

## 保险合同(上)



### 第一节 保险合同概述

#### 一、保险合同与一般合同的共性

#### 二、保险合同的特性

#### 一、保险合同与一般合同的共性



保险合同又称保险契约，它是保险关系双方之间订立的一种在法律上具有约束力的协议。在保险合同中，根据当事人的双方约定，一方支付保险费给对方；另一方在保险标的发生约定事故时，承担经济补偿责任；或者当约定事故发生时，履行给付义务。

★ 保险合同具有一般合同共有的法律特征：

- (1) 合同的当事人必须具有民事行为能力；
- (2) 保险合同是双方当事人意思表示一致的行为，而不是单方的法律行为；
- (3) 保险合同必须合法，才能得到法律的保护。

## 二、 保险合同的特性

### ★ (一) 双务性

单务合同 VS 双务合同

保险合同的双务性，因为保险合同的投保人负有按约定缴付保险费的义务，而保险人则负有在保险事故发生时赔偿或给付保险金的义务。保险合同是一种**特殊的双务合同**：只有在保险事故发生后，保险人才履行赔偿或给付保险金的义务。

### ★ (二) 射幸性

保险合同履行的结果建立在事件可能发生，也可能不发生的基础上。

保险合同的射幸性特点来源于保险事故发生的偶然性，这在财产保险合同中表现得尤为明显。

### ★ (三) 补偿性

保险人对投保人所承担的义务仅限于损失部分的补偿，赔偿不能高于损失的数额。保险的一个最主要目的是为了**让被保险人恢复到损失发生前的经济状况**，而不是改善被保险人的经济状况。

主要是对**财产保险**合同而言的。

### ★ (四) 条件性

只有在合同所规定的条件得到满足的情况下，合同的当事人一方才履行自己的义务；反之，则不履行其义务。

### ★ (五) 附和性

由当事人的一方提出合同的主要内容，另一方只是做出取舍的决定，一般没有商议变更的余地。

保险人掌握保险技术和业务经验；投保人往往不熟悉保险业务，因此，很难对条款提出异议。当保险合同出现由于条款的歧义而导致法律纠纷时，按照国际上的通常做法，法院往往会做出有利于被保险人的判决。

但是，保险合同不是典型的附和合同：有些特殊险种的合同也采取双方协商的办法来签订。

### ★ (六) 个人性

个人的禀性、行为等将极大地影响到风险标的发生损失的可能性和严重性。

## 第二节 保险合同的要素

### 一、保险合同的主体

### 二、保险合同的客体

### 三、保险合同的内容

## 一、保险合同的主体

### （一）保险合同的当事人

1. 保险人  
保险人是向投保人收取保险费，在保险事故发生时，对被保险人承担给付或赔偿损失责任的人。
2. 投保人  
投保人是保险标的具有保险利益，向保险人申请订立保险合同，并负有缴付保险费义务的人。  
投保人需要具备的条件：  
(1) 具有完全的权利能力和行为能力；  
(2) 对保险标的必须具有保险利益；  
(3) 负有缴纳保险费的义务。

### （二）保险合同的关系人

1. 被保险人  
被保险人是指其财产、利益或生命、身体和健康等受保险合同保障的人。
2. 保单所有人  
在保单签发之后，对保单拥有所有权的个人或企业被称为保单所有人。  
保单所有人所拥有的权利通常包括：  
(1) 变更受益人；(2) 领取退保金；(3) 领取保单红利；(4) 以保单作为抵押品进行借款；(5) 在保单现金价值的限额内申请贷款；(6) 放弃或出售保单的一项或多项权利；(7) 指定新的所有人。

### 3. 受益人

指在保险事故发生后直接向保险人行使赔偿请求权的人。

两种形式的受益人：

①不可撤销的受益人，保险所有人只有在受益人同意时才可换受益人。

②可撤销的受益人，保单所有人可以中途变换受益人，或撤销受益人的受益权。受益人的撤销或变更不必征得保险人的同意，但必须通知保险人。

思考：受益人与被保险人同时死亡，保险金如何给付？

## 二、 保险合同的客体

### (一) 保险利益概述

#### 1. 保险利益的含义

指投保人或被保险人对保险标的所具有的法律上承认的利益。

保险合同实际上保障的是保险利益。

保险利益与保险标的关系：含义不同，但又相互依存。

#### 2. 保险利益的要件

- (1) 必须是法律认可的利益。
- (2) 必须是可以用货币计算和估价的利益。
- (3) 必须是可以确定的利益。

#### 3. 保险利益的重要性

最主要的目的是为了防范道德风险。

根据保险利益原则，保险事故的发生以被保险人实际遭受的经济损失为前提。

### (二) 财产保险的保险利益

#### 1. 保险利益的种类

- (1) 财产上的现有利益；
- (2) 由现有利益所产生的预期利益；
- (3) 责任利益；
- (4) 或然利益。指投保人或被保险人对特定财产可能所具有的不确定的利害关系。

#### 2. 保险利益的存在时间

财产保险合同通常规定，在保险标的发生损失的时候，被保险人应当对此有保险利益。这样规定的原因在于，财产保险的目的是补偿经济损失。如果某人在订约时有保险利益，但发生保险事故时保险利益不存在了，则表明他没有遭受损失，因而不能获得补偿。

### ✦ 3. 保险利益与赔款支付的关系

在财产保险中，保险利益不仅在损失发生的时候必须存在，而且被保险人所能够得到赔偿的数量也是受保险利益的范围限制的。

### ✦ 4. 财产保险所保标的物的转移

(1) 让与。

除了海上货物运输保险以外，大多数财产保险通常都规定，如果投保人或被保险人将标的物转移他人而未取得保险人的同意或批准的话，保险合同的效力终止。

(2) 继承；(3) 破产。

### ✦ 5. 保单诉权的转让

指保险事故发生后，被保险人将赔偿请求权转让给他人。无须征得保险人的同意，但被保险人应将诉权转让通知保险人，以免保险人发生赔付的错误。

---

---

---

---

---

---

---

## ✦ (五) 人身保险的保险利益

### ✦ 1. 人身保险利益的性质和确认

我国《保险法》(2009)第三十一条规定：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) 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；(4) 与投保人有劳动关系的劳动者。除前款规定外，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。

### ✦ 2. 保险利益存在的时间

各国的保险法一般都规定，在人身保险合同订立之时，要求必须有保险利益的存在，但投保数额通常不受保险利益范围的限制，而只受保险人愿意承保、投保人能够支付保费的能力的限制。

---

---

---

---

---

---

---

## 三、保险合同的内容

### ✦ (一) 保险合同的主要条款

根据合同内容的不同，保险条款可以分为基本条款和附加条款。  
根据合同约束力的不同，保险条款可以分为法定条款和任选条款。

保险合同的基本条款主要包括以下几项：

#### ✦ 1. 当事人的姓名和住所；

#### ✦ 2. 保险标的；

#### ✦ 3. 保险金额

财产保险保险金额的确定主要应当依据以下两个原则：

- (1) 不超过保险标的的价值；
- (2) 严格遵循保险利益原则。

人身保险不存在保险价值的问题。保险金额是在订立保险合同时，由当事人双方协议确定的，它一般只受到投保人本身支付保费的能力和被保险人健康状况的限制。

---

---

---

---

---

---

---

#### ✦ 4. 保险费

保险费是投保人向保险人购买保险所支付的价格。

#### ✦ 5. 保险期限

保险合同从开始生效到终止的期间。只有在保险期限内发生保险事故，保险人才承担赔偿责任或给付的责任。

计算保险期限通常有两种方法：

- (1) 按日历年、月计算。财产保险通常为一年，期满后以续订新约；人身保险的存续期间较长，有5年、10年、15年、20年甚至终身等。
- (2) 以一项事件的始末为存续期间。如货物运输险、运输工程险等以一个航程为有效期。

### ★ (二) 保险合同的形式

#### ✦ 1. 投保单

投保单是投保人向保险人申请订立保险合同的书面要约。  
投保单由保险人准备，通常有统一的格式。  
投保人在投保单中所填写的内容会影响到合同的效力。

#### ✦ 2. 暂保单

暂保单又称临时保单，它是在 **财产保险** 中使用的，在正式保单发出前的一个临时合同。  
暂保单的法律效力与正式保单相同。

#### ✦ 3. 保费收据

保费收据是在 **人身保险** 中使用的，在保险公司发出正式保单之前出具的一个文件。

#### ✦ 4. 保险单

## 课后作业

- ✦ 1. 保险合同与一般的合同相比有什么共性与特性？为什么保险合同会具有射幸性和个人性的特征？

- ✦ 2. 试从主体、客体和内容三个方面分析保险合同的要件。

- ✦ 3. 继承人与保单受益人的主要区别是什么？