



第三节 保险法

3. 索赔

(1) 索赔的时效

财产保险合同的索赔权利人是被保险人，且其在**保险事故发生时**对保险标的应具有保险利益；人身保险合同的索赔权利人是被保险人或受益人。



第三节 保险法

(2) 诉讼时效:

① **人寿保险**的被保险人或者受益人向保险人请求给付保险金的诉讼时效期间为**5年**，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

② **人寿保险以外的其他保险**的被保险人或者受益人，向保险人请求赔偿或者给付保险金的诉讼时效期间为**2年**，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

【解释】**商业责任险**的被保险人请求赔偿保险金的诉讼时效期间，自**被保险人对第三者应负的赔偿责任确定之日起计算**。

。



第三节 保险法

【经典例题·多选】根据保险法律制度的规定，下列关于被保险人和受益人向保险人索赔的诉讼时效的表述中，正确的有（ ）。

- A. 人寿保险的被保险人或者受益人索赔的诉讼时效期间为5年
- B. 人寿保险以外的其他保险的被保险人或者受益人索赔的诉讼时效期间为2年
- C. 人寿保险的被保险人或者受益人索赔的诉讼时效期间，自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算
- D. 商业责任险的被保险人索赔的诉讼时效期间，自保险事故发生之日起计算



第三节 保险法

答案：ABC

解析：选项D：商业责任险的被保险人请求赔偿保险金的诉讼时效期间，自被保险人对第三人应付的赔偿责任确定之日起计算。



第三节 保险法

【考点】 保险合同的变更 (★★)

1. 财产保险合同的变更

(1) 在财产保险合同中，保险标的**转让**或者**被继承**的，保险标的的受让人或者继承人承继被保险人的权利和义务。

(2) 保险标的**已交付**受让人，但尚未依法办理所有权变更登记，承担保险标的毁损灭失风险的受让人，依法主张行使被保险人权利的，人民法院应予支持。



第三节 保险法

(3) 保险标的转让，被保险人或者受让人应当及时通知保险人，但货物运输保险合同和另有约定的合同除外。

【解释】货物运输合同允许保险单随货物所有权的转移而转移，只需投保方背书即可转让。

(4) 被保险人、受让人依法及时向保险人发出保险标的转让通知后，保险人作出答复前，发生保险事故，被保险人或者受让人主张保险人按照保险合同承担赔偿保险金的责任的，人民法院应予支持。



第三节 保险法

2. 人身保险合同的变更

(1) 投保人或者被保险人变更受益人，当事人主张变更行为自变更意思表示发出时生效的，人民法院应予支持。

(2) 投保人或者被保险人变更受益人未通知保险人，保险人主张变更对其不发生效力的，人民法院应予支持。

(3) 投保人变更受益人未经被保险人同意，人民法院应认定变更行为无效。

(4) 投保人或者被保险人在保险事故发生后变更受益人，变更后的受益人请求保险人给付保险金的，人民法院不予支持。



第三节 保险法

【经典例题·判断】 投保人变更受益人未通知保险人，保险人主张变更对其不发生效力的，人民法院应予支持。（ ）



第三节 保险法

答案：√

解析：投保人或者被保险人变更受益人未通知保险人，保险人主张变更对其不发生效力的，人民法院应予支持。



第三节 保险法

【考点】 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。



第三节 保险法

(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。



第三节 保险法

(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知保险人，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。



第三节 保险法

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。



第三节 保险法

【经典例题·多选】根据保险法律制度的规定，下列保险合同中，保险责任开始后，合同当事人均不得解除合同的有（ ）。

- A. 汽车保险合同
- B. 货物运输保险合同
- C. 人身保险合同
- D. 运输工具航程保险合同



第三节 保险法

答案：BD

解析：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。



第三节 保险法

【经典例题·多选】根据保险法律制度的规定，下列情形中，保险人可以单方解除合同的有（ ）。

- A. 投保人故意隐瞒与保险标的有关的重要事实，未履行如实告知义务的
- B. 被保险人谎称发生保险事故，向保险人提出赔偿请求的
- C. 被保险人在保险标的的危险程度显著增加时未按照合同约定及时通知保险人的
- D. 投保人对保险事故的发生有重大过失的



第三节 保险法

答案：ABC

解析：（1）选项A：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）选项B：被保险人或者受益人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；



第三节 保险法

【考点】财产保险合同——重复分摊制度（★）

1. 重复保险是指投保人对同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个以上保险人订立保险合同，且保险金额总和超过保险价值的保险。

【注意】同一投保人对同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个以上保险人订立保险合同，各保险合同的保险金额总和并未超过保险标的价值，不是重复保险，此种情况称为共同保险。



第三节 保险法

2.重复保险的投保人应当将重复保险的有关情况通知各保险人。重复保险的投保人可以就保险金额总和超过保险价值的部分，请求各保险人按比例返还保险费。



第三节 保险法

【经典例题·判断】重复保险的投保人可以就保险金额总和超过保险价值的部分，请求各保险人按比例返还保险费。（
）



第三节 保险法

答案：√

解析：重复保险的投保人可以就保险金额总和超过保险价值的部分，请求各保险人按比例返还保险费。