

车身划痕、玻璃破损、轮胎损坏…… 全面型车损险，你会买单吗？

记者 徐文燕

前不久，中国保险行业协会在宁波、深圳、江西、湖北等地区推出保障范围更广的机动车损失保险新产品试点。因为保障范围广，这一机动车保险被称为全面型车损险。

范小姐最近刚买了新车，4S店给她提供了2种投保方案，一种是传统的综合型车损险，另一种就是全面型车损险。

不过，尽管全面型车损险的保障范围更广，但是费用也高。范小姐有些犹豫，你会买单吗？

打包各汽车险种

什么是全面型车损险？在了解之前，我们要先知道原有的综合型车损险有哪些保障内容？

综合型车损险由主险和附加险组成，主险可以单独投保，而附加险不能单独投保，必须附加于车损险。主险有车损险、第三者责任险、车上人员责任险等，附加险有自燃损失险、车身划痕损失险、发动机涉水损失险、玻璃单独破碎险、新增设备损失险、无法找到第三方特约险、不计免赔险等。

而全面型车损险是在现行综合型车损险的基础上形成的，它的保险责任除涵盖了原先的综合型车损险的主险外，还有自燃损失险、车身划痕损失险、发动机涉水损失险、玻璃单独破碎险、新增设备损失险、无法找到第三方特约险、不计免赔险等7个附加险。此外，还将车轮单独损失纳入了保障范围。

保险责任同时还包括地震、暴风、暴雪、雷击、洪水等自然灾害和战争、暴乱、恐怖活动、火灾、核辐射等意外事故。

可以这么理解，全面型车损险将以上这些险种全打包在一起，做成了一揽子保障。

而在此前的综合型车损险中，在投保主险的基础上，车主可以自由选择附加险，你可以选择投保也可以选择投保。而且，上述的地震、暴风、暴雪等自然灾害和战争、暴乱等意外事故都属于除外责任，由此造成的车辆损失，保险公司不予赔付。

市场反应度不高

比较了一番后，范小姐有些拿不定主意，她觉得各有好处：全面型车损险保障全面，不需要自己再搭配，而综合型车损险可以自己搭配，灵活性更强。

最重要的还是价格问题，如投保目前的综合型车损险，选择了机动车损失保险、第三者责任危险（100万元）、车上人员责任险（司机）、车上人员责任险（乘客）和不计免赔，商业车险费为5000多元。投保全面型车损险，则需要近7000元。也就是说，汽车的保障范围更广了，但保费要多交1000多元。

据测算，根据不同车龄阶段，全面型车损险费率是综合型车损险费率的1.4倍以上。绝对费率水平呈现新车低、旧车高的特点。车龄越长，倍数越高。

不过，若在同等保险责任范围下进行比较，全面型车损险的保费实际上更低。

最终，范小姐还是选择了综合型车损险，投保了机动车损失保险、第三者责任险（100万元）、车上人员责任险（司机）、车上人员责任险（乘客）和不计免赔这这些保险。

从目前宁波的情况来说，范小姐的选择代表了绝大多数的车主。

记者了解到，目前，宁波很多财产保险公司均推出了全面型车损险。刚推出时，保险公司或多或少也做了市场推广，但是很少有人问及。宁波一保险公司车险部相关人士称，目前来看，保险公司和车主双方的积极性都不是很高，市场上仍然以综合型车损险为主。



全包全揽缺个性

除了价格因素，市场认为，全面型车损险中的不少保障内容发生的概率不会很高。附加险保费一般不贵，比如涉水险，10万元左右的家用车，涉水险保费大约100元。其他如玻璃险、划痕险等，最多也就几十上百元。但是，由于这些车辆损失情形发生的概率不高，车主一般不愿意投保，等到出险，一般自己花钱解决。

记者采访后发现，全面型车损险的市场认可度低的最重要原因，还是商业车险费改后的新车险条款。

早在2016年5月，商业车险改革就在宁波实施，商业车险最低折扣率由改革前的0.7下调到0.4335，也就是4.3折左右。费改后，宁波车均保费下降2%以上，汽车报案率下降明显，较改革前下降了10个百分点以上。

去年，宁波进行二次商业车险费率改革后，系数下浮范围进一步放开，最低折扣从0.4335下调至0.3825。也就是说，如果不出险，车主最多可以享受0.3825的折扣。

人保财险车险部相关人士称，因为车险费率与出险次数挂钩，很多小刮小蹭的小问题，车主宁可不报案，自掏腰包修理换来保费折扣更划算。对于全面型车损险囊括的诸多保障，自然就失去了吸引力。

业内人士称，由于全面型车损险刚刚开始试点，保险公司和消费者都要经历熟悉、理解和接受的过程。不同车主的风险保障需求呈现差异化、个性化趋势，全面型车损险对于风险偏好明显、希望保足保全的车主较有吸引力，如新车投保量相对会多一些。而价格敏感型客户，还是会自己进行组合搭配。