



## 第三节 保险法

【考点】保险合同的订立（★★）

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。

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

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

**【经典例题·单选】**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（ ）。

- 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

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

### 【考点】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

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**。



### 第三节 保险法

【经典例题·单选】根据保险法律制度的规定，保险合同中记载内容不一致时，下列关于认定规则的表述中，不正确的是（ ）。

- A.投保单与保险单不一致的，以投保人选择的内容为准
- B.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
- C.非格式条款与格式条款不一致的，以非格式条款为准
- D.保险凭证记载的时间不同的，以形成时间在后的为准



### 第三节 保险法

答案：A

解析：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。



## 第三节 保险法

【考点】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）

①当事人以被保险人、受益人或者他人已经代为支付保险费为由，主张投保人对应的交费义务已经履行的，人民法院应予支持。



### 第三节 保险法

②人身保险合同约定分期支付保险费，投保人支付首期保险费后，除合同另有约定外，投保人自保险人催告之日起超过30日未支付当期保险费，或者超过约定的期限60日未支付当期保险费的，合同“效力中止”，或者由保险人按照合同约定的条件“减少保险金额”。

【解释】对于人寿保险的保险费，保险人不得用诉讼方式要求投保人支付。（保险费缴纳不具有强制性）



## 第三节 保险法

### (2) 危险增加的通知义务

“危险增加”是指订立保险合同时双方当事人未曾估计到危险发生的可能性增大，其后果是保险人有权要求提高保险费或解除合同。

【举例】原来输送农产品的汽车，现改运易燃易爆品。

【注意】被保险人未履行危险增加的通知义务的，因保险标的危险显著增加而发生的保险事故，保险人不承担赔偿保险金的责任。



## 第三节 保险法

### (3) 保险事故发生后的通知义务（“通知出险”）

投保人、被保险人或者受益人知道保险事故发生后，应当及时通知保险人。

【解释】故意或者因重大过失未及时通知，致使保险事故的性质、原因、损失程度等难以确定的部分，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但保险人通过其他途径已经及时知道或者应当及时知道保险事故发生的除外。



## 第三节 保险法

### (4) 接受保险人检查，维护保险标的的安全义务

投保人、被保险人未按照约定履行其对保险标的的安全的应尽责任的，保险人有权要求增加保险费或者解除合同。（仍应保持日常保养维护，不能光靠保险公司）

### (5) 积极施救义务

保险事故发生时，被保险人应当尽力采取必要的措施，防止或者减少损失。（设备灭火）



## 第三节 保险法

### 2. 保险人的义务

(1) 给付保险赔偿金或保险金的义务（最基本和最主要的义务）



## 第三节 保险法

(2) 支付其他合理、必要费用的义务

①为防止或者减少保险标的损失所支付的合理、必要的费用，如施救费用等。（如：一个灭火器180元）

【解释】保险事故发生后，被保险人为防止或者减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，由保险人承担；保险人所承担的费用数额在保险标的损失赔偿金额以外另行计算，最高不超过保险金额的数额。

②为查明和确定保险事故的性质、原因和保险标的的损失程度所支付的必要的、合理的费用，由保险人承担。（如：查监控的费用500元）



### 第三节 保险法

③责任保险中被保险人被提起诉讼或仲裁的费用及其他合理的、必要的费用。

【解释】责任保险中被保险人因给第三者造成损害的保险事故而被提起仲裁或者诉讼的，被保险人支付的仲裁或者诉讼费用以及其他必要的、合理的费用，除合同另有约定外，由保险人承担。



### 第三节 保险法

**【经典例题·单选】**甲公司购进一台价值120万元的机器设备，向保险公司投保。保险合同约定保险金额为60万元，但未约定保险金的计算方法。后保险期间发生了保险事故，造成该设备实际损失80万元；甲公司为防止损失的扩大，花费了6万元施救费。根据保险法律制度的规定，保险公司应当支付给甲公司的保险金数额是（ ）。

- A.46万元
- B.60万元
- C.80万元
- D.86万元



### 第三节 保险法

答案：A

解析：（1）设备价值120万元，但保险金额为60万元，属于不足额保险，原本保险公司应赔偿 $80 \times 60 / 120 = 40$ （万元）；

（2）保险事故发生后被保险人又支付了合理、必要的费用，保险公司应赔，且应在原本的损失赔偿额之外另赔，共计保险公应向甲公司的赔付额 $= 40 + 6 = 46$ （万元）。