

机动车辆保险制度与费率

JIDONG CHELIANG BAOXIAN ZHIDU YU FEILU

上海财经大学保险精算研究中心

粟芳 主编

上海科技教育出版社

机动车辆保险制度与费率

上海财经大学保险精算研究中心

粟 芳 主编

上海科技教育出版社



机动车辆保险制度与费率

上海财经大学保险精算研究中心

主 编：粟 芳

责任编辑：王克平

出版发行：世纪出版集团

上海科技教育出版社

(上海市冠生园路 393 号 邮政编码 200235)

网 址：www.ewen.cc

www.sste.com

经 销：各地新华书店

印 刷：常熟市文化印刷有限公司

开 本：850 × 1168 1/32

字 数：382 000

印 张：14.25

版 次：2005 年 4 月第 1 版

印 次：2005 年 4 月第 1 次印刷

印 数：1 - 1 000

书 号：ISBN 7 - 5428 - 3804 - 0/F · 10

定 价：45.00 元

ISBN 7-5428-3804-0



9 787542 838049 >

易文网：www.ewen.cc

定价：45.00 元

作者简介

粟 芳

上海财经大学金融学院副教授。2001年在上海财经大学获经济学博士学位,1999年在电子科技大学获管理学硕士学位。2001~2002年曾去香港岭南大学进行访问。在上海财经大学工作时负责“财产保险”、“风险理论”、“非寿险精算”、“保险产品设计”、“保险信息管理”、“保险营销”等课程的教学工作。对财产保险、非寿险精算等领域有较为深入的研究。著有《中国非寿险保险公司的偿付能力研究》一书,并且还在《金融研究》、《财经研究》、《数量经济与技术经济研究》、《上海金融》、《亚太风险管理与保险年会》等各种国际和国内刊物上发表了四十多篇文章。代表作有《偿付能力额度的计算模型》、《非寿险偿付能力影响因素的实证分析》、《非寿险保险公司偿付能力的实证分析》、《收入分配的公平性与保险市场发展的研究》等。目前正致力于非寿险费率和机动车辆保险的研究。

前 言

机动车辆保险一直都是财产保险中的一个重要部分。随着我国经济的发展,机动车辆在我国的普及率越来越高,机动车辆保险已经成为社会所关注的一个重要险种。与此同时,机动车辆保险还是各家财产保险公司中份额最大的业务,经营好机动车辆保险对于中国财产保险市场的健康发展关系重大。正是由于这些根本原因,机动车辆保险越来越受到保险公司、保险监管部门的重视。保险监管部门不断地推出新的举措,规范和发展机动车辆保险市场。随着机动车辆保险的改革和费率自由化,机动车辆保险市场成为保险公司施展才华、激烈竞争的舞台。而机动车辆保险市场也成为竞争最为激烈的保险市场之一。因此,如何设计有特色的保险产品,如何设计满足不同消费者需要的产品,如何计算精确合理的保险费率是各保险公司所面临的主要问题。并且,随着 2004 年我国新的《道路交通安全法》的推出,强制性第三者保险将在我国全面推开。商业性保险将成为强制性保险的补充角色。这将给我国的机动车辆保险制度带来巨大的变化。如何设计合理的保险制度,如何设计完善的强制性第三者保险产品,如何设计合理的保险赔偿基金是我们所面临的一个大的挑战。

但是,尽管机动车辆保险的改革迄今已经经过了不短的时间,尽管新的《道路交通安全法》推出也已有半年之久,我们的机动车辆保险市场的发展速度却仍然很慢,消费者与保险公司之间的矛盾还不断扩大。分析其原因,我们可以发现各保险公司的产品之间基本上没有明显的差别,各保险公司计算的费率方法基本上还

是如出一辙,也都仍然是在原有的统一费率基础上修修改改。而且,强制性第三者责任保险仍然没有推出。各种保险赔偿基金的建立方法和制度仍然未见踪影。所以,我们仍然非常有必要对发达保险市场的机动车辆保险的产品制度和费率制度进行全面的学习,对我国机动车辆保险市场进行深刻的总结和分析。

正是出于这些原因,我们才萌发了编撰本书的想法。本书共分上、中、下三篇。上篇介绍了美国、英国等9个发达保险市场的机动车辆保险产品,详细介绍了它们的机动车辆保险的险种结构、强制性第三者责任保险的运作机制、各种商业机动车辆保险的产品以及保险赔偿基金的运作方法等。中篇是介绍机动车辆保险的费率。主要是从上述9个发达保险市场的费率制度入手,介绍了这些市场各种机动车辆保险产品的费率厘定方法和所考虑的费率因素等。下篇是立足于我国的保险市场,全面回顾了我国机动车辆保险改革的原因、历程与改革的是是非非,比较了我国机动车辆保险市场的主要几家保险公司的产品制度和费率制度,最后对我国的机动车辆保险市场进行了展望,对如何发展我国机动车辆保险市场提出了一些建议和想法。

产品制度和费率制度是对机动车辆保险影响最为重要的两个环节,本书仅仅从机动车辆保险的这一个方面入手,全面地展示了发达保险市场的相关情况,也全面地分析了我国目前机动车辆保险现象背后的本质。由于产品制度和费率制度是关系到一个产品是否畅销、是否合理的根本原因。因此详细地阅读本书将使你机动车辆保险的发展思路有一个全新的认识。这些难得的他山之玉将有助于各保险公司萌发新产品的构思,设计出更加合理的机动车辆保险产品,并采用更加合理的、风险更加细分的费率因素。本书适合于保险监管部门、保险公司和各种学术研究机构中从事保险产品设计、保险精算的人员以及各种从事保险研究的人员参考和珍藏。

本书从构思到完稿经历了一年多的时间。我们课题组投入了大量的精力,收集了大量的资料。资料完善全面、视角独到是本书

最大的特点。本书是一个团队合作的结晶。缺少任何一个人的努力都无法完成。本书由笔者总负责,设计全书的编写思路,并给团队成员进行分工。团队的具体分工是:杨洋负责第一章和第十章的初稿写作,龙涛负责第二章、第三章、第八章、第十一章、第十二章和第十七章的初稿写作,张亮负责第四章、第五章、第九章、第十三章、第十四章和第十八章的初稿写作,林玲负责第六章、第七章、第十五章和第十六章的初稿写作,笔者负责第十九章、第二十章、第二十一章和第二十二章的写作。最后再由笔者统一修改和对全书进行总纂。

在写作的过程中,我们得到了许多人的帮助。首先我们要感谢上海财经大学金融学院许谨良教授,他为本书提供了大量的资料和书籍,为本书的完成打下了基础。我们还要感谢上海财经大学金融学院谢志刚教授,由他所承担的上海市教委重点项目“汽车保险的索赔数据库设计及精算研究”资助了本书的出版。另外,科隆再保险公司的 Rob van Horssen 先生、宝钢集团的陶永忠先生和张贵林先生、太平洋保险集团的秦振球先生为本书也提供了大量的资料,我们在此一并表示感谢。

由于时间仓促,资料收集的难度比较大,我们的水平也有限,同时国内外的机动车辆保险又处于一个不断变化的过程之中,因此本书的不当之处在所难免,竭诚希望读者能批评指正。

粟芳

2004 年 12 月

目 录

上篇 机动车辆保险制度

第一章 美国机动车辆保险制度	3
1.1 美国机动车辆保险制度概述	3
1.1.1 个人机动车辆保险的发展	3
1.1.2 商业机动车辆保险的发展	4
1.1.3 强制保险的发展	5
1.1.4 马萨诸塞州的机动车辆保险险种	6
1.2 个人机动车辆保险	9
1.2.1 个人机动车辆保险概述	9
1.2.2 个人机动车辆保险单	10
1.3 商业机动车辆保险	18
1.4 美国机动车辆强制保险	21
1.4.1 强制责任保险	21
1.4.2 未投保驾驶人保险	22
1.4.3 无过失责任保险	23
1.4.4 分派市场	25
第二章 英国机动车辆保险制度	27
2.1 英国机动车辆保险的发展概况	27
2.1.1 细分市场	27
2.1.2 新型销售渠道	28
2.1.3 汽车综合险热销	28

2 机动车辆保险制度与费率

2.1.4 私用机动车辆保险占绝对优势·····	29
2.1.5 理赔成本大幅上升,业务持续亏损·····	29
2.2 英国机动车辆保险的主要险种·····	30
2.3 英国的机动车辆强制保险·····	33
2.3.1 英国机动车辆强制保险的法规沿革·····	33
2.3.2 英国机动车辆强制保险的保障责任·····	36
2.3.3 英国机动车辆强制保险的保险条款修正与 释义·····	37
2.3.4 英国机动车辆强制保险的补充机制·····	37
2.4 英国的替代车服务·····	40
第三章 德国机动车辆保险制度 ·····	43
3.1 德国机动车辆保险发展概况·····	43
3.2 德国机动车辆保险的主要险种·····	45
3.2.1 汽车损失保险·····	45
3.2.2 强制性机动车辆责任保险·····	46
3.2.3 乘客伤害保险·····	47
3.2.4 行李保险与诉讼费用保险·····	47
3.3 德国机动车辆强制保险·····	48
3.3.1 德国机动车辆强制保险的法律基础·····	48
3.3.2 德国机动车辆强制保险的内容·····	49
3.3.3 德国机动车辆强制保险的补充机制·····	50
3.4 德国机动车辆保险改革·····	50
3.4.1 德国机动车辆保险改革的第一阶段·····	50
3.4.2 德国机动车辆保险改革的第二阶段·····	51
第四章 法国机动车辆保险制度 ·····	53
4.1 政策性保障制度·····	54
4.1.1 汽车保障基金制度·····	54
4.1.2 义务性机动车辆保险·····	55
4.2 商业性机动车辆保险·····	57
4.2.1 主要险种介绍·····	57

4.2.2 法国主要保险公司的产品特点·····	59
4.3 机动车辆保险面临的新环境——欧洲一体化·····	60
第五章 日本机动车辆保险制度 ·····	63
5.1 日本机动车辆保险的发展沿革·····	63
5.1.1 强制性汽车责任保险的发展·····	63
5.1.2 任意机动车辆保险的发展·····	64
5.2 强制性汽车责任保险·····	66
5.2.1 法定汽车责任保险制度·····	66
5.2.2 国家汽车损害赔偿制度·····	71
5.2.3 汽车责任共济制度·····	73
5.3 任意机动车辆保险·····	74
5.3.1 任意机动车辆保险的产品种类·····	74
5.3.2 任意机动车辆保险的主要保险单·····	77
5.3.3 车辆损失保险的主要批单·····	80
第六章 韩国机动车辆保险制度 ·····	82
6.1 韩国机动车辆保险概况·····	82
6.1.1 机动车辆保险的投保率·····	83
6.1.2 机动车辆保险的保费规模·····	84
6.1.3 机动车辆保险的赔款支出和业务费用率·····	84
6.1.4 机动车辆保险的损失率和业务收支·····	85
6.2 韩国的机动车辆保险及相关制度·····	86
6.2.1 机动车辆保险的种类·····	86
6.2.2 韩国主要的机动车辆保险产品·····	89
6.2.3 机动车辆保险损失赔偿的标准·····	91
6.3 韩国机动车辆保险制度的演变过程·····	92
6.3.1 机动车辆保险政策的发展过程·····	92
6.3.2 韩国机动车辆保险市场的结构变化·····	94
6.3.3 韩国机动车辆保险费率制度及产品体系的变化·····	94
6.3.4 韩国机动车辆责任保险赔偿限额的扩大趋势·····	98

6.4 韩国机动车辆保险市场的最新变化	100
6.4.1 放宽营业限制	100
6.4.2 新产品开发及服务竞争	100
6.4.3 销售渠道的多样化	102
第七章 澳大利亚机动车辆保险制度	103
7.1 澳大利亚机动车辆保险市场概况	103
7.1.1 澳大利亚机动车辆保险经营现状	103
7.1.2 澳大利亚机动车辆保险市场的产品介绍	109
7.2 澳大利亚机动车辆任意险	110
7.2.1 澳大利亚机动车辆任意险概况	110
7.2.2 澳大利亚 RACV 公司提供的机动车辆保险 产品	113
7.3 澳大利亚机动车辆强制第三者责任险	117
7.3.1 CTP 保险简介	118
7.3.2 新南威尔士州方案	120
7.3.3 澳州北部地区的机动车辆强制险	125
第八章 中国香港机动车辆保险制度	128
8.1 中国香港机动车辆保险概述	128
8.1.1 香港机动车辆保险的险种	128
8.1.2 香港机动车辆保险的险别	130
8.2 中国香港的汽车损失保险	130
8.2.1 承保内容	130
8.2.2 一般除外责任	131
8.2.3 个别除外责任	132
8.2.4 标准保单自负额	132
8.2.5 保险索赔	132
8.3 中国香港的汽车强制保险	134
8.3.1 香港机动车辆强制保险的法律基础	134
8.3.2 香港机动车辆强制保险的保障范围	135
8.3.3 香港机动车辆强制保险的除外责任	136

8.3.4 香港机动车辆强制保险的补充机制	137
8.4 中国香港机动车辆保险的标准保单	137
8.4.1 私家车	138
8.4.2 电单车	139
8.4.3 商用车辆	140
第九章 中国台湾机动车辆保险制度	142
9.1 概述	142
9.1.1 中国台湾地区机动车辆保险的发展历史	142
9.1.2 业务量发展	144
9.1.3 险种结构	147
9.2 强制性汽车责任保险	147
9.3 任意机动车辆保险	153
9.3.1 任意机动车辆保险的主险	153
9.3.2 任意机动车辆保险各种附加险	157
9.3.3 特约保险	159

中篇 机动车辆保险的费率制度

第十章 美国机动车辆保险的费率制度	163
10.1 保险服务社机动车辆保险费率体系	163
10.1.1 司机的分类	164
10.1.2 车辆用途分类	164
10.1.3 年轻驾驶员折扣	166
10.1.4 司机安全行驶定价计划	167
10.1.5 汽车的数量与种类	168
10.1.6 定价体系与权益	169
10.2 个人机动车辆保险的定价方法	16
10.3 商业机动车辆保险的定价方法	178
第十一章 英国机动车辆保险的费率制度	184
11.1 英国机动车辆保险费率制度概述	184

11.2 英国机动车辆保险的费率因素	187
11.2.1 汽车种类	187
11.2.2 车辆行驶区域	189
11.2.3 车辆用途	190
11.2.4 驾驶员的影响	190
11.2.5 无赔款优待	193
11.2.6 保费的优惠	194
第十二章 德国机动车辆保险的费率制度	196
12.1 德国机动车辆保险的费率	196
12.1.1 德国机动车辆保险费率概述	196
12.1.2 德国机动车辆保险的费率体系	197
12.2 德国机动车辆保险的费率因素	199
第十三章 法国机动车辆保险的费率制度	204
13.1 法国机动车辆保险的费率模式	204
13.2 机动车辆保险费率的厘定方法	205
13.2.1 影响基本费率的风险因子	206
13.2.2 奖惩机制	208
13.3 法国机动车辆保险费率制度的新发展	211
第十四章 日本机动车辆保险的费率制度	213
14.1 强制机动车辆责任保险	213
14.1.1 无亏无盈原则	213
14.1.2 从车主义(无奖惩费率)	214
14.1.3 风险分类	214
14.2 任意机动车辆保险	217
14.2.1 按用途车种分类	218
14.2.2 按是否为车队投保分类	220
14.2.3 根据车型分类	221
14.2.4 具体投保实例	222
第十五章 韩国机动车辆保险的费率制度	225
15.1 韩国机动车辆保险费率制度	225

15.1.1	韩国机动车辆主要险种的保费计算公式·····	225
15.1.2	无赔款优待系统(NCD 系统)·····	227
15.2	韩国机动车辆保险费率的自由化·····	227
15.2.1	实行费率自由化的背景及条件·····	228
15.2.2	费率自由化的进程·····	229
15.2.3	机动车辆保险费率自由化的成效·····	232
第十六章	澳大利亚机动车辆保险的费率制度·····	235
16.1	澳大利亚机动车辆费率厘定规定·····	235
16.2	影响机动车辆保险(任意险)费率的主要因素·····	236
16.3	主要费率因素的影响·····	237
16.3.1	投保案例·····	237
16.3.2	澳大利亚三家保险公司的保费计算·····	239
16.3.3	费率变动的比较·····	248
16.3.4	机动车辆任意险的无赔款优待系统·····	250
16.4	澳大利亚机动车辆强制第三者人身伤亡责任险的 费率·····	251
16.4.1	昆士兰州的 CTP 费率·····	252
16.4.2	澳大利亚北部地区的机动车辆强制第三者责 任险费率·····	256
16.4.3	澳大利亚各州的机动车辆强制第三者人身伤 亡责任险费率的比较·····	259
第十七章	中国香港机动车辆保险的费率制度·····	261
17.1	中国香港机动车辆保险费率的制定·····	261
17.1.1	中国香港机动车辆保险保险费的计算·····	261
17.1.2	无索赔折扣系统·····	263
17.2	香港机动车辆保险的费率因素·····	264
17.2.1	从人因素·····	266
17.2.2	从车因素·····	267
17.2.3	香港多辆汽车投保的规定及其优惠·····	267
第十八章	中国台湾机动车辆保险的费率制度·····	269

18.1 强制汽车责任保险	269
18.1.1 费率厘定原则	269
18.1.2 费率精算过程	270
18.2 任意机动车辆保险	274
18.2.1 费率厘定原则	274
18.2.2 保费的构成	276
18.2.3 现行任意机动车辆保险费率制度	277

下篇 我国机动车辆保险制度与费率

第十九章 我国机动车辆保险制度的改革	289
19.1 改革的动机	289
19.2 改革历程	299
19.2.1 改革试点	299
19.2.2 全国范围推广	304
19.3 改革的影响	309
19.3.1 保监会对改革的评价	309
19.3.2 消费者对改革的评价	312
19.3.3 对改革的中立评价	314
19.4 第三者责任险的改革	318
19.4.1 强制性第三者责任险的国际惯例	318
19.4.2 我国第三者责任险的改革	319
第二十章 我国机动车辆保险制度评析	323
20.1 车辆损失险	323
20.1.1 保险责任	323
20.1.2 除外责任	326
20.1.3 保险金额	335
20.1.4 赔偿处理	337
20.1.5 保险期限	344
20.2 第三者责任险	345

20.2.1	保险责任·····	345
20.2.2	除外责任·····	345
20.2.3	赔偿限额和赔偿处理·····	346
20.3	附加险·····	352
20.3.1	全车盗抢险·····	352
20.3.2	玻璃单独破碎险条款·····	357
20.3.3	车辆停驶损失险条款·····	357
20.3.4	自燃损失险条款·····	357
20.3.5	新增加设备损失险条款·····	358
20.3.6	车身划痕损失险条款·····	358
20.3.7	救助特约险条款·····	359
20.3.8	代步车费用险条款·····	360
20.3.9	全车盗抢附加高尔夫球具盗窃险条款·····	360
20.3.10	沿海气象灾害险条款·····	361
20.3.11	地陷险条款·····	361
20.3.12	地质灾害险条款·····	362
20.3.13	冰雪灾害险条款·····	362
20.3.14	过渡险条款·····	363
20.3.15	车上责任险条款·····	363
20.3.16	无过失责任险条款·····	364
20.3.17	车载货物掉落责任险条款·····	365
20.3.18	车上货物责任险条款·····	365
20.3.19	车上人员责任险条款·····	366
20.3.20	交通事故精神损害赔偿险条款·····	366
20.3.21	保险事故善后处理费用险条款·····	367
20.3.22	不计免赔特约险条款·····	368
20.3.23	可选免赔额特约条款·····	368
20.3.24	里程变额特约条款·····	368
20.3.25	价值损失特约条款·····	369
20.3.26	换件特约条款·····	369

20.3.27	指定部位赔偿条款	369
20.3.28	救援费用特约条款	370
20.3.29	法律服务特约条款	370
20.3.30	指定行驶区域条款	371
第二十一章 我国机动车辆保险的费率制度评析		373
21.1	车损险和第三者险的费率制度	373
21.1.1	中国人民财产保险公司的费率制度	374
21.1.2	太平洋财产保险公司的费率制度	384
21.1.3	平安财产保险公司的费率制度	388
21.1.4	华泰财产保险公司的费率制度	394
21.1.5	上海市第三者责任险费率制度	396
21.2	附加险的费率制度	399
21.2.1	全车盗抢险	400
21.2.2	玻璃单独破碎险	401
21.2.3	车辆停驶损失险	402
21.2.4	自燃损失险	402
21.2.5	新增设备损失险	402
21.2.6	车身划痕损失险	402
21.2.7	救助特约险	403
21.2.8	代步车费用险	403
21.2.9	全车盗抢附加高尔夫球具盗窃险	403
21.2.10	沿海气象灾害险、地陷险、地质灾害险、冰雪 灾害险、过渡险	403
21.2.11	无过失责任险	403
21.2.12	车载货物掉落责任险	404
21.2.13	车上货物责任险	404
21.2.14	车上人员责任险	404
21.2.15	交通事故精神损害赔偿险	405
21.2.16	不计免赔特约险	405
21.2.17	可选免赔额特约条款	405