付取消定點修理廠的限制。

第七，延長保單繳費寬限期，對於不能及時繳納續期保費的災區客戶，寬限期延長到120天。

第九，給災區客戶提供利率優惠的保單質押貸款服務，減免保單複效利息。

第十，客戶要求現金支付的，保險公司應給付現金作為理賠款；客戶要求轉帳的，保險公司應通過轉帳方式支付。





蘇州和元保險代理有限公司

中國蘇州市園區蘇州大道西 316 號衛星天線大廈 505 室

電話：0512-62572795

傳真：0512-62572793

對以上內容如有任何疑問歡迎來電諮詢，謝謝！