



第三节 保险法律制度

保险法的基本原则：

- (1) 最大诚信原则；
- (2) 保险利益原则；
- (3) 损失补偿原则；
- (4) 近因原则。



第三节 保险法律制度

考点1：最大诚信原则（★★）

1、告知是指投保人在订立保险合同时应当将与保险标的有关的重要事实如实向保险人陈述。

2、投保人故意或者因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除合同。



第三节 保险法律制度

(1) 对投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于解除合同前发生的保险事故，不承担赔偿或给付保险金的责任，并不退还保费。

(2) 对投保人因重大过失未履行如实告知义务，对保险事故的发生有严重影响的，保险人对于合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或给付保险金的责任，但应当退还保险费。

【总结】 故意—不赔不退、重大过失—不赔应退。



第三节 保险法律制度

3、保险人的合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过30日不行使而消灭。自合同成立之日起超过2年的，保险人不得解除合同；发生保险事故的，保险人应当承担赔偿或者给付保险金的责任。（见钱眼开）



第三节 保险法律制度

4、保证

保证是指投保人在保险合同中向保险人作出的履行某种特定义务的承诺，或担保某一事项的真实性。

【举例】人身保险合同中投保人保证在一定时间内不去某个发生战争的国家；财产保险合同的投保人承诺在保险合同有效期限内不改变保险标的的用途等。



第三节 保险法律制度

【扩充】

人身保险年龄申报不真实的特殊规定

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。

【解释】保险人在合同订立时已经知道投保人未如实告知的情况的，保险人不得解除合同。

投保人申报的被保险人的年龄不真实，但仍在承保年龄范围内。

保险人（无权要求解除合同）有权更正并要求投保人补交保险费。



第三节 保险法律制度

【例-单选题】根据保险法律制度的规定，投保人在订立保险合同时故意或因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或提高保险费率的，保险人有权解除合同。保险人解除合同的权力，自保险人知道有解除事由之日起超过一定期限不行使而消灭，该期限为（ ）。

- A. 1年
- B. 30日
- C. 2年
- D. 3个月

答案：B

解析：保险人的解除合同权，自保险人知道有解除事由之日起，超过30日不行使而消灭。



第三节 保险法律制度

【例-单选题】关于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时，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



第三节 保险法律制度

答案：C

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”。



第三节 保险法律制度

【考题·单选题】 张某为其妻子李某投保时，隐瞒李某健康状况。李某真实健康状况不符合保险合同约定的投保条件。保险合同生效后60天，李某因所隐瞒的疾病死亡。下列关于投保人违反告知义务后果的表述中，正确的是（ ）。

- A. 保险人有权解除合同，但应退还保险费
- B. 保险人不可以解除合同，且应当给付保险金
- C. 保险人有权解除合同，且不退还保险费
- D. 保险人不可以解除合同，但可以要求投保人承担违约责任

任



第三节 保险法律制度

答案：C

解析：（1）投保人故意或者因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险人决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险人有权解除合同；

（2）保险人的解除合同权，自保险人知道有解除事由之日起，超过30日不行使而消灭；自合同成立之日起超过2年的，保险人不得解除合同；

（3）对投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于解除合同前发生的保险事故，不承担赔偿或给付保险金的责任，并不退还保费；



第三节 保险法律制度

(4) 在本题中，张某投保时故意隐瞒被保险人李某的健康状况，且保险合同生效仅60天，保险人有权解除合同，不赔保险金，不退保险费。



第三节 保险法律制度

考点2：保险利益原则（★★）

保险利益是指投保人或者被保险人对保险标的具有的法律上承认的利益。财产保险和人身保险均适用保险利益原则。



第三节 保险法律制度

1、保险利益范围

(1) 在人身保险中，投保人对下列人员具有保险利益：

①本人；

②配偶、子女、父母；

③上述人员以外的与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属；

④与投保人有劳动关系的劳动者；（员工与单位）

⑤但被保险人同意投保人为其订立合同的。（与投保人之间不具有上述关系）



第三节 保险法律制度

(2) 在**财产保险**中享有保险利益的人员范围主要有：

- ①对财产享有法律上权利的人，如所有权人、抵押权人、留置权人等；
- ②财产保管人；
- ③合法占有财产的人，如承租人、承包人等。



第三节 保险法律制度

2、保险利益原则与保险合同效力

(1) 人身保险合同

①人身保险的投保人在保险合同订立时，对被保险人应当具有保险利益。（防止投保人为了保险金干掉被保险人）

②保险合同订立后，因投保人丧失对被保险人的保险利益，当事人主张保险合同无效的，人民法院不予支持。（夫妻离婚）



第三节 保险法律制度

(2) 财产保险合同

财产保险的被保险人在保险事故发生时，对保险标的应当具有保险利益。



第三节 保险法律制度

【例-多选题】根据《保险法》的规定，人身保险的投保人在订立保险合同时，对某些人员具有保险利益。该人员包括（ ）。

- A. 投保人的父亲
- B. 投保人赡养的伯父
- C. 投保人抚养的外甥女
- D. 投保人的孩子



第三节 保险法律制度

答案：ABCD

解析：在人身保险中，投保人对下列人员具有保险利益：

本人；配偶、子女、父母；上述人员以外的与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属；与投保人有劳动关系的劳动者；但被保险人同意投保人为其订立合同的。



第三节 保险法律制度

【例-判断题】人身保险合同订立后，因投保人丧失对被保险人的保险利益，当事人主张保险合同无效的，人民法院应予支持。（ ）

答案：×

解析：人身保险合同订立后，因投保人丧失对被保险人的保险利益，当事人主张保险合同无效的，人民法院不予支持。



第三节 保险法律制度

【考题·单选题】王某为其妻子钱某投保人身险，在保险责任期间双方离婚，王某因此主张保险合同无效。下列关于保险合同效力的表述中，正确的是（ ）。

- A. 保险合同的效力由钱某自主选择
- B. 保险合同有效
- C. 保险合同因丧失保险利益而自始无效
- D. 保险合同自双方离婚之日起无效



第三节 保险法律制度

答案：B

解析：人身保险合同仅在合同订立时要求投保人对被保险人具有保险利益，并不要求保险责任期间始终存在保险利益关系，根据《保险法》司法解释（三）的规定，（人身）保险合同订立后，因投保人丧失对被保险人的保险利益，当事人主张保险合同无效的，人民法院不予支持。



第三节 保险法律制度

考点3：损失补偿原则、近因原则（★）

1、损失补偿原则

（1）损失补偿原则是**财产保险合同**所特有的一项原则。

（2）保险人的赔付以投保时约定的**保险金额**（保险人的最高赔偿限额）为限，而且**保险金额不得超过保险标的的实际价值**，超过保险金额的损失，保险人不予赔偿。（只有损失补偿，没有额外收益）



第三节 保险法律制度

2、近因原则

保险事故与损害后果之间应具有因果关系。



第三节 保险法律制度

【例-判断题】财产保险合同中，保险金额可以超过保险价值。（ ）

答案：×

解析：保险人的赔付以投保时约定的保险金额为限，而且保险金额不得超过保险标的的实际价值，超过保险金额的损失，保险人不予赔偿。