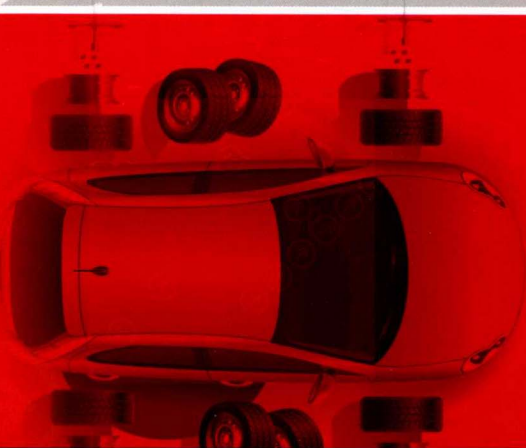




汽车使用与维护系列



汽车保险与理赔

■ 赵长利 编著



国防工业出版社

National Defense Industry Press

汽车使用与维护系列



汽车保险与理赔

赵长利 编著

国防工业出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书系统地介绍了汽车保险概述、汽车保险产品、汽车保险购买、汽车保险理赔、典型案例分析等内容。本书以了解保险基础知识、熟悉汽车保险产品、掌握车险投保技巧、熟悉车险索赔规定为主线进行内容组织,注重内容的实用性。最后一部分典型案例,采用以案例学保险、理论与实践相结合的介绍方法,内容通俗易懂。

本书具有知识涵盖面广、图文并茂、贴近实践的特点,非常适合广大私家车车主阅读,也适合汽车保险公司的员工、汽车售后部门的员工、汽车评估部门的员工及汽车保险爱好者学习参考。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔/赵长利编著. —北京:国防工业出版社,2016.1

(汽车使用与维护系列)

ISBN 978-7-118-10234-5

I. ①汽… II. ①赵… III. ①汽车保险—理赔—基本知识—中国 IV. ①F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 280121 号

※

国防工业出版社出版发行

(北京市海淀区紫竹院南路 23 号 邮政编码 100048)

国防工业出版社印刷厂印刷

新华书店经售

*

开本 880×1230 1/32 印张 8 字数 230 千字

2016 年 1 月第 1 版第 1 次印刷 印数 1—4000 册 定价 29.00 元

(本书如有印装错误,我社负责调换)

国防书店:(010)88540777

发行邮购:(010)88540776

发行传真:(010)88540755

发行业务:(010)88540717



汽车保险隶属财产保险范畴,其发展与汽车工业的发展息息相关。

近年来,我国汽车工业发展迅速,汽车产量、保有量连创新高。2014年,我国汽车产量达到了2372万辆,居世界第一位;截至2014年底,全国汽车保有量达1.54亿辆,是2003年的6.5倍。随着经济社会的发展,汽车快速进入千家万户,近十年汽车保有量年均增加1100多万辆。作为一种交通工具,汽车已经普遍渗透到了我国经济、社会生活的方方面面,我国已快速进入汽车社会。

由于道路交通情况复杂、车辆行驶速度快,或受自然灾害影响,车辆极易发生意外事故,从而导致车辆损坏、财产损失或人员伤亡。据统计,我国平均每分钟发生1起道路交通事故,每起事故造成的直接经济损失为5000元左右,真是“车祸猛于虎”!除道路交通事故外,使用汽车还面临盗抢事故、火灾事故、水灾事故、雹灾事故等的威胁,因此,汽车出险频率非常高。汽车事故除了给车主朋友带来因修车或重新购车而支出大量金钱的意外情况外,还有可能因承担大量的第三者赔偿责任而使自身生活困难、债台高筑。

汽车保险是以汽车本身及第三者为保险标的的一种保险,是交通事故损失风险的转移,它能够切实保障司机朋友在汽车因事故造成车辆本身损失及第三者人身伤亡和财产损失时,得到一定经济补偿,最大限度地减少道路交通事故对个人所造成的经济损失。因此,汽车保险作为汽车使用的“保护神”,倍受广大司机朋友青睐。

为保障车祸中受害人能获得及时的经济赔付和医疗救治,减轻交通事故肇事方的经济负担并化解经济赔偿纠纷,充分发挥保险保障个人、稳定社会的功能,2006年7月1日,我国施行了交强险,要求有车人员必须购买。

随着我国交强险的实施和汽车的快速普及,许多人士都开始关注

汽车保险相关事宜,汽车保险产品有哪些、汽车保险如何购买、汽车保险如何索赔,已成为人们谈论的热点。为此,组织编写了《汽车保险与理赔》一书,供广大车主朋友和保险爱好者学习参考。

本书分为5章,包括汽车保险概述、汽车保险产品、汽车保险购买、汽车保险理赔、典型案例分析。书中内容是作者在经历多年的汽车保险学习、研究、工作的基础上编写而成。本书以了解保险基础知识、熟悉汽车保险产品、掌握车险投保技巧、熟悉车险索赔规定为主线进行内容组织,在写作风格上,注重内容的实用性。最后一部分介绍了典型案例,采用了以案例学保险、理论与实践相结合的介绍方法,内容通俗易懂。

本书由赵长利统稿。另外,韩波、翟雪莲、赵洋洋等参与了本书部分内容的编写,并提供了相关材料。

在本书编写过程中,除了所列参考文献外,还参考了许多书籍、报刊、网站等的相关内容,在此对原作者表示由衷的感谢。

由于编者水平有限,书中可能存在某些差错,敬请广大读者、行业从业人员批评指正,不胜感激。

编者

2015年5月

目录

 第1章	汽车保险概述	1
1.1	汽车使用风险	1
1.1.1	车辆自身风险	1
1.1.2	车辆使用责任风险	3
1.1.3	其他使用风险	5
1.2	汽车保险术语	7
1.2.1	保险概念	7
1.2.2	常用保险术语	9
1.2.3	汽车保险概念	13
1.3	汽车保险合同	16
1.3.1	保险合同特征	16
1.3.2	保险合同的形式	17
1.3.3	保险合同的主体与客体	18
1.3.4	保险合同内容	18
1.3.5	保险合同的订立与生效	19
1.3.6	保险合同的履行	20
1.3.7	保险合同的解除与终止	21
1.3.8	保险合同的解释原则和争议处理	24
1.4	汽车保险原则	26
1.4.1	保险利益原则	26
1.4.2	最大诚信原则	27
1.4.3	近因原则	29
1.4.4	损失补偿原则	30
1.4.5	代位原则	32
1.4.6	分摊原则	32
1.5	汽车保险公司与中介	34
1.5.1	保险公司	34
1.5.2	保险中介	36





第2章	汽车保险产品	38
2.1	车险概述	38
2.1.1	购买汽车保险的必要性	38
2.1.2	我国汽车保险险种框架	40
2.1.3	交强险与商业车险的关系	40
2.2	交强险	43
2.2.1	交强险实施	43
2.2.2	交强险条款规定	44
2.2.3	交强险费率规定	46
2.3	商业险	53
2.3.1	常见商业车险险种	53
2.3.2	第三者责任险	56
2.3.3	汽车损失保险	63
2.3.4	车上人员责任险	73
2.3.5	全车盗抢险	77
2.3.6	附加险	80



第3章	汽车保险购买	93
3.1	投保实务	93
3.1.1	保险公司的选择	93
3.1.2	保障方案的选择	94
3.1.3	购买渠道的选择	96
3.1.4	填写投保单	101
3.1.5	交纳保险费	114
3.1.6	等待保险公司的审核	114
3.1.7	领取保险单证	114
3.1.8	退保、批改与续保	119
3.2	注意事项	121
3.2.1	投保前的注意事项	121
3.2.2	投保中的注意事项	122
3.2.3	投保后的注意事项	129



第4章	汽车保险理赔	131
4.1	索赔实务	131





4.1.1	车险索赔程序	131
4.1.2	被保险人索赔时需要提供的单证	137
4.1.3	被保险人的索赔权益	138
4.1.4	索赔注意事项	139
4.1.5	索赔时常见的免赔情况	140
4.1.6	索赔遭拒绝的常见情况	143
4.1.7	索赔中的投诉	145
4.1.8	索赔中的争议处理	146
4.2	查勘与定损	147
4.2.1	汽车保险理赔概述	147
4.2.2	现场查勘准备	148
4.2.3	现场查勘目的	149
4.2.4	现场查勘方法	153
4.2.5	现场查勘任务	153
4.2.6	车辆损失评估	168
4.2.7	人身伤亡费用的确定	187
4.2.8	其他财产损失评估	190
4.2.9	施救费用核算	191
4.2.10	残值处理	194
4.3	事故处理	194
4.3.1	轻微交通事故的快速处理步骤	194
4.3.2	不适用交通事故快速处理的情形	196
4.3.3	轻微交通事故快速处理现场记录书	198
4.3.4	轻微交通事故的责任认定	198
4.3.5	车辆刮擦事故的6个注意事项	199

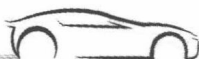
第5章

典型案例分析	201
--------------	-----

5.1 车辆损失案例	201
------------------	-----

5.1.1	标的车辆因倒车导致损失的案例	201
5.1.2	标的车辆因转弯导致损失的案例	202
5.1.3	标的车辆因碰撞起火导致损失的案例	202
5.1.4	标的车辆因托底导致损失的案例	204
5.1.5	标的车辆因发动机进水导致损失的	





案例	205
5.1.6 标的车辆因自燃导致损失的案例	206
5.1.7 标的车辆因被划伤导致损失的案例	207
5.1.8 标的车辆因雹灾导致损失的案例	209
5.1.9 标的车辆因被盗窃导致损失的案例	210
5.1.10 标的车辆因玻璃破碎导致损失的 案例	213
5.2 第三者损失案例	214
5.2.1 交强险无责赔付案例	214
5.2.2 驾车撞自家人案例	215
5.2.3 驾驶员下车被撞案例	216
5.2.4 撞死无名氏案例	218
5.2.5 第三者人伤费用计算案例	220
5.2.6 挂车超载压坏桥案例	223
5.2.7 第三者车库卷帘门损坏案例	225
5.2.8 第三者漫天要价案例	226
5.2.9 路灯杆损坏案例	227
5.2.10 汽车撞狗案例	228
5.3 其他案例	230
5.3.1 车上货物损失案例	230
5.3.2 事故施救费用案例	231
5.3.3 事故减值损失案例	232
5.3.4 新增设备损失案例	233
5.3.5 不计免赔条款案例	235
5.3.6 车辆质量纠纷案例	237
5.3.7 重复保险赔偿案例	238
5.3.8 权利代位求偿案例	240
5.3.9 无证驾驶肇事案例	242
5.3.10 无过错致损害案例	243



附录 汽车保险相关法律法规目录	246
-----------------------	-----



参考文献	247
------------	-----



第 1 章 汽车保险概述

1.1 汽车使用风险

“天有不测风云,人有旦夕祸福”,现实生活中存在许多风险,时刻危害着人们的生命和财产安全。

为规避风险,保护自我,人们已经想出了多种举措,比如对风险事故采取预防措施、发生事故后采取减损措施、购买人身和财产保险等。其中,购买保险是一种比较简单、便于计算成本的风险管理方法,保险在现实生活中充分发挥了稳定社会生产、生活的作用。

无风险则无保险,风险的客观存在是保险产生与发展的自然基础。

车辆在使用过程中,使用风险种类繁多,可分三类:车辆自身风险、车辆使用责任风险、其他使用风险。

1.1.1 车辆自身风险

常见的导致车辆自身损失的风险为碰撞、火灾、水灾、被盗窃等。除此之外,还有汽车倾覆、被外界坠落或倒塌物体砸毁、车身被划痕,以及雹灾、暴风、雷击、海啸、地陷、冰陷、崖崩、雪崩、泥石流、滑坡、地震等自然灾害风险。常见车辆损失类保险及保障风险见表 1-1。车损事故如图 1-1 所示。

表 1-1 常见车辆损失类保险及保障风险

常见车辆损失类险种	保 障 风 险
车辆损失保险	碰撞、倾覆、坠落、火灾、外界坠落、倒塌、暴风、龙卷风、雷击、雹灾、暴雨、洪水、海啸、地陷、冰陷、崖崩、雪崩、泥石流、滑坡等。地震不保



(续)

常见车辆损失类险种	保障风险
全车盗抢保险	车辆被盗窃、抢劫、抢夺及导致的车辆损失,但零部件被盗窃,保险不赔偿
自燃险	车辆自身原因起火
玻璃单独破碎	风挡玻璃或车窗玻璃单独破碎
车身划痕	车身无明显碰撞痕迹的划痕
新增设备损失险	车辆标准配置外的新增装置损坏
发动机特别损失险	车辆在积水路面涉水行驶或被水淹后致使发动机损坏等



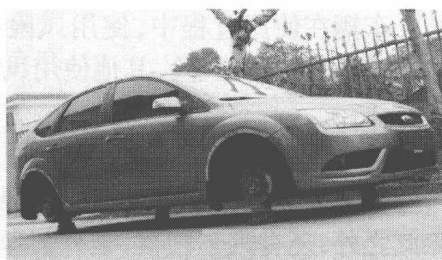
(a) 汽车碰撞事故



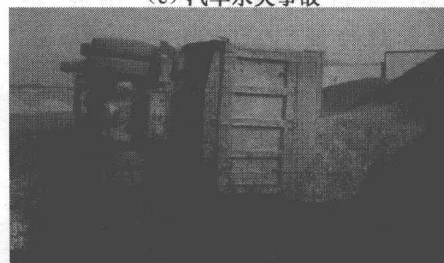
(b) 汽车火灾事故



(c) 汽车水灾事故



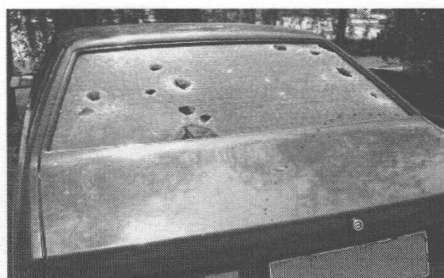
(d) 车轮被盗事故



(e) 汽车倾覆



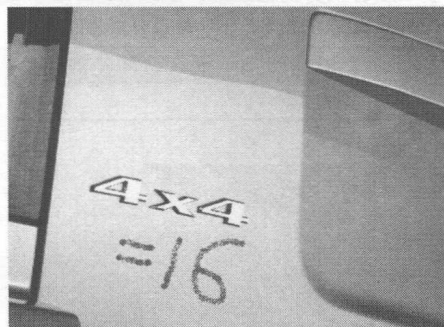
(f) 汽车被外界倒塌物体砸毁



(g) 汽车因雹灾而玻璃损坏



(h) 汽车因地震灾难而损坏



(i) 车身被划痕



(j) 车辆因地陷而损坏

图 1-1 车辆自身损失的常见风险

1.1.2 车辆使用责任风险

车辆在使用过程中发生意外事故,容易造成第三者人员人身伤害、财产损失,车上人员的人身伤害、车上货物的损失,以及因车载货物掉落、泄漏、污染等造成第三方人员或财产的损失等,此时作为车辆的使用者或所有者必须对受害人员的人身伤害或财产损失履行赔偿责任。常见责任类保险及保障风险见表 1-2。车辆使用责任事故如图 1-2 所示。

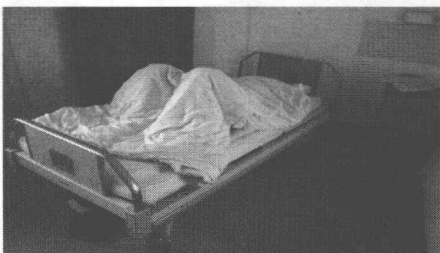
表 1-2 常见责任类保险及保障风险

常见责任类险种	保障风险
交强险	因意外事故造成第三者人身伤残、医疗费用、财产损毁所负的经济赔偿责任

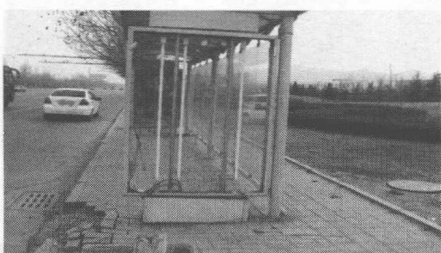


(续)

常见责任类险种	保障风险
第三者责任险	因意外事故造成第三者人身伤残、医疗费用、财产损毁所负的经济赔偿责任
车上人员责任险	因意外事故造成车上驾驶员或乘员的人身伤残、医疗费用所负的经济赔偿责任
车上货物责任险	因意外事故造成车上货物损毁所负的经济赔偿责任
车载货物掉落责任险	因所载货物掉落致使第三者人身伤亡或财产损毁所负的经济赔偿责任
油污污染责任险	因意外事故造成车辆上油液泄漏污染路面所负的经济赔偿责任



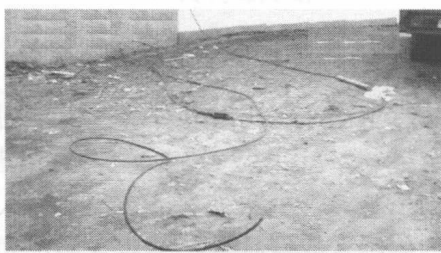
(a) 第三者人员受伤



(b) 汽车撞坏公交候车亭



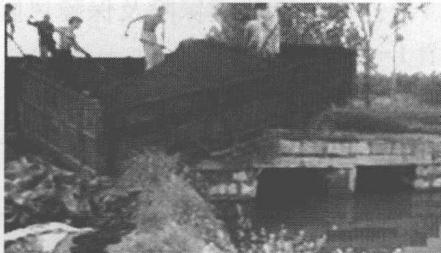
(c) 车辆撞坏高速公路护栏



(d) 车辆挂断过街电缆



(e) 轿车撞坏渔具公司渔笼



(f) 车辆超载压坏石桥



(g) 车辆导致第三者大门损坏的事故



(h) 车辆因倾覆而导致车上生猪受损



(i) 车载液态氯泄漏导致油菜被熏黄



(j) 车辆因托底而导致机油泄漏污染路面

图 1-2 车辆使用责任风险

1.1.3 其他使用风险

车辆除了因意外事故导致车辆自身损失和相关赔偿责任外,还容易导致一些其他损失,常见的有:

1. 车辆的施救费用

如翻入沟中的车辆需要吊车吊装(见图 1-3(a))、不能行驶的车



(a) 汽车被吊起施救



(b) 汽车火灾的施救

图 1-3 对事故车辆的施救



辆需要拖车、着火的车辆需要灭火(见图 1-3(b))、车辆在行驶途中因多个轮胎损坏或油量、电量不足需要救援等。

施救过程中如果方法不合理,还可能导致损失扩大(见图 1-4)。



(a) 开始吊起落水轿车



(b) 吊起落水轿车过程中



(c) 吊车倾翻后与落水轿车一起落水



(d) 第二辆吊车施救第一辆吊车和落水轿车

图 1-4 施救方法不合理导致损失扩大

2. 车辆营业收入的减少

如出租车因事故而不能运行,导致收入减少;运输车辆因事故而不能顺利到达目的地,导致赚不到运费等。

3. 车辆因事故需要支出相关费用

(1) 车辆因在外地发生事故而必须额外支出住宿费、交通费等。

(2) 因车辆事故与第三方之间产生法律纠纷而支出的相关费用,如诉讼费、仲裁费等。

(3) 为准确确定车辆损失数额、第三方财产损失数额、人员伤亡等级等,而支出的相关费用,如评估费、鉴定费等。

常见其他类保险及保障风险见表1-3。

表1-3 常见其他类保险及保障风险

常见其他类保险	保 障 风 险
车辆损失保险等	赔偿车辆因事故而产生的保护费用、施救费用等
机动车停驶损失险	赔偿因发生机动车损失保险的保险事故,致使机动车停驶引起的损失
异地出险住宿费特约条款	赔偿因在事故发生地修理汽车或处理事故,而发生的必要的、合理的住宿费
法律费用特约条款	赔偿因发生事故而被提起仲裁或诉讼的仲裁费或者诉讼费以及其他费用

1.2 汽车保险术语

1.2.1 保险概念

1. 从经济角度看

保险是通过收取保费建立保险基金,然后对个别客户出现的意外事故损失进行赔偿。

简言之,保险是一种保障,以防万一,不出事是我为人人,出了事是人人我为,即保险具有“一人为众,众人为一”的互助精神(图1-5)。



图1-5 保险保障作用

2. 从法律角度看

保险是保险公司同意补偿被保险人损失的一种合同安排,保险合



同具有严肃性,其法律效力不容忽视。

3. 从社会角度看

保险是稳定社会生产和社会生活的一种事物,具有积极的作用,是社会生产和社会生活的“精巧的稳定器”。

江泽民为《保险知识读本》(马永伟编)所作的批语中写道:

金融是现代经济的核心。保险是金融体系的重要组成部分,它对促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民具有重要的作用。保险事业在我国还刚刚起步,必须大力普及保险知识和提高全民的保险意识。

《国务院关于保险业改革发展的若干意见》中写道:

保险具有经济补偿、资金融通和社会管理功能,是市场经济条件下风险管理的基本手段,是金融体系和社会保障体系的重要组成部分,在社会主义和谐社会建设中具有重要作用。

4. 保险法规定

目前《中华人民共和国保险法》(以下简称《保险法》)(图1-6)是于2009年10月1日修订后施行的。

《中华人民共和国保险法》第二条规定:

保险是指投保人根据合同约定,向保险人支付保险费,保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任,或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。



图1-6 保险法

可见《保险法》所讲的保险是商业保险,这不同于社会保险(图1-7)。社会保险是由政府主办的一种保障基本生活的保险,覆盖面比较广,应当积极推行。但社会保险注重平等,保障水平比较低。商业保险的保障范围比较广泛,保障程度可以由投保人与保险公司协商确定,能够满足各种人的不同需要。因此,有了社会保险也还需要商业