

进入夏季,天气反复无常。今天骄阳似火,直逼40℃,明天就可能电闪雷鸣,瓢泼大雨,这样的天气是机动车最容易出现问题的季节。如一些汽车被雨水浸泡造成发动机损坏,因线路老化发生自燃等。因此,保险专家建议车主,不妨及时添加一份保险,为爱车保驾护航。此外,专家提醒车主,投保前一定要看清相关条例,知道哪些情况是不理赔的,以免发生事故后产生理赔纠纷。 郑州晚报记者 吴幸歌



制图 周高虹

## 夏日出行 保险为爱车保驾护航

### 高龄车,别忘买份自燃险

夏季是汽车自燃发生率较高的季节。据消防部门统计显示,每年5月至9月汽车自燃事故最为集中,而且七成以上发生在行驶途中。在起火的汽车中,轿车、面包车、小货车占了八成以上。因此,保险专家建议车主不妨为爱车及时添加一份车辆自燃险,以防后患,尤其是一些高龄车。

据悉,车辆自燃险全称是机动车辆损失保险的一个附加险种,车主只有在投保机动车辆损失保险的基础上,方可投保车辆自燃险。在保险期间内,保险车辆在使用过程中,因本车电器、线路、油路、供油系统、供气系统、货物自身发生问题、机动车运转摩擦起火引起火灾,

造成保险车辆的损失,以及被保险人在发生本保险事故时,为减少保险车辆损失所支出的必要合理的施救费用,保险人负责赔偿。

自燃险保费并不高,费率与车损险保额和车龄挂钩,不同车龄自燃险费率占保额的比例一般如下:车龄2年内,费率0.12%;车龄2~4年内,费率0.2%;车龄4~6

年内,费率0.3%;车龄6年以上,费率0.5%。这意味着,如果是一辆2年以内的10万元保额的机动车,自燃险保费仅为120元。

一般情况下,新车前两年不需要购买自燃险。进行过线路大修或大幅改装,使用年限比较长,长途营运的车辆最好购买自燃险,预防意外的发生。

### 延伸阅读

#### 车险没有“全险”概念

“我上的是全险,只要出了事,保险公司都给赔。”大多数不了解车险条款的消费者会这样认为。但是,真相却是,并没有真正全险的概念,每份保单都是由多个险种组合而成的,投保时需要根据车况以及车主实际情况作出具体选择,例如涉水险和自燃险,就需要单独选购。

所谓“全险”,通常指的是车险中的“交强险”和“4大商业主险”,即“第三者责任险(赔别人用的)、车损险(赔自己用的)、全车盗抢险、车上人员险”。保险公司为使车险费率相对公平、低廉,又在4大主险之下设立了诸多附加险供消费者自由选购。以车损险为例:玻璃单独破碎险、车身划痕险、涉水险、自燃险等都属于其附加险种。若不投保附加险,保费会便宜许多,但如遇相应损失时,则不能获得赔付。车主可根据自身特点灵活选购,从而最大限度为自己节省保费开支。

### 车损险不包括自燃险

不少车主认为只要投保了车损险,因自燃造成的损失,保险公司都会理赔。对此,保险专家表示,自燃损失不包含在车损险中,车损险一般将自燃列为除外责任,只有在车损险的基础上加保自燃险后,才能保障因自燃造成的损失。不过,自燃险也有责任免除,包括因人工供油、高温烘烤等违反车辆安全操作规则造成的损失;运载货物

自身的损失;车主的故意行为或违法行为造成保险车辆的损失等。

专家提醒车主,如果投保了汽车自燃险,爱车发生自燃后,首先应保护好汽车自燃现场。另外,在拨打火警的同时,还应要求对方派火灾调查人员一同到现场。因为保险公司理赔时,必须要有火灾调查人员出具的调查文书作为依据。

### 特别提醒

### 雨季来临,涉水险少不了

炎炎夏日,一场暴雨在给人们带来清凉的同时,也给许多机动车带来不同程度的损害,为降低爱车被水淹没的损失,车主在汛期来临前投保一份涉水险也是十分必要的。

据了解,涉水险是车辆损失险的附加险。保险车辆因遭水淹或因涉水行驶造成的发动机损坏,保险公司在保险单载明的赔偿限额内负责赔偿发动机的修复费用。目前,平安、人

保、阳光等财险公司均有涉水险。虽然各家公司的产品名称不一,但保险责任都是一样的。

专家介绍,虽然涉水险的使用价值在平时出险理赔中很难体现,但在暴雨多发之时确实是必不可少的一款险种。据了解,上周郑州暴雨之后,很多没有投保涉水险的司机在维修更换发动机时只得自掏腰包。而发动机的维修大约占到整车价格的20%。如一辆价

值20万元的汽车发动机进水,而车主没有投保涉水险,那么4万多元的维修费用只能由车主自己承担。因此,保险专家提醒车主,雨季来临之前,不妨提前为自己爱车购置一份涉水险,尤其是一些新手,由于对车辆的把控性不是很好,出险的概率相对较高,更需要购买一份涉水险。

据悉,涉水险一般按照投保车辆的价值收取保费,以一辆价值10万左右的三

厢汽车为例,保费在70元左右,加上不计免赔的费用,也就80元左右。需要注意的是,涉水险在不同的保险公司还会有15%到20%的绝对免赔率,即使是买了车损险、涉水险以及车损险的不计免赔,也只能最多获得损失的80%到85%赔偿。要想获得全额赔付,车主必须在购买车损险、涉水险以及车损险的不计免赔之后,再购买一个附加险的不计免赔特约险。

### 有限额的第三者责任险

前段时间张先生在郑东新区不小心与一辆兰博基尼“邂逅”,虽不是大事故,但修好“娇贵”的兰博基尼需要68万元“巨款”。虽然张先生之前购买了第三者责任险,但保额仅有20万元,因此,自己仍需承担48万元。

专家介绍“第三者责任险”的保额分为5万元、10万元、20万元、30万元、50万元等几档,此前10~20万元区间的使用人数最多,近年来随着事故赔偿金额的增加,更多的消费者趋向于选择20~30万元保额区间投保。”频发的豪车事故,一来需提醒车主开车要小心,尽量不要发生意外;二来为防止因一次事故把自己撞回“无产阶级”,购买一份保额适当的第三者责任险就显得尤为重要。

### 焦点问答

Q: 车辆自燃怎么赔?

A: 如果自己的车辆不幸自燃,应该如何办理理赔?专家提醒车主,第一,车主应该立即拨打119报警,消防部门过来施救现场处理完毕后,会出具一个火灾事故原因证明,如果车子属自燃理赔范围并且投保了自燃险,就可以向保险公司索赔了。第二,根据车辆受损情况,保险公司会分两种情况进行理赔。如果受损情况有修复意义,保险公司会在车损险保额范围内进行赔付。如果车辆没有修复意义,保险公司则会按全损处理,此时需要根据车辆购买时间以每月千分之6的折旧率计算最终赔付金额。以车损险保额10万元为例,车辆使用两年折旧14.4%,最终赔付85600元。

### 涉水熄火后 切忌二次启动

虽然涉水险可以规避很多意外的发生,但并不是所有情况都可以获赔,如果被水淹之后,车主还强行启动发动机而造成损害,保险公司不赔。

专家介绍,车辆如在水中熄火后再次尝试点火,极易对发动机造成严重损坏。根据保险的相关赔付原则,这属于车主操作不当造成的损失,不在涉水险保障范围之内。而车辆在涉水行驶中熄火,再次启动

后的发动机故障亦属于驾驶人故意行为导致的损失扩大,也在除外责任之内。无论车主是否购买涉水险,二次打火后造成的发动机损失,保险公司都不会理赔。

暴雨期间,对于在停车场被大雨浸泡的保险机动车辆,建议车主不要私自启动。车主可先与保险公司取得联系,沟通情况后冉作处理。

### 特别提醒