



汽车高手经验谈系列丛书

一问一答的言传身教 轻松谈访的专家课堂

车险理赔面面谈



汽车保险 ABC

◆ 陈立辉 主编



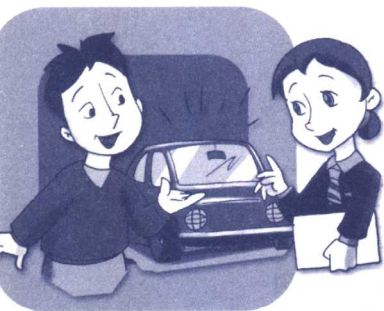
机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS



汽车高手经验谈系列丛书

一问一答的言传身教 轻松访谈的专家课堂

车险理赔面面谈



汽车保险 ABC

◆ 陈立辉 主编



机械工业出版社
CHINA MACHINE PRESS

本书共分三部分，分别为基础篇、提高篇和案例篇。其中前两部分都采用了问答的形式，分别针对汽车保险与理赔的基本知识、保户在办理投保、续保、理赔等手续时可能遇到的问题，怎样更好地解决以及如何做到全面了解保险知识，不断提高自身水平等方面加以全面介绍和指导。案例篇则首先列举了汽车保险中数十个曾经出现的案例，内容涉及方方面面，基本涵盖了保险事故中可能出现的各种情况，更有利于读者增加一旦出险后处理事故的方法和经验，随后在案例篇后面部分提供了我国机动车辆保险条款，使读者在遇到问题时有法可依。

本书内容编排新颖，层次清晰，有助于车主或保户充分了解和掌握汽车保险相关知识以及提高处理保险事故的能力，因而具有较强的实用性和参考价值。

图书在版编目（CIP）数据

车险理赔面面谈——汽车保险 ABC / 陈立辉主编. —北京：机械工业出版社，2005.9

（汽车高手经验谈系列丛书）

ISBN 7-111-17382-1

I. 车… II. 陈… 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（2005）第 105079 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

策划编辑：杨民强 责任编辑：李建秀 版式设计：霍永明
责任校对：唐海燕 封面设计：王伟光 责任印制：陶 湛

北京铭成印刷有限公司印刷

2006 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

890mm × 1240mm A5 · 6.375 印张 · 166 千字

0001 — 5000 册

定价：22.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换
本社购书热线电话（010）68326294
封面无防伪标均为盗版

前言

随着近年来我国汽车工业的快速发展，我国汽车保有量迅速增加，汽车安全问题也日益突出，而汽车保险为解决这一问题起到了很大的积极作用。

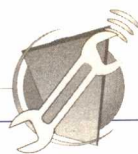
目前，我国各大保险公司都开展了汽车保险这一业务，而汽车保险也已逐渐成为财产保险中的龙头险种，为各保险公司经营正常运转提供了强有力的保障。如今，绝大部分汽车都入了保险，而且随着《道路交通安全法》的实施以及社会形势的发展，强制车险的执行也成为大势所趋。然而，虽然汽车上了保险，但对于车主本身或驾驶员来说，汽车保险相关知识的掌握却远没有达到我们所期望的效果。

现在市面上出现了一些关于汽车保险的图书，但大部分理论性偏强，实用性较差，不太适合一般车主或驾驶员来阅读，而据笔者调研以及相关信息的反馈，他们又迫切需要了解并掌握一定的汽车保险知识。为了满足广大车主和驾驶员的要求，我们编写了这本相对适合大众口味的图书，以期让更多的读者了解车险，在给爱车入保险和理赔时，也不会出现太多的困惑和疑问。

本书由河北师范大学职业技术学院陈立辉任主编，吴立勋、邢世凯任副主编，青岛理工大学宋年秀教授主审，参加编写的人员还有：刘超、王忠良、姚勇、燕安、陶喆、刘伟哲、王再宙、张艳华、宋尚斌、朱永强等。

感谢参考文献中各书作者以及相关网络提供的资料。汽车保险与理赔的内容涉及广泛，与实际结合很紧密，而且我国汽车保险行业又处在飞速发展和不断变化的时期，加之编者水平有限，书中错误在所难免，恳请广大读者提出宝贵意见。

编者



目 录

前言

A 基础篇	1
1. 什么是保险?	1
2. 保险的要素有哪些?	1
3. 保险有哪些分类?	2
4. 什么是保险标的?	4
5. 什么是保险人、被保险人?	4
6. 什么是投保人?	4
7. 什么是保险中介人?	5
8. 什么是保险代理人?	5
9. 什么是保险经纪人?	5
10. 什么是保险公证人?	6
11. 什么是保险费?	7
12. 什么是保险价值?	7
13. 什么是保险金额?	8
14. 什么是比例赔付?	8
15. 什么是不足额投保?	9
16. 什么是超额投保?	9
17. 什么是原保险?	9
18. 什么是再保险?	9
19. 什么是重复保险?	10
20. 什么是保险责任?	10
21. 什么是责任免除?	11
22. 什么是保险期间和保险责任开始时间?	12

23. 什么是汽车保险？	12
24. 汽车保险的种类有哪些？	13
25. 什么是汽车损失保险？	13
26. 什么是汽车责任保险？	13
27. 什么是“第三者”？	14
28. 什么是免赔率，它在汽车保险中是如何规定的？	15
29. 什么是强制汽车责任保险？	16
30. 什么是从车主义的汽车保险制度？	16
31. 什么是从人主义的汽车保险制度？	17
32. 什么是代位追偿？	19
33. 代位追偿权产生的条件有哪些？	20
34. 投保人和被保险人有哪些义务？	21
35. 保险人有哪些义务？	24
36. 什么是无赔款优待，它的享受条件有哪些？	25
37. 什么是车辆停驶损失险？	25
38. 什么是全车盗抢险？	26
39. 什么是玻璃单独破碎险？	28
40. 什么是新增加设备损失险？	29
41. 什么是自燃损失险？	29
42. 什么是车上责任险？	30
43. 什么是无过失责任险？	32
44. 什么是车载货物掉落责任险？	32
45. 什么是不计免赔特约险？	33
46. 什么是保险合同？	34
47. 保险合同有什么特点？	34
48. 汽车保险合同与一般合同相比有何自身特点？	35
49. 保险合同有哪些基本原则？	36
50. 什么是保险利益原则？	37
51. 什么是最大诚信原则？	37
52. 什么是近因原则？	38



53. 什么是损害赔偿原则?	39
54. 什么是代位原则?	39
55. 什么是分摊原则?	40
56. 目前我国主要有哪些保险公司开办了汽车保险业务?	41

B 提高篇.....43

57. 如何购买机动车保险?	43
58. 汽车保险单证有哪几种形式?	43
59. 在汽车保险中选择险种有什么限制?	44
60. 保户办理续保时应提供哪些单据?	45
61. 保户应该到哪儿办理续保手续?	45
62. 机动车辆保险的范围有哪些?	45
63. 保险公司理赔的程序是什么?	46
64. 机动车辆保险第三者责任险有哪些保险责任?	47
65. 保险车辆出险后保户应如何报案?	49
66. 汽车在外地出险怎么办?	49
67. 汽车保险过户怎么办理?	50
68. 车辆保险赔款是怎么计算出来的?	50
69. 保险单正本中的内容有错误怎么办?	51
70. 车辆损失险的附加险都包括哪些?	52
71. 第三者责任险的附加险都包括哪些?	52
72. 投保车险注意事项有哪些?	52
73. 附加险种有什么好处?	52
74. 买了保险以后还应注意什么?	53
75. 保险公司的赔偿期限是多长时间?	53
76. 汽车投保时一般有哪几种险种组合方案?	53
77. 投保应注意哪些问题?	55
78. 投保了第三者责任险是不是也同时包括了对车上 人员的保障?	56
79. 买了自燃损失险, 车辆着火了就一定能得到赔偿吗?	56

80. 如果已经投保了意外伤害寿险, 是否可以不投保车上责任险?	56
81. 有什么险种可以弥补车辆被盗的损失?	57
82. 买保险有什么好处?	57
83. 索赔时需提供哪些证件?	58
84. 买新车怎样上保险?	58
85. 新手买新车, 该买哪种险?	59
86. 如何正确节省保费?	60
87. 影响车保费有哪些因素?	62
88. 应退保费该如何计算?	63
89. 车险如何索赔才能损失最小、麻烦最少?	63
90. 赔款后保险单还有效吗?	64
91. 事故责任的免赔率是怎样规定的?	65
92. 保险公司负责赔偿人员伤亡的哪些费用?	65
93. 保险车辆发生什么变化车主应通知保险公司?	66
94. 怎样给二手汽车上保险?	67
95. 夏季汽车保险应注意哪些事项?	68
96. 发生保险事故后, 保险公司哪些费用负责赔偿, 哪些不负责赔偿?	70
97. 哪几种施救保护费可获赔偿?	70
98. 投保及咨询途径有哪些?	71
99. 车辆损失险的保险金额是如何确定的?	72
100. 何为机动车第三者责任强制保险制度?	73
101. 机动车车主不投保第三者责任保险, 应受何处罚?	73
102. 投保了第三者责任险后, 若一旦发生事故导致车上乘客受伤, 可以向保险公司索赔吗?	73
103. 货物和人的损失有何不同?	73
104. 什么是违章搭乘的人员?	74
105. 什么是违章载货?	74
106. 退保需要符合什么条件?	75



107. 退保时需要带哪些单证?	75
108. 一般汽车退保有哪些原因?	75
109. 汽车退保程序是怎样的?	76
110. 怎样验证保单的真伪?	76
111. 如何选择一名好的保险业务员?	77
112. 单位汽车个人投保有什么好处?	78
113. 撞车事故的责任区分对索赔有什么影响?	78
114. 投保人与被保险人是否必须为同一人?	80
115. 被保险人在索赔中有哪些义务?	80
116. 理赔有哪些技巧?	81
117. 理赔有什么手续?	83
118. 什么是保险监管?	85
119. 保险监管内容有哪些?	85
120. 保险监管方式有哪些?	85
121. 为什么要进行保险监管?	86
122. 进行保险监管的目的是什么?	87
123. 实施保险监管应该遵循哪些基本原则?	87
124. 什么是偿付能力监管?	89
125. 什么是市场行为监管?	91
126. 保险监管的方法有哪些?	92
127. 什么是现场检查?	92
128. 什么是非现场检查?	92
129. 外部监管主要指什么?	93
130. 保险合同主要有哪些分类?	93
131. 什么是财产保险合同?	94
132. 什么是再保险合同?	94
133. 再保险合同有哪些基本内容?	95
134. 再保险合同的条款有哪些?	95
135. 保险合同有哪些体现形式?	96
136. 保险合同包括哪些条款?	98

137. 什么是保险合同的订立?	100
138. 什么是保险合同的变更?	101
139. 保险合同的变更包括哪些内容?	101
140. 什么是保险合同的无效?	103
141. 保险合同无效的原因有哪些?	104
142. 什么是保险合同的终止? 导致合同终止的原因 有哪些?	104
143. 保险合同的解除有哪些形式?	105
144. 保险合同争议处理的方式有哪些?	105
C 案例篇	107
145. 保险标的转让而引起的拒赔案	107
146. 车辆过户未对保险单进行批改, 保险公司可拒 赔吗?	108
147. 紧急避险导致的车损如何理赔?	110
148. 车辆转卖未办理过户批改手续, 保险责任是否 终止? 从何时终止?	111
149. 窃贼无照驾车造成第三人损失, 保险公司有无 赔偿责任?	112
150. 擅自放弃追偿权能否获得赔偿?	113
151. 因特别约定条款引起的保险纠纷	114
152. 车主不满保险公司延迟赔付, 退保怎么处理?	115
153. 未缴足保险费如何赔偿?	118
154. 新车为什么要办理“暂保单”?	120
155. 不能总以购置价确定保险金	122
156. 汽车被盗追回, 保险公司照赔	123
157. 进口车按国产标准缴费赔偿纠纷案	124
158. 先出险后年检, 保险公司该不该赔?	126
159. 保险公司推定为全损, 并给予全额赔偿后, 车主 还能转让残车吗?	127



160. 报废车辆出险如何处理?	129
161. 车辆被盗后造成的损失该不该赔?	130
162. 车辆附加损失能否索赔?	131
163. 车辆转卖不办批改手续所致的保险纠纷案	133
164. 紧急避险案如何理赔?	135
165. 一起车险赔案引起的思索	136
166. 撞了合伙人, 保险如何赔?	138
167. 办理批改手续的理赔纠纷案例	139
168. 补交保险费的理赔纠纷案例1	140
169. 补交保险费的理赔纠纷案例2	142
170. 因缴费不足的理赔纠纷案例1	145
171. 因缴费不足的理赔纠纷案例2	147
172. 推迟交纳保险费的理赔案例	149
173. 代理人开具假保单引起的理赔案例	151
174. 车辆出险后是否修复的理赔案例	153
175. 车上人员责任险的理赔案例	154
176. 非直接责任的理赔案例	156
177. 驾照未到手的理赔案例	158
178. 持部队驾照驾驶地方车辆的理赔案例	160
179. 对折旧率与免赔率理解不同引发纠纷的理赔案例	162
180. 未按照保险金额赔付的理赔案例	165
181. 涉及车辆年检问题的理赔案例	166
182. 保险车辆自燃导致的理赔案例	168
183. 单独承保车辆盗抢险的理赔纠纷案	170
184. 改变车辆使用性质应及时告知保险公司吗?	172
185. 撞车后毒气伤人损失的理赔案例	173
186. 机动车挂车致他人受损的理赔案例	175
附录 我国机动车辆保险条款	177



A 基础篇

1. 什么是保险?

保险有广义和狭义之分。广义的保险是指保险人向投保人收取保险费,建立专门用途的保险基金,并对被保险人负有法律或合同规定范围内的赔偿和给付责任的一种经济保障制度。一般包括由国家政府部门经办的社会保险、由专门的保险公司按商业原则经营的商业保险和由被保险人集资合办、体现互助精神的合作保险。狭义的保险特指商业保险,即通过合同的形式,运用商业化管理原则,由专门机构向投保人收取保险金,建立保险基金,用于对被保险人在合同范围内的财产损失进行补偿、人身伤亡以及年老丧失劳动能力者经济损失给付的一种经济保障制度。

2. 保险的要素有哪些?

保险的要素是指构成保险的必要因素,也是保险区别于其他形式的社会后备或救济行为的显著标志。主要有以下几种:

(1) 保险必须有特定风险的存在 风险的存在是构成保险制度的第一要素。建立保险制度的目的是应付特定风险事故的发生,也只有发生意外事故的风险才有必要建立补偿损失的保险制度,因此,无风险就无保险。

保险制度上所说的风险包括以下三种情况:

1) 事故的发生与否不确定。



2) 事故发生的时间不确定。

3) 事件发生后所导致的结果不确定。

上述三种情况都具有风险性，构成了保险要件中所指的风险。

(2) 保险必须对风险事故造成的损失给予经济赔偿 保险用经济手段来补偿损失，属于善后对策。经济补偿决定了无法使已毁灭的原物恢复，也不是赔偿实物，而是用货币补偿损失。因此，意外事故所导致的损失，必须在经济上能计算价值，否则无法保险。

(3) 保险必须有互助共济关系 保险制度是采取将损失分散给众多投保人分担的办法，以此来减少个体的事故损失，所以投保人越多，每个个体分担的保险费就越少，保险基金就越多，保险的损失赔偿能力就越强。参加投保的众多投保人之间实际上建立了互助互济的关系。

(4) 保险的分担金必须合理 保险的补偿基金是由投保人分担的，为确保公平合理，必须科学地计算分担金。通过过去发生的大量自然灾害和意外事故的统计资料，得出风险事故的发生率，从而预测未来事故的发生率和分担金。由于保险标的不同，环境不同，风险发生的几率以及导致损失的后果也各不相同，保险分担金也不相等。如汽车保险，不同地区、不同车龄与车况、不同的驾驶员年龄、车辆不同的使用用途，都会有不同的保险收费。

(5) 保险必须是较长期性的经济制度 从保险的内容上看，保险不仅是事故发生时补偿损失的一种善后方法，也是预测未来风险事故发生及其结果的一种准备制度。所以，保险必须具有相当的持续性和责任性。因此，现代保险已经成为社会安全和国民经济的重要组成部分，作为一种经济制度与世界经济、国际贸易和国际金融密切相关。

3. 保险有哪些分类？

广义角度可以将保险分为社会保险、政策保险和商业保险三

大类。

(1) **社会保险** 社会保险是国家通过立法建立的，用于保障劳动者在因年老、患病、伤残、死亡、失业等原因，丧失劳动能力或中断就业，本人和家属失去生活来源时，能够从社会（国家）获得物质帮助的一种社会保障制度。

我们以前所说的“三险”和现在所说的“四险”、“五险”就是对社保的一个概括。“三险”即“养老、医疗、失业”三项保险，“四险”即“养老、医疗、失业、工伤”四项，“五险”即“四险”加上生育险。



(2) **政策保险** 政策保险是指政府为实现其政治、经济、社会和伦理等方面的政策目的，利用保险形式实施的措施。它具有全面性、强制性和赔偿金额固定性等特点。常见的政策性保险有出口信用保险、投资保险和农业保险等。

(3) **商业保险** 商业保险是指按照商业经营原则所进行的保险，即投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故及其所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的



年龄、期限时承担给付保险金责任的保险行为。

商业保险的种类很多，按照保险实施的方式分为：

- 1) 自愿保险。
- 2) 法定保险。

按照保险标的分为：

- 1) 财产保险。
- 2) 人身保险。

4. 什么是保险标的？

保险标的指保险合同中载明的投保对象，可以是人的生命、身体、财产、利益、责任。

例如：财产保险中，汽车保险的保险标的为汽车，货物运输保险的保险标的为运送的货物；人寿保险和健康保险中，人的生命或身体为保险标的；保险标的可以是无形的，如责任保险的保险标的为被保险人依法应承担的经济赔偿责任。

5. 什么是保险人、被保险人？

保险人，又称承保人，是与投保人订立保险合同，并承担赔偿或给付保险金责任的保险公司；被保险人是指其财产或人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。

例如：在汽车保险中，保险人就是有权经营汽车保险的保险公司；被保险人一般指汽车的所有者，也就是行驶证上登记的车主。

6. 什么是投保人？

投保人是指与保险公司订立保险合同的人，是负有支付保险费义务的人，也就是付钱投保的人。

例如：在汽车保险中，投保人就是为汽车办理保险并支付保险费的团体或个人。一般的投保人是汽车的所有者或者是汽车的使用者。当然投保人不一定是车主本人。

7. 什么是保险中介人？

保险中介人是指活动于保险人和投保人之间，通过保险服务，把保险人和投保人联系起来并建立保险合同关系的人。包括保险代理人、保险经纪人、保险公证人等。

8. 什么是保险代理人？

保险代理人是指根据保险人的委托，向保险人收取代理手续费并在保险人授权的范围内办理保险业务的单位或者个人。它包括专业代理人、兼业代理人和个人代理人三种。

专业代理人是指专门从事保险代理业务的保险代理公司。

兼业代理人是指受他人委托，在从事自身业务的同时，指定专人为保险人代办保险业务的单位。

个人代理人是指根据保险人委托，向保险人收取代理手续费，并在保险人授权的范围内代为办理保险业务的个人。

9. 什么是保险经纪人？

保险经纪人是指基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的单位。保险经纪人按险种分类，主要分为人身保险经纪人、财产保险经纪人和分保经纪人三种。

《中华人民共和国保险法》（以下简称《保险法》）第一百二十三条规定：“保险经纪人是基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的单位。”从该条规定来看，保险经纪人具有以下几点法律特征：

1) 保险经纪人是投保人的代理人，其必须接受投保人的委托，基于投保人的利益，按照投保人的要求进行业务活动。

2) 保险经纪人不是合同当事人，其行为为促使投保人与保险人订立合同创造条件，组织成交，提供中介服务，而不能代保险人订立保险合同。

3) 保险经纪人只能以自己的名义从事中介服务活动，但其有



自行选择向哪家保险公司投保的权利。

4) 保险经纪人从事的是有偿活动, 有权向委托人收取佣金。其佣金主要有两种形式。一种是由保险人支付的, 主要来自其所收保险费的提成。另一种是当投保人有必要委托经纪人向保险人请求赔付时, 由投保人向经纪人支付相关报酬。

5) 保险经纪人必须是依法成立的单位而非个人, 并承担其活动所产生的法律后果。投保人对保险经纪人的经纪活动并不承担责任, 经纪人因其过错造成的损失由自身承担。

保险经纪人作为投保人的保险顾问, 能为投保人提供广泛和周到的服务, 具体包括:

1) 为投保人选择最合适的保险公司和险种, 保证投保人以最有利的条件签订保险合同, 获得最大的保险保障。

2) 对客户经营活动的风险进行认定和评估, 确定其投保需求, 并提出风险管理的建议。

3) 在保险期间内, 定期拜访客户, 分析风险变化状况, 帮助保户修改保险方案。

4) 当发生保险事故时, 监督保险合同的执行情况, 或接受保户委托, 以最恰当的索赔方式协助或代保户向保险人索赔。

5) 为客户提供经济、法律、财务和审计等多方面咨询服务。

目前, 国际上保险经纪人的功能已从最基本的单纯协助客户安排保险, 扩大到协助客户进行风险管理及投资理财等全方位服务, 客户将享受到更广泛、周到的服务。

10. 什么是保险公证人?

保险公证人是为保险当事人办理保险标的的查勘、鉴定、估损等给予证明, 并向委托人收取劳务费的人。

保险公证人对保险合同双方没有利害关系, 处于中间地位, 是保险中间人之一。保险公证人所从事的工作, 必须有专门的知识及技术。保险公证人凭借其专业特长可以公正地对保险标的进行查勘、定责、检验、鉴定、估损与赔款的理算等工作, 并出具证