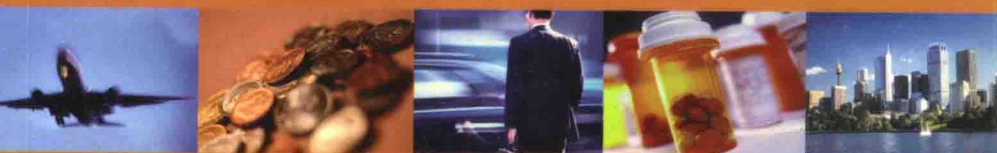


李建国 宋世常 主编

最新保险法实用问答



ZUIXIN BAOXIANFA SHIYONG WENDA

我们为什么选择购买保险？

面对外国保险公司的竞争，我国
保险业如何生存？

购买家庭保险怎样防止合同陷阱？



中华工商联合出版社

最新保险法实用问答

主编 李建国 宋世常

中华工商联合出版社

责任编辑:孟 斌

封面设计:山水美源平面设计工作室

图书在版编目(CIP)数据

最新保险法实用问答/李建国,宋世常主编. - 北京:
中华工商联合出版社,2003.1

ISBN 7-80100-908-8

I .最… II .①李…②宋… III .保险法 - 中国 -
问答 IV .D922.284.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 086635 号

中华工商联合出版社出版、发行

北京东城区东直门外新中街 11 号

邮编:100027 电话:64153909

中国伊协月华胶印厂印刷

新华书店总经销

850×1168 毫米 1/32 印张:13.5 300 千字

2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

印数:1-5000 册

ISBN7-80100-908-8/F·361

定 价:26.00 元

本书编著者

主 编	李建国	宋世常	曹茂华	马海霞
编 者	李建国	曹叠云	宋世常	张 娟
	胡 薇	任夷萍	陈通河	何士伟
	邓先华	孙 玲	苑先君	高为先
	万成宏	邵兵权	董建东	陈 珂
	牟在云	方玉成	董建东	
	蔡 田	华 云	华红莉	

前 言

《最新保险法实用问答》根据修订后颁布的《中华人民共和国保险法》的内容，对保险活动的原则、当事人、保险经营规则、保险合同、财产保险和人寿保险、保险公司的成立与监管、保险中介组织、法律责任等方面列举了近 300 个问题，予以理论与实务上的解释，从不同角度介绍了国际和国内的实际做法及我国保险法为什么要采取这些作法的原因与利弊，特别是结合我国业已加入世贸组织的情况，简要介绍了我国保险业所面临的情况和问题。

保险法与人民群众息息相关，在我国人民群众储蓄额高居不下，社会保障制度不健全，人民群众对商业保险兴趣日浓并且有诸多选择的情况下，让一般读者了解保险法的一般知识和自己的法律权益，熟悉保险经营规则，分析保险合同内容，了解国内外保险公司运作情况，是本书的出发点和力求达到的目的。

从纯粹法律理论与实务的角度看，保险法是一部较为成熟的商法性质的法律，但由于其应用的广泛性，民商事方面的纠纷日渐增多，参与其事的主体日渐增多，从专业角度了解新修订的保险法的单位和个人也逐渐增多，为满足广大法律工作者、保险业工作者、经济工作者和一般读者对保险知识了解的需求，本书在众多的同类书籍中采取了一种比较容易快速阅读、简明扼要的问

答形式。希望对广大读者有所帮助。

由于我们成书时间仓促，水平有限，书中的错误之处请读者批评指正。

本书编著者谨识

二〇〇二年十月

目 录

中华人民共和国主席令.....	(1)
全国人民代表大会常务委员会关于修改《中华 人民共和国保险法》的决定	(2)
中华人民共和国保险法.....	(9)

第一章 保险法总则

1. 为什么要开展保险?	(38)
2. 我国保险法的立法宗旨是什么?	(39)
3. 什么是保险?	(39)
4. 我国保险法调整怎样的法律关系?	(41)
5. 我国保险法怎样保护保险活动当事人的合法权益?	(41)
6. 我国保险法总体上如何把握加强对保险业的监督管 理?	(42)
7. 我国保险业的现状是怎样的?	(43)
8. 什么是经济学意义上的保险?	(44)
9. 保险与赌博有什么本质区别?	(45)
10. 怎样给保险分类?	(46)
11. 什么是人寿保险?	(47)

12. 什么是企业保险? (47)
13. 企业保险有什么特点? (48)
14. 什么是家庭保险? (49)
15. 家庭保险有什么特点? (49)
16. 人寿保险、家庭保险和企业保险有什么联系和区别? (51)
17. 什么是再保险? (51)
18. 我国保险法对保险的定义有何特点? (52)
19. 保险概念与相近的概念有什么联系和区别? (52)
20. 保险的特性有哪些? (53)
21. 我国保险法对其适用范围是怎样规定的? (54)
22. 我国保险法关于该法的地域的适用范围是怎样规定的?
的? (55)
23. 我国保险法对人的适用范围是怎样规定的? (55)
24. 我国在加入 WTO 时对保险业的对外开放作了哪些
承诺? (55)
25. 我国保险法在时间上的适用范围是怎样规定的? (58)
26. 在我国从事保险活动为什么必须依法、尊重社会公
德和遵循自愿原则? (58)
27. 什么是保险活动中的诚实信用原则? (61)
28. 什么是保险合同中的保证? (62)
29. 什么是保险法理论上的弃权和禁止反言? (62)
30. 什么是保险中的大数法则? (63)
31. 我国保险法为什么规定从事商业保险活动的必须是
保险公司? (64)
32. 什么是相互保险公司? (64)
33. 英国伦敦的劳合社是保险公司吗? (65)
34. 为什么我国保险法对相互保险公司不作明确规定? ... (66)
35. 什么是境内法人和其他组织应优先向我国境内的保

险公司投保原则？	(67)
36. 为什么保险公司开展保险业务应当遵循公平竞争原则？	(68)
37. 我国保险监管体制是怎样规定的？	(70)

第二章 保险合同

第一节 一般规定	(72)
1. 什么是保险合同？	(72)
2. 怎样认定保险合同的性质？	(72)
3. 什么是保险合同的投保人和保险人？	(74)
4. 怎样对保险合同进行分类？	(75)
5. 什么是定值保险合同和不定值保险合同？	(77)
6. 什么是财产保险合同和人身保险合同？	(78)
7. 什么是特定危险保险合同与一切危险保险合同？	(79)
8. 投保人和保险人订立保险合同应遵循什么原则？	(80)
9. 什么是保险标的？	(82)
10. 什么是保险利益？	(84)
11. 人身保险的保险利益有什么特点？	(85)
12. 怎样订立保险合同？	(86)
13. 保险合同有哪些形式？	(87)
14. 保险合同一般包括哪些内容？	(89)
15. 怎样来看作为格式合同的保险合同？	(91)
16. 保险合同何时成立和生效？	(91)
17. 什么是保险合同的解除？	(94)
18. 投保人怎样解除保险合同？	(95)
19. 保险合同成立后保险人怎样解除保险合同？	(97)
20. 保险合同解除后的效力如何？	(98)
21. 保险合同中的投保人和保险人为什么必须承担互通	

信息的义务?	(99)
22. 什么是保险人的说明义务和询问权?	(99)
23. 什么是投保人的如实告知义务?	(100)
24. 投保人违反如实告知义务将导致怎样的法律后果?	(101)
25. 什么是保险事故?	(103)
26. 保险人对保险合同中的免责条款未明确说明有什么 后果?	(105)
27. 保险合同的法定基本内容有哪些?	(106)
28. 什么是保险合同的法定条款和任意约定条款?	(110)
29. 保险合同有哪些类别的条款?	(111)
30. 保险合同如何变更?	(112)
31. 保险合同的变更有什么特点?	(113)
32. 什么是保险合同的转让?	(115)
33. 保险合同变更的方式和法律后果有哪些?	(116)
34. 什么是投保人、被保险人或者受益人的出险通知义 务?	(117)
35. 什么是被保险人?	(118)
36. 什么是受益人?	(119)
37. 什么是保单持有人?	(120)
38. 投保人、被保险人或者受益人请求保险人给付保险 金的,应向保险人提供何种证据?	(121)
39. 什么是索赔?	(122)
40. 保险人应怎样核赔?	(123)
41. 什么是保险金给付?	(125)
42. 为什么索赔、核赔均不受非法干预?	(126)
43. 什么是保险金额?	(126)
44. 什么是保险价值?	(127)
45. 保险人拒赔时为什么应履行拒绝保险给付的手续?	(127)

46. 保险人如何进行保险金的先予部分支付?	(128)
47. 当事人行使保险金请求权有哪些时效方面的规定?	(129)
48. 保险法是如何规定防范被保险人或者受益人的道德 危险的?	(131)
49. 我国保险法对再保险是如何规定的?	(133)
50. 保险人进行再保险的目的和作用有哪些?	(133)
51. 再保险和原保险是什么关系?	(135)
52. 怎样对保险合同进行解释?	(137)
53. 保险人和再保险人怎样对相关单位和个人业务、财 产情况负保密义务?	(139)
第二节 财产保险合同	(140)
1. 什么是财产保险合同?	(140)
2. 怎样对财产保险合同进行分类?	(142)
3. 什么是保险标的转让而变更保险合同?	(144)
4. 什么情况下不得解除保险合同?	(146)
5. 保险法对保险标的的安全防损是如何规定的?	(148)
6. 被保险人未承担保险标的危险增加的通知义务应承 担什么后果?	(150)
7. 保险人为什么要降低并按日退还保险费?	(152)
8. 投保人解除财产保险合同应付出什么代价?	(154)
9. 怎样理解保险价值和保险金额?	(156)
10. 如何正确确定保险金额在财产损失保险合同的订立 和履行中的重要作用?	(157)
11. 财产保险合同如何计算保险金额?	(159)
12. 什么是重复保险?	(161)
13. 重复保险有哪些补偿原则?	(162)
14. 被保险人应承担哪些防止或者减少保险标的损失的 义务?	(163)

15. 财产保险合同如何终止?	(165)
16. 财产保险合同终止后产生怎样的法律后果?	(167)
17. 财产保险合同保险标的受赔付后的权利怎样移转?	(167)
18. 什么是保险代位权?	(169)
19. 产生代位求偿权应具备什么条件?	(170)
20. 被保险人怎样才能不损害保险人的代位权?	(172)
21. 代位权行使受何种限制?	(174)
22. 被保险人为保险人代位求偿权利行使应尽何种责任?	(175)
23. 保险人如何承担保险事故调查费用?	(176)
24. 为什么责任保险的保险金可以直接向第三者给付?	(178)
25. 责任保险有哪些类别?	(179)
26. 责任保险有哪些特征?	(180)
27. 责任保险赔偿金如何计算?	(181)
28. 被保险人的赔偿责任的仲裁或者诉讼费用由谁承担?	(183)
第三节 人身保险合同	(185)
1. 什么是人身保险?	(185)
2. 人身保险合同有什么特点?	(185)
3. 人身保险有哪些种类?	(187)
4. 人身保险合同有哪些主要种类?	(187)
5. 我国保险法对人身保险的保险利益是如何规定的? ...	(188)
6. 对被保险人的年龄误保会产生怎样的法律后果?	(191)
7. 我国保险法对为无民事行为能力人投保人身保险有何特殊规定?	(192)
8. 被保险人同意保险金额以及保险单的转让或质押有何规定?	(194)
9. 怎样交付人身保险费?	(196)

10. 投保人中断支付保险费应承担什么法律后果?	(198)
11. 对已中止的人身保险合同怎样复效或者解除?	(200)
12. 对人身保险的保险费为什么不得以诉讼方式强制支 付?	(202)
13. 人身保险怎样指定受益人?	(204)
14. 人身保险合同中受益人的受益权有什么特点?	(205)
15. 怎样指定二个以上受益人?	(207)
16. 如何变更受益人?	(209)
17. 人身保险中被保险人本人为受益人是什么情况?	(211)
18. 人身保险合同中防范投保人或者受益人道德危险是 如何规定的?	(213)
19. 对被保险人自杀保险人应如何处理?	(214)
20. 对被保险人故意犯罪导致自身伤残或死亡应如何处 理?	(216)
21. 为什么人身保险不适用保险代位权的规定?	(217)
22. 保险人在投保人解除人身保险合同时应如何处理?	(218)

第三章 保险公司

1. 保险法规定了哪些保险公司的组织形式?	(221)
2. 什么是国有独资保险公司?	(221)
3. 什么是股份有限保险公司?	(222)
4. 什么是中外合资保险公司?	(223)
5. 什么是外国保险公司分支机构?	(224)
6. 目前我国境内保险公司及其分支机构有何特点?	(224)
7. 保险法为什么规定设立保险公司应当经过批准?	(225)
8. 保险公司的设立程序是怎样的?	(227)
9. 保险法规定保险公司设立条件有哪些?	(229)
10. 保险公司注册资本的最低限额有哪些规定?	(231)

11. 设立保险公司应当提交哪些初审文件? (234)
12. 国有独资保险公司应进行哪些筹建工作? (236)
13. 股份有限保险公司应进行哪些筹建工作? (236)
14. 已筹建完毕的保险公司应具备什么条件? (237)
15. 申请人向保险监督管理机构正式申请设立保险公司
应提交哪些文件和材料? (237)
16. 保险法对保险监督管理机构审查保险公司设立申请
的时限是怎样规定的? (237)
17. 保险公司怎样领取营业执照? (239)
18. 经营保险业务许可证失效的规定是怎样的? (241)
19. 保险公司如何缴存保险保证金? (242)
20. 保险公司如何设立分支机构? (244)
21. 如何设立保险公司的代表机构? (246)
22. 保险公司变更哪些事项必须经保险监督管理机构批
准? (248)
23. 保险公司的组织机构是如何规定的? (250)
24. 保险法规定国有独资保险公司监事会是如何组成和
运作的? (252)
25. 保险公司解散应如何处理? (255)
26. 保险公司经批准后怎样组织清算? (257)
27. 对因违法被责令关闭的保险公司如何解散和清算? (258)
28. 保险公司破产有什么规定? (259)
29. 经营有人寿保险业务的保险公司被依法撤销或者被
依法宣告破产其人寿保险合同应如何转让? (261)
30. 保险公司破产财产的清偿顺序是怎样的? (263)
31. 如何注销保险公司经营保险业务许可证? (266)
32. 保险公司的设立、变更、解散和清算事项应执行什么
法律? (267)

第四章 保险经营规则

1. 财产保险业务范围有哪些? (269)
2. 人身保险业务的范围有哪些? (269)
3. 什么是保险分业经营原则? (270)
4. 什么是第三领域的保险? (272)
5. 对再保险业务如何核定? (274)
6. 保险公司为什么提取各项责任准备金? (276)
7. 保险公司怎样提取各项责任准备金? (276)
8. 保险公司怎样提取未决赔款准备金? (278)
9. 保险公司怎样提取公积金? (279)
10. 保险公司如何提存保险保障基金? (281)
11. 保险保障基金有什么特征? (281)
12. 什么是保险公司的最低偿付能力? (282)
13. 我国有关保险公司最低偿付能力有何具体规定? (283)
14. 我国保险法为什么规定保险公司的最低偿付能力? (283)
15. 保险法对保险公司自留保险费有什么限制规定? (285)
16. 保险法对每一危险单位自负责任是如何规定的? (286)
17. 保险公司对危险单位计算和巨灾风险安排是怎样进行的? (288)
18. 什么是法定再保险? (290)
19. 保险法对再保险分出业务优先在中国境内办理是如何规定的? (293)
20. 保险法对国际再保险业务的限制或禁止有哪些规定? (294)
21. 保险法对保险公司的资金运用有什么原则规定? (295)
22. 外国对保险公司资金运用有些什么特点? (297)
23. 保险法禁止保险公司及其工作人员从事哪些不正当

保险活动？	(299)
-------------	-------

第五章 保险业的监督管理

1. 哪些保险险种的保险条款和保险费率应报保险监督管理机构备案和审批？	(303)
2. 保险监督管理机构为什么要对制定保险条款和保险费率进行监督管理？	(305)
3. 保险监督管理机构对保险条款和费率进行监督管理应遵循什么原则？	(307)
4. 对政策性保险的监管有什么特点？	(309)
5. 保险监督管理机构如何对保险公司的最低偿付能力实行监控？	(311)
6. 对保险公司的最低偿付能力的监管涉及哪些方面？ ...	(312)
7. 如何界定保险公司的法定最低偿付能力？	(313)
8. 保险监督管理机构如何行使法定检查职权？	(313)
9. 保险监督管理机构对保险公司主要检查哪些事项？ ...	(315)
10. 保险监督管理机构怎样对保险公司进行非现场检查？	(316)
11. 保险监督管理机构可以采取哪些措施要求保险公司维持最低偿付能力？	(317)
12. 保险监督管理机构如何作出有关保险公司的整顿决定以及发出公告？	(319)
13. 整顿组织有哪些职权？	(320)
14. 保险监督管理机构可以对整顿中的保险公司采取哪些特殊措施？	(321)
15. 对保险公司的整顿终结应如何处理？	(322)
16. 什么情况下由保险监督管理机构接管保险公司？	(323)
17. 怎样作出接管保险公司的决定及发出公告？	(325)

18. 保险法对接管保险公司的期限是如何规定的?	(326)
19. 对保险公司终止接管应如何处理?	(326)
20. 保险法对保险公司的年度报告报送并公布是如何规定的?	(329)
21. 保险法为什么规定保险公司年度报告应予向社会公布?	(331)
22. 保险法对报送每月营业统计报表有什么规定?	(332)
23. 什么是保险公司的精算人员?	(334)
24. 保险公司为什么需要精算人员?	(335)
25. 保险公司的有关业务报告怎样做到真实、准确?	(337)
26. 怎样对保险事故进行评估和鉴定?	(338)
27. 保险公估人在执业过程中应遵守什么规则?	(340)
28. 保险法对保险业务档案资料保管有什么规定?	(341)

第六章 保险代理人和保险经纪人

1. 什么是保险代理人?	(343)
2. 什么是专业保险代理人?	(344)
3. 什么是兼业保险代理人?	(345)
4. 什么是个人保险代理人?	(345)
5. 保险代理人有些什么法律特征?	(346)
6. 什么是保险经纪人?	(348)
7. 保险经纪人的活动具有什么法律性质?	(349)
8. 保险委托代理协议具有什么法律性质和内容?	(350)
9. 保险法对保险代理授权有什么规定?	(351)
10. 保险法对保险经纪人应承担的法律责任有哪些规定?	(353)
11. 保险法规定了禁止保险代理人和保险经纪人的哪些不正当行为?	(354)