

## 汽车保险常识

在加拿大，汽车保险有许多不同的险种，各省有独立的保险法规。以安省为例，主要有以下几类：

（一）第三者保险(Third-Party Liability Coverage) 赔偿对第三方人或是财物的损害。一般保险公司要求一百万保额。

（二）强制事故保险(Statutory Accident Benefits Coverage) 保障自己车上所有的人，或其家属在意外发生后，得到医疗及生活上的保障。无论自己有错无错均可得到赔偿。

（三）无保险车辆(Uninsured Automobile Coverage) 保障受保人在与无保险车辆的事故中，或司机肇事后逃逸所导致的损失得到赔偿。

（四）财务受损直接赔偿(Direct Compensation - Property Damage (DC-PD) Coverage) 保障受保人因其他司机的过失而遭受损失时，及时得到你自己保险公司的赔偿。

通常各保险公司在提供基本三保的同时附加家庭保障险 (FAMILY PROTECTION)列如发生意外时，对方车主的保险不足以赔偿因损伤或死亡而导致的损失时，这项保险将会填补不足之数，但最高限额为家庭保额超出对方第三者保 额总数的差额。

- 全保=基本三保+ 以下三种

（一）碰撞保障(Collision or Upset Coverage)由于你的责任引起任何交通事故，车与其他车或路轧、树等物体相撞时受损而为您的车辆提供的保障。通常你需要支付垫底费 (DEDUCTIBLE)，且第二年 RENEW 涨保费。

（二）综合保障(Comprehensive coverage)在遇到预料之外的情况，例如火灾、失窃、被人砸坏或因自然灾害而损毁时，为您的车辆提供保障。通常你也需要支付垫底费 (DEDUCTIBLE)，但第二年 RENEW 不涨保费。

（三）租车保险(LOSS OF USE) 受保人的汽车因意外受损而要修理时，期间受保人可以租车代步。此项保险不单包括租车，亦可以包括搭乘的士或公共交通工具的费用。

（四）折旧保险(LIMITED WAIVER OF DEPRECIATION ENDORSEMENT) 只有新车才可以购买这种保险。它保障新车在一定期限内，因意外而全车尽毁或车辆被盗窃，保险公司会以新车价格赔偿给你。如果不买的话，你只会获得折旧后的价格赔偿。

## 决定汽车保险价格的因素

决定汽车保费主要有以下几大因素。

(一) 驾车者及其家庭成员在过去三年是否有违规驾驶或过去五年是否有过失的交通事故。

(二) 驾车者所住的地区、性别、年龄、北美驾龄、持有驾照级别也是决定保费高低的重要因素。有些公司对参加驾校理论培训也有优惠。

(三) 驾车者是年龄较小的全职学生，可提供合理的成绩单享有折扣。

(四) 汽车的新旧、型号、及使用方式。

(五) 受保的项目、垫底费不同，也会影响保费高低。

(六) 汽车与房屋最好在同一家公司受保，彼此可获折扣。

(七) 同一辆同一个车主是否连续受保。比如你要到外地旅游两三个月，期间不使用车辆，可暂停汽车保险，等回来后在按原来价格恢复保险。如果你彻底取消保险，之后想恢复通常保费将很高。

## 汽车意外事故处理流程

(一) 事故较大者，呼 911.警察到现场做“事故报告”；较小者，去交通意外报案中心报案（索要对方姓名、地址、电话号码、车牌、保险公司、保单号码等）。

(二) 向保险公司报告事故经过。

(三) 等待或主动与理赔员联系，安排理赔程序。

(四) 实事求是反映受伤程度。虚构伤情、获得赔付，不利驾驶记录。  
汽车意外事故中需特别注意事项:

- (1) 保持镇静，切勿在意外现场承认过失或接受责备。
- (2) 如果判定对方责任，尽量搜集多个证人信息（姓名、电话和地址）

## 汽车保险专家建议:

1. 小心驾驶，照章行驶。
2. 过十字路口时，提前、全面观察。一定在安全情况左转。不要担心堵塞交通。
3. 在停车场时，不能心急，切记“慢而准”。
4. 专心驾驶、观察前方车辆速度、控制好车距，避免追尾。
5. 一定按规定方法。即 SMBA... Signal 打方向灯, Mirror 观察后视镜, Blindspot 观察盲点, Action 做转弯动作.
6. 尽量避免超速

7. 如果有交通告票一定要亲自出庭
8. 小事故尽量避免报保险

### 常见问题

1、拿到告票（TICKET），该怎么办？

一定要亲自去上庭(Court)，争取打掉(fight ticket)，告票会影响保费，3年内有效。有些保险公司会豁免第一张不严重的 TICKET，但是 2 张 TICKETS 一定影响保费,甚至保费比有一次事 故还要贵。有多张告票,保险公司会拒保.有告票不扣点也一样算告票,只是对你将来的点数有好处,因为点数达到 9 点,会被要求见官 (Officer).

注意：上庭的地方是得到告票的地区法庭而不是自己家对面的法庭。就是说你在离家 500 公里的地方得到的告票，需要开车 500 公里去上庭或是委托他人代你上庭。

2、我怎么知道我有几张告票（Traffic tickets),怎么知道我的告票是否被打掉？

你可以去任何交通部打印一张驾驶记录(官方说法是：DRIVER'S ABSTRACT，常常叫作 3 年驾驶记录，3 YEARS DRIVER'S RECORD,费用为\$12.交通部地址：<http://www.mto.gov.on.ca/english/dandv/isssoff.htm>

交通部标记有:Driver and Vehicle Licence Issuing Offices,就是办理车辆过户的地方，也可以到一些大 MALL 里面的机器上打印。

<http://www.mto.gov.on.ca/english/kiosk/locations.htm>

被告票专家打掉“点”不等于打掉告票，无点的交通告票一样影响保费。

3、我去年有一张告票，有一次事故，今年收到我的保险公司的 RENEW 信，要涨我的保费，我简直不能忍受它的报价，车都不想开了。询价时是否可以不告诉别的保险公司我曾有事故？

其实，所有的汽车保险公司都共享数据库，保险局有每个人的记录（事故记录保留 6 年），交通部也有每个司机的驾驶记录（告票保留 3 年）。保险公司在接受一个新的客人前一定会调查客人的驾驶记录(driver's record)和以前的事故索赔(claim history)记录的，不可能隐瞒，也许有的经纪人或是代理人故意或是疏忽或是为省钱而没有去查，一般来说 1 个月内总公司一定会查，这就是为什么几个星期后保险公司才通知某隐瞒事实的客人其被拒保的原因。

4、在安省用哪种驾照可以买车买保险？

在安省买车上路必须要有安省驾照。G1 就可以买车并登记注册 REGISTER，得到车主证明（OWNERSHIP）。但只有极少数公司给 G1 提供汽车保险，所以 G2 牌是最低的要求。新移民刚登陆加拿大 60 天内用中国驾照可以租车，开车。没有安省驾照可以买车，但不能注册。美国或是加拿大其他省份驾照也必须换成安省驾照才可以买车过户登记。注意其它省或是美国驾照换照前一定要复印正反两面留底，交通部将没收旧的驾照。

如果你不想错过当天优惠的促销价格，又苦于没有安省驾照，此时你可以先订购车辆，拿到驾照后再过户；如果你想收藏汽车玩，当然用 G1 去注册成车主就足够了，不必买保险。

5、我需要在哪里翻译，公证我的中国驾照？

详情请咨询交通部或是驾校教练等专业人士。从2006年5月11日起，安省交通部对持有中国大陆驾照者有如下规定：一年以上驾龄，不需等候可直接考G2；两年以上不能直接考G，也只能考G2。但一定要先在安省做好中国驾照的公证翻译，在国内公证处做的公证翻译无效。

注意：加拿大交通部认可中国驾照，并不代表加拿大汽车保险公司认可中国的驾驶经验，这里有很大区别。

6、在加拿大买汽车保险时，我提供中国保险公司的无事故证明有作用吗？

除了美国和加拿大其他省份的无事故保险证明被本地保险公司认可，中国的保险无事故证明在安省没有任何作用。

7、不买汽车保险可以上牌照吗？无汽车保险我可以先买车过户吗？

在加拿大购车，法律规定没有汽车保险不可购买汽车牌照且上路违法，无保险上路行驶违者可罚款至\$20,000元及重大交通告票一张。所以买二手车去过户上牌前不仅需要安全检查证明SAFETY和尾气检查证书EMISSION TEST，汽车保险必不可少。

如果在申请汽车牌照时，伪造或是提供假的汽车保险信息，最高罚款至5000元，或是吊销驾照，或是汽车被没收3个月。

8、是否G牌比G2的保险便宜？

一般人认为G牌的汽车保险便宜，实际情况是：对新手来说G2买保险比G牌更合算，因为G2新手开车谨慎，各保险公司通常有一定折扣，G反而没有。

9、我的朋友开我的车出了事故，是他的全责，后果如何？

首先被撞方的保险公司会赔偿自己的被保险人（三保的规定）。因你是车主，你的保险公司会有你的事故记录(Accident)。如果你朋友有自己的汽车保险，你的下一年保费是否增加，各保险公司规定不一致。但你朋友的汽车保险或是将来购买汽车保险，影响却很大。一般情况下，最好不要轻易借车给朋友。

10、我的配偶有一次事故记录，我能否不用他（她）的名字上保险？询价时能否不告诉其他保险公司我的配偶有过事故？

对于夫妻和同居一定时间者，无论谁出了事故，都影响对方的保费，就是说出了事故的配偶即使不开车，也会影响开车而未有事故的配偶的保费。有人说我配偶回国了，或是分居了，或是再不开车了，这些丝毫不起作用。曾有客人自己有事故记录，让女友买保险，但是自己开车出事后，保险公司拒绝理赔，并退回以前的保费，其他公司也拒绝为其保险，原因就在于隐瞒事实。也有的保险公司需要保证书(EXCLUDE DRIVER FORM)可以减除事故的影响：就是说保证不开配偶的车。一旦开车出事，保险公司拒绝理赔。

11、我听说有人可以办理到特别便宜的汽车保险，他们连办公的地点都没有，但是他们需要我全部的个人信，我是否可以相信他们？

如果某人（非保险公司）掌握了你的个人信息，例如姓名，驾照号码，生日，住址，邮编，电话，银行资料等，他可以代替你得到汽车保险，也可以通知保险公司中止你的汽车保险，所以不要透露个人信息给他人(保险公司经纪人，代

理人或是 保险公司本身除外)。另外，如果办理汽车保险过程中有伪造文件或 是欺诈行为，将来保险公司可以拒保，出事故不会赔偿并追究法律责任。我已 经遇到几位有类似情况的朋友，为得到最便宜的汽车保险，被查出伪造文件 （自己并不完全知情），被保险公司拒保，现在没有任何保险公司接受他们， 无法开车，受害不浅。

12、我的车买了全保，被偷了，或是事故后全毁了（TOTAL LOSS），保险公 司如何赔偿？

保险公司会按汽车的市场价格(Actual cash value)评估而赔偿，不会因为事故而 使被保人受益或是赚钱，保险的”核心”是最大限度地补偿损失。如果是全新车 且购买 replacement, waiver of depreciation 险种，可以赔偿购车时的全款。

13、什么是垫底费（DEDUCTIBLE），设多少比较合适？

Deductibles 垫底费是索赔时自己需要承担的部分，高额垫底费意味着低保费。 通常各保险公司设有四个选项：\$300、\$500、\$1000、\$2000。撞车保险 (Collision)和综合保险（Comprehensive）因为受保人的过失而导致意外时，赔偿 受保人本身车辆的损失，但受保人要支付 Deductible 垫底费。如果没有垫底 费，那么几十元钱，一两百元的维修都 来找保险公司，那么保险公司的业务将 不堪重负。有些汽车销售厂家贷款或租赁时对 Deductible 有要求，例如 HONDA 要求 LEASE 车的 Deductible 不许超过 1000 元。因为涉及到会增加用 户的付款负担。我个人建议 Collision 和 Comprehensive 的垫底费分别设为 1000 和 500 元。举例：如果撞车(Collision) 垫底费设为\$500 元，假设你不小心倒车 撞坏了车门，你的车需要 1200 元的维修，如果报给保险公司索赔，它只会赔偿 \$700 元（ $\$1200 - \$500 = \$700$ ），并将会影响你下 6 个年度的保费(当年合同已 经签订,保费不涨)，未来几年内你将多付出好几个\$700 元，所以\$1200 的维修 你不会报保险公司，既然\$1200 都愿意自己出，不如把垫底费设为\$1000 而降低 保费。另外出了交通意外后，私了比较好，就是说不通知保险公司，私下了 结。

14、我可以购买一个月或是临时的汽车保险吗？

答：因为办理汽车保险需要做很多工作，保险经纪人(BROKER)或是代理人 (AGENT)花费大量的时间和精力为客人服务。如果客人办理几天或是几十天就 放弃，那么会浪费他们和保险公司的时间，所以没有保险公司会提供短期保 险，最少半年或是一年合同，频繁违约中止保险合同会影响你的保险记录，因 为保险记录被保险公司共享。汽车保险合同到期前，保险公司会书面通知客人 续保（RENEW），如果不同意新的 合同，可以中止新合同，没有任何罚款，不 影响任何记录。

15、我打算近期出国探亲或是旅游，如何处理我的汽车保险？

（一）第三者保险(Third-Party Liability Coverage) 赔偿对第三方人或是财物的损 害。一般保险公司要求一百万保额。

（二）强制事故保险(Statutory Accident Benefits Coverage) 保障自己车上所有的

人，或其家属在意外发生后，得到医疗及生活上的保障。无论自己有错无错均可得到赔偿。

(三) 无保险车辆(Uninsured Automobile Coverage) 保障受保人在与无保险车辆的事故中，或司机肇事后逃逸所导致的损失得到赔偿。

(四) 财务受损直接赔偿(Direct Compensation - Property Damage (DC-PD) Coverage) 保障受保人因其他司机的过失而遭受损失时，及时得到你自己保险公司的赔偿。

通常各保险公司在提供基本三保的同时附加家庭保障险 (FAMILY PROTECTION)列如发生意外时，对方车主的保险不足以赔偿因损伤或死亡而导致的损失时，这项保险将会填补不足之数，但最高限额为家庭保额超出对方第三者保 额总数的差额。