

第三节 保险法律制度

2、根据保险价值与保险金额的关系，可将保险合同分为**足额保险合同**、**不足额保险合同**和**超额保险合同**。

(1) 足额保险合同

是指保险金额**等于**保险价值的保险合同，即以保险标的的全部价值投保所签订的保险合同。如果保险标的遭受全部损失，保险人即按保险金额赔偿；如为部分损失，则按实际损失赔偿。

(2) 不足额保险合同

又称**低额保险**，是指保险金额**小于**保险价值的保险合同，即以保险标的的部分投保。这意味着保险财产的实际价值与保险金额的差额部分，由被保险人自行承担。根据规定，保险金额低于保险价值的，除合同另有约定外，保险人按照保险金额与保险价值的比例承担赔偿责任的责任。

(3) 超额保险合同

是指保险金额**高于**保险价值的保险合同，即**超额保险**。根据规定，**保险金额不得超过保险价值**。超过保险价值的，**超过部分无效**，保险人应当退还相应的保险费。

3、根据保险标的的不同，保险合同还可分为**人身保险合同**和**财产保险合同**。

4、根据保险人所承担的危险状况不同，可将保险合同分为**特定危险保险合同**和**一切险保险合同**等。

5、按照保险合同的性质，保险合同分为**补偿性保险合同**和**给付性保险合同**。（2023年新增）

考点 5：保险合同的当事人及关系人（★★）

投保人和**保险人**是保险合同的当事人，**被保险人**和**受益人**是保险合同的关系人。

【解释】投保人可以为被保险人。投保人、被保险人可以为受益人（人身保险合同）。

一、保险合同的当事人

当事人	身份	条件
投保人	可以是 自然人 ，也可以是 法人 。	应具备的条件是：具有相应的民事权利能力和民事行为能力；对保险标的具有保险利益。
保险人	承担赔偿责任或者给付保险金责任的 保险公司	指与投保人订立保险合同

二、保险合同的关系人

1、被保险人

被保险人是指其财产或者人身受保险合同保障，享有保险金请求权的人。投保人可以为被保险人。

(1) 一般来讲，财产保险中自然人和法人均可以作为被保险人，**但人身保险的被保险人只能是自然人**。

(2) 以**死亡**为给付条件的特殊规定：

①投保人**不得为无民事行为能力人投保**以死亡为给付保险金条件的人身保险，保险人也不得承保。父母为其未成年子女投保的人身保险，不受此限。

②当事人订立以死亡为给付保险金条件的合同，被保险人可以在合同订立时采取书面形式、口头形式或者其他形式**同意并认可保险金额**，也可以在合同订立后**追认**。（未经被保险人同意并认可保险金的，保险合同无效）

(3) 有下列情形之一的，应认定为**被保险人同意**投保人为其订立保险合同并**认可保险金额**：

①被保险人**明知**他人代其签名同意而**未表示异议**的；

②被保险人**同意投保人指定的受益人**的；

③**有证据**足以认定被保险人同意投保人为其投保的其他情形。

三、受益人

受益人是指人身保险合同中由被保险人或者投保人**指定的享有保险金请求权**的人。

1、受益人的资格限制

(1) 投保人、被保险人**可以**为受益人。

(2) 受益人的资格一般没有限制，**自然人、法人**均可为受益人。

(3) 胎儿作为受益人应以**活着出生为限**。已经死亡的人不得作为受益人。

(4) 被保险人或者投保人**可以指定一人或数人为受益人**。

(5) 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**。（被保险人的卖命钱给谁，应当经过被保险人同意）

2、存在争议

当事人对保险合同约定的受益人存在**争议**，除投保人、被保险人在保险合同之外另有约定的，按照以下情形分别处理：

- (1) 受益人约定为“法定”或者“法定继承人”的，以《民法典》规定的**法定继承人**为受益人；
- (2) 受益人仅约定为身份关系，投保人与被保险人为**同一主体**的，根据**保险事故发生时**与被保险人的身份关系确定受益人；投保人与被保险人为**不同主体**的，根据**保险合同成立时**与被保险人的身份关系确定受益人。
- (3) 受益人的约定包括**姓名和身份关系**，保险事故发生时身份关系发生变化的，认定为**未指定**受益人。

3、数个受益人的顺序与份额

受益人为**数人**的，被保险人或者投保人可以确定受益顺序和受益份额；未确定受益份额的，受益人按照**相等份额**享有受益权。（约定一相等份额）

4、保险金作为被保险人的遗产

被保险人死亡后，有下列情形之一的，**保险金作为被保险人的遗产**，由保险人依照《民法典》的规定履行给付保险金的义务：

- (1) 没有指定受益人，或者受益人指定不明无法确定的。
 - (2) 受益人先于被保险人死亡，**没有其他受益人的**。
- 【解释】**受益人与被保险人在同一事件中死亡，且不能确定死亡先后顺序的，推定**受益人死亡在先**。
- (3) 受益人依法丧失受益权或者放弃受益权，没有其他受益人的。

5、丧失受益权的情形

受益人**故意**造成被保险人死亡、伤残、疾病的，或者故意杀害被保险人未遂的，**该受益人丧失受益权**。

【例-多选题】根据保险法律制度的规定，被保险人死亡后，保险金在一定情形下作为被保险人的遗产。下列各项中，属于该情形的有（ ）。

- A. 唯一受益人放弃受益权
- B. 受益人指定不明无法确定
- C. 唯一受益人故意造成被保险人死亡
- D. 唯一受益人先于被保险人死亡

答案：ABCD

解析：选项 C：受益人故意造成被保险人死亡、伤残、疾病，或者故意杀害被保险人未遂的，该受益人丧失受益权；既然唯一受益人丧失了受益权，保险金应作为被保险人的遗产。

【例-单选题】李某为其**母亲赵某**投保人寿险，在确定具体受益人时李某与赵某发生了分歧。下列关于如何确定受益人的表述中，符合保险法律制度规定的是（ ）。

- A. 受益人只能是李某
- B. 受益人只能是赵某
- C. 受益人可以由李某指定，但必须经赵某同意
- D. 受益人只能由赵某指定

答案：C

解析：人身保险合同的受益人由被保险人或者投保人指定，但投保人指定受益人的，应当经被保险人同意。

