

# 汽车保险投保与承保实务



天有不测风云，人有旦夕祸福

# 汽车保险投保与承保实务

## 汽车保险投保 与 承保实务





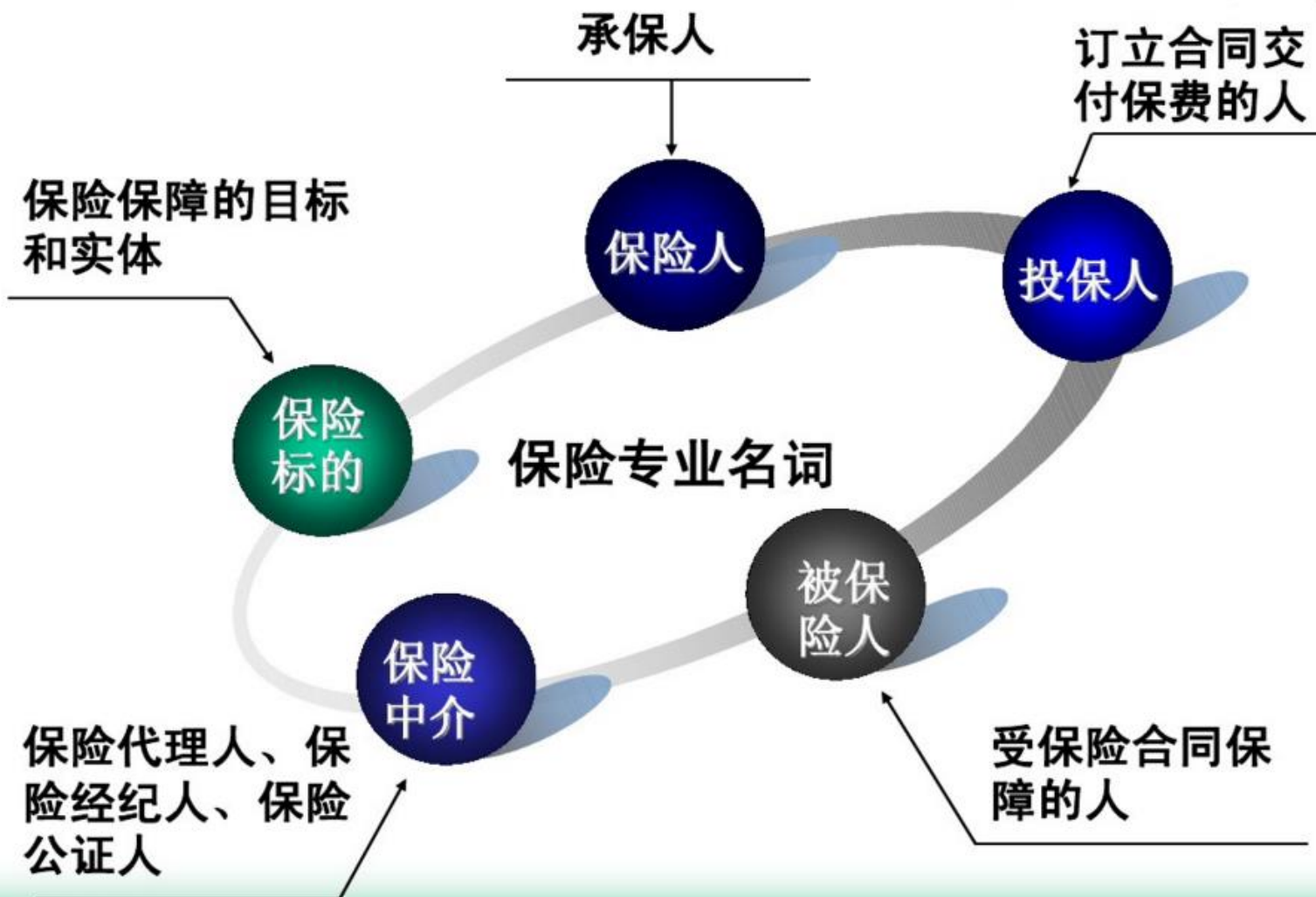
# 汽车保险投保与承保实务

---

## 内容回顾

1. 保险专业名词
2. 主要车险种类

# 汽车保险投保与承保实务

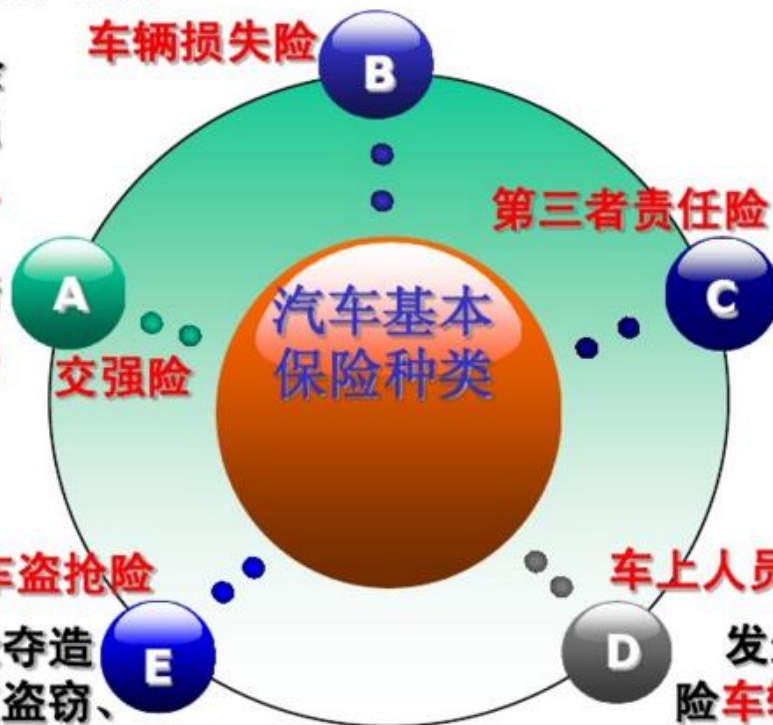


# 汽车保险投保与承保实务

保险人对于被保险人**汽车**，因**保险责任范围内**的事故所致的**毁损**予以赔偿的保险。

被保险人或其允许的合格驾驶员，在使用保险汽车过程中，发生意外事故，致使**第三者遭受人身伤亡或财产的直接损毁**，依法由被保险人支付的赔偿费用，保险人依法给予的一种保险。

保险公司对被保险机动车发生道路交通事故造成**受害人的人身伤亡、财产损失**，在**责任限额内**予以赔偿的**强制性责任保险**。



全车盗窃、抢劫、抢夺造成的**车辆损失**以及在盗窃、抢劫、抢夺期间受到损坏或车上零部件、附属设备丢失需要**修复的合理费用**。

发生意外事故，造成**保险车辆上人员的人身伤亡**，依法应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人负责赔偿。



# 汽车保险投保与承保实务

## 商业险

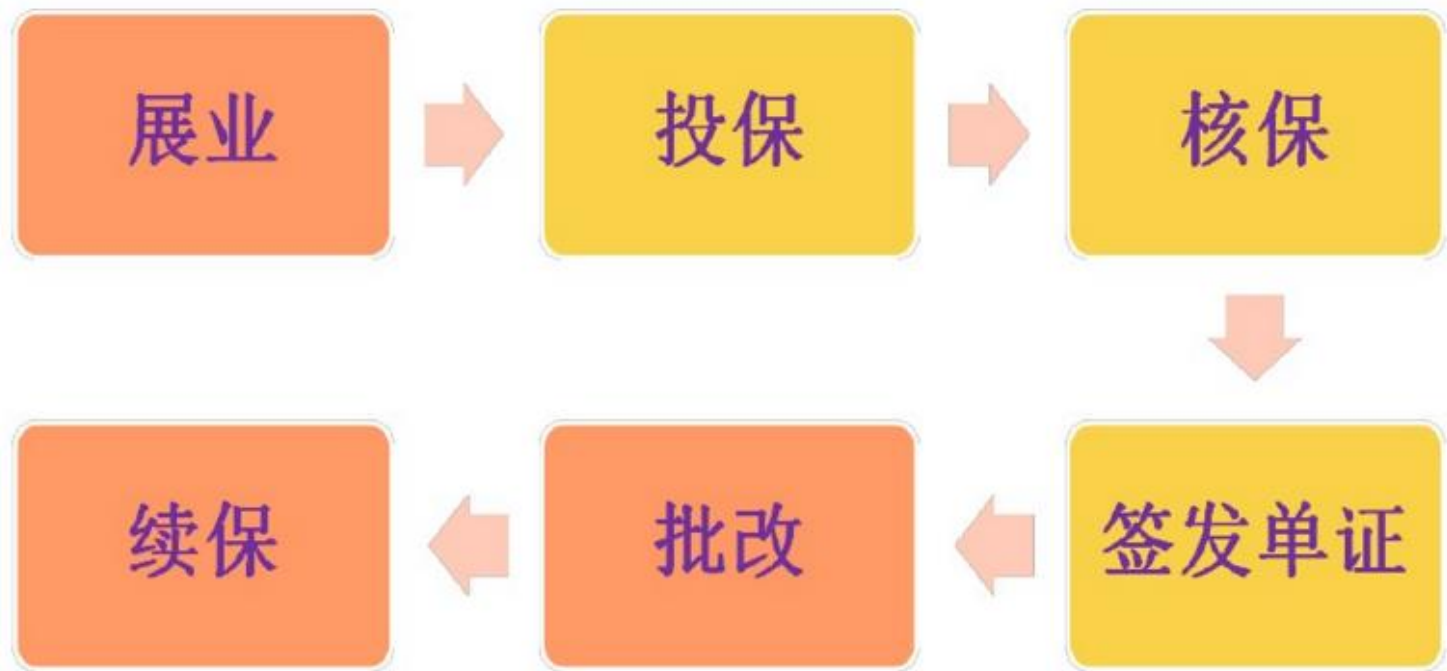
基本险	车损险	三责险	车上人员	盗抢险
附加险	车损不计免赔	三者不计免赔	车上人员不计免赔	盗抢不计免赔
	玻璃单独破碎	车上货物责任险		盗抢附加高尔夫
	车身划痕损失险	车载货物掉落险		
	自燃损失险	附加油污污染险		
	车辆停驶损失险			
	代步车费用			
	新增加设备险			
	多次事故免赔特约			

各保险公司  
其他专用  
附加险



# 汽车保险投保与承保实务

## 承保流程



一般先由从事展业的人员为客户制定保险方案，客户提出投保申请，经保险公司核保后，双方共同订立保险单。

# 汽车保险投保与承保实务

## 保险展业

保险展业是保险人向客户宣传保险、介绍保险产品的过程，是保险经营的第一步。

- 1、展业人员应具备业务能力
- 2、加强保险宣传



# 汽车保险投保与承保实务

## 本节提要

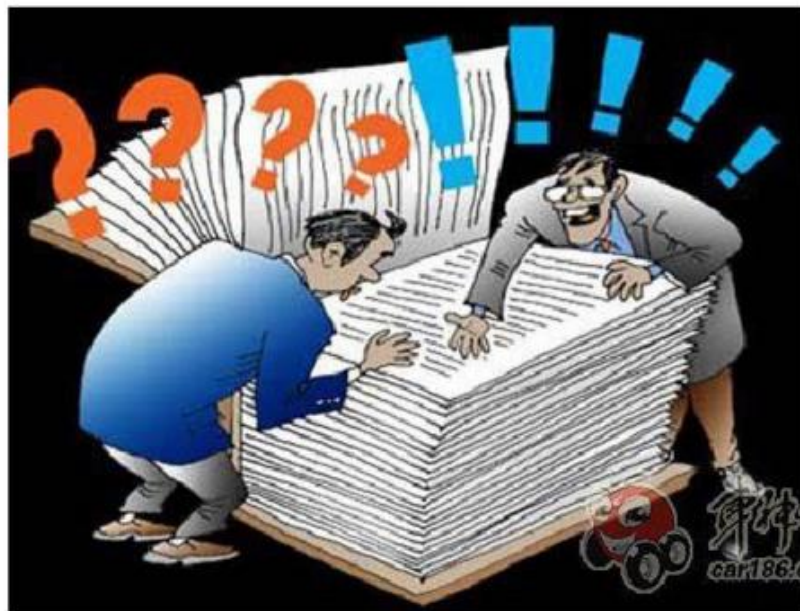
### 一、投保

- ☑ 杂谈
- ☑ 车险选择

### 二、承保

- ☑ 概述
- ☑ 核保

保险合同订立包括要约和承诺两个过程。



「这当然都是您的保险合同啦！」

# 汽车保险投保与承保实务

## (一) 汽车投保概述

1. 汽车投保的意义
2. 购买车险的渠道
3. 保险公司的选择
4. 车险购买流程
5. 投保注意问题

投保人翻车~



# 汽车保险投保与承保实务

## 1. 汽车投保的意义

**原则**——《保险法》11条

公平互利、协商一致、自愿订立

- **投保**：投保人向保险人表达签订保险合同的意愿的过程。
- **机动车辆保险的选择**，是机动车辆所有人基于自己的风险需要，利用已掌握的保险知识及信息材料，进行对比分析，选择最佳的保险公司、投保险种及投保方式的行为过程。



# 汽车保险投保与承保实务

## 2. 购买车险的渠道

业务员上门服务

柜台投保

电话投保

网上投保

保险中介机构投保



# 汽车保险投保与承保实务

## 2. 购买车险的渠道



“业务员”上门服务

便捷

有假保单可能

柜台投保

可靠、保费便宜

投保理赔需亲力亲为

电话投保

保费便宜、电话答疑、保单上门

非面对面，电话沟通有误导可能

网上投保

方便、快捷  
保单上门

投保人需了解险种，普及率受限



# 汽车保险投保与承保实务

## 2. 购买车险的渠道

### 保险中介机构投保

专业代理机构

兼业代理机构

4S店 修理厂 银行 邮局...

保险经纪人



可提供多家保险产品，多种保险设计方案；态度好；提供理赔帮助

投保成本高；代理公司选择不当风险大，需提高警惕，检验代理资格

（以4S店为例）保险、维修、理赔一站完成，维修和配件质量有保障

保费不一定便宜；提供的保险服务不一定专业

# 汽车保险投保与承保实务

## 3. 保险公司的选择

四字箴言：**多、快、好、省**



# 汽车保险投保与承保实务

车险保险公司选择原则一：**多**

## ■ 险种齐全

- 车辆损失险、第三者责任险、车上责任险、自燃损失险、玻璃单独破碎险、全车盗抢险.....



# 汽车保险投保与承保实务

车险保险公司选择原则二：**快**

## ■ 操作流程快

□ 投保、查勘、理赔





# 汽车保险投保与承保实务

车险保险公司选择原则三：**好**

## ■ 服务好

- 投保顺畅，有清晰直观的投保指引；全国通赔，异地出险理赔；上门收取理赔资料；个性增值服务……





# 汽车保险投保与承保实务

车险保险公司选择原则四：**省**

## ■ 价格合理

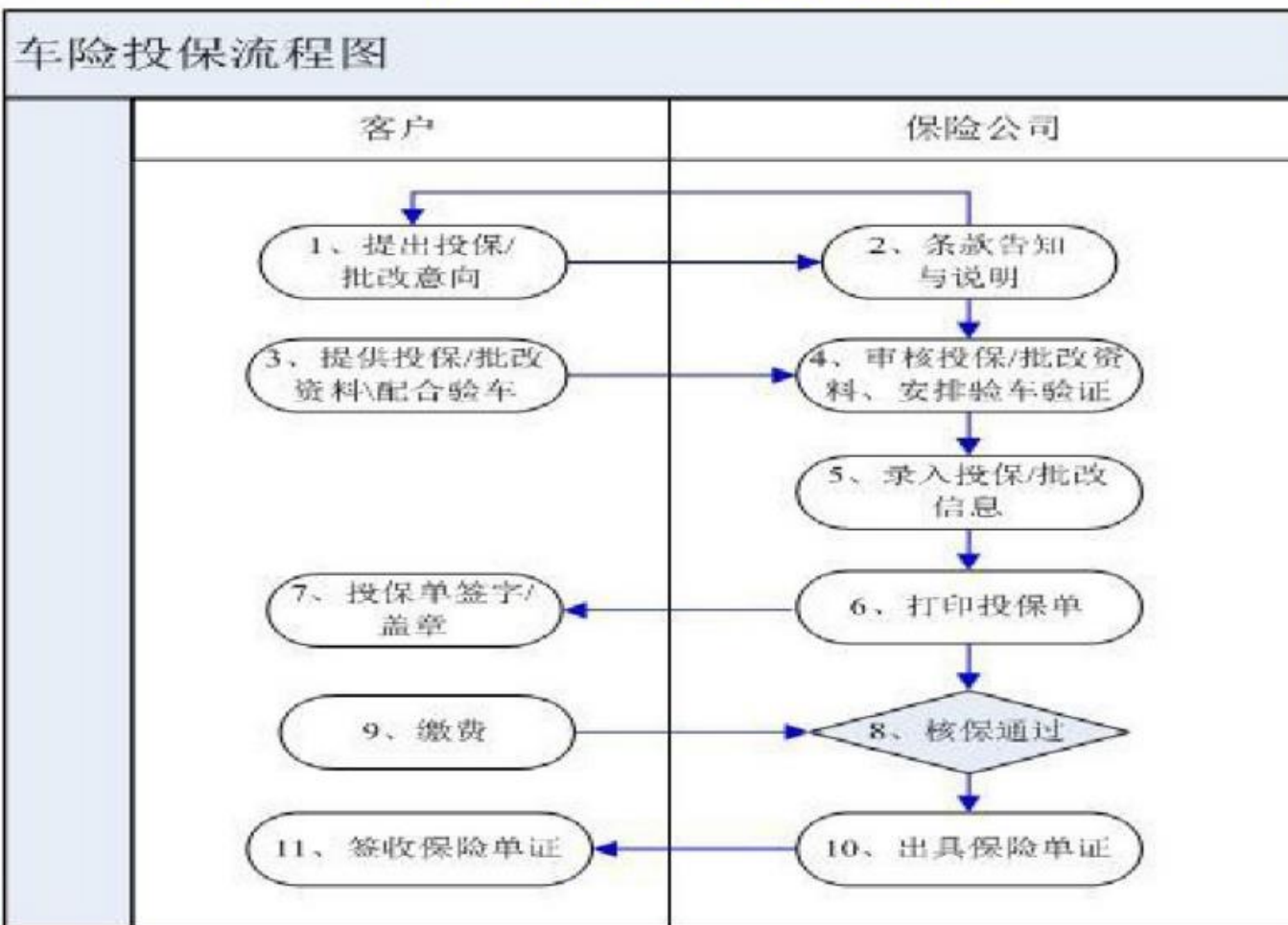
□ 险种的**保障范围**、**保额**和**保费**是否清晰透明



保证服务质量的前提下，省一分是一分！

# 汽车保险投保与承保实务

## 4. 车险购买流程



# 汽车保险投保与承保实务

X 保险公司机动车辆保险投保单

投保情况	投保情况 <input type="checkbox"/> 新保 <input type="checkbox"/> 续保		上年投保公司	
	上年单号		到期时间	
被保险人	被保险人		身份证号码	
	通讯地址		邮政编码	
	联系人		联系电话	
投保车辆情况	车牌号码	境外号牌	号牌底色	
	厂牌型号	车辆种类	车架号	
	发动机号	排气量(升)	车辆颜色	
	VIN 码	座位/吨位	初登日期	
	使用性质	<input type="checkbox"/> 营业 <input type="checkbox"/> 非营业	防盗装置	<input type="checkbox"/> 电子防盗 <input type="checkbox"/> 机械防盗 <input type="checkbox"/> 无
	所属性质	<input type="checkbox"/> 机关 <input type="checkbox"/> 企业 <input type="checkbox"/> 个人	固定车位	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 无 驾驶人 <input type="checkbox"/> 单人 <input type="checkbox"/> 多人
	行驶区域	<input type="checkbox"/> 省内 <input type="checkbox"/> 国内 <input type="checkbox"/> 出入港澳	安全装置	<input type="checkbox"/> 安全气囊 <input type="checkbox"/> ABS 系统 <input type="checkbox"/> 无
	主驾驶人资料	姓名	性别	婚姻状况
	身份证号码	出生日期		
	近三年肇事记录	<input type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 1次 <input type="checkbox"/> 2次 <input type="checkbox"/> 三次及以上		
	违章记录	<input type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 1次 <input type="checkbox"/> 2次 <input type="checkbox"/> 三次及以上		
基本险	车辆损失险			
	新车购置价	保险金额	费率	保费小计
	驾驶员座位责任险			
	赔偿限额		保费小计	
	乘客座位责任险			
	赔偿限额	万/座	保费小计	
	第三者责任险		全车盗抢险	
	赔偿金额	保费小计	保险金额	费率 保费小计
附加险	险 别	保险金额 (赔偿限额)	费率	保费小计
	玻璃单独破碎险			
	自燃损失险			
	车身划痕损失险			
	发动机涉水损失险			
	不计免赔率险			
	新增设备损失险			
	其他险种			
保险期限: 自 年 月 日零时起至 年 月 日二十四时止				
特别约定:				

经办人:

日期:

投保人:

日期:

被保险人:

日期:



# 汽车保险投保与承保实务

---

## 5. 投保注意！

- 1.国家保险相关部门根据参加制定汽车保险规范的三家保险公司制定了三种不同的保险条款。
- 2.对车辆投保时一定看清楚投保险种和项目，不要相信所谓的“全险”概念！
- 3.一般在保单的左下方会表示该保单的“出生地”，与后续理赔有关。
- 4.投保时应足额投保，确保出险时能够得到合理的赔偿。
- 5.注意保险的有效日期。
- 6.保单上的特别条款请一定仔细关注。

# 汽车保险投保与承保实务

车险并非有险必保！也不是有保必赔！



驾驶证

常见商业车险**不赔**责任



私自承诺赔偿金



！ 饮酒



● 吸毒  
● 麻药



批单问题



- ✓ 不报案
- ✓ 报案不及时
- ✓ 报假案



# 汽车保险投保与承保实务

没有最好，只有最适合~

## ■ 总结：

1. 按时续保
2. 足额投保
3. 险种适合
4. 不超额投保和重复投保
5. 看清条款



# 汽车保险投保与承保实务



## 车险投保方案设计

- A. 最低保障方案
- B. 基本保障方案
- C. 经济保险方案
- D. 全保障方案



# 汽车保险投保与承保实务

## 1. 最低保障方案

- ◆ 机动车交通事故责任强制保险
- ◆ 满足上路上牌需求
- ◆ 对本车本人无保障
- ◆ 950元





# 汽车保险投保与承保实务

---

## 2.基本保障方案

- ◆ 险种组合：交强险（必买）+三者险+车损险
- ◆ 适用对象：为了节约钱，又考虑到适度转嫁部分风险的人。
- ◆ 优点：经济、兼顾到第三者风险和自己的车损。
- ◆ 缺点：不是最佳组合





# 汽车保险投保与承保实务

---

## 2.基本保障方案——实例

- ◆ 以价值**10**万元私家新车为例，投保三者险以**10**万元为限额，因此需要交保费**1026**元，车损险**701**元，交强险**950**元，三项保费共计**2677**元。



# 汽车保险投保与承保实务

---

## 3.经济保险方案

- ◆ 险种组合：交强险（必买）+三者险+车损险+不计免赔+全车盗抢险
- ◆ 适用对象：适合以转移风险而购买保险为目的。
- ◆ 优点：投保险种最有价值，性价比最高。



# 汽车保险投保与承保实务

---

## 4.最佳保障方案

- ◆ 险种组合：交强险（必买）+三者险+车损险+车上人员责任险+全车盗抢险+不计免赔
- ◆ 适用对象：在经济投保方案的基础上增加了车上人员责任险，使乘客及车辆易损部分得到安全保障。
- ◆ 优点：投保价值大的险种，不花冤枉钱。

- 此外，5年以上旧车建议考虑加自燃损失险，2年内新车，建议考虑加车身划痕损失险。

## 汽车保险投保与承保实务

### 5.完全保障方案

- ◆ 险种组合：交强险（必买）+三者险+车损险+车上人员责任险+全车盗抢险+新增设备险+自燃险+不计免赔
- ◆ 适用对象：全面转嫁汽车风险，经济实力雄厚的车主或企事业单位。
- ◆ 优点：保障全面。缺点：费用高。



# 汽车保险投保与承保实务

## 投保需提供的材料

### • 个人

新车：购车发票、车辆合格证、购车人身份证（复印件）  
旧车：行驶证、身份证（复印件）

### • 企业

新车：购车发票、车辆合格证、组织机构代码证、营业执照（复印件）  
旧车：行驶证、组织机构代码证、营业执照（复印件）

当被保险人与行驶证车主不一致时，需同时提供二者身份证复印件



中国人民财产保险股份有限公司  
机动车保险/机动车交通事故责任强制保险投保单  
收 蓝 印 件 用: 0880217815

欢迎您到中国人民财产保险股份有限公司投保! 在您填写本投保单前请先详细阅读《机动车交通事故责任强制保险条款》及我公司的机动车保险条款, 阅读条款时请特别注意各个条款中的保险责任、责任免除、投保人义务、被保险人义务等内容并听取保险人讲解(包括责任免除条款)所作的说明, 您在充分理解条款后, 再填写本投保单各项内容(蓝色需要选择的项目前的“□”内填“√”表示)。为了合理确定投保机动车的保险费, 并保证您获得充足的保障, 请您认真填写每个项目, 确保内容的真实可靠。您所填写的内容我公司将为您保密。本投保单所填内容如有变动, 请及时到我公司办理变更手续。

投保人  
投保人名称/姓名  
联系人姓名  
投保人所  
固定电话  
移动电话  
邮政编码

被保险人  
□ 自然人姓名: 何大强  
□ 法人或其他组织名称:  
组织机构代码  
被保险单位性质  
□ 党政机关、团体  
□ 事业单位  
□ 军队(武警)  
□ 使(领)馆  
□ 个体、私营企业  
□ 其他企业  
□ 其他

被保险人姓名  
固定电话  
移动电话  
被保险人住所  
邮政编码

被保险人与机动车的关系  
□ 所有 □ 使用 □ 管理 车主

号牌号码: 川 AHE 687  
号牌底色: □ 蓝 □ 黑 □ 黄 □ 白 □ 白蓝 □ 其他颜色

厂牌型号  
发动机号

VIN码  
车架号

核定载客  
核定载质量  
排量/功率  
L/KW

初次登记日期: 04年10月  
已使用年限  
年平均行驶里程  
公里

车身颜色  
□ 黑色 □ 白色 □ 红色 □ 灰色 □ 蓝色 □ 黄色 □ 绿色 □ 紫色 □ 粉色 □ 棕色 □ 其他颜色

机动车种类  
□ 客车 □ 货车 □ 客货两用车 □ 挂车 □ 摩托车(不含侧三轮) □ 侧三轮  
□ 农用拖拉机 □ 运输拖拉机 □ 低速载货汽车 □ 特种车: 请填写用途

机动车使用性质  
□ 家庭自用 □ 非营业用(不含家庭自用)  
□ 出租/租赁 □ 城市公交 □ 公路客运 □ 旅游客运 □ 营业性货运

上年是否在本公司投保商业机动车保险  
□ 是 □ 否

行驶区域  
□ 省内行驶 □ 固定行驶路线 具体路线:

是否为未还清贷款的车辆  
□ 是 □ 否 车损险与车身划痕险选择汽车专修厂 □ 是 □ 否

上年赔款次数  
□ 交强险赔款次数 次 □ 商业机动车保险赔款次数 次

上一年度交通违法行为  
□ 有 □ 无

指定驾驶人姓名  
驾驶证号码  
初次领证日期

驾驶人1  
驾驶人2

保险期间  
06年10月11日零时起至 07年10月10日二十四时止

投保险种	保险金额/责任限额(元)	保险费(元)	备注
<input checked="" type="checkbox"/> 机动车交通事故责任强制保险	死残, 医疗费, 财产损失	1050.1	
<input checked="" type="checkbox"/> 机动车损失险; 新车购置价 73 元			
<input checked="" type="checkbox"/> 商业第三者责任险 100			
<input checked="" type="checkbox"/> 车上人员责任险	投保人数 人 投保人数 人	592/15	/人 /人
<input type="checkbox"/> 附加盗抢险			
<input checked="" type="checkbox"/> 附加玻璃单独破碎险	<input checked="" type="checkbox"/> 国产玻璃 <input type="checkbox"/> 进口玻璃		
<input type="checkbox"/> 附加停放损失险, 日期赔偿金额 元* 天			
<input type="checkbox"/> 附加自然损失险			
<input type="checkbox"/> 附加火灾、爆炸、自燃损失险	5000元		
<input type="checkbox"/> 附加车身划痕损失险			
<input type="checkbox"/> 附加新增设备损失险			
<input type="checkbox"/> 附加车上货物责任险			
<input checked="" type="checkbox"/> 附加不计免赔率特约	<input type="checkbox"/> 机动车损失险 <input type="checkbox"/> 第三者责任险		
<input type="checkbox"/> 附加可选免赔额特约	免赔金额:		

保险费合计(人民币大写): (¥: 3253.01 元)

特别约定  
保险合同争议解决方式选择  
 诉讼  提交 仲裁委员会仲裁

本保险合同由保险条款、投保单、保险单、批单和特别约定组成。  
投保人声明: 保险人已将投保险种对应的保险条款(包括责任免除部分)向本人作了明确说明, 本人已充分理解; 上述所填写的内容均属实, 同意以此投保单作为订立保险合同的依据。  
投保人签名/签章: \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_ 月 \_\_\_\_ 日

验车验证情况  
 已验车  已验证 查验人员签名: \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_ 月 \_\_\_\_ 日 \_\_\_\_ 时 \_\_\_\_ 分  
业务来源:  直接业务  个人代理  
 专业代理  兼业代理  
 经纪人  网上/电话业务  
代理(经纪)人名称: \_\_\_\_\_  
上年度是否在本公司承保:  是  否  
业务员签字: \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_ 月 \_\_\_\_ 日  
复核意见  
复核人签字: \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_ 月 \_\_\_\_ 日

注: 阴影部分内容由保险公司业务人员填写





# 汽车保险投保与承保实务

## 投保单填写

投保主险条款名称			
指定驾驶人	姓名	驾驶证号码	初次领证日期
驾驶人 1		□□□□□□□□□□□□□□□□□□	____年 ____月 ____日
驾驶人 2		□□□□□□□□□□□□□□□□□□	____年 ____月 ____日
保险期间		____年____月____日零时起至____年____月____日二十四时止	
投保险种		保险金额/责任限额(元)	保险费(元) 备注
<input type="checkbox"/> 机动车交通事故责任强制保险			
<input type="checkbox"/> 机动车损失险：新车购置价_____元			
<input type="checkbox"/> 商业第三者责任险			
<input type="checkbox"/> 车上人员责任险	投保人数_____人	/人	
	投保人数_____人	/人	
<input type="checkbox"/> 盗抢险			
<input type="checkbox"/> 附加玻璃单独破碎险	<input type="checkbox"/> 国产玻璃		
	<input type="checkbox"/> 进口玻璃		
<input type="checkbox"/> 附加停驶损失险：日赔偿金额_____元×_____天			
<input type="checkbox"/> 附加自燃损失险			
<input type="checkbox"/> 附加火灾、爆炸、自燃损失险			
<input type="checkbox"/> 附加车身划痕损失险		元	



# 汽车保险投保与承保实务

## 投保单填写

<input type="checkbox"/> 附加新增加设备损失险				
<input type="checkbox"/> 附加车上货物责任险				
<input type="checkbox"/> 附加不计免赔率特约条款	<input type="checkbox"/> 机动车损失险	/		
	<input type="checkbox"/> 第三者责任险			
<input type="checkbox"/> 附加可选免赔额特约条款		免赔金额:		
保险费合计(人民币大写):			(¥: 元)	
特 别 约 定				
保险合同争议解决方式选择	<input type="checkbox"/> 诉讼 <input type="checkbox"/> 提交_____仲裁委员会仲裁			

# 汽车保险投保与承保实务

## 投保单填写

本保险合同由保险条款、投保单、保险单、批单和特别约定组成。

投保人声明：保险人已将投保险种对应的保险条款(包括责任免除部分)向本人作了明确说明，本人已充分理解；上述所填写的内容均属实，同意以此投保单作为订立保险合同的依据。

投保人签名/签章：

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

已验车 已验证 查验人员签名：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日\_\_\_\_\_时\_\_\_\_\_分

业务来源：直接业务 个人代理  
专业代理 兼业代理  
经纪人 网上/电话业务

代理(经纪)人名称：

上年度是否在本公司承保：是 否

业务员签字：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

复  
核  
意  
见

复核人签字\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

# 汽车保险投保与承保实务

投保单的填写内容

投保人的基本情况

被保险人的基本情况

保险汽车的基本情况:保险汽车有关资料;汽车的所有与使用情况

投保险种与保险期限

投保人签章





## 作业

---

投保流程图，投保人与保险人各自需要完成的项目有哪些？