

车 主 用 户 汽 车 知 识

“口袋”丛书

怎样给汽车买保险

潘肖彦 史新国 张 超 李一新 编著

人民交通出版社



车主用户汽车知识“口袋”丛书

Zenyang Gei Qiche Mai Baoxian

怎样给汽车买保险

潘肖彦 史新国 编著
张超 李一新

人民交通出版社

图书在版编目(CIP)数据

怎样给汽车买保险/潘肖彦等编著.-北京:人民交通出版社,1998.8

(车主用户汽车知识“口袋”系列丛书)

ISBN 7-114-03141-6

I. 怎… II. 潘… III. 汽车保险-基本知识
IV. F840.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 24097 号

车主用户汽车知识“口袋”丛书

怎样给汽车买保险

潘肖彦 史新国 张 超 李一新 编著

插图设计:袁 毅 正文设计:袁 毅

责任校对:潘肖彦 责任印制:张 凯

人民交通出版社出版发行

(100013 北京和平里东街 10 号)

各地新华书店经销

新世纪印刷厂印刷

开本:850×1168 1/18 印张:2.625 字数:70 千

1999 年 5 月 第 1 版

1999 年 5 月 第 1 版 第 1 次印刷

印数:0001-3000 册 定价:8.00 元

ISBN 7-114-03141-6

U · 02218

怎样给汽车买保险?

序

90年代中期，在“汽车是否应该进入家庭”的辩论声中，汽车工业沿着其自身的发展轨迹，悄悄地驰入了寻常百姓家。如今，在周围的同事和朋友们当中拥有一部私人汽车已不使人感到意外和惊奇。据北京地区汽车销售部门统计，1996年私人购车销售总量占售车总量的20%左右，而1997年，这个比例已上升到60%以上。“奥迪”、“桑塔纳”、“捷达”、“夏利”、“富康”，“奥拓”等国产轿车也成为家喻户晓，路人皆知的国产轿车品牌。据1998年3月北京市亚运村汽车交易市场统计，当月共销售汽车3208辆，其中国产车2907辆，占总量的91%，而私人购买比例比1997年又有上升的趋势。

似乎在一夜之间，生活在大都市的人们惊奇的发现，原本有着“自行车王国”美誉的中国，已经被拥挤不堪的汽车所占领。大街上、小巷里，行驶着一片片一眼望不到头的汽车。

中国是世界上最后一个汽车潜在的大市场，这已成为世界各大汽车制造厂商的共识。

随着国内机动车辆的日益增多，各种交通事故也呈逐年上升趋势，大型的恶性事故虽然已基本得到控制，而小型的各类事故却层出不穷。因此，当更多的消费者购买了汽车之后，首先想到的问题就是，万一车辆受到损害或者发生了交通事故，如何在经济上得到补偿？

给汽车买保险，就是解决上述问题最好的办法。

当消费者面对生疏的保险条款以及众多的保险公司时，如何根据自身的经济情况和需求，选择适合的保险公司来购买合适的机动车辆保险险种，以达到支付一定的保险费用，得到最稳妥可靠的保险保障。

本书将向大家介绍购买机动车保险时，应具备的保险常识和注意事项。希望消费者做出正确的判断和选择。

在编写本书的过程中，得到史连海、毕欣、刘德潮、苗颖等同志的大力协助，在此一并致谢！

编者

1998年7月

目 录

一、为什么要给汽车买保险.....	(1)
二、群雄逐鹿的中国保险市场.....	(5)
三、汽车保险 A、B、C	(10)
四、怎样给汽车买保险	(17)
五、怎样办理理赔手续	(32)
六、要防止上当受骗	(42)
七、车辆保险理赔案例	(46)
八、附录	(59)
附录 1. 机动车辆保险条款.....	(59)
附录 2. 机动车辆保险费率表.....	(73)
附录 3. 中华人民共和国保险法.....	
.....	(78)

一、为什么要给汽车买保险

机动车辆保险是伴随着汽车工业而发展起来的。1770年，法国人居诺制造出世界上第一辆时速为3.5公里以蒸汽机驱动的三轮车。1803年，用蒸汽机作为动力的公共汽车出现在欧洲城市公路上。1886年，德国人戴姆勒与本茨分别制造出四轮与三轮汽油汽车并获得专利登记，因此，人们把1886年称为“汽车诞生年”。1908年，美国人生产的福特T型汽车开始在市场上出售，由此揭开了汽车大生产的序幕。

二次大战之后，欧、美各国以汽车大众化为目标，开始了规模化的生产，汽车进入了人们的日常工作和生活中，汽车在给人类带来交通快捷和方便的同时也给人类带来了交通事故、污染及石油危机。特别是交通事故的频繁发生，给人类的生命财产造成了极大的威胁，因此汽车保险及第三者责任保险成为社会的迫切需要，机动车辆保险应运而生，并很快发展成为国际保险市场上的主要保险险种，其保费份额占到保险费总收入的1/3以上。

世界上最早签发的机动车辆保险单是1895年由英国保险公司签发的保费为10~100英镑的汽车第三者责任保险单，汽车火灾可以加保险，但必须增加保险费。1899年，汽车责任保险扩展到与其它车辆互撞造成的损失。进入本世纪后，汽车综合责任保险在英国等地获得了发展，但终因收费过低，汽车保险业没有真正获利而无法发展。1927年，美国马萨诸塞州颁布实施了汽车第三者责任强制保险的法令。1930年，美国的“公路交通法”规定，自1931年1月1日起全美各州必须对机动车辆实行第三者责任强制保险。在世界其它国家，如新西兰于1928年、英国于1931年、德国于1939年、法国于1959年相继实行了机动车辆第三者责任强制保险。由此，机动车辆车身损失保险也得到了发展。

世界机动车辆保险在经过数十年的发展完善后，许多国家的机动车辆保险已由自愿保险发展到强制保险。这种改进的目的，一方面是为了车辆驾驶员在遇到各种交通事故后能够从保险公司得到经济补偿，以尽快使受损的车辆得到修复，另一方面也是确保在交通事故中受到损害的第三者，不会受到驾驶人员经济状况的影响，能够及时地从保险公司得到相应的经济补偿和医疗救治。

另外，从汽车拥有者或驾驶员的角度来讲，当机动车每日翻山越岭或穿梭于大街小巷之中时，当机动车停泊在停车场、住宅旁、马路边时，碰撞、翻车、撞伤路人以及丢失等各种意外的事故随时都有可能发生。特别是近几年来我国城市机动车流量增幅较大，新驾驶员比例增高，城市人口也在急剧增加，出现交通事故的概率也随之增加了许多，而一旦发生交通事故，一次性的而且货币数额可能较大的经济损失将会打乱机动车拥有者的经济支出计划，同时，在经济上或精神上也会受到极大的压力和伤害。

因此，机动车的拥有者每年拿出一笔固定的货币用来购买机动车保险，将这种随时可能发生而无法确定的风险，转嫁给保险公司，由保险公司在事故发生后支付一切所需的费用，将这种无法确定的支出变为确定的支出，以保证机动车拥有者的正常生活不会因为意想不到的交通事故而受到影响。

另外，根据我国的公安交通管理部门的要求，国内大多数城市都推行了强制投保第三者责任保险的地方法规。这一法规出台的背景，就是因为一些驾驶员在发生交通事故后，由于自己的经济支付能力比较差，面对受到伤害的第三者无力承担相应的医疗和救治费用，造成了第三者受到的损害继续加深。所以，拥

有机动车的每一个单位或个人，都应该自觉地、及时地为机动车购买合适的保险，以确保机动车拥有者和第三者的经济利益得到保险保障。

二、群雄逐鹿的中国 保险市场

随着我国国家经济体制改革的不断深入，为了尽快地完善我国社会主义社会保障制度并加快与国际保险市场接轨的速度，80年代中期开始，我国国内的保险市场开始逐步向多元化方向发展。1982年，香港民安保险公司在深圳特区设立分公司。1986年，新疆生产建设兵团农牧业保险公司成立。1988年第一家股份制的中国平安保险公司成立。同年，由中国交通银行组建的中国太平洋保险公司成立。1994年，区域性的股份制公司，天安、大众保险公司先后在上海成立。1996年，三家全国性的股份制公司泰康人寿保险、新华人寿保险和华泰财产保险公司在北京成立。区域性的华安、永安保险公司也在深圳和西安挂牌营业。

截止到1997年底，中国人民保险（集团）公司注册资金为200亿元人民币，资产总额达到1029亿元人民币。在国内建立分支机构6000多个，从业人员12万人，在港澳地区，东南亚国家、日本、美国、欧洲设立

了 80 多家海外机构,并同 100 多个国家和地区的 1000 多家保险公司建立了直接或间接的分保关系和业务联系。中保集团成为国内资本最雄厚、机构最多的国有商业保险集团公司。

中国平安保险公司成立于 1988 年 3 月 21 日,总部设在深圳。中国平安保险公司是经中国人民银行批准,在我国设立的第一家股份制的全国性保险公司。经过近 10 年的发展,目前中国平安保险公司已在全国主要的大中城市设立了分支机构,在美国、香港、英国、新加坡等国家和地区设立了分支机构和代表处,1997 年保险费收入突破 100 亿元人民币。

中国太平洋保险公司是由交通银行投资组建的股份制商业保险公司,注册资金为 20 亿元人民币,1989 年 4 月开始挂牌营业,总公司设在上海。目前,太平洋保险公司的机构已遍布全国的主要大中城市,在香港、纽约、伦敦设立了分公司。1997 年保险费收入超过 100 亿元人民币。

天安保险股份有限公司是由苏、浙、皖、沪等地 20 多家单位合资组建的区域性商业股份制保险公司。主要业务范围规定在上海及长江流域,本部设在上海市。

大众保险股份有限公司是由上海大众汽

车集团公司等 15 家企业入股的区域性商业股份制保险公司，主要业务范围规定在上海市和华东地区，本部设在上海市。

泰康人寿保险股份有限公司发起单位是中国国际旅行总社、中国对外贸易运输总公司等单位，是全国性的寿险公司，总部设在北京。

新华人寿保险股份有限公司也是由国内 20 余家企业投资组建的全国性寿险公司，总部设在北京。目前，营业地点除北京市以外，已向广州、上海、天津等大城市发展。

华泰财产保险股份有限公司是由中国建工总公司、中国联合通讯公司等单位投资控股的全国性财产险公司，总部设在北京。

永安财产保险股份有限公司和华安保险股份有限公司均是区域性的财产保险公司，前者发起单位是西北石化设备总公司，经营区域主要是西北五省及四川省，本部设在西安市。后者发起单位是深圳华侨城经济发展总公司，经营区域是深圳及周边地区，本部设在深圳市。

1980 年以来，已有 170 余家外国保险公司在我国设立了代表处和联络机构，他们正在为进入中国保险市场积极筹备。其中，美国友邦保险公司、日本东京海上火灾保险公司、瑞士丰泰保险公司、中加合资的中宏人

寿保险公司已在上海设立了分公司，正式挂牌经营保险业务。

为了规范日益发展且竞争激烈的中国保险市场，经过长期的酝酿和反复征求各个方面的意见，中华人民共和国《保险法》于1995年6月30日由全国人民代表大会颁布，并于1995年10月1日开始实施。《保险法》的颁布实施，标志着中国的保险市场已进入法制化的历史发展时期。

《保险法》的颁布，在规范保险市场的同时，进一步促进了保险业的发展，根据《保险法》的要求，中国人民保险公司、中国太平洋保险公司、中国平安保险公司这三家全国性的公司，开始实行产、寿险分开经营，独立核算。

分业经营后的中保财产保险、太平洋财险、平安财险以及1996年开业的华泰财产保险公司构成了目前全国财产保险主要的卖方市场。而其它地方性的财产险公司有：新疆建设兵团保险公司（新疆地区）、天安保险公司（上海、长江流域）、大众保险公司（上海、华东地区）、华安保险公司（深圳地区）、永安保险公司（西北五省和四川省）、AIA美亚保险公司（上海、广州）、日本东京海上火灾保险公司（上海）、瑞士丰泰保险公司（上海），这些中资及外资地区性的财产险公司分

布在全国各地，满足着不同地区不同经济水平的保险需求。

目前，从机动车投保人需求的角度来分析，中保财产保险公司、中国太平洋保险公司、中国平安保险公司是三家全国性的公司，具有一定经营规模并拥有较为广泛的营业网点，在承保、理赔等方面的经验也比较丰富。华泰财产保险公司是新成立的全国性公司，华安和永安保险公司则是新成立的区域性的财产险公司。这几家新公司普遍起点较高，在经营管理上引进了西方国家先进的管理办法，但营业网点比较少，也是发展过程中比较明显的困难。

目前，由于各家财产保险公司都将机动车辆保险做为主要的险种来对待，而机动车辆保险的条款及费率又是中国人民银行统一制定的，因此，哪家保险公司要想更多的占有市场，收取更多的保费，就必须在服务上下功夫。为保户提供优质、方便、快捷、准确的服务，是目前各家保险公司努力的方向。

随着我国社会主义市场经济的不断发展，将会有更多的中资和外资保险公司进入中国的保险市场，市场竞争将会更趋激烈，但也会更加有序。一个较为成熟，也更加符合消费者需求和利益的保险市场正在向大家走来。

三、汽车保险 A、B、C

当对我国保险业的发展历史、保险市场的现状以及为什么要给机动车买保险等问题有了一些初步认识后，将重点介绍目前国内保险市场开办有哪些机动车保险险种，可供大家选择。

目前，国内各家财产保险公司执行的机动车保险条款是根据中华人民共和国《保险法》的规定，由中国人民银行修定的，并于1996年7月1日起生效执行。

执行修订后的机动车辆保险条款共分：八部分三十条。机动车辆保险所承保的车辆是指：汽车、电车、电瓶车、摩托车、拖拉机及各种专用机械车、特种车。主要保险险种分为车辆损失险和第三者责任险，以及附加在上述两大主要险种上的若干附加保险。保险公司按照投保人所购买的保险险种分别承担保险责任。

下面分别介绍一下保险公司普遍开办的机动车保险险别：

（一）车辆损失险：这一保险是对因为遭受保险责任规定范围内的自然灾害或意外事

故造成车辆本身的损失，保险公司依照合同的规定给予经济赔偿。这里所提到的保险责任范围是指车辆行驶过程中发生碰撞、倾覆、火灾、爆炸、外界物体的倒塌、空中运行物体的坠落、行驶中平行坠落、雷击、洪水等原因造成的车辆损失。由于自然磨损、腐蚀、地雷、战争、暴乱、扣押、竞赛、测试、进厂修理、饮酒、吸毒、无证驾驶所造成的损失，保险公司概不赔偿。目前，保险公司所执行的机动车辆损失险的收费标准是车辆保险金额的1.2%（非营业用）。例如一辆夏利汽车，新车购置价定为10万元，那么车辆损失险保险费为： $100000 \times 1.2\% = 1200$ （元）。

当您在购买了车辆损失险后，还可以根据自己的需要购买附加在车辆损失险上的各种附加险。这包括：机动车盗抢保险、风挡玻璃单独破碎保险、承运货物保险。附加保险是在购买车辆损失保险后，根据投保人的需要，自由选择购买适合于车辆本身存在的风险。

具体条款解释是：车辆的盗抢保险是在发生了全车被盗窃、抢劫或由于抢夺对投保人造成的直接经济损失，在车辆被盜抢三个月后，经公安机关立案侦察未破获时，保险公司按照保险合同的有关规定进行经济赔偿。这一附加险的收费标准为1%，比如夏利