

车险改革新规：这4个险种是“刚需”，少买吃亏、多买没用，收藏

来源：蔡萱俊 发布时间：2025-11-11 19:35:58

车险改革后，不少车主犯了难：险种合并的合并、取消的取消，以前熟悉的投保思路不管用了，生怕买少了没保障，又怕买多了花冤枉钱。其实改革的核心是“优化保障、简化选择”，不是让车主多花钱，而是让保障更精准。

作为开了10年车、每年研究车险政策的老司机，今天用大白话跟大家讲透：改革后只需要锁定4个核心险种，就能覆盖日常用车99%的风险，多买的大多是“冗余保障”，少买则可能面临高额损失。内容基于最新车险条款，不夸大、不忽悠，帮大家花最少的钱，获得最全面的保障。

一、先搞懂：车险改革改了啥？核心是“一增一减一优化”



车险改革新规：
这4个险种是
“刚需”，少买
吃亏、多买没用，
建议收藏



东梦汽车网
DONGMENGQICHEWANG

想选对险种，先明白改革的关键变化，避免被旧思路误导：

- 保障增加：交强险的赔偿限额提高了，商业三者险的保额上限从500万提升到1000万，而且以前的不计免赔险，现在直接并入主险，不用额外花钱买；
- 险种减少：取消了盗抢险、玻璃单独破碎险、自燃险等13个附加险，把常用的合并到主险里，比如车损险现在默认包含玻璃险、自燃险、涉水险等核心保障；
- 价格优化：交强险和商业险的整体保费有所下降，尤其是连续几年不出险的车主，折扣力度更大，而且保费和车型、出险次数挂钩更紧密，风险低的车主更划算。

简单说，改革后不用再纠结“要不要买不计免赔”“玻璃碎了能不能赔”，核心保障都集中在几个主险里，选择更简单，性价比也更高。

二、核心险种一：交强险——法定必买，底线保障不能少

交强险是国家强制要求买的，不管是新车还是旧车，只要上路就必须买，没买交强险不仅不能年检，被交警查到还会罚款、扣车。

它的作用是“兜底”，赔偿因交通事故导致的第三方人身伤亡和财产损失，比如撞了别人的车、伤了路人，交强险会先赔付。改革后，交强险的死亡伤残赔偿限额从11万提高到18万，医疗费用赔偿限额从1万提高到1.8万，财产损失赔偿限额还是2000元。

虽然赔偿限额提高了，但面对严重事故，交强险的赔偿远远不够——比如撞了豪车，修车费可能要几十万，交强险只能赔2000元，剩下的都得自己掏。所以交强险是“基础中的基础”，必须买，但不能只买交强险。

三、核心险种二：机动车损失保险（车损险）——自己的车，得靠它保障

车损险是改革后变化最大的险种，也是最实用的核心险种之一，建议所有车主都买，尤其是新手、新车或昂贵车型。

改革后，车损险不再是“只赔碰撞”，而是包含了以前的多个附加险，保障范围大幅扩大：

- 碰撞、倾覆、火灾、爆炸导致的车辆损失；
- 暴风、暴雨、洪水、地震等自然灾害导致的车辆损失；
- 玻璃单独破碎（不管是前挡风还是侧窗，不用额外买玻璃险）；
- 车辆自燃、涉水行驶导致的发动机损坏（以前是附加险，现在默认包含）；
- 无法找到第三方时的车辆损失（比如车子停在路边被刮，找不到肇事者，车损险也能赔）。

简单说，只要你的车子本身受损，不管是事故、天灾还是意外，车损险都能覆盖。尤其是新手司机，刚上路容易刮擦碰撞；经常停在户外的车子，容易被树枝砸、被暴雨泡，车损险能避免自己承担高额维修费。

唯一要注意的是：车损险的保额是按车辆实际价值确定的，每年会折旧，保费也会跟着调整，不用额外多保，按保险公司核定的保额买就行。

四、核心险种三：机动车第三者责任保险（三者险）——重中之重，保额一定要够

三者险是“性价比最高的险种”，也是最能帮车主“扛大事”的险种，必须买，而且保额一定要选够。

它的作用是赔偿因交通事故导致的第三方人身伤亡和财产损失，比如撞了别人的车、伤了路人、撞坏了公共设施，交强险赔完之后，剩下的部分就靠三者险来赔。改革后，三者险的保额从50万-500万扩展到100万-1000万，保费却没贵多少。

选三者险的核心是“保额要匹配用车场景”：

- 日常在城市通勤、路况简单，周围豪车不多的，选100万-150万保额就够；
- 经常跑高速、国道，或者所在城市豪车密集、房价高（人身伤亡和财产损失赔偿标准高）的，建议选200万-300万保额；
- 开昂贵车型、经常搭载乘客，或者跑长途运输的，可直接选500万保额，保费比300万只贵几十到几百元，多一份保障更安心。

千万别图便宜选50万保额，现在一场严重的交通事故，医疗费、伤残赔偿金可能要几十万甚至上百万，50万保额根本不够用，到时候还是得自己掏腰包，得不偿失。

五、核心险种四：车上人员责任保险（驾乘险）——保护自己和车上的人

驾乘险是保障“自己人和自己车上的人”，赔偿因交通事故导致的车上人员人身伤亡和医疗费用，比如开车时发生碰撞，自己和乘客受伤，驾乘险能报销医疗费、误工费等。

很多车主会忽略驾乘险，觉得“自己有意险就行”，但意外险和驾乘险是互补的：意外险是保“人”，不管是在车上还是在其他地方受伤都能赔；驾乘险是保“车上的人”，针对性更强，而且赔偿时不用分责任，只要是车上人员受伤，就能赔。

驾乘险的投保方式很灵活：可以按“座位”投保（每个座位保额1万-10万），也可以按“保额”投保（全车总保额10万-100万），保费从几十元到几百元不等。

建议：经常搭载家人、朋友的车主，一定要买驾乘险，每个座位保额至少选5万-10万；经常跑长途、车上人员多的，可适当提高保额，花小钱就能覆盖车上人员的医疗风险。

六、这些险种，大多是“浪费钱”，可直接不买

改革后，很多附加险要么被并入主险，要么变成了“可有可无”，以下这些险种，除非有特殊需求，否则不用买：

- 划痕险：现在车损险已经包含了“碰撞导致的划痕”，如果是轻微划痕，走车损险就能赔；如果是恶意划痕，无法找到第三方，车损险也能覆盖，单独买划痕险纯属浪费；

- 盗抢险：改革后，盗抢险已经并入车损险，只要车子被盗、被抢，车损险会按车辆实际价值赔偿，不用额外买；

- 自燃险、涉水险：都已经并入车损险，不用单独投保；

- 精神损害抚慰金责任险：赔偿第三方的精神损失，但实际理赔时很难界定，而且赔偿金额不高，保费却不便宜，性价比极低；

- 道路救援险：很多保险公司和4S店都会给车主提供免费道路救援（比如拖车、搭电），单独买道路救援险没必要，除非经常跑偏远地区，需要更全面的救援服务。

还有一些“小众附加险”，比如“车轮单独损失险”“发动机特别损失险”，针对的是极特殊的场景，发生概率极低，普通车主完全没必要买，买了也是浪费钱。

七、不同车主的“最优投保方案”，直接对号入座

不用纠结，根据自己的车型、驾驶习惯和用车场景，选对应的方案就行：

1. 新手司机+新车/昂贵车型

方案：交强险+车损险+300万三者险+驾乘险（每个座位10万保额）

理由：新手容易出事故，新车/昂贵车型维修费高，车损险不能少；300万三者险应对各种突发情况，驾乘险保护自己和乘客，全面覆盖风险。

2. 老司机+普通家用车+城市通勤

方案：交强险+车损险+150万三者险+驾乘险（每个座位5万保额）

理由：老司机驾驶技术熟练，出险概率低，150万三者险足够应对城市路况；车损险保障车辆本身，驾乘险作为补充，性价比最高。

3. 老车（车龄5年以上）+经济条件一般

方案：交强险+200万三者险+驾乘险（每个座位5万保额）

理由：老车本身价值不高，维修费用低，可考虑不买车损险（但如果车子还在还贷，或者经常跑长途，建议还是买）；200万三者险是核心，避免因事故承担高额赔偿。

4. 经常跑高速/长途+豪车密集地区

方案：交强险+车损险+500万三者险+驾乘险（每个座位10万保额）

理由：高速事故风险高，豪车多的地区赔偿标准高，500万三者险能彻底兜底；车损险和驾乘险全面覆盖车辆和人员风险，跑长途更安心。

八、投保的4个实用技巧，少花冤枉钱

1. 对比不同保险公司的保费，拒绝捆绑销售

不同保险公司的车险保费差异不小，投保前可以多对比几家（比如人保、平安、太平洋、大地等），选择性价比最高的。同时要拒绝保险公司的“捆绑套餐”，如果套餐里的附加险自己用不上，就单独购买核心险种，更省钱。

2. 利用“无赔款优待系数”，降低保费

如果上一年没有出险，下一年的车险保费会有折扣，连续几年不出险，折扣力度会更大（最高能打3.8折）。所以开车一定要谨慎，尽量不出险，每年能省几百甚至上千元保费。

3. 不盲目追求“高保额”，按需选择

三者险不是保额越高越好，要根据自己的用车场景选择，比如在小县城开车，周围都是普通家用车，选100万保额就够，没必要选500万，浪费保费。

4. 投保前仔细看条款，明确免责范围

不管买哪个险种，都要仔细看保险条款，尤其是免责范围——比如酒驾、毒驾、无证驾驶、故意制造事故，保险公司不予赔偿；涉水行驶后二次启动发动机，车损险也不赔。了解这些免责条款，能避免后续出现理赔纠纷。

九、最后提醒：车险的核心是“转移风险”，不是“多买多赔”

车险改革的初衷是让保障更精准、更划算，车主没必要买一堆险种求心安，也不能为了省钱少买核心险种。记住“交强险+车损险+三者险+驾乘险”这4个核心险种，就能覆盖日常用车的绝大多数风险，既不浪费钱，也不会吃亏。

另外，投保后要记得按时续保，避免脱保——脱保期间车辆出险，保险公司不赔；脱保超过3个月，再续保保费会上涨。如果车辆要过户、报废，也要及时办理车险变更或退保手续，避免不必要的麻烦。

结尾互动

你现在的车险买了哪些险种？保额选的是多少？有没有遇到过“买多了浪费”或“买少了吃亏”的情况？在选车险时，你更看重保额、保费还是保险公司的服务？欢迎在评论区留言分享你的经历和看法，也可以提出你的疑问，咱们一起交流探讨，帮更多车主选对车险，少花冤枉钱！

HTML版本：[车险改革新规：这4个险种是“刚需”，少买吃亏、多买没用，收藏](#)