

# 知己知彼投保 车险条款看好

私家车越来越多进入普通家庭,随之而来的是车险市场的繁荣。怎样选择适合自己的车险产品,事故发生后如何能高效便捷地完成理赔程序,成了车主关心的问题。

## 1 按新车购置价足额投保

通常将车险分成两大类,即基本险和附加险。基本险有三类,包括车辆损失险、第三者责任险和全车盗抢险,附加险有风挡玻璃单独险、自然损失险、划痕险、车上人员险、不计免赔特约险等。

在这里重点介绍三类基本险。广大车友最熟悉的应该是交强险,交强险是“机动车交通事故责任强制保险”的简称,是一份机动车辆必须购买的强制保险,由保险公司对被保险机动车发生道路交通事故造成受害人(不包括本车人员和被保险人)的人身伤亡、财产损失,在责任限额内予以赔偿,目前其最高保额已经提高到 12.2 万元。

车辆损失险是指保险车辆遭受保险责任范围内的自然灾害(不包括地震)或意外事故,造成保险车辆本身损失,保险人依据保险合同的规定给予赔偿。车损险投保的保额有三种方式。一是按新车购置价投保,指在保险合同签订地购置与被保险机动车辆同类型新车的价格(含车辆购置税);二是按投保时被保险机动车的实际价值投保,指新车购置价减去折旧金额后的价值;三是在投保时被保险公司在新车购置价内协商确定。鉴于保险车辆部分损失的几率远大于全损,为使被保险人的风险得到充分的保险保障,建议投保人按新车购置价足额投保。当然,如果超额投保,车主获得的赔偿也只能是车辆的实际损失。

而第三者责任险则是指保险车辆因保险人责任事故,致使他人遭受人身伤亡或财产的直接损失,保险人依照保险合同的规定给予赔偿。在实际生活中一些大的交通事故造成第三者损失远远超过交强险的赔偿限额 12.2 万元,因而车友在投保交强险后,应当投保商业第三者责任险,以获取权益保障。投保该险种的保费高低,与车辆价格是没有关系的,保费高低与车辆的使用性质有关,私家车投保该险种的保费处在单位车辆和运营车辆之间。如果车辆经常跑长途或者用于营运的,第三者责任就应当投保更高的保额,以确保发生大事故时车主不至于倾家荡产。



辛遥 画

## 2 电销省钱直销服务好

在生活中,广大车主能接触到的保险推销方式主要有三种,即直销、电话销售、网络销售。在车险行业,电话推销的叫电销,业务员代理的叫直销,孰优孰劣不能一概而论。打个比方:喜欢吃套餐的就选电销,价格便宜实在;想吃小炒的就选直销,业务员服务更周到。目前电销已成为车险营销的主要模式之一,电销最大的优势就是比直销省钱,按照业内测算,同样的车险产品,电销大致可节省 10% 至 15% 的费用。当然,省钱也是需要付出一定代价的,比如说有些手续需要自己办理。

电销提供的只是标准化服务,客户如果需要个性化服务,还是离不开业务员直销。在保险业内,电销并未覆盖所有车险对象,保监会规定还有几个“禁区”留给直销专享。比如,私家车首次保险,客户对车险还不熟悉,就不适用电销;机关、企事业单位以及营运车辆保险,也必须由业务员直销完成。

现在除了电销车险,网销车险也开始出现。目前,人保财险、平安财险、太保财险等多家财险公司均已开展网销车险业务。在方便快捷上,网销更胜一筹。一位有过电话投保经验的车主表示,从办理效率上看,网销比电销更加便利一些,通过电话投保车险,至少需要经过等待接通、信息核对、报价反馈、上门收费、保单递送等环节,而网销车险当天就能完成保费支付,通过一次递送就能拿到保单。随着各大保险公司技术上的改进,网销车险必将后来居上,成为主要的车险销售方式。

## 3 车险条款各有千秋

目前各保险公司的车险条款可谓大同小异,由中国保险行业协会制定,中国保监会批准。大致分为 A、B、C 三款。从市场份额来看,执行 A 款车险的保险公司最多。这三种保险条款内容有差别,车主不要单看价格,而要仔细研究。对被保险人的保障程度,A 款最好,B 款次之,C 款最差。B 和 C 都将被保险人不承担事故责任时保险人不赔偿列为特别条款,C 还将不承担律师费、诉讼费、鉴定费等等列为特别条款。下面就来看看 A、B、C 车损险有什么不同。

### ■ 赔偿范围的不同

1. 在自然灾害方面,B 比 A 增加了暴风龙卷风,C 又比 B 增加了台风、热带风暴、雪灾、冰雹、沙尘暴。

2. 单独玻璃损坏方面,A 对于任何的玻璃单独损坏都不赔偿,B 和 C 赔偿单独的天窗玻璃损坏。

### ■ 不赔偿范围的不同

1. B 和 C 都明文规定当保险机动车一方不承担事故责任时,不赔偿机动车的损失,A 则无此规定。A 对被保险人较为有利,尤其是当事故责任方为非机动车或者行人时,或者责任方虽然也是机动车,但是责任方要赖不赔的。

2. B 明文规定不赔偿停车费、保管费、扣车费以及各种罚款;C 明文规定不赔偿律师费、诉讼费、仲裁费、罚款、罚金或者惩罚性赔偿,以及未经保险人事先书面同意的检验费、鉴定费、评估费。A 则没有上述规定。

3. B 不赔偿单独的倒车镜或者车灯的损坏,A 和 C 没有此规定。

### ■ 免责范围不同

对于造成家庭成员人身财产损失的赔偿责任免除,三款条款略有不同。

车主最好要对 ABC 三份保单细节都研究一下,看看哪一份保单更适合自己才购买,切不可被保险公司和所谓优惠价格忽悠了!

在明白上述知识之后,如何买车险?下面就看看专家给各位车友支的招。

### ■ 第一招 了解决定车险保费的四大因素

**驾驶记录** 驾驶记录对车险价格有最直接的影响,如果不违规驾驶,保费一般会有一定幅度的下降。

**汽车型号** 实际上,不同型号的汽车有不同的风险数值。

**驾驶区域** 对于经常长途跋涉的汽车和只在市区行驶的汽车,保费是不同的。

**是否连续投保** 如果车辆中途有段时间没有使用,车险到期后,有的车主就觉得没必要续保险,想等到使用时再续,殊不知这种做法也会导致车险保费增加的。

### ■ 第二招 确定私家车投保险种

有两个主险一定要买:一是车损险,二是第三者责任险。

这两个险种是车主在出事故以后,人和车的损失能够得到赔偿的基本保证。另外,建议车主购买盗抢险和不计免赔。

### ■ 第三招 看清免责条款

对保险公司明确列出的责任免除条款,您务必要看清楚。

实际上,消费者与保险公司发生纠纷时,往往纠缠在免责条款这一部分。如玻璃单独破碎,需要投保专门的附加险才行。

### ■ 第四招 注意两大误区

一是避免超额投保或不足额投保。如车辆价值 10 万元,却投保了 15 万元的保险,这就是超额投保;反之,就是不足额保险。前者会造成浪费;后者则会使保障大打折扣,都是不可取的。二是避免重复投保。按规定,即使投保人重复投保,也不会得到超价值赔付。

### ■ 第五招 货比三家,选择放心的保险公司

消费者在为爱车投保时,可货比三家,在赔付速度、网点设置等方面进行比较,但最好选择信誉度高的大保险公司,例如几大全国性保险公司,其分支机构遍布全国,实现全国通赔,方便快捷,保障性更强。同时可实现网上投保,让您更直观了解私家车如何保险。

此外,还有一些小细节需要大家注意:比如,新车不必买自燃险,打电话和网络买车险比直销更省钱、别漏掉有用的增值服务。要选择有经营资格的保险公司或保险委托中介投保车险、买二手车最好办理保险过户等等。

## 4 怎样买车险更加划算

## 几种方案 丰俭由人

在这里为不同需求的车主设计了几种方案:

### ■ 最低保障

【险种组合】交强险

【适用对象】急于上牌或通过年检的车主

【特点】用来应付上牌照或年检,保障不高,一旦出险损失较大。

【举例】以家用长安微型面包车 7 座的车辆为例,交强险的基本保费为 1100 元,根据每辆车上一年形式情况,保费还会浮动,最高达 110 元。一旦出现理赔事故,如果造成第三方死亡或伤残,最高赔付 11 万元;如果造成人伤,医疗费用最高赔付 1 万元;物损最高赔付 2000 元。

### ■ 基本保障

【险种组合】交强险+车辆损失险

【适用对象】老车或驾驶技术较好的车主

【特点】费用适度,保障基本风险,发生相关理赔,只能获得部分赔偿。

【保费计算】以桑塔纳轿车 5 年车为例(假设购置价 8 万元),车损险基本保费为 539 元,总保费约为 2044.1 元(文中报价仅供参考)。

### ■ 经济保障

【险种组合】交强险+车辆损失险+三责险+基本险不计免赔特约条款

【适用对象】精打细算的车主

【特点】性价比最高,车主最关心的大风险都有保障,保费不高险种实用。

【保费计算】以凯越轿车 3 年车为例(假设购置价 10 万元)为例,不计免赔特约险按车辆损失险和三责险保险费的 15% 计算,三责险按投保 10 万元计算。总保费约为

3340.05 元。

### ■ 最佳保障

【险种组合】交强险+车辆损失险+第三者责任险+基本险不计免赔特约条款+车上人员责任险+全车盗抢险+玻璃单独破碎险+他人恶意划痕险

【适用对象】新车或新手

【特点】在经济投保方案上加入了车上责任险、玻璃险、盗抢险等附加险种,投保价值大,但物有所值。

【保费计算】以凯美瑞轿车新车(假设购置价 24 万元)为例,车上责任险按核定座位数投保,玻璃单独破碎险按国产风挡玻璃的费率投保,划痕险保 2000 元保额,三责险按投保 10 万元计算。总保费约为 7663.29 元。

### ■ 完全保障

【险种组合】机动车交通事故责任强制

保险+车辆损失险+三责险+车上人员责任险+全车盗抢险+玻璃单独破碎险+他人恶意划痕险+基本险不计免赔特约条款+涉水损失险+自燃损失险

【适用对象】中高档车,经济充裕车主

【特点】几乎与汽车有关的全部事故损失都能得到赔偿。但个别险种出险的几率小。

【保费计算】以宝马 7 系 2 年车(假设购置价 90 万元)为例,以划痕 5000 元投保,三责险按投保 50 万元计算。总保费约为 19109 元。

当然,以上介绍的这些组合方式的保费计算仅供参考,毕竟各保险公司还有自身的优惠条件和折扣比例,最终的保费计算还要以客户所选择的保险公司出具的保险单确定。