



投 保 人

书 丛

# 解读

张念 / 编著

## 汽车保险单



ieDuQiCheBaoXianDan

四 川 大 学 出 版 社

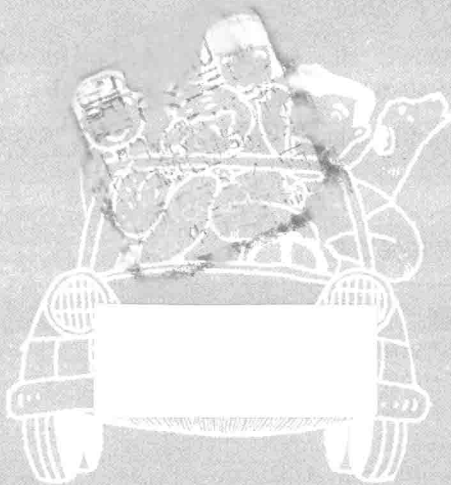


投保人丛书



# 解读汽车保险单

张念 / 编著



四川大学出版社

选题策划:徐 燕  
责任编辑:徐 燕  
责任校对:严伟君  
封面设计:郭 川(女)  
责任印制:吴雨时 程绍娟

### 图书在版编目(CIP)数据

解读汽车保险单/张念编著. —成都:四川大学出版社, 2001.1

(投保人丛书)

ISBN 7-5614-2069-2

I. 解... II. 张... III. 汽车保险 - 基本知识  
IV. F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 02933 号

### 书名 解读汽车保险单

---

作 者 张念编著  
出 版 四川大学出版社  
地 址 成都市一环路南一段 24 号 (610065)  
印 刷 郫县犀浦印刷厂  
发 行 新华书店经销  
开 本 787mm×1092mm 1/32  
印 张 6.5  
字 数 130 千字  
版 次 2001 年 2 月第 1 版  
印 次 2001 年 2 月第 1 次印刷  
印 数 0 001~8 000 册  
定 价 12.00 元

◆读者邮购本书,请与本社发行科  
联系。电 话:5412526/5414115/  
5412212 邮 编:610064

◆本社图书如有印装质量问题,请  
寄回印刷厂调换。



保险是茫茫险海中的一叶轻舟，  
在您最无助的时候，漂到您的身边。



保险是狂风暴雨中的一把小伞，  
遮挡人生的风风雨雨，坎坎坷坷。



保险是一种温情的关怀，既关心  
自己，也温暖他人。

曾经有一份真诚的保单摆在我面前，  
可惜我没有珍惜。

直到旦夕祸福发生，我才追悔莫及。

人世间最痛苦的事莫过于此。

感谢这场辩论赛给了我这样一个机会，  
让我提高保险意识，普及保险知识。

如果上天再给我一次机会，我一定不会  
错过。

如果一定要我加上一个期限的话，我希  
望是一生一世。

——选自“太保杯”中国名校保险知识  
辩论赛“西南财大——成都太保队”辩词



## 总序

这几年，我国保险市场在广大保险营销员的摇旗呐喊中得到迅猛发展。社会公众在强大的保险营销企划所营造的气氛中，纷纷把人民币投入保险市场，购买名称各异、性质不同的各类保险，可谓波澜壮阔，呈现出一派欣欣向荣的景象。老百姓的保险意识在这壮观奇景中得到锤炼，自我保护的消费者主权意识也在轰轰烈烈的保险市场中日臻完善，走向成熟。

但这是不是就意味着我国老百姓的保险意识就已经实现了历史性的转变了呢？我们老百姓的保险消费是否就已经相当理性化了呢？我们广大客户是不是能完整、准确地理解保险合同条款内容呢？消费者是不是已经能自觉地运用有关的保险法律、法规维护自己的合法权益呢？投保人是 不是对保险公司的服务已经相当满意了呢？保险公司与投保人、保险公司与保险代理人的关系是



不是已经和谐一致了呢……回答显然是否定的。

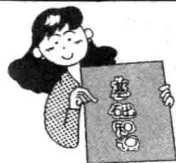
事实上还存在许多不尽人意之处。我们可以肯定地说，有相当多的保险消费者，对自己所持有的保险单的内容缺乏基本的认识 and 正确的理解。许多购买保险的人并不是，至少不完全是在充分理解了保险合同条款含义的情况下进行的保险消费。还有为数不少的投保人是在碍于保险营销员的“诱导”以及各种关系、人情世故下进行保险消费的。保险消费具有浓郁的“情感消费”色彩。消费行为并非理性行为，这在我国个人寿险市场初期尤其突出。90年代基于高利率回报的投保心理和公司急于扩张市场的动机，就已为日后纠纷埋下了苦难的种子。近年来发生的一系列保险纠纷，正是90年代保险浪潮中“冲动型”消费的必然结果。而今，广大保险消费者的消费意识正在逐渐走向成熟的过程当中，我国保险市场似乎就失去了昔日的辉煌。

目前市场上已有不少针对保险公司如何推销保险以及市民如何购买保险的普及性书籍。但是，如果您要在书店买一本真正为您——投保人着想的书籍却并不多。专门就如何识别保险性



质、理解保险合同条款的书籍更是凤毛麟角，为我们广大投保人权益声援助威的普及性保险读物，几乎是一片空白。我们广大的消费者在保险消费过程中缺乏必要的指导，往往只能听命于公司营销人员单方“诱导”。在一知半解、迷迷糊糊之中，我们就步入了保险消费的漫长岁月。可是，一旦发生保险事故，在保险公司的赔付与我们的“理解”的赔付不一致的时候，常常是束手无策，陷入了深深的“早知如此，何必当初”的后悔和受骗上当的心理矛盾与冲突之中。

因此，保险消费需要基本的保险知识，更需要必要的法律知识。在购买保险的时候，更要注意合同条款的内容，因为，保险消费可不像其他商品消费，消费过程在短暂时间中就能了结。更不像其他商品消费那样，看得见，摸得着。保险商品是一种无形商品，在日常生活中，您只能在思维中感觉到它的存在，但您却不能用眼睛去识别它的形状，更不可能用某种仪器去检测它的内在质量。您的保险消费历程，起始于与某保险公司的合约，终止于保险责任到期。您一旦与某个公司签约，便与这家公司结下了不解之缘，这个



公司甚至会伴您度过光辉灿烂的一生。因此，想必您不愿意在您精彩人生旅途中，留下保险的“遗憾”。我们这几本小册子，就是为了您一生无憾事而编写的。

这几本小册子，基于上述情况而构思，它专门以投保人为对象而编写。这套小册子，在写作上特别注意：

1. 以解读条款为核心。几本小册子均以投保人们最关心的保险单的条款为核心，以难以理解的条款为重点。如何读懂各种保险的保险条款，是我们每个投保人需要注意的首要问题。只有比较深入、细致地理解了保险条款内容，才可能正确地做出购买决策。同时，作为消费者的投保人，这也是维护自身合法权益的前提要件。因此，准确地介绍、讲解疑难条款是这几本小册子的基本任务。

2. 文字简明易懂。艰涩的保险学术语，是我们普通读者的大敌。如何以极其通俗的语言，把艰深、枯燥的学术术语所要表达的意思表达出来，是我们编写过程中追求的目标之一。因此，在这几本小册子中，我们力求在不失原意的前提



下，尽可能地把干枯的保险术语，以简单、明了的语言形象地描绘在读者面前。

3. 以“案”说“法”。书中收集了一些比较典型的保险纠纷案件，并依据我国颁布的有关保险法律、法规解剖案例，分析条款。其目的，一是提醒读者注意在实际保险生活中以法律保护自己的合法权益。二是期望读者从这些案例中吸取经验、教训，在投保之时就注意有关问题，尽量避免不必要的保险纠纷。同时，也为了加深读者对条款的理解。

《投保人丛书》由张念同志担任总策划和丛书编写工作。由吴茗同志负责内容设计。由苏珊、李豪果、王达、文云波、黎福卿、苏步奇、吴理、王曲、汪海等同志负责资料的收集、整理。

本套丛书借鉴、吸收、引用有关专家的一些案例和观点，借此机会，向这些专家学者表示衷心的感谢。限于作者水平，不当或错误之处，恳请指正。

2000年9月26日

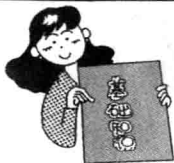
编者于成都



## 目 录

### 第一部分 汽车保险基础知识

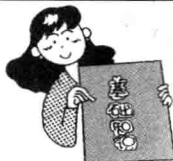
- 有感于买车容易养车难 / 3
- 你的风险意识如何——风险意识评测 / 5
- 保险合同的基本内容 / 6
- 保险合同的有效和无效 / 8
- 保险合同条款 / 8
- 保险合同的形式 / 10
- 索赔与理赔 / 11
- 保险合同的解除和终止 / 12
- 汽车保险合同中常用的几个用语 / 13
- 保险合同的订立原则 / 14
- 实话实说——如实告知 / 15
- 违反如实告知的法律后果 / 15



- 被保险人自负责任与无赔款优待 / 18
- 保险补偿并非是赔偿 / 20
- 汽车保险的特点 / 21
- 汽车保险的补偿原则 / 23
- 斩断伸向汽车保险的魔爪  
——坚持补偿原则的意义 / 25
- 车险欺诈惯用手法 / 27

## 第二部分 汽车保险注意事项

- 交纳保险费不是保险责任开始的前提 / 35
- 合同成立就等于保险公司一定要  
承担赔偿责任吗 / 36
- 没有全部缴纳保险费，也可以获得赔偿 / 37
- 违反交纳保险费义务的法律后果 / 39
- 保险人解除合同的限制条件 / 40
- 我们要注意什么 / 42
- 汽车保险基本险的车辆损失险的  
保险责任范围 / 43
- 汽车保险基本险的第三者责任险的  
保险责任范围 / 48



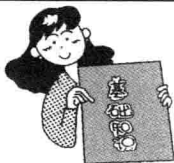
- 汽车保险基本险的车损险责任免除事项 / 51
- 第三者责任险的责任免除 / 54
- 汽车保险基本险的财产损失险和  
第三者责任险共同的责任免除事项 / 54
- 汽车保险基本险中，保险人不负责赔偿的损失  
和费用 / 56
- 您保足了吗？——足额保险合同、不足额保险合同  
和超额保险合同 / 58
- 车型、用途决定了您应承担保险费的多寡 / 60
- 如何计算您的保险费 / 61
- 车辆损失险的保险金额确定方法 / 62
- 附加险的投保条件 / 69
- 全车盗抢险 / 69
- 车上责任险 / 72
- 无过失责任险 / 74
- 车载货物掉落责任险 / 75
- 玻璃单独破碎险 / 76
- 车辆停驶损失险 / 76
- 自燃损失险 / 78
- 新增加设备损失险 / 79
- 不计免赔特约险 / 80
- 不赔有“歪”理 / 81



- 小事故不找保险公司 / 82
- 单位汽车个人投保以简化索赔 / 84
- 办理汽车保险的必要性 / 85
- 投保第一步：选择险种 / 85
- 了解各险种的费率 / 88
- 特别向您推荐四个汽车保险方案 / 92
- 您的责任与赔款 / 94
- 为什么总是十赔九不足 / 96
- 不能到外地保险公司买汽车保险 / 98
- 保险代理人承诺纠纷案 / 99

### 第三部分 汽车保险的理赔与索赔

- 车险定损主体是谁 / 105
- 已获部分赔偿，保险公司如何赔付 / 111
- 仁者见仁，智者见智 / 116
- 第三者责任险的赔偿限额 / 123
- 汽车保险，保险公司如何赔偿 / 124
- “半个”被保险人 / 127
- 汽车保险赔偿中需要注意的几个问题 / 129
- 停车场丢车，该由谁来赔 / 133
- 聪明反被聪明误



- 双重保险得不到双重赔偿 / 140
- 重复保险分摊原则 / 141
- 车辆检修注意“六防” / 145
- 离合器离不开的急救行车法 / 146
- 夏利车冷时容易启动，  
可车热时难启动，为什么 / 147
- 桑塔纳轿车使用中常见问题及危害 / 148
- 夏季行车“六防” / 150
- 行驶中出现哪些现象车辆需要立即修理 / 153
- 撞车事故索赔常规程序 / 154
- 保险公司有权收回重赔保险金 / 158
- 停车场丢车推责任，保险人索赔获成功 / 161
- 代位原则 / 166
- 汽车失而复得仍可要求赔款 / 171
- 轿车宾馆失窃，保险公司拒绝赔付 / 172
- 法律的“苍白”——驾驶员开车轧死自己的女儿  
保险公司该不该赔款 / 173
- “特别约定”是否有效  
——保险人应否承担该车损失 / 176
- 附录——机动车辆分期付款售车信用保险条款（试  
行） / 181

# 第一部分

## 汽车保险基础知识

