

保险索赔与理赔丛书

丛书主编：李玉泉

保险合同与 保险索赔理赔

周玉华 / 著

BAOXIAN HETONG YU
BAOXIAN SUOPEI LIPEI

人民法院出版社

保险索赔与理赔丛书
丛书主编 李玉泉

保险合同与保险索赔理赔

——最新保险合同法律适用与实例解说

周玉华 著

人民法院出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

保险合同与保险索赔理赔/周玉华著. — 北京: 人民法院出版社, 2001

(保险索赔与理赔丛书)

ISBN 7-80161-154-3

I. 保… II. 周… III. ①保险合同-基本知识②理赔-基本知识③索赔-基本知识 IV. F840.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 15498 号

保险合同与保险索赔理赔

——最新保险合同法律适用与实例解说

周玉华 著

人民法院出版社

(北京东交民巷 27 号 100745)

北京人卫印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 32.125 印张 806 千字

2001 年 5 月第 1 版 2001 年 5 月第 1 次印刷

印数: 1~3000 册

ISBN 7-80161-154-3/D·154

定价: 48.00 元

《保险索赔与理赔》丛书

编委会

丛书主编

李玉泉 中国人民保险公司法律部总经理，法学博士，
教授

编委会成员（以姓氏笔划为序）

万 峰 中国人寿保险公司副总经理

于志远 中国人寿保险公司江苏省分公司业务管理部总
经理

王宏美 华泰财产保险股份有限公司稽核法律部

王 建 中国保险监督管理委员会政策法规部主任

刘学生 中国保险监督管理委员会政策法规部法规处，
法学硕士

李玉泉 中国人民保险公司法律部总经理，法学博士，
教授

李记华 华泰财产保险股份有限公司法律部总经理

李祝用 中国人民保险公司法律部制度条款处副处长

邢 伟 中国保险监督管理委员会政策法规部法规处副
处长

许崇苗 中国人寿保险公司发展研究部法规处副处长

邹 平 中国人寿保险公司发展研究部总经理

- 杨 帆 中国人寿保险公司发展研究部副总经理，经济学博士
- 吴 军 新华国际保险研究会副秘书长
- 邹志洪 中国人民保险公司法律部诉讼处处长，法学博士
- 张 茂 中国保险监督管理委员会政策法规部法规处，法学博士
- 张湘兰 武汉大学法学院国际法系教授，博士生导师，法学博士
- 陈朝先 西南财经大学保险系教授，博士生导师，法学博士
- 周玉华 中国人寿保险公司发展研究部法规处，法学博士
- 栾 罡 中国人民保险公司法律部授权经营处副处长
- 常 柏 中国人寿保险公司发展研究部法规处处长
- 董 迥 中国保险监督管理委员会政策法规部法规处，法学博士
- 樊启荣 中南财经政法大学经济法系副教授

《保险索赔与理赔丛书》

序 言

保险是金融体系的重要组成部分。新中国建立以来，我国保险业几起几落，历经不少磨难和挫折。改革开放使保险业获得新生，并得到迅速发展。1980年全国保费收入仅为4.6亿元，2000年已达到1595.9亿元。保险公司也由改革开放之初的一家发展到目前的29家，其中国有独资保险公司5家，股份制保险公司9家，中外合资保险公司4家，外资保险公司11家。另有4家中外合资保险公司、1家外资保险公司分公司正在筹建之中。此外，有17个国家和地区的113家外资保险公司在中国的14个城市设立了200个代表处。我国保险市场已初步形成了以国有保险公司为主体，中外资保险公司并存，多家保险公司竞争发展的新格局。保险中介市场主体框架也初步形成，中国保险监督管理委员会先后批准设立了保险专业代理公司33家，保险经纪公司8家，保险公估公司3家。据统计，1988年至2000年期间，保险公司共支付赔款或给付保险金3500多亿元，对促进改革、保障经济、稳定社会、造福人民发挥了重要作用。中国入世后，保险市场将全面对外开放，保险业将会更加蓬勃发展。

现代文明的进步使人们身边的危险因素不断增加。许多工商、建筑、交通运输、饮食服务行业、国家机关、事业单位、社会团体，甚至个人，越来越多地跟保险打交道，希望将各种自然灾害、意外事故造成的财产损失或对他人的民事赔偿责任引起的风险转嫁给保险公司。另一方面当前我国的经济体制已逐步由计

划经济转向有中国特色的社会主义市场经济，这种经济领域的深刻变化对于社会大众的传统观念产生了巨大冲击。个人的养老、医疗等生活保障从原来由国家统一包干变成了必须自己承担未来生老病死所带来的一系列问题。通过购买各种人寿保险产品来充实自己和家人的保障计划、提升各种保障水平，已越来越成为一种共同的投资和保障选择。但是，由于目前我国保险业尚处于发展的初始阶段，保险法制很不完备，很多人受传统观念的束缚，对保险法律知识了解不多，不清楚出险后如何向保险公司索赔，更不知道如何更好地维护自己的合法权益。所以，帮助社会大众了解更多的保险法律知识，顺利进行保险索赔，切实维护自己的合法权益，已成为当务之急。正是基于这一目的，人民法院出版社组织中国保险监督管理委员会、中国人民保险公司、中国人寿保险公司、华泰财产保险股份有限公司、新华人寿保险股份有限公司以及大专院校的青年专家、学者共同编纂出版了这套《保险索赔与理赔丛书》。丛书的作者绝大多数都是年轻人，他们都获有硕士、博士学位，并在保险系统从事实务工作多年，在繁忙的工作之余，能够持续不懈地结合实际进行理论研究，成绩喜人。

这套丛书的出版，既可以使社会大众利用它来充实保险和保险法律知识，很好地解决遇到的有关问题，也为我国保险理论界和实务界提供了一套很有价值的保险专业丛书。在丛书出版之际，我希望丛书能对普及保险知识，宣传保险法制，活跃保险法问题的学术研究有所裨益，同时我也衷心地期待着有更多的从不同角度和方面研究保险的著作问世。

李玉泉

二〇〇一年二月二十八日

目 录

上编 保险合同总论

第一章 保险合同概论	(2)
第一节 保险的概念	(2)
一、共同团体	(2)
二、危险	(3)
三、同一性	(5)
四、补偿的需要性	(6)
五、有偿性	(7)
六、独立的法律上请求权	(8)
第二节 保险合同的观念	(9)
一、合同的概念	(9)
二、保险合同的观念	(10)
第三节 保险合同的特征	(10)
一、债务合同	(10)
二、双务合同	(11)
三、有偿合同	(13)
四、善意合同	(13)
五、继续性合同	(14)

六、非要式合同	(15)
七、非要物合同	(20)
八、附和合同	(21)
九、射幸合同	(22)
第四节 保险合同的基本原则	(24)
一、概述	(24)
二、保险合同的基本原则	(28)
第五节 保险合同的解释	(31)
【实例解说】“怀孕”界定不明引起的保险纠纷案	(35)
第二章 保险利益	(40)
第一节 保险利益的意义	(40)
一、保险利益的概念	(40)
二、保险利益的功能	(42)
三、保险利益的适用范围	(43)
四、保险利益的存在	(47)
第三节 保险利益与类似名词的区别	(51)
一、保险利益与保险标的	(51)
二、保险利益与保险合同的标的的不同	(53)
三、保险利益与保险合同上的利益不同	(54)
第四节 保险利益的转移	(56)
一、继承	(56)
二、转让	(57)
【实例解说】因保险标的转让协议拒绝赔偿纠纷案	(60)
三、破产	(62)
第五节 保险利益的消失	(62)
一、财产保险	(63)

二、人身保险	(63)
第三章 保险合同的种类	(65)
第一节 财产保险与人身保险、损害保险与定额 保险	(65)
第二节 积极保险和消极保险	(71)
一、积极保险	(71)
【实例解说】此财产保险合同能成立吗?	(74)
二、消极保险	(86)
三、积极保险与消极保险的合并	(89)
第三节 海上保险和陆上保险	(90)
第四节 为自己利益保险、为他人利益保险、为自己 或他人利益保险	(91)
一、为自己利益保险	(91)
二、为他人利益保险	(92)
三、为自己或他人利益保险	(93)
第五节 定值保险与不定值保险	(94)
第六节 原保险和再保险	(95)
第七节 单保险与重复保险	(98)
第八节 现在保险、追溯保险、未来保险	(100)
第四章 保险合同的主体	(102)
第一节 保险人	(102)
一、保险人的组织形式	(102)
二、保险人的筹建、设立审批和条件	(106)
三、保险人的经营	(108)
第二节 投保人、被保险人及其他关系人	(110)

一、投保人为合同的相对人	(111)
二、损害保险的第三关系人	(112)
三、人身保险中的第三人	(119)
第三节 保险代理人	(126)
一、保险代理人的分类	(126)
二、保险代理人的执业管理	(127)
三、保险代理人的权限及其行为效果归属	(128)
第四节 保险经纪人	(144)
一、保险经纪人的定义与条件	(144)
二、保险经纪人的代理权限	(145)
第五节 保险公估人	(147)
一、保险公估人的定义、性质	(147)
二、保险公估人的管理规范	(148)
第五章 保险合同的成立与生效	(154)
第一节 保险合同的成立	(154)
一、合同成立的一般原则	(154)
二、保险合同成立的一般性原则	(156)
三、特殊的合同形式	(160)
第二节 保险合同的单据化	(163)
一、保险单的概况	(163)
二、保险单的交付	(164)
三、保险单的功用(法本质)	(165)
第三节 保险合同的生效	(169)
一、成立要件	(171)
二、生效要件	(171)
三、保险责任期间的确定	(173)

【实例解说】 签发保险单时被保险人已死亡索赔纠纷案···	(175)
【实例解说】 保费未交 缘何获赔数百万·····	(179)
【实例解说】 未交保险费 未填保险单 却持有保险证···	(180)
第六章 保险合同的效力 (一) ·····	(184)
第一节 交付保险费的义务 ·····	(184)
一、保险费的种类 ·····	(185)
【实例解说】 美国友邦保险公司上海分公司诉上海金国 钟表工业有限公司保险合同纠纷案·····	(188)
二、费率 ·····	(192)
三、债权人及债务人 ·····	(193)
四、保险费的到期 ·····	(198)
五、保险费缴费方法 ·····	(200)
六、保险费的交付地点 ·····	(204)
七、保险费未付的效果 ·····	(205)
第二节 保险事故发生前的应尽义务 ·····	(214)
一、合同成立前的告知义务 ·····	(214)
【实例解说】 王某诉某保险公司带病投保拒付案·····	(225)
【实例解说】 高某诉太平洋保险公司带病投保纠纷案·····	(230)
【实例解说】 因违反告知义务而引起的纠纷·····	(232)
【实例解说】 体检合格能否免除如实告知义务? ·····	(254)
二、危险增加时的通知义务 ·····	(258)
【实例解说】 某县制革厂诉中国人民保险公司××县支 公司财产保险合同纠纷案·····	(260)
三、重复保险的通知义务 ·····	(270)
四、变更或恢复效力的通知 ·····	(281)
第三节 保险事故发生后的应尽义务 ·····	(284)

一、保险事故发生的通知义务	(285)
二、有关提供资料及告知义务	(287)
三、防损与救灾义务	(291)
第七章 保险合同的效力 (二)	(297)
第一节 危险承担义务	(297)
一、危险范围的确定及损害的关系	(298)
二、保险金额与保险价值	(317)
三、全额保险、不足额保险、超额保险	(326)
【实例解说】吉林省鸿凤娱乐有限公司诉中国平安保险 公司天津分公司汽车保险不足额投保赔偿 纠纷案	(332)
四、保险法上损害发生原因的问题	(347)
第二节 保险人的说明和通知义务	(362)
一、保险人的免责条款说明义务	(362)
【实例解说】龙达经贸公司诉人保大连经济技术开发区 分公司未明确说明免责条款的含义保险赔 偿案	(364)
【实例解说】上海泛新艺术设计公司诉中保财产保险有限 公司上海普陀支公司保险合同案	(370)
二、保险法上保险人通知或告知义务	(375)
第三节 保险事故发生后的危险承担义务	(385)
一、危险承担的具体化	(385)
二、金钱给付或恢复原状	(385)
三、保险赔偿的范围	(388)
四、给付的期限	(394)
五、保险人的代位权	(403)

【实例解说】 新疆吉木萨尔县人保支公司诉吉木萨尔县 汽车站等因过错造成保险财产损失代位求 偿案·····	(422)
第八章 保险合同的保全 ·····	(430)
第一节 保险合同的存续 ·····	(430)
一、续期保险费的收取与垫缴保险费（自动垫缴 APL, Automatic Policy Loan）·····	(430)
二、保险合同的效力中止 ·····	(432)
三、保险合同的复效 ·····	(433)
【实例解说】 已患绝症申请复效引起的人身保险纠纷案··	(437)
第二节 保险合同的变更 ·····	(440)
一、保险合同的变更 ·····	(440)
二、保险合同的转让 ·····	(449)
第三节 保险合同的无效 ·····	(457)
一、合同的无效 ·····	(457)
二、保险合同的无效 ·····	(459)
第四节 保险合同的终止 ·····	(461)
一、合同的终止（合同的权利义务终止）·····	(461)
二、保险合同的终止 ·····	(464)
【实例解说】 不足两年退保如何支付退保金·····	(469)
【实例解说】 年龄误告被解除保险合同·····	(477)
三、保险合同的终止的其他原因 ·····	(479)
四、合同终止的效果 ·····	(481)
【实例解说】 人身保险合同终止后的赔偿处理·····	(482)

中编 保险合同分论

(财产保险合同篇)

第九章 工程保险	(486)
第一节 建筑工程保险	(486)
一、建筑工程保险的特征	(486)
二、建筑工程保险的保险责任范围	(488)
三、建筑工程保险的除外责任	(490)
四、建筑工程保险的保险期限	(493)
五、建筑工程保险的保险金额和保险费率	(495)
六、建筑工程保险的赔偿处理	(500)
【实例解说】 如何确定该建工险保险事故的性质	(501)
第二节 安装工程保险	(504)
一、安装工程保险的适用范围	(504)
二、保险标的和保险金额	(505)
三、保险责任范围	(506)
四、安装工程保险的费率	(507)
五、安装工程保险的保险金额	(508)
【实例解说】 E 电力开发公司安装工程保险赔偿案	(509)
第十章 财产保险	(514)
第一节 企业财产保险	(514)
一、企业财产保险的基本内容	(514)
二、保险金额	(517)
三、保险费率	(518)

第二节 企业财产保险的险种	(523)
一、财产保险基本险	(523)
二、财产保险综合险	(527)
三、财产保险基本险与综合险的保险金额和保险 费率	(530)
四、财产保险基本险与综合险的赔偿处理	(531)
五、机器损坏保险	(533)
六、利润损失保险	(536)
七、其他附加险	(542)
第三节 家庭财产保险	(542)
一、适用范围	(542)
二、险种结构	(543)
三、保险标的	(543)
四、责任范围	(545)
【实例解说】 高压锅 一爆三赔	(546)
五、家财险险种	(548)
第十一章 运输工具保险	(553)
第一节 机动车辆保险	(553)
一、车辆损失险	(554)
二、第三者责任险	(562)
三、机动车辆保险的总除外责任	(572)
四、机动车辆保险附加险	(576)
五、被保险人义务	(583)
六、保险费率	(586)
七、无赔款优待	(600)
八、机动车辆保险实务	(600)

【实例解说】 究竟该赔哪一个	(605)
第二节 船舶保险	(607)
一、船舶保险的种类和特点	(607)
二、船舶保险的特点	(608)
三、船舶保险的保险责任	(609)
四、船舶保险的除外责任	(614)
五、船舶保险的责任期限	(616)
六、船舶保险的保险金额和保险费率	(616)
七、船舶保险的实务	(617)
【实例解说】 “德跃”轮保险纠纷案	(627)
第三节 飞机保险	(635)
一、飞机机身保险	(635)
二、飞机第三者责任保险	(637)
三、旅客责任保险	(638)
四、飞机保险实务	(639)
五、飞机保险的其他规定	(640)
第十二章 货物运输保险	(641)
第一节 概述	(641)
一、货物运输保险的概念	(641)
二、货物运输保险的特点	(642)
三、货物运输保险的种类	(643)
第二节 货物运输保险的主要险种	(645)
一、水、陆货物运输保险	(645)
【实例解说】 安徽省宣州市漕塘米厂诉中保财产保险有限 公司宣城营业部等铁路货物运输合同、铁路 货物运输保险合同赔偿案	(650)