

100个案例丛书

100 GE AN LI CONG SHU

保险纠纷

案例答疑

菅峰 王鼎文 主编

浩如烟海的案例库，搜索太难，
找不到相似案例？

长篇累牍的判决书，看着太累，
找不到胜败关键？

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

请翻开本书寻找答案

100个案例丛书

100 GE AN LI CONG SHU

保险纠纷

案例答疑

主 编：管 峰 王鼎文

副主编：万挺春 董 庚 闫晓峰 刘 砚

撰稿人（按姓氏笔划为序）：

林贤基 宋 博 张 燕 汪 灏

黄晓丹 孟胜利 鲍利文 殷耀平

中国法制出版社
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

保险纠纷案例答疑/菅峰, 王鼎文主编. —北京: 中国法制出版社, 2008. 10

(100 个案例丛书)

ISBN 978 - 7 - 5093 - 0771 - 7

I. 保… II. ①菅…②王… III. 保险 - 经济纠纷 - 案例 - 分析 - 中国 IV. D922.284.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 144517 号

保险纠纷案例答疑

BAOXIAN JIUFEN ANLI DAYI

主编/菅峰 王鼎文

经销/新华书店

印刷/三河市紫恒印装有限公司

开本/880 × 1230 毫米 32

版次/2008 年 11 月第 1 版

印张/13.5 字数/277 千

2008 年 11 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 978 - 7 - 5093 - 0771 - 7

定价: 30.00 元

北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031

传真: 66031119

网址: <http://www.zgfs.com>

编辑部电话: 66065921

市场营销部电话: 66033393

邮购部电话: 66033288

前言

保险就在你身边。有人说，有钱人不需要保险，这是种误解。香港首富李嘉诚说过：“别人都说我很富有，拥有很多财富。其实真正属于我个人的财富，是给自己和亲人买了充足的人寿保险。”美国前总统杜鲁门也一直是人寿保险的信仰者，在他看来：“一个人再穷也可用寿险建立一份资产。有了这份资产，他才感到真正的满足。假如有任何事发生，他的家庭仍可得到保障。”微软总裁比尔·盖茨的保险观则更独到：“到目前为止，我没有发现有哪一种方法比购买人寿保险更能有效地解决企业的医疗财务问题。”

每天，在39楼家中的客厅里，卧室的橱窗里，望着林立的高楼，飞驰的汽车，我在沉思，人们在享受现代化的同时，也面临着种种风险。交通事故频频发生，每年有超过十万人魂归他乡；无情大火吞噬了多少生命，令人毛骨悚然；汶川八级大地震，建筑物坍塌后的哭声一片；上海百年不遇的强降雨，让上万辆汽车的发动机出现故障；还有那华丽商品背后隐藏的严重质量缺陷，工程作业人员突然遭遇的不测，手术台上难以避免的医疗事故……等等，这不就是人们常说的“天有不测风云、人有旦夕祸福”吗？

人的生命价值几何？没有人能说清楚。目前正在实行的以城镇、农村划分的两元体系赔偿标准，很快就要寿终正寝。这是社会进步使然，是彰显人权的标志。一个人的身体最多能投保多少钱？德国《慕尼黑晚报》报道，美国女歌手詹妮弗·洛佩兹在纽约一家保险公司对自己身体各部位投保时，投出10亿美元的天价：两条腿的保险金额为1亿美元；脸和头发各为5000万美元；髋部投保1亿美元；

隆胸保险金额为2亿美元；而搅动世界的臀部保险金更是超过脸部，高达2.5亿美元。

可以这样说，衡量一个人的金钱价值在于他能够赚多少钱。如果你认为只要你健康安全，就可以赚取5000万元或1亿元的收入，假如一旦出现意外，对你来说失去的只是生命，而你的家庭失去的除了你本人，还失去5000万元或1亿元。生命不可挽回，但是你的量化价值是可以通过风险转移来挽回的。这就是保险！即我们通俗理解的一种社会“稳定器”，它能稳定生活水平，稳定财产安全。无论贫富，亦无论贵贱，都离不开它。大至国家，建立和谐社会离不开它；小到弱势群体，保障基本生活更是休戚相关。

作为执业律师，当弱势群体的当事人出现在自己面前时，总有种“铁肩担道义”的强烈责任。看着一双双渴望帮助的眼睛，我难以拒绝。但当个案尘埃落定，我每每在想，普及保险知识比办理个案更具现实意义。基于此，接到出版社约稿后，便立即组织力量，总结多年办案经验，精选典型案例，遂成此书。如您需要更多案例参考，请登录 www.lawyer-sh.com.cn（东方法律服务网）。

最后需要声明的是，尽管我国不是判例法国家，但也许本书案例能为您提供些许帮助！

管峰

2008年11月

目

录

第一章 保险合同篇 / 1

第一节 如何订立保险合同 / 4

001 只签订投保单,未及签发保险单时发生保险事故能否索赔? / 4

002 对保险标的的租赁关系变化后是否需要批改保单? / 7

003 保单中的特殊约定,保险人未做说明的,应承担何种责任? / 9

004 保险合同与保单内容相互矛盾应以何为准? / 13

005 保险人错将十万保单变百万,保险合同应以何为准? / 17

006 保险事故发生后补交保费的保险合同成立吗? / 21

第二节 如何认定保险合同的效力 / 25

007 对保险标的的保险利益是否等同于经济利益? / 25

008 汽车尚未过户,其实际拥有者投保是否有效? / 28

009 保险合同成立,保险责任就一定产生吗? / 32

- 010 超过保险标的保险价值的投保金额有效吗? / 36
- 011 保险合同双方对格式条款的理解有争议,应如何处理? / 40
- 012 因家庭成员行为造成保险事故,可否适用除外责任条款免责? / 43
- 013 货物发生损失后再补投保险,保险公司是否应承担赔偿责任? / 46

第三节 如何处理保险合同的变更和解除 / 49

- 014 保险合同依法转让,保险公司是否承担赔偿责任? / 49
- 015 投保人未履行如实告知义务,保险人是否有权解除保险合同? / 53
- 016 投保人提出退保后是否有权要求退还全额保费? / 57
- 017 发生保险事故后才缴纳拖欠的保费,保险人有权解除合同吗? / 62
- 018 被保险人变更未经批注,保险人是否可以不承担保险责任? / 67
- 019 投保人用遗嘱变更保险合同受益人,未经保险人批注是否发生变更效力? / 71
- 020 部分履约后,保险人是否有权解除保险合同? / 76

第四节 如何正确履行保险合同 / 79

- 021 保险人是否有通知投保人按期缴纳保险费的义务? / 79
- 022 遇到保险竞合的情况应如何处理? / 83
- 023 多种原因致保险标的损失的,应如何认定保险责任? / 86

024 超额保险的超额部分, 保险人是否应当赔付? / 89

025 被保险人未履行“危险增加的通知义务”, 保险人可否拒赔? / 93

026 因投保公司的职员的个人犯罪行为造成损失, 保险人能否拒赔? / 96

第五节 保险事故的索赔与理赔 / 99

027 保险主管机关的文件规定能否当然成为保险合同的条款? / 99

028 理赔所需资料不慎丢失, 投保人是否需要按过错承担责任? / 102

029 “法定”受益人的确定应以投保时为准还是以发生保险事故时为准? / 106

030 被保险人不协助追偿, 保险人有权拒赔吗? / 110

第二章 车辆保险篇 / 113

第一节 机动车交通事故责任强制保险 / 120

031 车主并非交强险保单的被保险人, 是否有权索赔? / 121

032 一辆车购买二份交强险, 出了事故能够主张双份赔偿吗? / 124

033 发生保险事故无钱看病, 能否要求保险公司先行垫付医疗费? / 126

034 驾驶证与准驾车型不符, 保险公司能否拒赔交强险? / 128

0358 酒后驾车发生事故致人伤害，保险公司能拒赔交强险吗？ / 130

036 修车时致人死亡，肇事方构成重大责任事故罪时，能否适用交强险？ / 132

037 哪些费用包括在交强险责任赔偿限额内？ / 135

038 一起事故同时造成多人死伤，交强险怎么赔？ / 139

第二节 车辆损失保险 / 141

039 受害方没有得到保险人的全部补偿，在转让赔偿权利后能否再向致害方索赔余额？ / 142

040 事故推定全损，保险公司全额赔偿后，留有残值的损害物怎么处理？ / 144

041 投保人放弃对加害人要求赔偿的权利，保险人是否因此免于承担赔偿责任？ / 147

042 实习司机违章驾车，出险后保险公司可否免责？ / 149

043 二手车按新车购置价投保，出了全损事故怎么赔？ / 154

044 发生保险事故时，约定的保险金额是否就是赔偿金额？ / 157

045 汽车发生保险事故损毁，相关单位的评估价不一样，应该以哪个为准？ / 161

046 发生交通事故，肇事方逃逸的，投保人能否向保险人索赔？ / 163

047 投保人违规被吊销驾证，重新取证后不足一年驾驶营运车辆出事的，能否向保险人索赔？ / 165

048 保险合同中约定的免除责任条款是否都有效？ / 167

049 可以修复的车辆却申请报废，修理费用可否向保险人主张？ / 172

050 出险时保险标的实际价值与保险价值、保险金额不一致，如何处理？ / 174

第三节 第三者责任保险 / 180

051 如何界定“机动车辆第三者责任保险”中的“第三者”？ / 182

052 司机肇事后又故意将受害者碾死，保险公司是否应负赔偿责任？ / 184

053 未买票的乘客站在车顶捆绑行李时出险，能否要求保险公司负责？ / 187

054 并非保险车辆直接碰撞而是间接导致他人躲避受伤死亡的，保险公司是否承担保险责任？ / 190

055 车辆被盗期间出事，保险公司是否承担保险责任？ / 193

056 投保人提供虚假单据，保险人能否全部拒赔？ / 196

057 紧急避险造成的损失，是否可向保险公司索赔？ / 201

058 被保险人死亡后保险车辆自用，保单还有效吗？ / 204

059 修车时售票员帮忙踩离合，车辆失控撞伤行人，保险公司如何理赔？ / 207

060 投保人未交保费、未填保单，出险后保险人该不该理赔？ / 210

061 非医保范围用药，保险公司有权拒赔吗？ / 213

062 发生交通事故，在交警队调解结案，保险公司可否拒赔协

达成一致需赔偿的误工费、护理费、营养费等部分项目？ / 215

063 2006 年事故，2008 年诉讼处理，保险公司要以事故发生时的标准进行理赔是否有依据？ / 218

064 交警认定被保险人肇事后“驶离现场”，保险公司有权拒赔吗？ / 220

065 货车行驶证是营运，保单买的是非营运性质保险，一旦发生事故保险公司能否拒赔？ / 222

066 发生事故时系农村户口，处理时已经农转非，保险公司按何种标准理赔残疾赔偿金？ / 224

第四节 机动车盗抢险 / 226

067 深夜被劫车辆全损，“黑出租”能否获得保险理赔？ / 227

068 被保险车辆停小区被盗，应该向谁主张赔偿？ / 229

069 保险公司是否有权向车辆保管关系外的第三人主张赔偿？ / 233

第五节 自燃险 / 236

070 保险车辆在小区内自燃，保险公司是否应理赔？ / 237

071 修理工上路试车时发生自燃，能否索赔自燃险？ / 239

第三章 财产保险篇 / 242

第一节 普通财产损失保险 / 245

072 窃贼盗窃后又纵火，保险公司怎么赔？ / 247

- 073 作为保险标的的机器缺配件无法修理,是推定全损还是按部分损失计算赔偿? / 249
- 074 车间主任唆使下属纵火,保险公司能否拒赔? / 252
- 075 假货受损,保险公司是否要予以理赔? / 255
- 076 抢救投保财产而致未保财产受损,保险公司是否应该赔偿? / 258
- 077 保险标的存放地点发生变动,保险公司可否拒赔? / 261
- 078 第三人侵权造成的财产损失事故,保险人如何赔偿? / 264
- 079 企业财产保险,“大雨”不保“暴雨”保? / 267
- 080 企业违规引发火灾保险公司应否埋单? / 270
- 081 附带保险义务的广告要约因商家过失没有履行如何处理? / 274

第二节 信用保险 / 278

- 082 明确风险,合理投保,减低损失 / 279
- 083 犹疑延迟,丧失良机,保险公司拒赔有理 / 281
- 084 遇恶意拖欠,积极应对,赢得尊重,挽回损失 / 283

第三节 责任保险 / 286

- 085 司机洗车引发火灾死亡,能否适用车上人员责任险? / 288
- 086 啤酒瓶爆炸,谁来赔偿消费者损失? / 291
- 087 保姆不慎坠楼身亡,巨额赔偿谁来担? / 294
- 088 责任人未实际承担赔偿责任,能否得到保险赔偿? / 296

089 期内事故期外索赔, 保险公司是否有权拒赔? / 299

090 投保了责任险的律师办错案, 保险公司是否担责任? / 301

第四节 保证保险 / 304

091 借款保证保险合同中约定为“不可撤销的连带责任”合法吗? / 305

092 借款人涉嫌诈骗正被立案侦查, 能否成为拒赔的理由? / 310

第四章 人身保险篇 / 315

第一节 人寿保险 / 320

093 散步时突发脑溢血致死, 能否得到保险赔偿? / 320

094 患病投保, 保险公司可否以没有如实告知拒赔? / 322

095 被保险人承保前死亡, 能获得保险理赔吗? / 324

096 为母投保隐瞒病史, 保险公司有权拒赔吗? / 327

097 “法定”受益人谋杀被保险人, 保险公司能否拒赔? / 329

098 保单复效不足两年就自杀, 能否获得保险赔偿? / 332

099 “代签名”保险合同就应一概被拒赔吗? / 335

100 未经被保险人签字, 死亡保险合同是否有效? / 337

101 被保险人未指定受益人的, 保险金如何处理? / 341

102 夫妻离婚时保险单能否分割? / 345

103 被保险人带病投保, 保险公司能否拒赔? / 348

104 突发性精神分裂症引致的自杀, 保险该不该赔? / 352

105 一个“或”字引发的一场人身保险官司 / 354

第二节 意外伤害险 / 358

106 海员投保“意外险”,因职业未填写正确遭遇意外被拒赔 / 359

107 突然死亡是意外保险事故吗? / 361

108 食物中毒是不是意外伤害保险的保障范围? / 363

109 一份医疗费单据,肇事方赔过以后,可否再向保险人主张? / 365

110 单位可以用人身意外伤害保险代替工伤保险吗? / 368

111 人身意外伤害保险应以何标准来鉴定伤残程度? / 370

112 身患重疾意外摔伤致死,保险公司能否赔付? / 372

113 跳楼逃跑时摔死,算不算意外伤害? / 374

114 被保险人与受益人同时死亡,保险金应当由谁继承? / 377

115 被保险人违法丧命,为何受益人能依法获赔? / 379

第三节 健康保险 / 381

116 医院搞错病人姓名,保险公司可否拒赔健康险? / 382

117 一份医疗费单据,如何向几家健康险公司索赔? / 384

118 不在手术室施行手术,就不能索赔手术费吗? / 386

119 被保险人带病续保,保险人怎么处理? / 389

第五章 保险欺诈 / 393

120 被保险代理人以欺诈方式缴纳的保险费是否应当双倍赔

偿? / 396

121 自驾车公司被骗丢车,向保险公司索赔为何遭拒? / 398

122 伪造、涂改有关证明骗取保险金,被识破依法遭拒 / 401

123 宝马悬挂假牌出事,保险公司有权拒赔 / 404

124 利用保险合同洗钱,合同被判无效 / 407

125 发生交通事故,以被保险车辆冒充事故车辆,保险人有权拒赔 / 409

126 篡改母亲年龄,本起人身保险骗保案是否成立? / 411

127 “警方立案”能否成为保险拒赔理由? / 415

后 记 / 418

第一章

保险合同篇

保险合同是指投保人与保险人之间的权利义务关系。它是一种双务、有偿、诺成、射利的协议，是投保人实现寻求保险保障目的的法律手段。以保险标的为依据，可以将保险合同划分为财产保险合同与人身保险合同。不过应当注意，保险合同的表现形式不同于其他合同，其表现形式为签发的保险单和所附保险条款。涉及到保险合同变更时，保险人在保险单上所做的批注或者附贴的批单亦是保险合同的组成部分，是双方当事人变更保险合同的法定文件。

根据我国《保险法》第12条的规定，订立保险合同，由“投保人提出保险要求，经保险人同意承保，并就合同条款达成协议，保险合同成立。”这意味着我国保险立法确认保险合同为诺成合同，即只要有投保人与保险人双方的意思表示一致，保险合同即告成立。至于保险人向投保人签发保险单或者其他保险凭证和投保人交付保险费均是保险合同成立之后的履约行为。

因此，除了合同另有约定以外，保险人应自保险合同成立之时承担保险责任，而不以投保人交付保险费为条件。

(一) 保险合同应当具备的基本条款包括以下：(1) 保险人名称和住所；(2) 投保人、被保险人名称、住所以及人身保险的受益人的名称和住所；(3) 保险标的；(4) 保险责任和责任免除；(5) 保险期间和保险责任开始时间；(6) 保险价值；(7) 保险金额；(8) 保险费以及支付办法。

(二) 根据合同法和保险法的规定，投保人的投保行为是订立保险合同的必要程序，其有效条件可以总结为以下几点：

(1) 投保人具有订约能力。这是合同法规定的合同当事人主体资格合格的条件在订立保险合同时的具体表现。所谓投保人具有订约能力，是指投保人在向保险人进行投保时，应当具有法律所要求的民事行为能力。

(2) 投保人的投保意愿应当真实。从合同法角度讲，投保是一种签约行为，因此社会公众是否愿意投保保险？愿意向哪个保险人投保？愿意投保哪个险种险别？都应当由其自行决定。这在法律上被称为意思表示真实。

(3) 投保的内容应当合法。法律确认和保护保险合同的效力是以保险合同内容的合法为前提的。我国现行的民法通则、合同法和保险法的规定成为认定投保内容是否合法的主要依据。投保人的投保内容合法与否，就集中表现在保险标的的合法性上。

首先，投保人予以投保的保险标的，应当符合法律和社会公共利益。反之，违反法律和社会公共利益的对象，是不能作为保险标的进行投保的。例如，依法应当取缔的书刊、录音录像制品就属于禁止投保之列。

其次，投保人用以投保的保险标的，应当是法律允许其持有的或生产经营的。比如，企业合法购置的生产设备、固定资产、原材料以及其生产经营范围内的生产成品，可以作为企业财产来投保企业财产保险。