

汽车保险都保啥？您选对保额了吗？

作者：庄艳

Liability To Others	
Bodily Injury Liability	\$250,000 each person/\$500,000 each accident
Property Damage Liability	\$100,000 each accident
Uninsured/Underinsured Motorist	\$250,000 each person/\$500,000 each accident
Uninsured Motorist Property Damage	\$25,000 each accident
Medical Payments	\$10,000 each person
Comprehensive	Actual Cash Value
Comprehensive Window Glass	
Collision	Actual Cash Value
Rental Reimbursement	up to \$40 each day/maximum 30 days
Roadside Assistance	

上图是Indiana州常见的汽车保险的保单内容

1、责任险

Bodily injury liability and Property damage liability

这项保险不是保您的车，而是保护您的钱包。

它指的是人身伤害责任险（BIL）和财产损害责任险（PDL）。发生意外时，如果是自己的责任，保险可以赔到对方的上限。很多时候保单会写成100/300/100或者250/500/100。以上图为例，第一个额度表示对方单人医疗费用保险最高赔付\$250,000，第二个额度表示如果单次意外中对方有多人受伤，保险最高赔付总额\$500,000。第三个额度表示保险赔付对方的财产损失，包括撞坏对方的车子、房子、公用设施等最高到\$100,000。

很多时候，当顾客咨询保险的时候，不少顾客表示并不清楚自己保了多少额度。可以想象，如果事故比较严重，对方提出起诉，超出保额限度的部分就要自掏腰包了。如果买的额度只是法定最低限度，或者远远低于自己的净资产总值（例如车子、房子、存款），那随时可能赔到破产。即使当时不能赔偿全部，也可能从您将来的收入一直扣下去。解决的办法是购买和个人净资产总值相当或更高的额度。伞险就可以提供这样的保护，它可以增加一百万到五百万的额外保护。

2、无保险或保险不足驾驶人保险

Uninsured and Underinsured Motorists Coverage

这项保险是保自己的。据统计，美国平均每8个司机里面就有1人没买车险。如果出事后对方肇事司机无保险，或者保险额度不够赔偿您的损失，这项保险可以赔自己的医疗费。赔付额度是用自己的额度减掉对方的额度得到的差值。通常这个额度是和第一项相同的。有朋友会问，如果我已经有了医疗了，还需要吗？当然需要，这一项涵盖了很多医疗保险不能覆盖的内容，例如

工资损失、精神损失、长期理疗等等。

3、无保险财物保险

Uninsured Motorist Property Damage

如果对方肇事逃跑，并且没有保险的情况，这项可以赔偿自己的车。需要有目击证人或抓到当事人。否则保险公司还是会按照碰撞险来处理。保险额度和自己车子的市场价相当就可以了。

4、医疗费用保险 Medical Payment

无论责任在哪方，医疗费用保险都会赔付您以及您车上的乘客、或者您授权的司机的医疗费用或丧葬费用；甚至会赔付当您以及您的家人走在路上、或乘坐其他人的车时被其他车辆撞导致受伤的医疗费用。它主要有两个作用，第一，可以补偿一部分医疗保险的自付额；第二也是最重要的目的：避免车上的乘客起诉您。

5、综合意外险 Comprehensive

这一项保自然灾害，例如车子被冰雹砸了，被倒下的树砸坏、被火烧、被洪水泡了，被人故意损坏或者被偷了等等，值得注意的是，车子被动物撞坏也属于这项范围。一般会有个自付额度Deductible，保险公司会赔超过自付额度以上的费用，最多赔到车子当时的市场价。如果修理费用超过了市场价值，就按报废处理。

6、碰撞险 Collision

碰撞险赔付由于碰撞意外导致的您的汽车维修费用，包括撞到其他车辆或物体。

碰撞险并没有具体保额，它的赔付上限是您的车



庄艳（专业保险经纪人）

微信：ReliableInsurance

邮箱：Yan@reinso.com

电话：765-464-0384

子的市场价减去自付额度。这一项往往是保险里最贵的一项。自付额度越低，保险费用越贵。反之亦然。

小贴士：如果在总保费相接近的情况下，最好把责任险额度选高，碰撞险的自付额度也相应提高。这样赔对方的额度可能可以加倍，自己的自付部分多出几百块。目的是把大风险转移出去，小风险自己承担。

7、租车费用补偿 Rental Reimbursement

如果您的车子由于保险所覆盖理赔的原因，需要留厂修理，保险会报销这期间您的租车费用，通常会按每天的额度例如\$40天、总共不超过30天来赔偿。也有个别公司不按数额，而是按租车的车型来赔偿，例如SUV/30天。

8、道路援助 Roadside Assistance

如果车子在路上抛锚或爆胎，保险会提供免费的拖车服务（一般是15miles以内）或者其他道路救援服务，例如打燃电池、加汽油、爆胎换轮胎、车门反锁等等。

9、新车保险/差价保险

New-Car Replacement Insurance/Gap Coverage

如果您买的是新车，或者是车有贷款，或者是长期租赁，您可以考虑这一项。碰撞险和综合意外险赔付上限只是车子当时的市场价，由于新车贬值快，各种车型第一年平均贬值25%，如果新车不幸撞报废，保险赔付的额度绝对买不到一辆同款新车，甚至可能连贷款都不够还。这一项保险可以按比自己车新两年的同款车价格赔偿，以弥补贬值的部分。如果您有贷款，它可以赔付车子市场价与贷款额的差价。如果您贷款时出的首付比较少，又或者车型贬值比较厉害，可以考虑这项。

以上是汽车保险的基本内容，有的公司还提供一些附加的保险内容，例如玻璃险、事故原谅解、自付额度自动下降险等等。还有公司提供价格锁定的选择，即使有事故或者罚单，保险价格也不改变。

市面上这么多保险公司，哪一家是最便宜最好的呢？下次再和大家分享。