

## 一、 国家汽车强制保险费与车船税

私家车强制险：

第一年：5座 950元，6-8座1100元

第二年：855元，990元

第三年：760元，880元

第四年：665元，770元

第五年：665元，770元

以上保费，跟出险，脱保，过户有关系，其中任意一项变化了，那样保费也会变

车船税：

1.0升以下：180元/年

1.0~1.6升：360元/年

1.6~2.0升：420元/年

2.0~2.5升：720元/年

2.5~3.0升：1800元/年

3.0~4.0升：3000元/年

4.0升以上：4500元/年

所需资料

个人车：

1.车主身份证正、反两面复印件

2.行驶证正、副本复印件；

单位车：

1.组织机构代码证复印件

2.行驶证复印件。

二、车险包括什么？

1.交强险

2.商业车险

主要有四个主险：

①车损险：代号A

②三者险：代号B

③车上人员责任险代号：D

④盗抢险G

主要有五个附加险：

①玻璃代号：F

②划痕代号：L

③自燃代号：Z

④不计免赔代号：M

发动机特别损失险代号X

交强险的特性：

公益性、强制性、广泛性。设立交强险的目的是：让交通事故中的受害人得到及时有效的治疗。强制性：强制承保，不能拒保。

广泛性：只要是机动车，都可以承保。（机动车包括摩托车，不包括电动车）酒后

驾车、故意撞人，交强险也理赔，目的是保护受害者，体现了公益性。当然遇到这种情况，保险公司会先垫付医疗费用，再立案调查情况，向司机追偿。交强险不赔的情况：碰瓷的不赔。

交强险特征：

分项赔偿原则，浮动费率原则（第一年不出险，第二年费率下调10%，最多下调30%，反之则反），奖优罚劣原则。

交强险能解决哪些问题？

举例：车撞了树，只给车上了交强险。假定树不赔，那么，车的损失是否可以走理赔？

答案：不赔，因交强险只理赔交通事故中的受害方，那么在这个例子里，受害方是树，不赔树的话，车辆损失就得不到任何保险补偿。

再看个案例：一个捷达在后，奔驰

在前，突然前面有交通事故，奔驰急刹车，捷达没刹住，

追尾了，把奔驰的保险杠

给撞坏了。这倒霉催的，不过还好有车险。奔驰给4S店打电话问修车费，双方协商解决理赔问题。4S店回复奔驰配件4万，要空运过来，国内没有这型号的配件。捷达车主心想4万不贵呀，光交强险就12万。结果傻眼了：交强险规定：事故中产生的财产损失，最多赔付2千。也就是说，因为他只上了交强险，没有上商业三者险，3.8万要等着捷达支付。

交强险的理赔最高限额是12.2万。

大家听了还挺高兴，还算不少啊，一般的车辆损失也就够了。不要高兴太早了，交强险还有个分项赔偿原则：撞人致死：11万，撞人受伤：1万，交通事故产生的财产损失：2千。

这是在被保险人有责任时的赔偿。被保险人无责任时：

死亡伤残赔偿限额为1.1万，医疗费1千，财产100. 交强险累积赔付。意思是：一年的保险金额就这些，几次出险理赔金额要加一起算。超过了就自费。（开车还是小心为好，现在撞人致死理赔11万，这年头11万能安抚被害人家属吗

？没个3，50万能摆平吗？）所以仅仅给车上了交强险，真正遇到事故时，自己掏腰包的花费很昂贵。

商业三者险：

行内有句话：没有商业三者险的车主，伤不起。有的人看到商业保险，商业车险，会有抵触情绪：商业保险是盈利性质的，不是福利，这很对。不过现在保险的理赔率也是很高的，特别是车险，理赔就是给车主的福利。

定义：商业三者险是保险公司为第三者的损失承担责任的保险险种。第三者指的除投保人、被保险人、保险人以外的，因保险车辆发生意外事故而遭受损失的第三方受害者。

解析：

1.第三者险是赔给第三者的，不包括自己家人。有一个案例：一人在倒车时，经验不足，让家人站在车后，加上技术不熟练，油门当刹车，导致家人死亡，这种情况车险不能理赔。如果是外人，可以理赔。这也是为了防止骗保，故意伤害家人。

2.没有分项赔偿原则，有损就赔。

3.不累积保险金额，例如投保10万的三者，第一次出险理赔后，第二次保险金额还是10万，不会因第一次理赔过而减去上一次赔偿的金额。

4. 商业三者险的保费：一般在几百元，5万起，例如600左右保10万，800左右20万，1千左右30万。建议额度在20万以上。少了确实到真正遇到事故时，作用微弱。遇到事故时顿时傻眼。（不出险的车，保费来年会下调10%,以下的保费为大致数额，保费和车型以及不出险优惠或出现了上涨的幅度有关。）

商业三者险在北京的理赔率相当高。

车损险：

被保险人或其允许的驾驶员在驾驶保险车辆时发生保险事故，造成保险车辆受损，保险公司在合理范围内予以赔偿，车损险也就是针对车辆本身的损失投的保险。不上车损险，附加险上不了。

较常见的车损：碰撞、倾覆（翻车）、自然灾害

等（冰雹、暴雨、爆炸等等）。保费一般1千多保10万，和车辆型号价格有关，相当于一天3元。这项保险的理赔率也非常高。

车上人员：

负责赔偿保险车辆交通意外造成的本车人员伤亡。一名司机加四名乘客。一般每人保险金额1万到3万，保费40左右保险金额一万，，乘客一人20元左右保险金额一万，四人保费100到300左右。建议车主，有了车上人员保险，还要提醒乘客

，一定要给自己上 意外险。意外险100到500的保费，保险金额几万至几十万。有几个案例，朋友搭车，出了事故，双方闹上法庭，其根本还是因钱的问题。应该学会将这些风险转嫁给保险公司，而不是司机来承担，伤不起。笔者曾经拒绝过没有意外险的朋友搭车，朋友也理解。（笔者曾在微博里写：没有意外险，请下车；有意外险，可以搭我的车）关于朋友搭车，法律规定：不管乘客是有偿乘坐还是免费搭车，承运人都有将乘客安全送达目的地的法定义务。

盗抢险全称：

全车盗抢险意思是，丢了某个轮子、反光镜那不能赔。盗抢险理赔的要求：车被盗后，到县级以上公安部门报案，三个月没找到，可以要求理赔。

发动机特别损失险：

也称“涉水险”

投保了车损险的车，可上此险。也就是说，没有商业保险主险，这个不能上。车辆浸水的情况下，车损险可以赔付除发动机以外车辆损坏的部分，而由此导致的发动机损坏则只有涉水险才有可能赔。负责保险车辆在积水路面涉水行驶以及涉水时施救的合理费用。被水淹后致使发动机损坏可给予赔偿。但是如果被水淹后车主还强行启动发动机而造成了损害，那么就算购买了涉水险，保险公司仍将不予赔偿。车辆全险并不包括涉水险，车损险不包括发动机损失险。很多朋友以为上了全险万事大吉了，其实很多时候的“全险”不包括“涉水险”，所谓的“全险”普遍说的是所有的主险（三者险、车损险、盗抢险、交强险），而如涉水险这种附加险需要另外购买。车损险发动机的赔付作为免责项，如果想给发动机上保险就必须购买发动机附加险。

玻璃单独破损险：

在保险事故中，玻璃破碎通常都是伴随着车辆其它部位遭受损失而发生的，此时的玻璃破碎属于车损险的责任范围。而在玻璃单独破碎时，此时就不属于车损险范围了，而属于玻璃险的责任范围，这时如果没有玻璃险保险公司就不赔了。

划痕险：

划痕险可以上，可以不上，根车主的经济能力。划痕险的保费一般400元保2000。相对车险的其他项目，比如三者险，600元保10万来说，还是比较贵的，不过划痕险只能给三年内的新车上，一般保险公司拒保旧车划痕险。说实在的，有划痕了照

样可以开，但有车损或玻璃损坏，没法开。因划痕很容易就出现了，划痕险的理赔率相当高。有保险公司推出：上车险赠送划痕险。为什么可以这样？实际上把划痕的位置乔装改扮，扮成车损的模样，申请理赔。但是，如果有这种情况，车损怎么也掩盖不了划痕：车身被画上画，这时候，没有划痕险，这家保险公司怎么会理赔呢？所以还是要保持清醒的头脑，考虑问题周到些，不要被“在我们这里上车险便宜”、“上车险赠划痕险”等词语所诱惑。便宜一定给上的保险金额不会高，这是必然的。

自燃险：

一般新车有自保，不需要上自燃险。旧车因供电线路和油路老化，需要燃险。还有一种情况，因车上货物加上外界温度过高，车内燃烧，也属于自燃险理赔范围，所以新车也可以投保自燃险，特别是夏天温度过高的时期，经常出车的朋友。

不计免赔险：

商业第三者责任保险的条款中规定了，保险人将根据驾驶人在事故中所负的责任，采取一定的责任免赔率  
，负主要责任的，免赔15%；负同等责任的，免赔10%；负次要责任的，免赔5%；负全部责任的，免赔20%。

另外不要把所有证件都放在车里，行驶证放车里，其他证随身带，以免车辆损失造成证件损毁，缺少证件到时候理赔的时候会扣一些免赔，缺一样扣0.5%(行使证,购车发票,车辆登记证 等等),少了备用钥匙扣3%.

总结：

- 1.交强险必须上，牢记缴费期。
- 2.车损险：必须上，管赔自己车的，建议足额投保。
- 3.第三者险：必须上，建议保额20万以上一般50万到100万，经济条件好就多上点。
- 4.车上人员可以不上,上也不必上多，司机2万左右，乘客1万左右，当然这是已经有人身意外伤害保险的情况下。一个座位20多元管1万，不如直接办个人身意外险（100到200左右一份，保险范围不仅包括了普通意外，还有火车

、地铁、自驾等责任，还可以报销医疗费用)

注：交通事故引起的医疗费社保不报销。

5.盗抢险要上。

6. 划痕、玻璃险相对较贵,划痕可以不上，玻璃险根据自己的经济能力。自燃险旧车一定要上，新车可以考虑上。

7.不计免赔,上为好。

8. 涉水险要上，这几年全国各地暴雨车险理赔案例不少。