

# 购买车险有妙招 你知道吗?



网络图片

银川王先生每年只买交强险,一直都平安出行,不料今年夏天出了一次险,损失大得最后他连车都不要了;李先生每年买商业险就花好几千,但从来都不出险,他觉得很亏。平安财险宁夏分公司耿建设介绍,保险之所以能只花几百几千,出险的时候就可以获得几万几十万甚至上百万的赔偿,就是因为风险是不确定的。购买车险就是把风险转移给保险公司,虽然有些人一年下来没出险没有获得赔款,也享受到了一年的风险保障。另外,保险公司也会根据车辆出险次数进行奖优罚劣,多年不出险可以享受到更低价格,出险比较多的价格就会上浮。最近,在一些大型的车展现场,也有很多人咨询车险方面的知识,本期耿建设为大家做专业的介绍。

■本报记者 方海鹰

## A 商业险：投保主险才能买附加险

耿建设介绍,交强险全称是《机动车交通事故责任强制保险》,是上路行驶的机动车必须买的,而且交强险不允许随意退保。交强险提供的是因交通事故造成的对受害人损害赔偿风险的基本保障。交强险的保额都是固定的:死亡伤残赔偿限额为180000元;医疗费用赔偿限额为18000元;财产损失赔偿限额为2000元。而商业险有3个主险和11个附加险,其中3个独立的主险,投保人可以选择投保全部险种,也可以选择投保其中部分险种,附加险不能独立投保,需要先投保对应的主险。车损险是赔偿自己车的损失,保额是不能随意选择的,它是根据新车价格按照年限折旧之后确定的,只有买不买的选择。可以选择的附加险有车身划痕损失险和新增加设备损失险,划痕损失险指的是发生无明显碰撞痕迹的车身划痕损失,新增加设备指的是非原车自带的、自己后期加装的设备。

第三者责任保险是赔偿对第三者造成的损失,保额是可以选择,耿建设建议选择200万元或300万元的保额。买三者险要注意两点:三者主险人伤只能赔付医保标准内的损失,医保外的损失需要投保三者险的医保外医疗费用责任险附加险,建议投保时医保外附加险和主险使用共享保额;保险事故发生时,被保险机动车未投保机动车交通事故责任强制保险,或机动车交通事故责任强制保险合同已经失效的,对于机动车交通事故责任强制保险责任限额以内的损失和费用,保险人不负责赔偿,如:出事故需要赔偿对方20万元伤残损失,如投保了200万元三者含医保外附加险,但是交强险到期脱保了,保险公司只赔付2万的损失(其中18万是交强险负责赔偿的部分)。车上人员责任保险是对事故造成的车上人员损失进行赔偿,损失跟事故严重程度相关较大,一般的追尾剐蹭小事故也不会造成车上人员受伤,严重事故会导致车上人员受伤,车上人员是司机和乘客分开购买的,建议至少购买5万元以上保额,还可以购买一些其他驾乘意外险进行补充。

比较常用的附加险主要有3个:车身划痕损失险(保额有2000元、5000元、10000元、20000元);新增加设备损失险(保额根据设备价值确定);医保外医疗费用责任险。前2个根据自己需求投保,医保外建议都买上。

## B 保费：出险次数越少优惠越多

耿建设举例:一辆吉利SUV,投保了车损险、三者险200万元、司机和乘客各50000元和医保外附加险,还投保了300多元的驾乘意外险,交纳保费2297元。因为此车一直没有出险,今年买车险的时候相比原价少了近2000元钱。具体优惠如下:交强险原价950元,连续3年没出险,无赔优待系数0.65,缴费价格617.5元;车船税360元;商业险原价2871,缴费价格1319元,商业险便宜了一多半,折扣系数0.46(其中4年没有出险无赔优待系数0.5,自主定价系数0.92);车损险616元;三者险446元;司机63元,乘客是164元;医保外用药28元(包含三者医保外、司机医保外、乘客医保外)。如果把三者险保额提高到300万元,司机保额提高到10万元,结果车险保费就多了29元。这主要是两个原因:一是费率是按照风险定价的,实际上三者300万元相对于三者200万元,虽然保额多了100万元,但是出险后需要赔付到300万元的风险概率比较低,所以多了100万元的保障,保费才多了100多元钱,再加上不出险折扣系数优惠下来才多了32元。第二是自主定价系数由0.92下浮到0.85。

耿建设介绍,车险的价格是由基准保费和折扣系数共同确定的,基准保费乘以折扣系数就是最终的保费,而折扣系数有无赔款优待系数和自主定价系数。基准保费是国家根据不同车辆的风险进行测算,影响费率的因素有保额和车辆型号。费率是根据风险定价的,实际中会出现车损险保额一样的车,费率差异比较大,例如:同样40万元,车损险保额的营业大货车费率比同价格车损险保额的家用贵,同样20万元车损险保额的家用五菱费率比奔驰便宜,同一厂牌型号的高中低配置的车损险费率也会存在较大差异。

无赔款优待系数是国家为了奖优罚劣,根据保险信息平台查询到的投保记录和赔付记录确定,跟出险次数有关。根据近3年的赔付记录确定,是以收到保险公司完成赔款支付为准进行统计的。例如新车和第一年投保商业险的无赔优待系数是1,上一年无赔付记录无赔优待系数是0.8,上两年无赔付记录无赔优待系数是0.7,上三年无赔付记录无赔优待系数是0.6,连续四年及以上无赔付记录无赔优待系数是0.5,同样的赔款次数越高无赔优待系数上浮幅度越大,例如一年赔付2次无赔优待系数是1.2,一年出险6次赔付系数是2。

自主定价系数是各保险公司根据风险评估自主使用,同一辆车不同保险公司的价格不一致。一般风险低的业务自主定价系数就低,风险高的自主定价系数就高。比如个人车辆会结合续保情况和承保年限中出险的次数、赔款的金额、车主年龄、险别保额等评估风险。