



法信智慧办案助手系列

人身保险合同纠纷 司法观点 与 办案规范

人民法院出版社法信编辑部 · 编

人民法院出版社



法 信 智 慧 办 案 助 手 系 列

人身保险合同纠纷 司法观点 ⑤ 办案规范

人民法院出版社法信编辑部 · 编

人民法院出版社

图书在版编目(CIP)数据

人身保险合同纠纷司法观点与办案规范 / 人民法院出版社法信编辑部编. — 北京: 人民法院出版社, 2017.11

(法信智慧办案助手系列)

ISBN 978-7-5109-1853-7

I. ①人… II. ①人… III. ①人身保险—保险合同—经济纠纷—处理—研究—中国 IV. ①D923.64

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第173677号

人身保险合同纠纷司法观点与办案规范

人民法院出版社法信编辑部 编

责任编辑: 兰丽专

出版发行: 人民法院出版社

地 址: 北京市东城区东交民巷27号(100745)

电 话: (010) 67550626 (责任编辑) 67550558 (发行部查询)
65223677 (读者服务部)

客服QQ: 2092078039

网 址: <http://www.courtbook.com.cn>

E-mail: courtpress@sohu.com

印 刷: 保定彩虹印刷有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 787×1092 毫米 1/16

字 数: 489 千字

印 张: 27.25

版 次: 2017年11月第1版 2017年11月第1次印刷

书 号: ISBN 978-7-5109-1853-7

定 价: 88.00 元

版权所有 侵权必究

出版说明

在习近平新时代中国特色社会主义思想的引领下，面对人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾所呈现出的各种纠纷，中国法律应用数字网络服务平台（简称“法信”）建设团队依托“法信”这一中国最大的法律知识与案例资源库，把脉法律实务中的热点纠纷与实际办案需要，通过系统梳理针对各种纠纷形成的法律观点、处理纠纷的法律依据、裁判纠纷形成的案例要旨，采取线上线下相融合的内容呈现方式，将“法信”精选内容与法律知识服务数据库支持相结合，编辑了“法信智慧办案助手系列”丛书，为法律人办理案件提供法律知识服务，为人民群众防范纠纷、化解矛盾、预见纠纷处理结果提供参考。



扫描二维码
即可延伸阅读

本套丛书具有以下特色：

第一，融合司法观点、法律规范、裁判要旨等法律知识元，为纠纷化解提供全方位法律知识支持。本套丛书收录了从最高人民法院编著的实务指导类图书、最高人民法

院法官撰写的法律适用与纠纷解决思路阐释性文章中梳理出的关于争议难点问题的权威司法观点；汇集了相关法律、司法解释、司法文件、行政法规、部门规章、部门规范性文件以及地方高级人民法院出台的纠纷处理指导意见等纠纷处理法律依据与政策参考；精选了从最高人民法院指导案例、各级法院参阅上报案例、各地法院公布的疑难案例中提炼出的裁判要旨。在法律没有规定或对于法律的适用有争议时，法律人可以通过查阅司法观点，明晰司法机关对争议问题的意见，通过比照同种类型案例的裁判结果，对争议的处理进行有效预判。由司法观点、法律规范、裁判要旨所形成的法律知识网，将为法律人办理纠纷案件提供全面精准的参照和切实有效的指引。

第二，融合传统图书出版与数据库资源支持，从有限向无限延伸提供法律知识服务。传统图书出版囿于篇幅所限，所提供的法律知识也是有限的，社会生活中的纠纷千差万别，无法通过一本书对所有纠纷提供解决方案。本套丛书在对纠纷按类别精选汇聚核心法律知识内容的同时，为读者提供增值服务。读者可扫描书中的二维码对图书未收录的司法观点、法律规范、案例资源进行延伸阅读，并可在体验期内享受“法信”平台为用户提供的高效、精准的一站式法律解决方案和案例大数据智推服务，体验从传统图书的有限知识获取到数据库资源实时更新形成的无限法律知识服务。

希望本套丛书的出版能为读者提供更好的法律知识服务与阅读体验，书中存在的不当之处，望广大读者批评指正。

编者

2017年11月

目录

CONTENTS

第一部分 司法观点

一、一般规定 / 003

(一) 人身保险合同 / 003

1. 人身保险合同的含义和种类 / 003
2. 人身保险合同的含义和特征 / 003

(二) 人寿保险合同 / 005

1. 人寿保险合同的含义和分类 / 005
2. 死亡保险的含义和分类 / 005

(三) 健康保险合同 / 006

二、人身保险合同的订立 / 006

(一) 人身保险合同的被保险人 / 006

(二) 人身保险合同的受益人 / 007

1. 人身保险合同受益人的含义 / 007
2. 人身保险合同的受益人应当具备的条件 / 007
3. 人身保险的法定受益人应当具备的条件 / 008
4. 以死亡为保险金给付条件的保险受益人与遗嘱继承人、受遗赠人的相同点和区别 / 012
5. 保险受益人与受赠人的相同点和区别 / 014

6. 保险受益人与法定继承人的相同点和区别 /016
7. 无民事行为能力人能够作为受益人 /017
8. 在保险合同中指定胎儿为受益人的效力判断, 可以借鉴《继承法》中的规定 /017
9. 法人作为受益人的资格的认定 /018
10. 将受益人填写为“法定”时受益人的确定 /018
11. 受益人的指定权 /019
12. 受益人的指定方式 /019
13. 指定受益人非必须具有保险利益, 投保人指定受益人时经被保险人同意即可 /020
14. 投保人指定受益人经被保险人同意的含义及形式 /021
15. 投保人指定受益人未经被保险人同意的, 人民法院应认定指定行为无效 /021
16. 非合同指定受益人的效力 /022
17. 对受益人的指定另有约定情形时的认定 /023
18. 受益人填写“妻子”, 保险事故发生前发生变化的处理 /023
19. 受益人的指定应注意的问题 /024
20. 受益人的变更权 /024
21. 变更受益人的方式 /025
22. 投保人变更受益人时, 被保险人同意的方式的认定 /025
23. 受益人的变更是投保人或被保险人的单方行为, 无需保险人的同意 /026
24. 投保人或被保险人变更受益人即使不通知保险人也不影响在新旧受益人之间产生效力, 没有通知保险人只是不能对抗保险人 /027
25. 投保人或被保险人以遗嘱方式变更受益人的效力认定 /029
26. 保险事故发生后, 可变更非该保险事故所对应的受益人 /030
27. 投保人或被保险人指定与变更受益人不允许代理 /031
28. 投保人的继承人可否行使受益人指定权、变更权的认定 /031
29. 用人单位与劳动者约定将人身保险的受益权或者保险金请求权转让给用人单位的效力认定 /032
30. 投保人、被保险人指定或变更的受益人符合法定程序, 保险人不得以投保人、被保险人指定或变更的受益人超出格

式条款允许的受益人范围为由主张无效 /033

（三）人身保险合同的成立 /034

1. 人寿保险中暂保收据的性质认定 /034

2. 人身保险合同中的体检与保险合同的成立时间的关系 /034

（四）重大疾病保险合同中关于专项医学指标的约定的性质认定 /035

三、人身保险合同的效力 /036

（一）保险利益与人身保险合同效力的关系 /036

1. 人身保险的保险利益概述 /036

2. 人身保险利益的内容 /037

3. 人身保险利益的认定标准 /038

4. 人身保险利益存在的时间的确定 /039

5. 人身保险的保险利益的效力 /039

6. 投保人在合同订立后丧失保险利益不影响保险合同的效力 /040

7. 保险合同受让人没有保险利益不影响保险合同的效力 /041

8. 投保人继承人没有保险利益不影响保险合同的效力 /042

9. 人民法院审理人身保险合同纠纷案件时，对保险利益有无和被保险人是否同意主动审查的步骤 /042

（二）人身保险合同效力的中止 /043

1. 人身保险合同效力中止的含义及与合同终止的区别 /043

2. 人身保险合同中止制度的法律特征 /044

3. 人身保险合同的效力中止的情形 /044

4. 人身保险合同效力中止的事由 /046

5. 人身保险合同效力中止的法律后果 /047

6. 人身保险合同效力中止的宽限期的计算 /047

7. 凡有自动垫交条款且符合条件的，保险人不能以投保人未续交保险费为由使合同效力中止 /048

8. 人身保险合同效力中止期间发生保险事故，保险人不承担保险责任 /049

（三）人身保险合同的复效 /050

1. 人身保险合同复效的含义 /050

2. 长期人身保险均可适用复效制度 /051

3. 人身保险合同复效的条件 /051

4. 投保人补交保险费后保险合同恢复效力的时间是即时生效 /052
5. 对被保险人和受益人的保险合同复效申请权不宜予以否定 /053
6. 人身保险合同复效对投保人告知义务、不可抗辩条款及自杀条款的适用的影响 /054
7. 人身保险合同复效对投保人如实告知义务的影响 /055
8. 保险合同复效对不可抗辩制度适用的影响 /056
9. 人身保险合同复效后, 对于不可抗辩条款中可争期间的重新起算以约定为准, 没有约定的从合同成立之日起算 /057
10. 保险合同复效对自杀免责条款适用的影响 /058
11. 人身保险合同复效后, 自杀条款自杀期间重新计算 /059
12. 保险合同复效对保险人明确说明义务是否产生影响的认定 /060
13. 投保人申请复效经保险人拒绝后可以再次申请复效 /061
14. 被保险人在复效申请处理期间死亡的处理 /062
15. 保险合同复效期间经过后的法律效果 /063

(四) 死亡保险合同的效力认定 /064

1. 第三人订立死亡保险合同的特殊有效条件 /064
2. 被保险人的同意和对保险金额的认可是死亡保险的生效要件 /065
3. 死亡保险合同中被保险人同意的认定 /066
4. 死亡保险合同中被保险人同意的时间的认定 /066
5. 死亡保险合同中被保险人同意的形式既可以是书面的, 也可以是口头的, 甚至可以是数据电文等其他的形式 /067

(五) 代签名人身保险合同的效力认定 /068

1. 实务中保险合同代签名的常见情形 /068
2. 代签名保险合同的法律效力 /068

(六) 人身保险合同条款的效力认定 /070

四、人身保险合同各方的权利义务 /071

(一) 投保人的权利和义务 /071

1. 投保人的如实告知义务 /071
2. 投保人告知义务的履行时间的认定标准 /072

3. 投保人告知内容的认定标准 /072
 4. 人身保险合同中投保人“应当如实告知”中明知的判断 /073
 5. 投保人对被保险人年龄未履行如实告知义务时的法律后果 /074
 6. 体检程序的介入不免除投保人的如实告知义务 /075
 7. 投保人缴纳保险费的义务 /076
 8. 人身保险的保险费支付方式 /076
 9. 认定代付保费构成第三人代为清偿的要件 /076
 10. 在人身保险保险费的第三人代为清偿中, 被保险人、受益人追偿权的认定 /077
 11. 对于第三人代为支付保险费的理解决 /078
- (二) 受益人的权利和义务 /078
1. 保险受益权的行使 /078
 2. 保险受益权的行使条件 /079
 3. 受益权的放弃 /080
 4. 受益人丧失受益权的原因 /081
 5. 受益权丧失后的后果 /082
 6. 投保人、被保险人、受益人的出险通知义务 /083
 7. 因受益人未及时通知保险人被保险人死亡的处理 /083
- (三) 保险人的权利和义务 /084
1. 人身保险不适用保险代位权 /084
 2. 保险人追偿权的认定 /085
 3. 保险人对人寿保险的保险费, 不得用诉讼方式要求投保人支付 /086
 4. 保险人对保险合同条款内容的说明义务 /086
 5. 保险人对保险合同免责条款的提示和说明义务 /086
 6. 保险人履行免责条款明确说明义务的认定 /087

五、人身保险合同的变更和转让 /088

1. 死亡保险的保险单的转让及质押 /088
2. 在未指定受益人的情况下, 被保险人亦有权转让保险金请求权 /088

六、人身保险责任的承担 /089

（一）保险事故的认定 /089

1. 意外伤害保险事故的构成要件 /089
2. 健康保险的保险事故之疾病的构成要件 /090
3. 对被保险人为无法辨认行为的精神病人是否成就自杀的认定 /090
4. 对被保险人为抑郁症病人是否成就自杀的认定 /091
5. 被保险人被胁迫自杀时不能成就自杀 /091
6. 保险法所指的故意犯罪与故意制造保险事故的区别 /091
7. 对被保险人宣告死亡时间的认定 /092
8. 被保险人被撤销宣告死亡的法律后果 /093

（二）保险金额的确定 /094

（三）保险金的归属 /094

1. 被保险人或受益人指定数人为受益人时，各受益人的受益顺序和受益份额的确定 /094
2. 受益人先于被保险人死亡时保险金的给付对象 /095
3. 受益人与被保险人同时死亡或推定同时死亡时保险金的给付 /096
4. 受益人后于被保险人死亡时保险金的给付对象 /096
5. 存在继承关系的被保险人与受益人同一事件中死亡，无法确定死亡先后顺序的推定 /096
6. 被保险人与受益人共同死亡的推定规则的适用条件 /097
7. 受益人为数人并确定受益顺序及受益份额的保险金的给付 /097
8. 个别受益人没有按照受益顺序或者受益份额的要求向法院提起诉讼的处理 /098

（四）保险人免责情形 /099

1. 投保人、受益人故意造成被保险人死亡、伤残、疾病时，保险人不承担给付保险金的责任 /099
2. 投保人故意引致保险事故是保险人的免责事由 /100
3. 被保险人故意犯罪等导致自身伤残或死亡时保险人免责的条件 /100
4. 被保险人故意犯罪或者抗拒刑事强制措施导致保险事故发生的，保险人不承担给付保险金的责任 /100

5. 因被保险人故意犯罪导致其伤残或者死亡的认定 /101
6. 因被保险人抗拒依法采取的刑事强制措施导致其伤残或者死亡的认定 /102
7. 自杀是否作为保险人除外责任的规定 /102

七、人身保险合同的解除 /103

（一）投保人解除保险合同 /103

1. 投保人任意解除权的行使方式 /103
2. 人身保险合同效力中止期间可以解除保险合同 /104
3. 投保人解除人身保险合同的法律后果 /105
4. 投保人行使任意解除权前已发生了保险事故的处理 /106
5. 被保险人或受益人于投保人通知解除后提出异议的处理 /107
6. 被保险人、受益人同意向投保人支付相当于保单现金价值的款项，可以承受投保人的合同地位，保险合同无需解除 /107
7. 被保险人撤销投保人为其订立以死亡为支付保险金条件的保险合同的同意，可认定为保险合同解除 /108

（二）保险人解除保险合同 /109

1. 年龄误报时，保险人可以解除保险合同 /109
2. 年龄误报时的不可抗辩条款 /109
3. 保险人有权解除效力已中止的保险合同 /110
4. 医疗机构未将真实体检结果告知保险人，保险人不能以其客观上确实不知体检结果为由行使保险合同解除权 /111
5. 保险人因重大过失应知而不知投保人违反如实告知义务，不得主张解除保险合同 /112
6. 保险人未就投保单中的不完全回答作进一步询问，不得以投保人违背了对该事项的如实告知义务为由，要求行使法定的合同解除权 /113

（三）保险单现金价值的退还 /114

1. 保单现金价值属于投保人，投保人丧失权利的，由被保险人及其继承人享有 /114
2. 保险单现金价值与保险费的区别 /115
3. 保险单现金价值与保险金的区别 /115

八、人身保险合同的解释 /116

1. 保险合同的解释原则 /116
2. 重大疾病保险合同中以名称确定的具体手术方式限定重大疾病范围, 可以适用疑义利益解释原则 /117

九、人身保险合同纠纷案件的举证责任和证据认定相关问题 /118

1. 投保人如实告知义务的举证责任 /118
2. 保险人特别告知义务的举证责任 /119
3. 以被保险人自杀为争议焦点的案件中举证责任的承担和认定 /119



第二部分 办案规范

一、相关法律 /123

1. 中华人民共和国民法总则
(2017年3月15日) /123
2. 中华人民共和国保险法(节录)
(2015年4月24日修正) /145
3. 中华人民共和国合同法(节录) /152
(1999年3月15日) /152

二、相关司法解释及文件 /166

1. 最高人民法院
关于适用《中华人民共和国保险法》若干问题的解释(三)
(2015年11月25日) /166
2. 最高人民法院
关于适用《中华人民共和国保险法》若干问题的解释(二)
(2013年5月31日) /170
3. 最高人民法院
关于适用《中华人民共和国保险法》若干问题的解释(一)
(2009年9月21日) /173
4. 最高人民法院
关于如何理解《中华人民共和国保险法》第六十五条

“自杀”含义的请示的答复

(2002年3月6日)/174

5. 最高人民法院研究室

关于对《保险法》第十七条规定的“明确说明”

应如何理解的问题的答复

(2000年1月24日)/175

三、相关规章和规范性文件 /176

(一) 综合规定 /176

1. 人身保险业务基本服务规定

(2010年2月11日)/176

2. 人身保险公司保险条款和保险费率管理办法

(2015年10月19日修订)/180

3. 人身保险新型产品信息披露管理办法

(2009年9月25日)/189

4. 中国保险监督管理委员会

关于执行《人身保险新型产品信息披露管理办法》
有关事项的通知

(2009年9月27日)/199

5. 人身保险保单标准化工作指引(试行)

(2005年11月18日)/201

6. 中国保险监督管理委员会

关于规范中短存续期人身保险产品有关事项的通知

(2016年3月7日)/212

7. 中国保险监督管理委员会

关于促进团体保险健康发展有关问题的通知

(2015年1月29日)/214

8. 中国保险监督管理委员会

关于规范人身保险公司赠送保险有关行为的通知

(2015年1月23日)/217

9. 人身保险客户信息真实性管理暂行办法

(2013年11月4日)/218

10. 中国保险监督管理委员会
关于人身保险伤残程度与保险金给付比例有关事项的通知
(2013年6月4日)/222
11. 中国保险监督管理委员会
关于普通型人身保险费率政策改革有关事项的通知
(2013年8月1日)/223
12. 人身保险电话销售业务管理办法
(2013年4月25日)/225
13. 人身保险销售误导行为认定指引
(2012年9月29日)/233
14. 全面推广小额人身保险方案
(2012年6月12日)/236
15. 中国保险监督管理委员会
关于《人身保险公司保险条款和保险费率管理办法》
若干问题的通知
(2012年1月4日)/239
16. 人身保险投保提示工作要求
(2009年5月22日)/241
17. 中国保险监督管理委员会
关于公布保险理赔(给付)程序进一步做好理赔服务
工作的通知
(2008年11月14日)/244
18. 中国保险监督管理委员会
关于保险合同纠纷案件有关问题的复函
(2006年2月21日)/245
19. 中国保险监督管理委员会
关于处理有关保险合同纠纷问题的意见
(2001年3月14日)/247
20. 中国保险监督管理委员会
关于对《保险法》第27条理解有关问题的复函
(2008年8月25日)/248
21. 中国保险监督管理委员会
关于加强人身保险收付费相关环节风险管理的通知
(2008年11月13日)/248

22. 中国保险监督管理委员会
关于对《保险法》有关索赔时限理解问题的批复
(2000年12月1日)/250
23. 中国保险监督管理委员会
关于索赔期限有关问题的批复
(1999年12月13日)/251
24. 中国保险监督管理委员会
关于保险条款中有关违法犯罪行为作为除外责任含义的批复
(1999年9月6日)/252
25. 中国保险监督管理委员会
关于对《保险法》有关条款含义请示的批复
(1999年8月18日)/253
26. 人身保险条款存在问题示例
(2004年5月14日)/253
27. 中国保险监督管理委员会
关于提醒人身保险投保人正确履行如实告知义务
有关事项的公告
(2003年9月1日)/260

(二) 人寿保险合同 /261

1. 保险公司养老保险业务管理办法
(2010年12月3日修订)/261
2. 中国保险监督管理委员会
关于推进分红型人身保险费率政策改革有关事项的通知
(2015年9月25日)/266
3. 养老保障管理业务管理办法
(2015年7月30日)/268
4. 中国保险监督管理委员会
关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知
(2015年3月27日)/279
5. 中国保险监督管理委员会
关于《人身保险新型产品信息披露管理办法》
有关条文解释的通知
(2009年11月12日)/282

6. 中国保险监督管理委员会

关于在寿险业建立标准保费行业标准的通知

(2004年8月9日)/283

7. 中国保险监督管理委员会

关于中国人寿保险公司有关二年内解除保险合同

手续费条款请示的批复

(1999年9月20日)/284

(三) 意外伤害保险合同 /285

1. 国务院法制办公室

对《旅行社管理条例》有关“旅游意外保险”的
含义的答复

(2002年3月26日)/285

2. 人身意外伤害保险业务经营标准

(2009年8月17日)/287

3. 中国保险监督管理委员会

关于规范激活注册式意外险业务经营行为的通知

(2010年8月2日)/290

4. 中国保险监督管理委员会

关于加强航空意外保险管理有关事项的通知

(2007年9月14日)/291

5. 建设部

关于加强建筑意外伤害保险工作的指导意见

(2003年5月23日)/292

(四) 健康保险合同 /294

1. 健康保险管理办法

(2006年8月7日)/294

2. 保险公司城乡居民大病保险业务管理暂行办法

(2013年3月12日)/302

3. 个人税收优惠型健康保险业务管理暂行办法

(2015年8月10日)/310

4. 中国保险监督管理委员会

关于《健康保险管理办法》实施中有关问题的通知

(2006年9月13日)/314