揭秘车险中的高投低保

购买车险要量力而行

□记者 韩霖

近日，市民张先生拨打热线，称他家2005年买的一辆面包车，到二手车市场评估价不到2万元，但保险公司要求他购买3万元的车损险。“这赔付上限比车子的评估价格都高，这合适吗？”这种高投低保现象合理吗？除此之外，还有哪些困扰车主的问题呢？

现象 高投低保确实有

“所谓的高投低保，就是投保的金额超过了物品的实际价值。”某保险公司业务经理刘青说，“像张先生这样的遭遇，在保险行业尤其是车险中是有的。”

刘青举了个例子，2012年购买的一辆价值12万元的车，现在的市场价在10万元左右，而在交纳车险时，可能被按照12万元的新车价格进行投保。

“车价高了，保费自然会多，而这也是车主觉得不合理的地方。”刘青说。

据了解，新购买的车辆，通常会按照购置价（即交纳车辆购置税后的总车价）投保，因此投保金额往往都会高出实际车价。而一些“中老龄”汽车，由于车况复杂，评估其价值难度较大。在实际中通常也会出现高投低保情况。

分析 两个原因造成高投低保

在实际中，是哪些原因造成了高投低保呢？

从事保险工作多年的陈奇介绍，车价折旧评估标准不一和业务员追求高额保费是造成高投低保的两个主要原因。

“同一辆车，不同保险公司对车辆折旧标准不同，而保险公司与其他车辆评估机构的折旧标准也不同。像前面说的张先生的那辆面包车，在A保险公司折旧可能为3万元，在B保险公司折旧可能是3.2万元，而在二手车行的折旧可能为2.5万元，甚至2万元。”

“车辆价值评估有很强的专业性，大多数车主对此都心里没底，又没有统一标准，这也是保费高投低保的原因之一。”陈奇说，“部分保险业务员为了追求高额保费，是造成高投低保的另一个原因。”

据了解，在对车辆价格的评估上，保险业务员通常会有15%左右的车价自由浮动权。像一辆价值10万元的轿车，保险业务员可自由把握的价值区域为8.5万元至11.5万元，这就也给高投低保提供了操作空间。

探究 按实投保，出事可能需自掏腰包

据了解，早在2009年10月，我国就正式实施了新《保险法》，其中要求保险金额不得超过标的物的实际价值；保险金额超出保险价值的，超出部分无效，保险人应当退还相应的保险费用。

既然有了明确的规定，为何还会出现高投低保的情况呢？

刘青解释，如果按照车辆折旧后的实际价值投保，在车辆发生事故且事故不足以导致全车报废的情况下，在理赔时，车主很可能得不到足额赔偿。多出的部分，需要车主自掏腰包。

还拿那台2012年购买的12万元的车为例，时下市场价格为10万元。如果发生事故，需要更换某个零件，而新零件的市场价可能需要1.2万元，但由于按照折旧车价投保，保险公司可能只赔付1万元，那么多出的2000元就需要车主自掏腰包了。

“当然，如果恰好有旧零件可供更换，那就不需要车主加钱。”刘青说，“但在实际中，这样的情况少之又少。”

正是因为这种“自掏腰包”的担忧，让按实投保“遇冷”。

提醒 购买车险前应主动争取选择权

在实际中，如果消费者当面对保险费用产生质疑，通常都会得到“解释不清楚，反正你买高点儿就是对自己负责”“说不说都一样，相信我就对了”等答复。或是多问一点儿，被告知了一连串的费用计算公式，大多数消费者都因此选择了放弃。

这里提醒消费者，在购买车险时，不妨主动一点儿，耐心一点儿，把情况问清楚，把账算明白。

车险买高了，会为自己带来不必要的经济负担。车险买低了，又怕出事后自己掏腰包。究竟该买多少合适呢？

据了解，在实际处理中，车辆全损的理赔案件在整个车险理赔中不足1%。

因此，这里提醒广大车友朋友，在选择车险时，要理性谨慎，根据自己的实际情况量力而行。

（按照采访对象要求，文中人名皆为化名）