

# 中级会计职称

## 经济法

### 教材精讲班

#### 第三节 保险法律制度

##### 考点 11: 人身保险合同的特殊条款 (★) (2022 年调整)

###### 1、迟交宽限条款

合同约定分期支付保险费,投保人支付首期保险费后,除合同另有约定外,投保人自保险人催告之日起超过 30 日未支付当期保险费,或者超过约定的期限 60 日未支付当期保险费的,合同效力中止或者由保险人按照合同约定的条件减少保险金额。被保险人在宽限期内发生保险事故的,保险人应当按照合同约定给付保险金,但可以扣减欠交的保险费。

###### 2、中止、复效条款

由于人寿保险的保险费不得用诉讼方式要求投保人支付,在保险费交纳的宽限期满后,如果投保人仍未交纳应付的保险费,为维护保险人的正当权益,《保险法》作出了保险合同效力中止的规定,自中止之日起 2 年内,经保险人与投保人协商并达成协议,在投保人补交保险费后,合同效力还可以恢复。但是,自合同效力中止之日起满 2 年双方未达成协议的,保险人有权解除合同。保险人解除合同的,应当按照合同约定退还保险单的现金价值。

###### 3、不丧失价值条款

由于人身保险具有储蓄性质,投保人缴纳保险费达到一定年限后,保险单就具有相当的现金价值。如果投保人不愿意继续投保而要求退保时,保险金所具有的现金价值并不因此而丧失。

(1) 投保人申报的被保险人年龄不真实,并且其真实年龄不符合合同约定的年龄限制的,保险人可以解除合同,并按照合同约定退还保险单的现金价值。

(2) 即使投保人故意造成被保险人死亡、伤残或者疾病的,保险人虽不承担给付保险金的责任,但若投保人已交足 2 年以上保险费的,保险人就应当按照合同约定向其他权利人退还保险单的现金价值。(不保但应退)

(3) 因被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施导致其伤残或者死亡的,保险人不承担给付保险金的责任;投保人已交足 2 年以上保险费的,保险人应当按照合同约定退还保险单的现金价值。(不保但应退)

###### 4、自杀条款

为了防止道德危险的发生,避免自杀者通过蓄意自杀谋取保险金,人身保险合同一般把自杀条款作为除外责任条款。以被保险人死亡为给付保险金条件的合同,自合同成立或者合同效力恢复之日起 2 年内,被保险人自杀的,保险人不承担给付保险金的责任,但被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外。也就是说,如果保险合同届满 2 年后,被保险人自杀的,保险人应按合同约定给付保险金。

【例-单选题】投保人申报的被保险人年龄不真实,并且其真实年龄不符合合同约定的年龄限制的,关于保险人可否解除合同的下列表述中,符合保险法律制度规定的是 ( )。

- A. 可以解除合同,并退还保险费
- B. 可以解除合同,并要求投保人承担违约责任
- C. 可以解除合同,并按照合同约定退还保险单的现金价值
- D. 不可以解除合同,但可要求投保人按照真实年龄调整保险费

网校答案: C

网校解析: 投保人申报的被保险人年龄不真实,并且其真实年龄不符合合同约定的年龄限制,保险人可以解除合同,并按照合同约定退还保险单的现金价值。

【例-判断题】因被保险人张某抗拒依法采取的刑事强制措施致其自身伤残的,保险人应承担给付保险金的责任。( )

网校答案: ×

网校解析: 因被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施导致其伤残或者死亡的,保险人不承担给付保险

金的责任；投保人已交足 2 年以上保险费的，保险人应当按照合同约定退还保险单的现金价值。

【例-单选题】2014 年 10 月，向某为自己 18 岁的儿子投保了一份以死亡为给付保险金条件的保险合同。2017 年向某的儿子因抑郁自杀身亡，向某要求保险公司给付保险金。下列关于保险公司承担责任的表述中，符合保险法律制度规定的是（ ）。

- A. 保险公司不承担给付保险金的责任，也不退还保险单的现金价值
- B. 保险公司应承担给付保险金的责任
- C. 保险公司不承担给付保险金的责任，但应退还保险单的现金价值
- D. 保险公司不承担给付保险金的责任，也不退还保险费

网校答案：B

网校解析：2014 年 10 月至 2017 年，向某儿子自杀时距保险合同成立已经超过 2 年，保险公司应按合同约定给付保险金。

【例-单选题】2013 年刘某为自己投保人寿保险，并指定其妻宋某为受益人。2015 年刘某实施抢劫时被他人捅死。事后，宋某请求保险公司支付保险金遭到拒绝。经查，刘某已缴纳 3 年保险费。下列关于保险公司是否承担支付保险金责任的表述中，符合保险法律制度规定的是（ ）。

- A. 保险公司应承担支付保险金的责任
- B. 保险公司不承担支付保险金的责任，也不退还保险单的现金价值
- C. 保险公司不承担支付保险金的责任，但应退还保险单的现金价值
- D. 保险公司不承担支付保险金的责任，但应退还保险费

网校答案：C

网校解析：因被保险人故意犯罪或者抗拒依法采取的刑事强制措施导致其伤残或者死亡的，保险人不承担给付保险金的责任。投保人已交足 2 年以上保险费的，保险人应当按照合同约定退还保险单的现金价值。

## 考点 12：保险公司（★）

我国《保险法》规定，保险业务由依照保险法设立的保险公司以及法律、行政法规规定的其他保险组织经营，其他单位和个人不得经营保险业务。

### 1、保险公司的设立的注册资本要求

（1）**主要股东**具有持续盈利能力，信誉良好，**最近 3 年内无重大违法违规记录**，**净资产不低于人民币 2 亿元**；（有钱）

（2）设立**保险公司**，其**注册资本的最低限额为人民币 2 亿元**；国务院保险监督管理机构根据保险公司的业务范围、经营规模，可以调整其注册资本的最低限额，但不得低于 2 亿元人民币；（有钱）

（3）保险公司的注册资本**必须为实缴货币资本**。

### 2、对寿险的特殊保障

（1）经营有人寿保险业务的保险公司，**除因合并、分立或者被依法撤销外，不得解散**。

（2）经营有人寿保险业务的保险公司被依法撤销或者被依法宣告破产的，其持有的人寿保险合同及责任准备金，必须**转让**给其他经营有人寿保险业务的保险公司；不能同其他保险公司达成转让协议的，由国务院保险监督管理机构**指定**经营有人寿保险业务的保险公司接受转让。（有人接盘）

（3）保险人**不得兼营**人身保险业务（长期性）和财产保险业务；但经营财产保险业务的保险公司经国务院保险监督管理机构批准，可以经营**短期健康保险业务**和**意外伤害保险业务**。

### 3、保险公司的资金运用限制。

**保险公司的资金运用必须稳健**，遵循安全性原则。保险公司的资金运用限于下列形式：

- （1）银行存款；
- （2）买卖债券、股票、证券投资基金份额等**有价证券**；
- （3）投资**不动产**；
- （4）国务院规定的其他资金运用形式。

【例-单选题】根据保险法律制度的规定，下列不属于保险公司终止原因的是（ ）。

- A. 解散
- B. 被撤销
- C. 破产
- D. 被接管

网校答案：D

网校解析：保险公司终止的原因有：解散、被撤销、破产。

**考点 13：保险中介人（★★）（2022 年调整）**

保险中介人主要包括：保险代理人、保险经纪人、保险公估人。

**一、保险代理人**

保险代理人是指根据**保险人的委托**，向**保险人**收取佣金，并在保险人授权的范围内代为办理保险业务的机构或者个人。

1、保险代理人是**保险人的代理人**

以保险人的名义，在保险人授权范围内代理保险人进行保险业务。保险代理人的保险代理活动所产生的法律后果，由保险人承担。

2、保险代理人必须与保险人签订**委托代理合同**

如果保险代理人没有代理权、超越代理权或者代理权终止后以保险人的名义订立合同，使投保人**有理由相信**其有代理权的，该代理行为有效。（表见代理）

3、保险代理人以保险人的名义，在保险人授权范围内代为保险业务的行为，由保险人承担责任。

4、保险代理人可以是**单位**，也可以是**个人**。

**【解释】**应当注意的是，个人保险代理人在代为办理人寿保险业务时，不得同时接受两个以上保险人的委托。（只能接受一家保险公司委托）

**二、保险经纪人**

保险经纪人是指基于投保人的利益，为投保人与保险人订立保险合同提供中介服务，并依法收取佣金的机构。可从以下几个方面加以理解：

1、保险经纪人（**中介服务的机构**）是**以自己的名义**独立实施保险经纪行为。

**【注意】**保险经纪人既不是保险合同的当事人，也不是任何一方的代理人。

**【解释】**保险经纪人因过错给投保人、被保险人造成损失的，依法承担赔偿责任。

2、保险经纪人**代表投保人的利益**从事保险经纪行为。

3、保险经纪人可以依法收取佣金。

①保险经纪人的佣金一般**由保险人支付**；

②如果保险经纪人与投保人约定，投保人应当为保险经纪人的中介服务提供佣金的，投保人应当按照合同约定予以支付；

③保险经纪机构**不得同时向投保人和保险人双方收取佣金**。

4、保险经纪人是专门从事保险经纪活动的单位，而不能是个人。

**【记忆点】**保险代理人 VS 保险经纪人

	保险代理人	保险经纪人
地位	保险人的代理人	(1) 中介机构 (2) 代表 <b>投保人的利益</b>
名义	以保险人的名义	以自己名义
性质	可以是 <b>单位</b> ，也可以是 <b>个人</b> 。	只能是 <b>单位</b>
佣金	由 <b>保险人</b> 支付	一般由 <b>保险人</b> 支付，可以依合同约定由 <b>投保人</b> 支付，

		但不得同时向投保人和保险人双方收取佣金。
--	--	----------------------

【例-单选题】根据保险法律制度的规定，下列有关保险经纪人的表述中，正确的是（ ）。

- A. 保险经纪人代表保险人的利益从事保险经纪行为
- B. 保险经纪人以自己的名义独立实施保险经纪行为
- C. 保险经纪人向投保人和保险人双方收取佣金
- D. 保险经纪人可以是专门从事保险经纪活动的个人

网校答案：B

网校解析：

- (1) 选项 A，保险经纪人代表投保人的利益从事保险经纪行为。
- (2) 选项 C，保险经纪人的佣金一般由保险人支付。
- (3) 选项 D，保险经纪人是专门从事保险经纪活动的单位，而不能是个人。

【例-单选题】根据保险法律制度的规定，下列关于保险经纪人的表述中，正确的是（ ）。

- A. 保险经纪人可以是个人
- B. 保险经纪人可同时向投保人和保险人收取佣金
- C. 保险经纪人代表投保人的利益从事保险经纪行为
- D. 保险经纪人是保险合同的当事人

网校答案：C

网校解析：

选项 A：保险经纪人是专门从事保险经纪活动的单位，而不能是个人。

选项 B：保险经纪人可以依法收取佣金，一般由保险人支付，可以依合同约定由投保人支付，但不得同时向投保人和保险人双方收取佣金。

选项 D：保险合同的当事人包括投保人和保险人，保险经纪人既非保险合同当事人，亦非任何一方的代理人。

【例-单选题】根据保险法律制度的规定，下列关于保险经纪人的表述中，正确的是（ ）。

- A. 保险经纪人是专门从事保险经纪活动的个人
- B. 保险经纪人是投保人的代理人
- C. 保险经纪人是保险人的代理人
- D. 保险经纪人可以依法收取佣金

网校答案：D

网校解析：

选项 A：保险经纪人是专门从事保险经纪活动的单位，而不能是个人。

选项 BC：保险经纪人既不是保险合同的当事人，也不是任何一方的代理人，它是具有独立法律地位的经营组织，在从事保险经纪行为时是以自己的名义与保险人进行活动的，且自行承担由此产生的法律后果。

### 三、保险公估人

1、保险公估人是指接受委托，专门从事保险公估业务的**评估机构**。

2、保险公估是指评估机构及其评估专业人员接受委托，对保险标的或者保险事故进行评估、勘验、鉴定、估损理算以及相关的风险评估。

3、保险公估人虽然接受委托从事保险公估业务，却不代表任何一方的利益，处于**中立的地位**，独立、客观、公正地出具保险公估报告，其在出险后对保险标的的勘验、鉴定和理算，使保险趋于公平、合理，有利于调停当事人之间关于保险理赔方面的矛盾。

4、保险公估机构和人员，因故意或者过失给保险人或者被保险人造成损失的，依法承担赔偿责任。