车险核保要点及常见问题

主要内容

- o一、所需资料
- o二、核保要点
- o三、常见问题解析

所需资料

- 《**年车险核保政策》
- 《车险核保实务》
- 《车险业务承保质量检查考核办法》
- 《机动车辆承保录入规范》

核保要点

- (一) 核对车辆属性、车辆类型和车龄档次
- 车辆属性、车辆类型和车龄档次选择的正确与否将决直接决定系统带出的险别费率,从而影响最终的保费计算结果,因此,录单员切记要仔细核对这些项目。

(二) 核对车辆种类、玻璃类别

- 1. 车辆种类选择了进口的,玻璃类型可选择进口。 口。
- 2. 车辆种类选择了国产的,玻璃类型不能选择进口。
- 3. 玻璃类型要根据投保时车辆实际安装的玻璃 选择进口或国产,防止道德风险的发生。
- 4.玻璃类型选择不同,将直接影响系统带出的玻璃单独破碎险的费率。

- (三)核对行驶证车主、车辆属性
- 行驶证车主为个人的,车辆属性不能为企业用车、 党政机关、事业团体单位用车。
 - (四) 核对车牌颜色、座位数、车辆属性
- 一般来说,蓝底车牌是小车车牌(座位数9座以下,吨位2吨以下);黄底车牌是大车、农用车、教练车、新产品试验车或摩托车车牌;白底车牌是特殊用途车辆(军车、警车、赛车等)车牌;黑底车牌则是外籍牌照、使馆牌照车的车牌。

- (五) 核对车龄、上年承保公司、无赔款优 待系数
- 1. 车龄小于一年的,不能使用下浮的无赔款优待系数。
- 2. 上年承保公司不是我公司的,不能使用下浮的无赔款优待系数。
 - (六) 核对自负优待
- 只有选择了自负优待的对应项值,才能投保可选免赔额特约条款这一附加险。

- (七) 核对行驶区域、延伸期限、车牌号码、号牌 种类
- 根据条款,系统默认保单的行驶区域为"中国境内(港澳台除外)",只有行驶区域为改为"境外"且延伸期限有对应项值的,方可投保车辆出境责任险条款。
- 行驶区域为"港澳车在中国境内"的,车辆号码 应为港澳车牌照,号牌种类也应为外籍车号牌。
 - (八)核对费率类型
- 交强险实务要求是日费率,商业车险必须是月费率。

- (九)核对业务来源、代理人、经纪人、合作协议
- 由于业务系统和财务系统数据的对接,手续费数据是从业务系统直接传至财务系统的,核对业务来源、代理人、经纪人、合作协议的出错都将导致手续费在结算时发生错误。

- (十) 核对投保日期、签单日期、起保日期
- 一般来说,投保日期早于签单日期,签单日期早于起保日期;起保日期早于签单日期或投保日期的,称为倒签单。
- 若起保日期早于签单日期,但晚于投保日期的,要查明倒签单的原因,防范道德风险的发生。

- (十一)核对发动机号、车架号、VIN编码
- 发动机号、车架号、VIN编码是车辆主要 车体部分唯一的身份识别号码,陆单员要 对仔细加以核对。
 - (十二)核对新车购置价、车辆实际价值、 车龄。

(十三) 对涉及保费变动的批单, 出单员要对系统生成的计算结果进行初步核对, 及早发现操作失误。

掌握原则:

- (1)交强险与商业险保单要素保持一致, 不能交强险与商业险信息不相同,比如新 车购置价是最常见的不一致问题。
- (2)要素要与行驶证保持一致,所有信息按照被保险人提供的真实有效的行驶证来录入。

- (**3**) 要素要与监管规定或实务要求保持一致,避免监管风险,避免违规操作。
- (4)要素间的逻辑关系要保持一致,比如,一年车辆给出两年未出险记录优惠20%是不允许的。

常见问题

在基本信息录入中:

- 1、续保不录入续保窗口。
- 保单有新保业务及续保业务之分,续保要求必须录入续保窗口,系统认可跨单位续保 (跨省业务也认可)。

- 2、缴费类型选错。
- 缴费类型(分散型业务、普通型业务、集中型业务): 个人业务必须为分散性业务,单位业务可为分散型业务或者普通型业务,暂无必须要求,集中型业务涉及分期缴费协议单位,与财务相关,此项暂未开放。
- 3、投保人及被保险人为个人的选择"个人",为单位的选择"法人",不可选错。

- 4、保险期限出错,导致保单要注销重出。
- 保险期限甚为重要,由出单员及业务员把好 第一道关,车险影像系统完善后,核保员通 过投保单核实保险期限,一般出单出一年。 交强险业务严格控制出短期现象,保监局明 文规定,以下几种情况方可出短期:临时上 路、离报废期限不足一年的、临时入境的境 外机动车辆。商业险可以出短期, 但要求如 下:不得优惠、不能承保不计免赔险种、盗 抢险及自燃险。

5、费率类型区分

分为日费率及月费率,交强险实务规定以日费率费率出单,而商业车险操作中需要按月费率出单,注意此区别。

城伊角星.	0509430603000335000014 □ 新保 ☑ 续保 □ 共保 □ 临分 ☑ 法定申报 共保方式:
保 单 号:	
	云溪支公司
4764-0-b) 1:	
业务来源:	
代理人:	
业务员:	夏安香 销售团队: 业务员电话:
投保人:	吴宁 43063117429 联系人:
地 址:	湖南省岳阳市岳阳楼区羊叉街居委会 电话: 联系电话:
被保险人:	吴宁 1 个人 43063117429 E_MAIL:
地 址:	湖南省岳阳市岳阳楼区羊叉街居委会 电话:
	顺延总天数:
授保日期:	2009-01-14 签单日期: 2009-01-44 保险起止期: 2009-01-15 00:00:00 至 2010-01-14 23:59:59 共3655
保险金额:	90,000.00 人民币 费率: %要率类型: M 月 短期费率系数: 1
保费合计:	2,687.56 人民币 🚽 汇 率: 1 优惠额: 671.74 系数: 0.8
告知:	固定特 1. 保险人在投保人交 非固定特 别约定: 清保险费后承担保险 别约定:
手续费比例	录 入 人: 李爱武 - 录入日期: 2009 - 01 - 14
风险等级:	0.00

机动车交通事故责任强制保险[0332]
基本信息 车辆信息 停驶顺延记录 险别信息 车船税 系数信息 道路交通事故 驾驶人 共保信息 缴费计划 核保意见
按保单号: 0509430195000332000354
保 单 号: 0209430195000332000336 续保单号: 是 否 涉 农:保单号生成方式: 0 自动 🔻
机构部门: 麓山营销服务 单证号: 0 不涉农 保单打印方式: 0 中文 🔻
活动项目: 无活动项目 🔻 缴费类型: 分散型业务) 缴费方式:
业务来源: 代理业务
代 理 人: 长沙市交警后勤服务中心 合作协议: B200743000314_0 🔻
业务员: 李娜
投 保 人: 任艳丽 1 个人 430919406629 身份证组 43072319790216392(
地 址: 长沙市 电话: 联系电话:
被保险人: 任艳丽 1 个人 430919406629 E_MAIL:
地 址: 长沙市 电话:
顺延总天数:
授保日期: 2009-01-14 签单日期: 2009-01-14 保险起止期: 2009-01-15 00:00:00 至 2010-01-14 23:59:59 共365天
保险金额: 122,000.00 人民币 数率类型: D 日 短期费率系数: 1
保费合计: 950.00 人民币 ▼ 汇 率: 1 优惠额: 0 系数: 0
告 知:
手续费比例 0.00 录 入 人: 周晓琴 🗸 录入日期: 2009 - 01 - 14
优惠保费: 0.00
返回[2]
湖南分公司 沈雯 操作提示 2009.01.14 18:23 联机

在车辆信息录入中:

- 1、存在车辆类型选错的现象。
- 使用性质绝对不允许套用,主要注意车辆属性及车辆类型。车辆类型特别容易出错,经常有6座以上的车辆出成6座以下,引发监管风险,增加批改率。
- 2、车辆种类未选择。
- 分为: 进口及国产,对应选择。此处经常有签单员未选择,要特别注意。

- 3、发动机号及车驾号录入不完整。
- 发动机号数位不确定。车驾号完整数位有17位,要求签单员录入完全,避免车架号发动机号有重复,此处由于之前录入不规范。
- 4、厂牌车型、初次登记年月等按照行驶证同样要求录入完整,以便确定新车购置价。

- ○新车购置价不注明。
- 新车购置价无论是交强险还是商业车险, 无论车损与否一定要注明。之前说到厂 牌车型必须按照行驶证上完整录入,不 能只是录入一个厂牌而没有型号或者相 反,一个厂牌中可能包含多种不同价格 的型号,防止部分保单降低新车购置价 变相降费。

对于除政府采购业务外的车损险的承保,需遵循以下规定:

- (**1**)新车购置价由当地市场同类车型的价格决定。
- (**2**)投保时选择专修厂的业务,车型系 数必须上浮。

- 5、车辆属性不得违规。
- 根据行驶证确定,不得违反保监局
 [2007]38号文件。比如,个人非营运车辆,车辆属性为6座以下出家用车。注意:行驶证使用性质一栏登记为营运、公交客运、公路客运、出租客运、租赁、货运等营运性质的机动车,按照营运车进行承保。对于性质问题,坚决执行保监局文件。

6、车龄出错。

- 车龄由初次登记年月确定,比如,2003年 11月车辆,属于2-6年车;2007年1月年 家用车,2009年1月起保,此种情况归于2-6年车辆。
- 此处错误率极高,商业车险是会影响到费 率,不能出错。

- 7、号牌种类出错。
- 号牌种类对应选择,常用的有:小型汽车号牌、大型汽车号牌、农用运输车号牌、拖拉机号牌等。注:号牌种类中没有中型汽车号牌,则9-19座汽车对应选择小型汽车号牌。
- 8、是否桑塔纳本选项是极容易漏选的一项。

07版机动车辆商业	保险[0335]					
基本信息 车辆作	言息 │停驶顺延记录 │ 险别	信息 优惠系数	女 驾驶人 共保信息 织	数费计划 核保意见		
32_222 2	I PA			100		
行驶证车主:						
车辆种类:	0 国产	本年度投保的其它保险公司:				
车牌号码:	湘F15130	车牌颜色: 0 蓝				
车 架 号:	LSYYSCDA23K024228	厂牌车型:	CFD1004SYJ	中华S	77200	
车辆属性	家庭自用车	车辆类型:	六座以下客车	营业性质:	非营业	
车身颜色:		座 位 数:	5 吨位:	0 排气量:	₩.	
新车购置价:	90,000.00	制造年份:	初次登记年月:	2003-11 车龄档次	2-6年	
固定停放地点:		VIN 编码:	HAPRA	V		
安全装置:	-	安全装置2		安全装置3	_	
防盗装置:	_	防盗装置2:		防盗装置3:	_	
玻璃类型:	国产	自负优待:		防盗装置4:	_	
行驶区域:	中国境内 (港澳台除夕)	延伸期限:	<u> </u>	防盗装置5:	<u>*</u>	
号牌种类:	小型汽车号牌 查 询	码:	预确认码:	确 认 码:		
上年赔款次数:	0			上年承保公司:	中华	
上年无赔优待		车损险车型系	1	车龄:	1	
4.				无赔优待比例:	0	
月折旧率	▼	车辆实际价值:	90,000.00			
W1000000000000000000000000000000000000						
1)CD (-)	
					返回[R]	
湖南分公	司 沈雯	操作提示		2009.01.1	14 14:01 联机	

行驶证车主:	任艳丽					
车辆种类:	0 国产	优惠保费计算公式:				
车牌号码:	*-*	车牌颜色: 0 蓝 _ 发动机号: 240006				
车架号:	LSGVV54Z19Y004963	厂牌车型:	JCD1020SHT		雪佛兰	ÉSGM7203ATA轿车
车辆属性	家庭自用车	车辆类型:	六座以下客车		营业性质:	非营业
车身颜色:		座位数:	5 P	屯位:	0 排气量:	_
新车购置价:	146, 500. 00	制造年份:	初次3	登记年月:	2009-01 车龄档次:	1年以下
固定停放地点:	<u>*</u>	VIN 编码:			单双号标志:	-
安全装置:	-	安全装置2		-	安全装置3	_
防盗装置:	-	防盗装置2:	KA	-	防盗装置3:	_
玻璃类型:	<u> </u>	自负额:		-	防盗装置4:	_
行驶区域:	中国境内 (港澳台除外)	出境期限:		-	防盗装置5:	~
号牌种类:	小型汽车号牌 查 询	码: 01CICP4	3000! 预确认	9: 🗆	确 认 码:	02CICP430009001
上年赔款次数:	0	行驶证车辆类	型 398003	小型客:-	上年承保公司:	_
上年无赔优待		自负优待系数	₹:	1	车龄	1
是否桑塔纳本	否					
年折旧率:	<u>-</u>	车辆实际价值	: 0.00		功率	为国
		行驶证车辆类	(型明	-	特殊车投保标志代码	

彻用为"4"的 化类

2009.01.14 10:24 AX(1)(

9、折旧问题:

- (1) 折旧低于50%的可全额投保车损,与新车购置价保持一致数据,也可以由被保险人提出要求不足额投保。
- (2) 折旧在50%-70%,车损按实际折旧不足额投保,不得承保自燃险。
- (3) 折旧超过70%, 车损按照实际价值承保, 不得承保盗抢险。

折旧率见折旧表。折旧是按月折旧。 5龄超过10年的东辆原则上不多承保东提紧

车龄超过10年的车辆原则上不予承保车损险。

10、车上人员、车上货物险最高保额。

驾驶人默认为一个座位,其他归于乘客座位,出单时可选择只承保驾驶人,不承保乘客的,但选择承保乘客险就必须承保全部乘客座位。

车上货物责任险,严禁承保运载易燃、易碎、易爆、鲜活、冷冻等货物车辆的车上货物责任险(此为特约中明确注明的条件)。

11、不计免赔险种,赔付率较高,属于不鼓励承保之 列。

不能承保不计免赔的车型有: 营业性用车、特种车、货车、低速载货汽车、摩 托车、拖拉机。 12、新增设备损失险按新增设备的实际价值承保。承保时必须列明名称、型号、用途和价格,且提供设备购进发票(复印件归档保留),对某些易损的或高价值的新增设备(如风档膜)建议不予承保。

13、教练车承保时必须承保教练车扩展责任险。

14、车险影像上传问题。货车,客运,城市公交必须上传行驶证或合格证进影像系统。

07版机动车辆商业保险[0335]

基本信息 | 车辆信息 | 停驶顺延记录 | 险别信息 | 优惠系数 | 驾驶人 | 共保信息 | 缴费计划 | 核保意见 |

车损险车型. 特异. 稀有. 古老车型	1
同时投保车损险、三者险	0.9877
根据风险管理水平和业务类型	
承保数量	
经验及预期赔付率	
平均年行驶里程	
无赔款优待及上年赔款记录	
客户忠诚度	续保 0.90
约定行驶区域	
指定驾驶人员	
指定驾驶人员性别	
指定驾驶人员驾龄	
指定驾驶人员年龄	
上一保险年度无交通违法记录	上一保险年度无交通违法记录 0.90
防弹玻璃等特殊材质玻璃保费上浮系数	1
车损险系数	1
北京奥运停驶天数	
北京奥运停驶优惠金额	0

返回[R]

在优惠系数方面:

分车队系数和单车系数:

划勾的系数已经不能使用。

车队系数包括: 承保数量、风险管理水平系数。

单车系数包括:无赔款优待及上年赔款记录, 多险种同时投保,客户忠诚度,指定驾驶 人等。

注:

- 1、家用车不得使用承保数量系数。
- 2、整体优惠系数也称为最终优惠系数等于其 他各项系数连乘之和。
- 3、各支公司可根据不同车辆风险状况及当地市场情况,决定折扣,根据湘保协字 [2007]21号文件要求从2007年7月1日开始除政府采购车辆外,其他车辆折扣一律不得低于八折。

在车船税录入方面:

税款的核保上,总公司一直要求比较严格, 一是防止被保险人偷税漏税,二是防止我 司被税务机关处罚。

车船税标志有几项选择: 纳税、完税、免税、 缓税、欠税。

属于免税车辆包含:拖拉机、警用军用车辆、城市公交、县级制定线路的公路客运、外省车辆可不在我省缴纳税款。

核实车船税主要看合计税款是否正确,注意车辆是否是新车,新车只用缴纳车辆初次登记月起至年底的税款,比如,初次登记日期为2008年6月的新车在2008年签单时,车船税应收6-12月份的。

机动车交通事故责任强制保险[0332]

基本信息 | 车辆信息 | 停驶顺延记录 | 险别信息 | 车船税 | 系数信息 | 道路交通事故 | 驾驶人 | 共保信息 | 缴费计划 | 核保意见 |

车船税标志	纳税	1
是否减税	香	
滅税比例	0	
减税金额	0	
整备质量(吨)	1	
纳税人识别号		
税目	398003 小型客车	
年单位税额	360	
前次交强险截止日期	2009-01-14	
前次交强险投保公司		
前次交强险保单号		
本次交强险投保日期	2009-01-15	
当年应缴应纳税月份数	12	
当年应缴金额	360	L
本次纳税年度	2009	
前次纳税年度	2008	
往年应缴月份数	12	
往年补缴金额	.0	
滞纳天数	.0	
滞纳金比例	0.0005	1
滞纳金	.0	1

返回[R]

机动车交通事故责任强制保险 [0332] 基本信息 | 车辆信息 | 停驶顺延记录 | 险别信息 | 车船税 | 系数信息 | 道路交通事故 | 驾驶人 | 共保信息 | 缴费计划 | 核保意见 |

本次交强险投保日期	2009-01-15	^
当年应缴应纳税月份数		12
当年应缴金额	3	60
本次纳税年度	20	09
前次纳税年度	20	08
往年应缴月份数		12
往年补缴金额		0
滞纳天数		0
滞纳金比例	0.00	05
滞纳金		0
合计税款	3	60
手续费比例		05
手续费		18
完税凭证号		
开具税务机关		
减免税证明号		
纳税人证件类型		
纳税人证件号码		
纳税人名称	任艳丽	
纳税人地址	长沙市	

返回[R]

注意:车船税手续费比例系数财务方面要求调至0.05,新保可以自动生成0.05,但对于续保业务,续保窗口运行后,比例保持去年的0.02,需要要求签单员更改。

更改方式:请重新选择一次行驶证车辆类型, 使得车船税手续费比例自动跳成**0.05**方 可.

车险核保政策

- o鼓励承保业务
- o限制承保业务
- o禁止承保业务

一、鼓励承保业务自行决定承保条件

- 0 风险水平较低、
- 赔付率较好、
- 有盈利的业务

- 二、限制承保业务
- 0 风险水平相对较高、
- 赔付率波动较大、
- 需控制条件承保的业务。

- 三、禁止承保业务
- o 禁止承保业务是指原则上不允许承保的业 务

四、限制承保业务的承保规定

- (一) 客/货车业务
- 1、对于邮政、速递、物流等企业,其单位自用客车按非营业性质投保时,应加注特别约定。
- 2、对于营业性质的长途客车、5吨及以上的大货车,原则上不承保散单业务;承保团单业务时,按要求办理。

(二)特种车业务

- o 对于以下几类特种车型,分公司承保时须 在保单加注如下特别约定:
- o 1、水泥罐车特别约定
- o 2、装卸车特别约定
- ○3、起重、升降、挖掘的车辆(包含泵车、 吊车)

- (三) 摩托车业务
- o 对于个人摩托车业务,限制承保车辆损失 险。

- (四)老旧车型业务
- 老旧车型是车辆指出厂时间超过10年或折旧率超过80%的车型。
- 对于该类车型,分公司应按以下要求进行承保:
- 1、原则上不得承保"全车盗抢险"、"自燃损失险"和不得选择事
- 故责任免赔率"不计免赔率"系数。
- 2、承保车辆损失险时,须加注"老旧车特别约定"
- **3**、散车业务承保车辆损失险时,原则上必须不足额承保,保险金额按业务系统内"标准新车购置价"的**20%**确定。
- **4**、团单业务:对于签单保费规模达到**10**万及以上的团单业务中存在的少数老旧车(比率**<20%**),车损险保额可适当放宽限制。

- (五)稀有车型业务
- o 原则上不得承保个人散车业务,但我司个人VIP客户业务 或团单业务中包含的此类车辆业务除外;
- 承保前须提供车辆来历证明(购车发票或进口许可证复印件)、本省/市维修能力评估及拟承保方案(包括投保险种、保额/限额、特别约定等);
- o 原则上不得承保车身划痕损失险及选择"不计免赔率"系数;
- 承保时须加注"稀有车特别约定"

- (六) 其他车型业务
- 可没车辆、二手车应按照车辆实际价值确定保险金额,保险金额不能超过购车发票金额。





五、禁止承保业务的承保规定

- (一) 按业务性质
- o 1、承保车辆达到国家汽车报废标准的业 务;
- 2、承保车辆行驶证过期未经年审或年审 不合格的业务;
- o 3、承保车辆债权债务关系不清的业务;

- o 4、右舵车辆禁止承保车损险业务;
- o 5、"连体玻璃钢车型"车型的车损险业 务
- **6**、已停产且市场上已无维修配件的车型的车损险业务;
- o 7、军队、武警牌照车辆的全车盗抢险和 自燃险业务;

- (二) 按被保险人特性
- o 1、有骗保、骗赔记录或有重大骗保、骗赔嫌疑 及存在道德风险的业务;
- o 2、应收保费未交或有故意拖欠保费、恶意退保 记录的业务;
- o 3、在理赔定损问题上,经常与保险人产生严重 分歧的业务;
- 4、出现保险争议时,通常采用诉讼而非协商方式处理的业务。