

新编合同案例评析丛书

北京市众天中瑞律师事务所组织编写

保险合同案例评析

BAOXIAN HETONG ANLI PINGXI

贾林青 陈晨 丁当 主编

WTO



知识产权出版社

366 27-11-14.5 FB321 6/5
新编合同案例评析丛书

保险合同案例评析

贾林青 陈晨 丁当 主编

知识产权出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险合同案例评析/贾林青, 陈晨, 丁当主编. —北

京: 知识产权出版社, 2003.1

(新编合同案例评析丛书)

ISBN 7-80011-685-9

I. 保... II. ①贾...②陈...③丁... III. 保险合同—案例—分析—中国 IV. D923.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 104993 号

本书的所有版权受到保护, 未经出版者书面许可, 任何人不得以任何方式和方法复制抄袭本书的任何部分, 违者皆须承担全部民事责任及刑事责任。

新编合同案例评析丛书

保险合同案例评析

主 编: 贾林青 陈 晨 丁 当

责任编辑: 王润贵 黄清明

责任校对: 韩秀天

文字编辑: 石红华

责任出版: 杨宝林

装帧设计: 段维东

知识产权出版社出版、发行

(北京海淀区蓟门桥西土城路 6 号 邮编 100088)

<http://www.cnipr.com>

(010)62026893 (010)82086765 转 8252

保定市印刷厂印刷

新华书店经销

2003 年 1 月第一版 2003 年 1 月第一次印刷

850mm×1168mm 1/32 印张 11.75 字数 300 千字

印 数: 1~5 000 册

ISBN7-80011-685-9/D·074

定 价: 19.00 元

如有印装质量问题, 本社负责调换。

内 容 提 要

本书以大家十分关注的保险合同为主题，分别在财产保险合同和人身保险合同的范围内，针对保险实践中经常涉及的法律问题，选取了 60 余个具有典型意义的保险合同案例，运用《保险法》的规定和有关的保险法理论进行了深入浅出的分析和阐述，以期为大家正确地理解和运用保险合同，切实地实现保险保障的目的提供帮助。

鉴于保险合同具有很强的理论性和专业技术性，本书的编写采取了理论和实践相结合的方法。一方面，根据广大读者的阅读习惯，按统一的编写体例对入选的保险合同案例逐个进行必要的分析，具体包括：一、案件事实（简明扼要地叙述案例事实过程和情节）；二、争议焦点（围绕案例分析的主题，归纳案例双方当事人争议的主要问题）；三、外理结果（根据案例分析的需要，客观地介绍处理保险合同案例的法院或者仲裁机关或者保险公司作出的裁判、裁决或者理赔结果）；四、法律评析（运用有关的保险立法和保险法理论对保险合同案例予以分析）；另一方面，根据保险案例分析的需要，围绕保险合同，介绍了有关的法律知识，为广大读者理解案例分析的观点和推理方法提供必要的条件。

随着我国保险市场的迅速发展，保险合同被广泛适用于各个领域，因其涉及每个社会经济单位和家庭而具有突出的实践性。为此，我们邀请了从事保险法实务的法院、仲裁机关的法官、仲裁员，律师，保监会的工作人员，保险公司的从业人员参加本书的编写，编写者们将其日常工作中积累的司法审判或者保险实践经验运用于保险案例分析之中，广大读者可就感兴趣的保险问题可以从中寻找到正确的答案。尤其是，各位参编人员不仅注重结合现行保险立法进行案例分析，而且不拘泥于现有法律规定，勇于指出和分析立法的不足，提出必要的立法建议，使得本书具有一定的超前性，有助于我国保险立法的完善和保险市场的发展。因此，本书既是社会公众参与保险活动过程中的良师益友，也是保险业的从业人员和保险院系师生的案头必备之物，对于司法审判人员处理保险合同纠纷也有重要的参考价值。在本书交付出版之际，第九届全国人大常委会第 30 次会议通过了新修改的《保险法》，现将新修改的《保险法》附于全书之后，以便读者参考、查阅。

主 编：贾林青 陈 晨 丁 当

撰稿人(以姓氏笔画为序)：

王元田	付绍荣	白 玲	刘 畅
孙少飞	吴文胜	毕 强	杨世兰
杨坤铁	李海涛	李俊良	宋 涛
佟 颖	陈 晨	张 丹	张国智
汪恒忠	邹 辉	郑 岚	郑 慧
武 彧	钟 昊	姜 涛	胡 楠
姚 斌	贾林青	高 峙	徐 莉
褚进玲	蔡鸿达	夏侯松杰	

出版说明

《中华人民共和国合同法》（以下简称合同法）于1999年3月15日通过、并于同年10月1日起实施以来，至今已近3年。在新合同法的实施过程中，一方面，我国的合同法律关系在实践中得到了极大的丰富，另一方面，也产生了形形色色的合同纠纷。为指导各类合同当事人建立规范的合同关系，避免和减少合同纠纷，便于律师、审判人员、仲裁人员、公证人员等法律工作者和各类合同管理工作正确适用合同法，帮助法律院校民商法专业的师生和有关科研人员及时了解我国合同法律实践的现状，我们决定编写出版一套《新编合同案例评析丛书》（以下简称《丛书》）。

《丛书》暂包括以下17分册：

1. 《买卖合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于买卖合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释买卖合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种买卖合同应注意的问题；买卖合同的违约责任；买卖合同解释；特种买卖合同；国际货物买卖合同。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

2. 《供用电合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于供用电合同的一般规定及电力法、有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释供用电合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种供用电合同应注意的问题；供用电合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【双方当事人主张及其理由】、【仲裁结果】、【纠纷成因分析及避免纠纷的方法】、【处理结果与方式评析】等五部分（少数案例除外）。

3. 《借款合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于借款合同

同的一般规定及商业银行法、有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释借款合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种借款合同应注意的问题；借款合同的担保；借款合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

4. 《租赁合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于租赁合同、融资租赁合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释租赁合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种租赁合同应注意的问题；租赁合同的担保；租赁合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

5. 《承揽合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于承揽合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释承揽合同的概念、种类、主要内容，承揽人的权利和义务，定作人的权利和义务，承揽合同的瑕疵担保、风险负担和违约责任。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

6. 《建设工程合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于建设工程合同的一般规定及建筑法和有关行政法规、规章和司法解释的规定，按照工程建设的程序，以案例评析的形式，较全面地阐释了我国建设工程合同法律实践的现状、存在的问题及其解决方法，具有较强的实用性。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

7. 《房地产合同案例评析》。主要内容：根据合同法、房地产法关于房地产合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐述房地产合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种房地产合同应注意的问题；房地产合同的担保；房地产合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

8. 《运输合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于运输合同的一般规定及铁路法、公路法、航空法和有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释运输合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种运输合同应注意的问题；运输合同的担保；运输合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

9. 《技术合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于技术合同的一般规定及科技法和有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释技术合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种技术合同应注意的问题；技术合同的担保；技术合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

10. 《仓储、保管合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于仓储、保管合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释仓储保管合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种仓储保管合同应注意的问题；仓储保管合同的担保；仓储保管合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

11. 《委托、赠与、行纪、居间合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于委托、赠与、行纪、居间合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释委托、赠与、行纪、居间合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种委托、赠与、行纪、居间合同应注意的问题；委托、赠与、行纪、居间合同的担保；委托、赠与、行纪、居间合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情介绍】、【本案评析】、【法理研究】等三部分。

12. 《涉外合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于涉外合同的一般规定及对外贸易法、有关行政法规、规章和司法解释及国际公约的规定，以案例评析的形式阐释涉外合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种涉外合同应注意的问题；涉外合同的担

保；涉外合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

13. 《保险合同案例评析》。主要内容：根据保险法关于保险合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释保险合同双方当事人的权利和义务；保险合同有效成立的条件；保险责任的期间；保险合同的失效、复效；保险合同纠纷的法律适用及判案依据等内容。每一个案例均包括【案件事实】、【争议焦点】、【处理结果】、【法律评析】等四部分。

14. 《劳动合同案例评析》。主要内容：根据劳动法关于劳动合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释劳动合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种劳动合同应注意的问题；劳动合同的担保；劳动合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

15. 《土地承包合同案例评析》。主要内容：根据农业法及中央有关政策关于土地承包合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释土地承包合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种土地承包合同应注意的问题；土地承包合同的担保；土地承包合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

16. 《担保合同案例评析》。主要内容：根据担保法关于担保合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释担保合同各阶段操作程序（方法）；签订和履行各种担保合同应注意的问题；担保合同的担保；担保合同纠纷及其处理。每一个案例均包括【案情摘要】、【处理结果】、【法理、法律评析】等三部分。

17. 《电子商务合同案例评析》。主要内容：根据合同法关于电子商务合同的一般规定及有关行政法规、规章和司法解释的规定，以案例评析的形式阐释各种电子商务合同的特点，全书包括电子商

务实物合同，电子商务信息合同，信息技术合同，网站合作协议与信息开发合同等主要的电子商务合同类型。每一个案例均包括【案情摘要】、【双方当事人的主张及其理由】、【仲裁结果】、【本案评析】等四部分。

《丛书》在内容的取舍、结构与体例形式、主编和作者的选定等各个方面，力求体现以下特点：

1. 权威性：尽可能聘请相关领域的从业人员和专家组织编写或写作；

2. 实务性：尽可能吸纳现行有效的法律、法规、规章、司法解释、国际公约及合同样本作为编写内容；

3. 新颖性：对于法律、法规、规章、司法解释、国际公约的选择上，突出六个字：现行、有效、最新；

4. 全面性：力求向读者全面系统地介绍各类合同所涉及的法律、法规、规章、司法解释、国际公约及其他相关知识。

《保险合同案例评析》由中国人民大学法学院副教授贾林青，北京市西城区法院民一庭原庭长陈晨，中国平安保险公司北京分公司总经理丁当主编。

国家知识产权局知识产权出版社
北京市众天中瑞律师事务所
2003年1月

目 录

绪论：保险就在你身边	(1)
一、如何订立保险合同	(6)

知识点概要

(一) 什么是保险合同	(6)
(二) 保险合同具有哪些法律特点	(7)
(三) 财产保险合同与人身保险合同比较	(10)
(四) 保险合同应当具备的基本条款	(13)
(五) 保险合同当事人的种类及其资格条件	(17)
(六) 保险合同当事人的主要权利和义务	(19)
(七) 保险合同的订立步骤	(22)

案例评析

案例 1 保险合同成立于达成协议，保单的签发并非 前提条件	(28)
案例 2 投保人履行如实告知义务，应以保险人询问 范围作界限	(31)
案例 3 体检并不免除告知义务，投保人仍应如实 陈述	(35)
案例 4 认定如实告知义务的履行，仅有病史主述难以 为据	(37)
案例 5 签约时不履行条款说明义务，保险人应承担	

缔约过错责任	(42)
案例 6 投保人未阅读投保单视为未说明, 应按保险 单的记载认定投保成立	(47)
案例 7 实习司机违章驾车上高速, 出险后保险公司 可否免责	(50)
案例 8 父母为子女投保人身险, 保额不得超过法定 限额	(55)
案例 9 保单内容相互矛盾所生争议, 应按公平原则 确定履约根据	(62)
案例 10 保险人错将十万保单变百万, 投保人应以 双方约定为准	(66)
案例 11 持未年检驾驶证驾车的免责效力, 保险人 是否提请注意是认定依据	(70)
二、如何认定保险合同的效力	(82)

知识点概要

(一) 保险合同的生效与保险责任的开始	(82)
(二) 保险合同的无效	(83)
(三) 订立保险合同所涉及的缔约过错责任	(87)

案例评析

案例 12 保险利益是投保前提条件, 实际投保人因此 有权受偿	(89)
案例 13 保险合同依法有效成立, 保险责任未必同时 产生	(94)
案例 14 投保人向保险人超额投保, 超过保险价值的 部分无效	(97)

案例 15	投保人应按期缴纳保费，保险公司无有通知义务	(101)
案例 16	不交保费致保险合同失效，失效期间不产生保险责任	(103)
案例 17	受益人应由被保险人指定，未指定时则应当依法确认	(106)
案例 18	保证保险合同的纠纷，不应按保证合同处理	(109)
案例 19	双方对保险条款的理解有争议，应当作出不利于保险人的解释	(113)
案例 20	保险人依除外责任条款免责，除外责任事项则须依法拟定	(115)
案例 21	保险人未尽说明义务，免责条款不发生效力	(118)
案例 22	投保车辆未按时年检者，不能导致保险合同无效	(122)
案例 23	丈夫擅自以妻子名义投保，保险合同未经追认的无效	(125)
案例 24	未经被保险人签字，死亡保险合同无效	(129)
案例 25	对标的物丧失保险利益，所签保险合同效力无存	(133)
三、如何处理保险合同的变更和解除问题		(137)

知识点概要

(一) 保险合同的变更	(137)
(二) 保险合同的解除	(139)
(三) 保险合同的失效和复效	(140)

案例评析

- 案例 26 保险合同依法转让，保险公司拒赔无理 (141)
- 案例 27 投保人未履行如实告知义务，保险人依法
解除保险合同 (145)
- 案例 28 投保人不按时交纳保费，保险人无有合同解
除权 (150)
- 案例 29 投保人有权提出退保险，无权要求退还全额
保费 (152)
- 案例 30 保险公司解除保险合同，通知对方始有解约
效力 (158)
- 案例 31 变更被保险人未经批注，保险人不承担保险
责任 (162)
- 案例 32 投保人用遗嘱变更所指定受益人未经保险人
批注不发生变更效力 (166)
- 案例 33 变更投保人应是投保人本意，无权代理者
不发生变更效力 (170)
- 案例 34 被保险人未指定受益人的，保险金列入遗产
加以处理 (175)
- 案例 35 保险单不同于其他财产，夫妻离婚时不能够
分割 (178)

四、如何正确履行保险合同 (181)

知识点概要

- (一) 索赔与理赔的法律性质 (181)
- (二) 当事人在索赔和理赔中的权利义务 (185)
- (三) 索赔的条件和程序 (188)

(四) 理赔的一般程序	(194)
(五) 保险赔偿和保险金的支付	(198)
(六) 保险费的退还	(203)
(七) 保险理赔涉及的代位求偿制度	(205)

案例评析

案例 36 多种原因致保险标的损失，依近因原则认定 保险责任	(212)
案例 37 保险责任期内存在保险责任，此前此后皆不 给予保险赔偿	(214)
案例 38 保险人依约承担保险责任，并非赔偿所有的 损害后果	(217)
案例 39 未在约定的 48 小时内报案，错在保险公司的 不能免责	(220)
案例 40 投保人提供虚假单据，能否拒赔应依法 判定	(223)
案例 41 理赔所需资料不慎丢失，投保人按过错承担 责任	(228)
案例 42 超额保险的超额部分，被保险人自担损失 后果	(232)
案例 43 自杀对人身保险合同有影响，保险责任承担 与否依法论处	(236)
案例 44 投保人不交保费违约，保险人无权因此 拒赔	(240)
案例 45 出险车辆维修不当之后果，保险人按过错负 相应责任	(243)
案例 46 车辆使用性质不得随意变更，增加危险程度 应及时告之	(248)

案例 47	擅自变更投保车辆的用途，保险人依约免除 保险责任	(252)
案例 48	投保人超过定损数额修车，以非定点厂维修 拒赔不妥	(255)
案例 49	伤害被保险人者丧失受益权，无过错的受益 人之权益不变	(259)
案例 50	公司职员的个人犯罪行为，不构成向公司 拒赔的理由	(262)
案例 51	未履行“危险增加的通知义务”，保险人 得以依约行使拒赔权	(264)
案例 52	肇事司机驾车逃逸，保险公司有权拒赔	(266)
案例 53	被保险人填写受益人为“法定”，应向其 法定继承人给付保险金	(270)
案例 54	受益人依法变更的有效，儿媳有资格领取保 险金	(274)
案例 55	主观意识造成出险，保险公司拒赔有效	(281)
案例 56	隐瞒病史投保，出险难获赔偿	(284)
案例 57	投保人擅自承诺，保险人有权拒赔	(289)
案例 58	被保险人和受益人同时死亡，按立法精神 解决保险金归属	(294)
案例 59	被保险人放弃求偿权，保险人无从代位 追偿	(298)
案例 60	被保险人违约影响代位求偿，保险人不得 以此为由而拒赔	(303)
案例 61	保险人的代位追偿限于保险赔付，赔付差额 的追偿权归于被保险人	(309)

五、保险合同的订立和履行所涉及的保险中介人 (313)

知识点概要

(一) 保险中介人的概念和作用	(313)
(二) 保险代理人	(314)
(三) 保险经纪人	(323)
(四) 保险公估人	(326)

案例评析

案例 62 致损原因难认定，一锤定音公估人	(327)
案例 63 保险人与业务员间为代理关系，依保险代理 合同约定权利义务	(330)
附录 中华人民共和国保险法	(333)
参考文献	(355)