

不计免赔险真的是万能险种吗？NO！

有四种情况仍例外

许多人认为,车辆购买了不计免赔险后,无论出了什么事,保险公司都会100%赔付,其实不然。

据保险专家介绍,不计免赔不等于绝对免赔,在现实中,当一台车辆频繁出险、车辆被盗窃、找不到事故第三方时,保险公司会拒赔。因此,车主在投保车险前,应尽量仔细阅读合同里的不计免赔除外责任条款,避免理赔时发生纠纷。



什么是不计免赔险？

不计免赔险是附加险的一种,它为两种:基本险不计免赔险和附加险不计免赔险。前者针对车辆损失险、第三者责任险等基本险独立生效;后者统一对汽车附加险生效。这个险种的作用就是把理应由车主承担的赔偿金额转嫁到保险公司,由保险公司承担赔付责任。

举个例子:车主甲在小区内倒车,操作失误,撞向大树造成了2000元的经济损失。因为是单方肇事,正常来说保险公司只赔车主甲损失的80%也就是1600元。但是,车主甲投保车损险时还买入了不计免赔险,按照车险合同约定,保险公司应承担100%的赔付,车主甲会获得2000元的赔偿,个人没有受到经济损失。这就是不计免赔险的功劳。

但是,需要特别提醒的是,不计免赔险不等于什么都赔。

据了解,不计免赔只是针对某个险种投保,比如盗抢险不计免赔、车损险不计免赔。比如车主投保了盗抢险不计免赔,开车出现刮擦事故,由于他没有投保车损险不计免赔,修车费用仍然有一部分要由车主个人承担。这一点车友们需要特别注意。

此外,出现加扣免赔率、附加险免赔率、找不到第三者事故、事故责任难以确定等四种情况时,不计免赔险不能赔付。

不计免赔险的 四不赔

频繁出险产生的加扣免赔率 不赔

加扣免赔率就是保险公司在车主违反交通法规,或者觉得开车人驾驶技术不靠谱的情况下,额外增加的不理赔的金额部分。加扣免赔率因为自身没有责任的认定,所以不计免赔险是不赔的。

案例一:车主小李一个月内出了8次车险,前几次保险公司没说二话,

100%赔给了他,后面就只赔给他80%,这扣掉的20%就是加扣免赔率。除了加扣免赔率,出险次数增多,也使车主小李失去去年度的车险优惠,甚至被提高车险投保比率。对于有人为制造的嫌疑事故,保险公司一旦查实,车主要承担骗保后果。

案例二:车主小王自驾出去游玩,

车辆限载是5人,可他连大人带小孩载了8个人,车辆一旦发生事故,这就属于违反安全装载规定,由于车主小王自身存在过错,保险公司只会给他80%赔偿,扣掉的20%就是加扣免赔率。因为加扣免赔并没有责任认定。它对不计免赔不生效,这部分的损失小王只能自掏钱包。

汽车被盗被抢产生的附加险免赔率 不赔

基本险不计免赔险是不对附加险生效的。

保险专家建议车主,投保基本险不计免赔险时,若想全额覆盖保障自己的利益不受损失,最好再投保附加险不计免赔险。只有这些小险种都买全了,即使车辆被盗,也能获得保险公司的全额赔偿。

案例一:车主小张的车被盗了。他投

保车险时,买了各种不计免赔险,现在车丢了,他以为能够获得全额赔偿。当小张拿着各种证件去理赔时,保险公司却只赔了他总车价的80%。小张质问保险公司另外的20%为什么不赔时,保险公司业务解释说,不计免赔自身是附加险,只对车损险和第三者责任险生效,对全车盗抢险等附加险无效。

基本险不计免赔险本身只服务于车辆损失险和第三者责任险等基本险种。对于全车盗抢险、涉水险等附加险无效。在车辆被盗后,如果想获得全额赔付,那就一定要投保附加险不计免赔险。不计免赔险相互之间是有区别的,投保车险时,大家一定要向保险公司咨询并弄清相关规定。

事故没留证据使交警无法定责——不赔

发生事故后,许多人(新手为主)在没有标清事故现场痕迹的情况下,擅自将车辆驶离事故现场,致使交警和保险公司定损员无法判断双方责任。在这种情况下,不计免赔险也是不生效的。

因为不计免赔险是根据开车人自

身责任比例决定赔付多少的,如果事故双方报险资料不全、没有事故现场无法判定责任,则无法作为理赔依据。让我们再来看一个案例吧。

案例:车主小孙晚上开车回家,在路上稀里糊涂撞倒了一个骑电动自行

车的女子。小孙二话不说,情急之下把伤者送往医院,当时因为没有拍照留证,事后交警做出了事故责任无法认定的结论。由于事故无法认定,保险公司理赔时告诉小孙,这样的事故不计免赔险不生效。

车停路边被刮擦或第三者逃逸 不赔

不计免赔险免责条款第4条规定,车辆发生事故后,本该由第三者负责赔偿,但无法找到第三者而增加的免赔金额,保险公司不赔。也就是说如果双方在事故发生后,因为对方逃逸或者其他原因无法找到第三者的,不计免赔不生效。此条款有些难懂,别急!通过下面的案例,相信大家就明白了上述条款的

含义。

案例一:车主小赵自驾出去游玩,途中与别的车辆发生严重碰撞。双方下车察看时,对方希望把车辆挪到路边,再协商解决的办法,看见对方态度诚恳,小赵点头同意,岂料对方趁小赵不注意,竟然驾车逃逸了。小赵的车没装行车记录仪,更没看清楚对方车牌

号,无奈之下小赵选择报警。交警查勘完事故现场,判定对方负全责。

由于对方逃逸,小赵只好自己拿出2万多元修车。事后理赔时,保险公司告诉他,这个事故情况属于无法找到第三者,不计免赔险不生效,只能赔70%。保险条款就是这么规定的,保险公司理赔人员也表示爱莫能助。

小贴士

不要误读 免赔 二字

车险里每一个险种都有着相应的免责条款。

我们买了车险后,如果想最大程度保障自己的权益,就要仔细解读免责条款。这些免责条款的目的,一是约束车主不干投机取巧的事;二是保障保险公司的利益。保险专家提醒,车主千万不要被不计免赔险当中的“免赔”误导,免赔是有前提条件的,它不是什么事故都愿意替我们买单!

