

整体保费将下降8.6%，80%左右的车辆保费会下降，私家车整体保费下降幅度达9%，按2019年宁波车险保费计算，将为消费者减少保费支出9.5亿元——

# 车险综合改革，让车主真正享受保险红利

记者 张正伟

昨天，将于本周末正式实施的全国车险综合改革指导意见在宁波“落地”。宁波市保险行业协会发布的信息显示，本次改革将以“保障消费者权益”为主要导向，实现“降价、扩责、提质”阶段性目标，做到“三个基本”——价格基本上只降不升，保障基本上只增不减，服务基本上只优不差。

近20年来，我国车险经历了多次改革，取得了积极成效，但一

些长期存在的深层次矛盾和问题仍然存在。这次车险综合改革是在特定历史时期、特定发展阶段推出的一次综合性、全方位改革，既涉及交强险，也涉及商业险；既涉及条款改革，也涉及费率改革；既涉及产品改革，也涉及服务改革。

作为一件与生活息息相关的大事，这场改革将对宁波近300万“有车一族”产生哪些具体的影响呢？



新的车险综合改革，将让“有车一族”享受更多的保险保障。（徐能 摄）

## 把保费真正降下来

在中国银保监会出台的指导意见中，此次车险综合改革根据实际风险情况，重新测算了商车险行业纯风险保费，并将商车险产品设定附加费用率上限从35%下调为25%，预期赔付率从65%提高到75%。

作为全国车险赔付率最高、费用率最低的城市，宁波在此次改革中进一步上调车险预期赔付率，压低费用率，预期赔付率从70%提高到80%，行业平均附加费用率下调到20%，让消费者享受到性价比更高的车险服务。

据测算，宁波此次车险整体保费将下降8.6%，80%左右的车辆保费会下降，私家车整体保费下降幅

度达到9%。按2019年宁波车险保费计算，将为消费者减少保费支出9.5亿元。

车险保费由纯风险保费和附加费用构成，纯风险保费全部用于支付预期保险赔偿金，附加费用包括保险公司经营费用、销售费用、税金和利润等。有消费者担心，保费下调了，保险公司会不会在附加费用上“失之东隅、收之桑榆”呢？

宁波市保险行业协会相关工作人员介绍，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经达到70%，综合费用率为26%，其中交强险综合赔付率96%。在此基础上，宁

波此次仍把扩责、降价作为主要任务之一，交强险扩保额不增保费，商业险扩展责任，整体保费略有下降。其中车险预期赔付率提高到80%，比全国75%的预期赔付率还要高5个百分点。保险公司将大幅降低费用成本，宁波总体的车险费用率将压降到20%，比现有水平再降低6个百分点，让消费者获得感更强，保险性价比更高。

此外，宁波还将通过保费上浮，对车型系数进行调整，倒逼零整比（整车零配件价格之和与整车销售价格之比）高的车商自觉调整，帮助车主减轻养车负担。对于出租车、集装箱车等与社会民生和经济发展密切相关的行业，宁波保险行业将贯彻落实中央关于减税降费和金融业向实体经济让利精神，保持相关保费总体不增。

## 让车主享受更多保障

一边降费让利，一边扩展责任。宁波此次车险综合改革，真正让车主享受保险提供的安全保障。

提高交强险责任限额，从12.2万元提高到20万元；无责任限额从1.21万元提高到1.99万元，预期赔付率上升至106%，全国最高。为了满足消费者更高的风险保障需求，此次还将三责险责任限额从5万元至500万元档次，提升为10万元至1000万元档次。

此次车险综合改革对车主影响

最大的一个变化是无赔款优待系数的调整，将赔付记录范围从“前一年”扩大到至少前三年，降低了偶然赔付对消费者保费的上调幅度，让多年投保且没有出险的车主享受更多的优惠。比如某客户上年出险一次，但前两年未出险，该情况在原条款费率下无赔款优待系数为1，而在新条款下系数变为0.7，优惠幅度加大。

另外，宁波此次大幅扩展商业险保障，车损险主险条款在现有保

险责任基础上，增加了机动车全车盗抢、玻璃单独破碎、自燃、发动机涉水、不计免赔率、无法找到第三方特约责任等六大方面的保险责任。

“许多内容原来以附加险形式出现，现在明确为保险责任，将为车主提供全面的车险保障服务。”宁波市保险行业协会相关负责人说，发动机涉水责任险被纳入主险后，宁波车主再也不用为台风天发动机进水导致的损失而心痛；不计免赔率、无法找到第三方删减事故责任的免责条款，将有效避免容易引发理赔争议的免责条款，让车主享受更好的保险体验。

道路将越走越宽，将引导辖区保险机构开展产品创新和服务提升，鼓励中小财险公司优先开发差异化、专业化、特色化的商业车险产品，引导行业制定增值服务的示范条款，为消费者提供更加规范和丰富的车险服务。

另外，此次改革还将更多车险定价主动权交给保险公司，也是为了推动车险定价精细化，为消费者提供更多选择。接下来，宁波保险行业还将鼓励相关企业通过科技赋能引领行业转型升级；通过图像识别、人工智能、大数据等现代科学技术提升车险产品和服务的信息化、数字化水平，进一步推动车险降本增效。

## 车险服务“口惠实至”

新增车轮单独损失险、医保外用药责任险等附加险产品，开发道路救援、代驾服务、安全检测、代为送检等增值服务附加险……在此次车险综合改革中，宁波消费者可以按照自己的个性化需求，在4项独立条款中自行选择投保，从而享受相应的保障与服务。此外，保险行业还将加大配套改革力度，进一步推行实名认证、电子保单等服务，让广大消费者获得更多便利。

近年来，随着消费者对车险保障需求的日益增长，财产保险行业

对“车生活”相关服务的关注度也在逐步提升。此次车险综合改革除了费率、条款、产品改革之外，还涉及服务改革、中介渠道的改革等方面，让消费者获得更全面的保障服务。

“车险作为涉及千家万户、各行各业的民生险种，将在此次改革中回归‘保险姓保’定位，将保险资源更多应用于消费者保障上。”宁波银保监局相关工作人员说，随着车险改革进入深水区，以价格或者费用作为主要竞争手段的



车险综合改革将为车主带来更多实惠。（张正伟 摄）

更多新技术将运用到车险领域。（张正伟 摄）

## 新闻1+1

# 车险综合改革知识问答

### 一、车险新旧方案的实施如何过渡？

交强险根据中国银保监会2020年第2号公告要求，截至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日零时后发生道路交通事故的，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的，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、条款和保障进行赔付。不管事故发生时间是在9月19日前还是后，只要是旧保单，按旧保单赔付；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，但此次改革是综合改革，保费涉及影响因素较多，请消费者慎重考虑。

### 二、新版车损险，哪些能赔，哪些不能赔？

这次车险综合改革，改动最大的就是车损险。车损险保障的范围

包括自然灾害、意外事故造成的车辆直接损失；被盗窃、抢劫、抢夺造成的车辆直接损失（合理必要的施救费用与保额是独立的）。

车损险只保直接损失。比如，大货车拉砖瓦翻车，车辆损毁直接赔，砖瓦损毁不赔，车辆维修导致的误工损失不赔；不能及时运送砖瓦导致房子不能正常施工，间接损失不赔……

自然灾害这次也保了。过去地震及次生灾害免责，如今所有自然灾害在保障范围内，但你的车辆自然老化、故意损坏等“意外”不赔。

此外，车辆被偷被抢被抢，只要经出险地县级以上公安刑侦部门立案证明，满60天未查明下落，全车损失赔，连因盗窃、抢劫、抢夺造成的直接损失也会赔。

### 三、新版商业车险无赔款优待规则有哪些？

按照相关保险行业协会下发的《机动车辆商业保险无赔款优待优

化方案（2020版）》，商业车险保费是这样计算的：商业车险保费=基准保费×费率调整系数。费率调整系数=无赔款优待系数×交通违法系数×自主定价系数。交通违法系数仅北京、上海、深圳和江苏有。

自主定价系数由保险公司设定，一人一价，一车一价；影响最大的系数是无赔款优待系数，折扣分10档：-4、-3、-2、-1、0、1、2、3、4、5。档次越高，折扣越少。连续投保时的浮动规则为：往上追溯4个连续保单年（不足4个以实际保单年为准），连续投保满4年，且4个连续保单年中无赔付的，投保时为-4档；无赔款优待系数为0.5，享受最大折扣。

以此类推，连续投保不满3年，或3个连续保单年中发生赔付的，投保时为L=M-N档（M为赔付次数，N为连续投保实际年限，L最高取5档，最低取-2档）。（张正伟 整理）

## 图 示

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				

责任限额（万元）	有责			无责		
	原来	改革后	变化	原来	改革后	变化
死亡伤残	11	18	+7	1.1	1.8	+0.7
医疗费用	1	1.8	+0.8	0.1	0.18	+0.08
财产损失	0.2	0.2	0	0.01	0.01	0
合计	12.2	20	+7.8	1.21	1.99	+0.78

制图 金雅男