

# 汽车保险原则

## 四、损失补偿原则

### 1. 定义

指保险标的发生保险责任范围内的损失时，保险人按照合同规定，以货币形式赔偿被保险人所受的损失，或以实物赔偿或修复原标的。

作用：可有效杜绝保险不法行为，  
防范道德风险的发生。



# 汽车保险原则

---

## 2. 赔偿限度

赔偿时，必须把握三个限度，以保证被保险人既能恢复失去的经济利益，又不会额外收益。

- (1) 以实际损失为限
- (2) 以保险金额为限
- (3) 以保险利益为限

# 汽车保险原则

## 3. 赔偿方式

1) 现金赔付：是保险人最常用的一种方式，“第三责任险”

2) 修理：汽车保险中，保险人广泛使用的方式，“车损险”

3) 更换：更换作为一种损失补偿方式，在个别情况下也是有效的

4) 重置：保险人一般不采取的补偿方式，如“玻璃破碎险”

损失赔偿限额是以保险金额、实际损失以及保险利益中的低值为限

## 汽车保险原则

### 案例：以实际损失为限

某企业投保财产综合险，确定某类固定资产保险金额30万元，一起重大火灾事故发生使其全部毁损，损失时该类固定资产的市价为25万元，且企业已提折旧2万元。

故：保险人按实际损失赔偿被保险人23万元。

### 案例：以保险金额为限

一栋新房屋刚投保不久便被全部焚毁，其保险金额为50万元，而房屋遭毁时的市价60万元。虽然被保险人的实际损失为60万元，但因保单上的保险金额为50万元。

故：被保险人只能得到50万元的赔偿。



# 汽车保险原则

---

## 五、代位原则

是损害补偿原则的派生原则。

-  
代位原则只在财产险中适用，不适合于寿险。





## 汽车保险原则

---

**代位原则**：指保险人依照法律或保险合同的约定对被保险人遭受的损失进行赔偿后，依法取得向对损失负有责任的第三者进行追偿的权利，或取得被保险人对保险标的的所有权。

代位原则：权利代位和物上代位两部分组成。



# 汽车保险原则

---

## 权利代位（又称：代位追偿）

### ①概念

指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，保险人按照保险合同的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。



## 汽车保险原则

---

### ②代位追偿权产生的条件

- a) 保险标的的损失必须是由第三者造成的。
- b) 保险标的的损失是保险责任范围内的损失。
- c) 代位追偿权的产生必须在保险人给付保险金之后。





## 汽车保险原则

---

### ③代位追偿权的范围

保险人通过代位追偿得到的第三者的赔偿额度，只能以保险人支付给被保险人的实际赔偿的保险金额为限，超出部分的权利属于被保险人，保险人无权处理。



## 汽车保险原则

---

例：保险人在支付了5000元的保险赔款后向有责任的第三方追偿，追偿款为6000元则（ ）。

- A. 6000元全部退还给被保人
- B. 将1000元退还给被保人
- C. 6000元全归保险人
- D. 多余的1000元在保险双方之间分摊



## 汽车保险原则

---

### ④代位追偿对象的限制

除被保险人的家庭成员或者其组成人员故意造成保险事故以外，保险人不得对被保险人的家庭成员或者其组成人员行使代位请求赔偿的权利。



# 汽车保险原则

---

## 物上代位

指保险标的在发生保险责任事故遭受损失后，在履行了对被保险人的赔偿义务后，保险人就代位取得对受损的保险标的的所有权。



## 汽车保险原则

例：2005年5月3日，老王的汽车被偷，老王马上向公安部门和保险公司报案，三个月后，车仍未找回，保险公司给了老王赢得赔款10万元。第四个月后，车辆被找回，老王不愿再要车，将车辆的权利转让给保险公司。保险公司对车辆进行拍卖时，竟拍出15万元的价格。老王听说此事后，又向保险公司索要多出的5万元钱，保险公司还是坚决不给。

**思考：给双方调解，应该如何处理。**



# 汽车保险原则

## 六、分摊原则

是损失补偿原则的派生原则，

适用于重复保险：

1. 同一标的、同一利益、同一事故、同一时间
2. 保险金额总和 $\geq$ 保险标的实际价值

作用：防止被保险人获不当利益，

避免引发道德风险。



## 汽车保险原则

---

分摊原则是指在投保人**善意**“**重复保险**”的情况下，当保险事故发生时，由各保险人对被保险人的同一损失实行分摊的原则。

**分摊原则也是由补偿原则派生出来的，仅适用于财产保险。**



# 汽车保险原则

---

## 损失分摊方式：

- 比例责任分摊
- 限额责任分摊
- 顺序责任分摊



## 汽车保险原则

---

### 比例责任分摊

是将各个保险人的保险金额相加，除各个保险人的保险金额，得出每个保险人应分摊的比例，然后按比例分摊损失金额。

$$\text{赔款} = \text{损失金额} \times \frac{\text{该保险人的保险金额}}{\text{各保险人保险金额总和}}$$

## 汽车保险原则

**例如：**某投保人先后分别与甲、乙、丙三家保险公司签订了一份火灾保险合同。甲、乙、丙公司承保的金额分别为100 000元、150 000元、250 000元，因发生火灾，损失200 000元。

甲保险人应赔付款额为：

$$100\,000 / (100\,000 + 150\,000 + 250\,000) \times 200\,000 = 40\,000 \text{ (元)}$$

乙保险人应赔付款额为：

$$150\,000 / (100\,000 + 150\,000 + 250\,000) \times 200\,000 = 60\,000 \text{ (元)}$$

丙保险人应赔付款额为：

$$250\,000 / (100\,000 + 150\,000 + 250\,000) \times 200\,000 = 100\,000 \text{ (元)}$$



## 汽车保险原则

### 限额责任分摊

是假定在没有重复保险的情况下，由各保险人单独应负得责任限额比例分摊赔款。

$$\text{赔款} = \text{损失金额} \times \frac{\text{该保险人责任限额}}{\text{各保险人责任限额总和}}$$



## 汽车保险原则

---

仍以上题为例，在采用第二种分摊法计赔时，

甲保险人应赔付款额为：

$$100\,000 \div (100\,000 + 150\,000 + 200\,000) \times 200\,000 \approx 44\,444(\text{元})$$

乙保险人应赔付款额为：

$$150\,000 \div (100\,000 + 150\,000 + 200\,000) \times 200\,000 \approx 66\,667(\text{元})$$

丙保险人应赔付款额为：

$$200\,000 \div (100\,000 + 150\,000 + 200\,000) \times 200\,000 \approx 88\,889(\text{元})$$



## 汽车保险原则

---

### 顺序责任分摊

是根据多个合同生效的先后顺序进行分摊。

我国一般采用比例责任制的分摊方法

# 汽车保险原则

## 三种分摊方法的对比

公司类型 分摊方法	A 公司	B 公司	C 公司
比例责任	40 000	60 000	100 000
限额责任	44 444	66 667	88 889
顺序责任	100 000	100 000	0



## 习题练习

---

1. 某企业向保险公司投保了车辆损失险后，忽视了对发动机和车辆线路的检查，结果由于车辆线路老化引起火灾，造成车辆损失，造成这一严重损失的原因属于（ **C** ）

A. 实质风险因素 B. 投机风险因素 C. 心理风险因素 D. 道德风险因素

2. 对汽车保险标的具有可保利益，并且与汽车保险人订立保险合同的人是（ **B** ）

A. 汽车保险人 B. 汽车投保人 C. 汽车被保险人 D. 汽车代理人

3. 车辆损失险的保险标的是指（ **A** ）

A. 机动车辆本身 B. 车上的人员 C. 车上的货物

D. 交通事故中的无辜受害者的人身伤亡和财产损失





## 习题练习

---

4. 李某于2005年3月4日填具投保单投保车损险，保险公司于3月5日进行审核，于3月6日收取保险费并于当时签发了保险单，保险单于3月7日送达李某，该合同生效时间是（ **C** ）

A. 3月5日零时 B. 3月6日零时 C. 3月7日零时 D. 3月8日零时

5. 下列风险属于纯粹风险的是（ **A** ）

A. 水灾 B. 金融投资 C. 赌博 D. 购买体育彩票

6. 根据保险原则的规定，保险标的因遭受保险事故而发生全损时，保险人在全额支付保险 赔偿金之后，依法拥有对该保险标的物的所有权，即代位取得受损保险标的物上的一切权利。 依据的是（ **A** ）

A. 物上代位 B. 代位求偿 C. 限额责任 D. 顺序责任



## 习题练习

---

7. 投保人参加保险时所交付给保险人的费用叫做 ( **C** )

A. 保险费率 B. 保险金额 C. 保险费 D. 保额

8. 一辆拖拉机投保了车损险, 投保时市价为 5 万元, 投保金额也确定为 5 万元, 发生保险责任范围内损失, 造成全部损失, 当时市场价格为 2 万元, 保险人应承担的赔偿金额为 ( **B** )

A. 5 万元 B. 2 万元 C. 2.5 万元 D. 3 万元

9. 对汽车保险标的具有可保利益, 并且与汽车保险人订立保险合同的人是 ( **B** )

A. 汽车保险人 B. 汽车投保人 C. 汽车被保险人 D. 汽车代理人



## 习题练习

---

10、关于保险的损失补偿原则，下列说法正确的是 ( **A** )

A 保险人在其责任范围内，只对被保险人所遭受的实际损失进行赔偿

B 只要发生约定的危险，保险人就应对被保险人予以赔偿

C 只要保险标的发生损失，保险人就应给予赔偿

D 保险人向被保险人补偿的保险金，不能少于其所受损失

11、汽车刹车失灵会引起意外事故，这属于 ( **D** )

A 主观风险因素 B 客观风险因素 C 心理风险因素 D 实质风险因素

12、车辆损失险的保险金额最高不超过投保时的 ( **A** )。

A 新车购置价 B 实际价值 C 实际价加成数 D 自行估价



## 习题练习

---

13、下列关于保险的判断正确的是 ( **D** )

A、保险就是要消灭危险

B、保险就是保证不发生危险

C、保险就是保证发生危险

D、保险就是要分散危险带来的损失

14.根据保险原则的规定，保险标的因遭受保险事故而发生全损时，保险人在全额支付保险赔偿金之后，依法拥有对该保险标的物的所有权，即代位取得受损保险标的物上的一切权利。依据的是 ( **A** )

A、物上代位 B.代位求偿 C.限额责任 D.顺序责任



## 汽车保险原则

---

15. A公司将新购买的一台二手奔驰汽车向保险公司投保，保险金额为26万元。保险期限内出现保险事故，A公司花费修理费总计23万元，经估价该车重置价值为39万元。保险公司应赔偿A公司( **B** )

A 26万元      B 23万元      C 39万元      D 15.4万元

16. 汽车刹车失灵会引起意外事故，这属于( **D** )

A 主观风险因素    B 客观风险因素    C 心理风险因素    D 实质风险因素

17. 在损失发生后对损失事故进行调查，以确定保险责任归属、赔偿金额等具体事项的中间人是( **B** )

A 保险经纪人    B 保险公估人    C 独立代理人    D 专用代理人

18. 车辆损失险的保险金额最高不超过投保时的( **A** )。

A 新车购置价      B 实际价值      C 实际价加成数      D 自行估价





---

根据保险法的基本原则，保险的投保人必须(C)。

- A. 是保险合同中的受益人
- B. 是保险合同中的被保险人
- C. 对保险标的具有保险利益
- D. 是被保险人的亲属

**[解析]** 保险利益原则的根本目的在于防止道德风险的发生，如果不要求投保人具有保险利益，那么保险事故发生后，投保人不但毫无损失，反而可获得赔偿或保险金，这就会诱使投保人有意促成保险事故发生或故意制造保险事故，或者放任保险事故的发生。这与保险的初衷不符。