

## 宁波商业车险改革5月底全面启动

## 最低可能出现4.3折的“地板价”

备受关注的商业车险费率改革终于有了确切时间表。昨天，记者从宁波保监局获悉，经国务院批准，中国保监会于2015年6月在全国分三批开展商业车险条款费率制度改革（以下简称“商业车险改革”）试点工作，宁波作为第三批改革试点地区，将于今年5月底全面启动。

商业车险  
条款有变化商业车险  
费率有变化

让不少车主期待的是，此次新的费率政策将打破原来的最低7折费率限制，采取“奖优罚劣”的方式，如果车主多年未出险，将有可能出现最低4.335折的“地板价”。据了解，去年我市汽车承保量为178万辆，保费收入为89.59亿元，综合赔付率较高，达到67.09%，在全国仅次于上海和江苏。

记者 王婧

## “高保低赔”将成历史

根据车辆实际价值投保，而之前是按新车购置价投保

改革后，保险金额的确定方式由原来的新车购置价改为投保时的实际价值，由投保人和保险人协商确定。投保车辆全损时，按照保险金额计算赔付。发生部分损失，则按实际修复费用在保险金额内计算赔偿。

“这从根本上解决了‘高保低赔’问题。”宁波保监局财险处处长耿岳介绍说，换言之，改革后是按照车辆的实际价值来进行投保的，比如一辆车使用了5年，是根据这辆车的折旧率来计算出实际价值，以其实际价值进行投保，而不是以新车购置价决

定。

改革后，被保险人索赔方式明确为三种：直接向责任方索赔，向责任方保险公司索赔，也可以向自己所投保的保险公司申请在车损险项下先行赔付。己方保险公司在赔偿车辆损失后，再依据事故责任比例获得代位追偿权，解决了“无责不赔”问题。也就是说，在极端情况下，投保车主遇到交通事故，如果对方是全责，可对车主投保额不足或是拒不赔偿，可以让自己的保险公司先行赔付，然后由保险公司负责向对方追偿。

## 保险责任范围扩大

驾驶证未年检、车辆未上牌的情况下也可获赔

此次改革还将商业车险的保险责任范围进一步扩大，保险条款更加人性化。

车损险保险责任增加“被保险机动车所载货物、车上人员意外撞击”等9项责任，删除了“驾驶证有效期已届满”及“持未按规定审验的驾驶证”等7项责任免除。

第三者责任险删除了“对被保险人、驾驶人的家庭成员造成的人身伤亡”以及“车上人员在被保险机动车

下时遭受的人身伤亡”等6项责任免除，盗抢险删除5项责任免除。也就是说，被保险人的家庭成员纳入“第三者”范畴，可以在三责险项下赔付。

不仅如此，比如原来车辆没挂牌时出了事故，是不在保险责任范围内的，而新条例规定，在驾驶证未年检、车辆未上牌情况下发生的保险事故，也可以获得赔偿。另外，所载货物、车上人员意外撞击导致的车损也可获得赔偿。

## 5个附加险纳入主险

不再扣减找不到第三方的30%绝对免赔

商业车险改革带来的另一个变化就是，消费者在无需付出额外支出的情况下，将享受到更丰富、更全面的保险保障。

改革后，将保留原条款中的10个常用附加险，新增“无法找到第三方特约险”。废除的28个附加险条款中，5个附加险承保风险并入主险保险责任，23个附加险或者保障意义不大，或者已被纳入保险公司增值服务。

“也就是说，以前需要车主花钱购买的附加险，现在直接并入了主险

的范畴，只要车主购买了主险就可以享受附加险的保障，而不需要再多掏钱。”耿岳说，比如免费换胎、免费换油、无事故的免费救援等以前是在附加险内，需要购买才能享受，改革后，车主无需额外花钱购买，就能享受。

此外，投保专项附加险后，将不再扣减找不到第三方的30%绝对免赔。也就是说，以前的话，车主的车如果被撞了，但是不知道是谁撞的，30%是要车主自己承担的，但是改革后，只要车主投保专项附加险，这个30%的部分也将由保险公司承担。

此次商业车险费率改革的核心是引入车型定价模式。

保险成本更多与车型的“零整比”、安全性等因素挂钩，不再只是由新车的购置价作为唯一确定因素。采用车型定价方式充分体现了风险对价原则，消费者如果想获得更加实惠的保险价格，购车时就不能仅仅考虑车辆的购置价格，还得考虑该车型所对应的保险费率，选择高风险车型意味着将承担与之匹配的较高保险费率。

## 车型成为基准纯风险保费主要定价依据

改革前，商业车险价格主要由新车购置价决定，与车型无关。购买价格相同的车辆，车险保费也相同。改革后，基准纯风险保费与各车型的历史平均赔付水平实现联动，新车购置价相同但车型不同的车辆，由于安全性能、维修成本等的差异，将在价格上有所区别。

比如说，一辆十多万元

SMART和同等价格的大众牌汽车，按照以前的保险定价，只要价格相同，这两辆车的保费就会相同，而改革后，保险公司会根据海量的数据推算出一款车型历史的出险率如何，再结合中保协发布的“零整比”以及车上安全装置如何等因素进行定价，让保险的保费与其存在的赔付风险相匹配。

## 保险公司将获得更大的自主定价权

此次改革赋予财产保险公司更大的自主定价权，取消7折限制规定。

改革前，各公司商车险条款中的无赔款优待系数（NCD系数）的浮动范围为0.7~1.3。NCD系数换言之就是出险次数，也就是说多年不出险的，保费最低可以打7折，经常出险的费率最多上浮到基准水平的1.3倍。

改革后，中保协发布的无赔款优待系数行业参考浮动范围为0.6~2.0，且等级由7档变为8档，细分了机动车风险状况。原有浮动系

数缩减为4个，分别为无赔款优待系数、自主核保系数、渠道系数和交通违法系数，其中自主渠道系数和自主核保系数是新增系数，调整范围为0.85~1.15，原先的行驶里程、指定驾驶员等调整系数均归入这两个调整系数，由保险公司自主使用。

各保险公司对风险的不同理解将通过这两个系数的差异化使用，最终体现为车险价格上的差异。成本管控水平高、大数据获取能力强、风险评估科学的公司将获得更大的竞争优势。

## 不出险的车主可享更多费率优惠

记者了解到，商业车险的改革更强调风险与费率挂钩，也就是出事风险越高的车主，要付出的保费就越高，而驾驶习惯好、不怎么出险的车主，就可以享受到更优惠的费率。

对于多次出险的车主而言，只要注重安全驾驶，改善理赔记录，以后年度投保同样可享受不同程度的保费优惠。

“理论上来说，连续3年未出险，车主最低可以享受6折优惠，同时参考保险公司自主使用的自主渠道系数和自主核保系数（调整范

围为0.85~1.15），还能给出两个8.5折的优惠。也就是说，保险公司可以给优质客户最低4.335折的优惠。”保险业人士说，“从其他已试点的地区来看，享受到4.335折优惠的车主还不在少数。”

据耿岳介绍，目前有18个省市对商业车险费率进行了改革，从试点地区的数据来看，改革后，众多驾驶习惯好、出险率低的低风险车主将享受更低的车险费率，改革后车均保费下降7.7%，约73%的客户保费出现下降。

## 以后保险条款更容易理解

在投保的过程中，不少投保人对密密麻麻的保险条款犯晕，改革后，投保人看保险条款或许不会再像是在看“天书”了。

中保协统一组织编制了投保告知书、保险条款手册、投保单、保险卡等单证样本。保险公司必须向消费者提供投保告知书，集中说明免除保险公司责任的约定，以及对条款中容易引致歧义的内容进行解释，并采取足够的措施提醒消费者全面认真阅读，确保消费者知晓相关内容，防止销售误导和理赔纠纷。同时，保险条款的字号也会增大。

“宁波车险改革要分三个阶段，需要5~8年的时间，目前是第一阶段。”耿岳介绍说，在未来几年里，商业车险将形成逐步以综合型、基本型、高端型三款行业示范条款为基础，保险公司创新推出的个性化条款为补充的产品体系，消费者可以根据自身的风险状况、经济水平和消费习惯进行选择。

