

本周话题：买车险

车险保额买多少合适？怎样搭配险种，规避最大风险？

近段时间,媒体报道了普通轿车撞到豪车而引发高额赔偿的事件,让有车族想到如何买车险能更好规避风险的问题。车险是由若干小险种组成的,如何组合有讲究。笔者对今年的车险重新设计了一下,不再盲从4S店工作人员的推荐,像座位险、玻璃险、盗抢险、划痕险等能免则免,而第三者责任险保额大幅增加。

转移不确定风险

车险要以花小钱规避大风险为原则。保险的本意就是要以较小的代价转移掉可能的不确定大风险。花钱去保那些过小的、自己完全能承受的风险,是没有多大风险转移意义的。例如,买了不计免赔险,在出险保额内可以得到全额的赔偿。但是,这种不计免赔赔偿款也就是几百元的事,一些小擦小碰如果要去理赔,有

时还嫌麻烦,而且理赔次数一多,下年保险公司就会提高保费,算下来得不偿失。又如座位险(车上人员责任险),一般一份保险每个座位出险时最多赔偿1万元,如你完全承担得起,保不保就可以斟酌着办了。

根据需求定组合

按自身实际情况,发生概率小的险种,可不保。如你的车只是上下班代步用,活动范围就是两点一线,

而且单位和住宅小区都有监控,这样发生的车辆盗抢和玻璃被砸的可能性就较小,可以不买盗抢险、玻璃单独破碎险、划痕险。反之,如果你的小区物业管理不善,经常发生车辆盗抢损伤的,或者车经常停在马路边,这种险就一定要买。又如,你的车是新买的,那么头几年自燃损失险可以不保。汽车自燃这种事,大多是由于旧车线路老化等原因引起,新车基本没这种问题。平时只要

留意一下近几年自己的出险理赔情况,就会发现实际上有些险种我们根本从未用到过,这是跟自己的用车实际情况密切相关的。

三责险足额投保

第三者责任险保额要大。虽然大事故发生概率不大,但万一不巧撞到人或豪车,赔起来会很厉害。如果保额不够,自己还要另外掏钱赔付。按以小钱规避大风险的原则,这种险就

是要重点投保的。最近的案例就是网上热议的劳斯莱斯被撞赔偿事件。如果自己平时行车的区域豪车比较多,就更加要加大第三者责任险保额。当然对于这方面的风险,我们除了增大第三者责任险保额的方法以外,开车时要遵守交通规则、谨慎驾驶,以尽可能减少出险概率,规避风险。

车损险可按新车购置价或实际价值(折旧后)确定保险金额。可以这么理解,投保时付出保费少的,出险时理赔也会少些或按比例计算赔偿。保险公司销售人员一般直接给用户办的是按新车购置价投保。

个人觉得,买车险最忌讳的是那种大而全的保险组合。表面看起来各种险种全都包括了,所有风险一网打尽,实则多花冤枉钱,没有使保费资金实现规避风险的最佳配置。

陆宏

该花的钱不要『硬』省

现在马路上的豪华轿车越来越多,稍微碰擦一下,修理费都要上万元甚至是十多万元。车险如何买才能既不为高额的维修费担心,也不会多花冤枉钱呢?

“原来以为买一份交强险就可以了,”上个月刚买车的小王说,“现在看来,是远远不够的。现在上海街头奔驰、宝马已经不稀奇了,我这辆君越虽然也不赖,但万一撞上豪车就算搭上也不够啊。”

相关数据显示,车险费用平均占每年车辆养护支出的三分之一至四分之一,由此可见保费已经占据了车辆后期成本的很大比例。如何买到更为经济合理的车险,对于车主特别是新上路的车主来说,的确是个值得思考的问题。一些车主往往会关注那些报价比较低的品种,甚至不买三责险,这无疑是不理智的。在购买车险的时候,该花的钱不要省。

目前的商业车险保障额度分别有5万、10万、20万、50万、100万元等几个档次。业内人士建议,补充多少额度的第三者责任险关键要看车主自身的风险承受能力。多数车主在投保时可选择50万元一档,其可以应付大部分严重事故的理赔需要,而且保费支出不会增加太多。对于一些驾驶技术不过硬的新手来说,将保险金额定在100万元也未尝不可。

除了主险之外,车主购买附加险应该根据个人使用车辆的情况。如经常行驶雨水多路段的车主可考虑涉水损失险,汽车新增加了设备可考虑购买新增设备损失险,如果是特种车或者货车可以与保险公司签订车损免赔额特约条款。

根据车龄、驾驶员驾龄的不同,保险业业内人士介绍了几个常见的险种组合方案:

全面保障方案:交强险+商业三责险(100万元)+车损险+车上人员责任险+盗抢险+玻璃单独破碎险+不计免赔险+车身划痕损失险+其他个性化附加险。适用于新车新手及需要全面保障的车主。

经济型保障方案:交强险+商业三责险(50万元)+车损险+车上人员责任险+盗抢险+不计免赔险。适用于车辆使用三四年、有一定驾龄、愿意自己承担部分风险的车主。

基本型保障方案:交强险+商业三责险(20万元)+车损险。适用于车辆使用较长时间、驾驶技术娴熟、愿意自己承担大部分风险减少保费支出的车主。

斐翔



难扛的风险最需要避开

辛遥画

提高保额 作微调买安心

我家有两辆车,我和老公各开一辆。由于老公开的车已使用近10年,品质相对较差,想必小偷没有光顾的兴趣,因此没有投保车辆盗抢险,只投保了交强险、第三者责任险和自燃损失险。考虑到老公开车多年,技术较好,没有出过一次险,为节省保费,旧车的第三者责任险的保额较低,只有10万元。

我拿驾照还不到半年时间,属于新手上路,驾驶技能还有待提高。考虑到自己经常需要开车接送孩子上学、放学,而孩子上学放学的时段,学校门口附近人和车特别多,一不小心就会蹭上刮上。因此,我为爱车投保了交强险、第三者责任险、不计免赔险、车损险、车辆盗抢险和车身划痕险。其中,第三者责任险的投保额度是30万元。

然而,最近,受到多起私家车撞了名车,车主需要承担远超出车险保额的高额赔偿费事件的影响,为最大限度地转移因意外事故带来的赔付风险,我们决定防患于未然,追加车险,多花点钱买个踏实,买个安心。

综合考虑驾驶习惯、车况、驾车环境等多种因素后,我和老公决定把两辆车的第三者责任险的保额均提高至50万元,并且为老公的车补缴不计免赔险。此外,考虑到同事和亲戚朋友有时候也会搭乘我们的顺风车,我们还为爱车投保了车上人员责任保险。

这样算来,虽然两辆车加起来每年需增加1000多元的保费,然而出门在外,谁也不敢保证自己一定不会与别人的车碰擦。一旦出险后费用不足带来的窘境相比,实在没有必要节省这点保费。

钟育娴

按需搭配 小花费高效率

去年初,我花了10多万元买了一辆上海POLO小车,上的是浙江牌照。由于车子是新买的,虽然我拥有驾车执照已将近五年了,可以前只是偶尔开开朋友的车子,基本还是属于本本族一类,所以我在购买车险的时候特别小心。为此我专门咨询了好多有车的朋友,决定了以下的购买方案:

首先,交强险、第三者责任险和车辆损失险是必须买的,但是购买交强险是不够的,因为交强险的赔偿有一定的上限,包括人身伤亡最高赔偿11万元、医疗最高1万元以及物质损失最高2000元。往往发生人伤事故后,赔偿与实际的花销相差很远,按照上海的人身重大伤害事故赔偿事故案例,车主对第三者的赔偿额一般在40万元到60万元之间。而10万元、20万元与50万元的保费价格相差并不大,所以我就购买了50万元额度的第三者责任险作为补充。

其次,尽管我已经有多年驾照,但考虑到实际驾驶时间并不是很长,与新手并没有太大区别,加上是女的,天性比较胆小,因此,我根据朋友的建议,投保不计免赔险。这样万一今后碰到小碰小擦的事故时,可以多少减少损失。另外,在附加险中,还购买了玻璃单独破碎险和划痕险。

我购买车子主要为了郊区上下班方便,所以投的险种比较少,基本是按需搭配,花费少,投保效率高。我认为,像网上私家车撞了名车劳斯莱斯的高额赔偿费事件,毕竟是极小概率事件,只要自己开车多留点心眼,实在没必要为此担心多破费投保太高的金额。

王小梅

低保额已不适应当前需求 增风险意识 获足额赔偿

1月31日,浙江温州市区发生一起广本雅阁轿车与一辆身价1200万元的劳斯莱斯轿车相撞的交通事故。经交警部门立案调查,最终认定广本雅阁轿车车主朱小姐因驾驶时转弯未礼让正在直行的劳斯莱斯轿车,对这起事故负全部责任。换言之,豪车劳斯莱斯的损失将由朱小姐全部承担。

2月4日下午,经双方车主、4S店和事故车辆投保的保险公司四方长达两小时的沟通协商,达成一致意见,维修费确定为35万元。可广本雅阁轿车仅投保了交强险和第三者责任险,而且保额不高,未投保不计免赔险,按照保险条款约定,保险公司赔付金额为16.2万元,超出部分的近19万元由朱小姐自行承担。

由于风险意识不强,加之受投保习惯等影响,多数车主购买的车辆第三者责任险投保额度普遍不高,选择的都是10万、15万、20万元这几个档次的保额,只有少数车主会选择50万元及以上保额。随着用车环境的复杂化和人身损害赔偿标准的改变,赔偿金额有着越来越高的趋势,20万元及更低的第三者责任险保额已经不能顺应当前的用车需求,车主将三责险保额提高到50万元很有必要。价格差别也不大,选择20万元和选择50万元的三责险,每年保费只相差450元。与此同时,私家车主除了要重视三责险保额不足的问题外,还要了解“不计免赔”的功能。尤其是在发生大案时,投保不计免赔险的车主可获保险公司全赔,否则,就需自行承担20%的损失。不计免赔险的保费约为200元,如果朱女士买了不计免赔,总共可以得到20万元赔偿,眼下她只能获得保险公司16万余元的赔付,无形中损失了4万元。

客观地看,这起交通事故案例虽然具备典型性可没有普遍性。毕竟像1200万元的劳斯莱斯轿车数量有限,私家车和其发生事故的的概率很低,也许是万分之一的比例。恰恰就是这万分之一的比例,给车主带来了百分之百的损失。权利和义务的对等关系,谁都不能更改。倘若事先花不多的保险费为爱车保全保足,车主会得到足额赔偿。

刘宝民

下周
话题

收藏
玉石

玉石除了美丽,还带有诸多附加的价值和作用,因此收藏热经久不衰。因为爱玉,所以藏玉,说说自己与玉石的缘分故事。

来稿请发 tangy@wxjt.com.cn,截稿时间为下周三。