

QICHE BAOXIAN YU LIPEI



丛书总主审 朱 军

职业教育改革创新示范教材

汽车保险与理赔

- ◎ 机动车交通事故责任强制险、机动车商业保险
- ◎ 汽车投保实务、汽车碰撞损失评估
- ◎ 汽车保险与理赔案例分析

主 编 程浩勋 黄关山



人民交通出版社
China Communications Press

QICHE BAOXIAN YULIPEI



丛书总主审 朱 军

职业教育改革创新示范教材

汽车保险与理赔

- ◎ 机动车交通事故责任强制险、机动车商业保险
- ◎ 汽车投保实务、汽车碰撞损失评估
- ◎ 汽车保险与理赔案例分析

主 编 程浩勋 黄关山



人民交通出版社
China Communications Press

内 容 提 要

本书为职业教育改革创新示范教材。本书以汽车保险、汽车保险投保、汽车保险理赔为主线,结合汽车保险的典型案例,对汽车保险与理赔的基本知识和操作进行了详细的介绍。全书共分六章,主要内容包括:汽车保险概述、机动车交通事故责任强制保险、机动车商业保险、汽车投保实务、汽车碰撞损伤评估、汽车保险与理赔案例分析。

本书既可作为职业院校汽车运用与维修专业学生的教学用书,也可以作为职业技能培训和从事相关专业工作人员的参考书。

图书在版编目(CIP)数据

汽车保险与理赔/程浩勋,黄关山主编. —北京:
人民交通出版社, 2011.7
ISBN 978-7-114-09310-4

I. ①汽… II. ①程… ②黄… III. ①汽车保险-理
赔 IV. ①F842.63

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 152313 号

职业教育改革创新示范教材

书 名: 汽车保险与理赔
著 作 者: 程浩勋 黄关山
责任编辑: 曹延鹏
出版发行: 人民交通出版社
地 址: (100011) 北京市朝阳区安定门外外馆斜街 3 号
网 址: <http://www.ccpres.com.cn>
销售电话: (010) 59757969、59757973、85285659
总 经 销: 人民交通出版社发行部
经 销: 各地新华书店
印 刷: 北京鑫正大印刷有限公司
开 本: 787×1092 1/16
印 张: 10.25
字 数: 180 千
版 次: 2011 年 8 月 第 1 版
印 次: 2011 年 8 月 第 1 次印刷
书 号: ISBN 978-7-114-09310-4
定 价: 20.00 元

(如有印刷、装订质量问题的图书由本社负责调换)

职业教育改革创新示范教材 (汽车运用与维修专业)编委会

(排名不分先后)

主 任:刘建平(广州市交通运输职业学校)

杨丽萍(阳江市第一职业技术学校)

副 主 任:黄关山(珠海理工职业技术学校) 周志伟(深圳市宝安职业技术学校)

邱今胜(深圳市龙岗职业技术学校) 朱小东(中山市沙溪理工学校)

侯文胜(佛山市顺德区中等专业学校) 韩彦明(佛山市华材职业技术学校)

庞柳军(广州市交通运输职业学校) 邱先贵(广东文舟图书发行有限公司)

委 员:谢伟钢、孟 捷、曾 艳(深圳市龙岗职业技术学校)

李博成(深圳市宝安职业技术学校)

罗雷鸣、陈根元、马 征(惠州工业科技学校)

邱勇胜、何向东(清远市职业技术学校)

刘武英、陈德磊、阮威雄、江 珠(阳江市第一职业技术学校)

苏小举(珠海理工职业技术学校)

陈凡主(中山市沙溪理工学校)

刘小兵(广东省轻工高级职业技术学校)

许志丹、谭智男、陈东海、任 丽(佛山市华材职业技术学校)

孙永江、李爱民(珠海市斗门区第三中等职业学校)

欧阳可良、马 涛(佛山市顺德区中等专业学校)

周德新、张水珍(河源理工学校)

谢立梁(广州市番禺工贸职业技术学校)

范海飞、闫 勇(广东省普宁职业技术学校)

温巧玉(广州市白云行知职业技术学校)

冯永亮、巫益平(佛山市顺德区郑敬怡职业技术学校)

王远明、郑新强(东莞理工学校)

程树青(惠州商业学校)

高灵聪(广州信息职业技术学校)

黄宇林、邓津海(广东省理工职业技术学校)

张江生(湛江机电学校)

丛书总主审:朱 军

前言

QIANYAN

《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)》中提出:大力发展职业教育,把职业教育纳入经济社会发展和产业发展规划,把提高质量作为重点;以服务为宗旨,以就业为导向,推进教育教学改革。实行工学结合、校企合作、顶岗实习的人才培养模式;满足人民群众接受职业教育的需求,满足经济社会对高素质劳动者和技能型人才的需要。

职业教育的发展已作为国家当前教育发展的战略重点之一,但目前学校所使用的教材普遍存在以下几个方面的问题:

- (1) 学生反映难理解,教师反映不好教;
- (2) 企业反映脱离实际,与他们的需求距离很大;
- (3) 不适应新一轮教学改革的需要,汽车车身修复、汽车商务、汽车美容与装潢等专业教材急缺;
- (4) 立体化程度不够,教学资源质量不高,教学方式相对落后。

针对以上问题,结合人民交通出版社汽车类专业教材的出版优势,我们开发了《职业教育改革创新示范教材》。本套教材以“积极探索教学改革思路,充分考虑区域性特点,提升学生职业素质”的指导思想,采用职教专家、行业一线专家、学校教师、出版社编辑“四结合”的编写模式。教材内容的特点是:准确体现职业教育特点(以工作岗位所需的知识和技能为出发点);理论内容“必需、够用”;实训内容贴合工作一线实际;选图讲究,易懂易学。

该套教材将先进的教学内容、教学方法与教学手段有效地结合起来,形成课本、课件(部分课程配)和习题集(部分课程配)三位一体的立体教学模式。

本书由珠海市理工职业技术学校程浩勋、黄关山主编,参加编写的还有赖静、刘苑、张绍飞、孔凡静。

限于编者的经历和水平,书中难免有不妥或错误之处,敬请广大读者批评指正,提出修改意见和建议,以便再版修订时改正。

职业教育改革创新示范教材编委会

2011年5月

目 录

CONTENTS

第一章 汽车保险概述

第一节	汽车保险的起源和发展	2
第二节	汽车保险的基本概念	6
第三节	汽车保险的原则、作用和分类	13
第四节	交通事故处理基本知识	20

第二章 机动车交通事故责任强制保险

第一节	发展概况	26
第二节	保险条款	33
第三节	无责赔付	39

第三章 机动车商业保险

第一节	机动车损失保险	45
第二节	机动车第三者责任保险	60
第三节	机动车附加险	68

第四章 汽车投保实务

第一节	汽车投保实务	84
第二节	汽车保险续保、变更与退保实务	102

第五章 汽车碰撞损失评估

第一节	汽车识别技术	108
第二节	事故及损伤形式	113
第三节	事故现场查勘	118
第四节	事故定损	122
第五节	人员伤亡费用的确定	128
第六节	汽车碰撞损失评估案例分析	130

第七节 汽车理赔实务	133
------------------	-----

第六章 汽车保险与理赔案例分析

第一节 交强险典型案例	139
第二节 车损险典型案例	143
第三节 三者险典型案例	147
第四节 附加险典型案例	150
第五节 其他典型案例	151

参考文献



第一章

Chapter



汽车保险概述

本章描述

本章讲述了汽车保险的起源和发展,解释了汽车保险的基本概念,介绍了汽车保险的原则、作用和分类,最后结合实际案例,介绍了交通事故处理的基本知识。

知识目标

1. 了解汽车保险的起源和发展;
2. 掌握汽车保险的基本概念和原理;
3. 了解交通事故处理的基本知识。

技能目标

1. 能运用保险的概念和原理,分析保险业务的常见问题;
2. 能分析较明显交通事故的责任划分。

素养目标

1. 培养学生对本课程的学习兴趣;
2. 培养遵纪守法的法制观念。

建议学时

12 学时

第一节 汽车保险的起源和发展

背景资料:

2010年5月7日的一场暴雨,让广州成为泽国,多个小区的地下车库完全被淹,无数小汽车遭遇没顶之灾(图1-1)。由于受损车辆众多,报案电话蜂拥而至,保险公司不得不增加报案热线,并从周边地市紧急抽调工作人员支援。



想一想

我们都知道,汽车保险已经融入人们的生活当中,一旦汽车受损,我们第一时间会想到汽车保险,但到底汽车保险是何时出现?在何地诞生的呢?

一 汽车保险的起源

汽车保险是财产保险的一种,在财产保险领域中,汽车保险属于一个相对年轻的险种。这是由于汽车保险是伴随着汽车的出现和普及而产生和发展的。保险公司设立汽车保险是根据水险、火险、盗窃险和综合责任险的实践经验而来的。

1 发源地——英国

英国法律事故保险公司于1896年首先开办了汽车保险,成为汽车保险“第一人”。当时,签发了保费为10~100英镑的汽车第三者责任险,并附加汽车火险。

2 成熟地——美国

美国汽车保险从诞生至今经历了100多年的发展,使得美国成为世界汽车保险发展的成熟地。下面是一则关于美国汽车保险诞生的故事。

汽车故事:最早的汽车保险



图1-1 广州水浸车情景



美国第一份汽车保险出现在 1898 年,当时给汽车上保险的车主最担心的“马路杀手”不是汽车,而是马!当时,全美国只有 4000 多辆汽车,而马的数量却多达 2000 万匹(马车在当时仍是主要的交通工具)。1898 年,美国纽约的杜鲁门·马丁先生非常喜爱自己的汽车,由于他担心自己的爱车被马冲撞,于是到美国“旅行者保险有限公司”为自己的汽车上了世界上的第一份“汽车保险”(图 1-2)。



图 1-2 最早的汽车保险

美国被称为“轮子上的国家”,汽车已成为人们生活的必需品。与此相随,美国汽车保险发展迅速,在短短近百年的时间内,汽车保险业务量已居世界第一。美国车险市场准入和市场退出都相对自由,激烈的市场竞争、较为完善的法律法规,使美国成为世界上最发达的车险市场。

我国汽车保险的发展进程

1 萌芽时期

我国汽车保险业务的发展,经历了一个曲折的过程。汽车保险进入中国是在鸦片战争以后,但由于我国保险市场处于外国保险公司的垄断与控制之下,加之旧中国的工业不发达,我国的汽车保险实质上处于萌芽状态,其作用与地位十分有限。

1805 年,中国出现第一家由英国商人成立的保险公司——“广东保险会社”。

1865 年 5 月 25 日上海义和公司保险行的成立,标志着中国民族保险公司的诞生。



在新中国成立之前,汽车保险作为财产保险的一部分就已经存在了。

2 试办时期

1950年,创建不久的中国人民保险公司开办了汽车保险,成为新中国成立后第一家开办汽车保险业务的保险公司。但是因为宣传不够和认识的偏颇,不久就出现对此项保险的争议,有人认为,汽车保险以及第三者责任保险对于肇事者予以经济补偿,会导致交通事故的增加,对社会产生负面影响。于是,中国人民保险公司于1955年停止了汽车保险业务,直到20世纪70年代中期,为了满足各国驻华使领馆等外国人的汽车保险需要,才开始办理以涉外业务为主的汽车保险业务。

3 发展时期

1980年,我国的汽车保险业务开始复苏,中国人民财产保险股份有限公司(简称中国人保财险,图1-3)逐步全面恢复中断了近25年之久的汽车保险业务,以满足国内企业和单位对于汽车保险的需求以及公路交通运输业迅速发展、汽车事故日益频繁的客观需要。随着改革开放形势的发展,社会经济和人民生活水平也发生了巨大的变化,汽车迅速普及,汽车保险业务也随之得到了迅速发展。目前,汽车保险已成为财产保险业务中的第一大险种,并保持着高增长率,我国的汽车保险业务进入了高速发展的时期。



图 1-3 中国人民财产保险股份有限公司

近年来,继中国人民财产保险股份有限公司后,我国陆续成立了多家以汽车保险业务为主的财产保险公司,如中国平安财产保险公司、太平洋财产保险公司、中华联合财产保险股份有限公司、中国大地财产保险股份有限公司等(表1-1)。

近年来成立的汽车保险公司

表 1-1

中国平安财产保险公司	
太平洋财产保险公司	
中华联合财产保险股份有限公司	
中国大地财产保险股份有限公司	



做一做

根据你的了解和调查,请写出你所在城市5家经营汽车保险业务的保险公司名称。

- (1) _____;
- (2) _____;
- (3) _____;
- (4) _____;
- (5) _____。

三 其他国家的汽车保险市场

1 法国:酒后不驾车,保险公司报销交通费用

调查表明,在法国100%的汽车投保了第三者责任保险,58%的汽车投保了汽车损失保险,82%的汽车投保了汽车盗抢和火灾保险,87%的汽车投保了玻璃单独破碎险。

法国汽车保险业的经营区域和范围已经大大超出了传统保险的内容,汽车保险业的社会管理功能愈加突出。譬如,保险公司为了减少酒后驾车事故发生率,允许客户在因饮酒而不能驾车时,可在保险公司报销一次交通费用;在重大节假日,保险公司会适时在大型娱乐场所进行查验,并对因饮酒不能驾车的客户提供交通服务;有的保险公司内部设立汽车修理研究中心,为投保人提供修车价格指导以及为汽车修理厂提供技术培训等。

2 德国:不同的汽车品牌,保险要分等级

德国保险公司往往将汽车保险分为不同等级,作为核定保险赔偿率的依据。等级越高,说明这种车出问题的概率越低,保险赔偿率就越低;如果事故后保险赔偿金额一定,保险等级高的车事先交的保险费用就相对较少。以大众POLO(图1-4)为例,根据德国汽车工业联合会和保险公司的评价,这款车的保险等级定



图1-4 大众POLO



为10级,每年只要交700马克保险费就够了;而同类级别的车一般为13级或14级,要交1300~1400马克。

德国新手的保险费按260%计算,然后逐年递减,最低可减至35%,但是前提是不出事故。一旦出了事故,第二年的保费率会提高50%左右。

3 美国:谁责任大,谁就多负责

美国各州在有关车险责任与赔偿认定的法规方面差别很大。从总体上看,美国有一半以上的州采取的是“谁责任大,谁就多负责”的交通事故问责制的原则。

美国强制购买车辆保险,没有买保险的车辆不许上路。在采取“无过错责任”保险制度的州,只要发生车祸,无需证明谁对谁错,保险公司都可以向双方提供赔偿。而采取“过错责任”赔偿制度的州,则由犯错一方的保险公司赔偿另一方的损失,包括精神损害赔偿。美国保险业规定,每次出交通事故,警察都要记录点数,点数多了保险费用就会跟着上涨。美国车险的具体条目一般都很规范,不会有问题。

4 日本:不买第三者责任保险,可以判刑

早在1956年,日本就通过立法实施强制第三者责任保险。该强制保险仅以汽车第三者伤害责任为限,不包括第三者财物损失。该强制保险唯一的除外责任是被保险人的故意行为。不参加保险者,不得驾驶汽车,否则处以6个月以下有期徒刑或5万日元以下罚金。

日本对汽车第三者责任保险实行“无损失、无利润”原则。日本法律规定,第三者责任保险的保险费率采用“成本价主义”,不允许有盈利目的,其费率由政府指定的专门委员会制定,由大藏大臣审批。费率的制定主要参考投保汽车数量、事故率、每件事平均赔偿金额等情况。为了保证保险公司不亏损,规定另征收附加保险费作为手续费,对造成死亡事故的车主还要追加保险费。



第二节 汽车保险的基本概念

背景资料:

媒体记者在对20位车主进行随机调查时发现,有近五成的车主“买了汽车保险之后基本不看保险合同”(图1-5)。他们给出的理由是“我是初次购买汽车保险,对汽车保险基本一窍不通,全凭着保险人员说哪个险种好,我就乖乖掏钱。”“自己虽然有心想问个明白,但因为不了解也不知道该问什么,所以就稀里糊涂地找了家保



险公司买了几个险种,买完之后也没再顾不上仔细看看条款规定。”



想一想

如果我们要去买一份汽车保险,在不熟悉的情况下,我们需要了解一些什么呢?在汽车保险合同中,有哪些内容会影响到事故后的赔偿呢?



图 1-5 车主对汽车保险合同难以理解

一 汽车保险的概念

汽车保险是以汽车本身及其第三者责任为保险标的的一种财产保险。

除了常见的轿车以外,目前的汽车保险行业还将客车、货车、专用车、摩托车、拖拉机这五种机动车辆列入汽车保险的范畴(表 1-2)。

汽车保险范畴内的其他机动车

表 1-2

客车	货车	专用车	摩托车	拖拉机
				

从汽车保险的概念可以看出,汽车保险的保险对象为汽车及其相关的经济责任,所以,汽车保险既属于财产保险又属于责任保险。随着汽车保险业的发展,其保险标的除了最初的汽车以外,已经扩大到更多的机动车辆。世界上许多国家至今仍沿用汽车保险的名称,而我国已经明确定义为机动车保险,汽车保险属于机动车保险的一部分。

二 汽车保险相关名词解释

1 保险标的

保险标的是保险保障的目标和实体,指保险合同双方当事人权利和义务所指向



的对象。保险标的可以是财产、与财产有关的利益或责任,也可以是人的生命或身体。汽车保险的保险标的是汽车及其相关经济责任。

2 保险人

保险人又称承保人,是经营保险业务收取保险费和在保险事故发生后负责给付保险金的人。保险人以法人经营为主,通常称为保险公司。汽车保险的保险人是指经营汽车保险业务的保险公司。

3 投保人

投保人是指与保险人订立保险合同,并按照保险合同负有支付保险费义务的人。汽车保险的投保人是指与保险人订立汽车保险合同,并按照汽车保险合同负有支付保险费义务的人。

4 被保险人

被保险人是指保险事故在其财产或其身体上发生而受到损失时,享受向保险人要求赔偿或给付保险金的人。被保险人是受保险合同保障的人。汽车保险的被保险人是指保险车辆的所有人或具有相关利益的人(图 1-6)。



图 1-6 汽车保险中的被保险人

5 保险费

保险费是投保人参加保险时所交付给保险人的费用。汽车保险费与保险金额的大小、保险费率的的高低和保险期限的长短相关,即保险金额越大,保险费率越高,保险期限越长,则保险费也就越多。

6 保险期限

保险期限,也称“保险期间”,指保险合同的有效期限。一般汽车保险合同的保险期限为一年。具体时间要精确到年、月、日、时、分。如广州车主黄先生在广州太平洋保险公司为自己的飞度轿车(图 1-7)投保了一份机动车第三者责任保险,该保险的保险期限是 2011 年 2 月 21 日 0 时 0 分 ~ 2012 年 2 月 20 日 24 时 0 分。



图 1-7 本田飞度轿车

7 免赔率

免赔率,是指不赔金额与损失金额的比率。免赔率分为相对免赔率与绝对免赔率两种。现行的汽车保险采用的是绝对免赔率,其做法是:保险公司对超出免赔率部分的损失进行赔偿,赔偿金额不包含免赔金额。可见,免赔率以下的部分损失,保险公司是不负责赔偿的。因此,汽车保险索赔时,免赔率是不可忽视的。



做一做

高先生开着自己的日产骊威轿车在下班途中,不小心撞上了护栏,导致车辆受损,共花费维修费用 8000 元。当高先生向保险公司索赔时,被告知本起事故是属于单方肇事事故,按汽车损失保险条款规定,单方肇事事故的免赔率为 15%。请问本起事故中,保险公司需要赔付高先生多少钱?

你的答案:_____。

三 汽车保险的特征

汽车保险与其他险种相比,具有以下特征。

1 广泛性

中国公安部交管局发布的数据显示,2010 年我国机动车保有量已达 1.99 亿辆



(图 1-8),其中汽车为 8500 多万辆,每年新增机动车 2000 多万辆。8500 多万辆的数据意味中国的汽车保有量已经超过日本(7500 万辆左右),仅次于美国(约 2.5 亿辆)。中国已成为全球汽车保有量第二大国。



图 1-8 2010 年,中国成为全球汽车保有量第二大国

汽车保险的广泛性体现在无论是企业还是个人,都广泛地拥有汽车,汽车保险业务量非常大,普及率高。

2 差异性

不同类型的企业,不同类型的家庭,不同的个人,使用不同的汽车,他们面临着不同的风险,这就使得汽车保险具有差异性。



做一做

请对学校老师的用车情况做一个小调查,并完成表 1-3。

学校老师用车调查表

表 1-3

序号	品 牌	车 型	进口车/国产车	购买了何种汽车保险
1				
2				
3				
4				
5				
6				