

倒数第一二排不坐人的

汽车保险与理赔



汽车保险与理赔

无时不在，无所不有的风险

我国民政部有关统计资料表明，中国每年的自然灾害所造成的直接经济损失在500-600亿元之间，平均每天都要因此而损失1个多亿。

1. 2003年夏，淮河流域遭受特大洪涝袭击，仅地处淮河中游的颍上县就有160万亩耕地受灾，倒房4.6万间，直接经济损失高达十几亿元，全流域的损失更是高达百亿元以上；

2. 2007年3月15日零时50分左右，一辆从四川泸州市开往陕西西安市的金龙大客车在316国道陕西汉中境内翻车坠入褒河水库。事故造成25人死亡。



汽车保险与理赔

3.9月13日，巴中汽车运输（集团）有限公司从巴中市开往浙江宁波的长途客车川Y08668，行至川陕交界处的四川南江县境内陈家山时，在S101线翻坠入100米左右深的悬崖下溪沟中，造成车辆解体、车上51人无一生还的特大道路交通事故。





汽车保险与理赔

天降汽车轮胎砸死路人

一位 22 岁的青年老板被从天而降的轮胎砸死！

2005年 5 月 14 日中午，上海祥盛医疗器械厂的一辆金龙面包车在上海市内环高架路上（准高速公路，全封闭无红绿灯）行驶时，左后车轮连带半轴突然飞出，车轮翻滚着越过高架栏杆，从 5 米高空坠落。司机在反光镜里看到这惊人的一幕，赶紧刹车，还好，缺了一只轮子的小车安全停下了。可是，下面路上的行人可就没有这么幸运，轮胎正巧击中了正在高架下面人行道上行走的青年老板周磊的头部。邻近市民只听到“嘭”地一声巨响，一个人应声倒地，一只汽车轮胎带着半轴，像把倒撑的伞一样躺在路边。周磊经医院抢救无效死亡，死因是颅脑外伤引起颅脑出血。

宝马狂奔直钻过货车车底 5人身首异处

汽车保险与理赔

2006年4月20日凌晨3时50分许，东莞大道与鸿福路交叉口附近发生一起特大交通事故。司机张晓黎驾驶车牌号为粤B46104的中型半挂牵引车，牵引着牌号为粤B3467挂的重型集装箱半挂车，从八一路(东)往南城(西)方向行驶，行至东莞市东莞大道会展路口时，闯红灯进入路口，与从厚街(南)往莞城(北)方向行驶的由无名氏A驾驶的粤Z5535港小轿车相撞，造成小轿车上5人当场死亡，以及两辆车损坏。



汽车保险与理赔



NO. 南都 @家在佛平
weibo.com/jzrp





2008年8月26日12时20分，一辆从南京开往盐城大丰的大客车在行驶到宁通高速公路扬州段芒稻河大桥时，穿越高速公路中间隔离带，撞到桥护栏后翻到桥下，造成客车上7人死亡，多名乘客受重伤。

四川汶川5.12大地震

汶川大地震发生于2008年5月12日北京时间14时28分04.1秒,震中位于中国四川省阿坝藏族羌族自治州汶川县境内,四川省省会成都市西北偏西方向90千米处。

地震的影响波及大半个中国,甚至影响到东南亚国家。中国除吉林、黑龙江、新疆三省外皆有震感,北京、上海、广州、南京、杭州、昆明、香港等多个大城市的办公楼群在震动中发生了摇晃。巴基斯坦、泰国、越南、台湾等地均有震感。

这是中国自1976年7月28日唐山大地震以来,伤亡最为惨重的一次。中共中央政治局常委、国务院总理、抗震救灾总指挥部总指挥温家宝更指出是次地震是新中国成立以来破坏力及波及范围最大的一次严重地震灾害,裂度和规模均超过唐山大地震。



cnsphoto



cnsphoto
Nikon 特约



cnsphoto
Nikon 特约







任务一 风险与保险概述

任务二 汽车保险概述



风险与保险概述

★ 案例导入

近年来，我国汽车工业飞速发展，汽车保有量迅速增加，导致了与汽车相关的各种事故的迅速增长。汽车保险作为保险公司的第一险种，在解决公共交通安全问题中起到了举足轻重的作用。

通过阅读上述材料，思考如下问题：

- (1) 什么是风险？如何预防汽车风险事故的发生？
- (2) 汽车保险的作用是什么？

风险与保险概述

一生风险事故概率

—— 每年都可能遇到的

| 风险事故 | 发生概率 |
|------------|----------|
| 受伤 | 1 / 3 |
| 难产 | 1 / 6 |
| 车祸 | 1 / 12 |
| 心脏病突然发作 | 1 / 77 |
| 在家中受伤 | 1 / 80 |
| 受到致命武器的攻击 | 1 / 260 |
| 死于心脏病 | 1 / 340 |
| 家中成员死于突发事件 | 1 / 700 |
| 乳腺癌(女性) | 1 / 10 |
| 死于中风 | 1 / 1700 |
| 死于突发事件 | 1 / 2900 |
| 死于车祸 | 1 / 5000 |

| 风险事故 | 发生概率 |
|---------------|-----------|
| § 染上爱滋病 | 1 / 5700 |
| § 被谋杀 | 1 / 1110 |
| § 死于怀孕或生产(女性) | 1 / 4000 |
| § 自杀(女性) | 1 / 20000 |
| § 自杀(男性) | 1 / 5000 |
| § 因坠落摔死 | 1 / 20000 |
| § 死于工伤 | 1 / 26000 |
| § 走路时被汽车撞死 | 1 / 40000 |
| § 死于火灾 | 1 / 50000 |
| § 溺水而死 | 1 / 50000 |
| § 受二手烟污染而死于肺癌 | 1 / 60000 |
| § 被刺伤致死 | 1 / 60000 |
| § | |
| § | |

风险与保险概述

天有不测风云，人
有旦夕祸福

一、风险的概念

(一) 风险的含义

“风险”与不确定性有关，若某一事件的发生存在着两种或两种以上的可能性，即可认为该事件存在风险。在保险的领域，**风险特指和损失有关的不确定性。**

国内的大多数学者认为风险概括包括三层含义：

- 1、风险是肯定能发生的客观存在；
- 2、风险必然会造成物质损失或人身伤害，包括财产损失、收入损失、责任损失和额外损失。
- 3、风险是一种随机现象，其发生的时间、伤害与损失的大小具有不确定性。

风险与保险概述

(二) 风险的构成要素 (风险因素、风险事故、损失)

1. 风险因素：是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性或扩大其损失程度的**原因或条件**。它是风险事故发生的潜在原因，是造成损失的内在或间接原因。

(1) 有形风险因素。有形风险因素是指由自然力量或某物质所构成的风险因素。例如：闪电、暴雨、木结构房屋、刹车系统等。

(2) 道德风险因素。道德风险因素是与人的品德修养有关的无形的因素，即是指由于个人不诚实、不正直或不轨企图，故意促使风险事故发生，以致引起社会财富损毁和人身伤亡的原因或条件。

(3) 心理风险因素。心理风险因素是与人的心理状态有关的无形的因素，即是指由于人们不注意、不关心、侥幸，或存在依赖保险心理，以致增加风险事故发生的机会和加大损失的严重性的因素。如：粗心大意、乱丢烟蒂等。

后两者也称之为人为风险因素或无形风险因素。

风险与保险概述

2. 风险事故

风险事故是指造成生命财产损失的偶发事件，是造成损失的直接的或间接的原因，是损失的媒介物。如：火灾、车祸、疾病等。

风险只有通过风险事故的发生，才能导致损失。

风险事故意味着风险的可能性转化为现实性

风险事故发生的根源主要有三种：即自然现象，社会经济的变动，人或物本身。





风险与保险概述

3. 损失

在风险管理中，损失是指非故意的、非预期的、非计划的**经济价值**的减少或消失，即经济损失。

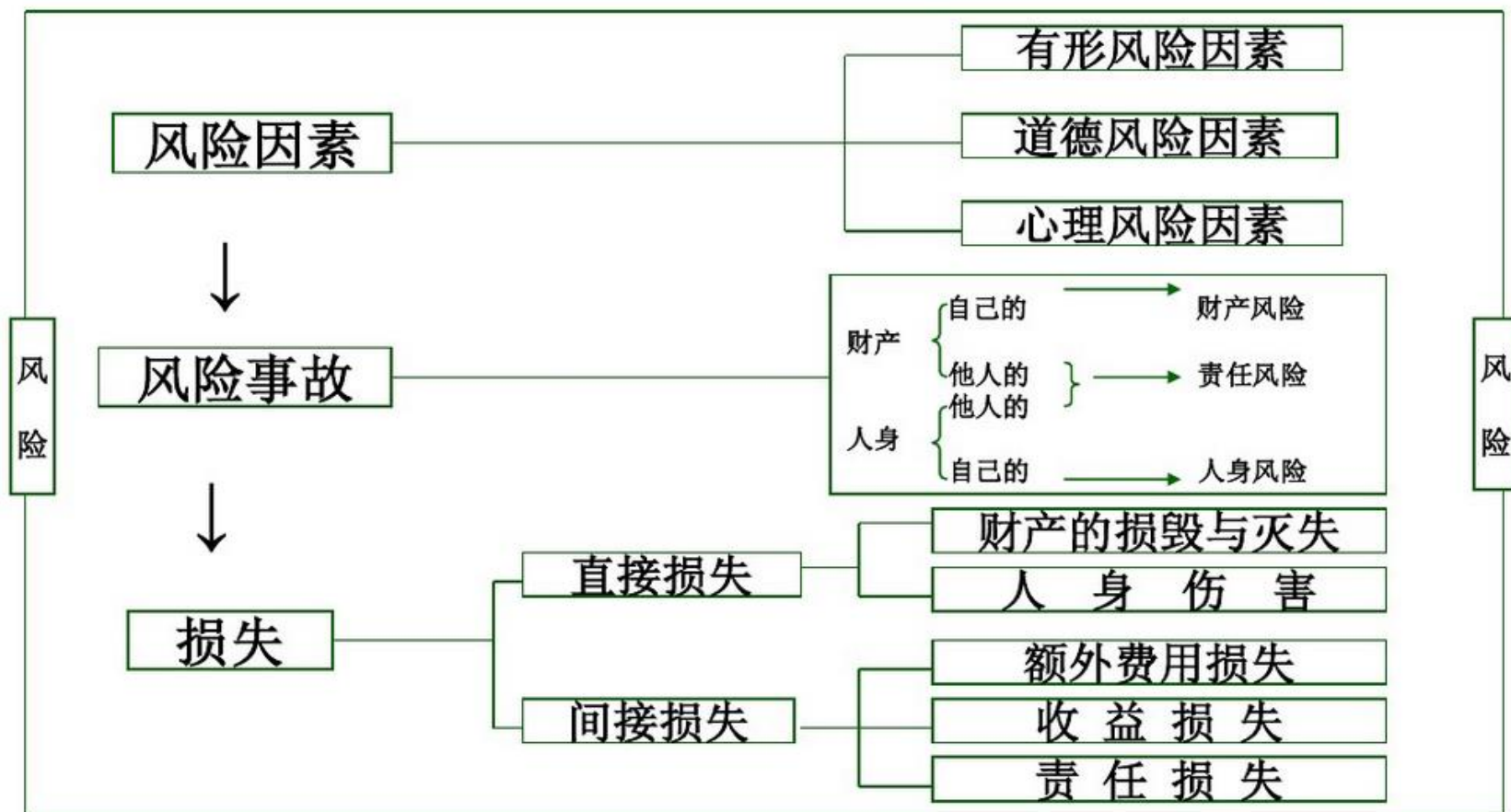
在保险实务中，通常将损失可分为两种形态，即**直接损失**和**间接损失**。

直接损失是由风险事故导致的财产本身的损失和人身的伤害；间接损失则是由直接损失引起的额外费用损失、收入损失、责任损失等。

多数情况下，间接损失的金额很大，有时甚至超过直接损失。

风险与保险概述

风险、风险因素、风险事故及损失之间的关系



风险与保险概述

(三) 风险的分类

1. 依据风险的性质分类, 风险可分为纯粹风险和投机风险

◆ 纯粹风险

是指只有损失机会而无获利可能的风险。结果: 损失和无损失。

◆ 投机风险

是相对于纯粹风险而言的。

结果: 损失、无损

一般情况下, 纯粹风险

- 1、交通事故、有价证券、赌博、疾病各属于什么风险?
- 2、是否纯粹风险和投机风险都可以承保?



风险与保险概述

风险管理

风险管理是指经济单位通过对风险的识别、估测、评价，并选择适当的风险处理技术，对风险实施有效的控制和妥善处理风险所引起的损失，期望达到以最小的成本获得最大的安全保障的管理活动。

风险与保险概述

风险管理的基本程序

- 第一步 风险识别：对企业面临的、潜在的风险加以判断、归类，是进行风险管理的基础。
- ↓
- 第二步 风险估测：对风险发生的概率和损失大小进行估计和预测。
- ↓
- 第三步 风险评价：通过定性、定量分析、确定风险等级。
- ↓
- 第四步 选择风险管理技术：是风险管理的关键，其技术有控制型和财务型两类。
- ↓
- 第五步 效果评价：对风险管理技术适用性及其收益的分析、修正。



风险与保险概述

风险管理方法

控制型——避免、预防、抑制

财务型——自留或承担、转移



风险与保险概述

二、风险的特征

(一) 风险的客观性

- 风险不以人的意志为转移，是独立于人的意识之外的客观存在；
- 风险是不可能彻底消除的；
- 正是风险的客观存在，决定了保险的必要性；



风险与保险概述

(二)风险的偶然性

- 风险事故是否发生不确定;
- 何时发生不确定;
- 发生的后果不确定;

(三)风险的可变性

- 风险量的变化;
- 某些风险在一定的空间和时间范围内被消除;
- 新的风险产生;

(四)风险存在的普遍性



风险与保险概述

可保风险是指可以被保险公司所接受承保的风险。

保险公司并非无险不保



风险与保险概述

可保风险的条件

1. 须为纯粹风险而非投机风险
2. 须为偶然性和意外性风险
3. 风险载体是大量的、独立的同质风险
4. 可保风险具有现实可测性
5. 可保风险损失的程​​度不宜偏大或偏小



保险概述

一、保险基本概念

(一) 保险的概念

根据《中华人民共和国保险法》第2条规定：“保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。”



保险概述

经济角度： 保险是分摊灾害事故的一种方法。保险把具有同样危险威胁的人和单位组织起来，根据保险费率收取保险费，建立保险基金，以补偿财产损失或对人身事件给付保险金，因此保险对现实生活中面临的危险给予了经济保障。

法律角度： 保险是通过合同的形式，运用商业化的经营原则，由保险经营者向投保人收取保险费，建立保险基金，当发生保险责任范围内的事故时或保险条件实现时，保险人对财产的损失进行补偿、对人身伤亡或年老丧失劳动能力时给付的一种经济保障制度。

保险概述

保险的基本术语

- **保险标的**：保障的对象
- **保险利益**：投保人对保险标的
- **保险人**：承保人或责任承担
- **投保人**：与保
- **被保险人**：在保
时享有向
- **保险责任**：保
的责任
- **除外责任**：保险合同中列明的保险人不承担经济赔偿责任
的风险损失

讨论：保险标的的转让
未通知保险人是否应
该赔偿？

按照现行的法律，保险人需
要依法注册成立，经营
被限制在一定的地域和
业务范围之内。

我国《保险法》第11条明确规定：“投保人对保险标的应当具有保险利益。投保人对保险标的的不具有保险利益的，保险合同无效……”

保险概述

保险的基本术语

- **保险期限**：保险合同的有效期限
- **保险价值**：保险标的在某一特定时期内以金钱估计的价值总额
- **保险金额**：保险公司承担赔偿责任或给付保险金责任的最高限额
- **保险费**：投保人支付给保险人的费用
- **保险代理人**：根据保险人委托，在授权范围内代为办理保险业务，并依法向保险人收取手续费的单位或个人
- **保险公估人**：依法设立的独立从事保险事故评估、鉴定业务的机构和具有法定资格的专家



保险概述

保险的特征

■ 1、与储蓄区别

- 保险是互助行为，体现“人人为我，我为人人”原则，不计交付时间长短，只要符合规定就可兑现，其目的是减少或转移风险损失；储蓄属于个人行为，以存款时间长短计息，为了积攒钱财解将来所急。

■ 2、与赌博区别

- 保险以互助互济求安定，利人利己，实现风险的合理转移或减少；赌博以贪图暴利为目的，以偶然性为前提，侥幸一搏。

■ 3、与保证区别

- 只要满足条件，保险人向被保险人履约是其义务，由第三者引起的损失，方可行使代位追偿权；保证人替债务人还债，具有求偿权和代位追偿权。



保险概述

■ 4、与社会保险的区别

- 社会保险是依法实施的政府行为，具有强制实施的特点，社会保险法规属于社会立法范畴，以强调“社会公平”为原则，以社会成员的生存需要为保障目标，其保费通常由个人、企业和政府三方共同负担；商业保险属于民事行为，受民法、合同法等约束，采用平等、互利、协商、自愿的原则，缴纳保费多少决定保障水平高低。

■ 5、与慈善区别

- 保险机构是互助性质的经济实体，保险对被保险人的保障是以交费为前提，其支付是无选择的；慈善机构是社会资助的事业机构，对于所救济对象是无偿的赠与行为，是有选择的。

一是纯粹风险；二是必须是意外发生的；三是必须要有大量保险标的均有遭受重大损失的可能性；四是风险不能使大多数的保险标的同时遭受损失；五是风险必须具有现实的可测性

二、保险的要素

- 1、保险公司所承保的必须是可保风险
- 2、保险的过程必须是多数人的同质风险的集合与分散
- 3、必须合理厘定保险的费率，即合理制定保险产品的价格
- 4、必须建立保险基金
- 5、必须订立保险合同

保险人为了保证其如约履行保险赔偿或给付义务，根据政府有关法律规定或业务特定需要，从保险收入或赢余中提取的与其所承担的保险责任相对应的一定数量的基金；

保险概述

保险的分类

■ 按保险的性质分类

1、商业保险

- 它是指投保人根据合同约定，向保险人收取保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故造成的财产损失承担赔偿责任，或当被保险人死亡、伤残、疾病或达到约定年龄、期限时给付保险金的保险行为。

2、社会保险

- 它是国家通过立法对社会劳动者暂时或永久丧失劳动能力或失业时提供一定的物质帮助以保障其基本生活的一种社会保障制度。

3、政策保险

- 这是政府为了一定的目的，运用普通保险的技术而开办的一种保险。

保险概述

保险的分类

■ 按保险标的分类

1. 财产保险

- 这里是指狭义的财产保险，它是以有形的财产作为保险标的的保险，保险人承担保险标的因自然灾害和意外事故而受损失的经济赔偿责任。

2. 责任保险

- 是以被保险人承担的民事损害赔偿责任作为保险标的的保险。

3. 信用保证保险

- 以信用关系为保险标的的一种保险。

4. 人身保险

- 人身保险是以人的生命和身体作为保险标的的保险
- 人身保险的保险标的无法用货币来衡量，但保险金额可以根据投保人的经济生活需要和交费能力来决定。

保险概述

保险的分类

■ 按保险的实施形式分类

1. 强制保险

□ 又称法定保险，是指国家对一定的对象以法律或行政法规的形式规定必须投保的保险

2. 自愿保险

□ 又称任意保险，是由投保人和保险人双方在平等的基础上，通过协商订立保险合同并建立起保险关系的。它是商业保险的基本形式。



习题

风险的含义及组成要素？



一组人员回答一个问题

1.风险的组成要素是()。

- A、财产风险、人身风险和责任风险 B、自然风险、社会风险和经济风险
C、有形风险、道德风险和心里风险 D、风险因素、风险事故、损失

2.因下冰雹使得路滑而发生车祸，造成人员伤亡，这时冰雹是 ()

- A、风险因素 B、风险事故 C、损失 D、道德因素

3.保险合同的当事人是指保险人和 ()。

- A、被保险人 B、投保人 C、受益人 D、中介人

4.投机风险只有损失的机会而无获利的可能。()

5.保险合同是由保险人和投保人充分协商后订立的。()

6.保险理论上的风险是指 ()