

(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。

(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. 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**。

4. 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**。

5. 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。

【考点】投保人（★）

【解释】**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。

1. 投保人是指与保险人订立保险合同，并按照合同约定负有支付保险费义务的人。

2. 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）。

【注意】保险合同的当事人

当事人	身份	内容
投保人	可以是 自然人 ，也可以是 法人	应具备的条件是：（1）具有相应的民事权利能力和民事行为能力（2）对被保险人或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

【考点】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。

【经典例题·多选】 张某与保险公司拟签订一份人身保险合同，合同约定张某为投保人和受益人，张某的妻子王某为被保险人。下列关于相关当事人权利义务的表述中，正确的有（ ）。

- A. 若王某同意张某作为受益人，应认定为王某同意张某为其订立保险合同并认可保险金额
- B. 若张某将保险受益人变更为王某的女儿，无须经王某同意
- C. 若保险合同约定以王某死亡为给付保险金的条件，未经王某书面同意，保险单不得质押
- D. 若保险合同约定以王某死亡为给付保险金的条件，王某可以在合同订立时采取口头形式同意并认可保险金额

答案：ACD

解析： 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。因此 A 正确；

投保人变更受益人时也须经被保险人同意，因此 B 错误；

按照以死亡为给付保险金条件的合同所签发的保险单，未经被保险人书面同意，不得转让或质押，因此 C 正确。

【考点】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

(1) 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）

(2) 投保人或者被保险人指定**数人**为受益人，**部分受益人在保险事故发生前死亡、放弃受益权或者依法丧失受益权**的，该受益人应得的受益份额按照保险合同的**约定**处理；保险合同没有约定或者约定不明的，该受益人应得的受益份额按照以下情形分别处理：

- ①未约定受益顺序及受益份额的，由其他受益人**平均享有**。
- ②未约定受益顺序但**约定受益份额**的，由其他受益人按照**相应比例享有**。
- ③**约定受益顺序**但未约定受益份额的，由**同顺序的其他受益人平均享有**；同一顺序没有其他受益人的，由**后一顺序的受益人平均享有**。
- ④约定**受益顺序和受益份额**的，由同顺序的其他受益人按照**相应比例享有**；同一顺序没有其他受益人的，由**后一顺序的受益人按照相应比例享有**。

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**。

【经典例题·多选】王某为自己的母亲购买人身保险，约定王某的父亲为受益人。保险期间发生车祸导致王母与王父都死亡，无法确定谁死亡在先。下列主体中，可以继承保金的有（ ）。

- A. 王某的奶奶
- B. 王某的外婆
- C. 王某的儿子
- D. 王某

答案：BD

解析：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。受益人先于被保险人死亡，没有其他受益人的，保险金作为被保险人（王某的母亲）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。依据《民法典》继承编的规定，第一顺位继承人包括配偶、父母（王某的外婆）、子女（王某）。

【经典例题·单选】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。