



汽车保险与理赔

主讲教师：汽车工程系 何薇

电话：13730602103

邮箱：1078593048@qq.com



汽车保险与理赔

1. 必修课--考试课

成绩=平时成绩+实训成绩+期末成绩

平时成绩占20%，实训成绩20%，期末成绩占60%

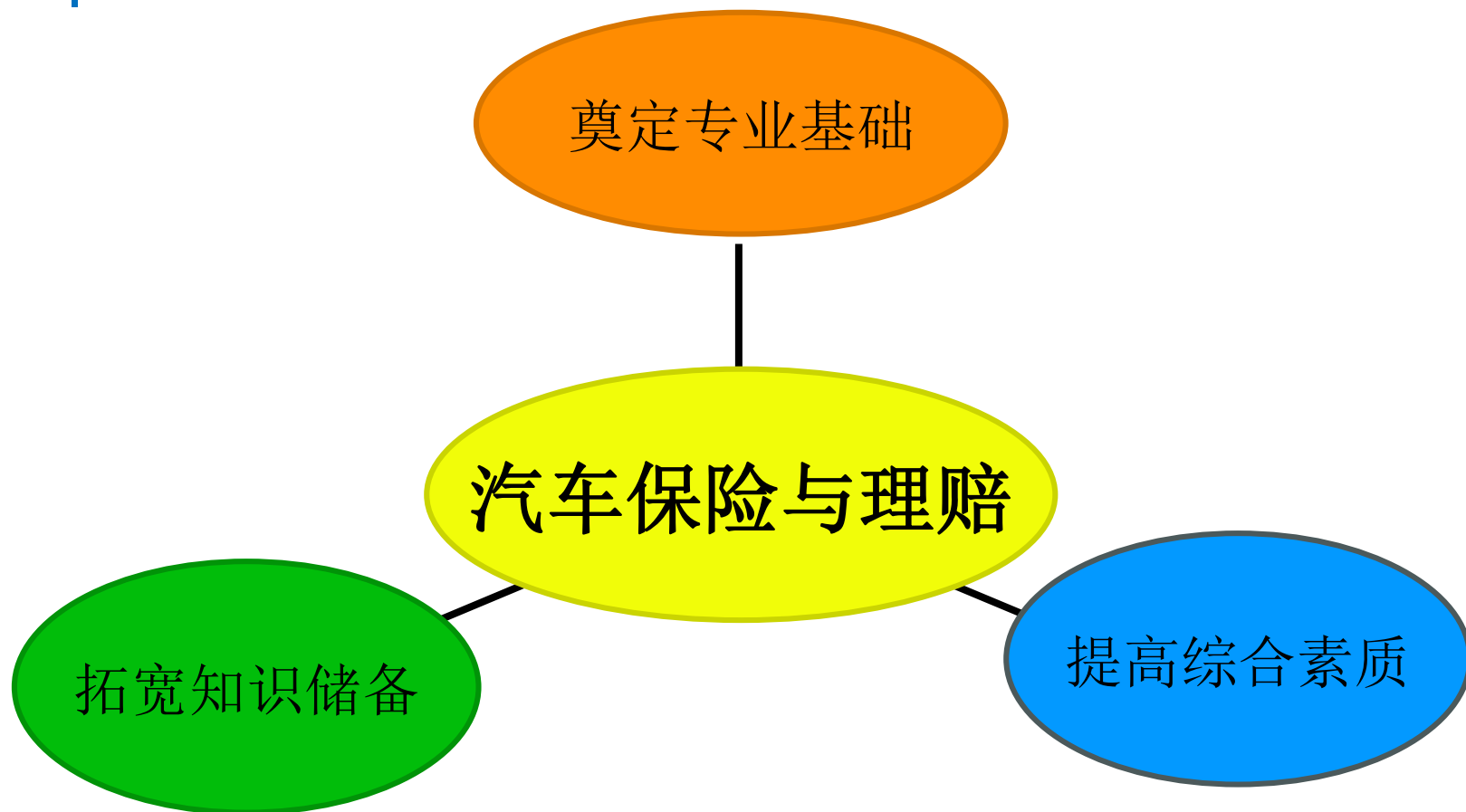
平时成绩：考勤+提问+作业

2. 学时：

48学时=3学分

理论40学时+实践8学时 一学期结课

汽车保险与理赔



汽车保险与理赔

我国汽车行业保有量及其增速走势图（亿辆）

中国汽车保有量

单位：亿辆来源：公安部交管局制图：北海居



2013年最新《机动车强制报废标准规定》，载客和载货汽车的使用年限一般为**10-15年**

截至到**2017**年底，全国机动车保有量达**3.10**亿辆，其中汽车**2.17**亿辆；

汽车保险与理赔

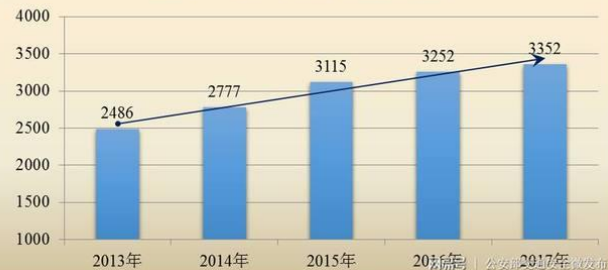
截至2017年12月汽车保有量超过200万的城市

单位：万辆



近五年机动车新注册登记情况

单位：万辆



2017年，全国新能源汽车保有量达153万辆，107个城市已启用新能源汽车专用号牌。



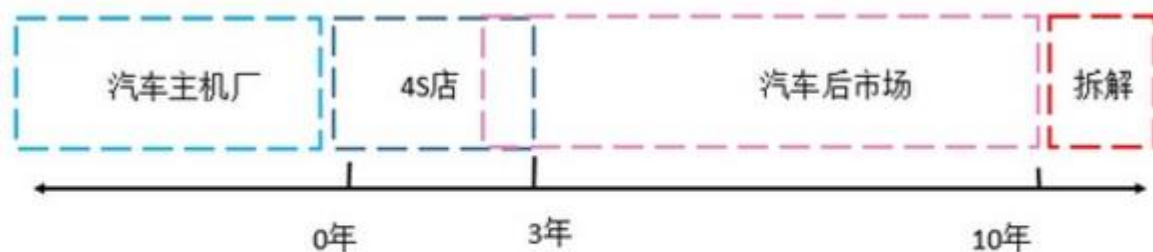


汽车保险与理赔

作为中国汽车市场的新秀，成都已经屹立在中国汽车市场第一梯队。据智研咨询出版的《2017年最新汽车保有量超过200万辆城市排行榜》统计数据显示，截至2017年12月底，全国机动车保有量达3.10亿辆，其中汽车2.17亿辆；其中，成都汽车保有量达452万辆，仅次于北京位列第二。

中国的汽车后市场规模在2014年已达6000亿元，2015年市场产值达8000亿元。到2018年，这一数字将突破万亿元大关。

汽车保险与理赔



一辆汽车的人生轨迹

汽车后市场就是在一辆汽车从售出到拆解报废的过程中，发生的交易的总称

成熟汽车市场的汽车后市场

和汽车销售的利润比为7:3



汽车保险与理赔

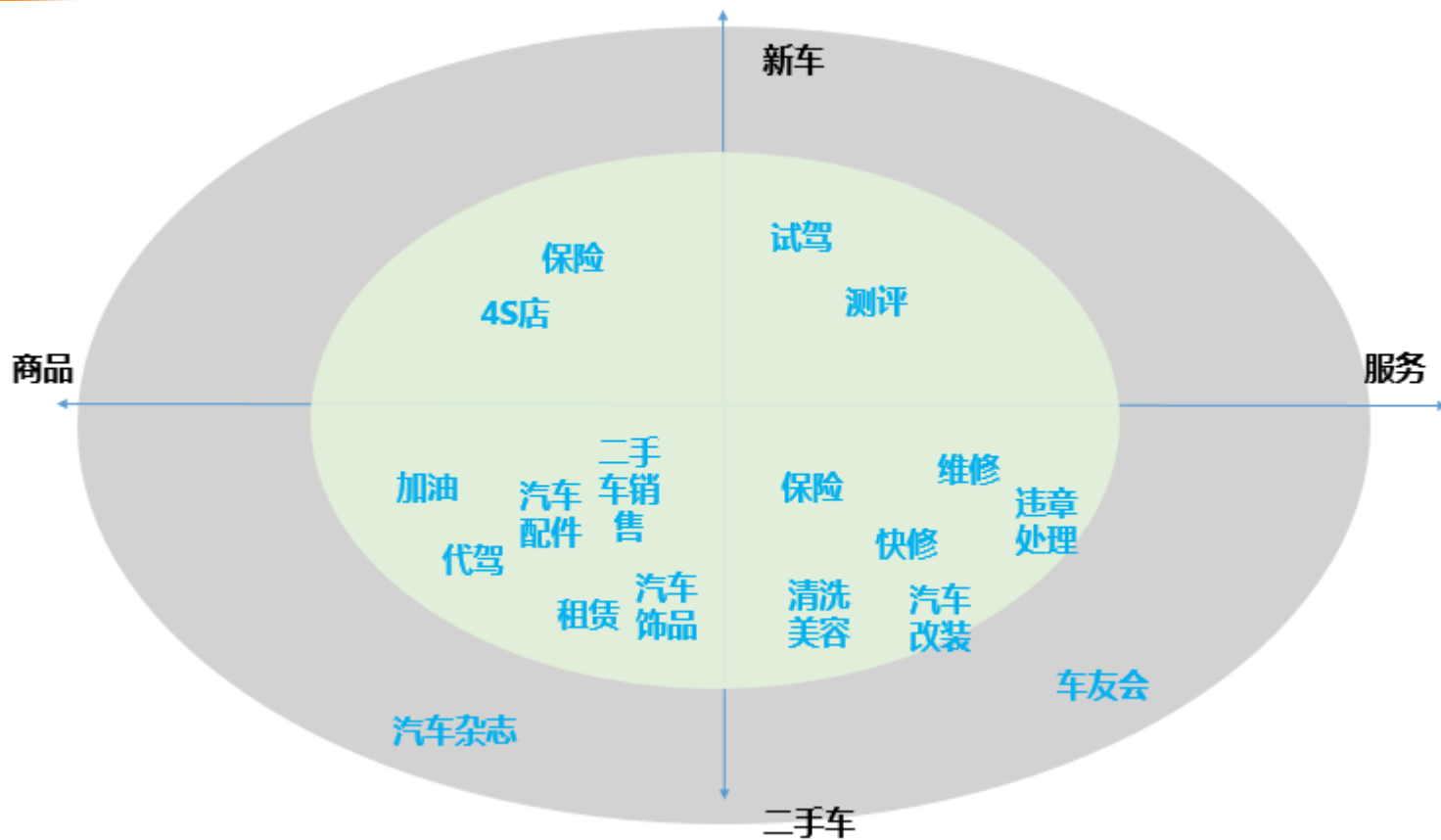
一辆汽车的生命轨迹被分成了四个部分。

生产出来之前是春天，各种工程师和设计师对待一个汽车就像对待儿子一样，从造到产，无不费劲心思。

生产出来拉到4S店，在汽车生产出来在4S店被展览销售。虽然从汽车销售出去开始，这辆汽车就进入了汽车后市场。因为保护政策，汽车的前3年保养维修必须要在4S店进行。

所以汽车真正进入后市场是从第四年开始。从第四年到汽车报废拆解，这中间发生的一切与汽车有关的交易和消费，都是汽车后市场。

汽车保险与理赔



备注：图中的二手车是指已经销售出去，正在被车主驾驶的
的车辆，而非进行交易的“二手车”。



汽车保险与理赔

- 1.汽车保险行业；
- 2.汽车金融行业 汽车信贷和消费信贷、抵押贷款；
- 3.汽车IT行业、车联网、防盗器、倒车雷达、中央门锁、车载电话、GPS、
- 4.汽车养护行业（汽车微修），即汽车精品、用品、美容、快修及改装行业；
- 5.汽车维修及配件行业 车身、底盘、发动机等维修；
- 6.汽车文化及汽车运动行业 车模型、汽车体育、汽车知识、汽车报刊、汽车书籍、汽车影视、车友会、汽车与社会等；
- 7.二手车及汽车租赁行业。



汽车保险与理赔

汽车保险行业

车险业将保持15%增速

汽车保险在财产保险领域属于一个相对年轻的险种，但在财产保险的保费收入中，却是所占比重最大的。据统计，在国内保险公司中，汽车保险业务保费收入占财产保险业务总保费收入的50%以上，部分公司的汽车保险业务保费收入比重甚至达60%以上。

汽车保险市场，虽然利润空间大，但也存在较多硬伤，汽车保险价格过高、骗保行为依然存在、出险以后赔偿范围尺度不明确等问题亟待解决。



汽车保险与理赔

汽车金融

在国际上，汽车金融是汽车产业链中利润率最高的环节。据统计，全球汽车销售量中的70%是通过融资贷款销售的，汽车金融业务所带来的利润占到全球汽车行业利润的24%左右。

但是，中国的汽车金融发展却不尽如人意。根据福特亚太公司2014年的研究数据，在各国的汽车信贷渗透率(通过信贷购买的汽车总量占汽车整体销量的比重)方面，美国为80%以上，印度为70%，巴西为50%，俄罗斯30%，而中国仅为17%。



汽车保险与理赔

2013年中国租车市场的渗透率仅为0.4%，远低于日本、美国、韩国及巴西的2.5%、1.6%、1.4%及1.3%。

二手车及汽车租赁

在发达国家成熟汽车市场中，二手车业务大约占到汽车消费总量的70%。美国、德国、瑞士和日本的二手车销量分别是新车销量的3.5倍、2倍、2倍和1.4倍。根据中国汽车工业协会发布的数据，2014年全年，国内市场共消费新车2349万辆，同比增长6.9%，而2013年的增长率为13.8%，新车市场增长明显呈放缓趋势。

另一方面，二手车市场出现井喷式增长，全年销量直逼千万，同比增长率高达27%。但是，即便如此，国内二手车的销量仍仅占新车销量的1/4左右。



汽车保险与理赔

互联网与汽车养护行业的融合使得O2O上门保养公司迎来发展机遇。从2013年开始，卡拉丁、e保养、博湃、后卡等创业公司纷纷踏入上门保养的行列。

汽车养护业

总收入有望超3000亿元

汽车养护行业包括汽车精品、用品、美容、快修及改装等类别。随着“三分靠修，七分靠养”的以养代修理念逐渐深入人心，汽车已经逐渐从“大拆大卸”的维修方式向“以维护为主，视情维修”的方式过渡，汽车美容养护行业迎来发展的大好时代。

我国拥有私人高档汽车的车主有60%会给自己的爱车做美容养护，私人低档汽车车主30%以上会适时地给自己的车做美容养护。单汽车美容一项，中国平均每辆车每年美容费用为1552.3元，行业总收入达250多亿元。



汽车保险与理赔

汽车维修及配件行业

产值2020年将过万亿元

2014年，我国汽车维修业的产值达到5000亿元，并以每年10%以上的速度递增。专家预测，到2020年，我国维修业产值有望超过1万亿元。

我国维修企业虽有44万家左右，具有二类资质以上的不到1/3。其中包括汽车品牌授权的4S店以及一些规模较大的一类汽修厂占维修厂总量的15%~20%；部分4S店所设立的维修服务网点，以及具备一定规模和技术水平的二类维修厂占到总量的25%~30%；规模较小、技术水平较低三类维修厂则占到总量的50%以上。



汽车保险与理赔

汽车IT行业

推动车联网用户渗透率破10%

IT企业从汽车行业看到了新的发展契机。从谷歌的地图与自动驾驶技术，到苹果的Carplay车载智能手机嵌入系统，再到阿里巴巴的高德地图和腾讯的打车软件，IT业的巨头们对于汽车行业可以说是虎视眈眈。当前，IT企业跨界造车又成为热点话题。继乐视超级汽车计划正式曝光后，苹果也加入了这股跨界造车的热潮。



汽车保险与理赔

汽车文化和运动行业

走过了30年不平凡的路

汽车文化尚处于萌芽阶段，而民众对汽车运动的了解和参与仍处于较低的水平。汽车文化是汽车市场发展发展到一定阶段的必然产物，它是以汽车行为文化和观念文化为主的汽车产业链的延伸。汽车文化的融入不仅可以帮助汽车品牌有效提升价值，同时还会推进社会的进步。

汽车运动行业在中国的发展已经走过了30年的时间。1985年，中国汽车运动联合会与香港汽车会共同举办了首届香港-北京汽车拉力赛，这可以看作是汽车运动在中国诞生的开端。如今，30年过去，汽车行业从无到有，正在逐渐蜕化发展，中国汽车运动联合会也已经从当初单纯地提供赛事服务，到搭建国内赛事平台，再到当前拥有多个全国汽车比赛系列以及各类国际汽车赛事，日益成熟。



汽车保险与理赔

2013年11月7日6时30分，苏鸿公司的驾驶员孙某驾驶该公司小型客车在沈海高速与陈某驾驶的货车发生追尾，致使苏鸿公司的小型客车发生燃烧，陈某的货车亦有损坏，公安部门认定孙某负事故全部责任。后经评估，苏鸿公司的小型客车的损失为127911.52元。

事后，苏鸿公司向保险公司申请理赔时，保险公司以孙某在实习期内单独上高速违反了公安部门的相关规定为由拒绝理赔。多次索赔无果后，苏鸿公司一纸诉状将保险公司告上海安县人民法院。



汽车保险与理赔

法院一审另查明，公安部《机动车驾驶证申领和使用规定》第六十五条第二款规定，“驾驶人在实习期内驾驶机动车上高速公路行驶，应当由持有相应或者更高准驾车型驾驶证三年以上的驾驶员陪同。”孙某于2013年3月取得C1驾驶证，肇事时领证不到一年。苏鸿公司在保险公司投保了非营业用汽车不计免赔车辆损失险，车损保险金额148320元，事故发生在保险期间。其中，保险合同为格式条款，合同第六条、第七条、第八条约定了保险人责任免除条款，其中第六条第七项第6目约定，“依照法律法规或公安机关交通管理部门有关规定不允许驾驶被保险机动车的其他情况下驾车”保险人免除责任。



汽车保险与理赔

法院审理认为，**免责条款的内容必须具体明确，并向投保人作出充分说明**。现保险合同用兜底性条款框定保险范围，既使得免责条款不能做到具体明确，也难以使投保人准确预测获益范围，甚至额外减免保险公司责任，故从保险法的强制性规定和公平原则出发，不应认定兜底性免责条款已经发生效力。原告主张保险理赔有据可依，应依法予以支持，遂判决保险公司赔偿原告保险理赔款127911.52元。

保险公司不服，提起上诉。南通中院经审理维持原判。



汽车保险与理赔

保险法第十七条规定，对保险合同中免除保险人责任的条款，保险人在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起投保人注意的提示，并对该条款的内容以书面或者口头形式向投保人作出明确说明，未作提示或者明确说明的，该条款不产生效力。

这一规定的立法本意在于寻求保险公司和投保人之间的利益平衡，防止免责范围过分扩大，以保护相对弱勢的投保人。该案中，保险合同没有对“驾驶员在实习期内单独驾车上高速发生事故保险人免责”这一情形作出具体约定，仅以兜底性条款进行了概括，由于该兜底性免责条款并不具体明确，更无从向投保人作出明确说明，故法院认定该免责条款不发生效力。



汽车保险与理赔

1. 车撞了树，只给车上了交强险。假定树不需要赔，那么，车的损失是否可以走理赔？

答案：不赔，因交强险只理赔交通事故中的受害方，那么在这个例子里，受害方是树，不赔树的话，车辆损失就得不到任何保险补偿。



汽车保险与理赔

2. 捷达车在后，奔驰车在前，突然前面有交通事故，奔驰车急刹车，捷达车没刹住，追尾了，把奔驰车的保险杠给撞坏了。这倒霉催的，不过还好有车险。奔驰车给4S店打电话问修车费，双方协商解决理赔问题。4S店回复奔驰车配件4万，要空运过来，国内没有这型号的配件。

捷达车只上了交强险，那么他需要如何赔偿？

事故中产生的财产损失，最多赔付2千。也就是说，因为他只上了交强险，没有上商业三者险，3.8万要等着捷达车支付。



汽车保险与理赔

3. 一人在倒车时，经验不足，让家人站在车后，加上技术不熟练，油门当刹车，导致家人死亡。

这种情况车险不能理赔。如果是外人，可以理赔。这也是为了防止骗保，故意伤害家人。



汽车保险与理赔

保险方面的常识问题——

1. 汽车保险的险种有哪些？
2. 车损险和划痕险的区别？
3. 车损险和玻璃单独破碎险的区别？
4. 交强险和第三者责任险的区别？
5. 车损险和涉水险的区别？
6. “全险” = “全赔”？



汽车保险与理赔

1. 汽车保险的险种有哪些？

汽车保险主要分为**基本险**和**附加险**两大类。

基本险有 4 种，包括 第三者责任险、车辆损失险、车上人员责任险以及交通强制责任险（简称交强险）；

附加险一般有 23 种，但我们平常使用且常投保的险种包括全车盗抢险、无过失责任险、划痕险、玻璃单独破碎险、车辆停驶损失险、自燃损失险、新增设备损失险和不计免赔特约险。



汽车保险与理赔

2.车损险和划痕险的区别？

既然车损险就可以赔付因车辆损坏造成的维修费，那么上划痕险干什么？

划痕险的理赔范畴是无明显碰撞痕迹的车身划痕损失。举个例子，比如车被小孩用钥匙刮花了车漆，类似这样的伤痕是可以通过划痕险理赔。

车损险的理赔范畴则是车辆被碰撞出明显的凹痕或者无法使用时理赔，简单说就是假如您的车刮了墙导致车身有凹痕，这时车损险就派上用场了。这里提示一下大家，划痕险的投保前提是必须要投保车损险。



汽车保险与理赔

3.车损险和玻璃单独破碎险的区别？

玻璃险的全称是：玻璃单独破碎险，理赔范围是在停车和使用时而造成的车辆玻璃损坏，而因多方事故造成的玻璃损坏则由车损险来负责赔付。



汽车保险与理赔

4. 交强险和第三者责任险的区别？

第三者责任险采取的是保险公司根据被保险人在交通事故中所承担的事故责任的比率 来确定其赔偿额度，而交强险实行的是“无过错责任”原则，即无论被保险人是否在交通事故中负有责任，保险公司均将在交强险 12.2 万元责任赔偿限额内予以赔偿。第三者责任险规定了较多的免除责任事项和免赔率，而交强险的保险责任几乎涵盖了所有道路交通风险，且不设免赔率和免赔额。另外，交强险和第三者责任险在发生事故的时候 可同时进行赔付。

汽车保险与理赔

5.车损险和涉水险的区别？

车损险和涉水险的区别

	车损险	涉水险
包含涉水理赔	渗水或者被水泡之后， 车辆除发动机故障之外的一切故障维修费用。	只包含渗水、泡水后由于发动机进水导致的故障。
责任免除	渗水或者被水浸泡之后， 尝试启动造成的发动机故障。	--



汽车保险与理赔

6.“全险” = “全赔” ？

其实“全险”这个词在保险公司和国家相关法律中并不存在，只是人们的一个习惯用语。人们习惯性地将包括交强险、第三者责任险、不计免赔险、车损险、盗抢险、车上人员险等在内的几个主要险种笼统地称为“全险”。但实际上还是有很多险种没有投保，因此在出了事故之后所谓的上“全险”并不能得到保险公司的全部赔偿。



汽车保险与理赔

第1章 汽车保险基础知识

第2章 汽车保险产品

第3章 汽车承保实务

第4章 汽车保险索赔与理赔实务

第5章 汽车保险事故现场查勘

第6章 汽车保险事故的损失评估

第7章 汽车消费贷款及其保险

第8章 汽车保险欺诈风险控制