

第二节 保险法律制度

➤ 保险法律制度概述

➤ 保险合同

一、保险法律制度概述

(一) 保险的概念及分类

1. 保险的概念

根据我国《保险法》的规定，保险是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。

2. 保险的分类

保险责任的效力依据	强制保险、自愿保险
是否以营利为目的	商业保险、社会保险
保险标的	财产保险、人身保险

保险人是否转移保险责任	再保险	①原保险人为减轻或避免所负风险把原保险责任的一部分或全部转移给其他保险人； ②保险公司对一次保险事故可能造成的最大损失范围所承担的责任，不得超过其实有资本金加公积金总和的百分之十；超过的部分应当办理再保险。
	原保险	由保险人自己承担保险责任；
保险人的人数	单保险	投保人对同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故与一个保险人订立保险合同；
	复保险	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；

(二) 保险法的基本原则



1. 最大诚信原则

双方当事人签订合同时必须最大限度如实告知自己所知道的有关事实；在保险合同生效后不论何方当事人违反最大诚信原则，对方都有权解除保险合同。包括三项基本内容：告知、保证、弃权与禁止反言。

（1）告知

订立保险合同，保险人就保险标的或者被保险人有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。

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投保人的告知义务限于保险人询问的范围和内容。当事人对询问范围及内容有争议的，保险人负举证责任。

保险人以投保人违反了对投保单询问表中所列概括性条款的如实告知义务为由请求解除合同的，人民法院不予支持。但该概括性条款有具体内容的除外。

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。

④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。当然，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；发生保险事故的，保险人应当承担赔偿或给付保险金的责任。

⑤保险人在保险合同成立后知道或者应当知道投保人未履行如实告知义务，仍然收取保险费，又依照《保险法》的规定主张解除合同的，人民法院不予支持。

保险人解除合同的权利，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。

投保人故意不履行	解除合同、不赔、不退
投保人重大过失未履行且有重大影响	解除合同、不赔、退
保险人订立合同时知道	不得解除合同、赔
保险人订立合同后知道还收保险费	不得解除合同

（2）保证

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。

（3）弃权与禁止反言

弃权是指保险人放弃因投保人或被保险人违反告知义务或保证而产生的保险合同解除权。

禁止反言是指保险人既然放弃自己的权利，将来不得反悔再向对方主张已经放弃的权利。

【例题·单选题】根据保险法律制度的规定，投保人在订立保险合同时故意或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提高保险费率的，保险人有权解除合同。保险人解除合同的权利，自保险人知道有解除事由之日起超过一定期限不行使而消灭。该期限为（ ）。

- A. 3 个月
- B. 2 年
- C. 30 日
- D. 1 年

【答案】C

【解析】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。该合同解除权，自保险人知道有解除事由之日起，超过三十日不行使而消灭。自合同成立之日起超过二年的，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。

2. 保险利益原则

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。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。

投保人对被保险人不具有保险利益的，保险合同无效，但投保人主张保险人退还扣减相应手续费后的保险费的，人民法院应予支持。

（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。

除上述规定外，被保险人同意投保人为其订立合同的，视为投保人对被保险人具有保险利益。

【提示】（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。

3. 损失补偿原则

（1）被保险人只有遭受约定的保险危险所造成的损失才能获得赔偿，如果有险无损或者有损但并非约定的保险事故所造成，被保险人都无权要求保险人给予赔偿。

（2）补偿的金额等于实际损失的金额

保险人的赔付以投保时约定的保险金额（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。

4. 近因原则

近因原则是指保险人对承保范围内的保险事故作为直接的、最接近的原因所引起的损失，承担保险责任。

【例题·单选题】根据我国《保险法》的规定，人身保险的投保人在（ ）时应对被保险人具有保险利益，财产保险的投保人在（ ）时应对保险标的具有保险利益。

- A. 保险合同订立、保险合同订立
- B. 保险事故发生、保险事故发生
- C. 保险事故发生、保险合同订立
- D. 保险合同订立、保险事故发生

【答案】D

【解析】人身保险的投保人在保险合同订立时，对保险合同应当具有保险利益。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。

【例题·多选题】根据《保险法》的规定，人身保险的投保人在订立保险合同时，对某些人员具有保险利益。该人员包括（ ）。

- A. 投保人的父亲
- B. 投保人赡养的伯父
- C. 投保人抚养的外甥女
- D. 投保人的妻子

【答案】ABCD

【解析】投保人对下列人员具有保险利益：本人；配偶、子女、父母；前项以外与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属；与投保人有劳动关系的劳动者。

二、保险合同

（一）保险合同的特征

根据我国《保险法》的规定，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；
- 射幸合同，即为碰运气的机会性合同。危险发生的偶然性，决定了保险合同的射幸性质。

3. 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。

4. 保险合同是格式合同

保险合同的内容或主要条款或保险单一般是由保险人一方根据相关规定拟定和提供的，投保人在投保时，通常只能决定是否接受保险人制定的保险条款，一般没有拟定、磋商或更改保险合同条款的自由。

（1）订立保险合同，采用保险人提供的格式条款的，保险人向投保人提供的投保单应当附格式条款，保险人应当向投保人说明合同的内容。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）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
- ②加重投保人、被保险人责任的；
- ③排除投保人、被保险人或者受益人依法享有的权利的。

（3）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。

5. 保险合同是最大诚信合同

（二）保险合同的分类

保险合同依据不同标准，可作如下分类：

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与不定值保险合同。

①定值保险合同是指投保人和保险人约定保险标的的保险价值并在合同中载明的，保险标的发生损失时，以约定的保险价值为赔偿计算标准的保险合同。

②不定值保险合同是指投保人和保险人未约定保险标的的保险价值，保险标的发生损失时，以保险事故发生时保险标的的实际价值为赔偿计算标准的保险合同。

人身保险不存在保险价值问题，这种分类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。

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。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。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。

除此之外，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；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。

【例题·单选题】甲公司为其价值 500 万元的设备向某保险公司投保保额为 250 万元的保险，在保险责任期限内，发生了保险事故，致使该设备严重毁损，经估价实际损失达 300 万元。对此，保险公司应当赔偿甲公司（ ）万元。

- A. 150
- B. 250
- C. 300
- D. 500

【答案】A

【解析】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。

【例题·单选题】某企业为其价值 200 万元的房屋投保了 300 万元的财产险，后因保险事故，该房屋毁损灭失。保险人应支付的保险金为（ ）万元。

- A. 300
- B. 250
- C. 200
- D. 150

【答案】C

【解析】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。

（三）保险合同的当事人及关系人



1. 保险合同的当事人

①保险人是指与投保人订立保险合同，并按照合同约定承担赔偿责任或者给付保险金责任的保险公司。

②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。投保人可以是自然人，也可以是法人。其应具备的条件是：具有相应的民事权利能力和民事行为能力；对保险标的具有保险利益。

2. 保险合同的关系人

（1）被保险人

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。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。被保险人享有以下权利：

①对保险金的给付享有独立的请求权。

②被保险人享有如下同意权：

- a. 人身保险的受益人由被保险人或投保人指定，投保人指定受益人时须经被保险人同意，投保人变更受益人时也必须经被保险人同意；
- b. 以死亡为给付保险金条件的合同，未经被保险人同意并认可保险金额的，保险合同无效，

父母为其未成年子女投保的人身保险不受此限；

c. 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。

d. 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。

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：

- (a) 被保险人明知他人代其签名同意而未表示异议的；
- (b) 被保险人同意投保人指定的受益人的；
- (c) 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。

(2) 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、法人均可作为受益人，胎儿作为受益人应以活着出生为限。

③已经死亡的人不得作为受益人。

④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。

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，以继承法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。

【提示】

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。

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（保险人依然要赔）。

【例题·多选题】关于人身保险合同中投保人、被保险人、受益人之间的关系，下列说法正确的有（ ）。

- A. 投保人可以为被保险人
- B. 投保人可以为受益人
- C. 被保险人可以为受益人
- D. 投保人不可以为受益人，但可自行指定受益人

【答案】ABC

【解析】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。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。投保人、被保险人可以为受益人。

【例题·单选题】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】被保险人或者投保人指定一人或者数人为受益人。投保人指定受益人未经被保险人同意的，法院应认定指定行为无效。

【例题·判断题】在人身保险合同中，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，保险人不承担给付保险金的责任。（）

【答案】×

【解析】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，只是受益人丧失受益权，并不能免除保险人承担给付保险金的责任。

（四）保险合同的订立

1. 保险合同成立的时间

投保人提出保险要求，经保险人同意承保，保险合同成立。

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。

【例题·单选题】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】根据规定，投保人提出保险要求，经保险人同意承保，保险合同成立。

【例题·判断题】某保险公司的代理人周某向刘某推介一款保险产品，刘某认为不错，于是双方约定了签订合同的时间。订立保险合同时，刘某无法亲自到场签字，就由周某代为签字。后刘某缴纳了保险费。此时，应视为刘某对周某代签字行为的追认。（）

【答案】√

【解析】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。

（五）保险合同的条款

1. 保险人的名称和住所。

2. 投保人、被保险人的姓名或者名称、住所，以及人身保险标的的受益人的姓名或者名称、住所。

3. 保险标的。

4. 保险责任和责任免除

对保险人的免责条款，保险人在订立合同时应以书面或口头形式向投保人说明，未作提示或未明确说明的，该条款不产生效力。

通过网络、电话等方式订立的保险合同，保险人以网页、音频、视频等形式对免除保险人责任条款予以提示和明确说明的，人民法院可以认定其履行了提示和明确说明义务。

保险人对其履行了明确说明义务负举证责任。

《保险法》司法解释（四）规定：

保险人已向投保人履行了保险法规定的提示和明确说明义务，保险标的的受让人以保险标的的转让后保险人未向其提示或者明确说明为由，主张保险人责任的条款不生效的，人民法院不予

支持。

5. 保险期间和保险责任开始期间

依法成立的保险合同，自成立时生效。保险合同成立后，投保人按照约定交付保险费，保险人按照约定的时间开始承担保险责任。

6. 保险金额

保险金额是指保险人承担赔偿责任或者给付保险金责任的最高限额，也是保险人计算保险费的依据之一。财产保险合同中保险金额与保险价值关系密切，保险金额可以等于或少于保险价值，但不得超过保险价值，超过的部分无效。人身保险的保险金额是根据投保人的投保要求，由双方协商确定的。

7. 保险费以及支付办法。

8. 保险金赔偿或者给付办法。

9. 违约责任和争议处理。

10. 订立合同的年、月、日。

（六）保险合同的形式

保险单或其他保险凭证是保险合同的表现形式。

1. 保险单

保险单是保险人签发的关于保险合同的正式的书面凭证。

保险单就成为被保险人向保险人索赔的主要凭证，是保险人向被保险人理赔的主要依据。

2. 保险凭证

俗称“小保单”，是一种内容简化了的保险单，一般不列明具体的保险条款，只记载投保人和保险人约定的主要内容，但与保险单具有同等的法律效力。

3. 暂保单

在保险单发出以前由保险人出具给投保人的一种临时保险凭证。

4. 投保单

保险人事先制定的供投保人提出保险要约时使用的格式文件。

投保单本身不是保险合同，但投保单经投保人填具后，如果其内容被保险人完全接受，并在投保单上加盖承保印章时，就成为保险合同的组成部分，补充保险单的不清或遗漏。

5. 其他书面形式

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。

（七）保险合同的履行

1. 投保人的义务

（1）支付保险费的义务

支付保险费是投保人最基本和最主要的义务。

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。

（2）危险增加的通知义务

在合同有效期内，保险标的的危险显著增加的，被保险人应当按照合同约定及时通知保险人，保险人可以按照合同约定增加保险费或者解除合同。

认定保险标的是否构成“危险程度显著增加”时，应当综合考虑以下因素：保险标的用途的改变；保险标的使用范围的改变；保险标的所处环境的变化；保险标的因改装等原因引起的变化；保险标的使用人或者管理人的改变；危险程度增加持续的时间以及其他可能导致危险程度显著增加的因素。

（3）保险事故发生后的通知义务

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。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。

（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应尽责任的，保险人有权要求增加保险费或者解除合同。

（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。

2. 保险人的义务

（1）给付保险赔偿金或保险金的义务。这是保险人最基本和最主要的义务。

（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的损失所支付的合理、必要的费用，如施救费用等。

保险事故发生后，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。

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合理的、必要的费用。如为确定事故性质进行鉴定支出的费用。

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。

【提示】

①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保险人、被保险人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。

③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。

【例题·单选题】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的数额是（ ）。

- A. 46 万元
- B. 60 万元
- C. 80 万元
- D. 86 万元

【答案】A

【解析】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。

甲公司为防止损失的扩大，花费了 6 万元施救费也由保险人承担，所以保险公司应当支付给甲公司的保险金的数额是 $80 \times 1/2 + 6 = 46$ 万元。

3. 索赔

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。

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。

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付赔偿确定之日起计算。

（八）保险合同的变更

1. 投保人、被保险人的变更

投保人、被保险人的变更又称为保险合同的转让，是指保险人、保险标的和保险内容均不改变，而投保人或被保险人发生变更的行为。如因买卖而发生的保险标的的所有权发生转移等。在财产保险合同中，保险标的转让或被继承的，保险标的的受让人或继承人承继被保险人的权利和义务。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主张行使被保险人权利的，人民法院应予支持。

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。

2. 保险合同内容的变更

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，保险人可以主张变更对其不发生效力。

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，变更后的受益人不得请求保险人给付保险。

3. 保险合同效力的变更

因投保人未支付保费而导致合同效力中止的，经保险人与投保人协商并达成协议，在投保人补交保险费后，合同效力恢复。但是，自合同效力中止之日起满 2 年未达成协议的，保险人有权解除合同。

（九）保险合同的解除

1. 投保人的合同解除权

除保险法另有规定或者保险合同另有约定外，保险合同成立后，投保人可以解除合同，保险人不得解除合同。

①在人身保险合同中，投保人解除合同的，保险人应当自收到解除通知之日起 30 日内，按照合同约定退还保险单的现金价值。

②在财产保险合同中，保险责任开始前，投保人要求解除合同的，应当按照合同约定向保险人支付手续费，保险人应当退还保险费。

保险责任开始后，投保人要求解除合同的，保险人应当将已收取的保险费，按照合同约定扣除自保险责任开始之日起至合同解除之日止应收的部分后，退还投保人。

2. 保险人的合同解除权

（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；

(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；

(5) 在合同有效期内，保险标的的危险程度显著增加，被保险人未按合同约定及时通知保险人的或者保险人要求增加保险费被拒绝的，保险人有权解除合同；

(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。

(7) 人身保险合同效力中止后两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。

【例题·多选题】根据保险法律制度的规定，下列属于保险人可以单方解除合同的情形有()。

- 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. 投保人谎称发生保险事故的
- C. 投保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

【答案】ABC

【例题·多选题】被保险人或者受益人在未发生保险事故的情况下，声称发生保险事故，并向保险人提出赔偿或者给付保险金请求的，保险人()。

- A. 有权拒绝赔偿或者给付保险金
- B. 应当继续履行保险合同，加倍收取保险费
- C. 可以解除保险合同，但应当退还保险费
- D. 有权解除保险合同，并不退还保险费

【答案】AD

【解析】未发生保险事故，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，并不退还保险费。

(十) 财产保险合同中的代位求偿制度

1. 代位求偿的概念

代位求偿是指保险人在向被保险人赔偿损失后，取得了该被保险人享有的依法向负有民事赔偿责任的第三人追偿的权利，并据此权利予以追偿的制度。

被保险人获得保险赔偿后，应当将其享有的向第三者追偿的权利转让给保险人。

因第三者对保险标的的损害而造成保险事故的，保险人自向被保险人赔偿保险金之日起，在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利。

投保人和被保险人为不同主体，因投保人对保险标的的损害而造成保险事故，保险人依法主张代位行使被保险人对投保人请求赔偿的权利的，人民法院应予以支持，但法律另有规定或者保险合同另有约定的除外。

2. 代位求偿的成立要件

- 一是保险事故的发生是由第三者的行为引起的，
- 二是被保险人未放弃向第三者的赔偿请求权，
- 三是代位权的产生须在保险人支付保险金之后；

①因第三者对保险标的的损害而造成的保险事故发生后，保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三者请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任。

②保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对第三者请求赔偿权利的，该行为无效。如果因被保险人故意或重大过失致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金。

③在保险人以第三者为被告提起的代位求偿权之诉中，第三者以被保险人在保险合同订立前已放弃对其请求赔偿的权利为由进行抗辩，人民法院认定上述放弃行为合法有效，保险人就相应部分主张行使代位求偿权的，人民法院不予支持。

④因第三者对保险标的的损害而造成保险事故，保险人获得代位请求赔偿的权利的情况未通知第三者或者通知到达第三者前，第三者在被保险人已经从保险人处获赔的范围内又向被保险人作出赔偿，保险人主张代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利的，人民法院不予支持。保险人就相应保险金主张被保险人返还的，人民法院应予支持。保险人获得代位请求赔偿的权利的情况已经通知到第三者，第三者又向被保险人作出赔偿，保险人主张代位行使请求赔偿的权利，第三者以其已经向被保险人赔偿为面抗辩的，人民法院不予支持。

3. 代位求偿权的行使

保险人应以自己的名义行使保险代位求偿权。除被保险人的家庭成员或者其组成人员故意对保险标的的损害而造成保险事故外，保险人不得对被保险人的家庭成员或者其组成人员行使代位请求赔偿的权利。保险人向第三者行使代位请求赔偿的权利时，被保险人应当向保险人提供必要的文件和所知道的有关情况。被保险人因故意或者重大过失未履行该义务致使保险人未能行使或者未能全部行使代位请求赔偿的权利，保险人主张在其损失范围内扣减或者返还相应保险金的，人民法院应予支持。

【例题·多选题】下列关于保险代位求偿制度的表述中，符合保险法律制度规定的有（ ）。

- A. 保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对第三者请求赔偿权利的，该行为无效
- B. 保险人应以被保险人的名义行使代位求偿权
- C. 保险人在赔偿金额范围内代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利
- D. 被保险人因故意致使保险人不能行使代位请求赔偿权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金

【答案】ACD

【解析】保险人应以自己的名义行使代位求偿权。

【例题·多选题】下列关于保险代位求偿权的表述中，符合《保险法》规定的有（ ）。

- A. 保险人未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三人请求赔偿的权利的，保险人不承担赔偿保险金的责任
- B. 保险人向被保险人赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对第三人请求赔偿的权利的，该放弃行为无效
- C. 因被保险人故意致使保险人不能行使代位请求赔偿的权利的，保险人可以扣减或者要求返还相应的保险金
- D. 即使被保险人的家庭成员故意损害保险标的而造成保险事故，保险人也不得对被保险人的家庭成员行使代位求偿权

【答案】ABC

【解析】除被保险人的家庭成员或者其组成人员故意造成保险事故外，保险人不得对被保险人的家庭成员或者其组成人员行使代位请求赔偿的权利。

（十一）人身保险合同的特殊条款

1. 不丧失价值条款

- ①如果投保人不愿意继续投保而要求退保时，保险单所具有的现金价值并不因此而丧失。
- ②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；
- ③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；

④投保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。

2. 误告年龄条款

投保人申报的被保险人的年龄不真实，致使投保人支付的保险费少于应付保险费的，保险人有权更正并要求投保人补交保险费，或在给付保险金时按照实付保险费与应付保险费的比例支付。但若投保人为此支付的保险费多于应交的保险费，保险人应当将多收的保险费退还投保人。

3. 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。

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。

【例题·单选题】2014 年 10 月，向某为自己 18 岁的儿子投保了一份以死亡为给付保险金条件的保险合同。2017 年向某的儿子因抑郁自杀身亡，向某要求保险公司给付保险金。下列关于保险公司承担责任的表述中，符合保险法律制度规定的是（ ）。

- A. 保险公司不承担给付保险金的责任，也不退还保险费
- B. 保险公司不承担给付保险金的责任，也不退还保险单的现金价值
- C. 保险公司应承担给付保险金的责任
- D. 保险公司不承担给付保险金的责任，但应退还保险单的现金价值

【答案】C

【解析】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。本题中 2017 年向某的儿子自杀自合同成立已经超过 2 年，所以保险人应当承担给付保险金的责任。