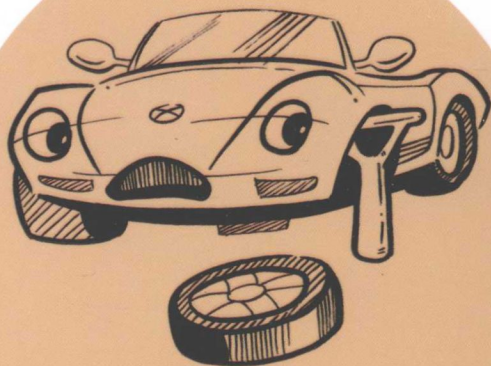


用故事解说保险，把外行变成内行，
让欺骗止于智识，令误导无处藏身。
不再被保险弄得一头雾水，
让花在保险上的每一分钱都明明白白！

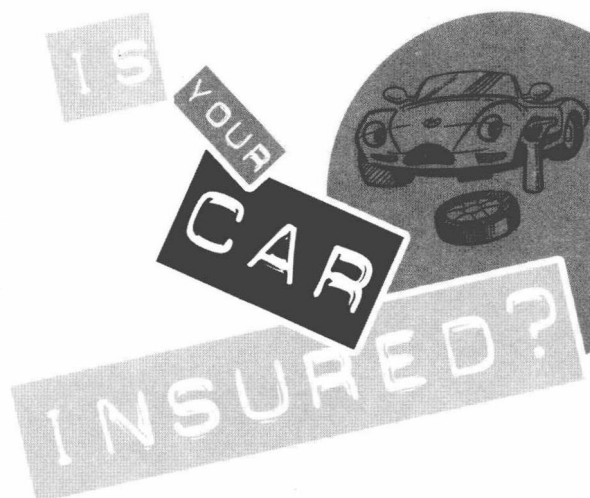
王国军◎著



IS
YOUR
CAR
INSURED?



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



你为爱车保险了吗？

王国军◎著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

你为爱车保险了吗? /王国军著. —北京: 北京大学出版社, 2009.10
(保险科普丛书)

ISBN 978-7-301-15728-2

I. 你… II. 王… 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 (2009) 第167074号

书 名: 你为爱车保险了吗?

著作责任者: 王国军 著

责任编辑: 何耀琴 李晨乐

标准书号: ISBN 978-7-301-15728-2/F · 2275

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> 电子邮箱: em@pup.pku.edu.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926 出版部 62754962

印 刷 者: 北京山润国际印务有限公司

经 销 者: 新华书店

、 787毫米×1092毫米 16开本 11.5印张 154千字

2009年10月第1版 2009年10月第1次印刷

定 价: 25.00元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-62752024 电子邮箱: fd@pup.pku.edu.cn

第1章 风险人生	1
1. 香车	3
2. 豪宅	5
3. 美女	11
4. 保险	17
5. 奇案	36
第2章 御风而行	43
1. 搏杀	45
2. 求救	48
3. 自驾游	51
4. 聪明	53
5. 险象环生	70
6. A、B、C条款	81
7. 明码标价	88
8. 算计	91
9. 优惠	98
第3章 一步一步来	119
1. 窃听	121
2. 人约黄昏后	129
3. 求婚	136
4. 月上柳梢头	146
5. 锵锵三人行	150
6. 还是算计	161
第4章 怎么突然就成了这样	165
1. 车祸	167
2. 劫富帮	169
3. 沙纳的爱情	176
后记	179

第1章

风险人生





你为



保险了吗?



保险知识点

1. 机动车辆保险的种类
2. 主险与附加险
3. 车辆损失险
4. 机动车辆第三者责任保险
5. 交强险
6. 责任免除
8. 盗抢险
9. 划痕险
10. 玻璃单独破碎险
11. 不计免赔特约险
12. 车上人员责任险

香车

终于盼到了 2008 年北京车展。4 月 26 日就像是过年，天刚亮，我就和几个车迷向位于北京顺义区的国展新馆进发。真是一场饕餮盛宴，经历了一整天的人潮起落，逛完车展天已擦黑。回到学校后，疲惫已极，却满脑子还都是汽车的影像。这时，我接到了沙纳的电话。

沙纳有些兴奋，问：“今天在车展上看到了那辆标价 2500 万元的布加迪威龙没有，感觉如何？”

布加迪威龙是今天最靓丽的明星，我相信所有到过车展的人都不会错过这辆本届车展最昂贵的车。不过，布加迪威龙的样子却很诡异，像个跳蚤，蓝色幽灵一般蛰伏在车模身边。

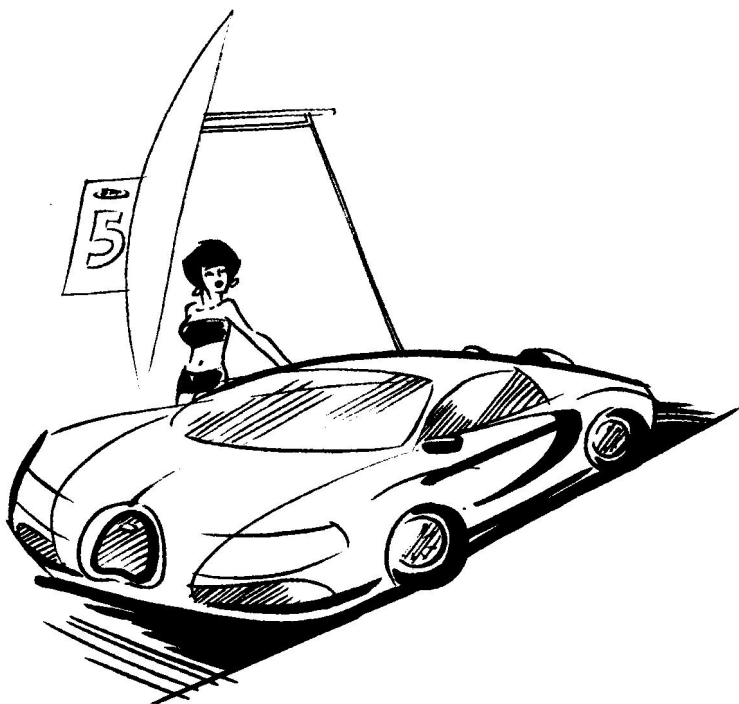
沙纳说：“我的一个朋友正在和代理商洽谈打算购买一辆，已经付了 50% 的订金，他今晚就从车展把其中的一辆开回他的别墅，明天和代理商签订购车合同。他希望我帮他参谋一下买车险的事，你要不要也过来看一下？”

布加迪威龙，1000 马力，极速 405 迈，目前世界上跑得最快的跑车！我们今天不过是隔着栏杆照了几张相而已，连摸都没能摸一下，如果可以近距离地接触一下布加迪威龙，这样的机会自然不会放过。

沙纳说：“我在西校门外的紫光大厦前等你。”

20 分钟后，我已经坐在沙纳的宝马车上，沿着北四环向西山别墅区进发。

沙纳的朋友是个亿万富翁，做房地产生意发家。四十多岁，酷爱汽



车，为人极为低调。

富翁的别墅离皮尔森教授住过的落霞山庄其实很近，相隔不过两个山湾。别墅的左边是沿坡而上的大片林地，右边有一条河。能放七八辆汽车的车库在靠近树林的公路旁边，和别墅有 50 米左右的距离。

当我们到达时，富翁的保姆已经等候在车库门口。保姆看上去是一个低眉顺眼的乡下女孩，很漂亮，话不多，但很周到。

保姆用遥控钥匙打开库门，几排声控大灯立即将车库内照得雪亮。沙纳直接将宝马开进了车库。那辆蓝色的布加迪威龙就气宇轩昂地趴在正中间的车位上，沙纳这辆“不可一世”的宝马往旁边一停，颇显寒酸。

沙纳和我下车后围着布加迪威龙转了三圈，然后在保姆的引领下，恋恋不舍地离开车库，走向别墅的正门。

2 豪宅

富翁看上去是相当平常的一个人，身材有些高大，神情淡然，衣着朴素。此时已经微笑着站在门口相迎了。沙纳介绍：“这位是李总，这位是我的同学，是个车迷，也是个保险迷。”

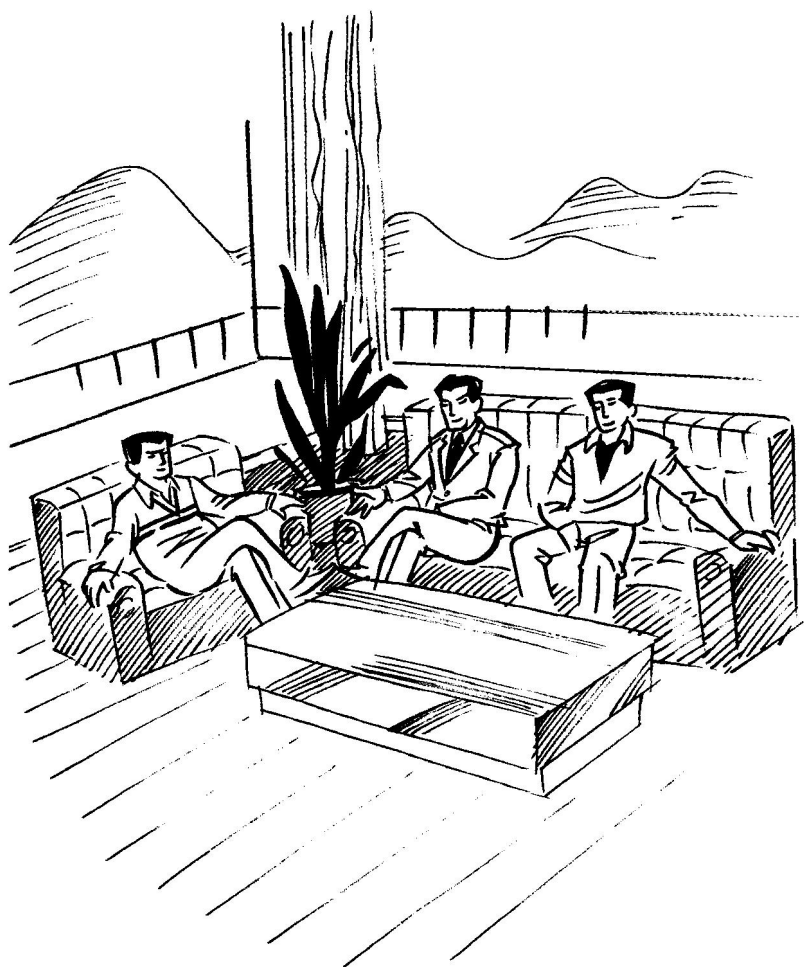
“保险迷”这个词我还是第一次听说。沙纳很有创意，我心里想。

进门之后是一个面积约 150 多平方米的客厅。客厅很大，成长方形，布置得相当得体。

客厅与内室只有一门相连，门两侧的墙上是两幅巨大的油画，画面上竟然就是西山别墅区的风景。左边的油画是西山风景区的远景图，远山近树，清雾溪流，一派美丽的自然风光。右边油画景物的正中位置正是这座别墅，式样精巧的三层别墅小楼如童话中的城堡，掩映在绿树丛中。此画构思别具匠心，给人以身在画中的感觉。

客厅的两侧都是宽阔的阳台。阳台与油画的转角处各有一个与上一层楼相连的楼梯。客厅与阳台用整面的落地玻璃门相隔。因为到了晚上，客厅与阳台相连的玻璃门都已封闭，玻璃是单向透光的，里面可以比较清晰地看到外面清幽的夜色，从外面却只能看到淡淡的灯光，看不清里面的任何细节。

油画对面的墙壁，也就从外面进入客厅的大门右侧的墙壁上是多宝格，小格子里全部是大大小小的汽车模型，灯光从暗孔中照射出来，打在那些模型上，如同一个小型汽车博览会。大门左侧是一个 100 英寸的背投电视，正在播放中央电视台青歌会的画面，电视前面是一个中空的



水晶茶几，茶几内灯光柔和，热带小鱼在水中穿梭，水草摇荡，俨然一个微型的海洋世界。茶几后是一圈牛皮沙发，沙发的靠背很高，人坐上去只露出个头顶，将这一区域围成了一个相对独立的空间。客人可以坐在沙发上边看电视，边靠着休息。

李总把我们让到茶几边上，然后用遥控器关掉了电视。我和沙纳坐在正对电视的沙发上，李总则在面对着阳台的沙发上落座。

李总说：“我以前都是买保险公司推荐的全险，但不知这样的安排是否合适，所以想向专家请教。”

沙纳很谦虚：“我们也算不上什么专家，不过还是可以帮您参谋一下。总买全险，肯定是有花冤枉钱的地方。不过，对您这样的成功人士来说，多花些保险费获得更多的保障应该是没有什么大问题的。而且，您的时间成本很高，似乎没有必要在省几个保险费这样的小钱上动脑筋，如果您信得过，我们可以帮您设计一个保险方案。”

李总顿了一顿说：“我倒不是为了省那几个钱，我是想转换一个我生意的发展方向。你们也都知道，2008年后，房地产的生意已经进入了低潮。我早就料到了今天，并已经从房地产市场全身而退。就像十多年前我看好房地产一样，我现在看好保险业。”

沙纳说：“可是保险业的竞争也已经是比较激烈了，很多公司在保险业务上都是亏损的，它们的主要收入来自于投资，如果股票市场就这样半死不活的阴跌着，不少公司就可能又像2005年以前那样给员工发半薪了。”

李总说：“我也做过一些功课，我也清楚，现在全国已经有了110多家保险公司了，如果我现在进入，那是没有任何优势的，所以我想咨询你们一下，我是不是可以成立一个专门做汽车保险的保险公司？”

沙纳说：“专业化经营？已经有一家叫做‘天平’的保险公司像您说的这样专做汽车保险了，如果能做好，这的确是一个不错的主意。”

李总说：“我把我所有消费进行过横向比较，我觉得保险公司赚我的钱是赚得最轻松的，我买了十多年的车险，我这几辆车，每年都有几万块钱交给保险公司，可是这些年我就发生过一次剐蹭事故，保险公司赔了我不到5000块钱，保险公司这样的生意真是值得做啊！”

沙纳说：“超级精明的商业头脑，您是这么看问题的。”

李总接着说：“我还算过一笔账，一辆21万元的车，全险的保险费



在 6000 元左右，大概 35 辆车一年交的保险费就够买一辆这样的车了，也就是说，如果保险公司承保的车辆，发生全部损失的概率低于 $1/35$ ，也就是 2.9%，保险公司就稳赚不赔。”

沙纳说：“您这里面没有考虑到保险公司的营运成本，在保险精算中也叫附加费用。也就是说，除了保险公司因保险事故发生赔出去的钱之外，保险公司还要承担营运成本，人吃马喂要花钱，国家税金要花钱，保险公司的投资者也要获得一个社会平均利润。”

李总说：“可是汽车发生事故的概率根本就没有那么高。2007 年，全国汽车保有量约为 5355 万辆，全国共发生道路交通事故约 327209 起，每辆汽车每年平均发生车祸的概率等于车祸次数除以汽车数量，只有 0.61%，按公安部的统计，近几年事故率还在降低。”

沙纳说：“保险公司的营运费用要花掉很大一笔钱。”

李总说：“我是开公司的，这个我明白。但是，即使你让附加费用等于保险公司的赔款支出，相当于将事故概率提高一倍，那保险公司还是可以获得超额利润的啊。”

沙纳说：“附加费用远小于保险金的支出，不会有赔款那么多。不过，您算的仅仅是全损，除了全损外，保险公司每年还要为部分损失、挡风玻璃破碎和划痕等支付大量的保险金，况且车辆盗抢的损失也是没有包括在您所说的 2007 年约 33 万起事故之中吧。只要是保险合同中的保险责任，保险公司都要赔付，而不仅仅是交通事故的损失。”

“再详细的数据我也没有了。不过我的直觉是做车险会很赚钱。”李总沉思了一下说，“那咱们不妨再分析分析来自保险业的数据，2007 年所有保险公司车险的保费收入是 1484.28 亿元，赔款支出是 790.32 亿元，一半多一点。而车险基本都是一年一保，车险还把地震和海啸等巨灾排除在外，全国每年发生交通事故的概率大致差不多，准备金提取是非常有限的，你说保险公司是赔是赚吧。”

沙纳说：“可是保险公司真的没有你算的那么高的利润。”

李总说：“那么钱都哪里去了呢？我这还没算保险公司拿着投保人交来的保费做投资所得的投资收益呢。”

沙纳说：“车险都是一年期的，投资收益和寿险没法比。”

李总说：“我看过一家大公司的年报，2006—2007 年的利润也很可观呢。钱都到哪里去了呢？”

沙纳沉吟片刻说：“实际上是中介把很多利润都拿走了，比如 4S 店，比如汽车修理厂。”

“保险公司那么大，保险中介那么小，主要利润还被中介拿走，那就是保险公司自己的问题了。”李总哈哈大笑，“看来我得投资做保险中介了，做一家 4S 店？可是这个行业的竞争也很激烈啊。”

沙纳说：“干脆做一家专业的保险经纪公司或者保险公估公司。”

李总问：“都是干什么的？”

沙纳说：“保险经纪公司就是帮着投保人买保险的公司，他们会告诉投保人哪家保险公司的产品最适合，并从中协助双方签订保险合约。保险经纪公司只向保险公司收费，不向投保人收费。”

保险经纪公司就是帮着投保人买保险的公司。

李总笑：“天下没有免费的午餐，保险公司的钱又从哪里来，还不是投保人缴纳的保险费，羊毛出在羊身上。”

沙纳说：“如果由经纪公司负责保险招标，经纪公司一般要向中标的保险公司索取保险费的 15%。”

李总说：“还不是嘛。”

沙纳说：“那就投资一家保险公估公司吧。简单地说，如果车撞了，被保险人说赔 1 万，保险公司说赔 5000，这时候就需要出来一中介，查勘定损之后说句公道话，该赔多少，这就是保险公估公司主要做的事情。”

李总想了想：“中介不太容易做大，我还是做一家保险公司得了，我有我的办法，不会让中介卡着我的脖子的。”



沙纳说：“有家保险经纪公司已经在美国证券市场上市了，保险中介这个行业值得考虑投资。”

李总说：“这事儿不急，我以后还会向你请教。我现在的我的布加迪威龙的保险该怎么买。这辆车的保险今天办得差不多了，保费都打过去了。当然，如果你们有什么好的建议，我让他们再做些调整。”

沙纳说：“您买车险已经很多年了，大概也知道个一二。”

李总说：“以前我都是让公司财务部的人帮我办个全险，最终我签个字划款就得了，现在不同了，我想就此机会多了解一些保险的知识。刚跟你讲了，我不是还希望向保险这个方向转行吗？所以我希望从你这里学的东西越多越全面越好。当然我也不会亏待你，以后布加迪威龙可以借你开几天。呵呵。”

沙纳一下子来了精神：“您要是真舍得，让我开一天就好。”

李总说：“有什么舍不得的？好东西就需要大家分享。舍得酒的广告说得，‘有舍才有得’。我给你车开，你给我讲授保险知识，我们是公平交易。”

沙纳清了清嗓子，指了我一下说：“那我就简单地说一下吧，有没说明白的地方，这位兄弟做个补充，他可是个深藏不露的保险专家啊。”

李总向我友好地一笑：“高手大多深藏不露，我要是真转行做保险，还少不了麻烦两位，请两位来当高管，希望多多指点。”

“那先谢谢。”沙纳说：“严格一点说，车险指的应该是机动车辆保险，而不仅仅是汽车保险。机动车辆既包括汽车，也包括专用机械车、特种车，还包括电车、电瓶车、摩托车、拖拉机等。机动车辆保险是指保险人对机动车辆由于自然灾害或意外事故所造成的人身伤亡和财产损失负赔偿责任的一种商业保险。”

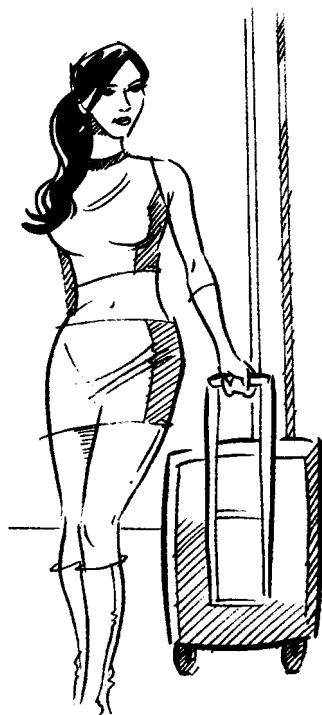
此时悦耳的门铃响起。

车险指的应该是机动车辆保险，而不仅仅是汽车保险。

3 美女

李总站起来从电视柜里拿出一份文件，解释说：“大概是布加迪大中华区的代理商张嫣小姐到了，她来拿我修改过的购车合同的协议稿。我对车是一百个放心，但放心不下的是售后服务，如果没有硬一点的约束，一个配件坏了，他们能给你拖半年。”

保姆打开门，一个身材很高挑、很漂亮的女孩走了进来，手里还拉着一个有四个轮子的大旅行箱。



我看到沙纳的眼睛开始发光。老实说，这个女孩真的与众不同，她不但拥有模特的秀美身姿，宽宽的肩膀，修长的腰身，长相也很漂亮，皮肤白皙，顾盼神飞。

女孩通过客厅直接向内室的门走过去，李总忙转过身，跟她打招呼，女孩转身见到李总便把旅行箱放在内室门前的地上，摘下雪白的手套，大步走过来和李总亲切握手。

李总给我们做了引见，对张嫣说：“这两位都是保险专家，沙先生还是保险公司的高管呢。我们正在讨论怎么给布加迪威龙买车险的问题，没有办好车险我怎么敢买你们的车啊，一旦丢了可就惨了。”

张嫣听说沙纳是保险公司的，冲沙纳粲然一笑。一边接过李总递来的合同文本，轻声问：“我还有一小会儿时间，可不可以旁听一下。”

沙纳忙忙不迭地点头。保姆给大家的杯子添满了水就从右边的楼梯上楼去了。

张嫣坐到靠近阳台的沙发上，这个位置和李总正对面，离沙纳略近些，但和大家都保持了一定的距离，可以在闲谈的同时，欣赏客厅的每一处布置。

一股紫罗兰香水味幽幽地袭入三位男士的鼻孔，令人颇有些微微的醉意。

李总接着刚才的话题说：“按你刚才说的，汽车保险就是保险公司对交通事故中造成的汽车损失负责赔偿呗。”

沙纳说：“不仅如此。汽车保险包括基本险、附加险和特约条款三大类。”

沙纳拿起茶几上的纸笔画了一个草图。

沙纳解释说：“基本险将一些风险和损失列为保险责任，在这个范围之内，保险公司负责赔偿，超出的部分，是在基本险当中不保不赔的，属于责任免除的范围。基本险责任免除范围中的部分风险，也是可保风



险，也就是说如果单独收取保险费，保险公司也可以赚钱，保险公司就将它列入附加险的保险责任，加费加保；当然附加险的责任也是有限的，超出附加险的保险责任，还有一些仍然是可保风险，保险公司将它列入特约条款，加费加保。”

我说：“可以打个比方，基本险是一个小筐子，价格低些但装的东西有限，你要是觉得不够大，就多花点钱给这个小筐子加个边缘扩扩容，附加险就出来了，还嫌不够大，就再扩扩，特约条款就出来了。当然，即使再扩容，容量也是有限的，大量的不可保的风险仍被列为汽车保险的除外责任。”

“对，很形象。”沙纳说，“基本险一般包括四类。第一类是车辆损失险，顾名思义，如果投保的车辆发生了汽车本身的损失，保险公司负责赔偿。当然并不是所有事故造成的损失保险公司都赔偿。那什么事故造成的损失保险公司才负责赔偿呢，主要包括最常见的碰撞、倾覆、火灾、爆炸、外界物体倒塌、空中运行物体坠落、行驶中平行坠落。”

基本险一般包括四类。

李总问：“空中运行物体坠落和行驶中平行坠落是什么意思呢？”

沙纳回答：“空中运行物体坠落是指由于天空中运行物体的坠落，如飞机的坠落或飞机坠人、坠物，或人造卫星、陨石的坠落，以及吊车、天车等操作失慎、失灵所致的坠落。”

李总问：“花盆从阳台上掉下去砸到停放的汽车，属不属于空中运行物体的坠落？”