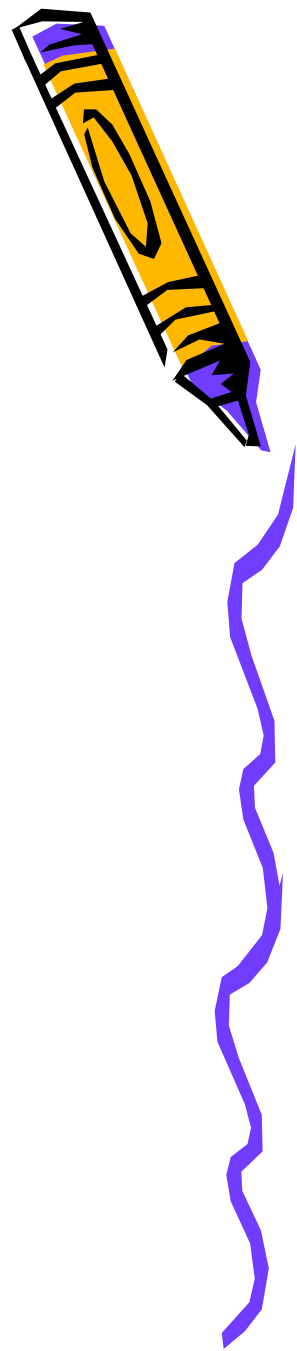
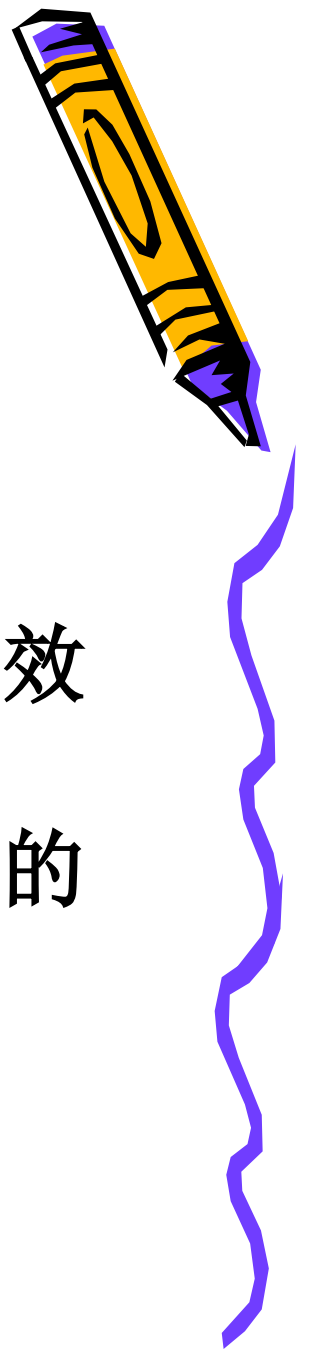


第四章 保险合同（下）

精品资料网 (<http://www.cnshu.cn>) 专业提供企管培训资料



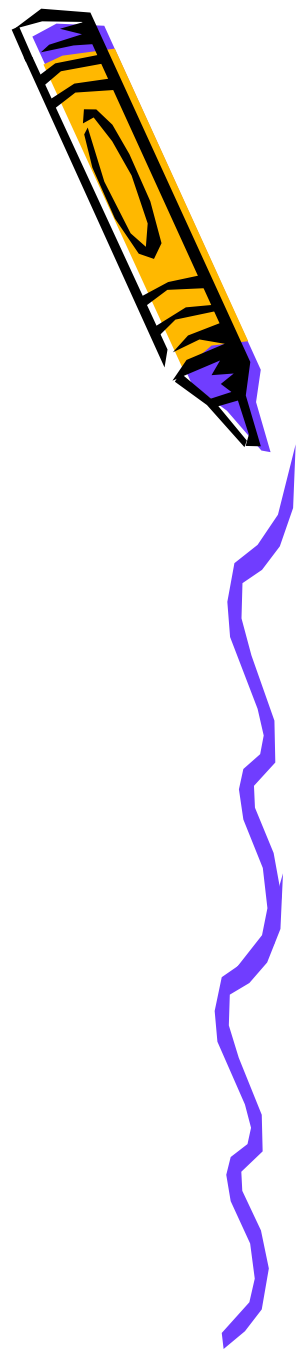


- 保险合同的订立和生效过程
- 投保人和保险人各自的义务
- 影响保险合同效力的主要因素
- 保险合同主体变更、合同内容、合同效力变更。
- 保险合同的解释原则以及保险合同的争议的解决方法



第一节 保险合同的订立与生效

精品资料网 (<http://www.cnshu.cn>) 专业提供正管培训资料

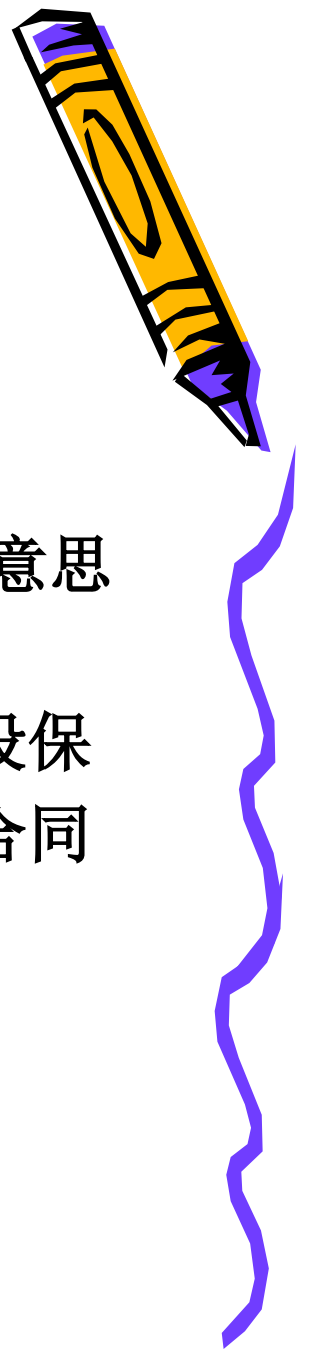




案例：2000年5月20日，张亮向保险公司的保险代理人王坤购置了一份家庭财产综合险，附加盗窃保险、家用电器用电平安保险，保险金额为69万，保险期限为一年。张亮在填写好投保单以后，当即支付给王坤1095元保险费。由于当日和第二天是双休日，王坤在收下保费后，口头容许在下周一将保单送过来，张亮表示同意，

真是天有不测风云，就在周一上午，张亮所居住地区，突然电闪雷鸣，且伴有暴雨，雷击造成张亮家中电器损坏，损失3500元。当天下午，张亮已被保险人的身份向保险公司报案，要求赔偿。



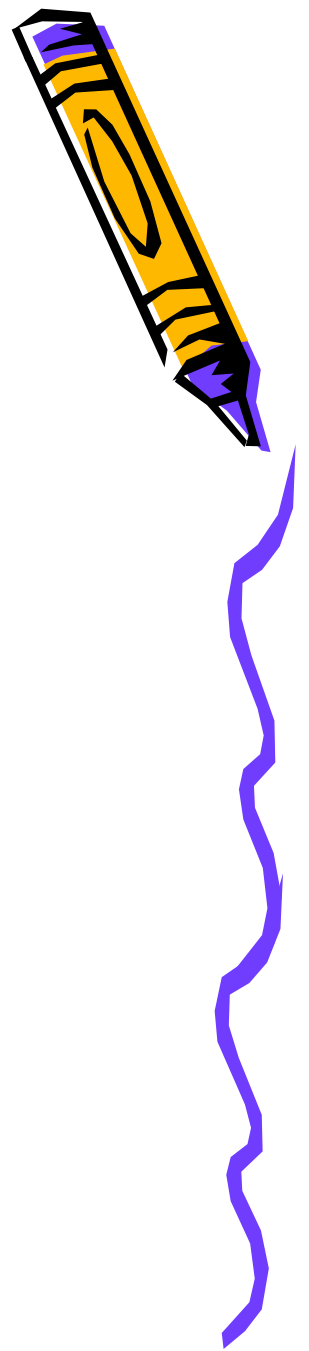


一 保险合同的订立

精品资料网 (http://www.cnshu.cn) 专业提供企业培训资料
保险合同的订立是投保人与保险人之间基于意思表示

示一致而作出的法律行为。保险合同的订立须经过投保人提出要约和保险人同意两个阶段，这两个阶段即合同实践中的要约与承诺。





1、要约

要约亦称“提议”，它是指当事人一方以订立合同为目的而向对方作出的意思表示。

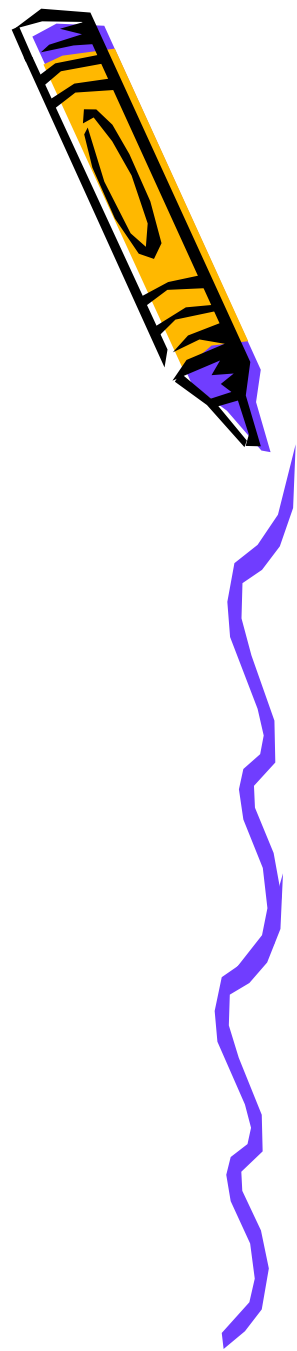
一个有效的要约应具备三个条件：

要约须明确表示订约愿望；

要约须具备合同的主要内容；

要约在其有效期内对约人具有约束力。





2. 承诺

承诺，又称“接受订约提议”，是承诺人向要约人表示同意与其缔结合同的意思表示。作出承诺的人称为承诺人或受约人。承诺满足以下条件时有效：

承诺不能附带任何条件，是无条件的；
承诺须由受约人本人或其合法代理人作出；
承诺须在要约的有效期内作出。

保险合同的承诺也叫承保，通常由保险人或其代理人作出。

假设保险人提出反要约的，投保人无条件接受后，投保人即为承诺人，保险合同也随之成立。

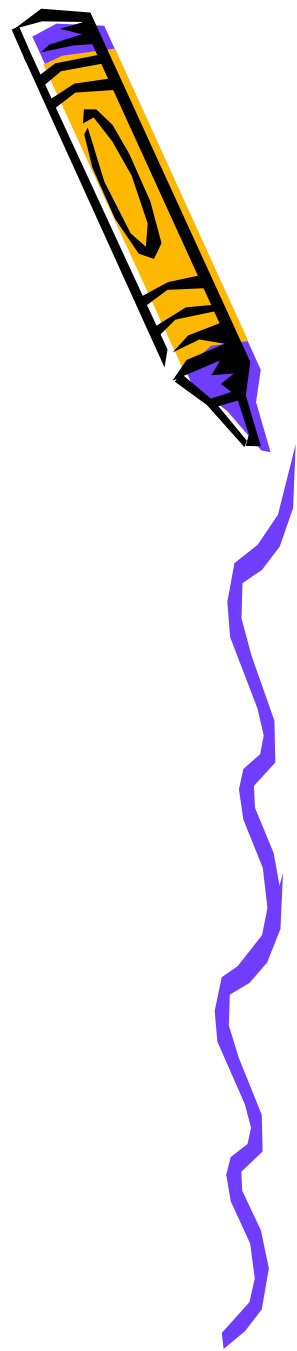


保险人的承诺行为：

在保险单上盖章，保险人出具保险费收据，
出具暂保单、保险凭证和保险单等凭证，也可以
采用其他书面形式。



投保人董某于2024年4月11日通过某保险公司的业务员以安某为被保险人填写了一份人寿保险投保单，投保内容为“平安鸿盛”保险，保额一万元，投保人董某于投保当日缴纳了首期保费1181元。业务员开出了“人身险暂收据”交给董某。由于被保险人超龄，保险公司按业务规定于2024年4月25日向投保人发出要求被保险人进行体检的“新契约”的通知书。4月26日，业务员带被保险人到医院进行体检。体检开始之前被保险人突发疾病，当时办理了住院手续。诊断结果为：（1）肺部感染性休克；（2）风湿性心脏病；（3）心衰，住院至4月29日死亡。投保人兼受益人董某于2024年10月21日到保险公司要求其赔偿保险金，双方达成协议：保险公司退给董某保险费1181元；同时按照保险责任一年内疾病身故支付1000元，协议履行后，董某于2024年12月又向法院诉讼，要求保险公司赔付全部金额1万元。





二 保险合同的生效

保险合同的成立

是指投保人与保险人就保险合同条款达成协议

精品资料网 (http://www.cnshu.cn) 专业提供企管培训资料

保险合同的生效

保险合同对当事人双方发生约束力，即合同条款产生法律效力

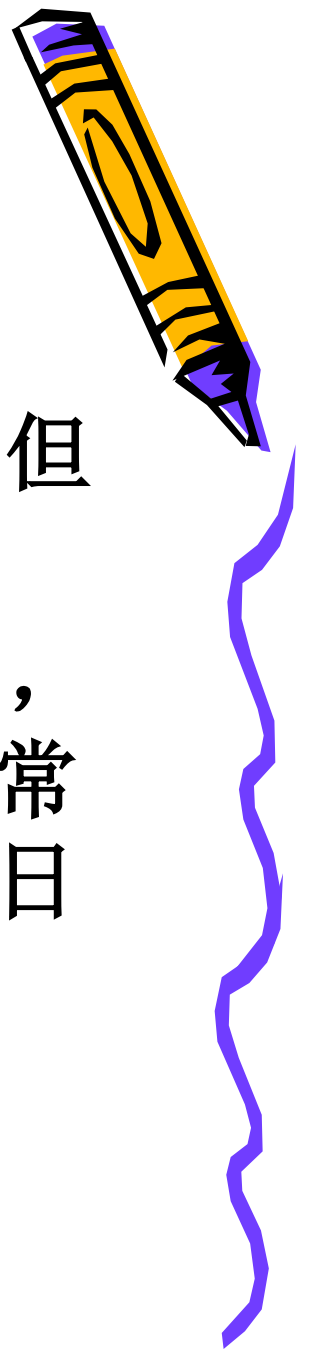
成立不等于生效

许多保险合同约定，在其成立后的某一时间内生效，因此，在合同成立后并不立即生效前发生保险事故的，保险人不承担保险责任



2024年5月15日，原告王某为其新买的赣A普通正三轮摩托车投保交强险，交纳保费180元。被告某保险公司代办点出具机动车交通事故责任强制保险摩托车定额保险单(保险单签单日期为2024年5月15日，保险日期为2024年5月19日零时起至2024年5月18日二十四时止)。2024年5月17日，原告王某驾驶赣A摩托车沿南昌市湾里区招贤镇港下村行驶与刘某驾驶的二轮摩托车相撞，致刘某当场死亡。经南昌市公安局湾里大队认定，双方负事故同等责任。同年6月3日，经交警大队调解，原告王某赔偿刘某各项费用计币92524.20元。原告王某支付赔偿金后要求被告某保险公司履行保险合同义务，给付保险赔偿金50000元整，被告以保险合同未生效为由拒付，为此原告王某将某保险公司诉至南昌市东湖区人民法院。





一般情况下保险合同一经成立就生效，但是，也有附条件，附期限生效的合同

财产保险合同普遍采用“零时起保制”，即合同生效的时间在“起保日”〔通常是合同成立的次日或约定的未来某一日〕零时。





第十三条 投保人提出保险要求，经保险人同意承保，保险合同成立。保险人应当及时向投保人签发保险单或者其他保险凭证。
精品资料网 (http://www.cn) 专业提供企管培训资料

保险单或者其他保险凭证应当载明当事人双方约定的合同内容。当事人也可以约定采用其他书面形式载明合同内容。

依法成立的保险合同，自成立时生效。投保人和保险人可以对合同的效力约定附条件或者附期限。



第二节 保险合同的履行



一 投保人的义务

〔一〕 缴纳保费的义务

精品资料网 (http://www.cnshu.cn) 专业提供企管培训资料

1、**缴纳形式**：以现金缴纳为原那么，但经保险人同意，也可用支票或其他形式支付。

2、**缴纳人**：一般为投保人，也可利害关系人，或无利害关系的第三人。

3、**缴纳保费与合同效力的关系**：通常由双方决定。

财产险：一般为一次缴纳。生效日期双方约定。

人身险：一般为分期缴纳。生效日期





4、未如约交纳保费的法律后果。

- (1) 约定按时交纳保费为合同生效的要件的场合，合同不生效。
精品资料 (http://www.cntrading.com) 提供企管培训资料
- (2) 在财产保险中，保险人可以请求投保人缴纳保费及利息，也可终止合同。
- (3) 在人身保险中，保险人应进行催告，假设投保人也规定期限内未纳保费，那么合同自动失效。



〔二〕通知的义务

主要有：

1、危险增加的通知：

危险增加的含义：指在订立合同时，当事人双方未曾估计到的保险事故，危险程度的增加。

危险增加的原因：1、投保人〔被保险人〕所为；2、投保人以外的原因。

注：接到危险增加通知后，按保险人应做出增加保费或解除合同的意思表示，假设未作任何表示，那么视为默认，以后不可反悔。





第五十二条 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，保险人可以按照合同约定增加保险费或者解除合同。保险人解除合同的，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局部后，退还投保人。

被保险人未履行前款规定的通知义务的，因保险标的的危险程度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。





案例：邱某回家后，发现家财被盗，迅速到派出所报案。经公安人员现场查勘，被盗财物包括家用电器、现金、义务，价值1万元。10多天后此案还未破，这是邱某想起自己想保险公司投保了家庭财产保险。他急匆匆手持保单来到保险公司要求赔偿，而保险公司以其未履行相关义务没有进行赔偿。





2、保险事故发生的通知义务

《保险法》第二十一条投保人、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。成心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，保险人对无法确定的局部，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。

保险事故发生后，应立即通知保险人，理由有：

- 1) 保险人可采取防治措施；
- 2) 保险人可迅速调查事故，确定事实，防止证据灭失从而难以确定保险责任，进行理赔。
- 3) 保险人有时间准备赔付保险金

保险事故发生后未及时通知的后果：

- 1) 不解除合同，但保险人可以请求被保险人赔偿因此而遭受的损失；
- 2) 保险人免除保险合同规定的责任。

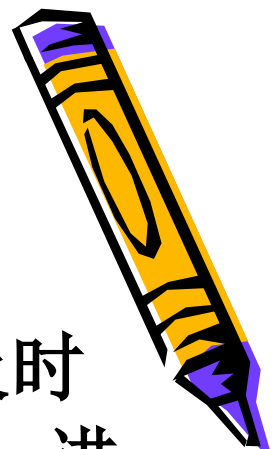


（三）防止损失扩大

在保险事故发生后，投保人不仅应及时通知保险人，还应当采取各种必要的措施，进行积极的施救，以防止损失的扩大。

第五十七条 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。

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。



二 保险人的义务

确定损失赔偿责任

责任范围确实定

根本责任：按合同的根本条款对被保险人所承担的责任

附加责任：是附加于保险人根本责任范围之上的责任。
一般不能单独承保

除外责任：在保险责任范围之外，保险人不予承担的责任

规定除外责任的原因

防止保险人遭受巨额损失

限制对非偶然事故的赔偿

防止逆选择

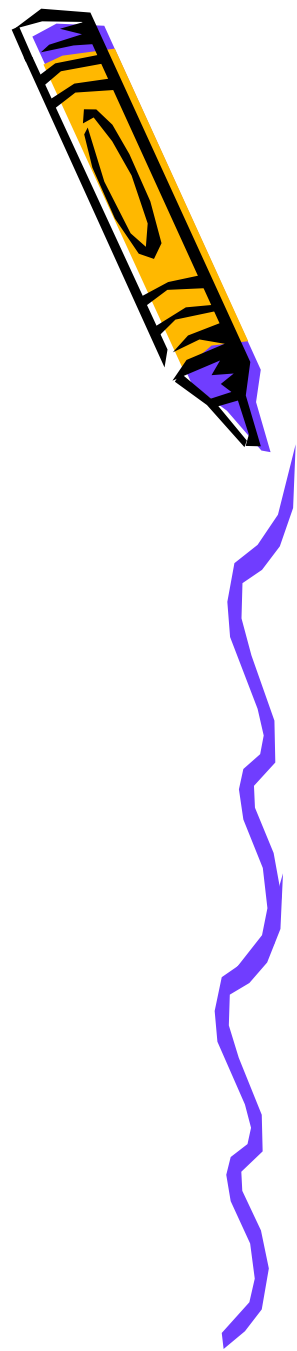


- 除外责任包括
 - 除外地点
 - 除外风险
 - 除外财产
 - 除外损失

履行赔偿给付义务

- 赔偿金的主要内容

- 赔偿或给付金额
- 施救费用
- 检验估价等合理费用



精品资料网 (http://www.cnshu.cn) 专业提供企管培训资料

第五十七条 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。

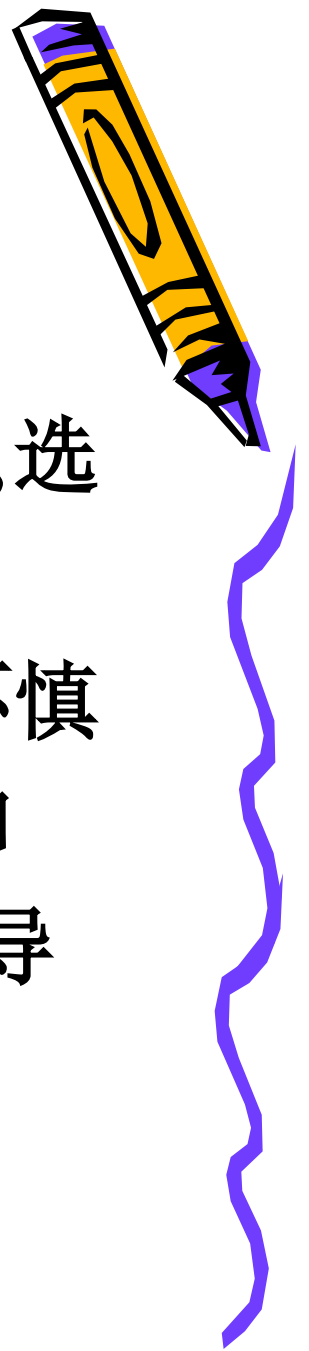
保险事故发生后，被保险人为防止或者减少保险标的的损失所支付的必要的、合理的费用，由保险人承担；保险人所承担的费用数额在保险标的的损失赔偿金额以外另行计算，最高不超过保险金额的数额。

精品资料网 (<http://www.cnshu.cn>) 专业提供企管培训资料

第六十四条 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。

第六十六条 责任保险的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。





王某于1998年投保家庭财产保险，他只选择了投保纯平彩电与VCD各一台，保额3000元。两个月后，因为烧酒精炉时不慎引起大火。王某情急之下抢救出彩电和VCD，因为来不及救出其他物品，结果导致损失4500.





第一种意见认为，保险公司不赔。理由是？保险法？明确规定：“……对不属于保险责任的，应当向被保险人或者受益人发出拒绝赔偿或者拒绝给付保险金通知书。”之所以说这起事故不属于保险责任范围，是因为它没有发生保险事故。所谓保险事故是指按保险合同约定的保险人对保险标的的损失承担保险责任的事件。保险公司承保的是电视机与VCD，非保险标的的损失，保险公司完全可以不承担赔偿责任，保险人有理由拒赔。

第二种意见认为，第一种观点从法律上站得住脚，但实际中却很难让人接受，“合法而不合情理”，建议保险公司应通融给付，弥补王某精神上的损失。

第三种意见认为，应该奖励王某积极施救的行为，王某是为抢救保险标的而导致其他损失的，施救行为本身也减少了保险公司的损失，如果保险公司对王某的行为给予奖励，会起到一个带头作用，其它保户在发生事故时，也会尽力采取措施，防止减少损失，这对保险公司来说也有利。





以上意见，从外表上看各有道理，处理本案的关键之一是王某的损失能否认作是施救费。我们先假设，灾害发生时，王某抢救其他物品，而不是彩电和VCD的话，保险公司无疑要承担3000元的保险金赔偿责任。王某完全可以这样做，也能名正言顺获得赔偿，但王某选择以损失其他物品的方式救出投保财产，即无暇顾及其他物品而导致损失的原因是为了尽量防止或减少标的损失，从这一点上看，我们仍可认将其他物品的损失金额认为是施救费用，只不过表现形式不是金钱而是实际财产。根据《保险法》第41条：“保险事故发生后，被保险人为防止或减少保险标的损失所支付的必要的、合理的费用，由保险人承担……”因此，保险公司应赔付，这不是对王某的奖励，更不是施舍同情，而是合情合理的赔偿义务。另外要说明的是，王某虽造成损失4500元，但保险公司的赔付金额必须在3000元以内，即不能超过保险金额。





三、影响保险合同效力的主要因素

最大诚信原则的含义

（一）最大诚信原则的概念

最大诚信原则可表述为：保险合同当事人订立合同及在合同有效期内，应向对方提供影响对方作出订约与履约决定的全部实质性重要事实；同时绝对信守合同订立的认定与承诺。

所谓“重要事实”是指足以能够影响一个正常的、谨慎的保险人决定是否承保，或者据以确定保险费率，或者是在保险合同增加特别约定条款的情况，包括投保人被保险人的情况，有关保险标的的情况，风险因素及以往遭到其他保险人拒保的事实



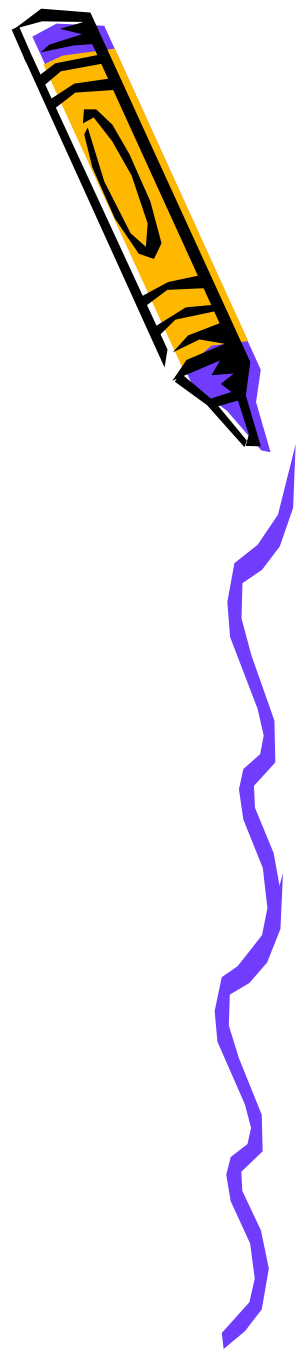
〔二〕最大诚信原那么的内容

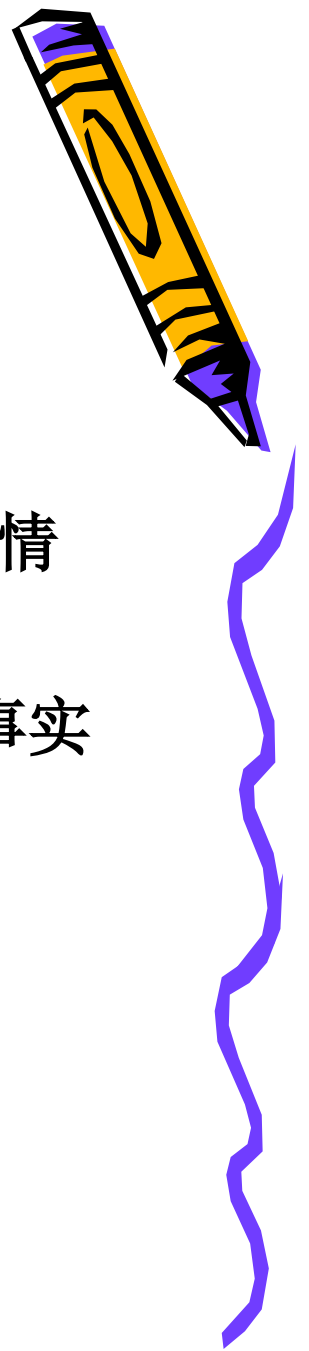
1. 告知

告知是指投保人在订立保险合同时，应当将与保险标的的有关的重要事实如实向保险人陈述，以便让保险人判断是否接受承保或以什么条件承保。

具体来讲，主要有：

告知不仅要求投保人或被保险人在订立保险合同时把有关保险标的的重要事实告知保险人；而且要求在保险合同有效期内，假设保险标的的危险情况发生变化，也应及时告知保险人；在保险事故发生后向保险人索赔时，应如实申报保险标的受损情况，提供各项有关损失的真实资料和证明。





告知包括：

确认告知：投保人向保险人告知已经存在的事实与情况，故又称事实告知。

承诺告知：投保人向保险人告知预料将来要发生的事实或情况，又称为企图告知。





1) 投保人的告知

无限告知：又称**客观告知**。即法律对告知的内容不作具体规定，只要是事实上与保险标的危险状况相关的任何重要事实，都要告知保险人；

询问答复告知：指投保人对保险人询问的问题必须如实告知，对询问以外的问题，投保人无须告知。





2) 保险人的告知

明确列示：指保险人只需将保险的主要内容明确列明在保险合同中，即视为已告知投保人。

明确说明：指保险人不仅应将保险的主要内容明确列明在保险合同中，还必须对投保人进行正确的解释。（中国）





第十六条 订立保险合同，保险人就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问的，投保人应当如实告知。

投保人成心或者因重大过失未履行前款规定的如实告知义务，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。

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。

投保人成心不履行如实告知义务的，保险人对于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，不承担赔偿或者给付保险金的责任，但应当退还保险费。

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者给付保险金的责任。

保险事故是指保险合同约定的保险责任范围内的事故。

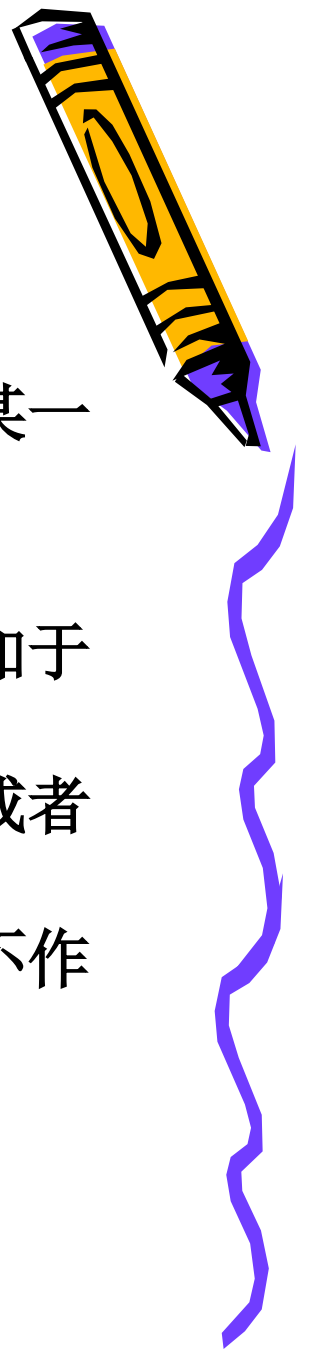




第十七条 订立保险合同，采用保险人提供的格式条款的，保险人向投保人提供的投保单应当附格式条款，保险人应当向投保人说明合同的内容。

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. 保证

保证指投保人在签订合同时向保险人保证做或不做某一事情，或保证某种事态存在或不存在。

保证分类网 (<http://www.cnshu.cn>) 专业提供企管培训资料

(1) 明示保证：以书面形式或以附加条款的形式附加于保单之内的明示保证。

确认保证是投保人对过去或现在某一特定事实存在或者不存在的保证。

承诺保证是指投保人对将来某一特定事项的作为或不作为。



(2) 默示保证那么是指一些重要保证在保险单上没有文字记载，但订约双方在订约时都清楚的保证。

默示保证不通过文字来说明，而是根据有关的法律、惯例及行业、保险界的同业习惯来决定的。



3. 隐瞒

即未把重要事实告知对方

各国法律都规定，投保人在投保时，如果有意隐瞒，那么属于一种欺诈行为，保险人可以据此取消合同。





4. 弃权和禁止反言

1) 弃权：指保险合同一方当事人放弃在合同中可以主张的权利。常指保险人放弃合同解除权和抗辩权。

- a. 投保人未按期缴纳保险费，或违背其他约定的义务，保险人原本有权解除合同，但却在该种情形下仍然收受投保人逾期交付的保险费，那么证明保险人有继续维持合同的意思表示，因此，其本应享有的合同解除权或抗辩权视为放弃。
- b. 被保险人违反防灾减损义务，保险人可以解除保险合同，但在该事实的情况下并没有解除保险合同，而是指示被保险人采取必要的防灾减损措施，该行为可视为保险人放弃合同解除权。





- c. 投保人、被保险人或受益人在保险事故发生时，应于约定或法定的时间内通知保险人。但投保人、被保险人或受益人逾期通知而保险人仍接受，可视为保险人对逾期通知抗辩权的放弃。
- d. 在保险合同有效期限内，保险标的危险增加，保险人有权解除合同或者请求增加保险费，当保险人请求增加保险费或者继续收取保险费时，那么视为保险人放弃合同的解除权。





构成保险人弃权的必备条件：

保险人须有弃权的意思表示；

保险人必须知道有违背约定义务的情况及因此享有抗辩权或解除权。

精品资料网 (<http://www.cnshu.cn>) 专业提供企管培训资料

2) 禁止反言：指合同一方对已经放弃的合同中的某项权利，日后不得再向另一方主张。又称禁止抗辩。

保险人有如下情形之一，在诉讼中将被禁止反言。

a. 保险人明知订立的保险合同有违背条件、无效、失效或其他可解除的原因，仍然向投保人签发保险单，并收取保险费。



b. 保险代理人就投保申请书及保险单上的条款作错误的解释，使投保人或被保险人信以为真而进行投保。

c. 保险人或其代理人表示已按照被保险人的请求完成应当由保险人完成的某一行为，而事实上并未实施，如保险单的批注、同意等，致使投保人或被保险人相信业已完成。



1998年上半年，某新华书店发生水患，数万册图书遭水浸泡，直接造成经济损失5万元。该书店在1997年底曾向某保险公司投保了财产保险综合险，事后即向保险公司索赔。保险公司经过现场查勘，发现水患系水管爆裂引起，于是以水管爆裂为除外责任拒绝赔付。新华书店声称保险公司的代理人在承保时未向其说明水管爆裂为除外责任，并向法院提出诉讼。当地法院认为：保险公司不能提供足够的证据证明已向被保险人履行了解释说明的义务。因此，判决保险公司赔偿新华书店的全部损失，并承担诉讼费用。





〔三〕违反最大诚信原则的后果

1. 违反告知的法律后果

投保人成心隐瞒事实，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。

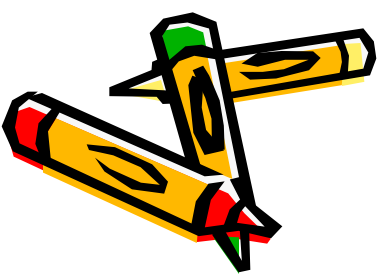
投保人成心不履行如实告知义务的，保险人对于保险合同解除前发生的保险事故，不承担赔偿或者给付保险金的责任，并不退还保险费。





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。

保险合同中规定有关于保险人责任免除条款的，保险人在订立保险合同时应当向投保人明确说明，未明确说明的，该条款不产生效力。





2. 违反保证的法律后果

以下行为均属违反保证：保证的事实是虚假的；
成心违反保证；无意地破坏了保证；违反的保证未造成损失，或违反的保证有利于保险人，均属违反保证。

投保人、被保险人违反保证产生以下法律后果：

- a. 保险人不承担赔偿或给付保险金的保险责任。
- b. 因投保人或被保险人违反保证而使合同无效时，保险人可以解除保险合同并无须退还保费。





c. 符合以下情况之一，保险人不得以被保险人破坏保证为由使合同失效或解除合同：

精品资料网 (<http://www.cnshu.cn>) 专业提供企管培训资料

因环境变化使被保险人无法履行保证事项；

因国家法律、法令、行政规定等变更，使被保险人不能履行保证事项，或履行保证事项就会违法时；

被保险人破坏保证由保险人事先弃权所致，或保险人发现破坏保证仍保持沉默，亦视为弃权。



1999年3月6日，赵某向某保险公司投保了家庭财产保险，保险期限为一年，保单载明：“生产经营用的房屋、机器设备、工具、原材料、产品、商品等生产资料，保险人不予承保。”当年8月2日，发生火灾，财产损失10万元，赵某随即向保险公司提出索赔。在现场查勘中，保险公司工作人员发现火灾后的残渣里有大量木材。通过向邻居询问，保险公司工作人员了解到赵某一直从事家具加工，院子里堆满了木材及油漆，房屋内堆满了家具。保险公司认为，赵某没有将自己从事家具加工的事实告诉保险公司，没有履行如实告知义务，保险合同自始无效，所以拒赔。

赵某认为，保险公司在承保时没有询问房屋的使用性质，这是保险公司的弃权行为，并非自己没有履行如实告知义务，所以保险公司应该负责赔付。





1998年6月8日，刘某为其丈夫李某在某保险公司投保了终身寿险，保险金额5万元。1999年10月28日，李某因“帕金森氏综合症”死亡，刘某携带保险单、被保险人的死亡证明等相关材料要求保险公司进行赔付5万元。

保险公司对李某的死亡原因进行了调查。发现被保险人李某早

在1994年7月至投保日前曾五次因帕金森氏症和脑动脉硬化等多

种疾病住院治疗，但是在投保时却未告知其身体状况，在投保单上

关于“最近健康状况及过去10年内是否患有以下



1997年6月，某厂向保险公司投保财产保险，保险金额达600万元。同年10月，该厂保险标的风险程度增加。保险公司要求该厂增交一定的保费，该厂不同意，要求退保，保险公司不愿失去这笔业务，容许以后再作商议是否要增交保费，但双方后来一直未就此事进行商谈。同年11月中旬，该厂发生火灾，财产损失达50万元，于是向保险公司索赔，但保险公司以该厂未增交保费为由而拒赔。



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/675110123331011040>