

车险综合改革小课堂

--政策篇



本车险改革知识以《中国保险行业协会机动车商业保险示范条款（2020版）》为准。

一、为什么要进行车险综改



机动车辆保险是与人民群众利益关系密切的险种，长期以来是财险领域第一大业务，社会关注度高。2019年我国车险承保机动车达2.6亿辆，保费收入8189亿元，占财险保费的63%。我国车险经过多年的改革发展，取得了积极成效，但一些长期存在的深层次矛盾和问题仍然没有得到根本解决，高定价、高手续费、经营粗放、竞争失序、数据失真等问题比较突出，人民日益增长的车险保障需要与车险供给之间的矛盾依然存在。

车险综改，是为了解决好车险领域的复杂问题，实现车险高质量发展，更好地维护消费者权益。

二、对消费者有什么好处？ <<<

一是保险费支出更省钱。这次综改，“加量且减价”，真正实现了“少花钱、多保障”；

二是可选择的产品会更丰富。各家公司推出的创新型产品会让市场更生动起来，而不再是千篇一律的示范型条款，选择空间会更大；三是享受到的服务会更实在。四是投保与理赔会更便捷。这次综改的科技特征，会促使车险供应商提供更便捷的从承保、到理赔、到服务的全流程工具，会让客户感受到各环节的轻松、便捷。

三、基本原则和主要目标是什么？ <<<

基本原则：一是市场决定，监管引导。二是健全机制，优化结构。三是提升保障，改进服务。四是简政放权，协调推进。

以“保护消费者权益”为主要目标，具体包括：市场化条款费率形成机制建立、保障责任优化、产品服务丰富、附加费用合理、市场体系健全、市场竞争有序、经营效益提升、车险高质量发展等。短期内将“降价、增保、提质”作为阶段性目标。

四、车险综改的主要内容是什么？ <<<

（一）提升交强险保障水平：（1）提高交强险责任限额；（2）优化交强险道路交通事故费率浮动系数。

（二）拓展和优化商车险保障服务：（1）理顺商车险主险和附加险责任；（2）优化商车险保障服务；（3）提

升商用车险责任限额；（4）丰富商用车险产品。

（三）健全商用车险条款费率市场化形成机制：（1）完善行业纯风险保费测算机制；（2）合理下调附加费用率；（3）逐步放开自主定价系数浮动范围；（4）优化无赔款优待系数；（5）科学设定手续费比例上限。

（四）改革车险产品准入和管理方式：（1）发布新的统一的交强险产品；（2）发布新的商用车险示范产品；（3）商用车险示范产品的准入方式由审批制改为备案制；（4）支持中小财险公司优先开发差异化的创新产品。

（五）推进配套基础建设改革：（1）全面推行车险实名缴费制度；（2）积极推广电子保单制度；（3）加强新技术研究应用等。



五、商用车险优化了哪些保障服务？



删减实践中容易引发理赔争议的免责条款，删减事故责任免赔率、无法找到第三方免赔率等免赔约定。



六、新的车险条款什么时候实施？



新的车险条款 2020 年 9 月 19 日开始实施，在 2020 年 9 月 19 日后投保商业车险，都是适用新的车险条款的。



七、自主系数如何整合、放开？



将“自主渠道系数”和“自主核保系数”整合为“自主定价系数”。第一步将自主定价系数范围确定为[0.65 - 1.35]，第二步适时完全放开自主定价系数的范围。在综合改革实施初期，对新车的“自主定价系数”上限暂时实行更加严格的约束。



国任保险
GUOREN P&C

