

别花冤枉钱！车险省钱又足保的配置+技巧全解

来源：林朝杰 发布时间：2025-11-11 02:22:16

买车险就像逛超市——有人堆了一购物车“无用货”花了大价钱，有人精准挑核心单品，花小钱却能满足所有需求。其实车险的性价比核心从不是“买得全”，而是“抓核心、弃鸡肋、找对渠道”。今天就把车险的投保逻辑、险种搭配、省钱技巧拆得明明白白，让你花最少的钱，筑牢最实用的风险防线。

先理清基础：车险就分两类，核心险种绝不能省

车险看似复杂，其实就分“交强险”和“商业险”两类。交强险是国家强制要求的“底线保障”，必须买；商业险是自愿投保的“升级保障”，也是性价比的关键——该花的钱一分不能省，不该花的钱一分不浪费。

别花冤枉钱！ 车险省钱又 足保的配置+ 技巧全解

Wednesday

Text Note



1. 交强险：必买的“基础门槛”，省钱全靠无出险

交强险的保障范围很明确：只赔付交通事故中第三方的人身伤亡和财产损失，但保额低得可怜——死亡伤残最高赔18万，医疗费用最高1.8万，财产损失仅2000元。这意味着一旦出严重事故，交强险的赔付连零头都不够，只能靠商业险兜底。

它的保费是固定浮动的：6座以下家用车第一年保费950元，连续1年不出险打8.5折，连续2年不出险打7折，连续3年不出险能享最低665元的折扣；反之，出险1次保费上涨10%-30%，出险2次上涨50%-100%。所以，安全驾驶不仅能避免事故，更是车险省钱的“隐形密码”。

2. 商业险：3个核心必买，附加险只选1-2个

商业险险种繁多，没必要盲目全买。重点抓住“三者险、车损险、不计免赔险”三大核心，再根据自身情况加1-2个实用附加险，就是最划算的配置。

（1）三者险：“保命险”，保额宁高不低

三者险是商业险的核心中的核心，相当于给第三方的“风险兜底金”——撞了别人的车、致人受伤、撞坏公共设施，全靠它赔付。现在豪车遍地跑，医疗费用逐年上涨，100万保额在严重事故面前根本不够看。

选保额的逻辑很简单：花小钱换大额保障。200万保额比100万仅贵几十到一百多块，300万比200万贵50-100元，一线城市建议直接选500万——毕竟一场严重事故的赔偿可能轻松突破200万，多花几十块就能避免自掏几十万，这笔账怎么算都值。

（2）车损险：新车/高价车必买，老旧车可权衡

车损险是给自己车辆的“维修保障”，碰撞、刮擦、泡水、火灾、自然灾害等造成的车辆损坏，都能理赔。

- 必买场景：新车、裸车价10万以上的车、新手司机、停车环境复杂（比如路边停车、无固定车位）的车主。新车撞一下修起来动辄几千块，车损险能避免自己承担高额维修费，性价比很高。

- 可弃场景：车龄超过8年、裸车价低于5万的老旧车。这类车的修车成本低，有时一次维修费还不如一年的车损险保费，不如把钱留着修车或攒钱换车，没必要浪费保费。

- 省钱技巧：投保时一定要按车辆实际价值投保，别被保险公司默认按新车购置价投保（保费会高出不少）。车辆实际价值=新车购置价-折旧金额，提前查询好折旧情况，避免多花冤枉钱。

（3）不计免赔险：必搭险种，让保额全额生效

不计免赔险堪称“附加险之王”，必须和三者险、车损险搭配买。因为三者险、车损险都有“绝对免赔率”：负全责免赔20%、主责免赔15%、同责免赔10%、次责免赔5%——没买不计免赔险，出险后保险公司只赔一部分，剩下的得自己掏。

比如你负全责造成100万损失，没买不计免赔险，三者险只赔80万，20万自付；买了之后就能全额赔付。它的保费特别低，三者险的不计免赔险一年才几十块，车损险的也才一百多块，却能避免“保额打折”，绝对不能省。

（4）附加险：只选实用的，鸡肋险种果断弃

附加险不用多买，根据自身情况选1-2个就行，以下是常见附加险的“性价比排行”，帮你避开坑：

- 必选附加险：医保外用药责任险。三者险主险只赔医保内用药，但交通事故致人受伤时，进口钢板、特效止痛药、人工关节等医保外费用很常见，而且往往是开销大头。这个附加险一年才50-80块，一顿饭钱就能覆盖所有合理的医保外医疗费用，花小钱防大亏，千万

别省。

- 按需选择的附加险：

- 道路救援险：经常跑长途、跨城通勤，或车辆年限超过3年的车主可买，一年几十块，能覆盖拖车、紧急加油、换轮胎等服务，避免半路抛锚花冤枉钱；如果只是市区通勤、车辆较新，可不用买——很多4S店和保险公司都有免费道路救援服务。

- 无法找到第三方特约险：停车环境差（比如路边、无人看管的停车场），担心车辆被刮擦却找不到肇事者的车主可买，一年几十块，能全额赔付车辆损失；如果有固定车位、小区有监控，就没必要浪费这笔钱。

- 果断放弃的鸡肋附加险：

- 玻璃单独破碎险：只有进口玻璃或豪车玻璃有必要买，普通家用车玻璃维修费用才几百块，每年花几百块投保纯属浪费。

- 划痕险：新车可考虑买一年，车龄超过2年的车没必要——轻微划痕维修费用低，频繁报案还会导致下一年保费上涨，得不偿失。

- 自燃损失险：车龄超过8年、改装过电路的车可考虑，新车或车况良好的车自燃概率极低，没必要额外花钱。

- 涉水险：非多雨地区、没有涉水风险的车主可放弃，比如北方干旱地区，一年也遇不到一次暴雨，买了也是白花钱。

3套高性价比搭配方案，直接套用不踩坑

不同预算、不同车况，搭配方案也不同，以下3套方案覆盖大多数车主需求，可按需选择：

1. 基础性价比方案（预算有限，新手/家用车首选）

- 配置：交强险+三者险（200万）+ 不计免赔险（三者险+车损险）+ 医保外用药责任险

- 适合人群：6座以下家用车、新手司机、预算3000-4000元的车主

- 优势：覆盖核心风险，第三方人身伤亡、财产损失、医保外用药都能赔，自己车辆损坏也有保障，保费适中，性价比拉满。

2. 全面保障方案（预算充足，新车/高价车首选）

- 配置：交强险+三者险（300万-500万）+ 车损险 + 不计免赔险（三者险+车损险）+ 医保外用药责任险 + 道路救援险

- 适合人群：裸车价15万以上、新车、经常跑长途的车主

- 优势：保额充足，覆盖所有常见风险，车辆损坏、第三方损失、道路救援都能保障，适合对保障有高要求的车主。

3. 极简省钱方案（老旧车/预算极低）

- 配置：交强险+三者险（200万）+ 不计免赔险（三者险）+ 医保外用药责任险

- 适合人群：车龄8年以上、裸车价5万以下、仅市区通勤的车主

- 优势：保费最低（2000-3000元），重点保障第三方风险，避免出事故自掏几十万，自己车辆损坏可自费维修，性价比突出。

6个省钱技巧，每年多省几百甚至上千元

选对险种后，再用这6个技巧，能进一步降低保费，而且不影响保障：

1. 坚持安全驾驶，保持无出险记录

这是最核心的省钱技巧！车险保费和出险次数直接挂钩，连续3年不出险能享6折优惠，相当于每年省几百块。反之，出1次险保费就上涨，所以安全驾驶既是对自己负责，也是最实在的省钱方式。

2. 货比三家，不局限于4S店投保

很多车主买车时会直接在4S店投保，殊不知4S店会加收服务费，保费往往比其他渠道高10%-20%。建议投保前多对比几家保险公司（比如人保、平安、太保、大地），也可以通过支付宝、微信、保险公司官网等线上渠道报价——线上渠道没有中间环节，保费更透明，还经常有优惠。

3. 避开中介，选择正规渠道

除了保险公司官网、APP，支付宝“蚂蚁保”、微信“微保”等第三方平台都是正规投保渠道，保费透明，还会送加油券、洗车券、代驾服务等福利。避开不知名的中介机构，它们可能捆绑销售无用险种，或加收高额手续费。

4. 不超额投保，按实际价值投保

车损险的保费按车辆价值计算，有些保险公司会默认按新车购置价投保，导致保费偏高。其实按车辆实际价值投保即可，比如你的车开了3年，折旧后价值10万，就按10万保额投保，没必要按15万的新车价投保——保额越高保费越贵，而赔付时只按实际价值赔付，超额投保没用。

5. 及时退保或变更险种，避免浪费

如果车辆卖出、报废，或发现投保了无用的附加险，要及时退保或变更险种。比如车龄超过8年，之前买了车损险，现在觉得没必要了，可在保单到期前申请退保，能退还剩余期限的保费。

6. 错峰投保，利用优惠活动

保险公司通常会在车险到期前1-3个月推出优惠活动，比如打折、返现、送礼品等，可提前关注；另外，避开年底、年初等投保高峰期（此时优惠少），选择3-4月、9-10月等淡季投保，可能会有更多惊喜。

避坑提醒：3个误区别踩，省小钱亏大钱

1. 误区一：“只买交强险，不买商业险”。错！交强险保额极低，出严重事故根本不够赔，比如撞了豪车或致人死亡，交强险的赔付远远不够，最后得自己掏几十万甚至上百万，得不偿失。

2. 误区二：“附加险买得越多越好”。错！很多附加险实用性极低，比如划痕险、玻璃单独破碎险，不仅浪费钱，还会因频繁报案导致下一年保费上涨，只选1-2个实用的就行。

3. 误区三：“为了省钱，降低三者险保额”。错！三者险是最核心的险种，保额高低直接决定了出事故后的自付金额，200万保额比100万仅贵几十块，却能大幅提升保障，没必要为了省小钱冒大风险。

最后一问：你的车险买对了吗？

看完这份攻略，想必你已经清楚该怎么搭配险种、怎么省钱了。车险的核心是“不浪费、不缺位”，抓核心险种、弃无用附加险、保持安全驾驶，就能花最少的钱获得最实用的保障。

你是新车还是老旧车？经常在市区通勤还是跑长途？现在的车险保费是多少？有没有买过无用的附加险？不妨在评论区留下你的情况，一起聊聊怎么让车险性价比更高！

HTML版本：[别花冤枉钱！车险省钱又足保的配置+技巧全解](#)