

现在随着经济条件越来越好，汽车保有量也是逐年递增，每年购买的车险是车主一笔不小的开支，如何购买车险才能更加划算，每年保险费优惠和什么有关系呢？作为车主我们也要多多了解心里有数才能不被套路。

车险分为两大类交强险和商业险，它们的优惠是分开计算的，交强险和商业险都有自己的优惠计算方式单独计算系数不会互相干扰。

咱们先了解规则比较简单的交强险，交强险的优惠就看上一年度（保单年度）出险几次，没有出险的话回溯连续几年不出险，以山东地区为例，家庭开的五座汽车首年购买时标准保费950元，如果当年度不出险，下一年买的时候就是855（优惠10%），继续不出险就是连续的两年不出险就是760（优惠20%），继续不出险就成665（优惠30%），7折就是山东地区最低折了，假设这个年度有一次有责任的出险了下一年就恢复基准的950，两次有责任的出险就是1045元，但是3次或者更多出险对保费没有影响还是1045。但是如果发生有责任的造成人员死亡的事故就会变成1235，如果事故当中车主这边是无责任的话就算交强险理赔了也不会影响保费的。

另外交强险在其他省市优惠系数也是差异化的，例如北京、天津、河北、宁夏连续三年不出险就会打65折；内蒙古、广西、海南、青海、西藏连续三年不出险就会打5折，例如只有上海、北京、广州、福建、贵州几个地区执行少数违章行为会影响保费，如果不出现违章相应的也会优惠。但是这些优惠情况都是保险公司根据平台给出的理赔数据以及交警部门传送的数据为准，基本无法改动，更换保险公司没有用，有异议的就自己打电话查一下出险的地点时间能不能对上，一般不会出错的。

商业险的优惠系数比较复杂一点，出险次数、车型、还有保险公司自己的核保系数，也和在哪个渠道买有一定关系。先说车主自己能控制的因素购买渠道，一般来说电话车险会在保费上便宜一些，但是现在其他渠道也会赠送一些比较实用的增值服务，所以没有绝对性，最好的话就是选定几个保险公司多渠道报价，选一个价格最低、增值服务最合适的购买就行，只要险种额度一样理赔起来没有区别的。

第二就是出险次数，如果车主是连续购买商业险的话会看近三年总共出险几次来定系数是多少。3年内都没有理赔就给到0.6的系数（基准费率打六折），3年之内1次出险0.7系数，3年之内2次出险0.8，3年之内3次出险1（就是不打折的），3年内4次出险1.2系数（就是基准费率上浮20%），3年内5次出险1.4系数，3年内6次出险1.6系数。3年7次出险1.8系数，3年8次出险2系数

注：这个系数不是商业险最终的优惠折扣只是根据出险次数能给的折扣毕竟还有其他因素影响的。

有些保险公司出险次数过多就会拒保，什么价格都不给保，所以要尽可能控制出险

次数，不要小额多次报案理赔，很不划算。另外如果还没有连续三年保单怎么算呢？其实很简单比如一年保单的情况，一年一次出险就和三年三次出险是一个系数，一年两次出险就和三年四次数出险一样，就是出险次数-连续保单的年数得出数字一样就是一个系数。特殊的情况比如车过户了之前出险不出险就不算了，按新车系数1来计算，脱保3个月以上也不追溯了。

第三车型也会影响优惠系数，有些车的零整比太高，肯定优惠就少，这个保险公司不会公布具体系数的，大家也无从考据，知道就可以了。

最后还有一个保险公司的风险评价，这个系数肯定也和出险几次有关，有些地区就和赔付率也就是赔付金额有关，所以并不是只看出险次数，也会看出险金额的，只是这方面影响没办法说的很明白罢了。

最后总结就是尽量注意开车安全少出险，买保险多比较。买保险就以防万一转嫁风险的，不是为了把保费理赔回来的，了解越多心里越有数。很多小细节没有说到，也之前一样，上述内容有一定局限性，都是基于我半个业内人的简单理解，有不尽之处也欢迎专业的人士批评指正，希望车主朋友们能够明明白白的缴费，掌握自己的权利。