

保险理赔

# 开顺风车出事故 保险该怎么赔?

□ 和讯

近日,一位车主发帖称,其在开滴滴顺风车的过程中由于注意力不集中发生追尾事故,本车与前车的车辆修理费、乘客医院检查费等损失共计4.6万多元。

事故发生后,保险公司来人了解到乘客是通过软件叫车的,与该车主非朋友关系,保险公司认为该车当时在进行滴滴顺风车业务,判定其为非法营运,因此拒绝理赔。

私家车主参与滴滴顺风车业务,遇到上述情况到底应该如何处理与保险有关的事宜?



## 保险业进入黄金增长期

8月初,国务院办公厅印发《关于全面实施城乡居民大病保险的意见》;此外,国务院、中央军委日前批准《关于推进商业保险服务军队建设的指导意见》。这是近期保险业迎来的两大重磅利好。对此,保险业专家许振东认为,这两道《意见》意味着保险业正式进入服务国家的层面,可以预见,未来5~10年将是保险业发展的黄金机遇期。

许振东认为,价升量增,这是近年来保险行业现状,而这种高速增长现状将继续保持5~10年,换言之,未来5~10年,将是国内保险业的黄金增长期。

保监会近日披露的数据显示,2015年国内保险行业或将迎来史上盈利最好的一年。今年上半年保险业实现原保险保费收入13702.53亿元,同比增长达19.27%;总资产114296.92亿元,较年初增长12.51%。值得一提的是,保险公司预计利润总额2297.84亿元,同比增加1541.74亿元,增幅高达203.91%;保险公司净资产15286.10亿元,较年初增长15.32%。而2014年全年全国保费收入突破2万亿元,保险业总资产突破10万亿元,保险业增速达17.5%。

许振东认为,保险业的快速发展,与国家定位关系巨大。许振东介绍,2014年8月,国家发布《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》。国家将保险业定义为现代经济的重要产业,意味着保险业终于有了一个融入国家发展战略的身份与角色定位,从而为行业的快速发展奠定基石。

而除此之外,新“国十条”设定了到2020年保险业的发展目标,即基本建成与我国经济社会发展需求相适应的现代保险服务业,保险深度达到5%、保险密度达到3500元/人。许振东表示,可观的发展前景、明确的发展目标,令我国保险业迸发出巨大的动能,而从目前的差距来看,要达成这一目标,在未来十年内,都需要保持高速增长态势,这意味着黄金增长通道至少持续5~10年。

## 滴滴顺风车意外险需认证

根据滴滴顺风车保险方面的规定,滴滴顺风车自身为每次事故的驾驶人、每位合乘人的人身伤亡最高赔偿金额分别为25万元,每次事故每位驾驶人、合乘人医疗费用最高赔偿金额分别为1万元。

但需要注意的一点是,车主或乘客要获得滴滴当面提供的意外险,必须首先通过认证。滴滴工作人员表示,车主需要验证驾驶证和行驶证通过车主认证,乘客也需要通过实名认证,认证之后才能获得相关保险保障。

## 交强险如何赔付?

驾驶顺风车出现事故,除了滴滴本身的意外险,交强险如何赔付?

根据最高法2012年《关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》第23条规定:“机动车在交强险合同有效期内发生改装、使用性质改变等导致危险程度增加

的情形,发生交通事故后,当事人请求保险公司在责任限额范围内予以赔偿的,人民法院应予以支持。”在这种情况下,保险公司有权请求投保义务人按照重新核定后的保险标准补足当期保险费。可见,开顺风车遇到事故,保险公司对交强险应按规定赔付。

## 商业险难获赔付

滴滴顺风车等打车平台出现事故,争议主要出现在商业险。

用来接客的顺风车大部分都是私家车,都有投商业保险,一旦出险,能否获得险企赔偿?保险业人士一般认为,这种情况下保险公司有权拒赔。其理由是,私家车成为顺风车或

专车后,车辆已改变性质为营运车辆,在路上行驶的时间比之前增加很多,出险的几率增加。而私家车的保费比营运车辆保费要低,车主改变车辆运营性质后应该提前告知保险公司,如果没有告知,仍按照原先的费率计算保费,出现事故后保险公司可以拒赔。

## 是否营运性质难以界定

有时私家车主会遇到互助合乘等善意搭载的情形,这种情况下有时会出现能否保险理赔的争议。

如2011年江苏一保险合同纠纷案中,吴某驾驶非营运性质的12座客车办事回程中,顺路搭载7人,其中一人给吴某补偿费6元,其他人未收费,后该车发生侧翻事故,保险公司以该车从事营运活动为由拒赔。法院认为,吴某顺路带人不构成营运,虽收取了部分费用,但仅用作补偿成本,不是牟利为目的。而且搭载7人,未超过核定人数,未导致车辆危险程度显著增加,故保险公司应承担赔付责任。

也有律师认为,顺风车车主都有正当工作,在上下班过程中带人,并没有造成车辆风险增加,这种偶尔的行为属于互助性质,并非经营行为。保险公司不能仅仅因为车主开顺

风车就拒赔。当然,如果私家车主在非上下班时段多次接单,应该被判为非法营运。

目前只有北京给合乘拼车以合法名分。北京交委2014年初公布《关于北京市小客车合乘出行的意见》,该意见指出,小客车合乘是指出行线路相同的人共同搭乘其中一人小客车出行的方式。按照是否分摊费用分为公益型合乘和互助型合乘;按照合乘方式分为上下班通勤的长期合乘和节假日返乡、旅游的长途合乘。该意见并明确,合乘人可以合理分摊油费及高速路通行费。

该规定明确了合法合乘与非法营运的界限。由此,在这种合乘情形下发生交通事故,保险公司对投保的商业险不得拒赔。当然,很多地方对此还没有明确规定。

# 合肥百姓医院门诊

HEFEIBAIXINNG HOSPITAL MENZHEN

## 治痔疮 到合肥百姓医院 更权威

健康生命有约 真情服务无限

合肥百姓医院肛肠专科, 主治内痔、外痔、混合痔、肛裂、肛瘘、肛周脓肿、直肠息肉、肛门瘙痒、潮湿坠胀等各种肛肠疾病, 我院采用PPH及HCPT消融术治疗以上疾病, 不开刀、不住院、随治随走、愈后不复发。

治疗范围 内痔、外痔、混合痔、肛瘘、肛裂、脱肛、肛周脓肿、瘰疬、肛门失禁、便血等  
凭此报 肛肠科处: 1.免挂号费 2.治疗费手术费优惠20% 3.电子肛门镜检查仅收80元 4.手术费减免500元

痔疮热线: 0551-65538200 手机热线: 13855193180 QQ咨询: 1974972881

★ 百姓健康平价综合医院  
★ 医保定点单位

## 颈肩腰腿疼痛新疗法

这痛, 你还要忍多久?

杜永东主任 中国疑难病专业委员会委员, 中华特色医药协会会员, 安徽省针灸学会针刀专业委员会委员, 从事临床颈肩腰腿痛, 风湿类风湿等工作二十多年, 曾在北京上海, 南京等进修学习多次参加疼痛治疗技术学术会议。

积累了丰富的临床经验。采用射频, 中频, 神经阻滞疗法, 星状神经节注射疗法, 椎间盘溶解酶疗法, 整脊, 推拿, 小针刀, 拔针刀, 骨减压, 骶管注射, Q3疗法, 新特膏药, 配合纯中药, 特色方剂等中西医结合治疗, 具有疗效显著, 见效快, 微创无痛, 不开刀, 随治随走。主治颈椎病, 颈肩腰腿痛, 四肢关节痛, 强制性脊柱炎, 腰椎间盘突出, 跟骨骨刺, 骨质增生, 股骨头坏死, 风湿, 类风湿等颈肩腰腿痛骨病。

凭此报1.免挂号费 2.治疗费优惠20%