

保险知识普及丛书

机动车辆保险购买与理赔

指南

王淑英 主编



农村读物出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

机动车辆保险购买与理赔指南/王淑英主编. —北京:
农村读物出版社, 2004.12

ISBN 7-5048-4590-6

I. 机... II. 王... III. ①汽车保险-中国-指南
②汽车保险-理赔-中国-指南 IV. F842.63-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 115065 号

出 版 人	傅玉祥
责任编辑	白洪信
出 版	农村读物出版社(北京市朝阳区农展馆北路 2 号 100026)
发 行	新华书店北京发行所
印 刷	中国农业出版社印刷厂
开 本	787mm×1092mm 1/32
印 张	7
字 数	148 千
版 次	2005 年 1 月第 1 版 2006 年 3 月北京第 2 次印刷
印 数	6 001~10 000 册
定 价	15.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

主 编 王淑英

副主编 王俊舫 马轶民 吴丽萍
韩大海

编 者 王淑英 王俊舫 马轶民
吴丽萍 韩大海

序

早想写一本保险指南之类的书，给那些想买保险又不知买那家保险公司的好、不知买什么险种好的朋友提供一些参考；也想给那些买了保险又不知该如何保障自己的权益，出了险又不知该如何去理赔的朋友提一些建议。

一方面，经常看到有的朋友花了很多钱，却买了他们并不迫切需要的保险，而他们真正急需的保险却没有买；有的朋友由于对保险不甚了解，稀里糊涂买了保险后又稀里糊涂地退保，给自己造成了不必要的经济损失；有的朋友买了保险后，因种种原因没有及时交纳续期保费而使保单效力中止，又没有及时申请复效，致使保单失效，同样给自己造成了不必要的损失；也经常听到有的朋友说，我很年轻，我很健康，我很有钱，用不着买保险；有些朋友虽然认可保险，但又担心，出了险保险公司不赔怎么办？现在交得起保费，万一将来交不起保费了怎么办？还听到有的朋友说，我国加入了WTO，很多外国保险公司会到中国来，先看一看，等一等，外国保险公司可能会带来很多新的险种，外国保险公司可能会比国内的保险公司服务好、险种多、价格便宜等等。

另一方面，在多年的保险理论教学和指导学生实践的活动中，在与保险公司和保险代理人的接触中，亲眼见到、亲耳听到了关于保险、关于保险公司的种种。因此，我们想站

在第三者的角度，把自己所了解的、真实的，关于保险、保险公司的一切，客观地介绍给我们的朋友们，解除他们的困惑和疑虑，让每个想了解保险的朋友，都能从我们这套丛书里获益。这就是我们编写此书的目的。

本套丛书包括《人身保险购买与理赔指南》、《家庭财产保险购买与理赔指南》、《机动车保险购买与理赔指南》三册，由北京科技大学王淑英副教授组织编写，马轶民副教授、吴丽萍副教授及中国青年政治学院王俊舫副教授等参与编写。

本套丛书主要采取问答的方式，将大家关心、关注的问题一一给予解答，结合案例进行分析讲解，并附有各大保险公司的主要险种介绍、保险名词解释、保险公司介绍，供大家查阅。

本套丛书在编写的过程中，参考了大量保险书籍，翻阅了大量报刊资料，借鉴了不少保险业内专业人士的分析方法和正确的观点，从而使本套丛书具有以下特点：内容丰富翔实、通俗易懂，概念准确，案例分析客观公正、合法合理、不带偏见。在此，谨对以上各大媒体、各大保险公司、各位专家学者一并致以诚挚的谢意！对本套丛书在编写过程中存在的问题和不足，希望各位专家学者及业内人士予以批评、指正，也欢迎读者的批评、指正、质疑、探讨，为了一个共同的目的：国家安定、人民生活幸福、我们的民族保险业健康发展！

本书是这套丛书的第二本，由北京科技大学王淑英副教授任主编，中国青年政治学院副教授王俊舫、北京科技大学马轶民副教授、吴丽萍副教授、韩大海老师等参与编写。

编 者

2004年11月

目 录

序

第一部分 机动车辆保险购买指南

一、机动车辆保险 72 问.....	2
1. 什么是机动车辆保险?	2
2. 机动车辆保险的保险范围是什么?	2
3. 机动车辆保险有哪些种类?	2
4. 什么是机动车辆保险附加险? 有哪些种类?	2
5. 车辆损失险附加险包括哪些?	4
6. 第三者责任险附加险包括哪些?	5
7. 机动车辆保险的保险期限有多长?	5
8. 什么人需要为机动车辆买保险?	5
9. 什么叫第三者? 第三者是指谁?	6
10. 投保人与被保险人是否必须一致?	7
11. 如果投保人与被保险人不一致有什么影响?	7
12. 什么人可以为机动车辆购买保险?	7
13. 什么叫机动车辆的保险价值?	7
14. 机动车辆保险单证有哪几种形式?	8
15. 什么是超额保险?	8
16. 什么是不足额保险?	8

17. 购买车险应注意哪些事项?	8
18. 新车是先买保险还是先上牌照?	9
19. 新车该买哪种保险?	9
20. 购买保险可以免交哪些税?	9
21. 投保人应如何填写机动车辆保险投保单?	10
22. 正本保险单中的内容有错误怎么办?	11
23. 机动车辆过户、改变使用性质应该怎么办?	11
24. 机动车保险如何过户?	11
25. 什么情况下可以退保?	12
26. 车险退保需要办哪些手续?	12
27. 退保需提供什么单证?	12
28. 投保人有没有及时报案的义务?	13
29. 投保人应该履行哪些义务?	13
30. 如何区分营运车辆和非营运车辆?	14
31. 在选择保险公司时要注意什么?	14
32. 投保车险有哪些渠道可供选择?	15
33. 交通安全法实施后拖车是否还收费?	16
34. 如何续保?	16
35. 对旧车投保有什么建议?	17
36. 选择足额投保好还是选择不足额投保好?	17
37. 投保时应找保险公司还是委托代理公司?	17
38. 在两家保险公司投保, 能否拿到双份的赔款?	17
39. 旧车购买车辆损失险时, 保额如何确定?	17
40. 旧车购买全车盗抢险时, 保额如何确定?	19
41. 如何确定第三者责任险的保险金额?	19
42. 确定第三者责任险赔偿金额的原则是什么?	19
43. 旧机动车辆为什么按新车购置价投保车辆	

损失险？	20
44. 第三者责任险要求驾驶员必须具备的条件 是什么？	20
45. 如何选择附加险？	21
46. 自燃险重要吗？	21
47. 机动车辆保险第三者责任保险有哪些保险 责任？	21
48. 什么是机动车驾乘人员意外伤害保险？	22
49. 保了第三者责任险，还要给车上人员投保吗？	22
50. 保了车上（货物）责任险后，若车上货物 掉落导致他物受损赔吗？	22
51. 有单独为车窗玻璃破裂设计保障的险种吗？	23
52. 买了自燃损失险，车辆着火了，就一定能 得到赔偿吗？	23
53. 机动车内的高级音响属车辆损失险的保障 范围吗？	23
54. 不计免赔特约险，是不是对任何保险事故 都没有免赔？	24
55. 如果已经投保了意外伤害寿险，是否可以 不投保机动车辆车上责任险？	24
56. 怎样计算赔款金额？	24
57. 一定要买车辆损失险吗？	25
58. 玻璃单独破碎险重要吗？	25
59. 什么是替代赔偿？	26
60. 什么是无赔款优待？	26
61. 获得无赔款优待需具备何种条件？	26
62. 碰撞责任和非碰撞责任是否都属于机动车	

辆损失保险责任范围？	27
63. 什么是盗抢损失？	27
64. 是否可以脱保？	28
65. 什么是施救保护措施与合理费用？	28
66. 爆胎引起的轮胎本身的损失，保险公司赔偿吗？	29
67. 保险车辆出险后应该怎么办？	29
68. 汽车在外地出险怎么办？	29
69. 保险公司有时候为什么不赔偿？	29
70. 代位求偿权有哪些构成要素？	30
71. 机动车辆在水中启动而导致的发动机损毁， 保险公司赔偿吗？	32
二、机动车辆保险险种介绍	33
1. 哪种险种对保险车辆第三者责任进行赔偿？	33
2. 哪种险种对保险车辆风挡玻璃被路面上溅 起的石子击裂或被附近建筑物内掉落的物 体砸碎进行赔偿？	36
3. 哪种险种对因车辆电器、线路、供油系统 维护不力或发生故障及运载货物自身原因 而致使车辆起火燃烧造成整车损毁进行赔偿？	36
4. 哪种险种对发生事故导致保险车辆新增加 设备受到的损失进行赔偿？	37
5. 哪种险种对于车辆损失险和第三者责任险 所规定的免赔金额进行赔偿？	37
6. 哪种险种对保险车辆全车被盗窃、被抢劫、 被抢夺或在此之后受到损坏进行赔偿？	38
7. 哪种险种对由于交通事故、自然灾害等意外	

事故造成保险车辆损失时进行赔偿?	39
8. 哪种险种对发生意外事故时致使保险车辆车上人员伤亡或车上货物直接损毁进行赔偿?	41
9. 哪种险种对保险车辆一方并无过失,但仍要承担经济赔偿责任进行赔偿?	42
10. 哪种险种对由于车上货物掉落致使第三者遭受人身伤亡或财产直接损毁进行赔偿?	43
11. 哪种险种对发生交通事故后出租汽车司机蒙受的营业中断收入减少损失进行赔偿?	43
12. 哪种险种对保险车辆驾乘人员意外伤害进行赔偿?	44
13. 哪种险种对保险车辆碰撞责任进行赔偿?	45
14. 哪种险种对保险车辆非碰撞责任进行赔偿?	45
三、机动车辆保险投保指南	46
1. 办理保险手续的程序	46
2. 买保险后的注意事项	47
3. 保险公司可以提供的服务	48
4. 投保的技巧	49
5. 投保实例	49
6. 保险名词解释	53
7. 财产保险公司简介	58
8. 机动车辆保险费率	65

第二部分 机动车辆保险理赔指南

一、机动车辆保险理赔知识	72
1. 理赔流程	72
2. 理赔应提供的单证	73

3. 报案期限、报案方式	75
4. 报案内容	75
5. 领取保险赔款的期限	76
6. 保险索赔注意事项	76
7. 保险理赔纠纷处理	77
8. 对事故车辆修理提供的修理方式	78
9. 索赔时的一些窍门	79
10. 交通事故赔偿新标准	81
二、保险理赔案例 45 例	89
1. 责任方不赔偿怎么办?	89
2. L 某之弟是第三者吗?	89
3. 没办理批改保险单的手续拒赔案	90
4. 为什么只赔偿别人车的修理费, 却不赔自 己车的修理费?	91
5. 为什么少给赔偿金?	91
6. 将新车开出规定的范围出险赔偿吗?	92
7. 未办理过户手续保单是否有效?	93
8. 投保人违反了通知义务是否可以拒赔?	97
9. 20% 绝对免赔金额是否该扣除?	99
10. 单位内部两车相撞, 谁来赔?	101
11. 投保人夸大损失程度保险公司有权拒赔吗?	103
12. 保险标的转让是否该拒赔?	105
13. 被保险人交通肇事逃逸保险公司能否一概 拒赔?	106
14. 汽车被盗 3 个月后还有权向保险公司索赔吗? ...	108
15. 窃贼无照驾车出险保险公司是否赔偿?	109
16. 肇事司机所持驾驶证未年审保险费是否该赔? ...	110

17. 肇事司机逃逸保险公司是否应该先行垫付 赔偿金？	111
18. 自燃是否该赔？	112
19. 因特别约定条款引起的保险纠纷案	114
20. 在车辆施救过程中受伤保险公司可否给予 赔偿？	115
21. 抵押权人对抵押物是否拥有保险利益？	116
22. 车出售或拍卖所得价款多于赔款怎么办？	118
23. 车辆转卖未办理过户批改手续，保险责任 是否终止？	120
24. 车险赔款额为何低于实际费用？	122
25. 定点修理处置不当保险公司是否需赔偿？	123
26. 紧急避险导致的车损如何理赔？	124
27. 放弃追偿权还可以获赔吗？	125
28. 第三者责任险理赔必须以修理为前提吗？	126
29. 以报废汽车投保出险后可获赔吗？	128
30. 投保人未尽合同义务保险公司是否可以 拒赔？	130
31. 购车价低于市价应该如何赔付？	131
32. 出示行驶证算不算如实告知？	133
33. 代客泊车发生事故，应如何进行保险赔偿？	135
34. 车辆过户经营性质发生改变保单未批改， 保险公司是否拒赔？	136
35. 汽车零件被盗保险公司是否应该拒赔？	137
36. 车险“多保”可以“多赔”吗？	137
37. 车牌未办好新车丢失保险公司是否该赔？	138
38. 保单该何日起生效？	139

39. 司机无过错保险公司为何不赔?	141
40. 篡改审验记录是否该赔?	143
41. 未保车损险能否赔偿?	144
42. 买了全车盗抢险为什么却得不到保险公司的赔偿?	145
43. 车窗玻璃被卸, 物品被盗为何不赔?	145
44. 此车该如何获得赔偿?	147
45. 此案是否适用近因原则?	147
附录一 中华人民共和国道路交通安全法	150
附录二 道路交通安全违法行为处理程序规定	179
附录三 北京市实施《中华人民共和国道路交通安全法》办法 (节录)	194
附录四 2004 年版中国人民财产保险公司家庭自用汽车损失保险条款	198

第一部分

机动车辆保险购买指南

一、机动车辆保险 72 问

1. 什么是机动车辆保险？

机动车辆保险是以各种机动车（包括：汽车、电车、电瓶车、摩托车、拖拉机、各种专用机械车、特种车等）为保险标的的保险。具体哪家保险公司可以承保哪种类型的机动车辆，请向各家保险公司的业务机构查询。也可以通过网上系统查询。

2. 机动车辆保险的保险范围是什么？

- (1) 公有车辆；
- (2) 私有或与他人共有车辆；
- (3) 法律上承认由其经营管理的车辆。

3. 机动车辆保险有哪些种类？

根据保障的责任范围，机动车辆保险分为主险（基本险）和附加险。主险主要有：车辆损失险、第三者责任险；附加险主要有：全车盗抢险、玻璃单独破碎险、自燃损失险、新增加设备损失险、车上责任险、无过错责任险、车载货物掉落责任险、不计免赔特约险等。

4. 什么是机动车辆保险附加险？有哪些种类？

机动车辆损失险和第三者责任险是主险（或基本险），但它们的保障并不全面，有许多不保的危险，当这些危险导致车辆受损或第三者责任产生，保险公司不予赔偿，车主只

好自行承担。比如自燃危险，车载货物掉落的危险。如果多向保险公司交纳一部分保险费，主险所不保的危险就可以得到保险公司的附加承保，这就是附加险。附加险是相对于主险而言的，顾名思义是指附加在主险合同下的附加合同。它不可以单独投保，要购买附加险必须先购买主险。一般来说，附加险所交的保险费比较少，但它的存在是以主险存在为前提的，不能脱离主险，主险和附加险形成了一个比较全面的保险保障。

目前，各保险公司的机动车辆附加险都大同小异，根据附加险的保险标的与风险可将其归为以下几类：

(1) 盗抢险：这一附加险种是对因保险车辆全车被盗窃、抢劫或抢夺，给被保险人造成的直接经济损失由保险人负责赔偿的附加险种。

(2) 车上人员责任险类：这一险种是一种因保险车辆在使用过程中发生意外事故，致使本车上核定座位上的人员遭受人身伤亡，由保险公司在保单确定的限额内予以赔偿的附加险种。该类附加险种以车上人员包括驾驶员、乘客作为保险对象，对其在车辆使用过程中因交通意外事故遭受的人身伤亡作为保险标的的一种附加险种。有些保险公司将其称为“车上人员责任保险”，有些保险公司称为“乘座责任险”；另外一些保险公司将其称为“乘客座位责任险、司机座位责任险”，其实质上无较大区别，称谓不同而已。

(3) 玻璃破碎保险类：该附加险种是指保险车辆行驶或停放过程中，因受本车所载货物或他人的恶意行为、过失行为而致车身前后挡风玻璃、车门玻璃单独破碎、由被保险人承担经济损失的，保险人负责赔偿。玻璃破碎保险是以保险车辆的玻璃作为保险标的的一种附加保险。

(4) 承运货物责任险类：该附加险种是指保险车辆在使用过程中发生车险条款所列的保险事故，致使本车上装载的货物遭受直接损失，应由被保险人承担的经济损失以及发生保险事故后被保险人为减少货物损失而支付的合理施救、保护费用。保险人在保单确定的限额内赔付的一种附加险种。

(5) 无过错责任险类：该险种是指被保险人允许的合格驾驶人员在使用保险车辆过程中与非机动车辆、行人发生交通事故，机动车一方无过错或有部分责任，造成行人伤亡或保险车辆的直接损失，保险人负责赔偿的一种附加险。

(6) 汽车零配件失窃保险：该险别是指在正常使用保险车辆过程中，发生汽车零配件被盗，保险人给予赔偿的一种附加险种。保险标的是汽车零配件。

(7) 杂支费用保险：该险种是指保险车辆发生保险责任范围内的交通事故，在事故处理过程中承担的超过有关条款规定赔偿标的的合理部分，由保险人负责赔偿的一种附加险。

(8) 自燃保险：保险车辆因本车电器、线路、供油系统及货物发生问题产生自身起火燃烧，造成保险车辆损失，保险人依照保险条款规定给予赔偿。

(9) 停驶损失保险：保险车辆发生车辆损失险责任范围内的保险事故，造成行驶中断致使利润损失，保险人按照保险条款规定的赔偿标准予以赔偿，这一险种即为停驶损失险。

5. 车辆损失险附加险包括哪些？

车辆损失险的附加险主要有：全车盗抢险、玻璃单独破碎险、自燃损失险、新增设备损失险等，必须先投保车辆损失险后才能投保附加险。