

车险定价再调整 你的保费降了吗?

车险综合改革(以下简称车险综改)两年多后,“二次综改”拉开帷幕。前段时间,北京、天津、福建等地率先试点采用最新的商业车险自主定价系数,“好车主”车险价格有望在原有基础上再降,而高风险车主保费则有可能上涨。随着自主定价系数放宽,车险综改向完全市场化持续演进。未来车险市场会有哪些变化?这些变化将给消费者带来什么影响?

1 车险综改对消费者有何意义?

2022年12月30日,银保监会发布《关于扩大商业车险自主定价系数浮动范围等有关事项的通知》,明确商业车险自主定价系数的浮动范围由[0.65, 1.35]扩大到[0.5, 1.5],进一步扩大财产保险公司的定价自主权,各地因地制宜实施,执行时间原则上不晚于2023年6月1日。此举也被业内称为车险“二次综改”。

今年4月,北京银保监局下发《关于北京地区扩大非新能源汽车示范条款自主系数浮动范围有关工作的通知》,确定北京地区非新能源汽车新版费率标准于2023年4月28日24时切换上线,新能源汽车自主系数浮动范围暂不调整。

根据银保监会财险部有关工作安排,此次扩大商业车险自主定价系数浮动范围将分批执行,陕西、天津、河南等16省市于4月28日首批上线新

版费率标准,其余省市于5月底前完成切换。

对于车险综改,银保监会财险部(再保部)主任李有祥在近期的署名文章中表示,改革两年多来,“降价、增保、提质”的阶段性目标已基本实现,广大消费者获得了实实在在的改革红利,车险市场回归有序竞争。

银保监会数据显示,自2020年车险综改以来,车险保费整体呈现下降态势。截至2022年6月底,消费者车均保费为2784元,较改革前大幅下降21%,87%的消费者保费支出下降,为车险消费者减少支出2500亿元以上。

同时,保障程度明显提高,在价格不变的情况下,将交强险保障金额由12.2万元提升到20万元;机动车商业第三者责任险平均保额达到194万元,较改革前大幅提升。

2 投保是贵了还是更便宜?

车险“二次综改”后,该投多少钱?这是广大车主关注的核心问题。

对此,记者算了一笔账:

●商业车险保费=基准纯风险保费/(1-附加费用率)*无赔优待系数*交通违法系数*自主定价系数

计算车险保费的前三项数据为行业通用,公司自主系数由各公司自己厘定。因此,自主定价系数的调整会对车险价格造成相应影响。

假设前面几个数据的结果是3000元:

▶自主定价系数从0.65降至0.5,保费将从1950元降至1500元,下降23%。

▶反之,自主定价系数从1.35上浮至1.5,保费则最高将上涨11%,达到4500元。

也就是说,同型号汽车,因风险差别,保费最高可差3倍。

业内人士认为,本次调整将使车险定价更加精细化,对驾驶习惯良好的车主保费会更低,但对

于“高风险车主”保费则面临上升压力。不过,考虑到当前仅不足1%签单接近定价系数“地板价”(0.65),约5%签单接近“天花板”(1.35),预计行业自主定价系数平均值将保持稳定,整体降价幅度有限。

此外,保险公司制定自主定价系数除了依据出险情况,还会根据车型价值、年限、零整比、车主年龄等多个因素来综合考量。比如部分售价低、风险低、零整比低的家用车,相对应的保费预计会进一步降低,而维修费较高的豪华车,有可能需要承担更高的保费。

值得注意的是,由于新能源车险2021年底上线,只经历一个完整年度,相关数据积累有限,此次自主定价系数暂时不作调整。

3 消费者如何选车险?

银保监会此前表示,车险“二次综改”是为健全以市场为导向、以风险为基础的车险条款费率形成机制,优化车险产品供给,扩大车险保障覆盖面,实现车险服务质的有效提升和量的合理增长,推进车险高质量发展。

业内人士认为,车险“二次综改”仍是进一步提高赔付率,压缩费用率,让利消费者,各地因地制宜有助于缩小各省之间赔付率的差异,进一步解决之前省际保费不合理的问题。同时,对于高风险业务进一步提高定价上限,以解决此前部分地区的营运车等高风险车辆投保的行业性难题。

北京工商大学经济学院副教授许敏敏表示,由于不同保险公司的定价系数存在差异,使得不同保险公司对同一辆车的车险报价会存在差异,这可能会导致车险市场竞争更加激烈。比如,某家保险公司和某一品牌车企深度合作,它的维修定损价格可能要比其他公司低,它在这类车型的定价上可以比其他公司要更低一些。

记者了解到,在车险综改背景下,近年来车险件均保费大幅下滑,随之带来的是综合成本率的短期抬升,部分中小险企在承保与成本双向承压下逐步压缩规模,乃至退出市场,行业马太效应逐步强化。

那么,对于消费者来说,该如何选择保险?

业内人士建议,未来保险公司对于每辆车的定价都是不一样的,呈现千车千面的状态。消费者可以提前联系各家保险公司的销售人员,并让其给出一个合理车险方案,结合价格和服务进行综合考虑,做到货比三家。

本报综合

探个险

按需配置更『保险』 保险怎么买?

□潍坊日报社全媒体记者 窦圆娜

为自己或者家人买保险是为了在遇到“万一”情况时能多一份保障,可现实生活中,真遇上意外情况时,很多人发现买的保险没有一份能派上用场。究其原因,其中一个很重要的因素是市民在选择保险时为被动营销,而不是根据自己的需求购买。到底应该如何配置保险?记者日前进行了采访。

近日,高新区的刘女士遇到了这样的糟心事。“我丈夫前段时间身体不舒服住了几天院,因为他有几份商业保险,当时想着这次终于能发挥保险的作用了,没想到没有一个能用的。”刘女士沮丧地说,她找了保险经纪人,通过分析得知自己购买的几款保险均属于重疾类保险,不包含住院医疗保险,“当时我觉得每年交5万多元的保费是买了个‘寂寞’”。

刘女士坦言,她买保险时并没有详细了解保险内容,只是听了保险公司的业务人员介绍。“买保险是觉得生病后除了靠社保报销一部分外,商业保险能再分担一些,于是买了三份重疾险。”刘女士表示,她觉得重疾险能报销住院的费用,结果没想到重疾险与普通住院医疗保险使用情况根本不一样。

黎明保险经纪有限公司潍坊合伙人杨淑爱表示,在她接触的客户案例中,有很多人和刘女士一样,购

买商业保险时要么是从熟人或朋友那里买的“人情单”,要么是盲目“跟风买”,既没有考虑自己或家庭的实际需求,对保险内容也不了解,导致保险配置不合理,甚至会重复购买同一险种。

“以刘女士的情况为例,如果她想‘亡羊补牢’,建议再补充上住院医疗保险。现在很多保险公司住院医疗保险和重疾险是分开的,两者最好可以搭配购买。”杨淑爱告诉记者,住院医疗保险主要是为了报销住院时所产生的费用,重疾险则是保障赚钱的能力,减少生病期间的收入损失。需要注意的是,重疾险的保障要么能覆盖家庭年收入,要么能覆盖家庭年支出,保障个人发生重大疾病时能够实现风险转嫁。

对于如何配置保险更合理的问题,杨淑爱建议,保险是一种抵御风险的手段,也是人身保障、预防财产贬值受损的手段之一,市民需要考虑到自身的风险承受能力、保险需求以及家庭实际情况等多方面因素,合理搭配险种。首先可以遵循“先人身,后财产”的原则,其次可根据家庭成员需求选择险种。“可以先进行家庭风险评估、保单评估,详细分析家庭收入支出、资产负债等情况,根据未来规划、需求点,结合其实际情况合理搭配,千万不要盲目选择或跟风购买。”杨淑爱说。