

第三节 保险法

【考点】最大诚信原则（★★）

【注意】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。

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。

(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】故意一不赔不退，重大过失一不赔应退。

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）

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。

【注意】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

【经典例题·单选】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

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”。

【经典例题·单选】 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

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；

【考点】 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。

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与投保人之间不具有上述关系，但被保险人**同意**投保人为其订立合同的。

(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。

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。
- 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**。

(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。

【经典例题·单选】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

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。

【考点】损失补偿原则与近因原则（★）

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）

2. 近因原则

保险事故与损害后果之间应具有因果关系。

【考点】保险合同的特征和分类（★★）

一、保险合同的特征

保险合同是指投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。其特征主要表现为：

1. 保险合同是**双务有偿合同**
2. 保险合同是**射幸合同（碰运气）**
3. 保险合同是**诺成合同**
4. 保险合同是**格式合同**
5. 保险合同是**最大诚信合同**

【注意】关于“格式条款”：

（1）提示义务

对保险合同中**免除保险人责任的条款**，保险人在订立合同时应当在投保单、保险单或者其他保险凭证上作出足以引起投保人注意的提示，并对该条款的内容以**书面或者口头形式**向投保人作出明确说明；**未作提示或者明确说明的，该条款不产生效力。**

（2）无效条款（欺负人）

采用保险人提供的格式条款订立的保险合同中的下列条款无效：

- ①**免除**保险人依法应承担的义务或者加重投保人、被保险人责任的；
- ②**排除**投保人、被保险人或者受益人依法享有的权利的。

（3）有争议内容

采用保险人提供的格式条款订立的保险合同，保险人与投保人、被保险人或者受益人对合同条款**有争议**的，应当按照**通常理解予以解释**。对合同条款有**两种以上解释**的，人民法院或仲裁机构应当作出**有利于被保险人和受益人的解释**。

【经典例题·单选】根据《保险法》的规定，下列关于保险合同成立时间的表述中，正确的是（ ）。

- A. 投保人支付保险费时，保险合同成立
- B. 保险人签发保险单时，保险合同成立
- C. 保险代理人签发暂保单时，保险合同成立
- D. 投保人提出保险要求，保险人同意承保时，保险合同成立

答案：D

解析：保险合同是诺成合同。投保人提出保险要求，经保险人同意承保，保险合同成立。

【经典例题·单选】根据保险法律制度的规定，采用保险人提供的格式条款订立的保险合同，保险人与投保人、被保险人或受益人对格式条款**有争议**的，应当适用的解释规则是（ ）。

- A. 按照有利于投保人解释
- B. 按照有利于保险人解释
- C. 按照有利于被保险人或受益人解释

D. 按照通常理解解释

答案：D

解析：采用保险人提供的格式条款订立的保险合同，保险人与投保人、被保险人或者受益人对合同条款有争议的，应当按照通常理解予以解释。对合同条款有两种以上解释的，人民法院或仲裁机构应当作出有利于被保险人和受益人的解释。

二、保险合同的分类

1. 根据保险合同中的保险价值是否先予确定为标准，可将保险合同分为**定值保险合同**和**不定值保险合同**。

（1）**定值保险合同**（以约定的保险价值为赔偿计算标准的保险合同）。

（2）**不定值保险合同**（以保险事故发生时保险标的的实际价值为赔偿计算标准，只适用于财产保险合同）。

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。