

21世纪普通高等学校法学系列教材

保险法学

Insurance Law

任自力 主编

*Insurance
Law*



清华大学出版社



21世纪普通高等学校法学系列教材

保险法学

任自力 主 编

郝 磊 副主编



清华大学出版社
北 京

内 容 简 介

本书是讲授保险法基础理论与实践技术的教科书,以我国新修订的《中华人民共和国保险法》为主要法律依据,参照国际最新保险立法,紧密结合保险法实践,对保险法的基本理论、保险合同法及保险业法做了全面、深入的阐述。本书理论与实务并重,语言精炼、准确,资料详实、新颖,代表了国内保险法研究的最新成果。

本书适合高等法学院校本科生、硕士生课堂教学,对于保险法律实务工作者、保险法研究者也具有较高的参考价值,另外也可作为一般院校和社会各界保险法培训的基本教材。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

保险法学/任自力主编. —北京:清华大学出版社,2010.8

(21世纪普通高等学校法学系列教材)

ISBN 978-7-302-23015-1

I. ①保… II. ①任… III. ①保险法—法的理论—中国—高等学校—教材 IV. ①D922.284.1

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第107596号

责任编辑:王 威 杜春杰

封面设计:刘 超

版式设计:侯哲芬

责任校对:张彩凤

责任印制:王秀菊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦A座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者:三河市金元印装有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:170×230 印 张:28 字 数:517千字

版 次:2010年8月第1版 印 次:2010年8月第1次印刷

印 数:1~4000

定 价:39.80元



作者简介



以撰写章节先后为序：

任自力，法学博士，北京航空航天大学法学院教授、硕士生导师，中国政法大学金融法研究中心研究员，美国哥伦比亚大学法学院访问学者（2005—2006），主要研究领域为保险法、公司法、证券法、知识产权法。主持或参与省部级以上课题7项，出版著作（含合著、主编）20余部，在《法学研究》、《中国法学》等法学刊物上发表论文40余篇。

周学峰，法学博士，北京航空航天大学法学院副教授、硕士生导师，美国弗吉尼亚大学法学院访问学者（2007—2008），主要研究领域为民商法。主持或参与省部级以上课题4项，出版著作（含合著、主编）多部，在《比较法研究》等法学刊物上发表论文20余篇。

郝磊，法学博士，天津师范大学法学院副教授、硕士生导师，主要研究领域为民商法。主持或参与省部级以上课题5项，出版著作（含合著、主编）多部，在《法制与社会发展》等法学刊物上发表论文20余篇。

王艳华，法学博士，郑州大学法学院副教授、硕士生导师，主要研究领域为民商法。主持或参与省部级以上课题多项，出版著作（含合著、主编）多部，发表论文若干。

李志强，法学博士，河南财经政法学院法学院讲师，主要研究领域为民商法。主持或参与课题多项，出版著作（含合著、主编）多部，在《比较法研究》等法学刊物上发表论文若干。



前言



现代社会,保险具有经济补偿、资金融通、社会管理等基本功能。商业保险,则与社会保险一道,构成了各个国家或地区社会安全保障的两大支柱。作为规范、调整商业保险关系的保险法,在大陆法系国家,不论采用民商合一体例抑或民商分立体例,均为民商法的重要组成部分;在英美法系国家,保险法也多是一个独立的法律部门,并在相关国家法律体系中占据着日益重要的地位。

作为一个承继了大陆法系传统的国家,中国保险立法采取的是单行立法模式。在立法体例上,中国保险法采取的是保险合同法与保险业法合一的体例。在中国传统的法学教育中,保险法与公司法、证券法、票据法、海商法等被并称为中国商法的几大部门法。但不容否认的是,与公司法、证券法高度受欢迎的状况相比,保险法的教学与研究受关注程度较低,中国保险法的理论与实务操作亦均处于初级阶段。在中国法学会商法学研究会以往的历届年会上,与公司法、证券法专题研讨会会场人头攒动、座无虚席相比,参与保险法专题研讨的人员通常是寥寥可数。而保险法较低的受关注程度,甚至导致某两年中国最高人民法院(绝大多数法学专业的学生心驰神往之机构)想要招聘一两名对保险法有较深入研究的学生,竟然找不到适合的应聘者。这种现象的产生,与我国保险市场不够发达、保险立法不完备、保险法教学研究滞后的现实国情是分不开的。

可喜的是,随着近年来全球性金融危机的爆发与各国政府对金融市场的高度重视,作为金融法三大构成之一的保险法也得到了国人越来越多的关注。2009年10月1日,经过第2次修订的《中华人民共和国保险法》开始实施,中国保险法的实践与研究进入了一个新的阶段。应金融市场发展之需求,中国法学会在商法学研究会之外,于2008年批准设立了独立的银行法学研究会和证券法学研究会,保险法研究会的独立和成立亦呼之欲出。同期,保险法在国内各大法学院校的学科地位及受重视程度也得到了明显提升。而随着国人保险意识的增强,中国保险法制实践中所存在的诸多缺陷与问题不断浮现,保险法研究的深化也进入了一个快车道。

笔者自1998年起讲授保险法课程,转瞬十年有余。十余年中常感到既有保险法理论成果与实务严重脱节、“两张皮”现象突出,一直希望能有一本较全面地向学生介绍保险法理论与现实经典案例的教材,以增加保险法教学的有用性、

增强学生学以致用能力。本书的编写即是这方面努力的成果之一。本书共分 5 编 14 章。其中任自力撰写第 1~2 章及第 3 章第 2~4 节，周学峰撰写第 4~6 章及第 3 章第 1 节，郝磊撰写第 7~8 章，王艳华撰写第 9~11 章，李志强撰写第 12~14 章。郝磊协助进行了稿件的初审，任自力负责最后统一的审校、修改和定稿。

任自力

2010 年 7 月 20 日于北京郾城



目 录



第一编 绪 论

第一章 保险概述	2
第一节 保险的定义	2
一、保险的概念	2
二、保险与危险	3
三、有关保险性质的主要学说	4
四、我国保险法中的保险	6
五、保险的构成要素	6
案例 1-1: 赵某诉某财产保险公司案	8
案例 1-2: 北京六建公司诉 A 保险公司财产保险合同纠纷案	9
案例 1-3: B 糖业公司诉 A 保险公司家庭财产综合保险合同纠纷案	11
案例 1-4: 牙医预付保健服务公司诉美国犹他州保险委员会案	12
六、保险与近似概念的比较	14
案例 1-5: 某汽车公司诉上海某保险公司分期付款购车保险 合同纠纷案	16
第二节 保险的沿革、功能与分类	18
一、保险的沿革	18
二、保险的功能	18
三、保险的分类	19
第二章 保险法概述	22
第一节 保险法的概念与调整对象	22
一、保险法的概念	22
二、保险法的调整对象	23
第二节 保险法的渊源与体例	24
一、保险法的渊源	24
二、保险法的体例	26
第三节 保险法的沿革与中外发展概况	26

一、保险法的历史沿革	26
二、保险法的中外发展概况	27
第三章 保险法的基本原则	34
第一节 诚实信用原则	34
一、诚实信用原则的含义	34
二、诚实信用原则的演变	35
三、诚实信用原则在保险法具体规则中的体现	37
案例 3-1: 何某诉中国人寿广西公司融安支公司人身保险 合同纠纷案	41
案例 3-2: 李子勃与中国平安保险股份有限公司佳木斯中心 支公司保险合同纠纷上诉案	43
第二节 保险利益原则	45
一、保险利益原则的含义	45
二、保险利益原则及其立法沿革	46
三、保险利益原则的功能与价值	47
四、财产保险的保险利益	48
案例 3-3: 沃里斯诉优选互助保险公司案	49
五、人身保险的保险利益	51
案例 3-4: Liberty National Life Insurance Co. v. Weldon (1957) 案	56
第三节 损失补偿原则	59
一、损失补偿原则的含义、功能与价值	59
二、损失补偿原则的例外及其法律地位争论	60
三、损失补偿的范围与方法	61
案例 3-5: 金杯公司诉中国人保沈阳市大东支公司案	64
第四节 近因原则	66
一、近因原则的含义	66
二、近因认定的一般方法	67
案例 3-6: 玛多夫诉事故保险公司案 (1903)	68
三、多因致损情形下近因的认定方法	69
案例 3-7: 石柱交通建设总公司等诉中国人保财险公司 财产保险合同纠纷案	70

第二编 保险合同总论

第四章 保险合同概述	76
第一节 保险合同的性质与概念	76
一、保险合同的性质	76
二、保险合同的性质	77
案例 4-1: 台州市椒江江东化工厂诉中国平安保险股份有限公司 杭州分公司保险合同纠纷案	79
第二节 保险合同的分类	83
一、财产保险合同与人身保险合同	83
案例 4-2: 李思佳诉西陵人保公司人身保险合同纠纷案	84
二、定值保险合同与不定值保险合同	85
三、特定风险合同与一切风险合同	86
四、单保险合同与复保险合同	86
五、损失补偿合同与定额给付合同	87
六、原保险合同与再保险合同	87
第三节 保险合同的当事人与关系人	87
一、保险合同的当事人	88
案例 4-3: 李春新诉中国平安保险股份有限公司北京分公司 保险合同纠纷案	89
二、保险合同的关系人	90
第四节 保险合同的内容	91
一、保险合同条款的类型	91
二、保险合同的基本条款	92
案例 4-4: 宁波市粮油食品进出口公司诉中保财产保险有限公司 上海分公司海上货物保险合同纠纷案	94
三、保险合同的特约条款	95
案例 4-5: 当阳市安顺房地产开发有限公司诉中国人民财产保险 股份有限公司当阳市支公司财产保险合同案	96
第五章 保险合同的订立与履行	98
第一节 保险合同的成立与生效	98
一、保险合同的订立与成立	98

案例 5-1: 锦州市太和蔬菜植物医院诉中国人民保险公司 辽宁省锦州分公司财产综合险案	104
二、保险合同的生效	105
案例 5-2: 神龙汽车有限公司诉中保财产保险有限公司武汉市 汉阳区支公司、武汉博大汽车贸易有限公司购车保险 合同纠纷案	106
三、临时保险合同的效力	108
案例 5-3: 钟有来诉中国平安保险股份有限公司惠州中心 支公司人身保险合同纠纷案	109
第二节 保险合同的履行	111
一、投保人、被保险人的义务	111
案例 5-4: 吉林市中兴建筑工程公司诉中国人民保险公司 吉林市船营区支公司保险合同纠纷抗诉案	113
案例 5-5: 程燕与中华联合财产保险公司上海分公司 财产保险合同纠纷上诉案	121
二、保险人的主要义务	123
案例 5-6: Crisci 诉安全保险公司案	128
第三节 保险合同的变更与解除	129
一、保险合同的变更	129
二、保险合同的解除	131
案例 5-7: 张仙华诉金盛人寿保险公司、太平洋安泰保险公司 人身保险合同纠纷案	133
第六章 保险合同的解释	136
第一节 保险合同的解释原则与方法	136
一、保险合同的解释原则	136
二、保险合同解释的主要方法	137
三、保险合同解释方法的运用	139
第二节 保险合同解释中的若干争议	140
一、对保险合同中的用语应以专业解释为准, 还是以普通人 理解的含义为准	140
案例 6-1: 张三来诉中国人民财产保险股份有限公司 彭泽支公司财产保险合同纠纷案	141

二、疑义不利解释适用中的争议性问题.....	142
案例 6-2: 侯某诉华安财险北京分公司保险合同纠纷案	142
案例 6-3: 李俊诉中国人寿保险股份有限公司三门峡分公司 保险合同纠纷案	144
案例 6-4: 蒋先容诉中国人寿保险股份有限公司垫江县支公司 保险合同纠纷案	147
第三编 人身保险合同	
第七章 人身保险合同概述	153
第一节 人身保险合同的概念、特征及其功能.....	154
一、人身保险合同的概念与特征	154
二、人身保险合同的社会功能	156
第二节 人身保险合同的条款构成	157
一、一般合同的条款构成分析	157
二、人身保险合同的一般条款	158
三、人身保险合同的特殊条款	158
案例 7-1: 王某诉某市保险公司保险赔偿纠纷案	162
案例 7-2: 廖某等与某人寿保险公司商丘分公司等 人身保险合同纠纷案	166
案例 7-3: 周某与某人寿保险公司保险理赔纠纷案	168
第三节 与受益人有关的问题	170
一、受益人的指定与变更	170
案例 7-4: 某人民医院诉某保险公司保险受益权纠纷案件	172
二、受益权的法律性质	174
三、受益权的行使	175
四、受益权的丧失	175
五、受益权的转让	176
第四节 人身保险合同中保险金的给付	177
一、人身保险合同中保险金给付的含义及其分类.....	177
二、人身保险合同中保险金给付的程序.....	179
三、人身保险合同中保险金给付的原则及其方式.....	180
四、与人身保险合同保险金给付相关的问题.....	182
案例 7-5: 夏某诉泰顺县某人寿保险公司保险理赔纠纷案	183

案例 7-6: 贺某与某人寿保险公司保险理赔纠纷案	184
第五节 人身保险合同的现金价值及其处理	186
一、人身保险合同现金价值的含义	186
二、人身保险合同现金价值的归属	187
三、现金价值退还的主要情形	188
案例 7-7: 宿茂中诉某保险公司退保案	189
四、如何计算应退还的现金价值	191
第八章 人身保险合同的基本类型	192
第一节 人寿保险合同	192
一、人寿保险合同的概念及其特性	192
二、人寿保险合同的主要分类	193
三、人寿保险合同保险责任的承担	197
案例 8-1: 李某诉某县寿险公司人身保险合同纠纷案	199
第二节 健康保险合同	200
一、健康保险合同的概念及其特性	200
二、健康保险合同的具体类型	201
案例 8-2: 王甲诉某人寿保险公司案	203
三、健康保险合同的保险责任承担	205
案例 8-3: 王某保险诈骗案	206
第三节 意外伤害保险合同	207
一、意外伤害保险合同的概念及其特性	207
案例 8-4: 周某等诉某人寿保险公司保险合同纠纷案	208
二、意外伤害保险合同与其他人身保险合同之比较	209
三、意外伤害保险合同的具体类型	211
四、意外伤害保险合同保险责任的承担	212
案例 8-5: 卢某诉中国人寿保险公司龙岩分公司保险理赔纠纷案	212
第四编 财产保险合同	
第九章 财产保险合同概述	215
第一节 财产保险合同的概念及分类	215
一、财产保险合同的概念	215
二、财产保险合同的分类	216

第二节 财产保险合同的索赔与理赔	217
一、财产保险合同的索赔	217
二、财产保险合同的理赔	219
案例 9-1: 保险标的共有人诉保险公司索赔案	222
第三节 代位求偿权制度	223
一、代位求偿权的概念和意义	223
二、代位求偿权的特点	223
三、代位求偿权的构成要件	224
四、代位求偿权的行使	225
案例 9-2: 某保险公司诉某传播公司代位求偿案	228
第四节 重复保险制度	229
一、重复保险的界定	229
二、重复保险的构成要件	230
三、重复保险的适用范围	231
四、重复保险的效力	231
五、重复保险的通知义务	232
六、重复保险的损失分摊规则	233
案例 9-3: 蒋某诉甲、乙保险公司索赔案	234
第十章 财产保险合同的主要类型	236
第一节 财产损失保险合同	236
一、财产损失保险合同概述	236
二、火灾保险合同	238
案例 10-1: A 打火机厂诉 B 保险公司火灾保险合同纠纷案	241
三、货物运输保险合同	242
四、运输工具保险合同	249
五、农业保险合同	256
第二节 责任保险合同	262
一、责任保险合同概述	262
二、公众责任保险合同	263
案例 10-2: 九江大桥坍塌所致公众责任险理赔案	265
三、产品责任保险合同	266
案例 10-3: 产品责任险中保险公司的赔付责任	268

四、雇主责任保险合同	269
五、职业责任保险合同	270
六、机动车交通事故责任强制责任保险合同	271
案例 10-4: “驾驶员及其家庭成员人身伤亡保险公司不予赔偿” 的免责条款效力	274
第三节 信用保险合同与保证保险合同	275
一、信用保险合同	275
二、保证保险合同	278
案例 10-5: B 建设银行诉 C 保险公司保证保险合同纠纷案	279
第十一章 再保险合同	281
第一节 再保险合同概述	281
一、再保险合同的概念	281
二、再保险合同与原保险合同的关系	282
三、再保险合同的法律特征	283
四、再保险合同的法律性质	283
五、再保险合同的分类	284
案例 11-1: 合同再保险与临时再保险的区别	284
案例 11-2: 转分保再保险分出人的权利	286
第二节 再保险合同的主体和内容	287
一、再保险合同的主体	287
案例 11-3: 再保险人如何行使代位求偿权	288
二、再保险合同的内容	290
案例 11-4: 成数再保险合同纠纷案	291
第三节 再保险合同的订立和履行	293
一、再保险合同的订立	293
二、再保险合同的履行	295
案例 11-5: 再保险人 Unigard 诉原保险人 North River 公司 违反通知义务案	295
第五编 保险业监管	
第十二章 保险公司	300
第一节 保险公司的组织形态	300

一、有限责任保险公司	300
二、股份有限保险公司	301
三、相互保险公司	302
四、个人保险机构	303
案例 12-1: 劳合社引入有限责任股东	304
五、自保公司	305
第二节 保险公司的设立、变更与终止	306
一、保险公司的设立	306
案例 12-2: 非法保险公司恒亚迪被指销售假保单	310
二、保险公司的变更	312
三、保险公司的终止	314
案例 12-3: 日本第一火灾海上相互保险公司破产案	317
第三节 保险经营规则	318
一、保险经营的基本原则	318
二、分业经营规则	320
案例 12-4: 丧葬险引发的产、寿险分业经营争议案	321
三、经营风险防范规则	322
案例 12-5: 美国国际集团 (AIG) 资金运用严重失误 被迫接受政府救援案	323
四、偿付能力保障规则	325
案例 12-6: 永安财产保险公司偿付能力不足受处罚案	328
五、保险条款及费率监管规则	329
案例 12-7: 某保险公司未经审批开办人寿保险新险种案	330
六、保险公司及员工行为规则	331
第十三章 保险中介组织	333
第一节 保险中介组织概述	333
一、保险中介组织的特征	334
二、保险中介组织的种类	334
三、保险中介组织的作用	336
四、我国保险中介组织制度的发展变迁	337
五、保险中介组织制度的比较法考察	338
第二节 保险代理人	342

一、保险代理人的概念与特征	342
案例 13-1: 保险代理人骗领客户保险金应如何定性	343
二、保险代理人的分类	344
三、保险专业代理机构的组织形式——保险代理公司	345
四、兼业保险代理组织与个人保险代理人	350
案例 13-2: 保险业务员与保险公司的关系	351
五、保险代理法律关系	353
案例 13-3: 孤儿保单的处理问题	354
案例 13-4: 投保人与代理人合谋诈骗案	355
案例 13-5: 保险代理人个人行为案件	357
案例 13-6: 保险业务员骗保案	360
第三节 保险经纪人	362
一、保险经纪人的概念与特征	362
案例 13-7: 保险经纪人因过错被追究责任案	363
二、保险经纪人与保险代理人的区别	364
三、保险经纪人的分类	365
四、保险经纪人的经营范围	367
第十四章 保险业监督管理	369
第一节 保险监管的概念与目的	369
一、保险监管的概念	369
二、保险业监管的必要性	370
三、保险监管的目标	371
案例 14-1: 保险业洗钱案例	372
第二节 保险监管制度之域外法考察	374
一、保险监管的不同模式	374
二、美国的保险监管制度	376
案例 14-2: 美国对保险费率的监管	378
三、日本的保险监管制度	379
四、英国的保险监管制度	380
五、德国的保险监管制度	381
第三节 保险监管机构及其职责	382
一、保险监管机构的设置	382

二、中国保险监督管理委员会的建立及其职责	382
案例 14-3: 中国保监会对中国人保集团股份有限公司 董事任职资格的核准	386
第四节 保险监管的内容与方式	387
一、保险监管的内容	387
案例 14-4: “喜福运”公司经营保险遭处罚案	388
案例 14-5: 中国首例保险公司(永安财产保险公司)被接管案	389
案例 14-6: 保险公司偿付能力监管案	393
案例 14-7: 某保险公司擅自委托银行代理销售保险被查处案	394
案例 14-8: 保险公司中介业务违法违规行为的新形式	395
二、保险监管的方式和手段	396
附录 1 中华人民共和国保险法	401
附录 2 最高人民法院关于适用《中华人民共和国保险法》若干问题的 解释(一)	429