



高等学校保险学专业系列教材

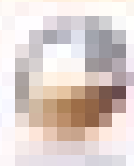
保险法

BAOXIAN FA

王卫国 马颖 王仰光 编著



清华大学出版社 · 北京交通大学出版社

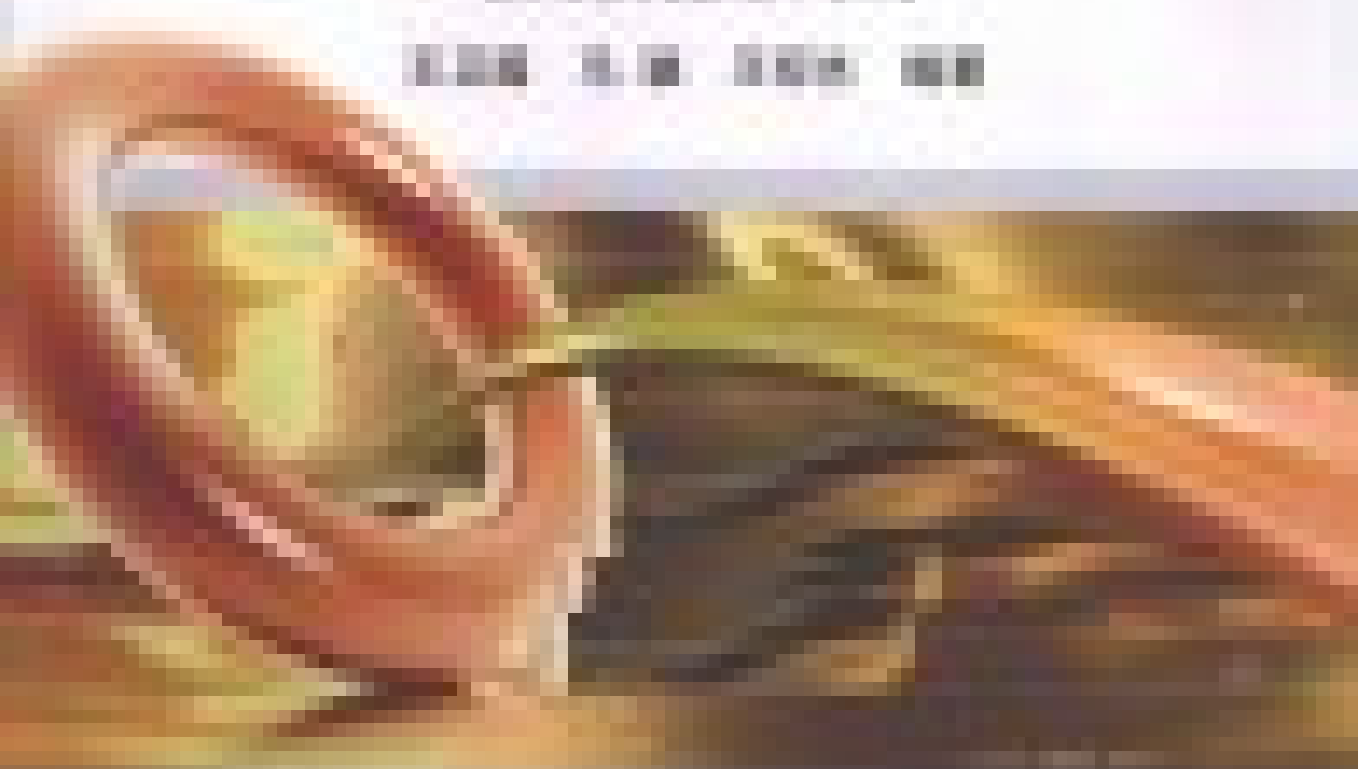


教育部推薦中學課外閱讀

保險法

Insurance Law

王雲五 主編 王雲五 編輯



教育部推薦中學課外閱讀

高等学校保险学专业系列教材

保 险 法

王卫国 马 颖 王仰光 编著

清华大学出版社
北京交通大学出版社

· 北京 ·

内 容 简 介

本书以《中华人民共和国保险法》为基本依据,全面、深入地介绍保险法基本理论、保险合同法 and 保险业法的各项基本制度和基本理论,比较、分析了国外保险立法的相关规定,紧密联系保险实务,评析国内外经典保险案例,为读者提供较为丰富的理论、立法、案例和制度方面的资料。

本书适合高等院校法学专业学生使用,也可供财经类院校及相关专业的学生参考使用。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

保险法 / 王卫国, 马颖, 王仰光编著. — 北京: 清华大学出版社; 北京交通大学出版社, 2010. 10

(高等学校保险学专业系列教材)

ISBN 978-7-5121-0377-1

I. ①保… II. ①王… ②马… ③王… III. ①保险法-中国-高等学校-教材
IV. ①D922.284

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 197681 号

责任编辑: 赵彩云 特邀编辑: 吕 宏

出版发行: 清华大学出版社 邮编: 100084 电话: 010-62776969 <http://www.tup.com.cn>

北京交通大学出版社 邮编: 100044 电话: 010-51686414 <http://press.bjtu.edu.cn>

印刷者: 北京瑞达方舟印务有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185×230 印张: 21 字数: 471 千字

版 次: 2010 年 11 月第 1 版 2010 年 11 月第 1 次印刷

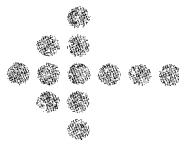
书 号: ISBN 978-7-5121-0377-1/D·83

印 数: 1~4 000 册 定价: 32.00 元

本书如有质量问题, 请向北京交通大学出版社质监组反映。对您的意见和批评, 我们表示欢迎和感谢。

投诉电话: 010-51686043, 51686008; 传真: 010-62225406; E-mail: press@bjtu.edu.cn。

前言



保险作为市场经济条件下风险管理的基本模式和有效手段，事关国计民生。保险运用多数经济单位的集体力量，将单一的风险分散消化至整个社会，能够确保社会经济生活的稳定和安宁，在和谐社会建设中具有重要作用。随着经济的发展和保障制度的变革，广大公民和法人，与保险的关系越来越密切。保险业作为金融体系的重要组成部分，是经济的“助推器”和社会的“稳定器”。尽管我国保险业与国际水平相比，仍然存在较大差距，但却蕴藏着巨大的发展潜力，保险业已成为我国国民经济的“朝阳产业”。保险业的发展必然要求保险立法的相应发展。我国现行《保险法》于1995年制定，2002年进行了首次修订，2009年再次修订。除此以外，中国保监会相继颁行并逐步修订了大量规章制度，从而使我国保险法体系趋于完善。

鉴于保险及保险业的发展，客观上需要强大的人才支持，而对保险立法精神和原则的充分理解和把握、对保险法基本原理的掌握及其在保险实务中加以综合运用，毫无疑问是保险人才的必备素质和能力。有关保险法规的理论和实务成为从事保险活动的高级专门人才必须掌握的知识领域。目前，“保险法”已经成为高等院校法律、金融、经济及贸易等专业的必修课程。

本书编者皆长期从事保险法的讲授与研习，并有多保险和律师实务工作的经验。在吸收以往保险法教学及研究成果的基础上，本书力求有所创新，并坚持以下3个特点。首先是新颖性。这主要体现在内容、形式等方面。在内容上，本书注重以新修订的《保险法》及中国保监会2009年以来修订颁布的保险规章为依据，阐述保险法理，力求体现保险法最新精神和具体规定。在体例和形式上，每章设置导读，点明其主要内容，介绍典型案例，梳理重点难点，安排课后思考题。其次是适用性。在不影响系统性的前提下，对理论部分进行了取舍，把重点放在保险法基本原理及实际应用上，尤其是对相关条文的设置，以提问题的形式，并力求用经济、贸易等实务的规则进行解答，做到简明易懂。这样，既适宜高等院校相关专业学生学习和理解，也为其将来从事保险工作和后继教育提供了必要的学科理论基础；同时也适合法官、律师等司法人员使用，对渴望了解保险法的广大群众同样具有一定的参考价值。最后是实务性。本书注重保险业务流程和保险实务操作，如关于索赔理赔及具体保险合同的内容就体现了对保险法律关系中权利义务的实践性理解，对广大保户、保险代理人及保险公司业内人员了解和研究保险专业知识，以及运用保险法律，维护自身的合法权益提出了具体的指导。而且，每章安排了最新或典型案例解析，使得本书更具有可读性。

本书共分 19 章，从保险法导论、保险法的基本原则、保险合同总论、人身保险合同概述与分论、财产保险合同概述与分论、保险经营的法律规范、保险中介人的管理法规、保险业的监督管理规则等方面对保险法做了系统而全面的阐述。本书内容新颖，能针对目前保险实践中出现的问题，以保险法及相关法律、法规为依据，结合典型案例进行深入评析，既介绍了最新的立法动态，又阐述了国内外保险法领域的新成果、新观点，并详尽解答了保险业运营中可能遇到的法律问题，以便读者了解和学习。

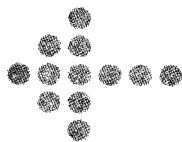
全书编写大纲由马颖设计，全书由王卫国统一修改定稿，具体撰写分工如下：王卫国（河北农业大学）第 1 章、第 2 章、第 4 章、第 11 章、第 13 ~ 16 章；马颖（湖北经济学院）第 3 章、第 7 章、第 8 章、第 12 章、第 17 ~ 19 章；王仰光（山东经济学院）第 5 章、第 6 章、第 9 章、第 10 章。

尽管编者在编写过程中，始终力求完善，并希望通过本书，对所有与保险有关联的朋友皆有裨益。但由于我国目前的保险法律、法规尚处于变动和发展之中，而保险实践中出现的许多问题均是新问题，缺乏现成的理论可以借鉴，加之编者水平有限，因此，书中疏漏和不足之处实难避免，敬请读者批评和指正。

编著者

2010 年 10 月

目 录



第1章 保险和保险法概述	(1)
1.1 保险概述	(1)
1.1.1 保险的概念	(1)
1.1.2 保险的特征	(2)
1.1.3 保险的分类	(3)
1.1.4 保险与类似概念的比较	(6)
1.2 保险法概述	(7)
1.2.1 保险法的概念	(7)
1.2.2 保险法的特征	(8)
1.2.3 新中国的保险立法	(9)
1.2.4 保险法修改情况	(10)
本章小结	(17)
第2章 保险法基本原则	(18)
2.1 最大诚实信用原则	(18)
2.1.1 告知	(19)
2.1.2 保证	(23)
2.1.3 说明	(24)
2.1.4 弃权与禁止反言	(25)
2.2 保险利益原则	(27)
2.2.1 保险利益的概念	(27)
2.2.2 保险利益的构成要件	(28)
2.2.3 人身保险的保险利益	(29)
2.2.4 财产保险的保险利益	(30)
2.3 损失补偿原则	(31)
2.3.1 损失补偿原则的含义	(31)
2.3.2 被保险人请求损失补偿的条件	(31)
2.3.3 损失补偿的范围	(32)
2.3.4 损失补偿的履行方式	(32)
2.4 近因原则	(33)

2.4.1	近因原则的含义	(33)
2.4.2	近因的认定方法	(34)
2.4.3	关于近因判断标准的学说	(34)
2.4.4	近因认定的规则	(36)
本章小结		(41)
第3章 保险合同概述		(42)
3.1	保险合同的 <u>概念与特征</u>	(42)
3.1.1	保险合同的概念	(42)
3.1.2	保险合同的特征	(42)
3.2	保险合同的 <u>分类</u>	(46)
3.2.1	财产保险合同和人身保险合同	(46)
3.2.2	定额给付性保险合同和损失补偿性保险合同	(46)
3.2.3	定值保险合同和不定值保险合同	(47)
3.2.4	足额保险合同、不足额保险合同和超额保险合同	(48)
3.2.5	单独保险合同和共同保险合同	(48)
3.2.6	单一保险合同与重复保险合同	(49)
3.2.7	原保险合同和再保险合同	(49)
3.2.8	为自己利益保险合同和为他人利益保险合同	(49)
3.2.9	特定危险保险合同和综合危险保险合同	(50)
3.3	保险合同的 <u>主体</u>	(50)
3.3.1	保险合同的当事人	(50)
3.3.2	保险合同的关系人	(54)
3.3.3	保险合同的辅助人	(57)
3.4	保险合同的主要 <u>内容</u>	(58)
3.4.1	主体的名称和住所	(58)
3.4.2	保险标的	(58)
3.4.3	保险责任和 <u>责任免除</u>	(59)
3.4.4	保险期间和保险责任开始的时间	(59)
3.4.5	保险价值	(60)
3.4.6	保险金额	(60)
3.4.7	保险费以及支付办法	(61)
3.4.8	保险金赔偿或者给付办法	(61)
3.4.9	违约责任和争议处理	(61)
3.4.10	订约的时间和地点	(61)
3.4.11	其他事项	(62)
本章小结		(64)

第4章 保险合同的订立和生效	(65)
4.1 保险合同的形式	(65)
4.1.1 投保单	(66)
4.1.2 保险单	(66)
4.1.3 暂保单	(66)
4.1.4 保险凭证	(66)
4.1.5 其他书面协议	(67)
4.2 保险合同订立的程序	(67)
4.2.1 投保	(67)
4.2.2 承保	(68)
4.3 保险合同的成立与生效	(69)
4.3.1 保险合同的成立	(69)
4.3.2 保险合同的生效	(69)
4.3.3 保险合同成立与生效的区别	(70)
4.3.4 保险责任开始	(70)
本章小结	(72)
第5章 保险合同的效力变动	(73)
5.1 保险合同的变更	(73)
5.1.1 保险合同变更的概念	(73)
5.1.2 保险合同主体的变更	(74)
5.1.3 保险合同的内容变更	(75)
5.1.4 保险合同变更的程序	(76)
5.1.5 保险合同变更的法律效力	(76)
5.2 保险合同的中止与复效	(76)
5.2.1 保险合同中止与复效的概念	(76)
5.2.2 保险合同的中止	(77)
5.2.3 保险合同的复效	(78)
5.3 保险合同的解除	(79)
5.3.1 保险合同解除的概念	(79)
5.3.2 保险合同解除的条件	(80)
5.3.3 保险合同解除的程序	(82)
5.4 保险合同的终止	(82)
5.4.1 保险合同终止的概念	(82)
5.4.2 保险合同终止的原因	(82)
5.4.3 保险合同终止的效果	(83)
本章小结	(86)

第6章 保险合同的解释	(88)
6.1 保险合同解释的一般方法	(88)
6.1.1 个别商议条款的解释方法	(88)
6.1.2 格式条款的解释方法	(89)
6.2 不利解释原则的适用	(93)
6.2.1 不利解释原则的含义	(93)
6.2.2 不利解释原则适用的法律基础	(93)
6.2.3 不利解释原则的适用条件与范围	(94)
本章小结	(97)
第7章 保险合同的索赔和理赔	(99)
7.1 保险索赔	(99)
7.1.1 保险索赔概述	(99)
7.1.2 保险索赔的程序	(101)
7.1.3 虚假索赔的法律后果	(106)
7.2 保险理赔	(106)
7.2.1 保险理赔概述	(106)
7.2.2 保险理赔的程序	(107)
7.2.3 虚假理赔的法律责任	(114)
本章小结	(115)
第8章 人身保险合同概述	(117)
8.1 人身保险合同的概述、特征与分类	(117)
8.1.1 人身保险合同的概述	(117)
8.1.2 人身保险合同的特征	(117)
8.1.3 人身保险合同的分类	(120)
8.2 人身保险合同的常见条款	(121)
8.2.1 不可抗辩条款	(121)
8.2.2 年龄误告条款	(122)
8.2.3 复效条款	(123)
8.2.4 现金价值条款	(125)
8.2.5 自杀条款	(129)
8.2.6 其他条款	(130)
本章小结	(135)
第9章 人寿保险合同	(137)
9.1 人寿保险合同的概述与特征	(137)
9.1.1 人寿保险合同的概述	(137)
9.1.2 人寿保险合同的特征	(137)

9.2 人寿保险合同的种类	(138)
9.2.1 死亡保险合同、生存保险合同和生死两全保险合同	(138)
9.2.2 资金保险合同和年金保险合同	(139)
9.2.3 普通人寿保险和简易人寿保险	(140)
9.2.4 单独人寿保险合同、联合人寿保险合同和团体人寿保险合同	(140)
9.2.5 普通人寿保险合同和特种人寿保险合同	(141)
9.2.6 红利分配保险合同和无红利分配保险合同	(141)
本章小结	(144)
第10章 健康保险合同	(145)
10.1 健康保险合同概述	(145)
10.1.1 健康保险合同的定义	(145)
10.1.2 健康保险合同的特征	(145)
10.2 健康保险合同与人寿保险合同的比较	(146)
10.3 健康保险合同的分类	(146)
10.4 健康保险合同的主要内容	(147)
10.4.1 健康保险合同条款中的重要概念	(147)
10.4.2 健康保险合同的保险责任	(148)
10.4.3 健康保险合同的保险金给付	(149)
本章小结	(151)
第11章 意外伤害保险合同	(152)
11.1 意外伤害保险的可保危险	(152)
11.1.1 不可保意外伤害	(152)
11.1.2 特约保意外伤害	(153)
11.2 意外伤害的构成要件	(153)
11.2.1 意外伤害必须是被保险人身体上的伤害	(153)
11.2.2 意外伤害必须是由外界原因、意外事故所致的伤害	(154)
11.2.3 意外伤害必须是死亡、残疾或医疗费用支出的直接原因	(156)
11.2.4 意外伤害必须是非故意诱发的伤害	(157)
11.3 意外伤害保险合同的分类	(158)
11.3.1 普通意外伤害保险合同和特种意外伤害保险合同	(158)
11.3.2 团体人身意外伤害保险合同和个人人身意外伤害保险合同	(158)
11.3.3 自愿性意外伤害保险合同和强制性意外伤害保险合同	(158)
11.4 意外伤害保险与相关制度的比较	(159)
11.4.1 意外伤害保险与人寿保险的比较	(159)
11.4.2 意外伤害保险与人身伤害责任保险的比较	(160)
本章小结	(164)

第 12 章 财产保险合同概述	(165)
12.1 财产保险合同的特征与种类	(165)
12.1.1 财产保险合同的概念与特征	(165)
12.1.2 财产保险合同的种类	(168)
12.2 财产保险合同的主要内容	(170)
12.2.1 保险标的	(170)
12.2.2 保险价值与保险金额	(171)
12.2.3 保险责任与责任免除	(173)
12.2.4 保险期限	(175)
12.2.5 其他条款	(175)
12.3 保险代位权	(176)
12.3.1 保险代位权概述	(176)
12.3.2 代位求偿权的成立与行使	(177)
12.3.3 物上代位权	(181)
12.4 重复保险	(182)
12.4.1 重复保险的含义	(182)
12.4.2 重复保险的构成	(184)
12.4.3 重复保险的处理	(185)
本章小结	(188)
第 13 章 财产损失保险合同	(190)
13.1 财产损失保险合同概述	(190)
13.1.1 财产损失保险合同的含义	(190)
13.1.2 财产损失保险合同的赔偿范围	(190)
13.2 企业财产保险合同	(191)
13.2.1 保险标的范围	(191)
13.2.2 保险责任和除外责任	(192)
13.2.3 被保险人义务	(193)
13.3 家庭财产保险合同	(193)
13.3.1 家庭财产保险合同的概念	(193)
13.3.2 家庭财产保险合同的种类	(194)
13.3.3 家庭财产保险合同的主要内容	(194)
13.4 机动车辆保险合同	(195)
13.4.1 机动车辆保险合同的概念	(195)
13.4.2 机动车辆保险合同的特点	(195)
13.4.3 机动车辆保险合同的主要内容	(196)
13.5 货物运输保险合同	(197)

13.5.1	货物运输保险合同的概念	(197)
13.5.2	货物运输保险合同的种类	(197)
13.5.3	货物运输保险合同的特征	(197)
13.5.4	货物运输保险合同的保险责任	(198)
13.5.5	货物运输保险合同的除外责任	(198)
	本章小结	(200)
第14章	责任保险合同	(202)
14.1	责任保险概述	(202)
14.1.1	责任保险的概念	(202)
14.1.2	责任保险的特征	(203)
14.1.3	责任保险的分类	(204)
14.1.4	责任保险的赔偿金额	(205)
14.1.5	可保责任与责任风险	(205)
14.2	公众责任保险	(206)
14.2.1	公众责任保险的概念	(206)
14.2.2	保险对象	(206)
14.2.3	保险责任	(206)
14.2.4	责任免除	(207)
14.2.5	被保险人义务	(208)
14.3	产品责任保险	(208)
14.3.1	产品责任保险的概念	(208)
14.3.2	保险责任	(209)
14.3.3	责任免除	(209)
14.3.4	赔偿限额	(210)
14.3.5	保险费	(210)
14.3.6	保险期间	(210)
14.3.7	投保人及被保险人义务	(210)
14.4	雇主责任保险	(211)
14.4.1	雇主责任保险的概念	(211)
14.4.2	保险条款总则	(212)
14.4.3	保险责任	(212)
14.4.4	责任免除	(213)
14.4.5	责任限额与免赔额	(213)
14.4.6	保险期间	(213)
14.4.7	投保人、被保险人义务	(213)
14.5	职业责任保险	(215)

14.5.1	职业责任保险的概念	(215)
14.5.2	职业责任保险的主要种类	(215)
14.5.3	投保人与被保险人	(216)
14.5.4	保险责任	(216)
14.5.5	除外责任	(216)
14.5.6	责任期限	(217)
14.5.7	赔偿限额	(217)
14.6	机动车第三者责任保险	(217)
14.6.1	机动车第三者责任保险的概念	(217)
14.6.2	定义	(217)
14.6.3	保险责任	(217)
14.6.4	责任免除	(218)
14.6.5	责任限额	(219)
14.6.6	保险期间	(219)
14.6.7	保险人义务	(219)
14.6.8	投保人、被保险人义务	(220)
14.7	机动车交通事故责任强制保险	(220)
14.7.1	机动车交通事故责任强制保险的概念	(220)
14.7.2	《机动车交通事故责任强制保险条款》的主要内容	(221)
14.7.3	交强险与商业三者险的关系	(223)
	本章小结	(226)
第15章	信用保险与保证保险合同	(227)
15.1	信用保险合同	(227)
15.1.1	信用保险合同的概念与特征	(227)
15.1.2	信用保险合同的种类	(228)
15.1.3	信用保险合同的保险范围	(228)
15.2	保证保险合同	(230)
15.2.1	保证保险合同的概念	(230)
15.2.2	保证保险合同的特征	(230)
15.2.3	保证保险合同与保证合同的区别	(231)
15.2.4	保证保险合同的种类	(232)
15.2.5	保证保险与信用保险的区别	(232)
	本章小结	(234)
第16章	再保险合同	(235)
16.1	再保险合同概述	(235)
16.1.1	再保险合同的概念	(235)

16.1.2	再保险的功能	(236)
16.1.3	再保险合同与原保险合同的关系	(237)
16.1.4	再保险与类似概念的比较	(238)
16.2	再保险合同的分类	(239)
16.2.1	按照再保险业务的操作方式划分	(239)
16.2.2	按照再保险的分保形式划分	(240)
16.2.3	按照再保险对象的不同划分	(241)
16.3	再保险合同法律关系	(242)
16.3.1	再保险合同法律关系的主体	(242)
16.3.2	再保险的保险标的和保险利益	(242)
16.3.3	再保险合同法律关系的内容	(243)
本章小结		(247)
第17章 保险经营制度		(249)
17.1	保险经营组织	(249)
17.1.1	保险公司概述	(249)
17.1.2	保险公司的设立	(250)
17.1.3	保险公司的变更与终止	(252)
17.1.4	涉外保险机构的相关规定	(254)
17.2	保险经营规则	(256)
17.2.1	保险分业经营	(256)
17.2.2	保险公司的偿付能力	(258)
17.2.3	保险公司的风险控制	(260)
17.2.4	保险资金的运用	(262)
本章小结		(269)
第18章 保险中介制度		(271)
18.1	保险中介制度概述	(271)
18.1.1	保险中介的概念与类型	(271)
18.1.2	保险中介的特征	(272)
18.1.3	保险中介的作用	(273)
18.1.4	保险中介从业人员条件	(274)
18.2	保险代理人	(276)
18.2.1	保险代理人概述	(276)
18.2.2	保险代理人的分类	(277)
18.2.3	保险代理人的市场准入与市场退出	(279)
18.3	保险经纪人	(281)
18.3.1	保险经纪人概述	(281)

18.3.2 保险经纪人的类型	(283)
18.3.3 保险经纪人的权利义务	(285)
18.4 保险公估人	(287)
18.4.1 保险公估人概述	(287)
18.4.2 保险公估人的类型	(289)
18.4.3 保险公估人的权利义务	(290)
18.4.4 保险公估人的经营规则	(292)
本章小结	(294)
第19章 保险监督管理制度	(295)
19.1 保险监管概述	(295)
19.1.1 保险监管的概念	(295)
19.1.2 保险监管的方式	(296)
19.1.3 保险监管的机构与职责	(297)
19.1.4 保险监督管理的目标	(298)
19.2 保险监管的内容	(299)
19.2.1 对保险业组织的监管	(300)
19.2.2 对保险经营行为的监管	(303)
19.2.3 对保险业偿付能力的监管	(308)
19.3 我国保险监管的方式	(309)
19.3.1 非现场监管	(310)
19.3.2 现场(监管)检查	(311)
19.4 保险监管的措施	(313)
19.4.1 非现场监管的措施	(313)
19.4.2 现场检查的措施	(314)
19.4.3 其他监管措施	(315)
本章小结	(318)
参考文献	(320)

第1章

保险和保险法概述

本章导读

- 1.1 保险概述
- 1.2 保险法概述

1.1 保险概述

1.1.1 保险的概念

常言道：天有不测风云，人有旦夕祸福。在日常生产和生活中，人们难免会碰到各种自然灾害和意外事故。由于生产力和科学技术发展水平的局限性，人们至今还不能有效控制和完全避免这些灾难的发生。但在长期的生产和生活实践中，人们创造了一种能有效分担风险和弥补损失的制度——保险。

何谓保险？各国保险立法的规定并不一致。英国《1906年海上保险法》第1条规定：“海上保险是一种合同，根据这种合同，保险人按照约定的方式或限额，对被保险人遭受与航海冒险有关的海事损失承担赔偿责任。”《意大利民法典》第1882条规定：“保险是指保险人对支付保险费的被保险人，在约定范围内对灾害给其造成的损失承担赔偿责任，或者因与人的寿命相关联的事件的发生，承担给付资金或年金责任的契约。”《中华人民共和国保险法》（以下简称《保险法》）第2条是这样表述的：“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、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。”

在比较上述几种定义的基础上，本书为保险作出以下定义：保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于出现的合同约定情事承担给付保险金责任的商业保险行为。