



复旦卓越·保险系列丛书

汽车保险 创新和发展

龙玉国 龙卫洋 胡波涌 编著

QICHE BAOXIAN CHUANGXIN HE FAZHAN

QICHE BAOXIAN CHUANGXIN HE FAZHAN



复旦大学出版社

复旦卓越·保险学系列丛书

汽车保险创新和发展

龙玉国 龙卫洋 胡波涌 编著

复旦大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险创新和发展/龙玉国,龙卫洋,胡波涌编著.
—上海:复旦大学出版社,2005.5
(复旦卓越·保险学系列)
ISBN 7-309-04496-7

I. 汽… II. ①龙…②龙…③胡… III. 汽车保险-
中国 IV. F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 035489 号

汽车保险创新和发展

龙玉国 龙卫洋 胡波涌 编著

出版发行 复旦大学出版社

上海市国权路 579 号 邮编 200433

86-21-65118853(发行部) 86-21-65109143(邮购)

fupnet@fudanpress.com http://www.fudanpress.com

责任编辑 盛寿云

总编辑 高若海

出品人 贺圣遂

印刷 江苏句容市排印厂

开本 787×960 1/16

印张 20.75

字数 393 千

版次 2005 年 5 月第一版第一次印刷

印数 1—6 000

书号 ISBN 7-309-04496-7/F·989

定价 28.00 元

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社发行部调换。

版权所有 侵权必究

内 容 提 要

全书共三篇 14 章,包括第一篇汽车保险基本理论与实务:第 1 章汽车保险的发展及现状、第 2 章汽车保险概述、第 3 章汽车保险费率、第 4 章承保、第 5 章汽车理赔实务,第二篇我国汽车保险市场实证研究:第 6 章我国车险经营状况、第 7 章车险费率市场化的反思与评估、第 8 章当前我国汽车保险消费问题研究、第 9 章我国汽车保险费率厘定因素和免赔额分析、第 10 章目前我国车辆保险产品比较研究、第 11 章车贷险的风险控制与发展问题思考、第 12 章我国机动车第三者责任强制保险问题研究、第 13 章车险产品与经营创新、第 14 章我国汽车保险实践中的纠纷和法律争议分析,第三篇机动车辆保险典型案例评析(60 个案例),附录:某保险公司机动车辆传统险条款、中华人民共和国道路交通安全法。书中运用大量案例阐述了汽车保险的基本原理和实际操作方法,对保险业从业人员、企业管理人员、职业经理人学习、掌握汽车保险知识与原理很有帮助作用。

前 言

随着我国经济的快速发展和人民生活水平的日益提高,汽车作为现代化的交通运输工具,已使人类实现了对移动、自由和身份的渴望,汽车进入家庭已经从梦想变成现实。近几年来,尤其是在经济发达的大中城市,汽车拥有量大幅攀升,拥有私家车已成为一种时尚。汽车数量的迅速增加,道路交通基础设施的薄弱,交通运输管理的滞后,人们的法制观念不强,导致道路交通事故时有发生,造成人身伤亡和经济损失。严酷的事实和血的教训,使人们认识到汽车保险的重要性;汽车保险业务量大、涉及面广、影响大,汽车保险业务量占财产保险公司总业务量的60%以上,已成为我国财产保险公司的龙头险种和经营的生命线。基于此,特编写了《汽车保险的创新和发展》一书。

根据中国保险监督管理委员会有关文件精神,各家保险公司的机动车辆保险条款和费率都已经进行了全面的改革。新的车险条款和费率根据不同的客户群体、不同的标的风险进行了有针对性的细分,无论从形式还是内容上,与原有产品相比都有了明显的变化。同时,在改革以后的两年中碰到了许多的问题。针对出现的这些问题,我们特编写了《汽车保险创新和发展》,以方便保险系统的车险员工能够在较短的时间内尽快了解、掌握汽车保险的基本理论与实务以及汽车保险发展的趋势,保证各项工作的顺利开展。

本书内容丰富,有一定的理论深度,实务性强,可作为保险精算等专业的教学用书,也可作为致力于汽车保险研究和管理等人员的参考用书。

在编写过程中,参考了国内外有关的论著、教材和报纸杂志,同时吸收了一些专家学者的科研成果和论点,在此谨致谢意;还得到了(中国)保险职业学院胡运良院长、吴金文教授、丁孜山教授、米双红教授、复旦大学出版社苏荣刚副编审、PICC湖南省公司章小辉总经理、湖南大学金融学院何平平博士等同志的大力协助,在此一并致谢。

由于作者水平有限,书中难免有不足、欠妥和错误之处,敬请读者批评指正。

编著者

2005年2月20日

目 录

前 言	1
-----------	---

第一篇 汽车保险基本理论与实务

第 1 章 汽车保险的发展及现状	3
1.1 汽车保险的起源和发展	3
1.2 我国汽车保险的发展进程	7
1.3 保险法和道路交通安全法中关于汽车保险的有关规定	13
1.4 其他国家和地区的汽车保险制度	30
1.5 汽车发展中的热点问题	36
第 2 章 汽车保险概述	55
2.1 汽车保险的含义和作用	55
2.2 汽车保险的要素与特征	57
2.3 汽车保险的基本原则	61
第 3 章 汽车保险费率	65
3.1 汽车保险费率的确定原则	65
3.2 汽车保险费率的模式	67
3.3 汽车保险费率规章	75
第 4 章 承保	88
4.1 展业	88
4.2 签发保险单证	90
4.3 单证的清分与归档	101
4.4 承保代理	102
4.5 防灾防损	103
4.6 保险合同的变更	103

4.7	保险合同的终止与解除	108
4.8	续保与无赔款优待	110
第5章	汽车理赔实务	112
5.1	汽车理赔工作的特点和基本原理	112
5.2	汽车理赔的业务流程	117
5.3	汽车理赔案卷的制作和管理	119
5.4	汽车理赔工作的监督	121
5.5	现场查勘	126
5.6	定损	127
5.7	理赔核算	129
 第二篇 我国汽车保险市场实证研究		
第6章	我国车险经营状况	135
6.1	我国汽车保险的经营状况	135
6.2	用赔付率指标来评价我国车险的经营结果	138
6.3	对于财险公司车险经营的一点建议	143
第7章	车险费率市场化的反思与评估	146
7.1	中国车险费率市场化改革的过程	146
7.2	其他国家车险费率市场化发展和启示	150
7.3	中国车险费率市场化的评价与反思	152
第8章	当前我国汽车保险消费问题研究	156
8.1	汽车消费与汽车保险消费问题综述	156
8.2	汽车保险消费现状及展望	161
8.3	汽车保险消费行为分析	164
第9章	我国汽车保险费率厘定因素和免赔额分析	167
9.1	汽车损失保险定价因素分析	167
9.2	对汽车保险免赔额的分析	176

第 10 章 目前我国车辆保险产品比较研究	187
10.1 概述	187
10.2 产品比较	187
10.3 目前市场上新车险产品的不足之处	193
10.4 对车险产品发展的一些建议	195
第 11 章 车贷险的风险控制与发展问题思考	199
11.1 旧版车贷险业务的产生、发展与淡出	199
11.2 车贷险市场的风险分析	202
11.3 新车贷险现状和预测	207
第 12 章 我国机动车第三者责任强制保险问题研究	210
12.1 过渡时期面临的问题	211
12.2 其他国家及地区的强制三者险	214
12.3 对我国强制汽车责任保险的一些思考	217
第 13 章 车险产品与经营创新	220
13.1 我国汽车保险创新的现状	220
13.2 国际车险市场创新情况	220
13.3 我国汽车保险创新的思路	222
13.4 需要进一步思考的问题	225
13.5 汽车金融公司对保险公司经营创新的启示	226
第 14 章 我国汽车保险实践中的纠纷和法律争议分析	229
14.1 汽车保险纠纷及法律争议焦点及其原因分析	229
14.2 车险纠纷及法律争议处理中存在的问题分析	235
14.3 对适用于汽车保险业务的现行法律法规的评述	239

第三篇 机动车辆保险典型案例评析

案例 1 点火照亮引起火灾, 应否赔偿	247
---------------------------	-----

案例 2	清除飘落在保险车辆上的油漆颗粒产生的费用,应否赔偿	247
案例 3	保险车辆被利器划伤是否属于保险责任	248
案例 4	汽车市场价格变动,如何计算赔偿金额	249
案例 5	为施救转移液化气,应否赔偿	249
案例 6	车辆长期被泥石流困住无法脱险,应如何处理	250
案例 7	台风导致摩托车翻倒损坏,应否赔偿	250
案例 8	车辆在水中强行启动,导致发动机损坏,应否赔偿	251
案例 9	他人驾车撞伤自己是否属于第三者责任	251
案例 10	单位所有车辆的驾驶员将车辆私自借出致第三者损害, 应否赔偿	252
案例 11	车辆被犯罪分子利用,发生第三者损失,应否赔偿	252
案例 12	事故受害人遗留未出生胎儿,是否属于被抚养人	253
案例 13	非婚生子女可否作为被害人的被抚养人予以补偿	253
案例 14	保险车辆起火后引燃停放在旁边的车辆,对另一车辆 应否赔偿	254
案例 15	因车辆自燃导致第三者财产受损,对第三者财产应否赔偿	254
案例 16	吊车接触高压线,致他人伤亡,是否属于第三者责任	255
案例 17	被保险人与第三者之间的诉讼费用,应如何赔偿	255
案例 18	法院判决赔偿标准高于《道路交通事故处理办法》标准, 以何为准	256
案例 19	车辆碾压石子,导致石子飞起造成第三者损伤,是否属于 保险责任	257
案例 20	车辆损伤公路,是否属于保险责任	258
案例 21	在斜坡停车后车辆自行滑移造成第三者损伤,应否赔偿	258
案例 22	事故双方都无贵的情况下,应如何确定保险责任	259
案例 23	保险车辆压塌桥体,应否赔偿	259
案例 24	未接触导致第三者损伤,应否赔偿	260
案例 25	保险车辆肇事致“五保户”死亡,应如何赔偿	260
案例 26	车辆被盗时驾驶员没有驾驶证,是否构成盗抢险的保险 责任	261
案例 27	驾驶员被麻醉后车辆灭失,是否构成盗抢险	262

案例 28	该车灭失属于被盗,还是被骗	262
案例 29	新购车辆领取牌照之前被盗,保险公司是否承担保险责任	263
案例 30	车辆被盗后提供补办凭证或凭证复印件,应否扣免赔	264
案例 31	驾驶员与保险车辆同时失踪,是否属于盗抢险	264
案例 32	驾驶员在车内中毒,是否应当赔偿	265
案例 33	乘客被甩至车下致死,应按何险种赔偿	265
案例 34	发生险情,乘客跳车受伤,应否按车上人员责任险赔偿	266
案例 35	客运保险车辆在无事故责任时的保险责任认定	266
案例 36	法院判决将保险车辆偿还债,导致车辆所有人变更	267
案例 37	出险后仅向公安机关报案,是否完全履行了被保险人义务	268
案例 38	夸大损失数额骗赔,保险人是否可以全案拒赔	268
案例 39	被保险人将车辆出租未批改,是否属于违反合同义务	269
案例 40	保险车辆改变用途被拒赔	269
案例 41	肇事逃逸一段时期后又肇事,应否赔偿	270
案例 42	非法转卖的车辆投保,是否属于无保险利益	270
案例 43	间接故意损坏路面应拒赔	271
案例 44	保险必须履行“明确说明”义务	272
案例 45	保险车辆在检测场内发生事故,是否属于责任免除范围	272
案例 46	投保人与原车主不一致时,应如何处理	273
案例 47	分期付款交费的保险车辆出险如何理赔	274
案例 48	对索赔人员的资格认定	275
案例 49	被保险人赔款被他人冒领,应如何处理	275
案例 50	肇事逃离现场后主动报案自首,应否拒赔	276
案例 51	出险后,施救人员的伤亡费用应如何处理	276
案例 52	保险车辆在停车场中被盗,保险人可否对停车场代位求偿	277
案例 53	营运车辆改为非营运车辆未办批改手续,应否赔偿	278
案例 54	对方主动承担事故赔偿责任,本方是否有权再向保险公司 索赔	278
案例 55	未受伤第三者的误工费,是否应赔偿	279
案例 56	被保险人无责的代位求偿案件,赔偿时是否应当扣免赔	279
案例 57	保险人是否应当作为被保险人和第三者诉讼的第三人	280

案例 58 非车辆所有权人投保,车辆所有权人是否有权索赔	281
案例 59 被保险人向第三方求偿的诉讼费,保险人是否负责赔偿	282
案例 60 被保险人放弃索赔权利,第三者可否向保险公司直接索赔	282
 附 录	 284
1 某保险公司机动车辆保险条款及费率	284
2 中华人民共和国道路交通安全法	301
 参考文献	 318

第一篇

汽车保险基本理论与实务

第 1 章 汽车保险的发展及现状

1.1 汽车保险的起源和发展

1.1.1 保险业的产生

自从人类诞生之日起,人类就面临着严酷的自然灾害和各种意外事故的侵袭,一直在寻求着防灾避祸的方法,以谋求生活的安定和经济的发展。虽然,救济后备和互助保险的意识 and 思想,早在古代就已经出现,但是真正意义上的保险制度却形成于近代。可以说,近代保险业是资本主义发展的产物。15 世纪末,美洲大陆和通往印度航道的新发现,世界贸易市场的形成和扩大,要求商品和交换以更大的规模进行。商品流通不仅是国内的,而且越过国界,在世界范围内进行。商品的运输规模越大,风险也越集中。在这样的情况下,近代的保险制度产生了。从保险的历史来看,财产保险先于人身保险,海上保险早于陆上保险。

近代保险制度的发展是从海上保险开始的。多数学者认为海上借贷是海上保险的前身,而海上借贷最初又起源于中世纪意大利和地中海沿岸的城市中所盛行的商业抵押习惯,即冒险借贷。所谓冒险借贷是指船东或货主在发航之前,向金融业融通资金。如果船舶、货物在航海中遭遇海难,依受损程度,可免除部分或全部债务。如果船舶和货物安全抵达目的地,船东或货主则应偿还本金和利息。这实际上就是一种风险转嫁。由于这种契约的风险极大,债权人收取的利息也很高,通常是本金的 $\frac{1}{3}$ 或 $\frac{1}{4}$ 。除正常的利息外,其余则为补偿债权人承保航程安全的代价。

继海上保险制度之后所形成的是火灾保险制度。近代保险起源于英国。1666 年 9 月 2 日,伦敦皇家面包店由于烘烤过热而起火。火灾失去控制,使得 13 000 多户住宅被焚毁,20 多万居民无家可归,损失极其惨重。当时有位名叫巴奔的牙科医生修建了一些简易房屋来安置那些无家可归的人。1667 年,他出资设计了世界第一家合伙形式的保险公司。由于业务迅速开展,巴奔又与 3 个

合伙人合作成立了一家合伙形式的保险公司。1710年,查尔斯波文创立伦敦保险公司,开始承保不动产以外的保险业务,其经营范围遍及全国。它是英国现存的最古老的保险公司之一。

人身保险的产生与海上保险的发展是分不开的。15世纪末,随着海上贸易的发展,海上保险发展起来了。当时欧洲许多奴隶贩子将奴隶作为货物投保海上运输。这就产生了以人的生命作为保险标的的保险,以后又发展到对船长和船员的人身保险。16世纪,出现了对旅客的人身保险。在人身保险的产生和发展过程中,英国数学家和天文学家哈雷制定的第一部完整的人口死亡表,获得了最高的荣誉。1693年,哈雷根据布勒斯市居民的死亡资料,编制了人口死亡表,用科学的方法,精确地计算出各年龄段人口的死亡率,为人寿保险制度的形成奠定了基础。18世纪中叶,根据哈雷的死亡表,辛普森制作了依据死亡率变化而变化的保险费率表。1762年,英国成立了世界第一家人寿保险公司——伦敦公平保险公司。该公司以生命表为依据,采用均衡保险费的理论计算保险费,并且对不符合标准的保户另行收费。对于缴纳保险费的期限、保单失效以后复效的问题等也都作了具体的规定,详细规定于保单。伦敦公平保险公司的成立,标志着现代人寿保险制度的形成。

1.1.2 现代保险业的发展

18世纪以来,由于商品经济的发展,工商业日益兴旺,保险制度也随之得到了发展和完善。进入19世纪,一些国家相继完成了工业革命,由此极大地促进了经济的发展,刺激了经营保险业的公司大量增加。同时各国纷纷采取措施,加大对保险业的监管,使保险公司的经营日趋走向正轨。再者,科学技术的发展,也为保险范围的扩大创造了条件。

1. 随着国民经济的增长,保险收入不断增加

随着国民经济的发展,经济规模的扩大、消费者的平均收入水平不断提高,增加了消费后的剩余,由此提高了保险的现实购买能力。同时,经济的增长导致消费者现有财富的增长,并由此导致风险载体增多,风险总量提高,使消费者增加对保险的需求。据统计,世界保险费总额1950年为210亿美元,1982年增长到4660亿美元,1995年增长到21434亿美元,2000年达到24400亿美元。

2. 随着风险种类的增加,保险品种不断扩大

18世纪60年代英国的产业革命,极大地促进了社会生产力的发展,也使社会的风险结构发生了变化。由以自然风险为主发展成为既有自然风险,又有人为的风险;既有经济风险,又有政治风险;既有共同风险,又有特定风险等多种风

险并存的风险结构。为了有效地控制和转移风险,出现了近代保险业的发展与繁荣,特别是保险品种不断扩大,相继出现了汽车保险、航空保险、卫星保险、责任保险、国内信用保险和出口信用保险和计算机保险等。

3. 随着消费者需求的提高,保单设计不断改进

在保险业发展的初期,保险条款的设置缺乏灵活性,保费缴纳的方式、保险金额、保险期限等都是一经确定,就不能变更,不能适应消费者多层次和多方面的需要。为此,保险人增加了保单的灵活性,保费、保险期限、保险金额、现金价值等都是可变的,满足了投保人需求的多样性和应付风险的不确定性。

4. 随着需求层次的提高,产品功能不断拓展

像其他商品的内涵有一个逐渐扩展的过程一样,保险产品也经历了一个扩展的过程,除了发挥经济保障作用外,并逐步演变出金融中介的职能,即从单纯的保障,发展为具备储蓄和投资的功能。在许多市场经济发达的国家,保险业已经成为重要的非银行金融机构,成为资本市场上的一个重要的机构投资者。保险融资功能的形成和完善,极大地促进了经济的发展。

5. 随着经济生活的复杂,保障范围不断扩大

现代社会的一个重要特点是,经济生活的复杂程度和相关程度都大大提高,由此导致保险人不断扩大保障范围。如汽车保险,已经从单一的第三者责任险发展到车身险;车身险由单纯的火险、碰撞损失险发展到综合性的风险保障;保障范围从车身和第三者责任为主发展到除车身和第三者责任基本保险外,针对不同保险人和不同汽车特点的各类附加险,种类齐全,保障充分。

6. 保险金额日益巨大,保险索赔金额增多

由于保险财产价值越来越大,为了获得足额的经济保障,保险金额也越来越高。一旦保险标的发生损毁事故,索赔金额十分巨大。例如,印度博帕尔地区的毒气泄露事故提出的赔偿金额为 30 亿美元,美国的“石棉沉着”案提出的赔偿金额高达 270 亿美元,保险人面临巨额赔款的风险。2001 年美国“9·11”恐怖事件的发生使得保险赔偿数额更是达到历史新高,保险公司面临近 700 亿美元的赔偿。

7. 再保险业务迅速发展,保险业日趋国际化

随着高新技术的高度发展和生产规模的扩大,出现了越来越多的价值巨大的保险标的。由于单一的保险公司难以承担起如此巨大的保险责任,于是以分散为重要特征的再保险业务随之发展起来。1846 年,德国创立了科隆再保险公司,这是世界上最早一家专营再保险业务的保险公司。从此以后,再保险业务在世界各地都有了迅速的发展。再保险的发展加强了国内保险公司之间的联系,

使世界保险业的发展出现了国际化的趋势。

1.1.3 汽车保险的起源和发展

汽车保险是财产保险的一种,在财产保险领域中,汽车保险属于一个相对年轻的险种,这是由于汽车保险是伴随着汽车的出现和普及而产生和发展的。同时,与现代机动车辆保险不同的是,在汽车保险的初期是以汽车保险的第三者责任险为主险的,并逐步扩展到车身的碰撞损失等风险。

1. 汽车保险的起源

国外汽车保险起源于19世纪中后期。当时,随着汽车在欧洲一些国家的出现与发展,因交通事故而导致的意外伤害和财产损失随之增加。尽管各国都采取了一些管制办法和措施,汽车的使用仍对人们生命和财产安全构成了严重威胁,因此引起了一些精明的保险人对汽车保险的关注。

1896年11月,由英国的苏格兰雇主保险公司发行的一份保险情报单中,刊载了为庆祝“1896年公路机动车辆法令”的顺利通过,而于11月14日举办伦敦至布赖顿的大规模汽车赛消息的这份保险情报中,还刊登了“汽车保险费年率”。

最早开发汽车保险业务的是英国的“法律意外保险有限公司”,1898年该公司率先推出了汽车第三者责任保险,并附加汽车火险。

到1901年,保险公司提供的汽车保险单,已初步具备了现代综合责任险的条件,保险责任也扩大到了汽车的失窃。

2. 汽车保险在国外的的发展

20世纪初期,汽车保险业在欧美得到了迅速发展。1903年,英国创立了“汽车通用保险公司”,并逐步发展成为一家大型的专业化汽车保险公司。

1906年,成立于1901年的汽车联盟也建立了自己的“汽车联盟保险公司”。

到1913年,汽车保险已扩大到了20多个国家,汽车保险费率和承保办法也基本实现了标准化。

1927年是汽车保险发展史上的一个重要里程碑。美国马萨诸塞州制定的举世闻名的强制汽车(责任)保险法的颁布与实施,表明了汽车第三者责任保险开始了由志愿保险方式向法定强制保险方式转变。此后,汽车第三者责任法定保险很快波及世界各地。第三者责任法定保险的广泛实施,极大地推动了汽车保险的普及和发展。车损险、盗窃险、货运险等业务也随之发展起来。

自20世纪50年代以来,随着欧、美、日等地区和国家汽车制造业的迅速扩张,机动车辆保险也得到了广泛的发展,并成为各国财产保险中重要的业务险