



第三节 保险法律制度

考点6：保险合同的订立（★★）

一、保险合同的成立

1、保险合同是诺成合同，投保人提出保险要求（**要约**），经保险人同意承保（**承诺**），保险合同成立。



第三节 保险法律制度

2、投保人或者投保人的代理人订立保险合同时没有亲自签字或者盖章，而由保险人或者保险人的代理人代为签字或者盖章的，对投保人不生效；但投保人已经交纳保险费的，视为其对代签字或者盖章行为的追认。



第三节 保险法律制度

3、保险人接受了投保人提交的投保单并收取了保险费，尚未作出是否承保的意思表示，发生保险事故，被保险人或者受益人请求保险人按照保险合同承担赔偿或者给付保险金责任符合承保条件的，人民法院应予支持；不符合承保条件的，保险人不承担保险责任，但应当退还已经收取的保险费；保险人主张不符合承保条件的，应承担举证责任。



第三节 保险法律制度

【例-判断题】某保险公司的代理人周某向刘某推介一款保险产品，刘某认为不错，于是双方约定了签订合同的时间。订立保险合同时，刘某无法亲自到场签字，就由周某代为签字。后刘某交纳了保险费。此时，应视为刘某对周某代签字行为的追认。（ ）

答案：√

解析：投保人或者投保人的代理人订立保险合同时没有亲自签字或者盖章，而由保险人或者保险人的代理人代为签字或者盖章的，对投保人不生效；但投保人已经交纳保险费的，视为其对代签字或者盖章行为的追认。



第三节 保险法律制度

【例-单选题】甲保险公司的代理人张某向王某推销一款保险产品，王某符合该保险的承保条件。张某向王某出具了一份投保单，王某口头同意投保，张某代替王某在投保单上签字，王某向甲保险公司交纳了保险费。由于内部工作流程问题，甲保险公司迟迟未向王某签发保险单，后在保险期间发生了保险事故。根据保险法律制度的规定，下列关于保险合同效力及保险责任的表述中，正确的是（ ）。



第三节 保险法律制度

- A. 王某已经交纳保险费，甲保险公司应当承担保险责任
- B. 保险合同未生效，甲保险公司无须承担责任
- C. 张某代替王某签字，该合同对王某不生效
- D. 张某代替签字有过错，应当承担对王某的保险责任



第三节 保险法律制度

答案：A

解析：保险人接受了投保人提交的投保单并收取了保险费，尚未作出是否承保的意思表示，发生保险事故，被保险人或者受益人请求保险人按照保险合同承担赔偿或者给付保险金责任符合承保条件的，人民法院应予支持。



第三节 保险法律制度

二、保险合同的条款

保险合同应当包括下列事项：

1、**保险人**的名称和住所。

2、**投保人**、**被保险人**的姓名或者名称、住所，以及人身保险标的的**受益人**的姓名或者名称、住所。



第三节 保险法律制度

3、保险标的

保险标的是指保险合同所要保障的对象。

(1) 以有形财产为保险标的的，应明确其种类、坐落地点，以便于保险人能据此评估危险，确定是否承保和保险费率的多少。

(2) 以人身保险合同的保险标的是被保险人的寿命、身体和健康。



第三节 保险法律制度

4、保险合同的免责条款

(1) 对保险人的免责条款，保险人在订立合同时应以书面或口头形式向投保人说明，未作提示或未明确说明的，该条款不产生效力。（未说明，不生效）



第三节 保险法律制度

(2) 提示、说明的方式

①保险合同订立时，保险人在投保单或者保险单等其他保险凭证上，对保险合同中免除保险人责任的条款，**以足以引起投保人注意的文字、字体、符号或者其他明显标志作出提示的**，人民法院应当认定其履行了《保险法》规定的提示义务。



第三节 保险法律制度

②保险人对保险合同中有关免除保险人责任条款的概念、内容及其法律后果以书面或者口头形式向投保人作出常人能够理解的解释说明的，人民法院应当认定保险人履行了《保险法》规定的明确说明义务。



第三节 保险法律制度

③通过网络、电话等方式订立的保险合同，保险人以网页、音频、视频等形式对免除保险人责任条款予以提示和明确说明的，人民法院可以认定其履行了提示和明确说明义务。



第三节 保险法律制度

(3) 举证责任

①**保险人**对其履行了明确说明义务负**举证责任**。

②**投保人**对**保险人**履行了符合《保险法》及其司法解释要求的明确说明义务在相关文书上**签字、盖章或者其他形式予以确认**的，应当认定**保险人**履行了该项义务，但另有证据证明**保险人**未履行明确说明义务的除外。



第三节 保险法律制度

三、保险合同的形式

1、保险合同的表现形式包括：保险单、保险凭证、暂保单、投保单、当事人约定的其他书面形式。



第三节 保险法律制度

2、保险合同中记载的内容不一致的，按照下列规则认定：

(1) 投保单与保险单或者其他保险凭证不一致的，**以投保单为准**，但不一致的情形系经保险人说明并经投保人同意的，以投保人签收的保险单或者其他保险凭证载明的内容为准；

(2) 非格式条款与格式条款不一致的，**以非格式条款为准**；

(3) 保险凭证记载的时间不同的，**以形成时间在后的为准**；

(4) 保险凭证存在手写和打印两种方式的，**以双方签字、盖章的手写部分的内容为准**。