

# 驾车遇到交通事故要注意这些细节 须先报案定损再修车

随着私家车保有量的不断增加,发生交通事故在所难免,很多时候双方当事人都会达成协议自行解决。然而,一些车主对车险的认识存在误区,最后理赔的结果与预期相差甚远,容易产生理赔纠纷。



## 买份全险心里踏实

“车子只要买了全险,发生任何交通事故都不会造成财产损失,因为保险公司会全赔。”市民王女士给自己的爱车购买了“全险”,每年需要缴纳5000多元保费。之前,她驾车时也发生了两次轻微交通事故,每次都得到了保险公司的全额赔付。为此,她认为经常驾车出行的车主,一定要购买“全险”,一旦发生意外事故心里才不会慌。

据了解,所谓的“全险”就是包含了交强险、车辆损失险、第三者责任保险、不计免赔险、盗抢险、自燃险等主要险种。而“全险”只是一个通常情况下的说法,在法律上并不是一个准确的概念。

## 全险不等于全赔

“车险是车辆所有人及车辆驾驶人的必备保障,但很多车主对车险的认识存在误区,最后理赔的结果与预期相差甚远,容易产生理赔纠纷。”据保险业人士陈女士介绍,如今有些驾驶人为了尽快解决问题,会选择在没有保险公司参与的情况下自行处理,最后由保险公司进行理赔。

“这种做法要根据情况慎用,否则可能在后期理赔过程中给自己带来麻烦。”陈女士介绍,比如买了所谓的“全险”,但没买玻璃单独破碎险,当发生玻璃单独破碎的事故,保险公司就不赔。如果没买盗抢险,车辆被盗抢后保险公司也是不赔的。没买发动机涉水行驶损失险,发生发动机进水造成损失,保险公司也不会赔付。

此外,即使买了对应的险种和不计免赔

险,保险公司也会按照各险种项下的保险责任范围来承担事故损失。针对发生除外责任的几种情况也是不赔的,比如酒驾、逃逸、未年检等。同时,理赔额度还受保险金额和赔偿限额限制,也不是所有损失都能赔付。还要提醒的是,保险公司是参照医保用药规定赔偿的,不合理用药以及与事故无关的用药,也是不赔的。

## 先报案定损再修车

据了解,有些车主在车辆出险后,并不是立刻向保险公司报案,而是修完车后再找保险公司报销费用。为此,陈女士提醒,如果车主不向保险公司报案便修理车辆,理赔时保险公司可能会认为修理费用高出定损费用,差额部分将由车主自己承担,所以先定损后修车是对被保险人自身利益的保护。

她建议,出险后应先报案,并拿到交警开具的交通事故责任认定书,以便日后可提供警方的有关事故记录。保险公司会派人查勘、定损,然后才是对车辆进行修理,最后提交单证、赔付。

据了解,车主发生事故要及时向交警部门 and 保险公司报案,查勘员到来前要保护现场,以便判定保险责任。如现场会造成交通堵塞,在征得交警同意后,可对现场完整拍照并将车移动至路边等候,妥善保存交警开具的事故证明方便查勘员定损。出险后,被保险人向保险公司申请理赔并提供相应的单证,按照报案时工作人员的要求准备材料,递交理赔所需要单证后,即可等待领取赔款。

(本报记者 胡健)

## 人保理赔： 红顶棚下的“心服务”



回忆刚刚结束的国庆长假,有哪些宝贵记忆被你珍藏?是结伴好友愉快出游,还是陪伴家人感受暖暖亲情呢?

在路上,你是否注意到他们。出行的道路上,你是否注意到,在高速路、在服务区、在各大景点,都有一道别样的风景,一个个矗立的红色顶棚。在每一个红色的顶棚下,就是一个中国人保财险的“心服务”站。

整个国庆期间,人保财险达州市分公司86名理赔人员,全员出动。在城南高速路口、大竹服务站、渠县賸谷高速路口、宣汉达州北高速服务区等4处设立服务点,提供现场咨询、协助客户报案、小额案件现场定损、大案件指引客户处理事故等现场服务。这些将国庆、中秋双节奉献给岗位的人保理赔人,他们告别难得的假期,放弃期盼的旅行,只为给客户提供最大的保障。

双节期间,人保财险在全国设置了725个“心服务”站,实际客服人数70358人,其中包括非人保客户17458人,出动救援3405次,提供维修服务7398次,处理理赔案件22787件,提供咨询45996次。达州人保在全市设置了4个“心服务”站,实际客服人数268人,其中包括非人保客户106人,处理理赔案件5件,提供咨询223次,提供维修服务16次,以实际行动体现了“保险——让生活更美好”的行业宗旨。(陈强)

## 达州市保险行业协会

咨询投诉:2121494 12378

守信用、担风险、重服务、合规范  
保险·让生活更美好

# 行为金融学如何拯救股民

## 谈股论金

行为金融学是金融学的边缘交叉学科,它将心理学、行为科学、社会学、政治学等理论融入了金融学,通过人的微观行为,尤其是偏差和反常行为,以及产生这种行为的心理等动因,解释、研究乃至预测金融市场发展。今年的诺贝尔经济学奖得主是研究行为经济学的理查德·塞勒,他在《论消费者选择的实证理论》的文章里,提出了“心理账户”的概念。而这一思想正好也可以解释“为何有人在手头的股票大跌时仍不肯割肉。”

为此,我们对这些真正影响金融投资成败的心理和行为障碍进行梳理,并从行为金融的视角找出应对之策,帮助我们认识自我,跨越股票投资的心理和行为障碍。所谓心理账户,指的是我们在思考一些问题时,并不会去进行统一的成本收益核算,而会在心里构建很多个分门别类的账户,分头进行计算。

比如,我们股票账户上可能同时持有十只不同的股票,按照经典的经济理论,我们关注的应该是这十只股票所构成的这个组合的整体涨跌。

但在现实中,我们除了关注整体的涨跌外,还会关心每只股票的涨跌状况。当某些股票跌得很惨时,我们也不肯“割肉”,然后把资金放到业绩更好的股票上,宁愿继续持有亏损的股票,等着解套回本。

行为金融学指出,由于一些典型的心理和行为障碍普遍存在于金融投资者身上,比如:导致认知偏差的过度自信、证实偏差、控制幻觉;导致决策过程中片面推断的过分简化信息,启发式加工应用不当;导致对决策过程错误刻画的损失厌恶、后悔厌恶等心理障碍。

还有诸如过度反应、反应不足、行为陷阱、错位效应以及羊群行为等行为障碍。正是这些心理及行为障碍才是真正影响金融投资成败的主要原因。

概括来看,在行为金融学的视野中,金融更像是心理游戏。金融市场上,我们最大的敌人不是别人、别的公司,正是我们自己的心理行为,甚至是人性。

具体的来看行为金融学发现的两个最为典型的影响股民投资决策的因

素。首先就是“过于自信”。行为金融学研究发现,人们在投资决策中总是倾向于过高估计自己的判断力和决策力,从而表现出过分的自信,因而容易忽视客观情况变化造成决策失误的可能性。投资者的过分自信有直接和间接两个方面的影响。直接的影响是如果投资者过分自信,就会过分依赖自己收集到的信息而轻视公司会计报表的信息;间接影响则是投资者的过分自信会导致在过滤各种信息时,注重那些能够增强自己自信心的信息,而忽视那些伤害自信心的信息。比如我们买了某只股票,天天盼着它涨嘛,就会从市场上各种消息中找到那些利好它的信息,让自己更坚定的去持有。反过来也是一样,卖掉某只股票时,去寻找那些利空它的信息,来安慰自己。

另一个典型的问题就是羊群行为,由于“羊群行为”效应,从而整个市场上的投资策略会趋于一致,这种现象在极度的牛市或熊市表现得最为明显,即大家都在追涨或杀跌。在我国股票市场上,羊群行为是广泛存在的,股市中存在的大量的“跟风”、“跟

庄”的投资行为就是羊群行为的典型写照。

行为金融学分析了那么多的投资者心理影响因素,如果这是人性使然,有没有应对之策呢?基于这些分析,其实市场研究者们也总结各种方法来应对。比如:反向交易策略。投资者可以适时买进过去表现差的股票,卖出过去表现好的股票,通过套利投资来获取收益。动量交易策略。这个策略强调,投资者要严格按照预设的有效收益、价格和交易量等规则进行交易,说的就是要遵守纪律。平均成本策略和时间分散化策略。投资者可以按不同价格分批购买股票,以摊低成本;或者采用长期投资减少短期投资的办法,以分散风险。早有研究数据表明,高换手率投资者的平均收益要低于低换手率投资者的。其实很多好股票,你选中了,却没拿住。

总结来看,股市历来是风险集聚的地方,要想在市场中长期生存,投资者既要有平和的心态、稳定的情绪,还要严格自律,不断加深对市场的认识,才有可能获得稳定盈利。

(据央广网)