

“认识保险”丛书

平安， 拿什么保 有车一族

Na Shenme Bao Ping'an,
Youche Yizu

王国军 郭思文 袁理 编著

NA SHENME BAO PING'AN,
YOUCHE YIZU

保险浅显易懂，令误导无处藏身
· 不再被社会保险和商业保险弄得一头雾水



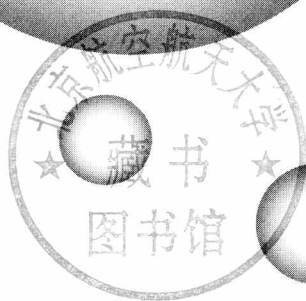
经济科学出版社
Economic Science Press

014032742

“认

F842. 63
23

平安,
拿什么保
Na Shenme Bao Ping'an,
Youche Yizu
有车一族



王国军 郭思文 袁理 编著



北航

01720914

F842. 63
23



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目(CIP)数据

拿什么保平安,有车一族 / 王国军 等编著. — 北京 : 经济科学出版社, 2014. 1

(“认识保险”丛书)

ISBN 978-7-5141-3678-4

I. ①拿… II. ①王… III. ①汽车保险—中国—通俗读物 IV. ①F842.63-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第179377号

责任编辑: 赵 蕾

责任校对: 徐领柱

版式设计: 任 月

责任印制: 李 鹏

拿什么保平安,有车一族

王国军 郭思文 袁 理 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜城路甲28号 邮编: 100142

总编部电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: www.esp.com.cn

电子邮件: jjll435@126.com

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: <http://jjkxcbs.tmall.com>

北京季蜂印刷有限公司印装

880×1230 32开 4.5印张 100000字

2014年1月第1版 2014年1月第1次印刷

ISBN 978-7-5141-3678-4 定价: 16.00元

(图书出现印装问题,本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

总序

在当代社会，没有人能够完全远离保险。社保账户的提醒，购房资格的认定，工资卡上的扣费，看病时的报销，养老金的发放，媒体关于社保的激烈争论，豪华楼宇上保险公司的招牌，不胜其烦的推销电话……我们仿佛置身于一个保险的世界。不管我们愿不愿意，保险时刻出现在我们身边，令我们无处遁逃。实际上，无论是社会保险，还是商业保险，都已经悄然构成我们日常生活的一部分。喜欢也好，抵触也罢，它就在那里，它关系到我们的生老病死，关系到我们的衣食住行，关系到我们的现在和未来。对于保险这样的一种存在，我们既然无法摆脱它，唯一可行的办法就是了解它，接受它，掌握它，让它为我们所用。

保险是一项好的制度。从诞生之日，保险就是人与人之间的一种互助机制。投保人通过缴纳其经济承受能力之内的少量保费，将自己不愿承担的风险和未来可能发生的大额损失转嫁给保险公司，从而获得安全感并使得受益人在损失发生后免于陷入经济困境；保险公司则利用精算技术，计算出未来发生保险事故的概率和损失的大小，用未来的损失支出加上保险公司的利润、税金和经营费用，得出保单的价格，从而使保险公司收取的保险费和未来的支出大体相抵。在保险交易中，保险公司利用群体损失概率的稳定性和可测性化解个人损失的不确定性，利用风险汇聚，降低风险，达到“千家万户保一家”、“平时投入一滴水，难时拥有太平洋”的经济效果。

保险制度是非常精巧的，也被称为“人类文明之花”。它利用自然界大数法则的原理，将各种风险集中起来，再在更广泛的时间和空间分散开去，形成分散风险、经济补偿、风险管理和资



金融通四大功能，成为当代市场经济不可或缺的重要组成部分。

作为一种兼具公平与效率优势的社会互助制度，保险应该有着非常好的声誉，保险业也应该具有良好的行业形象。然而在现实中的中国保险市场，情况却大相径庭，社会大众和保险公司之间充满着令人沮丧的误解、抱怨、偏见乃至仇视，既妨碍了保险制度充分发挥其功能，有效地为社会大众转移和分散风险，在老百姓的家庭理财中发挥其无可替代的重要作用，也使保险市场的交易成本增加，道德风险频繁发生，逆向选择不易控制，最终阻碍了保险市场的健康发展。

如何使保险市场变得和谐融洽？我们认为一个首要的任务是科学的保险知识的普及。

知识普及可以改变市场乱象的例子俯拾皆是，比如装修市场就是一个鲜活的案例。上个世纪90年代，装修市场的投诉曾多年稳居消费者投诉的榜首。装修市场的混乱令每个装修房子的业主不堪其扰。当时流行一句话，“假如你恨一个人，就叫他去装修吧”。装修市场的混乱带给人们的不仅仅是经济上的损失，更是精神上的折磨。感到受骗了的消费者对装修知识的渴求引发了装修信息和知识的爆炸式增长。借助网络的力量，中国的老百姓迅速完成了装修知识的普及，百度搜索关键词“装修”，相关网页过亿。搜索关键词“装修网”，网页数量超过6300万个。当当网图书一项中，输入“装修”，相关图书为1700余种。如今，关于装修的投诉已经逐渐淡出了“3·15”消费投诉排行，老百姓从最初的担心装饰装修的材料质量逐渐转变为关注装修的整体风格和色彩等审美层面的问题。这种转变，很大程度上来源于消费者装修知识的普及。我的研究生韩海丽对近几年消协投诉情况的研究

发现，关于装修的装饰材料一项，在2009年投诉量还名列商品和服务投诉排行榜中的第八位，到2010年就已退居第十，2011年之后已经不见其踪影。

当消费者了解了装修的基本知识，大致知道了不同装修材料的质量和价格之后，商家再希望像以前那样误导欺骗消费者已经非常困难，即使短期蒙混过去，也多数会被追讨，陷入更大的被动。所以商家的选择就只剩下了“诚信”，越是诚信的商家在这个市场中就越能获得较高的利润并能持续经营，不诚信的商家很快就被市场淘汰掉了。

保险市场和装修市场非常相似，买卖双方都有着非常强烈的信息不对称，欺骗和误导非常容易发生，但与装修市场不同的是，保险知识的普及远比装修知识的普及困难。人们装修过一套房子之后，再装修第二套房子的时候，基本上已经是装修方面的专家了，但保险不行，有的人买了十多年的车险，但对车险的知识还是所知甚少。

保险知识是复杂的，无论是产品的设计、价格制定，还是保单的销售和理赔，保险都要比同属金融行业的银行、证券、信托和基金业务复杂。比如，保险产品的设计和定价需要专门的精算师，在任何一个国家，精算师的薪酬都遥遥领先，这反映了保险产品设计和定价的复杂程度；再比如，如果一个销售人员能将保险公司的保单销售出去，那他卖其他东西都不会太困难。而在理赔方面，保险公司要应对各行各业各种各样的风险事故的发生和索赔，只有确定了损失原因及程度、数额，才能做好理赔工作，这涉及保险公司所承保的所有行业和各种细节，因此保险公司需要大量的专才和通才。



保险的复杂性决定了保险知识普及的不易。为了普及保险知识，早在1999年，外文出版社就出版过我写的一本《你为幸福保险了吗？》，十年之后的2009年，北京大学出版社又出版了我写的一套三本的保险科普丛书——《你为人生保险了吗？》、《你为员工保险了吗？》和《你为汽车保险了吗？》，这些书以探案故事的形式讲解保险知识，使读者能够在轻松愉悦的阅读中了解必要的保险知识，取得了较好的社会反响，对保险知识的普及起到了一定的推动作用。

2012年，经济科学出版社计划出版“认识保险”丛书，并选定了健康、养老、汽车和员工福利四个方面，让我们来继续普及保险知识。这一次的写作风格和以前相比发生了较大变化，不再是通过讲故事，而是直接对保险知识进行介绍。这种写法不是我最擅长的，因此我们组成了四个写作小组来共同完成这套丛书。经过近两年的努力，这套丛书终于呈现在读者的面前，等待着市场的检验。

感谢经济科学出版社给了我们这次机会。感谢齐伟娜编辑辛勤而细致的工作，这本书耗费了她大量的时间和心血，其敬业精神和职业素养令人印象深刻。感谢丛书编写过程中我们所参考的众多文献的作者，这套由我们编写而非原创的丛书实际上是众人智慧的结晶。

王国军

2013年10月

目 录

CONTENTS



第1章 汽车的前世今生 / 1

1.1 汽车的定义 / 2

1.2 汽车的发展 / 3

1.2.1 汽车的诞生 / 3

1.2.2 汽车流水线的出现 / 4

1.2.3 前轮驱动汽车的诞生 / 5

1.2.4 第一辆微型汽车面世 / 6

1.3 世界著名的汽车公司 / 6

1.4 汽车在中国的发展 / 8

1.4.1 中国汽车业的创建阶段（1953~1958年） / 8

1.4.2 中国汽车业的发展阶段（1958~1984年） / 8

1.4.3 中国汽车业的对外开放阶段（1984年至今） / 9

1.5 汽车市场的现状 / 10

1.6 汽车工业的未来发展趋势 / 12

第2章 汽车的风险管理 / 16

2.1 引言 / 17



目 录

CONTENTS

2.2 风险及其类型 / 17

2.2.1 风险是什么 / 17

2.2.2 风险由什么构成 / 18

2.3 风险管理有哪几种手段 / 20

2.4 汽车所有人面临的风险 / 21

2.4.1 汽车损失风险因素 / 22

2.4.2 汽车在运行过程中存在的风险 / 27

2.5 汽车风险管理 / 29

2.5.1 你为汽车风险买单了吗 / 29

2.5.2 汽车的风险管理 / 30

2.6 你是不是是一位优秀的驾驶员 / 33

2.6.1 车辆出行注意事项 / 35

2.6.2 养成良好的驾驶习惯，避免不良驾驶习惯 / 36

第3章 生命安全与经济安全 / 40

3.1 关爱生命 安全出行 / 41

目 录

CONTENTS



- 3.2 血泪的伤痛——我国近年来汽车重大风险事故回顾 / 42
 - 3.2.1 长深高速公路辽宁境内“5·23”特大交通事故 / 42
 - 3.2.2 黑龙江哈同公路“3·19”交通事故 / 43
 - 3.2.3 新疆库车“12·2”特大交通事故 / 43
 - 3.2.4 四川巴中“9·13”特大交通事故——近年来死亡人数最多的交通事故 / 43
 - 3.2.5 包茂高速“8·26”重特大交通事故 / 44
- 3.3 汽车水灾事故的预防和应急处理 / 46
- 3.4 汽车火灾事故的预防和应急处理 / 51
- 3.5 危急时刻，如何是好 / 53

第4章 汽车保险是什么 / 56

- 4.1 汽车保险的定义 / 57
 - 4.1.1 汽车保险的概念 / 57
 - 4.1.2 全险 / 59



目 录

CONTENTS

4.2 基本险 / 60

4.2.1 车辆损失险 / 61

4.2.2 第三者责任险 / 64

4.2.3 车上人员责任险 / 67

4.2.4 全车盗抢险 / 68

4.3 交强险 / 69

4.4 附加险 / 71

4.5 汽车保险条款 / 74

4.6 购买汽车保险的流程 / 77

4.7 交通事故快速处理及责任比例的确定 / 80

4.8 汽车保险如何退保 / 86

4.9 汽车保险的其他相关知识 / 88

4.9.1 代位追偿的相关规定 / 88

4.9.2 汽车保险的免赔规定 / 89

第5章 如何选择汽车保险 / 92

5.1 如何选择投保金额 / 93

目 录

CONTENTS



- 5.1.1 按新车购置价投保 / 93
- 5.1.2 按车辆实际价值投保 / 94
- 5.1.3 按协商价值投保 / 95
- 5.2 如何确定不同险种的保险金额 / 96
- 5.3 如何确定最大赔偿责任 / 98
- 5.4 如何确定交通事故责任 and 赔偿比例 / 101
- 5.5 如何选择车险保费 / 102
 - 5.5.1 车险保费的计算方法 / 102
 - 5.5.2 保险金额与保费的对应关系 / 104
 - 5.5.3 车险保费计算实例 / 106
- 5.6 车险费率如何浮动 / 108
 - 5.6.1 车险优惠 / 108
 - 5.6.2 费率浮动表 / 109
- 5.7 如何选择保险公司 / 118
- 5.8 如何选择投保渠道 / 122
 - 5.8.1 通过4S店投保 / 123



目 录

CONTENTS

5.8.2 网上投保 / 124

5.8.3 其他投保渠道 / 125

5.9 对投保人的一些建议 / 127

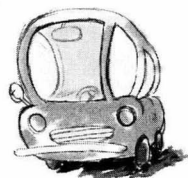
5.9.1 车险重复保险没有意义 / 127

5.9.2 不要轻易和保险公司打官司 / 128

5.9.3 生命安全重于泰山 / 129

参考文献 / 130

第1章



汽车的前世今生



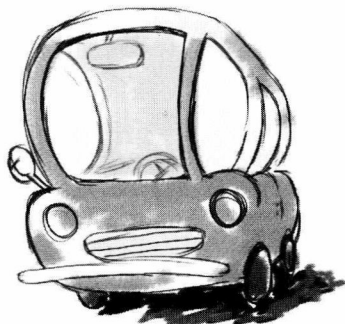
1.1 汽车的定义



《辞海》中对汽车的定义是，“汽车是一种能自行驱动，主要供运输用的无轨车辆。原称‘自动车’，因多装用汽油机，故简称汽车。”《现代汉语词典》则将汽车定义为“汽车是用内燃机做动力，主要在公路或马路上行驶的交通工具，通常有四个或四个以上的橡胶轮胎。用来运载人或货物。”

美国汽车工程师学会对汽车的定义是，“由本身动力驱动，装有驾驶装置，能在固定轨道以外的道路或地域上运送客货或牵引车辆的车辆。”汽车按总体结构分为单车和列车。单车是基本形式，常用 4×2 、 6×4 、 4×4 和 6×6 等符号表示驱动特点，前一个数字代表车轮总数（双胎并装仍算一个车轮），后一个数字表示驱动轮数，如所有车轮均为驱动轮即称为全轮驱动汽车。列车是由牵引车或单车拖带挂车或半挂车组成。汽车按用途一般可分为轿车、客车、载货汽车（俗称卡车）、越野汽车、牵引汽车、自卸汽车、专用汽车、半挂车和专用半挂车。

2



按照国家最新标准GB/T3730.1—2001，对汽车的定义为，“由动力驱动，具有四个或四个以上车轮的非轨道承载的车辆，主要用于载运人员和（或）货物、牵引载运人员和（或）货物及其他特殊用途”。该术语还包括：

- （1）与电力线相连的车辆，如无轨电车；
- （2）整车整备质量超过400千克的三轮车。

国家最新标准GB/T3730.1—2001将汽车分为乘用车和商用车。乘用车指设计和技术特性上主要用于载运乘客及其随身行李和（或）临时物品的汽车。包括驾驶员座位在内最多不超过9个座位，分为普通乘用车、活顶乘用车、高级乘用车、小型乘用车、敞篷车、仓背乘用车、旅行车、多用途乘用车、短头乘用车、越野乘用车和专用乘用车11类。商用车指设计和技术特性上用于运送人员和货物的汽车，并且可以牵引挂车。商用车分为客车、货车和半挂牵引车3类；客车细分为小型客车、城市客车、长途客车、旅游客车、铰接客车、无轨客车、越野客车和专用客车8类；货车细分为普通货车、多用途货车、全挂牵引车、越野货车、专用作业车和专用货车6类。

1.2 汽车的发展



从1885年卡尔·本茨创造出世界上第一辆汽车至今，一百多年的时间里，汽车工业发生了翻天覆地的变化，出现了流水线生产、前轮驱动汽车诞生、迷你车型面世等一系列重大变革，汽车已然成为人们日常生活中不可分割的一部分。

1.2.1 汽车的诞生

18世纪，瓦特发明了蒸汽机，为蒸汽机车的诞生奠定了基础。1769年，法国人N·J·居纽制造出了世界上第一辆以蒸汽机为动力的三轮车，这辆蒸汽机车的车身是木制的，用三个车轮支撑着，其主要用途是牵引火炮。车的前部有锅炉，锅炉后部有两个汽缸，锅炉产生的蒸汽进入汽缸，进而推动两个活塞运动，活塞运动产生的动



力被传送到前轮，再由前轮带动整车行驶。18世纪末期，欧洲和美国制造出了具有运载物资、运送人员等用途的蒸汽机车，19世纪中期，蒸汽机车进入全盛时代。蒸汽机车的动力源来自外燃机，而现代汽车以内燃机为动力源，这也是与现代汽车的最大区别。从蒸汽车的特征来看，其依靠自身驱动，不依靠轨道和架线，装有车轮，并能在道路上行驶，已经具备了汽车的基本属性。

1885年，德国工程师卡尔·弗里特立奇·本茨制造出了世界上第一辆以内燃机作为动力的汽车，取名“奔驰一号车”。这辆车有三个车轮，前面一个小轮，后面两个大轮；两后轮之间有一台单缸四行程汽油发动机，发动机产生的动力传输到后轴，然后依靠操纵杆控制汽车的行驶方向。这辆车主要用于人员乘坐，并具备了现代汽车的基本特点，如火花点火、水冷循环、钢管车架、钢板弹簧悬架、后轮驱动前轮转向和制动手把等，是真正意义上的现代汽车。1886年1月29日，卡尔·本茨取得了这辆单缸三轮汽车的德意志专利权，专利号为37435a，这一天也被大多数人认定为是第一辆汽车的生日，而卡尔·本茨被认定为现代汽车的发明者，被尊称为“汽车之父”。

1.2.2 汽车流水线的出现 :•••••

1913年，美国著名企业家亨利·福特先生的福特汽车公司开发出了世界上第一条流水线，至此进入了汽车批量生产的时代，福特先生也因此被誉为“为世界装上轮子的人”。

福特流水线出现之前，汽车完全依靠手工打造，而打造一辆汽车需要花费大约728个人工小时，因此汽车的年产量在当时只有12辆左右，汽车成为真正意义上的奢侈品，只有极有财富和地位的人才能拥有汽车。福特汽车出现后，汽车开始进入千家万户，成为大