

---

## 汽车保险重点及案例分析

# 汽车保险与理赔

## 第一章

### 1 风险因素

风险因素是指引起和促成风险事故发生条件和原因，是造成损失的内在或间接原因实质。分实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素。

（理解）实质风险因素是指有形的并能直接影响事件物理功能的因素。如建筑物使用了不合格建材、车辆制动系统存在故障等。

道德风险因素是指与人的品行有关的无形因素，如抢道驾驶、违规超车等。

心理风险因素是指与人的心理有关的无形因素，如疏忽、疲劳驾驶等。

实质风险因素与人无关（也称物质风险因素），道德风险因素和心理风险因素都和人的行为密切相关，其中道德风险因素侧重于故意行为，心理因素侧重于过失行为。

### 2 汽车保险公估人

保险公估人是站在第三者立场，为保险合同当事人办理保险标的的查勘、鉴定、损失评估及理赔清算并予证明的人。

## 第二章

### 1 汽车保险合同特征

- )
- 1) 是有偿合同
  - 2) 是双务合同
  - 3) 是射幸合同
  - 4) 是附和合同
  - 5) 具是有偿合同
  - 6) 有属人性

2 汽车保险合同的形式主要有投保单、保险单、保险凭证、暂保单和批单等五种。

3 保险利益形式

- 1) 财产利益包括汽车的所有利益、占有利益、抵押利益等。
- 2) 收益利益包括对汽车的营运收入利益、租金利益等。

)  
的。

<sup>6</sup>代位追偿 又称权利代位，指在财产保险中，由于第三者的过错致使保险标的发生保险责任范围内的损失，保险人按照合同约定给付了保险金后，依法取得向对损失负有责任的第三者进行追偿的权利。

<sup>7</sup>代位追偿权产生的条件

1) 保险标的的损失必须是由第三者造成的，依法应由第三者承担赔偿责任。所谓第三者是指保险人与被保险人以外的人。

2) 保险标的的损失是保险责任范围内的损失，根据合同规定，保险公司理应承担赔偿责任。如果不属于保险责任范围内的损失，则不适用于代

- 3) 强制汽车责任保险具有强制性
- 4) 强制汽车责任保险对第三者的利益具有基本保障性。

5) 强制汽车责任保险以无过失责任为基础

6) 强制汽车责任保险具有公益性

### 3 交强险保险责任

保险责任的成立应满足 4 个条件：1 是被保险机动车在中华人民共和国境内使用

2 是发生交通事故

3 是造成受害人的人身或者财产损失

4 是依法应当由被保险人承担损害赔偿 responsibility

### 4 交强险的责任限额

总的责任限额为 **122000** 元，其中，死亡伤残赔偿限额为 **11000** 元；医疗费用赔偿限额为 **10000**；财产损失赔偿限额为 **2000** 元；被保险人无责任时，无责任死亡伤残赔偿限额为 **11000**；无责任医疗费用赔偿限额为 **1000**；无责任财产损失赔偿限额为 **100** 元。

5 对于垫付的抢救费用，保险人有权向致害人追偿的 4 种情形：

1) 驾驶人未取得驾驶资格的

- 2) 驾驶人醉酒的
- 3) 被保险机动车被盗窃期间肇事的
- 4) 被保险人故意制造交通事故的

6 车辆损失险是指车辆因遭受保险责任范围内的自然灾害或意外事故，造成车辆本身损失，以及发生的合理施救费用，保险人依照保险合同的规定给予赔偿。

7 车损险的保险责任 **p58-59** 自己看

8 车损险的施救费用 **p59** 页自己看，有一小題

9 车损险的责任免除 **p60-61** 自己看

10 发生全部损失时，保险金额高于保险事故发生时保险车辆的实际价值的，以保险事故发生时保险车辆的实际价值计算赔偿；保险金额等于或低于保险事故时保险车辆实际价值的，按保险金额计算赔偿。

11 三者险的保险责任和责任免除 **p67** 页（了解）

12 我国三者险采取责任限额的方式。

13 全车盗抢险的保险责任包括：

1) 保险车辆被盗窃、抢劫、抢夺，经县级以上公安部门立案侦查，自立案起满三个月未查明下落的全车损失。

2) 保险车辆全车被盗窃、抢夺、抢夺期间发生的

车辆损坏需要修复的合理费用

3) 保险事故发生后, 被保险人为防止或者减少保险车辆的损失所支付的必要的、合理的费用

#### 14 玻璃单独破损险

1) 保险责任: 保险车辆风窗玻璃或车窗玻璃的单独破碎, 由保险人负责赔偿

2) 责任免除: 安装、维修车辆过程中造成的玻璃单独破碎; 被保险人或驾驶人的故意行为造成的玻璃破碎。

#### 15 不计免赔特约条款

经特别约定, 保险事故发生后, 按照对应投保的主险条款规定的免赔率计算的应当由被保险人自行承担的免赔金额部分, 保险人负责赔偿。

### 第四章

1、核保的原则: (1) 保证长期承保利润 (2) 提供优质的保险服务

(3) 争取市场的领先地位 (4) 谨慎运用公司的承保能力 (5) 实施规范的管理

### 第五章

1、P138 案例分析 5-12

2、预付案件: 是指某些特殊案件需要预付部分赔款。  
(P146)

3、未决赔案管理: 是指保险公司对属于保险责任范围

而由于各种原因尚未赔付结案的案件。

## 第六章

**1、在对车辆进行施救时，对于不合理的施救费用，保险人不予责任。** 常见的不合理施救有：

**(1)** 对倾覆车辆在吊装过程中未合理固定，造成倾覆。

**(2)** 在使用吊车起吊中未对车身合理保护，导致车身大面积损伤。

**(3)** 对拖移车辆未进行检查，造成车辆机械损坏，如轮胎缺气或转向失灵硬拖硬磨造成轮胎损坏。

**(4)** 在分解施救过程中拆卸不当，造成车辆零部件损坏或丢失。

## 第七章

1、碰撞损伤鉴定注意事项：

**(1)** 在定损碰撞受损的汽车之前，应先查看车上是否有破碎的玻璃，是否有锋利的刀状或锯齿状金属边角。对危险部位做上安全警示，或进行处理。

**(2)** 如果闻到有汽油泄漏的气味，切勿使用明火，切勿开关电器设备。事故较大时，可考虑切断蓄电池的电源。

(3) 如果有润滑油或齿轮油泄漏，要当心滑倒。

(4) 在检验电器设备的工作状态时，不要造成新的损伤。例如：在车门变形的情况下，检验电动车窗玻璃升降功能是否受损时，切勿盲目升降，以免造成玻璃的损坏。

(5) 应在光线良好的场所进行诊断，如果损伤涉及底盘或需在车下进行细致检查时，务必使用升降机，以保证定损人员的安全。

2、汽车车身的结构有三种基本类型：**承载式、非承载式、半承载式**

**3、从保险角度来看**，变速器的损失主要是拖底，其他类型的损失极小。

4、施救进水汽车时，应该注意如下事项：**(1) 严禁水中启动汽车** **(2) 科学拖车**

**(3) 及时告知车主和维修厂商** **(4) 及时检修电气元器件**

**(5) 及时检查相关的机械零部件** **(6) 清洗、脱水、晾晒、消毒及美容内饰**

**(7) 保养汽车** **(8) 谨慎启动**

5、汽车盗抢险 **P219**

保险责任：

**(1) 保险车辆（含投保的挂车）全车被盗窃、**

被抢劫、被抢夺，经县级以上公安刑侦部门立案证实，满**60**天未查明下落。

**(2)** 保险车辆全车在被抢劫、被抢夺过程中，因发生事故造成损失需要修复的合理费用。

**(3)** 保险车辆在被盗窃、被抢劫、被抢夺后，受到损坏或车上零件部件、附属设备丢失需要修复的合理费用。

责任免除：

**(1)** 非全车遭盗抢，仅车上零部件或附属设备被盗窃、被抢劫、被抢夺。

**(2)** 保险车辆被盗窃未遂造成保险车辆的损失。

**(3)** 保险车辆被诈骗、罚没、扣押造成的全车或部分损失。

**(4)** 全车被盗窃、被抢劫、被抢夺后，保险车辆肇事导致第三者人员伤亡或财产损失。

**(5)** 保险车辆与驾驶员同时失踪。

**(6)** 被保险人因民事、经济纠纷而导致保险车辆被抢劫抢夺。

**(7)** 被保险人及其家庭成员、被保险人允许的驾驶人员的故意行为或违法行为造成的损失。

**(8)** 被保险人未能向保险人提供出险地县级以上公安刑侦部门出具的汽车被盗抢案件的证明、

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/878070101033006023>