

汽车专业精品教材



QICHEBAOXIAN YU LIPEI

汽车保险

与理赔

主编◎杨帅 宋丹 詹慧贞

(含微课)



航空工业出版社

汽车专业精品教材

汽车保险与理赔

主编 杨 帅 宋 丹 詹慧贞

航空工业出版社

北 京

内 容 提 要

本书系统地介绍了汽车保险与理赔的相关知识点,共十二个项目,包括认识汽车保险、选择汽车保险险种、汽车保险承保任务、制定汽车保险投保方案、汽车核保实务、签发保险单、汽车保险理赔、受理案件、查勘立案、定损核赔赔款理算、核赔与结案。

本书可作为高等职业学校汽车营销与服务、汽车检测与维修专业及其他相关专业的教材,也可作为保险公司及保险中介机构从业人员的实务培训用书。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔 / 杨帅, 宋丹, 詹慧贞主编. -- 北
京: 航空工业出版社, 2017.3
ISBN 978-7-5165-1183-1

I. ①汽… II. ①杨… ②宋… ③詹… III. ①汽车保
险—理赔—中国 IV. ①F842.634

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第058413号

汽车保险与理赔 Qiche Baoxian yu Lipai

航空工业出版社出版发行

(北京市朝阳区北苑2号院 100012)

发行部电话: 010-84936597 010-84936343

北京宜兴印刷有限公司印刷

全国各地新华书店经售

2017年3月第1版

2017年3月第1次印刷

开本: 787×1092

1/16

印张: 18

字数: 416千字

印数: 1—3000

定价: 45.00元

编者的话

随着我国汽车产业的高速发展,汽车保有量快速增加,汽车保险业蓬勃发展。保险公司和维修企业需要大量具有专业知识的汽车保险与理赔人才。高职高专院校的汽车类专业纷纷开设了相关课程,以满足人才培养的需要。

本书是根据高等职业教育标准,结合职业教育的特点编写的。具体来说,本教材具有以下几个特点:

1. 实用为主,够用为度。在编写过程中,本书坚持“实用为主,够用为度,注重实践,强化训练,利于发展”的原则,内容安排注意了深度与广度之间的关系,通俗易懂,使学生能应用汽车保险与理赔的基础理论知识解决一些汽车保险问题。

2. 体例新颖,内容连贯。本书采用项目式教学模式,每个项目包含若干教学任务,使理论知识、实践技能与实际应用紧密结合,保证学习内容的连贯性,有助于学生的理解和掌握。

3. 扫描二维码,随时随地码上学。本书中附有大量的相关资料素材、案例及视频,学生通过移动终端扫描印制在教材上的二维码,即可随时随地让教材的内容形象、直观、生动地展现在眼前,创建了全新的教学、学习环境。

本书由杨帅、宋丹、詹慧贞担任主编,王宇轩、薛雯、李江华、郭文彬、刘省波担任副主编。

在编写过程中,我们参考了大量有关汽车保险与理赔的文献资料。在此,向这些资料的作者表示诚挚的谢意。

由于编者水平有限,书中疏漏与不当之处在所难免,敬请广大读者批评指正。

另外,本书配有丰富的教学资源包,读者可登录北京金企鹅文化发展中心网站(www.bjjqe.com)下载。

编者

2017年2月

目 录

项目一 认识汽车保险	1
任务一 认识风险与保险	2
课堂引入	2
一、风险	2
二、保险	6
三、风险与保险的关系	10
课堂讨论	11
任务二 认识汽车保险	11
课堂引入	11
一、汽车保险的含义	12
二、汽车保险的职能	13
三、汽车保险的作用	14
四、汽车保险活动的基本原则	15
课堂讨论	16
项目实施	17
一、实施环境	17
二、学生分组	17
三、考核要点	17
四、总结讨论	17
项目测评	17
项目二 选择汽车保险险种	19
任务一 机动车交通事故责任	
强制保险	20
课堂引入	20
一、概念	20
二、发展历程	20
三、特征	21
四、相关术语	22
五、保险责任及解释	23
六、垫付与追偿	24
七、责任免除	25
八、保险期间	25
九、赔偿处理	25
十、合同变更与终止	26
课堂讨论	26
任务二 机动车辆商业保险	
示范总则	27
课堂引入	27
一、《机动车辆商业保险示范条款》	
及其组成	27
二、车辆属地要求	29
三、特殊说明	29
课堂讨论	29
任务三 机动车损失险	30
课堂引入	30
一、保险标的	30
二、保险责任	30
三、责任免除	31
四、免赔率	34
五、保险金额	34
六、保险期间	35
七、赔偿处理	35
八、合同的变更与终止	36



课堂讨论	38	一、玻璃单独破碎险	55
任务四 机动车第三者责任险	39	二、自燃损失险	56
课堂引入	39	三、新增设备损失险	57
一、机动车第三者责任险的概念	39	四、车身划痕损失险	57
二、保险责任	39	五、发动机涉水损失险	58
三、责任免除	40	六、修理期间费用补偿险	59
四、免赔率	42	七、车上货物责任险	60
五、责任限额	43	八、精神损害抚慰金责任险	61
六、保险期间	43	九、不计免赔险	62
七、赔偿处理	44	十、机动车损失险无法找到第三方	
八、合同的变更与终止	45	特约险	62
课堂讨论	46	十一、制定修理厂险	63
任务五 机动车车上人员责任险	46	十二、机动车商业保险条款主险和	
课堂引入	46	附加险适用关系	63
一、保险责任	46	课堂讨论	63
二、责任免除	47	项目实施	64
三、免赔率	48	一、实施环境	64
四、责任限额	49	二、学生分组	64
五、保险期间	49	三、考核要点	64
六、赔偿处理	49	四、总结讨论	64
七、合同的变更与终止	50	项目测评	64
课堂讨论	50	项目三 汽车保险承保任务	66
任务六 全车盗抢险	51	任务一 汽车保险承保业务流程	67
课堂引入	51	课堂引入	67
一、保险责任	51	一、汽车保险承保工作具体流程	67
二、责任免除	51	二、汽车保险承保的内容	68
三、免赔率	52	课堂讨论	69
四、保险金额	53	任务二 汽车保险合同的形式	70
五、保险期间	53	课堂引入	70
六、赔偿处理	53	一、汽车保险合同的定义及特征	70
课堂讨论	53	二、汽车保险合同的形式	72
任务七 机动车保险附加险及		三、汽车保险合同的订立与生效	74
特约条例	54	四、汽车保险当事人的权利与义务	75
课堂引入	54		

五、汽车保险合同的变更、解除 与终止	76	一、实施环境	101
课堂讨论	78	二、学生分组	101
项目实施	78	三、考核要点	101
一、实施环境	78	四、总结讨论	101
二、学生分组	78	项目测评	101
三、考核要点	79		
四、总结讨论	79	项目五 汽车核保实务	103
项目测评	79	任务一 核保的基础知识	104
项目四 制定汽车保险投保方案	80	课堂引入	104
任务一 分析机动车面临的风险	81	一、核保的概念	104
课堂引入	81	二、核保的原则	105
一、道路交通事故分析	81	三、核保的意义	106
二、自然灾害和地理环境风险分析	85	四、核保的方式	107
三、社会环境风险因素分析	86	课堂讨论	108
四、驾驶人员风险因素分析	86	任务二 核保的工作流程	108
五、机动车自身风险因素分析	88	课堂引入	108
课堂讨论	90	一、展业人员初核	109
任务二 选择汽车保险投保途径及 保险公司	91	二、专业核保人员核保	113
课堂引入	91	三、做出承保决策	114
一、选择汽车保险投保途径	91	课堂讨论	114
二、选择保险公司	93	任务三 核定保险费	115
课堂讨论	95	课堂引入	115
任务三 制定汽车保险投保方案	96	一、交强险和商业险的共同规定	115
课堂引入	96	二、交强险保险费计算	116
一、汽车投保的条件	96	三、商业险保险费计算	118
二、汽车投保的原则	96	课堂讨论	122
三、确定保险需求	97	项目实施	123
四、制定汽车保险险种方案	98	一、实施环境	123
五、选择合适的险种	100	二、学生分组	123
六、确定险种组合方案	100	三、考核要点	123
课堂讨论	100	四、总结讨论	124
项目实施	101	项目测评	124
		项目六 签发保险单	125
		任务一 填写投保单	126
		课堂引入	126



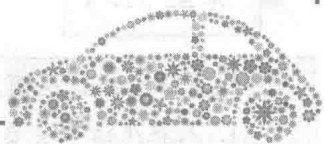
一、投保单的基础知识·····	126	课堂讨论·····	163
二、投保单内容·····	129	项目实施·····	163
三、投保单填写的特殊要求·····	137	一、实施环境·····	163
课堂讨论·····	138	二、学生分组·····	163
任务二 签发保险单·····	138	三、考核要点·····	163
课堂引入·····	138	四、总结讨论·····	164
一、单证介绍·····	139	项目测评·····	164
二、签发流程·····	142	项目八 受理案件·····	165
课堂讨论·····	145	任务一 受理报案及调度派工·····	166
任务三 批改与续保·····	145	课堂引入·····	166
课堂引入·····	145	一、受理报案·····	166
一、批改·····	146	二、调度派工·····	171
二、续保·····	149	课堂讨论·····	173
课堂讨论·····	151	任务二 受理案件的服务礼仪·····	173
项目实施·····	151	课堂引入·····	173
一、实施环境·····	151	一、电话受理报案的服务礼仪规范·····	174
二、学生分组·····	152	二、保险公司柜台接报案的礼仪规范·····	174
三、考核要点·····	152	课堂讨论·····	176
四、总结讨论·····	152	项目实施·····	177
项目测评·····	152	一、实施环境·····	177
项目七 汽车保险理赔·····	153	二、学生分组·····	177
任务一 汽车保险理赔概述·····	154	三、考核要点·····	177
课堂引入·····	154	四、总结讨论·····	177
一、汽车保险理赔的概念·····	154	项目测评·····	177
二、汽车保险理赔的意义·····	154	项目九 查勘立案·····	179
三、汽车保险理赔工作应遵循的		任务一 查勘概述·····	180
基本原则·····	155	课堂引入·····	180
四、汽车保险理赔的特点·····	158	一、现场查勘·····	180
课堂讨论·····	158	二、交通事故现场分类·····	180
任务二 汽车保险理赔业务流程·····	159	三、现场查勘的方法和准则·····	181
课堂引入·····	159	课堂讨论·····	188
一、汽车保险理赔业务流程·····	159	任务二 查勘流程·····	188
二、业务岗位及内容·····	161	课堂引入·····	188
三、理赔工作人员应具备的条件·····	161	一、接受调度·····	190

二、查勘前的准备	190	任务二 核损	229
三、到达现场,了解情况	191	课堂引入	229
四、收集现场证据	194	一、核损的概念	229
五、拍摄事故现场照片	195	二、核损岗位的工作职责	230
六、初步判断保险责任	197	三、单证审核	231
七、填写相关单证	197	四、核损工作流程	236
八、指导报案人进行后续处理	198	五、医疗跟踪、医疗审核及其他费用	
九、完成查勘记录	200	审核(一体化)	238
课堂讨论	205	课堂讨论	239
任务三 立案	206	项目实施	240
课堂引入	206	一、实施环境	240
一、立案的职能	206	二、学生分组	240
二、立案的主要准备工作	206	三、考核要点	241
三、立案处理	207	四、总结讨论	241
四、立案处理时限	207	项目测评	241
五、立案状态调整和立案注销	207		
六、立案流程	208	项目十一 赔款理算	243
课堂讨论	209	任务一 交强险赔款理算	244
项目测评	209	课堂引入	244
一、实施环境	209	一、赔款理算的概念	244
二、学生分组	209	二、交强险赔偿的原则	244
三、考核要点	209	三、交强险赔款理算	245
四、总结讨论	210	任务二 汽车商业保险赔款理算	249
项目测评	210	课堂引入	249
项目十 定损核损	211	一、车辆损失险赔款理算	250
任务一 定损	212	二、第三者责任险的赔款计算	252
课堂引入	212	三、机动车车上人员责任险赔款计算	254
一、交通事故中的损失项目	213	四、全车盗抢险赔款理算	256
二、车辆定损的原则	213	课堂讨论	256
三、车辆定损流程	214	任务三 机动车保险附加险	
四、人员伤亡费用的确定	223	赔款理算	257
五、其他财产损失的确定	227	课堂引入	257
六、施救费用的确定	227	一、玻璃单独破碎险条款	257
课堂讨论	228	二、自燃损失险条款	257
		三、新增设备损失险条款	258



四、车身划痕损失险条款·····	258	二、核赔的操作流程·····	265
五、发动机涉水损失险条款·····	258	三、核赔的内容及要点·····	266
六、车上货物责任险条款·····	259	四、核赔流转程序·····	268
七、精神损害抚慰金责任险条款·····	259	课堂讨论·····	268
八、不计免赔率条款·····	260	任务二 结案·····	268
九、确定免赔率的注意事项·····	260	课堂引入·····	268
十、重复保险处理·····	261	一、结案·····	269
课堂讨论·····	262	二、汽车保险未决赔案·····	270
项目实施·····	262	三、汽车保险拒赔处理·····	270
一、实施环境·····	262	四、汽车保险追偿处理·····	271
二、学生分组·····	262	课堂讨论·····	272
三、考核要点·····	263	项目实施·····	272
四、总结讨论·····	263	一、实施环境·····	272
项目测评·····	263	二、学生分组·····	273
项目十二 核赔与结案·····	264	三、考核要点·····	273
任务一 核赔·····	265	四、总结讨论·····	273
课堂引入·····	265	项目测评·····	273
一、核赔的概念·····	265	参考文献·····	275

项目一 认识汽车保险



情境导入

赵女士买了一辆价值 15 万的丰田卡罗拉轿车，因为是新手上路，知道自己单独开车存在一定风险，于是到保险公司进行咨询。工作人员小李在得知赵女士的具体情况后，帮她分析了汽车在使用过程中的风险，并告诉赵女士，购买汽车保险可以将她的爱车所面临的风险转嫁给保险公司。如果你是这位工作人员，你会如何向赵女士分析她的爱车所面临的风险、怎样介绍我国汽车保险的发展现状以及为何一定要对其爱车进行投保。

分析：随着经济的高速发展，道路上行驶的汽车越来越多。赵女士遇到的问题是很多车主都会面临的问题。本着负责任的态度，保险公司工作人员要明确告知汽车在使用过程中将面临哪些损失、如何规避这些风险，全面地介绍汽车保险的相关知识，为车主能选择到适合自己的保险产品做好前期铺垫。

知识目标

- 掌握风险的含义、特性和分类。
- 掌握保险的定义、特征和作用。
- 了解风险与保险的关系。
- 掌握汽车保险的含义、核心概念、职能和作用。

技能目标

- 能够帮助客户分析汽车在使用过程中所面临的风险，帮助客户正确规避风险。
- 能够正确处理投保过程中的突发情况。
- 为客户提供良好的售后服务。



任务一 认识风险与保险

课堂引入

观看保险知识视频，请同学们简单讨论以下两个问题。

1. 人在生活中会遇到什么风险？有没有必要买保险？
2. 车会遇到什么风险？



扫一扫
了解保险对人们的重要性

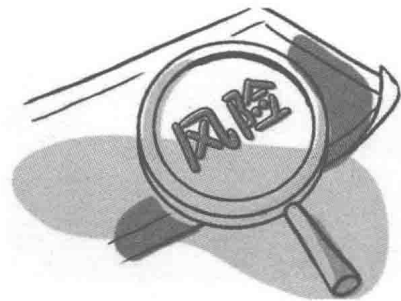
一、风险

“无风险就无保险”是保险界的一句至理名言，意思是说，保险与风险之间存在着内在的必然联系，而且风险的客观存在是保险经济得以产生、确立和发展的根据。因此，首先要清楚风险具体是什么，才能明白保险是什么，什么样的风险可以向保险公司转嫁。

日常生活中，风险无处不在，风险是人类生存过程中不可避免的现象，无论是从空间上讲，还是从时间上讲，风险都始终存在，不以人们的意志为转移。

1. 风险的含义

在古代，以打渔捕捞为生的渔民们，每次出海前都要祈求神灵保佑海上风平浪静、他们能满载而归，对渔民而言，“风”会带来未知的“险”，这就是“风险”的由来。另一种说法是“风险”一词的“源出说”，经过多位学者论证，风险（risk）一词是舶来品，其中，较为权威的一种说法是，“风险”来源于意大利语的“risque”一词。在19世纪，风险主要用于与保险有关的事情。



在现代，风险已经不单单是指“遇到危险”，而是指“遇到破坏或损失的机会或危险”。多年来，风险一词不断被概念化，也随着人类活动的复杂性和深刻性而逐步深化，并被赋予了从哲学、经济学、社会学、统计学甚至文化艺术领域的更广泛、更深层次的含义，且与人类的决策和行为后果联系越来越紧密。风险一词已成为人们生活中出现频率很高的词汇。

通常将无法预知的可能损失，称为风险。换言之，保险学中的风险是指未来损失的不确定性。在保险学中，风险有时又称为危险，包含以下三层含义。

- 风险是一种客观性存在的状态。

- 风险是与损失相伴随的状态。
- 风险是指损失的发生具有不确定性的状态。

2. 风险的要素

风险的要素包括风险因素、风险事故和损失，如图 1-1 所示。

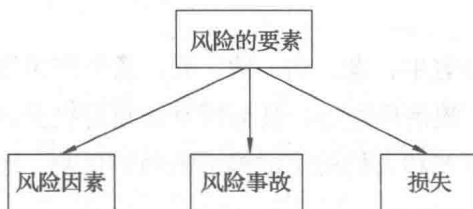


图 1-1 风险三要素

1) 风险因素

风险因素是指引起风险事故发生的因素，增加风险事故发生可能性的因素，以及在事故发生后造成损失扩大相加重的因素。风险因素主要有三类：物质风险因素，如地壳的异常变化、恶劣的气候、疾病传染等；道德风险因素，如纵火、欺诈、投毒等；心理风险因素，如企业或个人在投保汽车损失保险后就放松了对车辆的保养和检测，投保了人寿保险就忽视自己的身体健康等。

道德风险因素和心理风险因素都是无形的，而且又与每个人的行为方式有关，在实践中难以界定，故通常将这两者统称为人为因素。

2) 风险事故

风险事故是指造成损失的直接原因或条件。只有发生风险事故，才能造成损失。例如，钱物失窃、火灾、车祸和疾病等，都是造成人们损失的直接原因。

3) 损失

损失是指人身伤害和伤亡及价值的非故意、非预期的减少或消失，有时也指精神上的危害。通过损失的定义可以发现，保险中所指的损失有两个必要条件：一个是非故意的、非计划的，非预期的；二是经济价值或经济收入的减少。两者必须同时满足。

3. 风险的特性

1) 风险存在的客观性

风险不以人的意志为转移，独立于人的意识之外而存在。人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件，降低风险发生的频率和损失程度。但是，从总体上说，风险是不可能彻底消除的。正是风险的客观存在，决定了保险活动或保险制度存在的必要条件。



2) 风险存在的普遍性

风险与人始终存在着相伴相随的关系,在日常生活中,风险无处不在,无时不有,人们面临着各种各样的风险,如自然灾害、疾病、伤残、死亡、战争等。随着科学技术的发展,又有新的风险产生,且风险事故造成的损失也越来越大。例如,随着新能源汽车的推广,产生了电击的风险;互联网的普及,产生了网上诈骗的风险;核技术的运用,产生了核辐射核污染的风险。

在当今社会,个人面临着生、老、病、残、死、意外伤害等风险;企业面临着自然风险、市场风险、技术风险、政治风险等;甚至国家和政府机关也面临着各种风险。正是由于这些普遍存在的对社会生产和人们的生活构成威胁的风险,才有了保险存在的必要和发展可能。

3) 风险的可测定性

对于某一具体风险而言,它的发生是偶然的,因为风险因素的作用方向、强度、时间以及各种风险因素作用的先后顺序都会影响风险发生与否,但通过对大量风险的观察会发现,风险往往呈现出明显的规律性。

根据大量以往资料,利用概率论和数理统计的方法可测算风险事故发生的概率及其损失程度,并且可构造出损失分布的模型,成为风险估测的基础。例如,在人寿保险中,根据精算原理,利用对各年龄段人群的长期观察得到的大量死亡记录,就可以测算各个年龄段的人的死亡率,进而通过死亡率计算人寿保险的保险费率。



4) 风险的不确定性

不确定性是风险的本质属性,其具体表现为以下几点。

(1) 风险是否发生不确定

风险事故发生与否尚不确定,是保险能够成立的充分条件。也就是说,如果某一意外事故一定不可能发生,就不会有人去购买保险。同样,如果事先知道某一风险一定会发生,也不会有人去承担保险责任,保险就不会成立。

(2) 风险发生的时间不确定

这种不确定性是指如果某一特定事故的发生是可以确定的,而发生的时间不能预料。

(3) 风险产生的结果不确定

风险产生的结果不确定,即损失程度不确定。事故发生虽然是确定的,但所导致的结果无法预测。例如,每年都会发生大量的车祸,但每一起车祸所导致的损失是不确定的。

5) 风险的可变性

随着人类社会的发展,不同时期的人们因为生活状态的不同和生产力水平的提高产生了新的风险。在一定条件下,风险具有可变性。每一项科学技术的发明,都会改善人们的

生活水平,但同时也产生了新的风险,使得风险的可变性更为突出。风险会因时间、空间因素的不断变化而不断发展变化。

4. 风险的分类

1) 按风险损害的对象分类

根据损害的对象不同,风险可分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。

(1) 财产风险

财产风险是指导致一切有形财产的损毁、灭失或贬值的风险以及经济或金钱上损失的风险。如所拥有的房屋、家具、衣物、家用电器以及车辆等,可能会因为火灾、水灾等自然灾害而造成损失,也可能因为失窃或遭受抢劫而丢失。

(2) 人身风险

人身风险是指人的生命或身体可能遭受死亡、伤残或疾病的风险。人身风险所导致的损失一般有两种:收入能力损失和额外费用损失。例如,人的生老病死是自然规律,一旦发生必然给本人或家属带来经济上的损失和精神上的痛苦。

(3) 责任风险

责任风险是指由于个人或团体的疏忽或过失行为造成他人财产损失或人身伤亡,依照法律、契约或道义应承担的民事法律责任的风险。例如,由于产品设计或制造上的缺陷导致消费者的财产或人身受到伤害,产品的设计者、制造者、销售者依法要对消费者承担经济赔偿责任。



(4) 信用风险

信用风险是指债权人因债务人不能履行偿付或拒绝偿付而遭致经济损失的风险。银行因为面临交易对手不能完全履行合同的危险,故而存在的主要风险是信用风险。这种风险不只出现在贷款中,也可能发生在担保、承兑和证券投资等业务中。

2) 按风险的性质分类

根据性质不同,风险可分为纯粹风险和投机风险。

(1) 纯粹风险

纯粹风险是指只有损失机会而无获利可能的风险,即造成损害可能性的风险。其所致结果有两种:损失和无损失。例如,自然灾害一旦发生,只会给人们的财产和人身安全带来伤害,人们不可能从中获利;房屋失火、汽车碰撞等风险事故一旦发生,则只会遭受损失,绝无任何利益可得。在现实生活中,纯粹风险是普遍存在的。

(2) 投机风险

投机风险是指那些既有损失机会又有获利可能的风险,这种风险既可能产生收益也可能造成损失。其所致结果有三种:损失、无损失和盈利。例如,赌博、通货膨胀时囤积商



品等,这种风险既有亏本的可能,也有盈利的机会,都带有一定的诱惑性,可以促使某些人为了获利而甘冒风险;又如有价证券,证券价格的下跌可使投资者蒙受损失,证券价格不变无损失,而证券价格的上涨即可让投资者获得利益。保险公司一般不承保投机风险。

3) 按所致环境变化因素分类

根据所致风险的环境变化因素不同,风险可分为静态风险和动态风险。

(1) 静态风险

静态风险是指自然力的不规则变动或人的错误判断和错误行为所导致损失的风险,如冰雹、洪水、火灾等各种自然灾害,交通事故、火灾、工业伤害等意外事故均属静态风险,它们的发生不伴随社会的变动。

(2) 动态风险

动态风险是指与社会变动有关的风险,这种风险往往与人的主观欲望改变或技术的改进、社会经济环境的变化有十分密切的关系,主要是社会经济、政治以及技术、组织机构发生变动而产生的风险。例如,新的服装款式流行,消费者爱好转移,使原销路看好的产品滞销造成的损失;再如经济危机使众多企业倒闭、工人失业,通货膨胀使居民手持现金、存款贬值等。

二、保险

中国有一句俗语:“天有不测风云,人有旦夕祸福”。在日常生活中,会遇到各种各样的风险事件,天灾人祸随时都可能导致人们财产的损失和生命的伤亡。这些风险事件包括自然灾害和意外事故,如火灾、水灾、爆炸、车祸等。这些不幸事件一旦发生,会造成人身伤亡、财产毁损的结果。针对这种情况,我们应该通过购买保险来减轻损失。对于人来说,保险就像是一张保护伞。因此,了解保险的相关内容是非常重要的。

1. 保险的含义

所谓保险,是以合理计算的风险分摊金为基础,集合多数对同等风险有取得保障需要的人,建立集中的专用基金,对约定灾害事故发生所致的经济损失(或人身伤亡)进行补偿(或给付)的合同行为。

这一定义包含以下四个方面的意思。

- 保险以保障经济安定为目的的补偿机制,以经济损失为前提条件。
- 保险以多数经济单位或个人的互助共济关系为必要条件。
- 保险的分摊金即保险费,是根据一定的数理技术合理计算出来的。
- 保险是一种合同行为。



保险的历史

2. 保险的元素

保险要素是指构成保险关系的主要因素，是保险得以成立的基本条件。汽车保险要素有三个，即前提要素、基础要素和功能要素。

1) 危险存在是保险成立的前提要素

在日常生产生活中，人们可能遇到的危险事故多种多样。所谓危险事故，是指人身危险、财产危险和法律责任的危险中可能引起损失的偶然事件。危险事故不仅发生与否无法预料，一旦发生其造成的损失也很难预估。特定的危险事故是保险成立的前提。保险与危险同在，无危险则无保险可言。

2) 众人协力是保险成立的基础要素

众人协力即经济上的互助共济关系，其基本原理是集合危险，分散损失。保险的众人协力，要求参加保险者的人数虽然不可能具体地划定为几百人或几千人，但为了达到将巨大损失尽量分散，变成微小损失，需要参加保险的人越多越好，动员全社会力量。



参加保险的人数越多，则损失分得越散，每个成员负担也就越轻；投保者越多，交的保险费就越多，所能积聚起来的保险基金数额就越大，因而对被保险者就越有保障。因此，保险建立在“我为人人，人人为我”的社会互助基础上，它不仅与危险同在，尤与众人协力同在。

3) 损失赔付是保险成立的功能要素

保险的直接功能就是补偿被保险人因意外所受的经济损失。投保人支付保险费后，得到一个将来发生保险事故时可能获得补偿的机会。如果投保人在投保后仅仅买到一个观念上的安全，危险事故发生时得不到相应的补偿，是没有人愿意花钱去买一个毫无实际意义的观念上的安全的。

3. 保险与储蓄、赌博、保证的对比

1) 保险与储蓄

保险必须要靠多数人的互助共济才能实现，保险的消费者必须符合保险人的承保条件，经过核保可能有一些人被拒保或有条件地承保。另外，保险集合多数面临同质风险的单位和个人分摊少数单位和个人的损失，需要有特殊的分摊计算技术，其主要目的是应付各种风险事故造成的经济损失。

储蓄的消费者可以是任何单位或个人，一般没有特殊条件的限制。储蓄总是使用本金加利息的方式，无需特殊的分摊计算基数。储蓄的主要目的是为了获得利息收入。

2) 保险与赌博

从法律和道德的方面来说，保险是法律所保护的，也是道德所赞同的行为；而赌博是