

2月3日,中国保监会宣布启动商业车险改革试点。2月4日,中国保险行业协会(以下简称中保协)就新版商业车险示范条款(以下简称《2014版示范条款》)及配套单证公开征求意见。

随着政策推进,新版商业车险离国人越来越近。对于广大车主来说,未来的商业车险会出现什么样的变化?日前记者咨询业内人士,就新条款中与车主关联最为紧密的三个问题做解读。

现代快报记者 张曦

商业车险改革试点启动 车险保费趋向“一车一价”

本期策划 张海茹
制图 李荣荣



解读1 保险费率趋向“个性化”

此次商业车险改革是使风险和费率相匹配,改革思路是按车型定价,费率将会完全按照相应的风险情况来定。车险改革之后,出险次数多、理赔金额大的客户,其费率浮动幅度会比较大,而大部分低风险车主则会享受更多的优惠。

按现有相关条款规定,各保险公司大都执行一年不出险,保费打7-8折,3年不出险打7折。某财险公司人士表示,车险费率改革后,出险理赔和违章记录将可能成为重要指标。安全驾驶记录良好的车辆,甚至还会打破以往最低7折的限制;而安全驾驶记录差、经常出险的车辆则可能面临保险费率的大幅上涨。

解读2 “零整比”成定价关键

据了解,以“零整比”为依据的“车型定价”模式是此次改革的主基调。未来,“车损险”将根据不同车型进行差异化定价。

所谓汽车“零整比”,是指零配件与整车销售价格的比值,即市场上车辆全部零配件的价格之和与整车销售价格的比值。通俗来讲,如果一款车型单独购买全车零配件的价格总值为30万元,而该车型的整车售价为10万元,则该车型的“零整比”是3:1,即300%。“零整比”系数越高,零配件定价越贵。

中保协此前发布的“零整比”报告显示,不同汽车品牌、车型之间的维修价格差异较大。但现行的车损险费率体系中却缺少重要的车型风险因素,车险保费仅与座位数、车龄、新车购置价等因素相关,与车辆的风险程度不匹配。

据了解,中保协在去年10月向财产保险行业发布“车型标准数据库”,目前该“车型标准数据库”已覆盖1895个汽车厂商的1915个品牌和16万款车型信息。行业数据库将为“零整比”定价的实施提供基础。

南京某品牌4S店人士举例,目前的车险制定还是按照车价参考标准,比如价值30万元的两款车,目前情况是两个车型“零整比”相差很大,但两者的保费却相差无几。如果未来车险定价参照“零整比”,对于“零整比”高高在上的车来说,车险保费可能大幅上升。

解读3 投保当天出险有望获赔

对于车主来说,拿车当天上路必须小心翼翼,因为刚上的车险要到次日才生效,当天如果出险保险公司是不认的。而《2014版示范条款》则有望针对这一情况做出调整。

保险业人士表示,此项修订使广大商业车险投保人、被保险人风险保障水平大幅提高,使广大消费者实实在在获益。以前有消费者购买保险当天就出险,但由于保险次日生效的惯例,无法得到合理赔偿。《2014版示范条款》为满足保险消费者对保险单“即时生效”的需求,删除了老版保险单中“次日零时生效”的约定,允许投保人在“零时起保”或者“即时生效”之间做出选择,允许有条件的保险公司自行设计投保单。

此外,新版较旧版扩大了保险责任范围,提高了保障内容。《2014版示范条款》对现行商业车险条款责任免除中争议较大的“车上人员在被保险机动车下时遭受的人身伤亡”、“驾驶证失效或审验不合格”等多项内容进行了删减,将三者险中“被保险人、驾驶人的家庭成员人身伤亡”列入承保范围,扩大了保险保障范围。