

公民保险知识 与 最新案例

当代公民社会生活顾问丛书

郭丽军 / 主编



中国财政经济出版社

当代公民社会生活顾问丛书

公民保险知识与最新案例

郭丽军 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

公民保险知识与最新案例/郭丽军主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2003.3

(当代公民社会生活顾问丛书)

ISBN 7-5005-6344-2

I. 公… II. 郭… III. ①保险-基本知识-中国②保险法-案例-分析-中国 IV. ①F842②D922.284.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 002482 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com.cn>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 10.75 印张 249 000 字

2003 年 3 月第 1 版 2003 年 3 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 000 定价: 22.00 元

ISBN 7-5005-6344-2/F·5539

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前 言

保险业是以风险为基础、以风险为经营对象的特殊行业，在发达国家的金融业中，保险已成为一个不可或缺的组成部分。但是在我国，由于历史性原因，保险业与发达国家相比，尚存在着相当大的差距。目前我国的人均年保险费仅 13 美元，而英国、日本等国家高达 3000 美元以上。当然差距也即意味着机会，意味着中国百姓购买保险的潜力是十分巨大的。

自 1979 年我国国内保险业务恢复至今，已有 20 多年的时间，这 20 多年是我国经济体制改革发生历史性巨变的 20 多年，也是我国保险业迅速发展的 20 多年。与此同时国内保险市场的格局也发生了巨大的变化，中国人民保险公司一统天下的垄断局面逐渐被多家公司相互竞争的格局所取代，而且中国加入 WTO 后，外资保险公司将陆续涌入中国。中国的老百姓将有更多的选择，更多的比较机会，但是，如何选择一种适合自己的保险产品？发生事故时，如何向保险公司索赔，对于保险知识十分匮乏的普通老百姓而言仍是诸多难题。

2002 年 10 月 28 日第九届全国人民代表大会常务委员会通过了《中华人民共和国保险法》修正案；同时自 2003 年 1 月 1 日起，各家保险公司颁布了一系列新的机动车辆保险条款。为了增加普通百姓对保险的认识，有针对性地选择、购买保险产品，并在与保险公司发生纠纷时，能充分维护自己的权益，本书在第一部分介绍了保险的基础知识，包括保险与风险、保险的购买、保

险的索赔；第二、三、四部分介绍了一些与百姓生活密切相关的家庭财产保险、机动车辆保险、人身保险，并列举了大量的案例，每一个案例又分成案情简介、意见分歧和案例点评三部分，而且均根据新通过的《中华人民共和国保险法》修正案加以评述。这些案例具有一定的典型性和代表性，通过作者的分析，相信对广大的读者、被保险人会有所帮助。

本书由中央财经大学郭丽军同志主编，具体分工如下：人身保险部分由宋学良同志负责撰写；机动车辆保险部分由范媛媛同志撰写；公民保险的索赔由杨婷同志撰写，家庭财产保险、保险与风险、公民保险的购买由郭丽军撰写。此外，本书在附录中，引用了中国人民保险公司的家庭财产综合保险条款和机动车辆保险条款以及其他公司的条款，在此致以谢意。

由于保险理赔案例分析是一项非常复杂的工作，加之作者水平有限，有疏漏之处，敬请读者批评指正。

编 者

2003 年 2 月

目 录

第一部分 公民保险基础知识	(1)
一、保险与风险	(1)
1. 公民面临哪些风险?	(1)
2. 公民如何应对风险?	(2)
3. 什么样的风险可以投保?	(4)
4. 公民参加保险有什么益处?	(6)
5. 保险制度是如何运行的?	(7)
6. 保险有哪些种类?	(8)
二、公民保险的购买	(9)
1. 购买保险有哪些程序?	(9)
2. 选择什么样的保险公司?	(11)
3. 投保单应如何填写?	(12)
4. 何谓保险代理人? 其职责是什么?	(14)
5. 何谓保险经纪人? 其职责是什么?	(15)
6. 保险合同订立时, 必须遵循哪些原则?	(17)
7. 保险合同如何成立?	(19)
8. 保险合同的基本内容有哪些?	(20)
9. 在履行保险合同的过程中, 投保人负有哪些义务?	(23)
三、公民保险的索赔	(24)
1. 保险事故发生后, 被保险人如何进行索赔?	(24)

2. 保险人是如何进行理赔的?	(26)
3. 何谓保险公估人? 其职责有哪些?	(27)
4. 保险合同当事人双方对保险合同条款理解不一致 时, 应怎样处理?	(29)
5. 当保险双方当事人发生争议时, 怎样处理?	(31)
第二部分 家庭财产保险	(33)
一、家庭财产保险基础知识	(33)
1. 家庭财产保险有哪些险种?	(33)
2. 在普通家庭财产保险中, 保险人承保哪些财产?	(34)
3. 普通家庭财产保险的保险责任是如何规定的?	(35)
4. 普通家庭财产保险的除外责任是如何规定的?	(36)
5. 普通家庭财产保险的保险金额和保险费如何确定 和计算?	(38)
6. 普通家庭财产保险如何进行赔偿处理?	(39)
7. 家庭财产两全保险有何特殊做法?	(40)
8. 家庭财产保险的附加险的具体内容有哪些?	(41)
二、家庭财产保险索赔案例	(43)
1. 告知不实而订立的家庭财产保险合同, 是否有 效?	(43)
2. 两家保险公司承保同一家庭财产, 被保险人能否 得到双重赔偿?	(45)
3. 家庭财产未足额投保, 保险人应如何赔偿?	(46)
4. 被保险人施救保险财产, 造成未保财产损失,	

应如何处理?	(48)
5. 出险后未及时通知, 保险公司有理由拒赔吗?	(50)
6. 房屋装修损失, 保险人应赔偿吗?	(51)
7. 出租房屋损失, 保险人如何赔付?	(54)
8. 上市公房火中毁损, 找谁索赔?	(55)
9. 家庭财产两全保险的储金属于遗产的范畴吗?	(57)
10. 房屋转卖后, 未向保险公司办理批改手续, 发 生损失能否索赔?	(58)
11. 小孩玩火致损, 保险公司应否承担赔偿责任?	(59)
第三部分 机动车辆保险	(62)
一、机动车辆保险基础知识	(62)
1. 机动车辆保险的险种有哪些?	(62)
2. 机动车辆损失险的保险责任有哪些?	(63)
3. 车辆损失险的除外责任有哪些?	(65)
4. 机动车辆损失险的保险金额应如何确定?	(66)
5. 机动车辆损失险的赔偿如何处理?	(67)
6. 机动车辆第三者责任险的承保内容有哪些?	(70)
7. 机动车辆第三者责任险的赔偿如何处理?	(72)
8. 机动车辆保险的费率高低取决于哪些因素?	(74)
9. 机动车辆保险中被保险人的义务有哪些?	(75)
10. 机动车辆保险的附加险有哪些?	(77)
11. 什么是无赔款优待? 有哪些内容?	(79)
12. 购买机动车辆保险时应注意哪些事项?	(80)
13. 购买机动车辆保险的其他注意事项有哪些?	(81)

14. 2003 年我国机动车辆保险费率有哪些改革? (82)
- 二、机动车辆保险案例..... (83)
1. 这样的保险合同有效吗? (83)
2. 变更事项未及时通知, 能得到保险人的赔偿吗?
..... (84)
3. 卡车转让未告知后出险怎么办? (86)
4. 驾照未发, 上路车损怎么办? (88)
5. 第三者紧急避险造成损失, 保户是否可从保险公
司获得赔偿? (90)
6. 保险合同是否是索赔的最终依据? (91)
7. 未及时告知车牌照号, 桑塔纳受损到底谁承担?
..... (93)
8. 邻车起火引燃自家车辆, 谁来赔偿? (94)
9. 进口车按国产标准缴费, 保险公司单方面出具批
单“灵不灵”? (96)
10. 拖缴部分保费, 保险公司如何赔付车损? (98)
11. 机动车挂车致他人受损, 如何确定赔偿金额?
..... (100)
12. 汽车失而复得能否获得赔偿? (102)
13. 停车场丢车, 责任谁负? (103)
14. 普通大货装载硫酸, 未通知保险公司, 发生事
故是否赔付? (104)
15. 保险公司对残车全额赔偿后, 车主还能转让
吗? (107)
16. 驾驶员开车轧死自家人, 能否获得赔偿? (109)
17. 奥迪车修理后自燃, 保险公司是否赔付? (110)

第四部分 人身保险	(113)
一、人身保险基础知识.....	(113)
1. 什么是人身保险?	(114)
2. 人身保险与财产保险有何不同?	(115)
3. 商业人身保险与社会保险有何区别?	(119)
4. 人身保险有哪几类主要险种?	(122)
5. 人寿保险按照保障范围的大小, 有哪几类?	(124)
6. 按能否分红分类, 人寿保险的险种有哪些?	(126)
7. 按保险设计类型分类, 人寿保险的险种有哪些?	(127)
8. 按保险金给付方式分类, 人寿保险的险种有哪 些?	(130)
9. 按照一张保单承保的人数分类, 人寿保险的险 种有哪些?	(131)
10. 什么是不可抗辩条款和年龄误告条款?	(132)
11. 自杀条款和意外事故双倍给付条款的含义是什 么?	(134)
12. 什么是不丧失价值条款和宽限期条款?	(136)
13. 保单贷款条款、保费自动垫缴条款和复效条款 的含义是什么?	(137)
14. 什么是保单转让条款、保险金任选条款和红利 任选条款?	(139)
15. 受益人条款、共同灾难条款、保费豁免条款和 保额变更条款的含义是什么?	(141)
16. 人身意外伤害保险的承保内容有哪些?	(143)
17. 人身意外伤害保险的一般除外责任有哪些?	(145)
18. 人身意外伤害保险的保险金给付项目有哪些?	

.....	(145)
19. 健康保险包括哪些险种?	(147)
20. 疾病保险的主要限制性条款有哪些?	(149)
21. 疾病保险的主要险别有哪些?	(151)
二、人寿保险索赔案例.....	(152)
1. 受益人杀害被保险人, 保险金如何处理?	(152)
2. 未指定受益人时, 保险金如何处理?	(153)
3. 受益人过失杀人, 保险金如何处理?	(155)
4. 受益人领取保险赔款是否需要可有可保利益?	(157)
5. 投保人变更受益人是否有效?	(158)
6. 受益人指定不明确, 保险金应当给谁?	(160)
7. 被保险人隐瞒实际年龄如何处理?	(161)
8. 被保险人对未知事项是否有告知义务?	(163)
9. 隐瞒年龄是否会导致保险合同无效?	(165)
10. 在我国, 未如实告知是否适用“不可抗辩条款”?	(166)
11. 投保人未及时报案, 造成保险责任鉴定困难 怎么办?	(168)
12. 索赔时效内受益人是否都拥有索赔权?	(170)
13. 申请索赔时已经退保还能不能得保险金?	(172)
14. 保险金是否应当用于偿还被保险人生前债务?	(174)
15. 受益人填写错误时, 保险金是否作遗产处理?	(175)
16. 被保险人变更受益人未通知保险公司是否有 效?	(176)
17. 立遗产分配遗嘱是否可以实际变更受益人?	(178)

18. 保费豁免条款中父母仅指亲生父母吗?	(180)
19. 无民事行为能力的被保险人自杀是否算 “自杀”?	(182)
20. 如果被保险人死亡前饮酒或处于醉酒状态, 保险公司是否可以拒赔?	(184)
21. 保险公司对于业务员违反展业规定的行为是否 应当承担法律责任?	(185)
22. 保险公司违反内部业务规定承保的业务是否有 效?	(187)
23. 保险责任开始与保险合同生效是否一致?	(189)
24. 保单效力中止期间发生保险事故是否赔偿?	(191)
25. 保险合同复效后, 合同效力是否重新起算?	(192)
26. 外公对孙女是否具有保险利益?	(194)
27. 投保人交付了首期保费是否意味着保险合同 开始生效?	(195)
28. 投保人代被保险人签字, 保险合同是否有效?	(197)
29. 投保人是否要在保险期间内一直具备保险利益?	(198)
30. 保单财产权如何分割?	(199)
31. 法院何时做出有利于被保险人的解释?	(201)
32. 保险条款中对术语理解有争议怎么办?	(203)
三、人身意外伤害保险索赔案例	(205)
1. 受益人能否转让受益权?	(205)
2. 当保险合同存在两个以上受益人时, 保险金如何 分配?	(208)
3. 非预见性药物过敏是否为意外事故?	(210)

4. 被保险人意外死亡是否属于意外伤害保险的责任范围? (212)
5. 由于被保险人的重大过失引起死亡是否为意外伤害的保险责任? (213)
6. 死亡保险金的给付条件是什么? (214)
7. 保险索赔诉讼中谁负举证责任? (216)
8. 无代理权的保险代理人代理销售的保险是否有效? (219)
9. 被保险人失踪是否可视为死亡? (221)
10. 保险除外责任中没有规定的情况是否保险公司都要负责赔偿? (222)
11. 员工团体保险的保险受益人应当是公司还是被保险人家属? (224)
12. 当被保险人在投保时对受益人指定含糊不清时, 保险金应当如何给付? (226)
13. 离婚是否影响受益权的行使? (229)
14. 被保险人未及时报案并鉴定残疾程度, 保险公司应当如何赔付? (230)
15. 被保险人行为违反社会公德是否应当给付? (232)
16. 保险公司的最高赔偿金额为多少? (233)
17. 被保险人能否得到保险公司和第三者责任人的双份赔偿? (235)
18. 保险公司给付保险金后能否主张代位追偿? (237)
19. 被保险人因偷窃致死是否可以拒赔? (238)
- 四、健康保险索赔案例 (239)
 1. 意外伤害附加医疗保险对疾病产生的医疗费用赔不赔? (239)

2. 医疗费能否重复报销?	(240)
3. 是否主险存续, 附加险就必须存续?	(242)
4. 观察期出险, 保险公司赔不赔?	(244)
5. 意外伤害医疗保险是否负责被保险人因意外伤害 住院期间的一切医疗费用?	(245)
6. 体检合格能否免除被保险人的如实告知义务?	(246)
7. 未去医院检查过的身体不适是否也应当如实 告知?	(248)
8. 投保前已经得的疾病在投保后才诊断出来算不算 未如实告知?	(249)
9. 保险人未履行条款说明义务, 责任谁负?	(251)
10. 隐瞒病史是否要承担法律责任?	(253)
附录	(256)
中华人民共和国保险法	(256)
家庭财产综合保险条款	(285)
中国人民保险公司机动车辆损失保险条款	(298)
生死两全保险条款	(322)

第一部分 公民保险基础知识

一、保险与风险

1. 公民面临哪些风险？

俗话说：“天有不测风云，人有旦夕祸福。”世界上有许多事物的发生往往非人所预料。在人们的日常生活中，各种风险随时随地都有可能发生，如洪水、地震、车船碰撞、人身意外伤害等，这些都将给人们带来损失、伤害和悲痛。但是在发生这些风险的同时，也存在着解决风险损害的办法，如果运用得当，可以大大减轻风险可能造成的经济损失，保险就是其中的一种办法。因此我们常说：风险是保险的基础，无风险，也就没有保险。

所谓风险是指灾害损失的不确定性。例如，作为一个公民，他并不知道自己所拥有的房屋会不会发生事故，何时会发生事故，若发生事故，其房屋的损毁程度会如何；再如，人难免一死，但何时死亡，每个人事先是无法预知的，这些不确定性就是风险。

对于一个公民来说，他所面临的风险主要有如下几种：

(1) 财产风险。它是指财产发生损毁、灭失和贬值的风险，如房屋有遭受火灾、地震等损失的风险，汽车有碰撞、爆炸等风险，自己的股票投资有被套牢的风险等。

(2) 人身风险。它是指人们因生、老、病、死而产生的经济风险。生、老、病、死是人生的必然现象，但在何时发生并不确定，一旦发生，将给其本人或家属在经济生活上造成困难。

(3) 责任风险。它是指由于侵权行为造成他人的财产损失或人身伤亡，在法律上负有经济赔偿责任的风险。如汽车撞伤了行人，如果属于驾驶人的过失，那么依照法律，他就必须对受害人或其家属给付赔偿金。

(4) 信用风险。它是指在经济交往中，权利人与义务人之间，由于一方违约或犯罪而给对方造成经济损失的风险。如在分期付款购车中，银行为了避免购车人不能按期归还所贷款项，要求购车人提供按期还贷的保证，作为购车人可以购买分期付款购车保险来解决上述问题。

2. 公民如何应对风险？

通常而言，人们处理风险的方法有如下几种：回避、防损与减损、自留、转移，这几种方法可以单独使用，也可以综合起来加以应用。

(1) 回避。有时候，处理风险的最好方式是尽量避开发生损失的所有可能性，即采用回避方法。如人们通常愿意避开那些死亡和伤残机会较多的职业，像建筑业、煤矿业等。但是这种方法的适用范围很有限，一个人只有取消所有的娱乐活动，才能避免由娱乐活动可能产生的所有意外事故；终止所有的股票投资，才能避免所有的投资风险，很明显这种方法在某些方面是不可行的。而且回避某一类风险可能面临另一类风险，如有些人害怕乘飞机旅行，因此选择乘汽车旅行，但当他们成功地避免了飞机失事的可能性时，却无法逃避汽车事故的可能性。

(2) 防损与减损。防损是通过风险分析，采取预防措

施，以防止损失的发生，努力减少发生损失的可能性；而减损则是在损失事故发生后，尽量减轻损失的程度。兴修水利，建造防护林带，加强气象和地震预报，建立消防设施，消除违章建筑，改进危险的操作方法等，都是防损与减损的做法。对于公民个人来说，可以采取的防损措施也很多，如在家里避免堆放易燃的垃圾、油漆、木屑，因为这些废物容易引起燃烧，这样就减少了引起火灾事故的可能性；同时还可以在家中安装烟火报警设备，在发生火灾时，可以降低火灾所造成的损失程度；再如，为了防止盗贼入室，安装防盗门、窗等。采取防损与减损的措施要支出一定的费用，只有支出的费用在个人的承受能力范围之内，且与其他风险处理方法相比更便宜时，人们才会运用它。

(3) 自留。即由面临风险的个人来承担损失后果。许多风险之所以由个人自己来承担，是因为该风险的损失后果在经济上是微不足道的，不值得动用其他方式，如学生铅笔被盗或遗忘某处的风险，即使损失发生，损失的也只不过是铅笔的替换费用而已。而有些情况下，风险不得不由损失者自己承担，损失者处于被动状态下，如战争、地震等巨大的风险，通常保险是不予承保的，只能由个人承担下来或者由国家给予个人一定的补偿。还有一些风险自留是因为人们对风险的严重性估计不足，他们认为自己不大会遭受这些风险所造成的损失，他们常说“这种事情是不会发生在我的身上的”。殊不知，这种事情一旦发生，对他自己、对他的家庭都有可能是一场经济灾难，这种侥幸的态度使一些家庭自留了家庭重要成员残疾或死亡的风险，而这个成员恰恰是家庭收入的惟一或主要来源。

(4) 转移。通过一定的方式，将自己所面临的风险转嫁给他人承受。转移的方法很多，其中较为常见的有：

合同安排。也就是通过销售合同中的条款来转移风险，如在