

行车无忧，爱车保险不能少

（汽车保险规划）

汽车，前几年还算是奢侈品，如今已经普及，成为代步工具。小宋是某公司的普通职员，近期拿出一部分储蓄购置了一辆爱车。

车刚买好，车行里就有业务员给他推荐各种车险套餐。小宋一头雾水，向某保险公司业务员咨询汽车保险该怎么购买。

小宋：车险怎么买我一窍不通，还得麻烦你来给我出出主意。

业务员：有车一族都避开不开这个问题。车险按产品体系可以分为两种：一种是机动车交通事故责任强制保险，也就是俗称的“交强险”；另一种是机动车商业保险。从名字上就可以看出，交强险是需要强制购买的险种，在发生事故时能为交通事故受害人提供及时和基本的保障。商业保险的种类就比较多，一般按照各人的实际需要来进行购买。

小宋：商业险是不是都得买，这样才保险？

业务员：新车买保险是要注意些，但也没有必要所有商业险都买。商业险中包含车辆损失险、第三者责任险、车上人员责任险、全车盗抢险等基本险，附加险则有玻璃单独破碎险、自燃损失险等等。只有先购买基本险，才能购买相对应的附加险。

首先，车辆损失险必须购买。新车都存在一个逐步磨合和适应的过程，期间容易发生小刮小蹭等事故，车辆损失险在这种情况下能赔偿车辆的损失。

其次，建议买商业第三者责任险。当发生交通事故导致对方车辆损坏或不幸造成人员伤亡时，赔偿金额一般较高。投保了商业第三者责任险后，交强险赔付不足时，就能够由商业第三者责任险赔付。

最后，我觉得不计免赔率特约条款也值得买一下。用个简单的例子来说：比如你开车撞到柱子，根据条款需要自行承担 15% 的损失，如果你购买了 this 险种，本应由你承担的免赔金额部分，保险公司也是赔偿的。

小宋：那像盗抢险以及划痕险、自燃险这些附加险呢？

业务员：这些就要根据实际情况来决定了。如果爱车经常停放在无人看管之处，就需要盗抢险；如果车子长期停在户外露天，那么划痕险主要规避车身表面油漆单独划伤带来的经济损失；至于自燃险，刚买的新车线路各方面等状况都比较好，就没有必要购买了。

下面，让我们一起看看搞定爱车的几大妙招：

第一招：保费多寡有差异。了解决定保费的四大因素，让车险更划算：

1. 驾驶记录。如果不违规驾驶，保费一般会有一定幅度的下降。
2. 汽车型号。不同型号的汽车有不同的风险数值。
3. 驾驶区域。经常长途跋涉的汽车和只在市区行驶的汽车，保费有区别。
4. 是否连续投保。保险到期要及时续保，中途中断，会导致车险保费增加。

第二招：两个主险必须买。购买车险时，最好投保两个主险：车损险和第三者责任险。这两个险种是车主在出事故后，人和车的损失能够得到赔偿的基本保证。此外，建议车主购买盗抢险和不计免赔险。

第三招：免责条款要看清。保险合同规定的免责条款，务必要了解。如玻璃单独破碎险，需要投保专门的附加险才行。看清免责条款，才能真正了解车辆如何投保。

第四招：避免陷两大误区。一是避免超额投保或不足额投保。如果车辆价值 10 万元，却投保了 15 万元的保险，这就是超额投保；反之，就是不足额投保。二是避免重复投保。

