



□记者 徐文燕

商业车险费率改革将于5月底在宁波全面启动，新的费率政策打破了原来的最低7折费率限制，并采取“奖优罚劣”的方式，如果车主多年未出险，购买商业车险可打6折以下，最低甚至可达到4.335折。

记者昨天从宁波保监局获悉，中国保监会于去年6月开始，在全国分三批开展商业车险条款费率制度改革试点工作，宁波是第三批改革试点地区。昨天，宁波保监局对即将启动的宁波商业车险改革进行了说明。

宁波商业车险改革下月底全面启动 买车险理论上最低可打 4.335折

条款四大变化

旧车按实际价值投保

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说，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。

未上牌未年检照样赔

记者注意到，商业车险改革后，保险责任范围进一步扩大，保险条款更加人性化。如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。

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。

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”、“车上人员在被保险机动车车下时遭受的人身伤亡”等6项责任免除，

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，新条例也可赔。在驾驶证未年检、车辆未上牌情况下发生的保险事故可以获得赔偿，以及所载货物、车上人员意外撞击导致的车损也可获得赔偿。

找不到肇事者也全赔

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

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，30%将由保险公司承担。

连条款字号也会增大

在投保的过程中，不少投保人会对密密麻麻的保险条款犯晕，改革后，投保人看合同或许不会再像是看“天书”了。

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发歧义的内容进行解释，并采取措施提醒消费者全面认真阅读，确保消费者知晓内容，防止销售误导和理赔纠纷。同时，条款的字号也会增大。

记者了解到，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。

费率三大变化

高风险车型保费就高

市民应该都清楚，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，也就是说不管车主开的是宝马、还是大众，保费都是一样的。但是改革后，将引入车型定价模式，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，价格将有所区别。

就会相同，这次改革后，保险公司会根据海量的数据测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进行定价，让保险的保费与之风险相匹配，而不仅仅是价格。

举例而言，比如一辆奥迪和低配的宝马，按照以前的保险定价，只要价格相同，这两辆车的保费

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，还得考虑车型对应的保险费率，选择高风险车型意味着将承担与之匹配的较高保险费率。

经常出险保费要翻倍

记者了解到，商业车险的改革更加强调风险与费率挂钩，也就是出事故风险越高的车主，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。

行业参考浮动范围为0.6—2.0，换句话说，在新的制度里，保费最低折扣可以到6折，最高在基准的基础上上浮2倍，在价格上充分体现了奖优惩劣的定价趋势。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。

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

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，改革后车均保费下降7.7%，约73%的客户保费同比下降。

最低可享受4.335折

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，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。

使用的自主渠道系数和自主核保系数，从理论上讲，保险公司还能连续给出两个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。”保险业业内人士说，“从其他已试点的地区来看，部分风险状况较好的车主已经享受到4.335折优惠。

也就是说车主如果多年不出险，可以得到6折，甚至更低的保费优惠。比如，连续三年未出险的汽车可以获得6折优惠，同时参考保险公司自主

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。

