

车险怎么买不浪费钱？2025年新攻略，交强险+这2种险就够了

来源：许孟涵 发布时间：2025-11-19 23:11:01

车险到期续保，估计不少车主都有过这种纠结：要么被保险业务员轮番推销，花几千块买了“全险”，一年到头没出险，钱全打了水漂；要么图便宜只买交强险，真出点剐蹭或碰撞，自己掏腰包修下来少则几百多则上万，心疼又后悔。

其实2025年车险购买早就有了明确的“省钱公式”，根本不用盲目跟风买全险，也不能只靠交强险“裸奔”。核心配置就是“交强险+车损险+第三者责任险”，这三类险组合起来，既能覆盖主要风险，又不浪费冤枉钱，绝大多数车主按这个配置买都够用。今天就用纯大白话，把每个险种的作用、保额选择、避坑技巧讲透，新手也能一看就懂，直接照着买。

一、交强险：必买的“基础保障”，少了它不能上路

首先得明确，交强险是国家强制要求买的，不管是新车还是老车，只要上路就必须投保，没买的话不仅会被交警罚款，还可能扣车，后续理赔也会受影响。



车险怎么买 不浪费钱？ 2025年新攻略， 交强险+这 2种险就够了



但大家要清楚，交强险的保障范围很有限，只赔交通事故中“对方”的人身伤亡和财产损失，不赔自己的车和自己车上的人。2025年交强险的保额是固定的：死亡伤残赔偿最高18万元，医疗费用赔偿最高1.8万元，财产损失赔偿只有2000元。现在随便一场涉及人员受伤的事故，医疗费可能都不止1.8万，撞辆普通家用车的维修费用也可能超过2000元，所以交强险只能算“底线保障”，完全不够用，必须搭配商业险。

交强险的保费也很透明，全国统一标准，6座以下家用车首年都是950元，后续保费会根据出险次数浮动：连续几年不出险，保费最多能降30%；如果有酒驾、醉驾等严重违章，保费会大幅上浮，最高能涨60%。所以开车守规矩，不仅安全，还能省保费。

二、第三者责任险（三者险）：交强险的“补充王者”，保额别买太低

三者险是商业险里的核心，作用和交强险一样，都是赔给对方的，但保额能灵活选择，是应对大额赔偿的关键，千万不能省。

简单说，要是你开车撞了人、撞了对方的车，或者撞了路边的护栏、路灯等公共设施，超出交强险赔偿限额的部分，就靠三者险来赔。现在路上豪车越来越多，一场严重事故的赔偿费用可能高达几十万甚至上百万，要是三者险保额不够，剩下的钱就得自己掏，这对普通家庭来说可是不小的负担。

2025年选三者险保额，不用盲目追求500万、1000万，得根据自己的驾驶环境选：常年在一二线城市开，豪车多、人流量大，建议选200万保额，性价比最高；要是在三四线城市、县城或农村开，150万保额就够用了；新手司机或者经常跑高速的，也可以直接选300万保额，保费比200万只贵几十到一百多块，却能多一份安心。

这里提醒一句，别选50万及以下的保额，现在物价和医疗费用都在涨，50万保额很难覆盖严重事故的赔偿，到时候不够赔就得自己补，反而不划算。三者险的保费不算贵，150万保额的保费一年也就几百块，花小钱能防大风险，这笔钱绝对值得花。

三、车损险：自己车子的“保障伞”，新手和新车必买

车损险是赔自己车子损失的，不管是碰撞、刮擦，还是被冰雹砸、被树砸，甚至是泡水、被盗窃，只要符合条款，都能理赔，而且2025年的车损险已经包含了不计免赔、玻璃单独破碎、无法找到第三方等附加责任，不用再额外花钱买这些附加险了。

可能有老司机会说“我开车技术好，不用买车损险”，但风险这东西谁也说不准，就算你不撞别人，也可能被别人撞，尤其是新手司机，对车辆操控不熟练，刮蹭、碰撞的概率相对较高，买车损险能省不少麻烦。

还有新车或高价车，一定要买车损险。新车本身价值高，维修费用也不便宜，稍微刮一下补个漆就几百块，撞一下换个零件可能要几千块，有车损险就能直接走理赔，不用自己心疼掏钱。而车龄超过8年、价值不高的老旧车，可以根据情况选择：如果车子本身不值钱，维修费用比车价还高，就没必要买车损险了，平时小刮小蹭自己修，真出大事故直接报废更划算。

车损险的保费是根据车辆实际价值计算的，车子越贵、车龄越新，保费就越高，这是正常情况，大家投保时可以让保险公司报出具体核算依据，避免被乱收费。

四、这些险种别乱买，纯属浪费钱

除了上面说的“交强险+车损险+三者险”，市面上还有很多五花八门的附加险，不是说这些险不好，而是对大多数车主来说没必要，买了也是白花钱。

比如划痕险，20万以下的普通家用车就别买了，小划痕自己去维修店补一下也就几百块，一年划痕险保费也要几百块，而且出险后还会影响次年保费优惠，得不偿失；只有豪车或者新手开的新车，实在担心划痕，再考虑要不要买。

还有自燃险，新车在质保期内，车子本身质量问题导致的自燃，厂家会负责赔偿，不用额外买自燃险；只有车龄超过8年、线路老化的老旧车，或者私自改装过电路的车，才需要考虑。

涉水险也一样，如果你所在的地区常年不下暴雨，没有内涝风险，就没必要买；要是在南方多雨地区，每年都有汛期，担心车子泡水，可以酌情购买，但要注意，车子泡水后千万别二次打火，否则保险公司可能拒赔。

另外，像盗抢险，现在城市治安越来越好，车子被盗的概率非常低，而且2025年车损险已经包含了盗抢责任，再单独买盗抢险就是重复投保，完全没必要。

五、2025年投保避坑技巧，再省一笔钱

选对险种后，掌握这些投保技巧，还能再省几百块，而且能避免后续理赔纠纷。

第一，多渠道比价，别只在4S店买。很多新手提车时，会被4S店推销车险，说“必须在店里买才能提车”，其实这是不合规的，车险可以自主选择购买渠道。4S店的车险价格通常比较高，大家可以多对比保险公司官网、APP、电话车险或者第三方投保平台的报价，不同渠道的价格可能相差20%，选最便宜的那个就行。

第二，利用优惠政策，别错过省钱机会。每年节假日，比如国庆、双11，很多保险公司都会推出车险优惠活动，比如买车险送油卡、送保养、送洗车券等，这些福利其实也是变相省钱；而且连续几年不出险，商业险保费会有很大折扣，所以开车一定要遵守交通规则，不仅安全，还能享受保费优惠。

第三，违章会影响保费，一定要注意。2025年车险费率和交通违章挂钩，闯红灯、超速、酒驾等违章行为，都会导致次年保费上浮，比如在北京闯红灯超过三次，商业险保费会上浮5%，酒驾一次保费可能上浮20%，所以别以为违章只罚几百块，还会影响后续保费，得不偿失。

第四，看清免责条款，避免理赔纠纷。投保前一定要问清楚保险公司的免责范围，比如酒驾、无证驾驶、车子未年检、私自改装车辆等情况，保险公司是不赔的，这些细节要提前了解，避免出险后无法理赔。

第五，不盲目追求“全险”。市面上根本没有真正的“全险”，所谓的“全险”只是保险公司打包的险种组合，里面可能包含很多你用不上的险种，花了冤枉钱还没意义。大家投保时要根据自己的实际情况，按需选择，只买对的不买贵的。

六、不同车主的投保方案参考（直接抄作业）

最后给大家整理了不同情况车主的投保方案，大家可以根据自己的情况对号入座：

1. 新手司机+新车/高价车：交强险+车损险+200万三者险，要是在一二线城市开，三者险可以提到300万，不用加其他附加险，完全够用。

2. 老司机+普通家用车（车龄3-8年）：交强险+车损险+150万三者险，驾驶技术好、几年不出险的，也可以保持这个配置，性价比最高。

3. 老司机+老旧车（车龄8年以上）：交强险+150万三者险，车损险可以不买，其他附加险也不用考虑，重点保障第三方风险就行。

4. 三四线城市/农村车主：交强险+车损险（新车买，老车酌情）+150万三者险，农村地区豪车少，150万三者险足够覆盖大部分事故赔偿。

买车险的核心原则就是“不浪费、够保障”，2025年不用再被业务员忽悠买一堆用不上的险种，记住“交强险+车损险+三者险”这个核心配置，再根据自己的车辆情况、驾驶环境调整，就能既省钱又安心。

HTML版本： [车险怎么买不浪费钱？2025年新攻略，交强险+这2种险就够了](#)