

1 宁波车险市场基本情况怎么样？此次车险改革对整体市场影响如何？

答：宁波车险市场具有高赔付、低费用的特点，成本结构相对合理。目前，车险综合赔付率已达70%，综合费用率为26%，其中交强险综合赔付率达96%。宁波车险综合赔付率全国最高，而综合费用率全国最低。

在此次改革中，交强险扩保额不增保费、商业险责任大幅扩展，整体保费略有下降，宁波车险预估赔付率将提高到80%，比全国75%的预期赔付率还要高5个百分点。这意味着80%的保费将用于保险理赔。同时，在高赔付的现实情境下，为确保宁波车险市场总体盈亏平衡，保险公司就必须大幅压降费用成本，预计宁波总体的车险费用率将压降到20%，较目前宁波市场水平再降低6个百分点。消费者的获得感更强，保险的性价比更高。

2 新老方案如何过渡？消费者如何应对？

答：根据中国银保监会2020年第2号公告要求，截止2020年9月19日零时，保险期间尚未结束的交强险保单项下的机动车，在2020年9月19日零时后发生的道路交通事故，按照新的责任限额执行；在2020年9月19日零时前发生道路交通事故，仍按原责任限额执行。

商业车险理赔，按保单载明的保险责任期限、条款与保障进行赔付。不管事故发生时间在9月19日前还是后，只要是旧保单，按旧条款赔付。而新保单按新条款赔付。旧保单客户可选择退保重新投保新条款。但此次改革是综合性改革，保费涉及影响因素较多，请消费者慎重考虑。

3 新版车险条款保障更全面，车险保费是否会提升？

答：本次综改，车险保费基本上只降不升，保障基本上只增不减，服务基本上只优不差。但部分车型因风险水平不同会存在涨价的情况。

4 我的车辆9月15日到期，我想按照新商业车险条款承保，如何处理？

答：新条款9月19日实行，建议之前先按老条款投保，保障行车安全。19日后咨询保险公司新条款的报价后，再考虑是否退保重出（交强险自动升级，无需重出）。

5 商业险之前3年或3年以上未出险最低折扣是0.3825折，改革后，折扣系数有改变吗？是否可以更低？

答：改革后最低折扣 $0.5 \times 0.65 = 0.325$ ，同时基准保费整体也下降了，理论上的最低保费比老条款的0.325折可能还要便宜。但保险公司对商业险有定价权，结合自身盈亏情况，对不同车辆采取不同自主定价系数，具体报价请咨询保险公司。

6 新版条款取消了现有条款中机动车交通事故责任免赔率，与现有条件相比，有哪些变化？

答：原条款中被保险机动车根据事故责任的不同，实行5%至20%的事故责任免赔率。如被保险人投保附加险中的不计免赔险，则免赔金额由保险人负责赔偿。新版条款取消了事故责任免赔率，保障更加全面，消费者也享受到了更多的优惠。

7 商业险如果退保，之前几年未出险的记录是否还能照样享受？

答：前几个完整年度的连续投保保单，可享受未出险记录的优惠。退保后形成的上一张保单不满6个月，是不计入累积投保年数的。

8 10、交强险不能退，如果商业险退了，为了让两个保期一致，商业险是否可以买几个月？

答：重出后的保单不满一年的属于短期单，续保时无赔款优待系数只升不降，并不划算。

9 好多附加险不用单独购买就在保障责任范围，那么，车损险保费是不是要比以前贵？如果我不想要这些附加的保障，保费是否可以便宜些？（比如我是新车第一年，本来就不打算买自燃险）

答：车损基准保费整体下降。消费者可以购买“绝对免赔率特约条款”“发动机损失除外特约条款”进行保费扣减，盗抢、自燃、玻璃单独破碎、无法找到第三方特约，这些责任无法扣减。

10 之前只要买了车险，可以免费享受保险公司拖车、搭电等延伸性服务，为什么现在没有了？如果需要这些服务，是要购买吗？费用多少？

答：新条款后道路救援需要购买附加险，其服务的次数与费用需投保时与保险人协商确定。

11 医保外费用附加险，保费怎么收？

答：属于三者险和车上人员险的附加险，在投保三者险和车上人员险的时候一并投保、缴费。

12 车险综合改革后，商业车险赔款计算有何变化？

答：商业车险赔款计算仍然按照先交强险理赔、后商业险理赔的规则处理。但赔款计算公式已全面删去了免赔率相关内容。以车险为例，过去，车损赔款=（保险金额-交强险应赔付本车损失金额）×被保险车辆事故责任比例×（1-事故责任免赔率）×（1-绝对免赔率之和）。现在，车损赔款=（保险金额-交强险应赔付本车损失金额）×被保险车辆事故责任比例。

交强险无赔款优待系数

有责任道路交通事故数	A区	B区	C区	D区	E区
最近三年0起	-50%	-45%	-40%	-35%	-30%
最近两年0起	-40%	-35%	-30%	-25%	-20%
最近一年0起	-30%	-25%	-20%	-15%	-10%
上年有1起（不涉死亡）	0%	0%	0%	0%	0%
上年超过1起（不涉死亡）	10%	10%	10%	10%	10%
上年有涉及死亡交通事故	30%	30%	30%	30%	30%
分类	省市区				
A区	内蒙古、海南、青海、西藏				
B区	陕西、云南、广西				
C区	甘肃、吉林、山西、黑龙江、新疆				
D区	北京、天津、河北、宁夏				
E区	江苏、浙江、安徽、上海、湖南、湖北、江西、辽宁、河南、福建、重庆、山东、广东、深圳、厦门、四川、贵州、大连、青岛、宁波				

无赔款优待系数折扣分10档

档次	折扣
-4	0.5
-3	0.6
-2	0.7
-1	0.8
0	1.0
1	1.2
2	1.4
3	1.6
4	1.8
5	2.0