

中国民商法典型案例评析丛书

总主编 李国光

保险纠纷 典型案例评析

杨华柏 乐沸涛 吴晓琦 主编

1

就司法实践中争议较大的保险问题，

依据保险法、保险国际惯例和民商法基本原理，

对保险纠纷案例进行评析，

阐述保险基本原理，

把握保险司法实践发展方向。

人民法院出版社

中国民商法典型案例评析丛书

保险纠纷 典型案例评析

杨华柏 乐沸涛 吴晓琦 主编

人民法院出版社

图书在版编目(CIP)数据

保险纠纷典型案例评析/李国光总主编. —北京:人民法院出版社, 2004. 1

(中国民商法典型案例评析丛书)

ISBN 7-80161-661-8

I. 保… II. 李… 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(2003)第 108708 号

保险纠纷典型案例评析

杨华柏 乐沸涛 吴晓琦 主编

责任编辑 辛 言

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京市朝阳区安慧北里安园甲 9 号(100101)

电 话 (010)65290579(责任编辑) 65290516(出版部)

(010)65290558 65290559(发行部)

网 址 www.courtpress.com

E-mail courtpress@sohu.com

印 刷 北京人卫印刷厂

经 销 新华书店

开 本 890×1240 毫米 A5

字 数 483 千字

印 张 17.75

版 次 2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-80161-661-8/D·661

定 价 36.00 元

版权所有 侵权必究

(如有缺页、倒装,请与出版社联系调换)

前 言

我国自改革开放尤其是加入 WTO 以来,法律法规日趋完善和深化。法律规范的抽象性和法律语言的专业化,给广大公民及法律工作者对法律内容的理解造成了很多障碍。特别是近年来,我国新的法律及相关司法解释的颁布速度加快,新型案件数量增多,在司法实践、法学研究及日常民商事活动中也出现了一系列的新问题。为便于准确理解法律、法规和司法解释的立法意旨,依法行事、依法办案,最高人民法院、国务院法制办部分资深法官和专业人士精心编写了《中国民商法典型案例评析丛书》。本丛书包括:《合同纠纷典型案例评析》、《保险纠纷典型案例评析》、《票据纠纷典型案例评析》、《融资租赁典型案例评析》等。

《保险纠纷典型案例评析》精选近年出现的信用保险等新型财产险、人寿保险案例,从司法实践出发,就保险合同免责条款说明义务、如实告知义务、保险费交纳与保险人责任关系等争议较大的保险问题,依据保险法、保险国际惯例和民商法基本原理,对保险纠纷判例进行评析,阐述保险基本原理,把脉保险司法实践发展方向。

本丛书案例的选择涉及面较广,可以使读者全方位、多角度地了解新颁布的主要民商法律、相关司法解释及执行情况,对司法实践与公民经济活动具有较强的指导意义。

法是神圣的,也是大众的。大众法律意识的觉醒,标志着一个国家法制建设的完善。这套丛书的编写目的是为法官、执业律师及广大读者解决日常工作、生活中可能遇到的实际法律问题,

因而在体例上选择了“要旨”、“案情”、“诉辩主张”、“焦点问题”、“审理结果”、“评析”这样一个体例，力争做到典型、简洁、明了。

我们诚恳地希望听到各行各业读者的批评、指正。也衷心地期望本丛书的出版，能为读者学法、知法、守法、用法提供更多的帮助。

作者谨识
2004年1月

目 录

一、保险合同的成立和效力……………（1）

案例1

中国航天工业总公司第七〇三研究所与中国平安
保险股份有限公司北京分公司人身保险合同
纠纷上诉案……………（1）

[要旨] 当事人就合同的主要条款达成协议，保险合同
成立

案例2

湖北长阳武夷实业开发公司、王某某与中保人寿
保险有限公司长阳土家族自治县支公司人身保
险合同纠纷上诉案……………（11）

[要旨] 《保险简介》内容未写入保险合同，对被保险人
不产生法律上的约束力

案例3

台州市椒江江东化工厂与中国平安保险股份有限
公司杭州分公司财产保险合同纠纷上诉案……………（16）

[要旨] 财产保险合同的成立、生效不以交纳保险费为
要件

案例4

中国工商银行长沙韶山路支行与中保财产保险有限

公司长沙市分公司等财产保险合同纠纷上诉案…………… (25)

[要旨] 贷款保证保险中, 保险公司在保险责任条件成就时, 按照约定承担保险责任

案例5

上海泛新艺术设计公司诉中保财产保险有限公司

上海市普陀支公司财产保险合同纠纷案…………… (33)

[要旨] 保险人未就保险合同的免责条款向投保人明确说明, 该免责条款不生效

案例6

杨某某与中国人民保险公司垦利县支公司人身保

险合同纠纷上诉案…………… (39)

[要旨] 保险人应当遵守弃权与禁止反言规则, 未就保险合同的免责条款进行明确说明, 该条款不生效

案例7

谷某某诉中国人民保险公司北京市京城支公司财

产保险合同纠纷案…………… (47)

[要旨] 保险合同有效与否属法定事项, 当事人无权约定

案例8

长阳清江旅游有限公司与中国平安保险公司宜昌

支公司财产保险合同纠纷上诉案…………… (54)

[要旨] 构成保险欺诈须具备的要件: 行为人主观上有

故意,客观上实施了欺诈行为,骗取了保险金,
且保险金的赔付与欺诈行为有因果关系

案例 9

桦甸市老金厂镇木制品厂与中国太平洋保险公司

桦甸支公司财产保险合同纠纷上诉案…………… (63)

[要旨] 投保人欺诈,保险合同无效,保险人不承担
给付责任

案例 10

汕头市金欣贸易有限公司与中国平安保险公司深

圳分公司财产保险合同纠纷上诉案…………… (69)

[要旨] 人寿保险以外的其他保险的被保险人或者受益
人,对保险人请求赔偿或者给付保险金的权利,
自知道保险事故发生之日起二年不行使而消灭

案例 11

高某某诉中国太平洋保险公司兰州分公司人身保

险合同纠纷案…………… (75)

[要旨] 投保人对保险标的的不具有保险利益的,保险
合同无效

案例 12

北京世都百货有限责任公司诉中国平安保险股份

有限公司北京分公司人身保险合同纠纷诉讼案…………… (84)

[要旨] 以合法形式掩盖非法目的而签订的保险合同
无效

案例 13

楚乙诉姜某人身保险合同纠纷案…………… (90)

[要旨] 以死亡为给付保险金条件的保险单, 未经被
保险人书面同意, 质押无效

二、投保人、被保险人的义务…………… (94)

案例 14

苏某某诉中国平安保险股份有限公司人身保险合
同纠纷案…………… (94)

[要旨] 投保人故意隐瞒事实, 不履行如实告知义务
足以影响保险人决定是否同意承保的, 保险人
有权解除保险合同, 并不承担给付保险金的
责任

案例 15

薛某与中国人寿保险公司泰安分公司人身保险合
同纠纷上诉案…………… (100)

[要旨] 保险人放弃向投保人进行询问的权利后, 不得
再以投保人未履行如实告知义务为由解除保险
合同或不承担保险责任

案例 16

藤县嘉雄化工厂财务清算小组与中国人民保险公司
藤县支公司财产保险合同纠纷上诉案…………… (106)

[要旨] 订立财产保险合同, 对保险人未询问事项,
投保人免除告知义务

案例 17

潍坊鸿达海运有限公司与中国太平洋保险公司潍
坊分公司海上保险合同纠纷上诉案…………… (113)

[要旨] 海上保险合同中, 被保险人未将有关情况及时

告知保险人并非出于故意,且这些情况与保险事故的发生无因果关系,应认定被保险人已尽到告知义务

案例 18

神龙汽车有限公司与中国平安保险股份有限公司

无锡市支公司财产保险合同纠纷上诉案…………… (122)

[要旨] 投保人不履行如实告知和及时通知义务,保险人不承担保险责任

案例 19

张某某与中国太平洋保险公司太原分公司晋城办

事处财产保险合同纠纷上诉案…………… (138)

[要旨] 投保人、被保险人知道保险事故发生后,应当及时通知保险人

案例 20

临沭县盛达草柳工艺品有限公司与中保财产保险

有限公司临沭县支公司财产保险合同纠纷上诉案 …… (144)

[要旨] 投保人、被保险人未按照约定履行其对保险标的的安全应尽的责任的,保险人有权要求增加保险费或者解除合同。如果保险人不行使该权利,原保险合同继续有效。在该情况下,除非保险合同另有约定,否则发生保险事故,保险人仍应负责赔偿

案例 21

宜昌华海物业有限公司与中保财产保险有限公司

宜昌分公司葛洲坝支公司财产保险合同纠纷上

诉案…………… (151)

[要旨] 保险事故发生后, 被保险人按约定索赔而直接
起诉的不受保护

三、保险价值…………… (157)

案例 22

山东省威海市石岛捕捞公司与中国人民保险公司
荣成市支公司石岛办事处财产保险合同纠纷上
诉案…………… (157)

[要旨] 当事人约定的保险价值应当作为计算保险赔
偿金的依据

案例 23

连云港市益安贸易有限公司与中国人民保险公司
连云港分公司财产保险合同纠纷再审案…………… (169)

[要旨] 投保人与保险人未约定保险标的的保险价值,
按照保险事故发生时的保险标的的实际价值
确定, 保险标的的实际价值宜按事故发生时
当地的市价确定

案例 24

李某与中保财产有限公司昆明市盘龙区支公司财
产保险合同纠纷上诉案…………… (176)

[要旨] 约定保险价值大于出险时实际价值的不属于
超额保险

案例 25

胶州市华易计算机有限公司诉中国人民保险公司
胶州市支公司财产保险合同纠纷案…………… (185)

[要旨] 不定值保险按实际损失确定赔偿金额

案例 26

“莞中运 225” 轮船主何某某等与中国人民保险公

司东莞分公司海上保险合同纠纷上诉案…………… (193)

[要旨] 保险人与被保险人商定保险价值, 应当尽可能
贴近保险标的实际价值

四、保险费…………… (202)

案例 27

中国太平洋保险公司上海分公司诉上海吉士汽车

出租服务有限公司财产保险合同纠纷案…………… (202)

[要旨] 保险责任承担以交付保险费为前提的, 保险
期间届满后保险人无权追索保险费

案例 28

绍兴亚冠集团有限公司与中国人民保险公司上虞

市支公司财产保险合同纠纷上诉案…………… (208)

[要旨] 财产保险合同约定: 投保人未交保费, 保险人
不负赔偿责任。保险事故发生后, 交纳保险费
的, 保险人有权拒赔

五、保险责任与赔偿范围的确定…………… (216)

案例 29

德国 M&M 空运服务有限公司北京办事处与中国

人民保险公司财产保险合同纠纷上诉案…………… (216)

[要旨] 对投保车辆因意外事故给他人财产造成的直接
损失即现有财产的减少或灭失, 保险人应当依约
赔偿

案例 30

- 某果品公司诉某保险公司保险合同纠纷案…………… (225)
[要旨] 确认保险事故应当符合近因原则

案例 31

- 新疆石河子农垦贸易公司与中国人民保险公司石
河子支公司财产保险合同纠纷上诉案…………… (231)
[要旨] 保险标的转让前发生保险事故的, 保险人应当
赔偿

案例 32

- 上海安吉汽车销售公司与西安兴旺公司、中国太
平洋保险公司西安分公司财产保险合同纠纷
上诉案…………… (237)
[要旨] 履约保证保险约定承担一般保证责任的, 从
约定

案例 33

- 林某诉中国人民保险公司北京市东城区支公司财
产保险合同纠纷案…………… (244)
[要旨] 错误给付他人保险金的, 保险人应当承担赔偿责任

案例 34

- 胡某某诉中国平安保险股份有限公司哈尔滨分公
司人身保险合同纠纷案…………… (250)
[要旨] 被保险人提供的情况经查不可能发生意外伤害
的, 意外伤害险保险人不承担意外伤害险的
保险责任

案例 35

李甲等诉中国平安保险股份有限公司等人身保险

合同纠纷案…………… (256)

[要旨] 被保险人因心脏病死亡的, 保险人不承担意外伤害保险责任

案例 36

黄某诉中国平安保险股份有限公司人身保险合同

纠纷案…………… (262)

[要旨] 非保险期间发生的事故, 保险人不承担保险责任

案例 37

无锡市惠空汽车修理厂与中国太平洋保险公司南

京分公司财产保险合同纠纷上诉案…………… (268)

[要旨] 在责任保险中, 保险人应当依约对被保险人造成他人损害承担赔偿责任

案例 38

广州海上救助打捞局与中国人民保险公司广东省

分公司海上保险合同纠纷上诉案…………… (278)

[要旨] 根据中国人民保险公司 1986 年船舶保险条款一切险的规定, 保险公司不承担被保险船舶由于过失致使其拖带之船与他船发生碰撞所应负之责任

案例 39

厦门市友联进出口贸易公司与中国平安保险公司

厦门办事处海上保险合同纠纷上诉案…………… (286)

[要旨] 保险期间届满后, 保险货物出险, 保险人不承担赔偿责任

案例 40

钦州市平吉糖厂与中国人民保险公司防城港支公司海上保险合同纠纷上诉案…………… (293)

[要旨] 无论第三人对保险事故负有何种责任, 均不影响保险合同的履行

案例 41

志成船务有限公司、SUN GLORY COMPANY LIMITED 与中保财产保险有限公司海上保险合同纠纷上诉案…………… (302)

[要旨] 保险人作为货方提供无限额共同海损担保, 共同海损发生后, 可将保险人列为被分摊方, 货物的分摊金额由货物保险人支付

案例 42

常州糖烟酒股份有限公司与中国人民保险公司徐闻县支公司海上保险合同纠纷上诉案…………… (311)

[要旨] 被保险人不应对承运人单方过错造成的货损承担责任

案例 43

青岛荣冠船舶租赁有限公司与中国太平洋保险公司青岛分公司海上保险合同纠纷上诉案…………… (317)

[要旨] 推定全损赔付后, 无论是否明确接受委付或拒绝委付, 保险人对保险标的物的权利不受影响

六、保险合同的变更和解除..... (327)

案例 44

沈丘县华昌陆运车队诉中国太平洋保险公司上海

分公司财产保险合同纠纷案..... (327)

[要旨] 保险人批单与原保单内容冲突时, 应以保险人
批单为准

案例 45

上海恒积大厦与天安保险股份有限公司财产保险

合同纠纷上诉案..... (333)

[要旨] 保险责任开始前, 投保人要求解除合同的,
保险人在收取了必要的手续费后应退还保费

案例 46

庞某某与中国人寿保险公司博白支公司人身保险

合同纠纷上诉案..... (341)

[要旨] 投保人解除人身保险合同, 未交足二年保费的,
保险人在扣除手续费后退还保险费

案例 47

李某某诉中国平安保险公司乌鲁木齐分公司人身

保险合同纠纷案..... (348)

[要旨] 人身保险的投保人解除合同, 已交足二年以上
保险费的, 保险人应当退还保险单的现金价值

案例 48

王某某与中国人寿保险公司永顺县支公司人身保

险合同纠纷上诉案..... (354)

[要旨] 除法律规定和合同约定外, 保险人不得解除

保险合同

案例 49

华泰财产保险股份有限公司与神龙汽车有限公司、
神龙汽车有限公司北京销售服务分公司财产保险
合同纠纷上诉案…………… (362)

[要旨] 被保险人违约导致保险标的危险程度增加的，
保险人有权解除合同、不承担保险责任

七、保险代位求偿权…………… (393)

案例 50

中保财产保险有限公司厦门分公司诉海南顺发船
务公司保险代位求偿权纠纷案…………… (393)

[要旨] 保险人在保险赔偿范围内享有向承运人的代位
追偿权

案例 51

中国人民保险公司北京市东城支公司诉北京新宇
计算机系统有限公司、北京运贸运输服务公司
保险代位求偿权纠纷上诉案…………… (401)

[要旨] 保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，
被保险人放弃对第三者过错方的请求赔偿权，
保险人不承担保险责任。如已经赔付，保险人
有权请求返还保险金并要求赔偿损失

案例 52

袁某与华泰财产保险股份有限公司财产保险合同
纠纷上诉案…………… (408)

[要旨] 经被保险人同意，保险人未支付保险赔款前