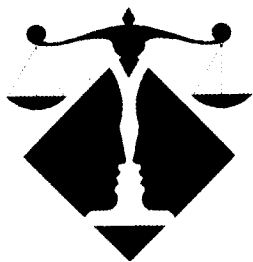




保险合同法

案例解说

中国平安保险（集团）股份有限公司法律合规部 编著



保险合同法

案例解说

中国平安保险（集团）股份有限公司法律合规部 编著

内 容 简 介

本书对近年来国内发生的近二百个保险合同法典型案例进行了认真梳理,对我国保险合同法领域的基本知识、理论难点以及实务中的热点问题进行了全面、系统的阐述和深入的研究。全书共分为六章,第一章对保险合同的订立程序以及生效要件进行了全面介绍;第二章对保险合同的效力变动等问题进行了详细的探讨;第三章阐释了保险合同的解释规则,尤其是对实践中极易引起误解的有利于被保险人解释的原则进行了合理解释;第四章和第五章分别对财产保险合同以及人身保险合同中的一般性理论问题及具体合同类型问题进行了全面的介绍;第六章介绍了保险合同的理赔程序及理赔原则,对保险理赔中的疑难、热点问题进行了重点讨论。

本书适用于各类保险公司做培训教材,也适用于法律大专院校的学生做参考教材,还适用于对各类保险合同案例感兴趣的人士。

版权所有,翻印必究。举报电话:010-62782989 13501256678 13801310933

图书在版编目(CIP)数据

保险合同法案例解说/中国平安保险(集团)股份有限公司法律合规部编著.

—北京:清华大学出版社,2006.3

ISBN 7-302-12524-4

I. 保… II. 中… III. 保险合同—合同法—案例—中国 IV. D923.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 008747 号

出 版 者:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

社 总 机:010-62770175

客户服务:010-62776969

组稿编辑:方 洁

文稿编辑:王巧珍

印 装 者:北京国马印刷厂

发 行 者:新华书店总店北京发行所

开 本:148×210 印张:23 字数:680千字

版 次:2006年3月第1版 2006年3月第1次印刷

书 号:ISBN 7-302-12524-4/D·195

印 数:1~5000

定 价:40.00元

编写说明

近年来,我国保险业发展迅速,与人们生产、生活的联系日益紧密,保险作为“社会稳定器”的功能日益得到充分体现。在此过程中,我们非常高兴地看到,保险企业的经营管理水平不断提升,保险从业人员的素质不断提高,广大消费者对保险的认识也不断深化,为整个市场的长期、健康发展打下了良好的基础。

与此同时,我们也注意到,由于我国保险业发展的历史比较短,相关法规尚待完善,与保险合同有关的纠纷和诉讼呈上升趋势,成为当前社会关注的热点。保险合同作为保险法律关系的基石,以“诚实信用”为基本原则,对于构建保险当事人之间的和谐关系、促进保险业的长期发展具有至关重要的作用。目前我国保险理论界和实务界在此领域的研究尚处于起步阶段,深入开展此领域的研究具有十分积极的意义。

过去一年多来,在我公司首席律师姚军同志的带领下,平安法律合规部的同事们抓住这一重大课题,理论结合实际,在整理研究本公司典型案例的基础上,结合其他兄弟保险公司的一些疑难案例,与北京大学、中国人民大学、中国政法大学以及中国社科院法学所部分有志于保险法研究的专家学者们共同创作完成这本《保险合同法案例解说》。参加编写的人员有:常鹏翱、窦文伟、方志平、何江琳、栾永明、马更新、马特、马翔、师东升、姚军、粘怡佳、郑艳。

本书将保险实务与合同法理论相结合,对保险合同法做了全面系统的理论阐述和分析,特别是对一些疑难问题结合案例进行了深入细致的探讨。希望本书能够起到抛砖引玉的作用,对学习研究保险法、处理保险实务以及对保险法的修订与完善能够有所帮助。

编者

2005年12月

目 录

编写说明	1
导论——最大诚信原则与保险合同法	1
第一章 保险合同的订立与生效	10
第一节 保险合同的订立	10
案例评析：如何界定保险合同订立中的要约邀请、要约、 反要约和承诺	20
案例评析：如何判断保险合同成立与否	26
第二节 保险合同订立过程中的先合同义务	31
案例评析：如何确定保险合同订立过程中的告知义务	39
案例评析：如何界定保险人的明确说明义务	42
案例评析：如何针对保险合同的订立来适用缔约过失 责任	46
第三节 保险合同的生效	50
案例评析：如何辨识附条件的保险合同和附期限的保险 合同	56
案例评析：如何认定交付保险单和交付保险费的法律 意义	60
案例评析：如何看待保险合同生效与保险责任开始的 关系	65
第四节 不生效的保险合同	73
案例评析：如何认识由无权代理人订立的效力未定的 保险合同	87
案例评析：如何认识基于表见代理订立的保险合同	92

第二章 保险合同的效力与变动	97
第一节 保险合同的效力范围和约束对象	97
案例评析: 交易习惯能否确定合同义务	102
第二节 投保人(被保险人、受益人)的义务	106
案例评析: 保险费部分交付时保险人是否承担赔偿责任	115
案例评析: 被保险人未履行危险增加通知义务, 保险人得否拒赔	119
案例评析: 因被保险人故意造成保险标的的危险增加, 保险人如何赔偿	121
案例评析: 被保险人不履行防灾义务, 保险公司得否拒赔	124
第三节 保险人的义务	126
案例评析: 被保险人双重获偿施救费, 保险人能否请求返还	134
案例评析: 保险人是否有义务通知投保人交纳保费	140
第四节 保险合同的变更	143
案例评析: 投保人未经保险公司同意, 变更合同约定的车牌号, 驾驶员能否享受保险利益	147
案例评析: 批单对原保单作出了变更, 应以哪个为准	150
案例评析: 投保人用遗嘱变更所指定受益人未经保险人批注不发生变更效力	154
第五节 保险合同的转让	158
案例评析: 保险合同经依法转让, 保险人不得拒赔	161
案例评析: 投保人未依法变更, 保险人不承担保险责任	163
案例评析: 离婚时仍处于有效期的保险合同如何处理	167
案例评析: 货物运输保险合同中保险标的的转让	

无需经过保险人同意	170
第六节 保险合同的解除	171
案例评析: 财产保险合同中投保人行使法定解除权的 方式及其法律后果	178
案例评析: 以保险合同条款形式约定排除投保人的法定 解除权是否有效	182
案例评析: 保险公司能否以本公司职工调离为由解除 保险合同	186
案例评析: 投保人怠于支付保险费, 保险人得否解除保险 合同	190
案例评析: 保险人对于投保人不履行如实告知义务的 保险合同享有单方法定解除权	194
案例评析: 被保险人违约导致保险标的危险程度增加的, 保险人有权解除合同	197
案例评析: 保险人在保险责任开始后, 不得单方解除货物 运输保险合同	207
第七节 保险合同的中止	209
案例评析: 保险合同效力中止后, 保险人可否拒绝投保人 的复效申请	210
第八节 保险合同的复效	213
案例评析: 投保人申请复效时应履行如实告知义务	217
案例评析: 申请复效时保险人未要求履行告知义务, 则投 保人无须履行如实告知义务	219
案例评析: 保险合同复效, 自杀条款中的两年之起算点是 保险合同成立之日还是保险合同复效 之日	220
第九节 保险合同的终止	222
案例评析: 保险期间届满, 保险人能否拒绝续保	226
案例评析: 财产保险合同保险标的发生部分损失, 因保险 人行使终止权而致保险合同终止	229

案例评析：财产保险合同中投保人在保险责任开始后， 单方解除保险合同而导致保险合同终止	231
第十节 保险合同变动中的保险费变动	233
案例评析：人身保险合同的投保人已交足两年以上保险 费后解除保险合同，只需退还保险单的现金 价值	239
案例评析：如何理解《保险法》第 69 条针对人身保险合同 所规定的“已交足两年以上保险费”	242
案例评析：投保人在保险责任开始前行使单方法定解除 权，保险人在收取了必要的手续费后应退还保 险费	246
案例评析：财产保险合同的保险标的的保险价值明显减 少的，保险人应相应降低保险费	249
案例评析：人身保险合同中，当事人就退保所扣除的手续 费金额和计算方法有明确约定的，则从该 约定	251
第三章 保险合同的解释	255
第一节 保险合同解释的基本内涵	255
案例评析：保险条款的解释是保险合同的解释吗	260
第二节 保险合同解释的基本方法	264
案例评析：如何判断保险合同条款有无矛盾	271
案例评析：如何在保险合同解释中运用交易习惯	276
第三节 保险合同解释的特殊规则	281
案例评析：如何适用疑义利益解释规则	285
案例评析：保险人在保险合同解释中始终处于不利地 位吗	289
第四章 财产保险合同	293
第一节 财产保险合同概述	293

案例评析：投保人对保险标的不具有合法利益，保险合同无效	297
案例评析：财产保险中投保人未按期足额交付保险费的法律后果	299
案例评析：保险人因被保险人未尽维护保险标的的安全义务时可行使的权利	306
案例评析：因保险标的的转让导致危险程度增加直接影响保险合同的效力	310
第二节 损失补偿原则	312
案例评析：不足额投保财产发生损失，如何确定赔偿金额	316
案例评析：保险赔偿超过保险标的的购置价格是否违背损失补偿原则	319
案例评析：估价承保，估价赔偿是否符合保险损失补偿原则	321
第三节 保险价值与保险金额	323
案例评析：实际损失数额难以确定，保险公司应如何赔偿	328
案例评析：既无原始发票，又无同种类产品市场价格可以参考，如何认定保险价值	330
案例评析：不足额保险和超额保险发生保险事故后赔偿金额如何确定	334
第四节 重复保险与保险竞合	338
案例评析：重复保险的财产保险合同有效吗	343
案例评析：重复保险不得不当得利	345
案例评析：发生保险竞合应该如何赔偿	347
第五节 代位求偿权	349
案例评析：如何确定保险人行使代位求偿权的数额和时效	355
案例评析：家庭组成人员造成保险事故，保险公司能否	

行使求偿权	360
案例评析: 海上货物运输保险中代位求偿权的诉讼	
时效的特殊规定	361
案例评析: 再保险人是否享有代位求偿权	365
第六节 财产损失保险合同	368
案例评析: 保险事故的发生是由于除外责任, 造成的	
损失保险公司不赔偿	374
案例评析: 车辆部件之间的碰撞, 是否属于“碰撞险”	
的范围	375
案例评析: 车主及车辆同时失踪的情况下, 保险公司应	
当如何理赔	377
案例评析: 机动车辆保险合同中的法定除外责任	379
案例评析: 投保人在发货地投保, 受益人可否在	
收货地索赔	382
第七节 责任保险合同	386
案例评析: 责任保险赔偿的构成要件	393
案例评析: 责任保险中被保险人对受害人致死事故是否	
具有保险利益决定着保险人是否承担保险	
责任	396
案例评析: 产品责任保险的赔偿责任以产品质量责任为	
前提	400
第八节 保证保险与信用保险合同	403
案例评析: 履约保证保险约定承担一般保证责任应从其	
约定	410
案例评析: 商业信用保险合同中保险人可否因被保险人未	
尽对债务人资信的审慎调查义务而免责	415
案例评析: 被保险人异地分支机构的雇员卷款不归, 保险	
公司应否承担赔偿责任	419
案例评析: 当事人接受信用单证不符点, 保险公司可否	
免责	422

第九节 海上保险合同	425
案例评析: 承运人和托运人的代理人应对因集装箱不洁而污染货物承担赔偿责任	435
案例评析: 推定全损赔付后, 无论是否明确接受委付或拒绝委付, 保险人对保险标的物的权利不受影响	437
案例评析: 因承运人的单方过错所造成的损失是否应由被保险人承担	442
案例评析: 因避让他船致货物毁损, 保险公司应否承担碰撞险责任	446
案例评析: 海运货物保险单中的“一切险”是否属列明风险	448
案例评析: 保险人为货方提供无限额共同海损担保, 共同海损发生后, 可将保险人列为被分摊方, 货物的分摊金额由货物保险人支付	458
第五章 人身保险合同	464
第一节 人身保险合同概述	464
案例评析: 投保人对被保险人未依法形成收养关系之后投保, 其法律后果是什么	470
案例评析: 丈夫无权代理妻子投保人寿保险, 保险合同未经妻子追认而无效	476
案例评析: 非人寿保险的人身保险合同中, 保险人能否行使代位求偿权; 被保险人或者受益人能否获得双重给付	480
案例评析: 体检合格能否免除投保人、被保险人的如实告知义务	487
案例评析: 团体人身保险中保险人未向被保险人明确说明免责条款可否拒赔	491
第二节 被保险人的同意权	493
案例评析: 以死亡为给付条件的人身保险合同经被保险	

人同意,但是该合同中的受益人条款未经被 保险人同意,则保险人得否拒绝承担保险 责任	499
案例评析:在投保人与被保险人非同一人的前提下,未 经被保险人签名而签订的以被保险人的死亡 为支付条件的人身保险合同一概无效	503
案例评析:投保人与被保险人为同一人的情况下,不存 在被保险人的同意权问题,不得适用保险法 第 56 条的规定认定保险合同的效力	507
案例评析:以死亡为给付条件的保险合同,未经被保险人 书面同意,质押无效	509
案例评析:父母为未成年人投保以死亡为给付条件的人 身保险合同必须遵守金融监督管理部门规定 的最高限额	511
案例评析:投保人指定受益人需被保险人同意	514
案例评析:经被保险人同意,单位可以作为受益人	516
案例评析:投保人变更受益人须经被保险人同意	517
第三节 受益人的受益权	519
案例评析:受益人栏中写明“法定”,视为未指定受 益人	524
案例评析:指定受益人为“妻子”的,是指“前妻”还是 “后妻”	528
案例评析:秘书可否成为受益人,被保险人与受益人同 时死亡时保险金应如何处理	530
案例评析:被保险人变更受益人未书面通知保险公司,不 生受益人变更的效力	532
案例评析:无人受益又无人继承的保险金应如何 处理	534
案例评析:一个受益人杀害被保险人的,是否影响其他 受益人的受益权	536
案例评析:受益人故意杀害被保险人的,丧失受益权	540

第四节 人身保险合同中的常见条款·····	541
案例评析: 保险合同中约定有以保险单现金价值自动垫付 付费条款的,其垫付方式为按日垫付还是, 按期垫付·····	551
案例评析: 不如实告知被保险人的健康状况是否适用不 可争议条款·····	553
案例评析: 因年龄误报导致保险人解除保险合同,保费 应如何退还·····	555
案例评析: 被保险人是无民事行为能力或者限制民事行 为能力人时,是否适用自杀条款·····	558
案例评析: 被保险人因违法犯罪行为而被人杀死的,保 险人应否承担赔偿责任·····	562
第五节 人身保险单的现金价值·····	567
第六节 人寿保险合同·····	571
案例评析: 被保险人因车祸成为植物人,保险金应如何 支付·····	574
案例评析: 死亡宣告被撤销后,人身保险金领取人是否 应将保险金返还给保险公司·····	579
案例评析: 与受益人有利害关系的第三人杀害被保险 人,保险公司能否拒赔·····	581
案例评析: 合同中约定父母死后保费减免,此处所谓父 母是否包括继父母·····	583
第七节 健康保险合同·····	586
案例评析: 认定重大疾病保险事故是否发生在保险期限 内应以医疗确诊日期为准·····	590
案例评析: 医疗保险中当事人约定以怀孕引起的疾病作 为除外责任,宫外孕是否属于该除外责任的 范围·····	594
案例评析: 健康保险合同中,保险事故发生在“等待期间” 内,保险公司免责·····	595

案例评析：经医院初步诊断尚待复诊的疾病是否也应该如实告知	599
案例评析：病历中患者主诉内容能否成为带病投保的证据	600
第八节 意外伤害保险合同	603
案例评析：被保险人青霉素过敏致死，保险人是否应承担保险责任	608
案例评析：中暑不属于意外伤害保险合同中的意外事故	611
案例评析：意外伤害保险合同中被保险人被“吓死”是否属于“意外事故”	612
案例评析：被保险人在工作中违反操作规程导致自身伤残，是否构成意外伤害保险合同中的“意外事故”	614
案例评析：被保险人坐飞机导致全身瘫痪，保险公司能否拒赔	616
案例评析：被保险人能否既获得单位给付的工伤补助，又获得保险人给付的保险金	617
案例评析：被保险人经治疗后生理功能基本恢复正常的，能否认定为残疾	619
案例评析：被保险人意外伤害未达到合同约定的伤残程度，保险人可拒绝赔付	620
案例评析：冒名顶替旅游出险，保险公司赔不赔	621
第六章 保险合同的履行与赔付	624
第一节 保险合同履行概述	624
案例评析：失效保单正常续保后保险人是否理赔	626
案例评析：发生在我国境外的保险事故能否理赔	630
第二节 保险合同履行中的归责原则	632
案例评析：出险车辆维修不当，保险人是否按过错	

负责	636
案例评析: 新交法实施后相关第三者责任强制保险制度 配套滞后带来的法律困惑	641
案例评析: 八岁儿童造成火灾, 保险人能否以“故意行 为致损”为由拒赔	649
案例评析: 被保险人下属员工纵火, 保险公司该不 该赔	651
第三节 保险责任确定中的近因原则	653
案例评析: 因小偷撬门导致柑橘被冻坏, 保险人是否 承担盗窃险责任	658
案例评析: 多种条件共同作用, 保险人如何承担责任 ..	660
案例评析: 本案中的近因如何认定	663
案例评析: 丛某诉中国平安保险股份有限公司大连 分公司案	665
案例评析: 董某诉中国平安人寿保险股份有限公司 哈尔滨分公司案	668
第四节 保险赔付中的举证责任	670
案例评析: 朱某诉中国平安人寿保险股份有限公司 大庆中心支公司案	676
案例评析: 陈某诉中国平安人寿保险股份有限公司 南京分公司案	679
案例评析: 孟某诉中国平安保险股份有限公司北京 分公司案	682
案例评析: 林某诉中国平安人寿保险股份有限公司 厦门分公司案	684
案例评析: 陈某诉中国平安财产保险股份有限公司 无锡中心支公司案	687
第五节 保险合同的履程序及赔付标准	689
案例评析: 玉溪市五洋纺织有限责任公司诉中国平安财产 保险股份有限公司玉溪市中心支公司案	694

案例评析：家中被盗后未及时通知保险公司，导致被 拒赔	697
案例评析：交通队未对交通事故划分责任比例，保险 公司可否拒赔	699
案例评析：关某诉中国平安财产保险股份有限公司 青州支公司案	700
案例评析：保险人能否以第三人的责任尚未承担为 由拒绝赔偿	702
案例评析：保险理赔以保险金额为准还是以实际损失 为准	705
案例评析：复保险的被保险人能否双重求偿	706
第六节 保险金请求权的诉讼时效	708
案例评析：汕头市金欣贸易有限公司诉中国平安保险 公司深圳分公司案	714

导论——最大诚信原则与保险合同法

诚实信用原则是君临民事法律领域的“帝王条款”，它被奉为现代民法的最高指导原则，同时也是合同法中两大基本原则之一。诚实信用原则要求民事主体在从事民事活动时应该诚实不欺，讲究信用，恪守诺言，在不损害他人利益和社会利益的前提下追求自己的利益。

诚实信用原则涉及两个方面的利益关系的平衡，即当事人之间的利益关系的平衡和当事人与社会之间的利益关系的平衡。诚实信用原则的目标，便是要实现上述两种利益关系的平衡。在当事人之间的利益关系方面，诚实信用原则要求当事人行使合同权利和履行合同义务时，既不得滥用权利，加害于他人，也不得背信弃义，违反一个诚实、守信、善意的人所应该尽的法律义务；在当事人与社会利益关系方面，诚实信用原则要求当事人不得以损害第三人和社会的利益为代价去追求自己的利益，它要求当事人必须以符合社会经济目的的方式行使自己的权利并以诚实信用的方式履行义务。诚实信用原则是市场活动中的重要道德规范，也是道德规范在法律上的表现。因此它在确立民事主体的行为规则、协调个人之间和个人与社会之间的利益冲突方面，具有举足轻重的地位。

一、保险的本质和特征决定了保险合同法必须贯彻“最大诚信原则”

诚实信用原则是民商法的一项基本原则，对一切民商事活动均有指导意义，而保险合同关系属于民商事法律关系，自然应当遵循民商事活动中的基本原则。因此，诚实信用原则对于保险合同关系当然应该适用。

但是，保险活动和一般民事活动不同，在保险活动中对保险合同当事人诚信的要求更为严格，要求当事人必须具有“最大诚信”。保险合