

丛书主编：兰 花
教你打官司 丛书

保险保障 权益纠纷

编著 姚 琦 刘洪蛟



为你打官司支招 为你赢官司献计

化惠民

· 山西省财政厅 ·

山西出版集团 山西教育出版社

教你打官司 丛书

保险保障 权益纠纷

姚琦 刘洪蛟 编著

丛书主编 兰花

副主编 翟玉成 罗敏

编委会

李沁	巩学峰	白素芳	吴蕾	汪华	谢翀
沈佳明	谢恒	易琪	杨磊	杨美美	胡昌金
赵振士	谢伟	王启亮	朱昕颖	张毅	李宛蔓
郭景放	董闻昕	肖静	李吉斌	杨宁	赵乾
王婵媛	曹琳	马桂华	冯皓	王光宗	李木杰
姚琦	刘洪蛟	裴露	阎肃	高鹏程	蓝楠
戈华清	李铮	董娟	孙桂萍	王璟	江源
刘芳	胡鸿亮				

山西出版集团 山西教育出版社

保险保障权益纠纷/姚琦, 刘洪蛟著. —太原: 山西教育出版社, 2010. 4

(教你打官司)

ISBN 978-7-5440-4210-9

I. ①保… II. ①姚… ②刘… III. ①保险法 - 案例 - 分析 - 中国 IV. ①D922.284.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 205390 号

保险保障权益纠纷

责任编辑 魏雪萍

复 审 邓吉忠

终 审 樊爱香

装帧设计 刘志斌

印装监制 贾永胜

出版发行 山西出版集团·山西教育出版社

(太原市水西门街馒头巷7号 电话: 4035711 邮编: 030002)

印 装 山西新华印业有限公司

开 本 850 × 1168 1/32

印 张 12

字 数 384 千字

版 次 2010 年 4 月第 1 版 2010 年 4 月山西第 1 次印刷

印 数 1—7000 册

书 号 ISBN 978-7-5440-4210-9

定 价 21.00 元

序 言

俗话说：“无规矩不成方圆。”法律虽然抽象，但离我们的生活并不遥远。法律规则在现代社会人与人的交往中发挥着重要的作用，尤其是在预防和减少纷争、维护自身权益方面。我国正处在经济迅速发展、法制日臻完善的时期，法律的制定和修订也比较快，因此，对于普通百姓而言，我们不仅需要了解基本法律理念，还需要了解最新的、与我们生活密切相关的法律知识。

本套“教你打官司”丛书本着“为你打官司支招，为你赢官司献计”的宗旨，以通俗易懂的方式向读者宣讲法律知识，传播法治理念，让百姓明白自己有哪些权益是受法律保护的，应当怎样运用法律武器维护自己的合法权益。

本丛书共 23 册，各册的内容体系不是严格按照学术分类或是法律部门进行划分，而是以“与百姓的生活密切相关”为标准，将大量的法律概念、法律原理融入一个个典型而精彩的案例中，让读者在不知不觉中学到法律知识。每册书均采用以案说法的形式，运用简明通俗的语言、根据最新的法律规范深入浅出地解说法律问题。每个案例都由“事情是这样的”、“律师专线”、“法律规范”和“专家释惑”四个部分构成。其中“事情是这样的”旨在简要介绍法律问题的事实背景；“律师专线”是从律师

实务的角度指明所涉法律问题，判断问题处理得对错与否，为当事人妥善解决此类问题提出相应的建议与技巧，比如所涉纠纷的核心问题是什么、有效解决问题的措施是什么、该向什么部门反映等；“法律规范”是摘录与案件有关的核心法条，为读者指明解决问题所援引的法律依据；“专家释惑”则是对与案件有关的法律知识进行更专业的阐释与介绍。有些案例还附有“联系本案”的内容，为读者防范或处理相关问题进行提醒。

衷心希望本丛书能成为普通百姓学习基本法律知识的得力助手，使大家不再觉得法律陌生而遥远，为我们认知和维护自身权益略尽绵薄之力。

兰 花

2009年7月于中国政法大学

目 录

第一编 保险合同一般原理

1. 保险是什么?	1
案例 1 某家具厂诉保险公司案	1
2. 填写投保申请书后发生的保险事故, 保险公司都会赔吗?	4
案例 2 张某诉保险公司案	4
3. 代理人与保险代理人是一码事吗?	10
案例 3 陈永红等诉中保财产保险有限公司湖南省临武县支公司案	10
4. 保险经纪人能为你提供什么帮助?	15
案例 4 旧厂房台风受损案	15
5. 签订了保险合同后发生意外, 就能获得赔偿吗?	19
案例 5 李某诉保险公司求偿案	19
6. 及时、足额交纳保险费很重要吗?	23
案例 6 于某诉保险公司案	23
7. 未按期交纳保险费会有什么后果?	27
案例 7 约定分期支付保险费, 未按期交纳拒赔案	27
8. 口头承诺买保险, 合同生效了吗?	32
案例 8 丁小姐与保险公司纠纷案	32
9. 子女能为父母家的财产投保吗?	35
案例 9 张某诉保险公司案	35
10. 未共同生活的继母能为继子买保险吗?	38
案例 10 赵某诉保险公司案	38

11. 出租车公司和承包者谁有权投保？	41
案例 11 出租车公司与承包人投保纠纷案	41
12. 不是所有权人就没有保险利益吗？	43
案例 12 某工程公司索赔案	43
13. 正副保单不一，保险公司会赔偿吗？	45
案例 13 夏先生摩托车保险案	45
14. 投保时应告知保险公司什么？	49
案例 14 某公司诉保险公司案	49
15. 货物装在舱面上未告知保险公司，出险不赔偿	54
案例 15 江西某公司诉保险公司案	54
16. 驾驶无牌无证车出险死亡，保险公司会赔吗？	57
案例 16 黄某驾驶无牌无证车出险案	57
17. 买了家财险被盗为何遭拒赔？	60
案例 17 甄某诉保险公司案	60
18. 被自己的车轧死，保险公司该不该赔？	63
案例 18 蒲某死亡案	63
19. 下车时受伤，保险公司赔不赔？	67
案例 19 许某对车上责任险的疑惑	67
20. 保险金额是保险人赔偿保险金的数额吗？	70
案例 20 蒋某诉保险公司案	70
21. 约定了赔偿比例，出险后能要求全赔吗？	73
案例 21 某塑胶模具有限公司诉保险公司案	73
22. 因盗窃导致柑橘冻损，保险公司赔不赔？	76
案例 22 黑龙江某单位诉保险公司案	76
23. 宝马车浸水导致损坏，保险公司如何理赔？	78
案例 23 杨某诉保险公司案	78
24. 保险公司急于定损，视为默认赔偿吗？	83

案例 24 某交通运输公司诉保险公司案	83
25. 因患精神病自杀，保险公司赔偿吗？	87
案例 25 王某自杀案	87
26. 医院职工因手术事故受损，保险公司也赔吗？	89
案例 26 朝阳医院索赔案	89
27. 汽车被火烧毁，保险公司被判赔偿	91
案例 27 张某与保险公司纠纷案	91
28. 车厢侧翻不属于保险责任中的“倾覆”吗？	95
案例 28 运输公司诉保险公司案	95
29. 保险事故发生后何时通知保险公司？	97
案例 29 穆先生诉中国人民保险公司某支公司案	97
30. 被保险人是否有减灾防损的义务？	100
案例 30 某市汽车运输五厂诉保险公司案	100
31. 约定了免责条款，保险公司为什么还得赔？	104
案例 31 某果品公司诉保险公司案	104
32. 假牌照车出险，保险公司会赔吗？	107
案例 32 假牌照凯迪拉克出险，保险公司拒赔案	107
33. 保险合同能转让吗？	110
案例 33 武汉市某单位诉保险公司案	110
34. 保险期限能单方变更吗？	114
案例 34 某经济贸易开发公司投诉保险公司案	114
35. 保险公司应对后续损失承担责任？	118
案例 35 某汽车出租公司与保险公司纠纷案	118
36. 附加险与主险的性质是一样的吗？	123
案例 36 郭某与保险公司纠纷案	123
37. 车辆维修时丢失，保险公司要赔吗？	127
案例 37 某银行诉保险公司案	127

38. 事故痕迹与报案不符，保险公司赔不赔？	128
案例 38 盛某诉保险公司案	128
39. 开车撞了人，5 年后保险公司还赔吗？	133
案例 39 易某诉保险公司案	133
40. 是否能够通过保险索赔而不当得利？	135
案例 40 张誉、李亮与保险公司纠纷案	135
41. 被保险人调离原工作单位，原单位能解除保险合同吗？	138
案例 41 陈晓兰诉保险公司案	138
42. 投保人能要求解除保险合同吗？	145
案例 42 李某诉保险公司案	145
43. 投保人能否未经被保险人同意而任意解除保险合同？	148
案例 43 吕某诉保险公司案	148
44. 保险合同什么情况下中止和复效？	152
案例 44 李某诉保险公司案	152
45. 农村散户买简易人身保险中的问题	157
案例 45 王某诉保险公司案	157
46. 故意制造保险事故诈骗会有什么后果？	161
案例 46 钟某制造保险事故诈骗案	161
47. 杀夫骗保，要承担刑事责任	166
案例 47 钱某制造保险事故诈骗案	166

第二编 财产保险合同纠纷案例

48. 怎样订立和解除财产保险合同？	169
案例 48 某玩具厂与保险公司财产保险赔偿纠纷案	169
49. 保险人保险责任的承担是否以交纳保险费为前提？	175
案例 49 一起重大灾民索赔案件	175
50. 租车人将损坏车辆修复后，能否获得保险赔偿金？	181

案例 50 龙某诉罗某及保险公司案	181
51. 抢救出了投保财产，保险公司还赔吗？	185
案例 51 王某索赔案	185
52. 驾驶员下车修理受伤，保险公司为什么不赔？	188
案例 52 车主丁某与保险公司纠纷案	188
53. 未按合同更换配件，保险公司怎么赔？	193
案例 53 吴某诉保险公司案	193
54. 车被盗，破案后保险公司还赔吗？	196
案例 54 李某轿车失窃案	196
55. 超额保险，保险公司如何处理？	198
案例 55 李某诉保险公司案	198
56. 重复保险，保险公司如何赔偿？	203
案例 56 丰达加工厂诉保险公司案	203
57. 撞车超过两年，保险公司是否还会赔偿？	208
案例 57 公交公司诉保险公司案	208
58. 车辆遇险驾驶员自救，保险公司为什么不赔？	210
案例 58 用吊车施救，保险公司拒赔案	210
59. 保险人的代位求偿权是什么意思？	213
案例 59 保险公司与某工商局公平交易监督局纠纷案	213
60. 被保险人放弃索赔权会有什么后果？	220
案例 60 保险公司诉某运输公司案	220
61. 车辆保险合同如何转让？	224
案例 61 投保人李某诉保险公司车辆保险责任纠纷案	224
62. 被保险人存在重大过失，保险公司会赔吗？	231
案例 62 某港务工程公司与保险公司纠纷案	231
63. 能以他人名义为自己的车买保险吗？	234
案例 63 杨某诉保险公司案	234

64. 盗贼撬坏汽车，保险公司该不该赔？	236
案例 64 高某诉保险公司案	236
65. 家庭成员造成的财产损失，保险公司理赔后能追偿吗？	238
案例 65 丁某之子造成丁某财产损失，保险公司如何处理	238
66. 开车误撞自家人，保险公司赔不赔？	241
案例 66 林某误撞妻子案	241
67. 无证驾驶发生交通事故，保险公司会赔吗？	243
案例 67 何某无证驾驶案	243
68. 汽车自燃，保险公司赔不赔？	245
案例 68 谢某诉保险公司案	245
69. 司机肇事逃逸，保险公司也要赔偿吗？	248
案例 69 徐某肇事逃逸案	248
70. 闯红灯撞车，保险公司要赔吗？	251
案例 70 雷某闯红灯索赔案	251
71. 投保了产品责任险，保险公司为什么不赔？	253
案例 71 孔某诉保险公司案	253
72. 劣质酒瓶爆炸伤人，保险公司怎么赔？	256
案例 72 啤酒厂与保险公司追偿纠纷案	256
73. 非医疗行为致害，保险公司赔不赔？	258
案例 73 救护车故障案	258
74. 骗保会有什么下场？	262
案例 74 故意“撞车”骗保案	262

第三编 人身保险合同纠纷案例

75. 投保能由别人代签名吗？	266
案例 75 朱某诉保险公司案	266
76. 借款人身亡留下 40 万欠款，保险公司替还房贷	268

案例 76 某银行诉保险公司案	268
77. 被保险人没有书面同意, 保险合同有效吗?	270
案例 77 瞿某诉保险公司案	270
78. 受益人故意杀害被保险人会有怎样的后果?	272
案例 78 黄利英杀害李良伟案	272
79. 没有明确受益人如何赔偿?	277
案例 79 张某依法获得赔偿案	277
80. 受益人更改姓名未告知保险公司, 如何赔付?	284
案例 80 刘某与杨某关于保险赔偿纠纷案	284
81. 学校为学生投保, 保险金归谁?	287
案例 81 王某的爷爷能获得保险金吗?	287
82. 再婚后受益权归谁?	290
案例 82 徐某与林某索赔纠纷案	290
83. 离婚是否影响受益权?	296
案例 83 孙某与李父索赔纠纷案	296
84. 夫妻离异, 保单是否分割?	301
案例 84 张女士离婚保单分割案	301
85. 人身保险中投保人是否有如实告知义务?	304
案例 85 唐某诉保险公司案	304
86. 年龄告知不实会有什么后果?	308
案例 86 付某与保险公司纠纷案	308
87. 未及时对投保人违约行为提出异议会怎样?	312
案例 87 肖某之子诉保险公司案	312
88. 人身保险可否超额保险、重复保险?	316
案例 88 林某家属诉保险公司案	316
89. 获得第三者赔偿后还可向保险公司索赔吗?	320
案例 89 张某诉保险公司案	320

90. 住院医疗费用可否得到双重给付?	323
案例 90 吴某与保险公司纠纷案	323
91. 人身意外伤害保险的保险金应如何赔付?	325
案例 91 江某诉保险公司案	325
92. 如何认定意外伤害?	332
案例 92 青霉素过敏造成伤害案	332
93. 死亡原因不明, 保险公司会赔吗?	336
案例 93 夏某等诉保险公司案	336
94. 12 岁少年状告保险公司, 获得赔偿	343
案例 94 锋锋诉保险公司案	343
95. 人被气死, 保险公司该赔吗?	346
案例 95 郭立华诉中国人寿保险公司哈尔滨香坊支公司案	346
96. 婚前投保未填写受益人, 妻子能拿到保险金吗?	348
案例 96 张某的保险金如何分配?	348
97. 身患重疾意外摔伤致死, 保险公司会赔吗?	351
案例 97 王某“摔死”, 保险公司不赔	351
98. 意外伤害医疗保险是人身保险还是财产保险?	354
案例 98 李某诉保险公司案	354
99. 被保险人自杀能获得保险金吗?	357
案例 99 李某自杀案	357
100. 保险人欺骗投保人怎么办?	361
案例 100 谢某诉保险公司案	361
101. 人身保险中投保人编造保险事故诈骗会有什么后果?	365
案例 101 王某编造保险事故诈骗案	365
102. 篡改年龄骗保是否构成保险诈骗罪?	370
案例 102 张某骗保案	370

第一编 保险合同一般原理

1. 保险是什么？

案例 1 某家具厂诉保险公司案

事情是这样的

2003 年 9 月 8 日，某保险公司与某家具厂签订了保险代理协议。协议约定，保险公司为某家具厂的 300 名职工分别办理家庭财产综合保险。保险期限、保险费、保险金额均约定明确。其中有如下约定：第一，家具厂以保险储金形式支付保险费；第二，保险公司以固定的赔付率对家具厂承担责任，并在家具厂向其交足保险储金时，保险公司先行给付家具一定赔付率的赔款，协议期满时，保险公司将保险储金及剩余赔付率的款项一并返还家具厂；第三，保险单与本协议不符时以协议为准。

协议签订后，家具厂按约定向保险公司办理了 300 名职工家庭财产综合保险投保手续，保险公司向家具厂签发了保险单，具体内容如下：投保人为家具厂，被保险人总数 300，每人保险费 1 000 元，保险费以保险储金形式一次交付 20 万元，保险期限为 1 年。同时，保险公司以固定的赔付率对家具厂承担责任，该固定赔付率按所交保险储金的 15% 确定，即保险赔款总计为 3 万元；保险合同签订时，家具厂按约定获得保险公司支付的先行赔款 5 000 元。

一年协议期满，家具厂要求将保险储金及剩余赔付率的款项一并返还家具厂，而保险公司认为这不是保险，仅同意返还保险储金减去已支

付的赔款的差额部分。双方争执不下，家具厂诉至法院，要求保险公司将保险储金 20 万元和按剩余赔付率计算的款项 2.5 万元返还给家具厂。

法院审理后认为，保险公司与家具厂之间确立的不是保险合同关系，而是非法借贷关系，双方签订的合同无效，判决保险公司将家具厂支付的 20 万元减去先行支付的 5 000 元共计 19.5 万元返还给家具厂。

律师专线

本案中，保险公司与家具厂之间是否建立了保险法律关系是问题的关键。按照我国《保险法》的规定，保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。本案中，保险公司与家具厂之间签订的协议，主要内容是：家具厂支付给保险公司一笔资金，合同期满时，保险公司除返还家具厂该笔资金外，还按固定赔付率向家具厂支付“赔款”。但这笔“赔款”实际是该笔资金的利息，而不是保险法意义上的赔款。因此，保险公司与家具厂之间建立的并不是保险法律关系，而是一种借贷关系。

法律规范

中华人民共和国保险法

（1995 年 6 月 30 日第八届全国人民代表大会常务委员会第十四次会议通过，2002 年 10 月 28 日第九届全国人民代表大会常务委员会第三十次会议修正，2009 年 2 月 28 日第十一届全国人民代表大会常务委员会第七次会议修订）

第二条 本法所称保险，是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。

专家释惑

要理解什么是保险，必须分析保险的构成，也就是保险得以成立的基本条件。保险的构成要件主要有以下几点：

1. 必须以特定的危险为对象

有发生特定事故的危險，是建立补偿损失的保险制度的前提。“无危险则无保险”，因此，危险的存在是保险的第一要件。但并不是任何危险都是保险制度上的危险，保险制度上的危险必须是：（1）危险发生与否不确定。即存在某种危险因素，可能发生危险。（2）危险发生的时间不能确定。某些特定事故的发生是肯定的，但何时发生难以预料，如人何时生病、何时死亡。（3）危险所导致的后果不确定。如发生台风造成的损失程度，在灾害发生前是难以确定的。（4）危险的发生对被保险人来说，必须不是故意的。如果危险的发生是被保险人故意造成的，也不属于保险危险。

2. 必须以对危险事故所致损失进行补偿为目的

保险的机能在于补偿损失，进而确保社会经济生活的安定。这种补偿是通过支付货币的方式来实现的，因此，保险事故所造成的损失，必须是在经济上能够计算价值的。

可见，保险是以可能而不确定的事故或危险的发生为前提的。本案中，保险公司和家具厂约定保险公司以固定的赔付率对家具厂承担责任，即在签订合同时就明确了“赔偿金”的数额，不符合保险的构成，因此，保险公司与家具厂之间建立的不是保险法律关系。

提醒

保险合同是射幸合同，在合同有效期间，如无保险事故发生，被保险人只付出保险费而得不到保险公司的任何给付，即保险合同的后果是不确定的。

2. 填写投保申请书后发生的保险事故，保险公司都会赔吗？

案例2 张某诉保险公司案

事情是这样的

2006年4月1日，原告张某同被告某保险公司商谈签订家庭财产保险合同，张某将他的住房投了保。张某于上午9点钟同保险公司业务人员李某按约定在张家洽谈，在李某的指导下张某填写了投保申请书并交给李某由李某带回保险公司，再由保险公司签发保险单。下午4点钟，张某住房起火，全部烧毁，损失达4万元，但是张某并没有立即通知保险公司。4月2日保险公司令李某将其签发的保险单送至张某处，发现张某住房已经被烧毁。保险单约定保险期限自2006年4月2日0时至2007年4月2日24点，保险费100元，保险危险包括火灾。此时，张某将保险费立即交给李某，并要求保险公司承担赔偿责任。保险公司以保险事故发生在保险期限之外为由拒不理赔，张某经多次交涉都无果，只好向法院提交一纸诉状将该保险公司告上法庭，对簿公堂。

张某觉得很委屈，当初李某多次上门推销保险商品，还拍胸脯保证该保险公司绝对信誉可靠，出险后按约理赔。自己明明已经同李某商谈好，并于4月1日填写了投保单并签字，李某当时表示这样就行了。根据《保险法》第13条第1款规定，投保人提出保险要求，经保险人同意承保，保险合同成立。可见保险合同为诺成合同、非要式合同，这意味着张某同李某协商完毕并填写投保单之后，李某接受了，就表示保险公司作出了承诺的意思表示，保险合同已经成立了，保险期限理应从1日就开始。被告在事后签发的保险单擅自将时间改为4月2日，是一种违约行为和无效行为。

保险公司则并不认同张某的说法，认为本公司发放投保单为要约邀请，张某填写投保单只不过是向本公司发出要约，根据合同法的理论，