



# 不计免赔是种什么险?

现在越来越多的车主在买保险的时候都会被推荐买“不计免赔”险,有很多人并不清楚“不计免赔”到底是什么险,需不需要买,今天就带大家了解一下什么是“不计免赔”。

其实“不计免赔”并不是一个单独的险种,而是属于附加险的一种,也叫不计免赔率特约条款,该险种通常是指经特别约定,保险事故发生后,按照对应投保的主险条款规定的免赔率计算的,应当由被保险人自行承担的免赔金额部分,保险人负责赔偿。

也就是说投保了车辆损失险及第三者责任险的车辆如发生保险责任范围内的事故,而造成车辆损失(不含盗抢)或第三者责任赔偿,由保险人依据《条款》赔偿规定的金额负责赔偿。此条款的理解可参照附录一:《机动车保险条款》第十七条的规定:“根据保险车辆驾驶人员在事故中所负责任,车辆损失险和第三者责任险实行绝对免赔率。负全部责任的免赔20%,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%。”即:两个主要险种在发生事故时的赔偿率并非100%,而是根据保险人在事故中所负的责任大小,按比例赔偿,例如:在交通事故中负主要责任的保险车辆,只能收到符合规定的赔偿金额的80%,其余20%须自行承担。

简单来说就是投保了机动车损失保险或第三者责任保险的机动车,可附加本特约条款。

车主只要投保了这个险种,就能把



本应由自己负责的5%到20%的赔偿责任再转嫁给保险公司。由于这个附加险保障全面,而费率却相对便宜,所以一经推出就很受车主欢迎。通常是指车主在投保购买此险种后,将车主由于事故责任所承担的免赔金额转给保险公司,车主领到的理赔额会更多。但不计免赔险只将车损险与第三者责任险的事故责任免赔率转嫁给保险公司。在购买车险时,车主应给车损险与第三者责任险分别投保不计免赔险,使自身理赔权益达到最大化。

我们通过一个案例来看投保不计免赔率特约险得到赔偿款与未投保的区别。

张先生驾驶自己的爱车不小心撞到了花坛,造成车辆损坏。经保险公司定损,车辆损失金额为26000元。张先生已投保了车损险、第三者责任险和不计免赔率特约险。保险公司最终赔付的金额为:车损险=缮制金额×承保比例×责任系数×(1-免赔率)=26000×1.00×1.00×(1-0.15)=22100元

不计免赔险=缮制金额×承保比例×责任系数×[免赔率+(免赔率调整)]-已赔=26000.00×1.00×1.00×0.15=3900元

因此张先生得到实际赔款=22100+3900=26000,得到车辆损失的全部赔款26000元。如果张先生未投保不计免赔率特约险,就只能得到22100的

赔款,另外的3900元就要自己掏腰包了。

车主投保不计免赔率特约险,还要注意这个险种的四种不赔情况:一、加扣免赔率;二、附加险免赔率;三、找不到第三者;四、事故责任难确定。保险公司在条款内都会对“不计免赔”的除外责任进行明确说明,车主在投保时要仔细阅读了解。

有很多车主还是会有很多疑问关于这不计免赔险,比如有的车主即使投保了这个险种,在发生事故后还是不能得到100%的赔偿,这是什么原因呢?

所以,按照国家相关法律规定,如果是因为车主违反了国家交通法规的驾驶行为引发的交通事故,例如酒后驾车等,保险公司根据有关规定是予以赔偿的。从开始到现在,发生了很多酒后驾车致他人生命财产受到严重损失,例如陈家酒驾案,高晓松酒驾入罪等,诸如此类的事件,保险公司是可以不赔偿的。所以说,上述情况即使投保了这个险种也是无济于事的。

在所有车险中涉及到的免赔的部分其实是可以分为责任免赔和绝对免赔两种的。因为商业险每个险种都是有一定的责任免赔额,也就是说这部分钱需要客户自己掏腰包,所以一般的保险公司都会建议客户投保不计免赔险,这样一旦出险,即使是保险公司的免赔部分保险公司也会进行赔偿,这就在更大程度上保障了客户的权益,将车主的经济损失降到最低。

记者 杨哲整理报道

## 盛世尊享

### 恢弘盛世 · 尊享未来

中国人寿秉承以客户为尊,优化产品责任设置,隆重推出具有生存金累积、追加保费功能的国寿盛世尊享保险产品组合。该保险产品组合具备首笔权益高、年金给付稳、财富积累快、满期领取早等特点,为客户解决子女教育、养老储备、财富增值等跨周期财务安排。

风险提示:国寿盛世尊享年金保险(分红型)为分红保险,其红利分配是不确定的。国寿盛世尊享终身寿险(万能型)(A款)和国寿盛世尊享年金保险(万能型)(B款)为万能保险,结算利率超过基准利率的部分是不稳定的。