

(5) 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**：

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**。

【注意】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。

【解释】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**。

考点 4：保险合同的履行

1、投保人的义务

(1) **支付保险费**的义务。（最基本和最主要的义务）

(2) **危险增加**的通知义务。（保险人有权要求提高保险费或解除合同）

(3) **保险事故发生后的通知**义务。（通知出险）

(4) **接受保险人检查**，维护保险标的的安全义务。

(5) **积极施救义务**。

2、保险人的义务

(1) 给付保险赔偿金或保险金的义务（最主要的义务）

(2) 支付**其他**合理、必要费用的义务。

【解释】被保险人请求保险人承担为防止或者减少保险标的的损失所支付的必要、合理费用，保险人以被保险人采取的措施**未产生实际效果**为由抗辩的，人民法院**不予支持**。

考点 5：保险合同的解除

1、**保险人**可以单方解除合同的情形

(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) 被保险人或者受益人未发生保险事故，**谎称发生了保险事故**，向保险人提出赔偿或者给付保险金请求的，保险人有权解除合同，并不退还保险费。

(3) 投保人、被保险人**故意制造保险事故**的，保险人有权解除合同，不承担赔偿或者给付保险金的责任。

【解释】除投保人已经交足**2 年以上**保险费，保险人应当按照合同约定向其他权利人退还保险单的现金价值外，也**不退还保险费**。

(4) 投保人、被保险人**未**按照合同约定履行其对保险标的的安全应尽责任的，保险人有权解除合同或

者要求增加保险费。

(5) 在合同有效期内，保险标的的**危险程度显著增加**的，被保险人应当按照合同约定及时通过保险人，保险人有权按照合同约定增加保险费或者解除合同。

(6) 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。

(7) 人身保险合同效力**中止后 2 年**保险合同双方当事人未达成协议恢复合同效力的，保险人有权解除合同。

2、当事人**不得解除**的保险合同

货物运输保险合同和**运输工具航程保险合同**，其保险责任开始后，合同当事人不得解除合同。

考点 6：物上代位制度

1、物上代位是一种所有权的代位，当保险标的因遭受保险事故而**发生全损**，**保险人在支付全部保险金额之后，即拥有对该保险标的物的所有权**，即保险人代位取得对受损保险标的的权利。（目的在于**防止被保险人获得双重利益**）

2、保险事故发生时，有**全部损失**和**部分损失**两种结果：

(1) 全部损失时，保险人支付全部保险金额；

(2) 部分损失时，保险人仅支付部分保险金额。**只有支付了全部保险金额，保险人才享有物上代位权。**

【解释】保险事故发生后，保险人已支付了全部保险金额，并且保险金额等于保险价值的，受损保险标的的全部权利归于保险人；**保险金额低于保险价值的**，保险人按照**保险金额与保险价值的比例**取得受损保险标的的部分权利。

考点 7：人身保险合同的特殊条款

1、不丧失价值条款

由于人身保险具有储蓄性质，投保人缴纳保险费达到一定年限后，保险单就具有相当的现金价值。如果投保人不愿意继续投保而要求**退保**时，保险金所具有的**现金价值并不因此而丧失**。

(1) 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**。

(2) 即使**投保人故意造成**被保险人死亡、伤残或者疾病的，保险人虽**不承担给付保险金的责任**，但若投保人**已交足 2 年以上保险费的**，保险人就应当按照合同约定向其他权利人**退还保险单的现金价值**。（不保但应退）

(3) 因**被保险人故意犯罪**或者**抗拒依法采取的刑事强制措施**导致其伤残或者死亡的，保险人不承担

给付保险金的责任；投保人**已交足 2 年以上保险费**的，保险人应当按照合同约定退还保险单的现金价值。（不保但应退）

2、自杀条款

以被保险人死亡为给付保险金条件的合同，**自合同成立或者合同效力恢复之日起 2 年内**，被保险人自杀的，保险人不承担给付保险金的责任，但**被保险人自杀时为无民事行为能力人的除外**。也就是说，如果保险合同届满**2 年后**，被保险人自杀的，保险人应按合同约定给付保险金。