

生活必备法律丛书

李显冬◎主编 刘知函◎执行主编 ◆◆◆◆◆◆◆◆◆◆

CHEXIAN SUOPEI
SUCHA SUYONG ZIZHU QUANJI

车险索赔 速查速用自助全集

(案例应用版)

路正◎著

常见问题解答 经典案例分析
最新法律法规 车险索赔流程



中国政法大学出版社

生活必备法律丛书

李显冬◎主编 刘知函◎执行主编 ◆ ◆ ◆ ◆ ◆ ◆ ◆ ◆

CHEXIAN SUOPEI
SUCHA SUYONG ZIZHU QUANJI

车险索赔 速查速用自助全集

(案例应用版)

路 正◎著

常见问题解答 经典案例分析
最新法律法规 车险索赔流程



中国政法大学出版社

- 声 明
1. 版权所有，侵权必究。
 2. 如有缺页、倒装问题，由出版社负责退换。

图书在版编目（C I P）数据

车险索赔速查速用自助全集/路正著. —北京：中国政法大学出版社，
2015. 4

ISBN 978-7-5620-5967-7

I. ①车… II. ①路… III. ①汽车保险—索赔—基本知识—中国 IV.
①F842. 63

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第066065号

出 版 者 中国政法大学出版社
地 址 北京市海淀区西土城路25号
邮寄地址 北京100088 信箱8034 分箱 邮编100088
网 址 <http://www.cuplpress.com> (网络实名：中国政法大学出版社)
电 话 010-58908285(总编室) 58908334(邮购部)
承 印 固安华明印业有限公司
开 本 880mm×1230mm 1/32
印 张 13.75
字 数 350千字
版 次 2015年4月第1版
印 次 2015年4月第1次印刷
定 价 39.00元

生活必备法律丛书编委会

主 编	李显冬
执行主编	刘知函
编委成员	薛晓雪 房保国 吴丹红 刘炫麟 付继存 罗宗奎 罗 娇 陈 啸 刘卫军 杨源哲 武志孝 吴 坤

序 言

随着中国经济的高速发展，老百姓的腰包也鼓了，对于很多人来说，拥有一辆自己的爱车变得不再是梦。然而，机动车数量的增加也带来了交通事故的飞速上升。近三年来，我国每年因交通事故死亡人数已经超过 10 万人，相当于平均每天死亡 300 人，每 4.8 分钟就有一人因交通事故丧生。我国交通事故死亡人数已经连续 10 多年位居世界第一。这些触目惊心的数字背后是无数个支离破碎的家庭，直接危害到社会的和谐稳定。

为了保障车辆的安全运行以及老百姓的生命健康权益，车辆保险应运而生，尤其是交通事故强制责任险的出现，真正实现了保护交通事故受害人的目的，国家运用强制手段要求每一辆上路的机动车都要投保交强险，这不仅是对每位司机的一种约束，更是对道路行人生命健康的一种承诺。除去交强险以外，各大商业保险公司瞅准了车险市场这块巨大的利益蛋糕，纷纷推出种类繁多的保险品种，大到第三者责任险、盗抢险，小到后视镜单独损害险，让投保的车主眼花缭乱。保险公司作为财大气粗的一方，推出的格式条款对于车主来说无异于天书一般，如果不具备车险

的知识，往往被业务员的伶牙俐齿所迷惑，一冲动就在保险合同上签下自己的大名，等到真出事故了，保险公司拿出白纸黑字的合同，找出各种理由拒绝赔偿，这时候“无辜”的车主只能干瞪眼，有理也说不出。

如何才能做到在购买保险合同时科学合理？如何识别保险合同中的特别约定条款？对于免赔责任条款你又了解多少？摆在车主面前的疑问不止这些。为了能够帮助广大车主更好的体验车险带给我们的便利以及保障，同时我们也本着实用的原则，精心编写了此书。我们希望借助本书中简单易懂的讲解与典型案例的指导，让各位车主今后购买保险时，不再有后顾之忧。

我们将本书的内容整理为四个章节，从基本知识到典型案例再到法律法规的解析，由浅至深，循序渐进地为大家呈现车险中的各种知识。本书的第一章精心选取了车险中车主们不可不知 20 大常识，帮助我们对车险有一个最初的了解。很多老车主可能会认为此举甚是多余，开了这么多年的车，买了这么多保险，难道还不了解基本常识？现实情况确是，恰恰是由于部分车主的麻痹大意，忽略一些小细节，对基本常识的不屑一顾，导致自己的利益受损了还被蒙在鼓里。所以说第一章内容不仅对新手，对于老车主来说也是非常值得一读。本书第二章，则是汇聚了当下非常热门的，大家都非常关心的 50 个疑问，我们运用小案例的形式，每个案例后面还会有专业的点评，让读者在轻松的氛围中，更深刻的了解车辆保险。第三章中，我们为大家选择了司法实践中比较典型的判例，可以帮助各位读者了解在车险诉讼中，自己的权利如何去维护，面对不同的问题如何进行解决。选择司法判例的目的在于用一种严肃的方式提醒各位读者，车险无小事，事事需谨慎。本书的最后一章为重点法条解读，我们为大家呈现与车险相关的法律法规，并对其中重要的、生活中经常运用的法条进行

解读，这样读者们就不会为找不到问题的源头而发愁。

最后，希望各位车主上路行驶时，时刻保持警惕，道路交通安全牵动万家，高高兴兴出门去，平平安安回家来。

路 正

2015 年 1 月于北京

目 录

序 言	1
-----------	---

第一篇 车险基本常识及热点问题答疑

一、不可不知的 20 大基本常识	3
1. 机动车辆保险是什么?	3
2. 机动车保险的特点有哪些?	5
3. 哪些人可以投保和索赔?	7
4. 投保车辆必须具备哪些条件?	9
5. 选择保险公司应注意哪些事项?	10
6. 机动车保险险种以及分别承担哪些职能?	12
7. 如何选择险种才最合算?	20
8. 购买车险需要特别注意哪些事项?	22
9. 机动车保险双方具有哪些权利义务?	23
10. 保险金额与赔偿限额的关系?	25
11. 何为代位求偿权?	27
12. 保险公司的理赔程序	30
13. 何为保险中介人(代理人)?	35

14. 新手开新车, 如何选择险种?	38
15. 什么情况下保险公司有正当理由不予理赔?	41
16. 二手车如何投保?	44
17. 分期付款购车, 如何进行投保?	48
18. “双保险”能不能双赔付?	50
19. 保险合同中特别约定条款是什么?	51
20. 交通事故中的精神损害能否投保?	54
二、排忧解难 车险热点问题答疑	59
1. 私家车租赁, 车主可要悠着点	59
2. 开车撞死人, 无力支付转让保单当赔偿, 合法吗?	61
3. 保费被业务员私自挪用, 还能得到赔偿吗?	64
4. 购买二手车, 切记要同时过户保险	67
5. 水淹爱车变废铁, 购买险种也是门大学问	68
6. 轮胎单独损坏遇拒赔, 律师告赢保险霸王条款	70
7. 未经允许擅驾车, 造成损失难理赔	71
8. 限制投保人, 只能理赔 90%?	73
9. 新车投保仅 2 个月出险 8 次, 保险公司建议退保合法吗? ...	75
10. 未办理保险内容变更, 差一个字少赔八万, 谁之过?	76
11. 新车降价估险惹争议, 买车时机也需合理选择	78
12. 驾驶证过期, 出事故后保险公司理赔吗?	79
13. 5 年前出事故撞人, 车主现在还能理赔吗?	81
14. 开车途中玻璃破裂, 保险公司赔不赔?	83
15. 私车公投遭窃, 保险公司银行都有责任	85
16. 路边大树折断砸伤轿车, 保险公司只理赔 70%, 合法吗? ...	87
17. 定损理赔书上只有一方签字引发的闹剧	89
18. 肇事者赔光身家仍不足, 法院引入新机制为民排忧解难	91
19. 肇事车牌照造假, 法院却判决保险公司理赔, 为何如此? ...	94
20. 同一单位两车相撞, 保险公司为何只赔一辆车?	96
21. 责任划定影响保费, 快速理赔也有“美丽”的烦恼	98

22. 试用期开车撞死同事，学校与保险公司该赔付吗？	100
23. 1 万的旧车上了 9 万元保险，保险公司能否拒绝赔偿？	102
24. 自己的车把自己撞了，保险公司赔不赔？	104
25. 代客泊车有风险，车主投保需谨慎	106
26. 拼车出游酿惨祸，人身伤亡谁负责？	109
27. 先出险后补年检，保险公司该赔偿吗？	112
28. 豪车撞上红绿灯，法院判保险公司赔偿 19 万	114
29. 驾驶车型与驾驶证不符，保险公司追偿成功	116
30. 事故私了要谨慎，证据保存是关键	117
31. 开 120 万保时捷去“碰瓷”，为何不买玻璃险？	119
32. 没有暂住证就少赔 40 万？车险理赔分“贵贱”	122
33. 被保险人切记：额外利益不赔偿	124
34. 驾驶考试间出事故，保险公司该赔付吗？	126
35. 爱车遭遇洪水，业务员离职，保险公司拒赔，天理何在？	128
36. 虚构事实车险骗保，聪明反被聪明误	130
37. 开车撞到亲属，保险公司赔偿标准不一	132
38. 代驾没有车险的车，撞出一身债	136
39. 车险市场存漏洞，后视镜损坏不赔偿	138
40. 购买盗抢险后加装的设备可以获赔吗？	140
41. 划痕险为何遭保险公司“雪藏”	142
42. 买完交强险后 6 分钟就出事，保险公司拒绝赔偿	145
43. 老鼠咬坏发动机，保险公司拒绝赔偿	147
44. 退保反赔钱，提防保险公司玩猫腻	149
45. 出了事故却少赔，“指定驾驶人”在作怪	152
46. 修车三载修理费暴涨三倍，车主反被 4S 店状告	155
47. 肇事司机当场死亡，合理运用法律为各方排忧解难	157
48. 豪车承保风险高成“带刺玫瑰”，保险公司敬而远之	160
49. 车险定损十赔九不足	166
50. 强买强卖，谁动了你的交强险？	169

第二篇 车险典型判例

一、车上人员被甩出车外又被车撞伤，“第三者责任险理赔”	175
郑宝诉许伟、中国人民财产保险股份有限公司常兴支公司道路 交通事故人身损害赔偿纠纷案	175
二、损害后果因被害人个人体质扩大，保险公司照样赔偿	185
荣宝英诉王阳、永诚财产保险股份有限公司江阴支公司机动车 交通事故责任纠纷案	185
三、驾驶员被自己的车辆侧翻砸中致死不适用第三者 责任险	190
唐春香等诉中国人民财产保险股份有限公司绥江县支公司保险 合同纠纷案	190
四、格式条款发生争议，法院当做出不利于保险公司的 解释	195
黄世雷诉中国平安财产保险股份有限公司厦门分公司机动车辆 保险合同案	195
五、车辆维修保养后提车发生事故，保险公司要赔偿	203
国旅公司因维修、保养后的车辆在驶回途中出险诉太平洋保险 公司保险理赔案	203
六、承租人承担修理费后，可向车主主张理赔款	214
龙鑫诉中华联合财产保险公司新市区支公司和出租人罗朝辉给 付理赔款案	214
七、贷款购车，借款人未按时还款，发生事故后保险公司仍 要赔	225
南京银行股份有限公司天坛支行诉中国人民财产保险股份有限公司 南京市鼓楼支公司机动车辆消费贷款保证保险合同案	225
八、车辆试用期间被盗，保险公司有权行使代位求偿权	236

天安保险股份有限公司无锡中心支公司在支付保险赔款后以 吕一刚在试用期间致使保险车辆被盗为由对试用人行使保险代位 求偿权案	236
--	-----

第三篇 车险法律法规及重点法条解读

《机动车交通事故责任强制保险条例》全文及重点法条解读	245
《中华人民共和国保险法》全文及重点法条解读	281
《中华人民共和国道路交通安全法》全文及重点法条解读	335

附 录 相关法规以及图表

一、车险费率表（仅供参考）	370
二、车险理赔流程图	374
三、《最高人民法院关于审理道路交通事故损害赔偿案件适 用法律若干问题的解释》全文	377
四、《最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若 干问题的解释》节选	384
五、《最高人民法院关于确定民事侵权精神损害赔偿责任若 干问题的解释》全文	389
六、《最高人民法院关于购买人使用分期付款购买的车辆从事运输因 交通事故造成他人财产损失保留车辆所有权的出卖方不应承担 民事责任的批复》	392
七、中国人民财产保险股份有限公司机动车保险条款 （仅供参考）	394

车险基本常识及热点问题答疑

第一篇

一、不可不知的 20 大基本常识

1. 机动车辆保险是什么？

典型事例||

小王前几天刚买了一辆新车，在车管所挂上了车牌，也按照工作人员的指导买了交强险，以为万事俱备，可以愉快的上路行驶了，谁知接下来的这几天，小王的手机就没消停过，各种推销保险的短信、电话以及微信，几乎 24 小时不停歇地轰炸小王的手机。身边的朋友一听说小王只买了交强险，出于热心，也为小王推荐各种险种，什么第三者责任险、玻璃破碎险、盗抢险、车辆损失险等等，听得小王是云里雾里。小王心想，自己是个新手，连交强险是什么都没搞清楚，面对其他让人眼花缭乱的车险险种，更是摸不着头脑，保险公司的业务员把每个险种都说得天花乱坠，看上去都需要购买，车辆保险到底包括了哪些险种？自己的新车该购买哪些险种才称得上经济实惠？相信小王的疑问也是各位新手经常遇到的，下面我们就为大家介绍一下车险的相关知识。

法律分析||

机动车辆保险，即汽车保险，简称车险，是指对机动车辆由于自然灾害或意外事故所造成的人身伤亡或财产损失负赔偿责任的一种商业保险。汽车保险是财产保险的一种，它伴随着汽车的出现和普及而不断发展成熟。

当前，除了国家强制机动车所有人必须购买的交强险外，其他机动车保险分为两大类。这两类保险一共包含两类基本险种：一类是基本险，包括车辆损失险和第三者责任事故险；另一类是车主自愿投保的附加险，主要包括全车盗抢险、车上责任险、玻璃单独破碎险、自燃损失险、不计免赔特约险等险种。

保险基本职能就是组织经济补偿和实现保险金的给付，同样也是机动车辆保险的基本职能。通过机动车辆保险，将拥有机动车辆的企业、家庭和个人所面临的种种风险及其损失后果得以在全社会范围内分散与转嫁，体现了“集合危险，分散损失”的社会原理。

我国的机动车保险始于新中国成立以后的 1950 年，创建不久的中国人民保险公司就开办了汽车保险。但是因宣传不够和认识的偏颇，不久就出现对此项保险的争议，有人认为汽车保险以及第三者责任保险对于肇事者予以经济补偿，会导致交通事故的增加，对社会产生负面影响。于是，中国人民保险公司于 1955 年停止了汽车保险业务。直到 70 年代中期为了满足各国驻华使领馆等外国人拥有的汽车保险的需要，才开始办理以涉外业务为主的汽车保险业务。中国保险业恢复之初的 1980 年，中国人民保险公司逐步全面恢复中断了近 25 年之久的汽车保险业务，以适应国内企业和单位对于汽车保险的需要，适应公路交通运输业迅速发展、事故日益频繁的客观需要。但当时汽车保险仅占财产保险市场份额的 2%。

随着改革开放形势的发展，社会经济和人民生活发生了很大的变化，机动车辆迅速普及和发展，机动车辆保险业务也随之得到了迅速发展。1983 年将汽车保险改为机动车辆保险使其具有更广泛的适应性，在此后的近 20 年过程中，机动车辆保险在中国保险市场，尤其在财产保险市场中始终发挥着重要的作用。到 1988 年，汽车保险的保费收入超过了 20 亿元，占财产保险份额的

37.6%，第一次超过了企业财产险（35.99%）。从此以后，汽车保险一直是财产保险的第一大险种，并保持高增长率，中国的汽车保险业务进入了高速发展的时期。

与此同时，机动车辆保险条款、费率以及管理也日趋完善，尤其是中国保监会的成立，进一步完善了机动车辆保险的条款，加大了对于费率、保险单证以及保险人经营活动的监管力度，加速建设并完善了机动车辆保险中介市场，对全面规范市场，促进机动车辆保险业务的发展起到了积极的作用。

随着经济的发展，机动车辆的数量不断增加。当前，机动车辆保险已成为中国财产保险业务中最大的险种。机动车辆保险已涵盖汽车危险事故的大部分，中国交通部已强制购车人员购买机动车辆保险，以保证在车祸事故中，受害人正当权益得到保障。比如交强险就是以保证实现第三方的权益为目的的险种。而中国比较有名的汽车保险公司有中国平安保险公司、太平洋保险公司、人保财险等。

2. 机动车保险的特点有哪些？

典型事例||

陆先生是个性格比较执拗的人，对于任何事情都要打破砂锅问到底。这不，自己刚买了一辆小轿车，除了遵守法律规定必须要投保交强险以外，陆先生实在不想购买其他商业车险，一来是各大保险公司的业务员时刻不停地缠着他，都把自己的产品说得天花乱坠，不禁让人产生怀疑。二来是因为，陆先生实在是不明白，自己的驾驶技术很好再加上自己买的是新车，自己10年的开车生涯中就没有出过车祸，实在是没有必要购买那些花哨的商业保险。陆先生想不出车辆保险存在有什么必要。老陆遇到的问题