

# 车险新政后,6成车主保费没变

## 保费与出险记录挂钩,涨跌幅超10%的用户各占两成

本报济南6月9日讯(记者 张嶺 实习生 邵群) 从6月1日开始,商业车险费率改革正式在山东启动试点,记者采访省城多家险企发现,据不完全统计,新车险费率施行以来,6成用户保费变化不大,保费涨跌幅超10%的用户则各占两成。

“与此前的车险费率相比,新版的费率放大了出险记录对保费折扣的影响因素。”在一家险企负责车险业务的何先生介绍,按照新版车险费率计算公式,基准保费是主管部门确定的,在此基础上主要参照无赔款优待系数,自主核保系数,自主渠道系数这三个系数来确定最终的保费折扣。

无赔款优待系数直接挂钩车主往年的出险理赔次数,比如连续3年不出险为0.6(基准保费打6折),连续2年不出险为0.7(基准保费打7折),上年不出险为0.85,新车、上年出险1次或平台有不浮动原因为1.0,上年出险2次为1.25,上年出险3次

为1.5,上年出险4次为1.75,出险5次及以上为2.0。

自主核保系数的设定主要参照险企以往的理赔数量、额度,自主渠道系数的设定主要参照互联网、电话营销等新渠道对保险成本的降低程度,由于这两个指标的设定值需要主管部门备案批复,所以这两个系数相对固定,因此对保费折扣影响最大的就是出险次数。

“从最近一周办理的保单来看,上年出险的次数大多在1-2次,因此综合算下来,大约6成的客户所交纳保费的变化不大。”何先生介绍,6月1日以后旧系统就停止使用了,现在只能按照新的费率标准计算保费。

何先生介绍,按照这样的比较方法,保费出现10%以上涨跌幅度的用户大概各占两成。“目前我经手的保单中总体保费最低折扣是5折,最高为上浮1.4倍。”何先生说,折扣低的原因主要是出险记录少、甚至不出险。

车险续保后,没生效前出了险算哪年的?

## 续保之日起列入新一年保险

本报记者 喻雯

车险续保本是一件简单正常的事,但是对于续保后再出险,到底算入上一年还是新一年的记录,让一些市民有些“蒙圈”。省城市民罗女士,新一年的车险是今年的5月28日生效,她在5月8日提前买了保险,签了保单后在5月26日出了一次险。但被保险公司告知此次出险要算入新一年的记录。

“新一年车险买了,但我是在车险生效日期之前出的险,为何要算入新一年的出险记录呢?”近日,省城市民罗女士对保险公司的做法很不理解,尤其是车险费改后,出险理赔的次数会影响到来年的保费上浮。“我上一次的刮蹭出险就纳入到今年的出险记录了,再有一次出险记录,我的保费就要上浮1.25倍,现在真是很着急。”

罗女士说,根据保险合同,2014年度的车险到今年5月27日到期,她在5月8日做了续保。保单上明确了保险期间是从2015年5月28日零时起至2016年5月27日二十四时止,保费是5270元。购买保险后,5月26日,罗女士在单位的地下车库发生刮蹭,右侧车门有明显划痕。

“我知道6月1日起,车险费改就实行,保险公司的人也说出险次数多了,如果超过3次很有可能会翻一番。”罗女士说,她起初觉得自己挺幸运,在

新一年保险生效期之前出现的刮蹭,这样就可以不占用新一年的出险记录了。

5月26日下午,罗女士就报案出了险,工作人员现场定损后给出了700元的赔款并且承诺两三天内赔款到账。办完赔付手续后,工作人员说,这次出险就算入新一年的记录了,提醒罗女士以后开车要小心。“我的车险5月28日起才生效,为啥26日出险就算新一年的呢?”

罗女士算了一笔账,如果今年再有一次出险,来年的保费至少要交6250元,保费要上浮980元。

罗女士很是疑惑:车险出险的记录标准,究竟以哪个为准?9日,山东保监局有关工作人员称,续保之日起,就会算入到下一自然年度的保险,这个时间在保险信息平台会自动记录切换。也就是说,客户与保险公司签订保单后,如果再出险就会算入新一年的保险区间。这个时间跟保险的生效日期、结案等都没有关系。

对此规定,该人士解释,续保时,保险公司会根据上一年度的出险赔付情况来确定新一年的保单,不同的出险次数会直接影响新一年保费的上浮或是折扣。如果续保后,车主再次出险,即便是没到生效时间,但是此时保单已经签了,如果这次也算入上一年的,那么新一年保费就不是签单时的标准了。

## 新规知道晚了,多花几百块

本报记者 喻雯

6月1日,商业车险费改正式实行。就在不少车主享受保费折扣时,也有一些车主由于没有弄清楚费改的标准,而保险业务员也因不清楚新政策走向无法明确回答咨询,导致不少车主虽然只出过一次险,但也由于无法享受折扣,甚至多交了几百块钱的保费。

“6854块钱,怎么这么多?”6月1日,省城市民张先生拿到新一年的保单后有些意外,怎么比去年多了400多块钱?张先生的车险6月8日到期,早在5月份汽车4S店给他打电话,提醒他处理刮蹭并续保。

在济南市英雄山路这家本田4S店处理完刮蹭后,张先生在一个保险年份内算出了一次险。由于6月1日要费改,他咨询工作人员何时买更便宜。4S店工作人员表示自己也不清楚政策,但对于一年出险一次的,在新的政策施行后“可能便宜”。因此,张先生决定等6月1日以后才买保险。

“买保险时我才知道,按照费改新规定,虽然我上一年只出过一次险,但是无法享受折扣优惠。”张先生说,在6月1日政策实施前,保险公司并没有将政策明确地告知,如果当时明确了新政,他就会在5月22日出险后接着办理续保,这样还能享受到此前的折扣优惠。



### 新规后保费怎么算

上年出险情况	无赔款优待系数值
连续3年不出险	0.6
连续2年不出险	0.7
上年不出险	0.85
新车	1
1次	1
2次	1.25
3次	1.5
4次	1.75
5次及以上	2
平台有不浮动原因	1

### 为什么要商业车险改革

社会有需要	车主有诉求	行业有追求
更好地发挥市场和政府的作用	更丰富、更贴心的车险服务	转型升级提质增效

### 商业车险改革改了什么?

#### 1 示范条款更完善了

##### ●保额确定更合理了

	=		=	
车损险 保险金额		投保时车辆 实际价值		发生全损时赔偿 金额的计算基础

##### ●车损险索赔方向更明确了

- 1.直接向责任方索赔
- 2.向责任方保险公司索赔
- 3.向自己保险公司申请先行赔付并交由他们向责任方追偿

##### ●保障范围更广泛了

- 1.被保险人或司机的家人可以在三责险项下赔付
- 2.车辆在未上牌情况下发生的保险事故可以获得赔偿
- 3.冰雹、台风、暴雪等自然灾害和所载货物、车上人员意外撞击导致的车损可获得赔偿
- 4.投保了专项附加险后,将不再扣减找不到第三方的30%绝对免赔

#### 2 费率与风险更匹配了

##### ●低风险低保费、高风险高保费

##### ●车险保费与随人、随车因素密切相关



### 温馨提示

## 不要一遇事就要求出险

省城毕先生2012年买的车,去年出了三次险,两次车损险,一次三者险,按照新的标准,保费上浮了800多块钱。为了节省保费,毕先生取消了车损险,省下了几百块钱。

出险次数多则直接使保费大幅上浮,从这个角度来说,如果车辆遇到了微小的刮蹭,车主就要考虑一下是否要打电话通知保险公司出险了。“目前的费率计算只参照出险次数而非理赔总额,所以用户不要一遇到事就要求出险,这样无疑会增加来年的保费。”一家险企负责车险业务的何先生说,现在保费的确定与车型也有关系,若一款车型安全系数较高,且零整比(即车辆全部零配件价格之和与整车销售价格的比值)较低,相应基准保费较其他车型更低。

业内人士认为,对不同风险的车主给予不同的费率,可以引导车主安全驾驶,降低出险频率。同时,安全等级越高的汽车保费越低,能促进生产厂家不断提升车辆的安全性。

记者采访了省城几家险企,发现虽然车险改革增加了险企的定价自主性,但保险公司的新车险费率差距并不大,平均差异约在5%以内,用户的保费变化也与上述情况基本相似。

本报记者 喻雯 张嶺

### 相关链接

## 投保车险时要弄清这些问题

新的车险费率标准施行之后,保费的计算更加个性化了,这对保险公司的服务水平也提出了更高的要求。投保人投保时,保险公司应履行哪些告知义务?

一是向投保人提供投保单并附商业险条款,向投保人介绍条款,主要包括保险责任、保险金额、保险价值、责任免除、投保人义务、被保险人义务、赔偿处理等内容;二是对于投保人选择投保基本型条款的,应详细说明基本型条款的保障范围以及与其他类型条款的差异;三是关于免除保险人责任的条款内容必须在投保单上做出足以引起投保人注意的提示,并对该条款的内容以《机动车商业保险投保提示书》或《机动车辆保险免责声明说明书》等形式向投保人作出明确说明。

本报记者 张嶺

