

保险与理赔案例分析ppt

汇报人：某某某

LOGO

保险案例分析PPT

👤 汇报人：XXX

🕒 汇报时间：XXX

目录CONTENTS

01

保险的概述

02

八大案例分析

PART 01

保险的概述

险利益是指投保人对保险标的具有的法律上承认的利益。通常投保人会因为保险标的的损害或者丧失而遭受经济上的损失，因为保险标的的保全而获得收益。

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。

从经济角度看

保险是分摊意外事故损失的一种财务安排

从法律角度看

合同行为，是一方同意补偿另一方损失的一种合同安排

从社会角度看

是社会经济保障制度的重要组成部分

从风险管理角度看

保险是风险管理的一种方法



PART 02

八大案例分析

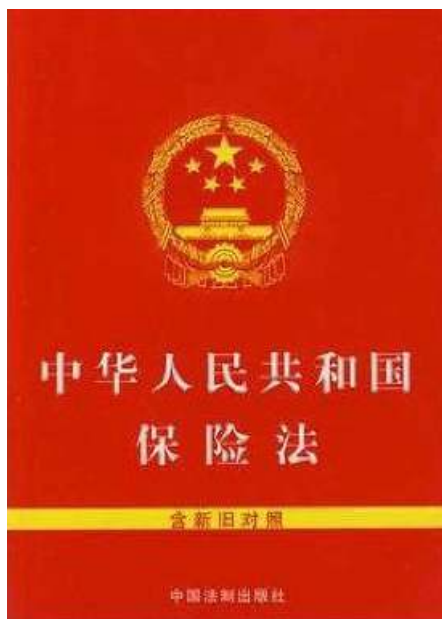
险利益是指投保人对保险标的具有的法律上承认的利益。通常投保人会因为保险标的的损害或者丧失而遭受经济上的损失，因为保险标的的保全而获得收益。

案例一



1、2008年3月10日，张某为其夫投保了长期人寿保险，保险金额为50万元。2009年4月23日，张某的丈夫遭遇车祸死亡，张某向保险公司提出索赔。保险公司在审核保单时发现，投保单中的投保人签字和被保险人签字字体完全一样，说明出自一人之手。张某承认是她填写的投保单，被保险人的名字也是她代签的。保险公司认为，根据《保险法》的规定，这是一张无效保单，拒绝给付。张某不服，向法院提起诉讼。保险公司的处理是否妥当？为什么？

分 析



1、《保险法》规定：“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金额的，合同无效。”

2、投保人代签字产生的原因：

- (1) 保险代理人没有告诉投保人必须由被保险人亲自签名的有关规定；
- (2) 保险代理人告诉投保人必须由被保险人本人签名，但仍由投保人代签。
- (3) 两种情况下责任均在保险代理人。
- (4) 保险人应对代理人的行为后果负责

- ◆ 保险代理人是保险人的代表，保险代理人的知情被视为保险人的知情。
- ◆ 仍签发保单被视为放弃了“未经被保险人同意的以死亡未给付保险金条件的合同在发生死亡事故时可以拒赔”的权利；

结论：保单是有效保单，保险公司应全额给付保险金。

案例二：父母离异，儿子保险金归谁？

- ◆ 王某，25岁，未婚，某印刷厂工人，早年父母离异，他与父亲生活在一起。其后王父再婚。1998年2月，王某所在单位为每一位员工投保了一份意外伤害保险，保险金额为1万元，王某在保单受益人栏填写的是父亲姓名。同年6月2日，王某在家中阳台修理雨篷时失足坠楼死亡。祸不单行，王某家人还没来得及将此消息通知在外地出差的生父，王父却在外地遇车祸不幸身亡，其死亡时间仅比王某迟半天。
- ◆ 据悉，王父生前因见其前妻即王某生母张某生活拮据，念在往日情分，故于1998年4月与张某订立书面协议，将受益权转让给张某，这一情况王某并不知情。事故发生后，张某与王某继母李某同时向保险公司申请要求给付保险金。
- ◆ 李某认为自己是王某法律上的母亲，也是王父的法定妻子，现在儿子和丈夫双双去世，自己应该有权获得这笔保险金。
- ◆ 张某的理由看上去更为充分，首先她出示了王父的书面转让协议，声称自己才是唯一的合法受益人。同时，她认为虽然她和王父已经离婚，但王某仍是她的亲生儿子。根据《婚姻法》第29条规定：“父母与子女的关系，不因父母离婚而消除。”自己的亲子作为被保险人，在受益人死亡的前提下，这笔保险金应该作为被保险人即王某的遗产来处理。而王某未婚，根据《继承法》的规定：继承的第一顺序为配偶、子女和父母。在配偶、子女和生父不存在或死亡的前提下，这笔保险金应该由王某生母即张某来继承。保险公司将保险金给付给了张某。



分 析

1. 笔保险金是否可以作为被保险人的遗产来处理？ 不能
2. 受益人的保障权能否实现转化为实质性权利？ 能
3. 实质性权利属于财产权利，是可以继承的。李某是王父的法定妻子，是王父的遗产继承人。

结论：保险金应该给付给李某。



案例三--变更受益人是否有效？

1999年10月，一退休老人王某购买了一份具有分红性质的终身寿险，因与其儿子住在一起，相互关系也还融洽，于是指定其儿子作为受益人。后因其儿子结婚生子，由于住房紧张而产生矛盾，关系不断恶化，最后父子反目，不能相容，王某不得已搬到女儿家居住，由其女儿照料生活。

2000年12月，老人病危，召集家里亲戚、朋友，决定让其女儿取代其儿子作受益人，但没有通知保险公司。不久，老人病逝，其女儿和儿子同时向保险公司提出索赔，要求取得所有保险金及分红。对此保险公司内部对于向谁给付问题产生了分歧。



- 第一种意见认为，老人王某临终前向家人宣布由其女儿作为受益人，合情合理，同时他也有权变更受益人，因而保险公司应向其女儿履行给付保险金及分红的义务。
- 第二种意见认为，王某虽然有权变更受益人，但他并未通知保险人，因而变更无效，所以保险公司应将保险金给付其儿子。

分 析

1. 变更受益人是否有效？

有权，但未履行法定程序——无效。41条

保险金应支付给其儿子。

2. 受益人的权限？

受益的受益权以保险金为限，其他权益仍归被保险人所有。

3、红利给谁？

可作为其遗产，由其继承人继承，保险分红部分应由其女儿领取。

结论：儿子领取保险金，女儿领取分红。



案例四—隐瞒是否可以理赔？

2005年8月，刘先生向某人寿保险公司投保了一份重大疾病险，保险金额为10万元。填写投保单时，刘先生没有在该投保单上的告知事项中表明自己有既往疾病，8月底，保险公司签发了保险单。

2008年10月，刘先生因左肾多囊出血住院治疗，2009年1月，经医治无效死亡。

2009年3月，受益人提出理赔。保险公司在理赔查勘的过程中发现，刘先生在2004年曾因肾病（肾病属于该重大疾病险承保的疾病）做过检查。于是，保险公司以刘先生在投保时未告知既往肾病病情，没有履行如实告知义务、带病投保为由拒赔，并解除合同。刘先生家人起诉保险公司，要求法院判决其支付保险金10万元。



分 析



- 根据修订前的《保险法》第十七条的规定：投保人故意隐瞒事实，不履行如实告知义务的，或者因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，保险人有权解除保险合同。投保人故意不履行如实告知义务的，保险人对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，并不退还保险费。投保人因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，保险人对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但可以退还保险费。
- 本案中，无论刘先生是故意还是过失未履行如实告知义务，保险公司均有权解除该保险合同并不承担给付保险金的责任。正是依据该规定，法院于2009年7月做出判决，驳回原告起诉，该人寿保险公司不用给付原告保险金。

分 析

- 但是，如果这起案件用新《保险法》，法院将会判决该人寿保险公司给付原告10万元保险金。
- 16条：投保人故意或因重大过失未履行如实告知义务，足以影响保险公司决定是否同意承保或者提高保险费率的，保险公司有权解除合同。
- 前款规定的合同解除权，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两年的，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。
- 按照该条款的规定，上起案例中投保人刘先生虽然未履行如实告知义务，但其同人寿保险公司的保险合同成立已经超过了两年，保险公司不能行使合同解除权，应承担给付保险金的责任。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：
<https://d.book118.com/595312200311011220>