



漫画 章丽珍

商业车险条款费率管理制度改革将再进一步。保监会近日正式发布《关于商业车险费率调整和管理等有关问题的通知》，决定在全国范围内扩大财产保险公司费率定价自主权，完善车险费率市场化形成机制，下调费率浮动系数下限，降低车险费率水平。

根据具体的改革方案，宁波的商业险费率调整将在“自主渠道系数”上，由原来的0.85~1.15调整到0.75~1.15。这意味着在新一轮车险费改启动后，你的车险保费或许会更优惠。

# 宁波商业车险费率 可低至 3.825折

## 费改一年来,你家的车险是涨还是跌?

### A 今年系数调整只奖不罚

国寿财险宁波分公司车险部总经理李欢南介绍说，自去年5月28日宁波启动车险费率改革后，宁波范围内，影响汽车保费的因素主要有四个：无赔款优待系数(NCD系数)即出险记录，保险公司自主核保系数、自主渠道系数以及车型。

一般来说，一辆车子的商业保险的最终折扣由无赔款优待系数(NCD系数)即出险记录，保险公司自主核保系数、自主渠道系数这三个系数相乘后得出。

其中，无赔款优待NCD系数保持0.6~2.0不变，如3年或3年以上未出险的车子，无赔款优待的最低

折扣可享受0.6折；保险公司自主核保系数保持0.85~1.15不变；自主渠道系数由原先的0.85~1.15调整到0.75~1.15，也就是说，这个系数原来最低的折扣是0.85，现在是0.75了。

以一辆3年或3年以上未出险的车子为例，其可以享受的最低折扣，原先是： $0.6 \times 0.85 \times 0.85 = 0.4335$ ，调整后为： $0.6 \times 0.85 \times 0.75 = 0.3825$ 。

由此可见，保险公司扩大了自主权范围，今后车主可以享受的优惠幅度会更大。但业内人士指出，如某车辆本身是维修费用特别高的

车型，就是零整比高的车辆，那保险公司就会根据自己的风险识别系统做出判断，保费并不会下降，当然也不会比之前更高，

“由于系数的上限不变，这次改革的深化可以说是只奖不罚。”该人士说。

跟去年的车险费率改革相比，此次费改相对会比较简单，各家公司并没有统一的调整时间，一旦系统调整后，他们就会根据二次费率要求出单。我市一保险公司相关人士称，目前他们已经着手开始二次费改准备，等系统调整后，就会向宁波保险监管部门申请。

### B 车险费改以来保费是升是降

去年我市启动了第一轮车险费改。根据此前的说法，大多数驾驶习惯好、出险率低的低风险车主将享受更低的车险费率。

然而，最近记者陆续接到一些读者的电话咨询，说今年的汽车保险费涨幅不小。

“我的车子也就值2万多元钱，去年汽车保险费也就2000多元，但是今年汽车保险的费用却要4000多元。”昨天，在某事业单位上班的郑先生这样告诉记者。

郑先生有一辆10年车龄的老别克，由于他多年不出险，他就于2016年6月1日投保了新一

年的汽车保险，顺利享受了最低4.335折的折扣，车险保费合计2800元。不料去年，郑先生的汽车出了一次险，而这一次出险记录，直接导致了今年汽车保费的上涨。郑先生被告知，今年他的汽车保险费用需要支出4100多元，“比去年多出了1300多元，涨了50%。”

如果说郑先生是因为出险导致的汽车保费的增加，那么沈小姐对自己爱车保险费的增多，有些不能理解。沈小姐有一辆奔驰GLK，车险也是5月下旬到期。在出过一次险的情况下去年保费8000多元，

今年未出险保费却涨至9700多元。

那么去年费改以来，我市车辆均保费是涨还是跌？

我市某大型财险保险公司车险相关人士告诉记者，这一年来在他们公司投保商业车险的汽车，均均保费下降了3%。我市另一家大型财险公司也透露，根据他们的统计，费改后，在他们公司承保的汽车，其平均保费减少了230元/台。

虽然宁波整个车险行业费改一年完整的数据还没有出来，但是均均保费下降是板上钉钉的事。只是具体到个案，却是未必。

### 出险次数和 车型都会影响保费

太平洋财险宁波分公司车险理赔部张志均解释说，那些保费上升的市民，主要有三个方面的原因，最主要的原因出险次数多。

“郑先生去年6月1日投保，且三年没出险。在车险费改前，郑先生可以享受的折扣最低只能是7折。费改后，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，也就是说，优惠幅度将从7折降到6折。除了无赔款优待系数(NCD系数)即出险记录外，影响汽车保费的因素还有保险公司自主核保系数、自主渠道系数。

上一个年度，郑先生出险一次，无赔款优待系数(NCD系数)这一项就上升为1，综合自主核保系数、自主渠道系数，就是 $1 \times 0.85 \times 0.85$ ，那么郑先生今年的车险最低折扣就是7.225折。所以郑先生会觉得保费比费改前还要贵。

最新车险费改实施后，车险保费最低能打到3.825折，但是如果你开车很任性，一年若出险5次以上，那么就不好意思了，无赔款优待系数(NCD系数)这一项就是2，再乘以综合自主核保系数0.85以及最新出台的自主渠道系数0.75，今后，保费就要上升到基准的1.275，如果你此前享受过最低折扣，那么保费就得成倍成往上涨，差距确实有点大。

除了出险次数有关系外，车辆过户以及零整比高的汽车，也会导致保费上浮。“过户的车辆，无赔款优待系数(NCD系数)没有优惠，按照系数1来计算，而零整比高的车型，也会影响保费。”

所谓的“汽车零整比”，即一辆车全部零配件的价格总和与汽车整车销售价格之间的比值，零整比越高意味着汽车后期维修保养成本越高。

据了解，2015年11月3日，中国保险行业协会与中国汽车维修行业协会联合发布第四期国内常见车型零整比系数，涉及18款SUV车型，其中零整比高的系数达到974.66%，而零整比系数最低的车型为189.5%。

“也就是说，同价位的不同车型，保费也可能不同。”张志均介绍说，沈小姐的汽车保费上涨，就因其是零整比高的车型。

### 二次费改 如何投保更划算？

业内人士普遍认为，对市民来说，同样一辆车，如果想保费更优惠，一些小金额的理赔案件尽可能少赔。

有没有具体可以参考的理赔金额？他介绍说，根据他们并不全面的测算，一辆年缴5000元左右保险费的车辆，2000元以内的小额案件尽量不要理赔。保险在9000元左右的车辆，他的建议是，2500元以下的小额案件最好不理赔。

此外，根据宁波市统计局、宁波市劳动和社会保障局公布2016年宁波市城镇、农村居民人均可支配收入，再根据伤残金的计算方法，就可以算出，2017年宁波市交通事故伤残赔偿标准，其中，一级伤残及死亡的城镇赔偿标准为1031200元，一级伤残及死亡的农村赔偿标准为571440元。所以，提醒车主，为了有足够的保障来抵挡风险，在投保商业车险时，第三者责任保险的保额最好在100万元以上。

记者 徐文燕