

保险类系列实验教程

JIDONG CHELIANG BAOXIAN
SHIYAN JIAOCHENG

机动车辆保险 实验教程

罗向明 岑敏华 著

保险类系列实验教程

机动车辆保险实验教程

罗向明 岑敏华 著



中国金融出版社

策划编辑：王杰华

责任编辑：戴早红

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

机动车辆保险实验教程 (Jidong Cheliang Baoxian Shiyan Jiaocheng) / 罗向明, 岑敏华
著. —北京: 中国金融出版社, 2009. 3

(保险类系列实验教程)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4897 - 7

I. 机… II. ①罗…②岑 III. 汽车保险—中国—高等学校—教材 IV. F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 211571 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, (010)82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

装订 平阳装订厂

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 10.75

字数 240 千

版次 2009 年 3 月第 1 版

印次 2009 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—3070

定价 23.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4897 - 7/F.4457

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

作者简介

罗向明，男，1963年生，1986年毕业于中央财经大学国际保险专业，获经济学学士学位，2003年毕业于英国安格丽亚理工大学，获管理学硕士学位，现为广东金融学院副教授。长期在中国人民保险集团公司从事国际保险的实务工作，曾外派伦敦在中国保险（英国）有限公司工作与学习，2003年起任教于广东金融学院。1994年获得英国皇家特许保险学会准会员资格（ACII），2003年获得正式会员资格（FCII）。主要研究方向为商业保险的理论实务，在《保险研究》等刊物上发表论文二十余篇，现任中国保险学会理事、中山大学岭南学院外聘教师、广东珠江广播电台保险专栏特约嘉宾。

岑敏华，女，1966年生，1988年毕业于中央财经大学国际保险专业，获经济学学士学位，现任教于广东金融学院。长期在中国人民保险集团公司从事国际保险的实务工作，曾负责粤、港两地机动车辆的保险业务。主要研究方向为保险理论与实务，在《保险研究》等刊物上发表论文十余篇。

序

广东金融学院成立于1950年,原隶属于中国人民银行总行,是一所伴随着新中国金融业的发展而成长起来的高等院校,同时也是全国较早设立保险专业的院校之一,1981年学院招收首届保险专业学生,2001年保险专业被国家教育部评为高职高专示范专业。2004年5月,学院升格为本科院校后,保险专业也成为首批招生的6个本科专业之一,在华南地区担负起培养保险专业本科人才的重任。

进入20世纪以来,尤其是加入了世界贸易组织之后,中国的保险业发展迅猛,与此同时国内保险市场的竞争也由价格竞争上升到服务竞争的层面,从业务竞争发展到人才竞争的格局。近几年,各家保险公司为了提高自身的核心竞争力,加快了培养保险专业技术人才的速度,我院也义不容辞地承担了为保险行业输送专业人才的责任。目前,平均每年都有超过80家的中外保险分支机构到我院招聘应届毕业生,这对我院保险专业教育将理论与实践有机结合提出了更新更高的要求。《机动车辆保险实验教程》就是我们为培养应用型保险人才进行教学改革的一个尝试。

本教材的两位作者均毕业于中央财政金融学院(现中央财经大学)国际保险专业,毕业后长期在保险公司从事涉外财产保险的实务工作,并有过在国外保险机构工作和学习的经历,具有扎实的保险理论基础和丰富的保险实际工作经验。自2003年调入我院从事保险教学与研究工作以来,他们分别担任了财产保险和机动车辆保险的教学任务,在教学中注重运用保险理论解决保险实务问题,根据机动车辆保险实务性强的特点,采用案例分析、小组讨论等教学方式,开出了机动车辆保险的实验课程,并在实验课教学过程中萌发了编写机动车辆保险实验教材的想法。

《机动车辆保险实验教程》包括机动车辆保险承保实务规程、机动车辆保险理赔实务规程和交强险承保理赔实务规程三篇内容,由十六个实验模块组成。每个实验都以机动车辆保险实务操作为主线,学生可以参与展业、投保、核保、理赔各个环节的实验操作,并完成保险计划书设计、保险单证填写与归档、计算保费、案例分析、理赔查勘报告和保险调查问卷等实验项目,实现了仿真实验的目标。

机动车辆保险实验课是保险教学中培养学生将理论知识应用到实际操作中的一门重要课程,它对于提高保险专业学生的实际应用能力有极大的帮助。通过机动车辆保险实验课教学,使学生较全面地了解 and 掌握有关机动车辆保险业务的理论与实务,初步掌握相关机动车辆保险承保与理赔的技能,为他们今后继续学习深造或进入保险公司从事实

际工作,奠定了良好的基础。我衷心期待本教材的出版与使用,能为我院“培养新世纪的应用型保险人才”的教学改革成功增添一份力量。

广东金融学院副院长 教授

郭纪平

中国保险监督管理委员会,《中国保险报》,2009年12月10日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

《中国保险报》,《中国保险报》,2008年11月6日。

目 录

第一篇 机动车辆保险承保实务规程

实验 1	产品体系	1
实验 2	承保流程	5
实验 3	投保单与验证、验车	9
实验 4	保费计算	22
实验 5	核保/出具保险单证	33
实验 6	保险合同的变更与终止	44
实验 7	续保管理与业务管理	50

第二篇 机动车辆保险理赔实务规程

实验 8	接报案和查勘调度	57
实验 9	查勘与立案	65
实验 10	定损与核损	77
实验 11	医疗跟踪、审核	87
实验 12	赔款理算	96
实验 13	核赔与赔案单证管理	104
实验 14	救助与代位追偿案件	110

第三篇 交强险承保理赔实务规程

实验 15	交强险承保	116
实验 16	交强险理赔	133

附件

附件 1	机动车商业保险行业基本费率表 (A 款)	150
附件 2	营业用汽车损失保险条款	153
后记		161

第一篇 机动车辆保险承保实务规程

实验1 产品体系

1.1 机动车辆保险基础知识

1.1.1 机动车辆保险政策法规

目前我国机动车辆保险政策法规与有关规定的构成，如图 1.1.1 所示。

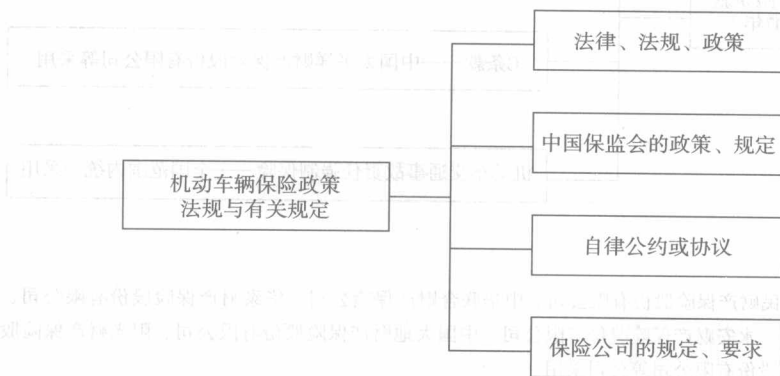


图 1.1.1 我国机动车辆保险政策法规与有关规定的构成

1.1.2 机动车辆保险的原理与相关知识

机动车辆保险的原理与相关知识的构成，如图 1.1.2 所示。

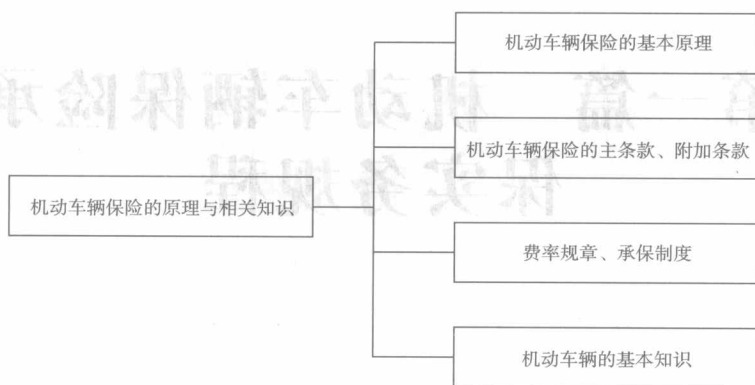
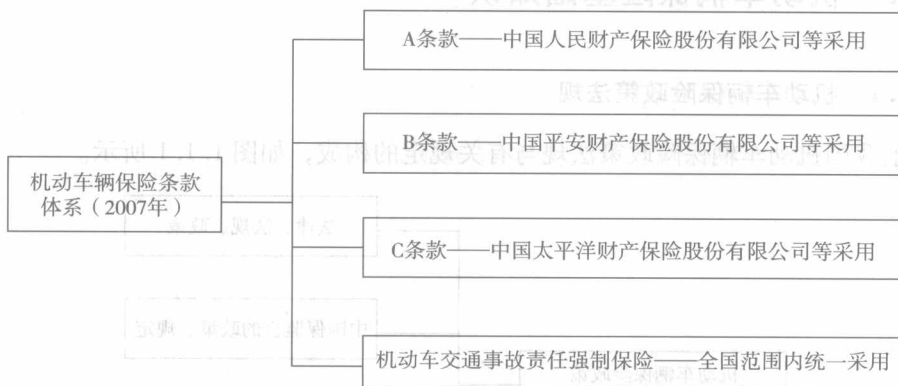


图 1.1.2 机动车辆保险的原理与相关知识的构成

1.1.3 机动车辆保险条款体系

机动车辆保险条款体系，如图 1.1.3 所示。



注：

A 条款：中国人民财产保险股份有限公司、中华联合财产保险公司、华泰财产保险股份有限公司、天安财产保险股份有限公司、永安财产保险股份有限公司、中国大地财产保险股份有限公司、阳光财产保险股份有限公司、安邦财产保险股份有限公司等公司采用。

B 条款：中国平安财产保险股份有限公司、华安财产保险股份有限公司、太平财产保险股份有限公司、永诚财产保险股份有限公司、阳光农业相互保险公司、都邦财产保险股份有限公司、渤海财产保险股份有限公司、民安财产保险股份有限公司等公司采用。

C 条款：中国太平洋财产保险股份有限公司、中银集团保险有限公司等公司采用。

机动车交通事故责任强制保险（以下简称交强险）条款为全国范围内统一采用。

图 1.1.3 机动车辆保险条款体系

1.1.4 机动车辆保险产品体系

机动车辆保险产品体系由主险、附加险（和特别附加险）构成，近年来，随着机动车辆保险条款改革的不断深入，保险公司进行了客户细分、车种细分和险种细分等个性化产品体系改革，现有机动车辆保险产品体系主要分为责任类、损失类和综合类三大类，包括若干主险条款和与之相配套的各种附加险条款。

机动车辆保险产品体系，如图 1.1.4 所示。

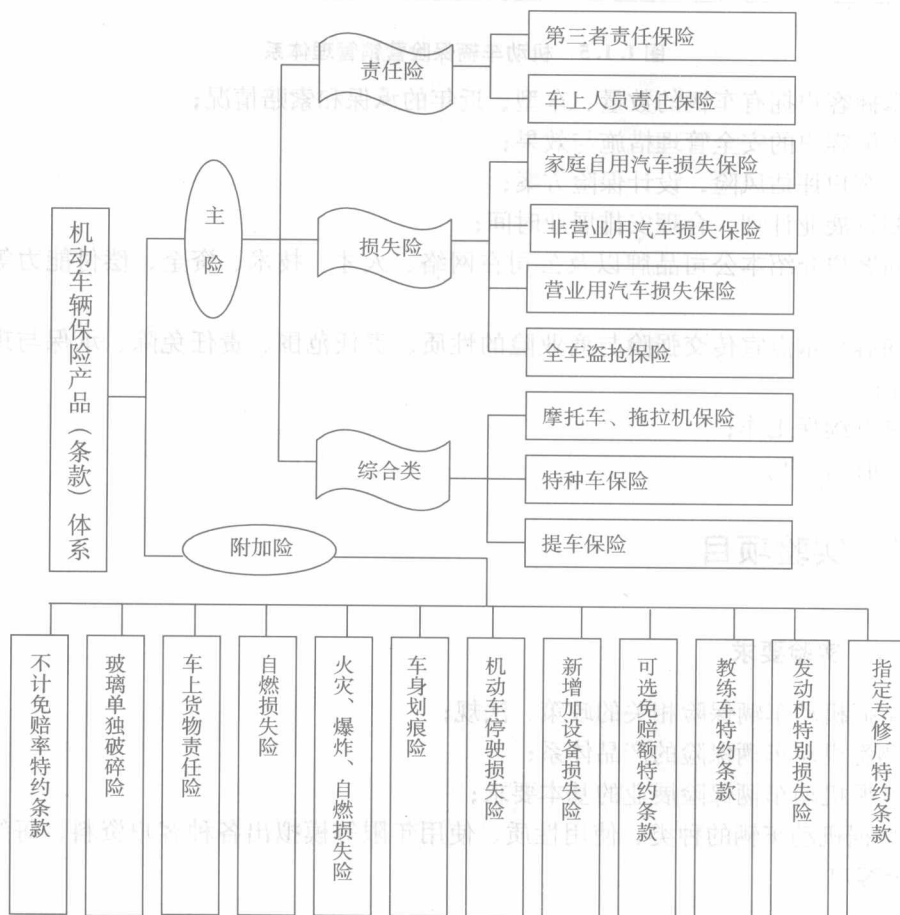


图 1.1.4 机动车辆保险产品体系

1.1.5 机动车辆保险营销管理基本知识

机动车辆保险营销管理体系，如图 1.1.5 所示。

展业管理的工作内容包括：

1. 掌握当地市场车辆的基本情况和信息；
2. 了解当地市场对机动车辆保险的需求和取向；



图 1.1.5 机动车辆保险营销管理体系

3. 掌握客户拥有车辆的数量、车型、近年的承保和索赔情况；
4. 了解客户的安全管理措施与效果；
5. 为客户评估风险，设计保险方案；
6. 制订展业计划，合理安排展业时间；
7. 向客户介绍本公司品牌以及公司在网络、人才、技术、资金、偿付能力等方面的优势；
8. 向客户重点宣传交强险与商业险的性质、责任范围、责任免除、承保与理赔程序的内容；
9. 做好续保工作；
10. 回访客户。

1.2 实验项目

1.2.1 实验要求

1. 掌握机动车辆保险相关的政策、法规；
2. 熟悉机动车辆保险的产品体系；
3. 掌握机动车辆保险展业的基本要求；
4. 根据机动车辆的种类、使用性质、使用年限等模拟出各种客户资料，每组至少包括 5 个客户。

1.2.2 模拟实验

以小组的形式开展关于保险法、车险产品的咨询和讲解，模拟各种客户资料，建立客户档案。

实验2 承保流程

2.1 承保流程

机动车辆保险的展业承保工作流程，如图 2.1 所示。

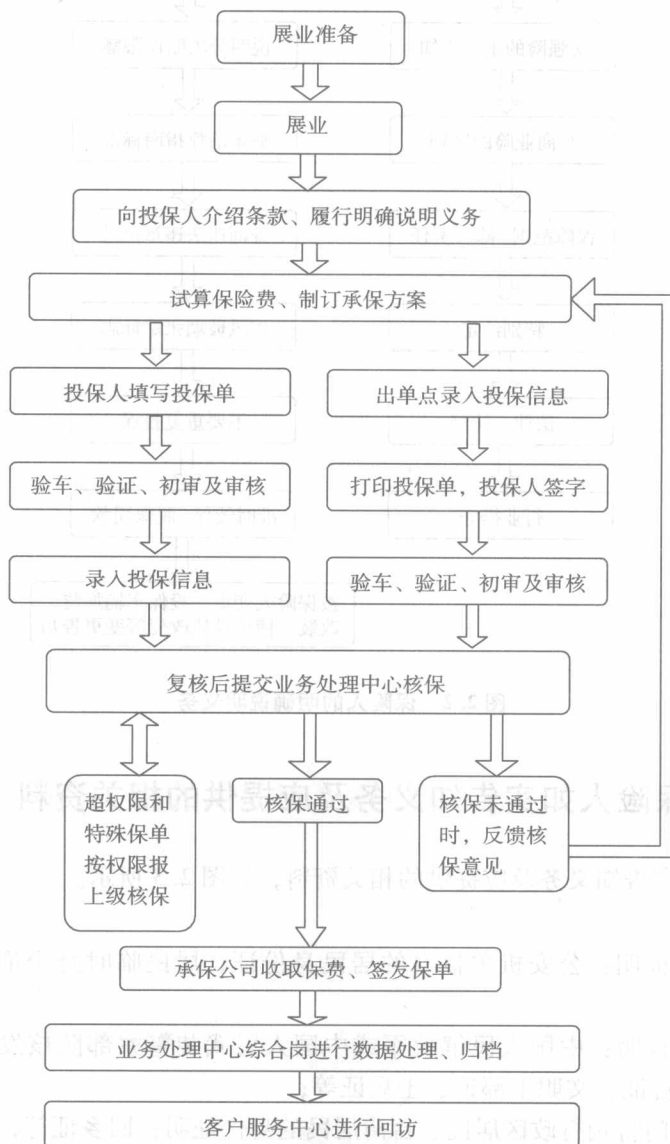


图 2.1 机动车辆保险的展业承保工作流程

2.2 保险人的明确说明义务

保险人的明确说明义务，如图 2.2 所示。



图 2.2 保险人的明确说明义务

2.3 被保险人如实告知义务及应提供的相关资料

被保险人如实告知义务及应提供的相关资料，如图 2.3 所示。

身份说明：

1. 居民身份证明：公安机关核发的居民身份证、居民临时身份证、居民户口簿、护照等；
2. 军人身份证明：中国人民解放军或中国人民武装警察部队核发的军人身份证，包括军官证、警官证、文职干部证、士兵证等；
3. 香港、澳门特别行政区居民、台湾居民的身份证明：回乡证等；
4. 外国籍人员身份证明：有效护照。

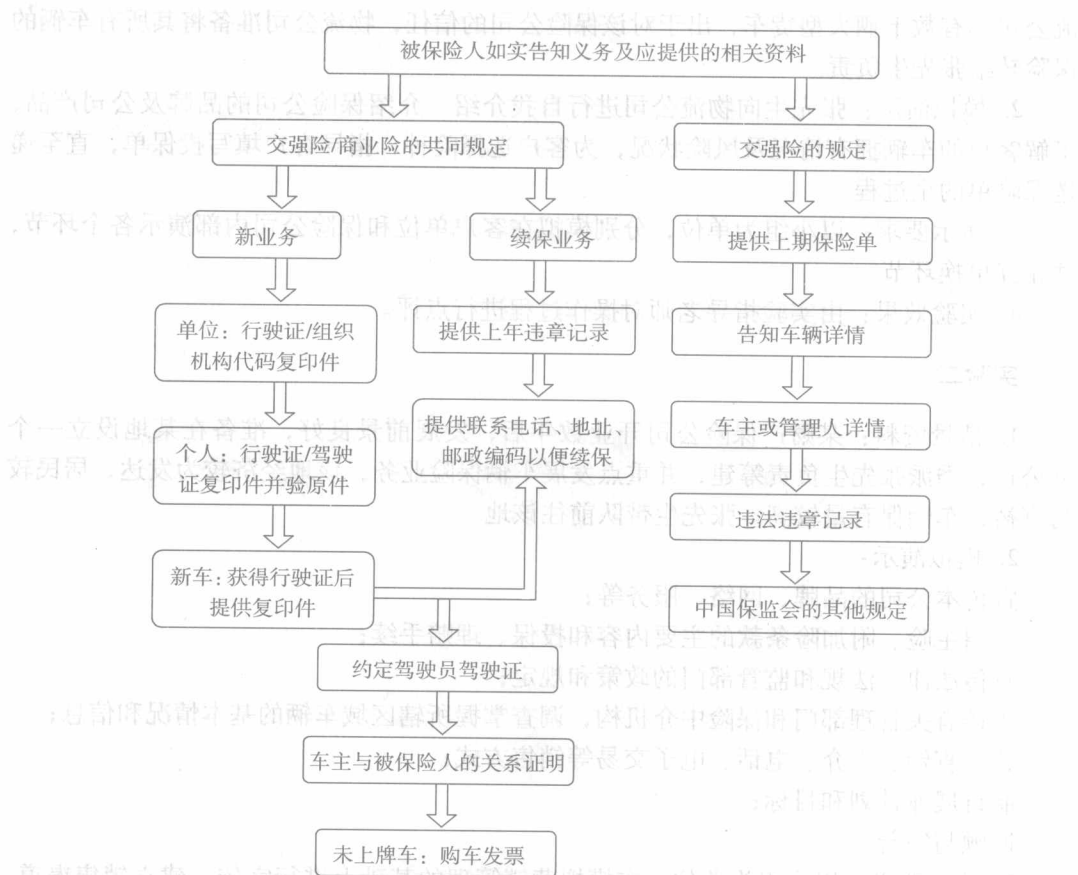


图 2.3 被保险人如实告知义务及应提供的相关资料

2.4 实验项目

2.4.1 实验要求

1. 熟悉保险人和投保人如实告知义务的内容与要求；
2. 熟悉保险公司的承保流程；
3. 熟悉投保人投保时要提交的相关资料；
4. 在实验1的客户资料的基础上为客户设计保险方案，匡算保险费（计算部分见本书后面章节）；
5. 客户服务部门走访客户或通过电话进行客户回访。

2.4.2 模拟实验

实验一

1. 情景资料：某保险公司业务员张先生拜访了朋友李先生的一家物流公司，该物

物流公司拥有数十辆大型货车，出于对该保险公司的信任，物流公司准备将其所有车辆的保险转给张先生负责。

2. 模拟演示：张先生向物流公司进行自我介绍、介绍保险公司的品牌及公司产品，了解客户的车辆拥有情况及风险状况，为客户选择险种，指导客户填写投保单，直至递送保险单的全过程。

3. 演示要求：以小组为单位，分别模拟在客户单位和保险公司内部演示各个环节，并相互更换环节。

4. 实验效果：由实验指导老师对操作过程进行点评。

实验二

1. 情景资料：某财产保险公司开业数年后，发展前景良好，准备在某地设立一个分公司，委派张先生负责筹建，并重点发展车辆保险业务，该地经济较为发达，居民较为富裕，车辆保有量较高。张先生带队前往该地。

2. 模拟演示：

宣传本公司的品牌、网络、服务等；

介绍主险、附加险条款的主要内容和投保、理赔手续；

宣传法律、法规和监管部门的政策和规定；

走访有关管理部门和保险中介机构，调查掌握所辖区域车辆的基本情况和信息；

建立直销、中介、电话、电子交易等销售方式；

制订展业计划 and 目标；

回顾与完善。

3. 演示要求：以小组为单位，在模拟营销管理的基础上进行宣传，建立销售渠道，调查和制订展业计划 and 目标。

4. 实验效果：由实验指导老师对操作过程进行点评。

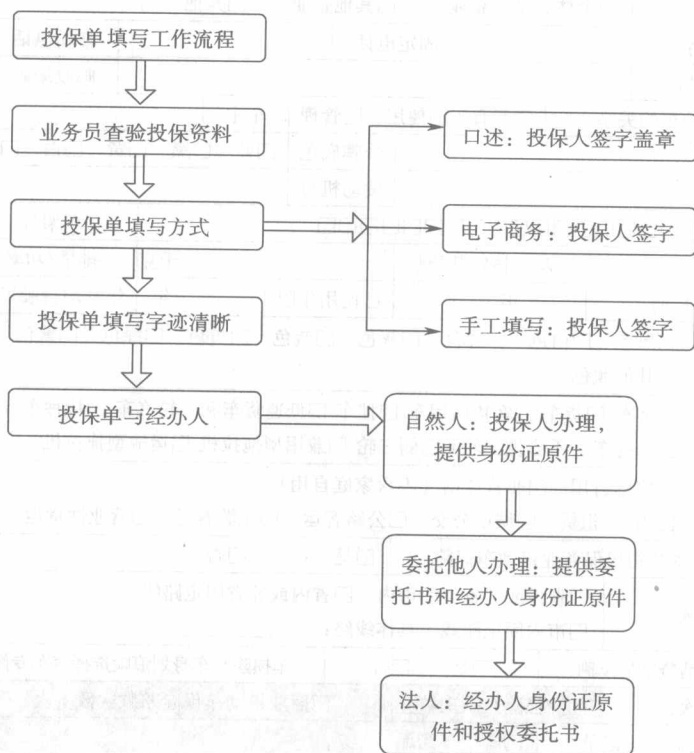
实验3 投保单与验证、验车

3.1 投保流程

确定保险方案后，业务员应协助投保人填写机动车辆保险/交强险投保单。交强险与商业险共用一份投保单。

3.1.1 投保单填写工作流程

投保单的填写工作流程，如图 3.1.1 所示。



注：对于单位车辆的投保，必须提供单位证明，一般在投保单背面加盖公章，或出具加盖公章的授权委托书，经办人必须提供本人的身份证原件，业务员将经办人的身份证复印件和其他相关资料附贴在投保单背面。

图 3.1.1 投保单的填写工作流程

3.1.2 投保单格式和投保单附表

投保单及其附表，如示样 3.1.2 所示。

示样 3.1.2 ×× 保险公司机动车辆保险/机动车交通事故责任强制保险投保单（正面）

No.

欢迎到 ×× 保险公司投保！在您填写本投保单前请先详细了解相关条款，特别是保险责任、责任免除、投保人/被保险人义务，并听取保险人就条款所作的说明，您在充分理解条款后再认真填写每个项目（请在需要选择的项目前的“□”内画√表示）。所填写内容如有变动，请尽快到我公司办理变更手续。

投保人	投保人名称/姓名		投保机动车数		辆	
	联系人姓名	固定电话	移动电话			
	投保人住所	邮政编码		□□□□□□		
被保险人	□自然人姓名：		身份证号码	□□□□□□□□□□□□□□□□		
	□法人或其他组织名称：		组织机构代码	□□□□□□□□□□		
	纳税人识别号	□□□□□□□□□□□□□□□□	完税凭证号	□□□□□□□□□□		
	被保险人单位性质	☐ 党政机关、团体 ☐ 事业单位 ☐ 军队（武警） ☐ 使（领）馆 ☐ 个体、私营企业 ☐ 其他企业 ☐ 其他				
	联系人姓名	固定电话	移动电话			
	被保险人住所	邮政编码		□□□□□□		
投保机动车辆情况	被保险人与机动车的关系		☐ 所有 ☐ 使用 ☐ 管理 车主			
	号牌号码	号牌底色		☐ 蓝 ☐ 黑 ☐ 黄 ☐ 白 ☐ 白蓝 ☐ 其他颜色		
	厂牌型号	发动机号				
	VIN 码	□□□□□□□□□□□□□□□□		车架号		
	核定载客	人	核定载质量	千克	排量/功率 L/KW	
	初次登记日期	年 月	已使用年限	年	年平均行驶里程 公里	
	车身颜色	☐ 黑色 ☐ 白色 ☐ 红色 ☐ 灰色 ☐ 蓝色 ☐ 黄色 ☐ 绿色 ☐ 紫色 ☐ 粉色 ☐ 棕色 ☐ 其他颜色				
	机动车种类	☐ 客车 ☐ 货车 ☐ 客货两用车 ☐ 挂车 ☐ 低速货车和三轮汽车 ☐ 特种车（请填用途）：____ ☐ 摩托车（不含侧三轮） ☐ 侧三轮 ☐ 兼用型拖拉机 ☐ 运输型拖拉机				
	机动车使用性质	☐ 家庭自用 ☐ 非营业用（不含家庭自用） ☐ 出租/租赁 ☐ 城市公交 ☐ 公路客运 ☐ 旅游客运 ☐ 营业性货运				
	上年是否在本公司投保商业机动车保险		☐ 是 ☐ 否			
	行驶区域	☐ 省内或邻省 ☐ 市内 ☐ 省内或邻省固定路线 ☐ 市内固定路线 具体线路：____				
	是否为未还清贷款的车辆		☐ 是 ☐ 否 车损险与车身划痕险选择汽车专修厂 ☐ 是 ☐ 否			
	上年赔款次数	☐ 交强险赔款次数 ____ 次 ☐ 商业机动车保险赔款次数 ____ 次				
	上一年度交通违法记录	☐ 有 ☐ 无				
	投保主险条款名称					
指定驾驶人	姓名	驾驶证号码	初次领证日期			
驾驶人 1	□□□□□□□□□□□□□□□□		____ 年 ____ 月 ____ 日			
驾驶人 2	□□□□□□□□□□□□□□□□		____ 年 ____ 月 ____ 日			
保险期间		____ 年 ____ 月 ____ 日零时起至 ____ 年 ____ 月 ____ 日二十四时止				