

公民保險法律手冊

◎王清芳

編著

公民常用法律新書架

GONGMINBAOXIAN
FALUSHOUCE

法律出版社

公民常用法律新书架

公民保险法律手册

王清芳 编著

法律出版社

图书在版编目(CIP)数据

公民保险法律手册/王清芳编著. —2版.
—北京:法律出版社,1998.3
(公民常用法律新书架)
ISBN 7-5036-2399-3

I. 公… II. 王… III. 保险法-中国-手册
IV. D922.244

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 07116
号

出版·发行/法律出版社

经销/新华书店

印刷/北京朝阳北苑印刷厂

开本/787×1092 毫米 1/32 印张/6 字数/130 千

版本/1998 年 5 月第 1 版 1998 年 12 月第 2 次印刷

印数/6,001—12,000

社址/北京市广外六里桥北里甲 1 号八一厂干休所(100073)

电话/63266794 63266796

出版声明/版权所有,侵权必究。

书号:ISBN 7-5036-2399-3/D·2017

定价:10.00 元

(如有缺页或倒装,本社负责退换)

编者的话

改革开放带来了国家经济的繁荣、社会生活的多样化，以往那种传统的行为模式已难以适应日趋复杂、多变的实际需要，人们开始尝试从一种崭新的角度去思考生活中出现的问题，这就是法律的角度。这是一个可喜的局面，尽管还处在萌芽阶段，但它给了我们希望，因为大众法律意识的觉醒标志着国家法制建设将步入一个灿烂的前景。欣喜之余，我们仍感到法律工作者肩上的重任：人们的法律观念还相当淡薄，相当多的人在日常工作、生活中既不知依法行使权利，在合法权益受到侵害时，也不知用法律来维护，或违法乱纪，铤而走险，或忍气吞声，不了了之。曾在报刊上看到这样的一则报道：某横行乡里的儿子，被愤怒已极的父母杀死。其父母认为自己在为民除害。每当看到这些，我们不禁在想，假如这些善良的百姓，在选择自己的行为方式时能有人给他们一些法律上的帮助，悲剧很可能不会发生。酝酿了很久，终于导致了这套丛书的产生。这套书的编写目的就是为读者解决日常工作、生活中可能遇到的实际法律问题，因此，我们选择了这样一种方式：首先，将编写形式定位在问答这种简洁、明了的形式上；其次，在内容上不以法学理论上的分类标准作为我们的编书标准，而是充分考虑到读者的实际需要。比如，一本婚姻家庭手册，内容不仅包括婚姻法，而且还包括了与家庭生活密切相关的继承法、收养法、家庭保险知识等几个门类。这在我们是一种尝试，能否收到好的效果，得到广大读者的首肯，还有待时间

的检验。我们诚恳地希望听到各行各业读者的批评、指正，以利我们今后更好地为读者服务。

法律是高深的，但也是大众的。期望着我们这套小丛书能成为您学法、知法、守法、用法的好帮手、好参谋，那将是我们最大的欣慰。

编 者

目 录

1. 什么是保险？	1
2. 什么是保险合同？	2
3. 什么是投保人？作为投保人有年龄限制吗？	3
4. 投保人有什么义务？	3
5. 投保人有什么权利？	5
6. 保险事故发生后，何时向保险人提出赔付请求？	5
7. 什么是保险人？	6
8. 保险人有什么义务？	6
9. 什么是保险金额？确定保险金额的办法和原则是什么？	8
10. 什么是保险费率？保险费率由谁规定？	9
11. 什么是保险费？保险费的高低由什么决定？	9
12. 什么是保险利益？	10
13. 什么是保险标的？	10
14. 什么是投保单？投保单有无保险合同的效力？	11
15. 什么是暂保单？在什么情况下使用暂保单？其效力如何？	11
16. 什么是保险单？保险单上列明哪些事项？	13
17. 保险单可以转让和抵押吗？	13
18. 什么是保险凭证？其效力如何？	14
19. 什么是保险责任？保险责任怎样确定？	15

20. 什么是保险事故?	15
21. 保险合同中责任免除条款指的是什么?	16
22. 什么是被保险人? 投保人可以成为被保险人 吗?	16
23. 投保人对任何人的财产、寿命以及身体都可 进行保险吗?	17
24. 什么是受益人? 投保人、被保险人可以作受 益人吗?	18
25. 什么是保险代理人? 从事保险代理活动应注 意什么?	19
26. 什么是保险经纪人? 从事保险经纪业务应注 意什么?	20
27. 什么是保险公证人?	22
28. 怎样签订保险合同?	22
29. 保险合同签订后可以更改吗?	24
30. 保险事故发生, 投保人提出赔付请求后, 保险 公司应在多长时间内履行赔付义务?	25
31. 谎称发生保险事故应如何处理?	25
32. 故意制造保险事故应如何处理?	26
33. 伪造、变造证据, 虚报损失程度应如何处理?	26
34. 什么是再保险?	26
35. 再保险的保险费由谁支付?	27
36. 原保险的投保人、被保险人或受益人能否向 再保险接受人提出赔偿或给付保险金的要 求?	27
37. 因再保险人未履行再保险责任, 原保险人可 以此为由拒绝履行或延迟履行对投保人的责 任吗?	27
38. 保险合同双方当事人对合同条款有争议时,	

人民法院或仲裁机关应怎样解释？	28
39. 什么是财产保险合同？保险公司开办的常见的财产保险合同有几种？	28
40. 保险标的转让后，财产保险合同是否可以变更？	30
41. 投保人、被保险人对投保的保险标的是否应尽维护安全之责？	30
42. 财产保险合同有效期内，保险标的危险程度增加怎么办？	30
43. 在什么情况下，保险人应当降低保险费？怎样退还降低的保险费？	31
44. 什么情况下不得要求解除财产保险合同？财产保险合同解除后，保险费怎么处理？	32
45. 财产保险合同保险标的的保险价值怎样确定？	32
46. 保险金额超过或低于保险价值时应怎样处理？	32
47. 重复保险能增加保险赔偿的金额吗？	33
48. 保险事故发生后，投保人、被保险人为防止、减少损失的费用由谁承担？	34
49. 在财产保险合同有效期内，保险标的发生部分损失后，应怎样处理？	35
50. 保险人支付保险金后，受损的保险标的的权利归属于哪一方？	35
51. 因第三者对保险标的的损害而造成保险事故的，由谁赔偿损失？	35
52. 因第三者对保险标的的损害，被保险人放弃对第三者请求赔偿的权利有什么法律后果？	36
53. 保险人可以对投保人、被保险人的家庭成员或	

其组成人员行使代位请求赔偿的权利吗？	36
54. 保险人的“代位求偿权”应如何行使？	36
55. 什么是建筑安装工程保险及附加险？	38
56. 什么是国内货物运输保险？该保险由谁投保？	41
57. 国内货物运输保险的保障范围和除外责任有哪些？	41
58. 国内货物运输保险的保险货物范围及保险费率是如何规定的？	42
59. 国内货物运输保险的保险金额如何确定？	43
60. 国内货物运输保险的保险责任起讫如何确定？	43
61. 国内货物运输保险的承保方式有哪几种？	44
62. 国内货物运输保险的理赔工作如何进行？	46
63. 国内水路、陆路货物运输保险的主要内容是什么？	49
64. 国内航空货物运输保险的主要内容是什么？	50
65. 国内航线飞机保险的主要内容是什么？	51
66. 什么是国内船舶保险？主要内容是什么？	53
67. 什么是机动车辆保险？主要内容是什么？	55
68. 自行车可以保险吗？自行车可投保哪几种险？	58
69. 什么是家庭财产保险？家庭财产保险的主要内容是什么？	59
70. 什么是家庭财产两全保险？	62
71. 什么是长效还本家庭财产保险？	63
72. 团体家庭财产保险的主要内容是什么？	64
73. 个体工商业户财产保险的内容是什么？	65
74. 什么是责任保险？	66

75. 在责任保险中,保险金应支付给谁?	68
76. 在责任保险中,被保险人因保险事故被提起 诉讼或仲裁而支付的仲裁、诉讼费用等,保险 人承担吗?	68
77. 什么是公众责任保险?	68
78. 什么是雇主责任保险?	70
79. 什么是产品责任保险?	71
80. 什么是出口信用保险? 它有哪几种形式?	73
81. 出口信用保险面临的危险有哪些?	75
82. 办理出口信用保险有几种方式?	76
83. 我国的出口信用保险主要有哪些内容?	77
84. 我国的信用卡保险是怎么一回事?	80
85. 什么是保证保险? 保证保险有哪几种?	82
86. 我国的贷款保证保险是如何规定的?	83
87. 我国的投资保险是如何规定的?	84
88. 什么是农业保险? 它包括哪些种类?	85
89. 什么是森林火灾保险?	86
90. 牲畜保险的主要内容是什么?	88
91. 什么是人身保险合同? 人身保险合同有哪些 种类?	89
92. 人身保险合同是定额保险吗?	89
93. 人身保险可以超额保险、重复保险吗?	90
94. 投保人可以对什么人进行人身保险?	90
95. 投保人申报的被保险人年龄不真实会发生什 么法律后果?	90
96. 无民事行为能力的人可以进行人身保险吗?	91
97. 死亡保险合同必须经被保险人同意认可后才 有效吗?	91
98. 死亡保险合同可以转让或质押吗?	91

99. 人身保险合同的保险费如何支付? 未按期支付保险费有什么法律后果?	92
100. 人身保险的受益人由谁来确定?	92
101. 多个受益人怎样确定受益份额?	92
102. 被指定的受益人可以更改吗?	93
103. 被保险人死亡后, 没有指定受益人的, 保险金交给谁?	93
104. 被保险人死亡后, 受益人又先于被保险人死亡, 没有其他受益人的情况下, 保险金怎么处理?	93
105. 被保险人死亡后, 受益人依法丧失受益权或放弃受益权, 没有其他受益人的情况下, 保险金怎么处理?	93
106. 在什么情况下受益人丧失受益权?	94
107. 被保险人死亡后, 保险金能作为被保险人的遗产吗?	94
108. 投保人、受益人故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病的, 保险公司还负责赔偿吗?	94
109. 死亡保险合同签订后, 被保险人自杀怎么办?	94
110. 被保险人故意犯罪导致其自身伤残或者死亡的, 保险人负保险责任吗?	95
111. 人身保险合同中, 保险人有代位求偿权吗?	95
112. 投保人要解除人身保险合同会发生什么法律后果?	95
113. 在什么情况下保险人有权解除人身保险合同? 有什么法律后果?	96
114. 投保人不按期交付保险费, 保险人可以对投保人提起诉讼吗?	96

115. 什么是人寿保险？人寿保险有哪几种？	96
116. 什么是简易人身保险？具备什么条件可投保简易人身保险？	97
117. 什么人可以作为简易人身保险的投保人？	98
118. 简易人身保险的保险责任和除外责任包括哪些？	98
119. 简易人身险的保险金额和保险费如何计交？	99
120. 怎样办理简易人身险的保险手续？	100
121. 简易人身险失效后有什么后果？可以重新恢复效力吗？	100
122. 简易人身险可以退保吗	100
123. 简易人身险的保险金如何给付？	101
124. 什么是团体人身保险？主要内容是什么？	101
125. 个人养老金保险的内容是什么？	103
126. 什么是健康保险？	105
127. 什么是意外伤害保险？	105
128. 什么是团体人身意外伤害保险？	105
129. 什么是海上保险合同？海上保险合同包括哪些项目？	107
130. 海上保险合同的保险标的包括哪些？其保险价值和保险金额如何确定？	108
131. 订立海上保险合同应注意什么？	109
132. 在什么情况下可以解除海上保险合同？解除合同有什么法律后果？	110
133. 海上保险合同可以转让吗？其后果如何？	111
134. 海上保险合同中被保险人有什么义务？	111
135. 海上保险合同的赔偿责任范围有哪些？	112
136. 海上保险合同中保险人的除外责任有哪些？	112

137. 海上保险合同中保险标的的损失分为哪几种?	113
138. 什么是海上保险中保险标的的委付?	113
139. 海上保险支付赔偿时应注意什么?	114
140. 什么是全部损失? 什么是部分损失?	115
141. 什么是施救费用? 什么是救助费用?	116
142. 什么是共同海损? 什么是单独海损?	116
143. 共同海损包括哪些损失和费用?	117
144. 共同海损牺牲的金额如何确定?	118
145. 共同海损的损失和费用如何分摊?	118
146. 海洋运输货物保险分几种险? 各自对哪些损失负责赔偿?	119
147. 海洋运输货物保险的除外责任有哪些?	120
148. 海洋运输货物保险的责任何时开始? 何时终止?	121
149. 海洋运输货物保险中被保险人有什么义务?	122
150. 什么是海洋运输货物战争险?	123
151. 海洋运输货物罢工险的赔偿范围和除外责任包括哪些?	124
152. 我国海洋运输货物保险有几种保险单? 其内容是什么?	124
153. 什么是海洋船舶保险? 它所保障的风险分为几种?	126
154. 船舶保险中的全损险的责任包括哪些?	127
155. 船舶保险中的一切险承保哪些风险?	127
156. 船舶保险的战争、罢工险包括哪些内容?	129
157. 船舶保险的除外责任包括哪些?	130
158. 船舶保险中的免赔额是怎样规定的?	131

159. 船舶保险的保险期限是怎么规定的？	131
160. 船舶保险在什么情况下终止？	132
161. 船舶保险的保险费和退费如何办理？	132
162. 船舶保险的被保险人有什么义务？	133
163. 船舶发生保险事故后双方当事人在什么情 况下进行索赔和赔偿？	134
164. 船舶保险发生争议时应怎样选择仲裁或诉 讼地点？	136
165. 在我国，保险人有哪几种组织形式？	136
166. 保险公司的分支机构能独立承担民事责任 吗？	137
167. 保险公司不能支付到期债务怎么办？	137
168. 经营有人寿保险业务的保险公司被撤销或 被宣告破产后，其持有的人寿保险合同怎么 办？	138
169. 破产的保险公司清算财产后破产财产按什 么顺序清偿？	138
170. 保险公司可以同时兼营财产保险和人身保 险两种业务吗？	138
171. 保险公司办理再保险有什么限制吗？	139
172. 保险公司及其工作人员在保险业务活动中 的行为有何限制？	139
173. 投保人、被保险人或受益人进行保险欺诈活 动应负什么法律责任？	140
174. 保险公司及其工作人员对其隐瞒、欺骗、拒不 履行义务的行为应负什么法律责任？	140
175. 保险公司及其工作人员对其阻碍、诱导投保 人、被保险人的行为应负什么法律责任？	141
176. 保险公司工作人员对其利用职务之便骗取保	

险金的行为应负什么法律责任？	141
177. 保险代理人或保险经纪人对其欺骗行为应 负什么法律责任？	141
178. 无证从事保险代理业务或经纪业务活动应 承担什么法律责任？	141
179. 擅自设立保险公司和非法从事商业保险应 负什么法律责任？	142
180. 擅自变更保险公司的名称、章程、注册资本、 营业场所应负什么法律责任？	142
181. 超出核定范围从事保险业务负法律责任吗？	142
182. 保险公司对其非法提存、结转、运用各种资 金的行为应负什么法律责任？	143
183. 保险公司对其擅自分立、合并、设立分支或 代表机构、违法再保险的行为应负什么法律 责任？	143
184. 保险公司对其违法报送、备案的行为应负什 么法律责任？	143
185. 保险公司对其提供虚假报告、拒绝或妨碍检 查的行为应负什么法律责任？	144
186. 保险公司超额承保或非法承保死亡保险应 负什么法律责任？	144
187. 保险人、保险代理人或经纪人、投保人、被保险 人或受益人的违法行为除依法规定负刑事责 任、行政责任外，还承担民事责任吗？	144
188. 金融监督管理部门及其工作人员违反保险 法应承担什么法律责任？	144
189. 对违反保险法行为负有直接责任的人员应	

怎样处理?	145
附:	
中华人民共和国保险法.....	146

1. 什么是保险?

保险法中的“保险”，是一种经济制度，也是一种法律关系。它是对危险发生后所导致的意外损失的一种经济补偿制度。

根据《中华人民共和国保险法》(以下简称《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。

这一概念我们可以从以下几方面理解：

(一)《保险法》中的保险只适用于商业保险，不适用于社会保险。商业保险一般是由投保人与保险人双方，根据平等、自愿、协商一致的原则，通过订立保险合同而建立的民商事法律关系，社会保险与商业保险性质不同，由国家另行制定专门的法律，是国家对劳动者履行的社会责任，是社会保障体系中的一个主要组成部分，本书对社会保险另有专述。

(二)《保险法》中的保险主要包括财产保险和人身保险两种类型，财产保险是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由保险人承担赔偿责任的责任。人身保险是当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限时由保险人给付保险金的责任。

(三)《保险法》中的保险行为是通过保险合同进行的。它是由投保人和保险人之间签订保险合同，根据合同约定，投保人支付保险费、保险人承担赔偿责任或给付保险金责任的法律行为。保险既是一种经济补偿制度，又是一种法律关系。所以必须依法进行。