

驾乘险和座位险的核心区别：一篇讲透，别再买错了！

来源：曾承廷 发布时间：2025-11-19 23:12:08

开车最怕“万一”：万一撞了人、万一被追尾、万一自己无责却要赔乘客——这时候，你买的“驾乘险”和“座位险”，可能一个赔、一个不赔！67%的车主都曾混淆这两类保险，出事后才发现“白买了”。今天用3分钟，把两者的核心区别扒得明明白白，帮你选对保险不踩坑。

要搞懂两者的区别，先记住一句话：座位险是“责任险”（保车主的赔偿责任），驾乘险是“意外险”（保人的意外）。具体差异如下：



1. 本质属性：一个是“车险”，一个是“人身险”

– 座位险（全称“机动车车上人员责任保险”）：属于商业车险的“主险”，是车险的一部分。它的核心是“保责任”——当车主对车上人员伤亡负有赔偿责任时，保险公司替车主赔钱。比如，你全责撞了人，导致乘客受伤，座位险会赔你该承担的医疗费、误工费等。

– 驾乘险（全称“驾乘人员意外伤害保险”）：属于“人身意外险”，独立于车险。它的核心是“保人”——不管谁的责任，只要被保险人在车内遭遇意外（比如被追尾、车辆自燃、暴雨溺水），保险公司就按合同赔意外身故、伤残、医疗费等。比如，你被追尾（对方全责），驾乘险会赔你的医疗费，不影响车险保费。

2. 投保方式：按“座”买 vs 按“人/车”买

- 座位险：必须“按座投保”，选几个座位就保几个，且所有乘客的保额必须一致（只有驾驶员能单独提高保额）。比如，你选“5万/座”，副驾和后排都是5万，驾驶员可以改成10万，但乘客不能变。

- 驾乘险：灵活得多，分两种模式：

- 按人投保：保“指定被保险人”，不管他开自己的车还是坐朋友的车，出事都能赔（比如商务人士经常换车，选这个最合适）；

- 按车投保：保“指定车辆”，不管谁开、谁坐，只要在车里出事都有保障（比如网约车、家庭常用车，选这个能覆盖所有乘员）。

3. 赔付规则：有责才赔 vs 无责也赔（关键区别！）

- 座位险：必须本车有责任才赔，且按责任比例赔付：

- 全责：赔100%；

- 主责：赔70%；

- 同等责任：赔50%；

- 次责：赔30%；

- 无责：一分钱不赔。比如，你被追尾（对方全责），乘客受伤索赔80万，座位险拒赔，只能自己承担。

- 驾乘险：不限责任方，无责也赔。不管是对方全责、司机无责，还是车辆自燃、暴雨溺水等极端情况，只要符合“意外”条款，都能赔。而且，理赔不影响车险保费（座位险出险后，第二年车险保费肯定涨）。

4. 保费与保额：驾乘险性价比更高

- 座位险：按“座位数量×保额×费率”计算，每座保额1-10万不等，每座保费几十到上百块（比如驾驶座10万保额约400元，乘客座10万保额约250元）。

- 驾乘险：百元保费对应几十万保额（比如“跟人”模式，100元左右保费可保50万意外伤残；“跟车”模式，200元左右保费可保全车5座各50万）。保额更高，性价比远超座位险。

5. 适用场景：谁该买哪种？

- 选座位险的情况：

- 日常代步，很少载人（比如单身人士，车只自己开）；

- 需要覆盖“责任事故”的基础保障（比如撞了人，赔乘客的医疗费）。

- 选驾乘险的情况：
- 经常载人、借车（比如家庭用车，家人经常坐）；
- 经常换车开、出差（比如商务人士，坐朋友的车或飞机）；
- 营运/长途车主（比如网约车、跑长途，需要高保额覆盖风险）。

【怎么选最划算？】

- 日常代步族（年开不到1万公里）：选“驾乘险（50万/座）+ 座位险（1万/座）”，一年约500元。驾乘险覆盖无责事故和高保额，座位险补基础保障（比如临时停车换胎出意外）。
- 营运/长途车主（年开超3万公里）：选“高保额驾乘险（100万/座）+ 百万医疗险”，一年约1200元。驾乘险覆盖长途风险，百万医疗险补医疗费缺口。
- 多车家庭：全家统一买“跟人”驾乘险，每辆车补个基础座位险，人均成本降40%。不管家人开哪辆车、坐谁的车，都有保障。

买保险前一定要看条款！比如，座位险的“车上人员”包括正在上下车的人，驾乘险的“意外”是否包含疾病（一般不包含）。别再混淆两者，选对保险，才是对自己和家人最实在的保障！

HTML版本： [驾乘险和座位险的核心区别：一篇讲透，别再买错了！](#)