

保险

路路通

CHELIANG BAOXIAN
ZHISHI YU ANLI

罗向明 编著

您的爱车买了保险了吗
合理投保，获得最佳保障
与保险公司产生纠纷怎么办
车辆被盗后如何索赔
肇事逃逸者将一生与车无缘

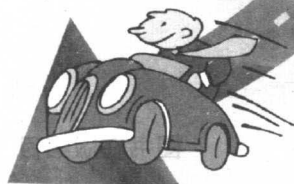
献给正在买车、开车及所有爱车的广大读者们
常识篇+投保篇+索赔篇+防损篇
最新、最实用的保险知识+最丰富、最典型的案例分析

车
辆保险知识与案例

中山大学出版社



保险



**CHELIANG BAOXIAN
ZHISHI YU ANLI**

罗向明 编著

肇事逃逸者将一生与车无缘

车辆被盗后如何索赔

与保险公司产生纠纷怎么办

合理投保，获得最佳保障

您的爱车买了保险了吗

最新、最实用的保险知识 + 最丰富、最典型的案例分析

常识篇 + 投保篇 + 索赔篇 + 防损篇

献给正在买车、开车及所有爱车

**车
辆保险知识与案例**

中山大学出版社

· 广州 ·

版权所有 翻印必究

图书在版编目 (CIP) 数据

车辆保险知识与案例 / 罗向明编著. — 广州: 中山大学出版社,
2005. 1

ISBN 7-306-02447-7

I. 保… II. 罗… III. 汽车保险—基本知识—中国 IV. F842. 63

中国版本图书馆CIP数据核字 (2004) 第109648号

责任编辑: 杨捷 张礼凤

封面设计: 孔丽红

版式设计: 八度

责任校对: 易青

责任技编: 黄少伟

出版发行: 中山大学出版社

编辑部电话 (020) 84111996, 84113349

发行部电话 (020) 84111998, 84111160

地址: 广州市新港西路135号

邮编: 510275 传真: (020) 84036565

印刷者: 广州市番禺市桥印刷厂印刷

经销者: 广东新华发行集团

规格: 850mm×1168mm 1/32 7.25 印张 182千字

版次印次: 2005年1月第1版 2005年1月第1次印刷

定价: 15.00元

本书如有印装质量问题影响阅读, 请与印刷厂联系调换

序

随着我国经济及汽车生产业的高速发展，目前我国汽车保有量已经超过了2000万辆，而且每年以17%左右的速度在增长。机动车辆的增加也推动了车辆保险的发展，2003年我国的车辆保险费达到了544.62亿元人民币，同比增长14.09%，占财产保险费的62.64%，有力地带动了整个保险业的增长。

然而，机动车辆的增加也带来了交通事故的持续上升。近3年来，我国交通事故（未包括港澳台地区）的年死亡人数均超过了10万人，平均每天死亡300人，每4.8分钟就有1人死于车祸，相当于每天坠毁1架满载客人的波音777-200型飞机。20世纪80年代末至今，我国交通事故死亡人数已经连续10余年居世界第一。

我国的汽车保有量只占世界的2%，道路交通事故中死亡的人数却占全世界的15%。造成交通事故的原因很多，但驾驶员的素质是影响道路交通安全的一个主要因素，《道路交通事故统计》表明，驾驶员酒后驾车、疲劳驾车、超速行驶等违章操作造成的交通事故占总数的60%以上，另外，车辆的性能和车况的好坏及道路系统也会直接影响道路交通安全。随着新的《道路交通安全法》的实施以及车辆保险市场的不断规范，如何预防和避免风险、估量风险、控制风险和处理风险，将是同时摆在保险公司和广大市民——尤其是有车一族面前长期的课题。

《道路交通安全法》第17条规定：国家实行机动车第三者责



任强制保险制度，设立道路交通事故社会救助基金。具体办法由国务院规定。据悉，国务院将要颁布《机动车第三者责任强制保险条例》，强制全部机动车参加第三者责任保险，届时，第三者责任强制保险是最基本的保障。由于其强制性，责任限额可能不会太高，因此，车主还要考虑购买保险公司的商业第三者责任保险。前者是强制，后者是自愿。

由于工作关系，本人经常看到或听到车主对汽车理赔的投诉，投诉的重点主要是得不到理赔、赔不够、处理慢等等。究其原因，主要是保险公司或代理人对客户的保险知识宣传不够，对相关的保险条款和保险法规解释不清，或者是投保人对汽车保险存在片面理解，不看保险条款，且对事故处理的程序及赔付原则不了解，而保险公司又未尽到解释义务，从而容易使投保人与保险公司之间产生争议。因此，对于投保人而言，了解汽车保险的原理、责任、理赔等方面的知识，可以提高他们的关于合理转移风险及自我保护等方面的意识，从而维护自己的合法权益。

本书作者长期从事财产保险的实务工作，还曾外派至英国的保险公司工作和学习（主要负责车辆保险业务），获得英国保险协会的FCII资格，对国内保险业务和国际保险业务都非常熟悉，具有较高的理论水平。本书中，作者针对目前广大车主（包括准车主们）对车辆保险普遍存在的误解和不解，试图用通俗化的语言并配以大量的相关案例（其中的某些案例就是作者亲自处理过的），向大众介绍车辆保险的相关知识。希望本书可以助爱车族一臂之力。

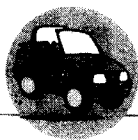
前路风险莫测，但，有保险，路路通。

曾祥威

2004年10月

常 识 篇

谁可以投保和索赔 /3
参加保险的机动车辆必须具备的条件 /5
保险双方都有如实告知的义务 /6
保险金额与赔偿限额的关系 /8
被保险人发生保险事故后应尽的义务 /10
机动车辆保险有哪些险种 /12
什么是车辆损失险 /14
什么是第三者责任保险 /15
什么是车辆全车盗抢险 /17
什么是玻璃单独破碎险 /19
什么是车上责任险 /20
什么是无过失责任保险 /22
什么是车辆自燃损失险 /24
什么是车辆停驶损失险 /25
什么是酒后驾车险 /26
什么是免赔额(率) /27
什么是不计免赔特约险 /29
什么是特别约定条款 /30
什么是代位求偿权 /31
哪些属于碰撞(倾覆) 事故 /32
什么是非碰撞(倾覆) 责任 /33



- 什么是合格的驾驶员 /34
- 什么是有效驾照 /35
- 为什么要办理保险单的批改手续 /36
- 如何识别保险单的真伪 /37
- 保险公司的理赔程序 /38
- 赔款后, 保险单还有效吗 /40
- 什么是保险中介人 /41
- 车辆保险证与保险标志 /42

投保篇

- 有多少保险公司可以投保车辆保险呢 /45
- 如何选择保险公司 /47
- 合理投保, 获得最佳保障 /48
- 为什么要填写投保单 /50
- 如何确定车辆损失险的保险金额 /52
- 如何投保第三者责任保险 /54
- 不买第三者责任险有什么后果吗 /55
- 影响保险公司确定车辆保险费率的因素有哪些 /57
- 如何界定车辆的使用性质/59
- 车辆投保隐瞒使用性质, 出车祸保险公司拒赔 /60
- 保险公司能单方面取消保险合同吗 /61
- 可以办理退保吗 /63
- 及时续保很重要 /65
- 保险公司接受投保时要查看车辆吗 /66
- 投保时出示行驶证, 算不算如实告知 /67
- 保险公司能拒绝承保高风险业务吗 /69
- 精神损害赔偿能保吗 /71
- 无赔款优待的适用范围 /73
- 换个保险公司, 原来享受的优惠还能继续吗 /75

“全保”就是全部都保险了吗 /76
交纳保险费是保险合同生效的条件 /77
新车投保, 需要注意什么 /78
新手开新车, 如何选择险种 /79
二手车如何投保 /80
分期付款购车, 应该如何进行投保 /81
汽车自燃有赔偿, 车主可投保“自燃损失险”/83

索 赔 篇

保险费未交齐, 保险公司如何赔付 /87
保险公司负责赔偿人员伤亡的哪些费用 /89
双保险并不能双赔付 /91
保险公司有权收回重赔保险金 /93
损失金额达到保险金额, 获赔后保单还有效吗 /95
保险车辆定损, 谁说了算 /96
车辆受损后未及时修理而引发的损失由车主承担 /97
被保险人在未向保险公司索赔的情况下, 能否直接向法院提起诉讼呢/98
因第三者造成的损失, 车主要向法院起诉责任方后才能向保险人 索赔吗 /100
为什么会出现保险公司的赔款少于车祸事故实际支付的费用 /102
与保险公司产生纠纷, 怎么办 /104
向保险公司索赔, 需提供哪些单证 /105
车辆出险后, 能私了吗 /106
车辆未碰撞, 发生事故保险公司也要赔偿 /108
车辆事故无责任方不能索赔第三者责任险 /110
无责任事故, 该如何理赔 /111
车辆违规装载和超载出险, 保险公司如何赔付 /113
车辆在轮渡过程中受损, 保险公司赔偿吗 /115



- “病车”上路酿祸，谁来承担责任 /116
- 先出险后年检，保险公司拒赔 /118
- 如何界定进厂修理期 /120
- 车辆在修理厂出事，谁来“埋单” /122
- 车辆被盗后，如何索赔 /123
- 车辆被盗后造成的第三者损失，车主要负责吗 /124
- 汽车被盗3个月后复得，车主还有权向保险公司索赔吗 /126
- 车窗玻璃被盗，保险人赔不赔 /128
- 车内人员撞碎挡风玻璃，怎么赔 /129
- 车身被人划痕，保险公司赔吗 /130
- 车主自愿赔偿，保险人有权重新核实或拒绝赔偿 /131
- 车在A地保险，在B地出险，怎么办 /133
- 备胎掉落碰伤行人，保险公司能赔吗 /134
- 轮胎破损，保险公司能赔吗 /135
- 在停车场失窃，向谁索赔 /136
- 车在保管站丢了，车主却输了官司 /137
- 驾龄未满1年上高速，出事该不该赔 /138
- 驾照不符，责任自负 /140
- 驾照未到手，驾车出险能赔吗 /141
- 车辆牌照未领到，出险能赔吗 /142
- 持军队驾照，不能开地方车辆 /143
- 普通大货运载硫酸，未通知保险公司，出险后能获得赔偿吗 /144
- 摩托车倒地，保险公司为何不负责 /145
- 车内清香剂爆炸，属于保险责任吗 /146
- 倒车不慎撞伤家里人，保险公司能赔吗 /147
- 压坏路上物品，车主都要赔偿吗 /148
- 压死搬运工人，属于第三者责任吗 /149
- 乘车未买票 算不算乘客 /150
- 醉酒驾车致使保险车辆损坏，保险人是否都可以拒赔 /151
- 车辆转卖未过户，发生事故谁负责 /153

车辆转让未告知保险公司，出事后保险公司该不该赔 /155
协议转让的车辆未办理过户手续，保险公司应否承担赔偿责任 /157
未经保险人同意变更车牌，驾驶员能否享受保险利益 /159
挂靠单位买保险，出了事故，保险赔给谁 /161
爱车一夜之间遭毁容，保险公司不予赔付 /162
保险车辆被水淹后强行启动致损，能否赔偿 /163
肇事车辆逃逸，保险公司对受害方赔不赔 /165
保险车辆肇事逃逸，保险公司要赔付吗 /167
挂车出险，如何赔付 /168
小事也索赔吗 /169
保险合同大，还是保险公司上级部门的发文大 /170
擅自放弃追偿权，不能获赔 /171
骗保者，终将自食其果 /172
施救保护的费用，保险公司会赔吗 /173
“汽车保险全车损坏赔八成”，是不是霸王条款 /174
第三者责任保险并不是万能的 /176
代客泊车出事，保险公司如何赔偿 /177
以租代借，得不偿失 /179
人工直接供油出险，保险公司不赔 /181

防 损 篇

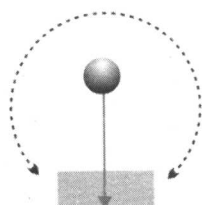
不想借车的理由 /185
车辆出行注意事项 /186
爆胎后不能立即踩刹车 /188
GPS与汽车防盗 /189
安全带的作用 /190
不要让您的爱车成为“碰碰车” /192
倒车的要领 /194



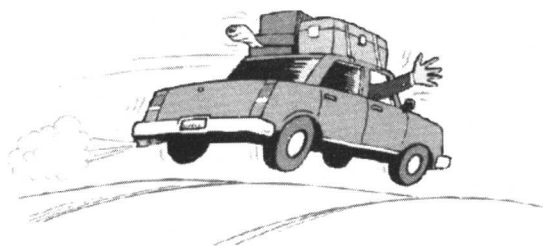
- 打手机与交通事故 /195
- 驾车时能吸烟吗 /197
- 酒后驾车与醉酒驾车 /198
- 驾车涉水须谨慎 /199
- 您会使用车灯吗 /200
- 夜间行车更危险 /202
- 危险时段请加倍小心 /203
- 掌握行人过马路的特点, 避免事故的发生 /205
- 雾里开车有诀窍 /207
- 养成良好习惯, 减少事故发生 /209
- 交通事故责任判定有新规定 /211
- 肇事逃逸者将一生与车无缘 /213
- 合格驾驶员必备的素质 /214

附录《中华人民共和国道路交通安全法》节录 /215

《中华人民共和国道路交通安全法实施条例》节录 /218



常 识 篇



谁可以投保和索赔



廖先生是某集团公司总裁的司机，负责照看一辆宝马车，一天廖先生在路上不慎与一面包车相碰撞，经交警认定，廖先生负全责。廖先生到保险公司索赔，保险公司在理赔的过程中要求廖先生提供车主的委托信，廖先生十分不解，认为该车一向由他办理投保手续，平日也由他负责照看，为何他不能来领取索赔金呢？

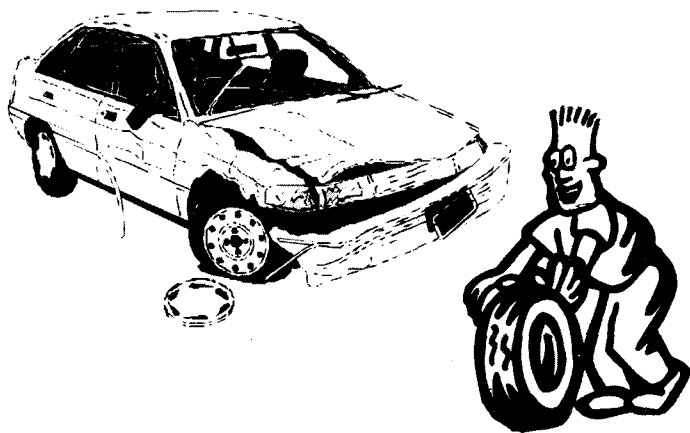
在保险原理上有一项非常重要的原则叫“保险利益原则”，即被保险人对所投保的机动车辆必须有法律上认可的经济利益，车辆安全，对他有利；车辆肇事，使他受害。在车辆保险中，投保人可以是车辆的所有人，如私家车的车主，或车辆所有人的委托人，如单位负责管理车辆的员工；而保单上的被保险人就必须是车辆的所有人即车主，因此投保人和被保险人可以是合一的，也可以是分离的，视车辆的所有权和使用权的关系而定。在投保时，保险公司会要求出具行驶证，核对车主的身份，并在保单上明确车主为被保险人，一旦发生保险事故，只有被保险人才具有索赔的权利。

本案中，廖先生虽然全权管理宝马车，但由于他不是宝马车的车主，没有保险利益，因此他仅可以作为投保人，而在领取保险赔偿金时必须要有车主的授权委托书。

保险利益原则的意义在于防止道德风险和避免赌博行为的



发生。因为如果谁都可以购买与自己毫无利害关系的车辆的保险并领取保险金，他就可能会希望发生保险事故，用少额的保费博得高额的赔款，或者在发生保险事故的时候不积极施救，更有可能故意制造保险事故，骗取赔款。



参加保险的机动车辆必须具备的条件



参加保险的机动车辆必须具备一定的条件。首先，投保人（被保险人）对投保车辆有保险利益，即合法拥有或使用该车辆。其次，按照国家有关规定，必须强制淘汰的车辆和套牌车一律不予承保。最后，经罚没、拍卖的走私车在办理合法牌照之前不能投保。

参加保险的机动车辆还必须具备以下条件：

（1）领有车辆牌照。即经公安交通管理部门审核、检验合格后，发给车辆的正式或临时牌号，挂在车前车后。牌号的式样、颜色根据车辆大小、类别有所区别。

（2）领有行车执照。即经公安交通管理部门检验合格后，填发的机动车行驶证，证上填写有车辆号牌号码、车辆类型、车主及其地址、发动机号、车架号、厂牌型号、初次登记日期等。

（3）具有年检合格证。新车应有制造厂出具的合格证；旧车则必须有车辆年检合格证明。

未办理车辆牌照的新车，可以携带购车发票、车主证明到保险公司投保并出具临时保单，等办好车辆牌照和行车执照后必须回原来的保险公司办理保险单的批改手续。



保险双方都有如实告知的义务



如实告知体现了保险的最大诚信原则。

机动车辆保险合同自投保人正式向保险人提出保险要求并填写投保单后，就必须将投保单中规定的内容逐项如实填写。投保人必须如实告知，是指告知的内容必须真实，尤其是车辆使用性质、驾驶员情况等，它不仅影响保险合同的效力，同时也影响保险费的高低。如果保险人发现投保人对保险车辆本身的主要危险情况没有告知或错误告知，即使该车辆保险合同生效已久，保险人也有权对因为没有告知所产生的事故不负赔偿责任。

如实告知所体现的最大诚信原则不仅仅针对投保人，也同样针对保险人。保险人应将保险合同的内容、特别约定事项和免赔责任如实向投保人进行说明解释，不得误导或引诱投保人参加机动车辆保险。

《保险法》规定：“保险合同中规定有关保险人责任免除条款的，保险人在订立保险合同时应当向投保人明确说明，未明确说明的，该条款不产生效力。”这里的“说明”两字不能简单地理解为保险公司的承保人员必须将详细解释责任免除条款作为基本的工作程序，只要在保险人签署保险单之前，除要求投保人认真阅读有关责任免除项目的条款和内容，保险人还必须对