

保险的基本原则

3.1 相关知识点

3.1.1 内容提要与结构

1. 内容提要

保险的基本原则即保险合同的基本原则,主要包括保险利益原则、最大诚信原则、近因原则和损失补偿原则,以及由损失补偿原则派生的代位原则和重复保险分摊原则,这些原则是保险合同订立和履行必须遵循的基本原则,也是保险学原理的核心内容。在保险实践中,人们必须遵循这些基本原则,许多合同条款无法覆盖或遗漏的难题,都要依据这些基本原则来解决。

保险利益原则是保险的基本原则,其核心思想是没有保险利益就不存在保险关系。保险利益原则包括 3 方面的内容:一是投保时,投保人对保险标的必须具有保险利益,否则合同无效;二是保险合同生效后,投保人对保险标的应继续具有保险利益,如果在合同有效期内,投保人丧失了对标的的保险利益,则保险合同失效;三是索赔时,保险人对被保险人的赔偿以保险利益为限,被保险人不可以获得超过保险利益以外的利益。无论是对于财产保险合同,还是对于人身保险合同,均须以保险利益的存在为前提。保险利益原则在财产保险与人身保险应用上的区别主要表现在:①保险利益的来源不同。财产保险的保险利益体现的是投保人与保险标的之间的经济利益关系,这种经济利益关系在财产保险中来源于投保人对保险标的所拥有的各种权利。这些权利具体包括财产所有权、财产经营权、财产使用权、财产承运权、财产保管权、财产抵押权、财产留置权。人身保险的保险利益来源于投保人与被保险人之间的各种利害关系,如人身关系(本人)、亲属关系(配偶、子女、父母及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)、雇用关系(与投保人有劳动关系的劳动者)、债权债务关系。除此之外,我国《保险法》第三十一条规定“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对保险利益的时效要求不同。财产保险不但要求投保人在投保时对保险标的具有保险利益,而且要求保险利益在保险有效期内始终存在,特别在发生保险事故时,被保险人对保险标的必须具有保险利益。但海上保险例外,它只要求被保险人在保险标的受损时具有保险利益即可。而人身保险则着重强调投保人在订立保险合同时对被保险人必须具有保险利益,保险合同生效后,就不再追究投保人对被保险人的保险利益问题,法律允许人身保险合同的保险利益发生变化,合同的效力仍然保持。③确定保险利益价值的



依据不同。财产保险的保险利益价值的确定是依据保险标的的实际价值,能够以货币计量。人身保险由于保险标的是人的生命或身体,是无法估计的,因而其保险利益也无法以货币计量。所以,人身保险保额的确定是依据被保险人的需要和投保方支付保险费的能力。

最大诚信原则是保险合同的基本原则之一,其基本含义可表述为保险合同当事人在订立保险合同时及在合同的有效期内,应依法向对方提供影响对方作出是否缔约及缔约条件的全部实质性重要事实,同时绝对信守合同订立的约定与承诺。否则,受到损害的一方可以以此为理由宣布合同无效或不履行合同的约定义务或责任,还可以对因此而受到的损失要求对方予以赔偿。其基本内容包括告知、保证、弃权和禁止反言。

近因原则可以表述为若引起保险事故发生、造成保险标的损失的近因属于保险责任,则保险人承担损失赔偿责任;若近因属于除外责任,则保险人不负赔偿责任。即只有当承保危险是损失发生的近因时,保险人才负赔偿责任。近因的认定方法,包括由因及果法和由果及因法。同时,在保险理赔中,一般有以下几种认定近因、确定保险责任的情况:①单一原因造成的损失;②多种原因连续发生造成的损失;③多种原因间断发生造成的损失;④多种原因同时发生造成的损失。

经济补偿是保险的基本职能,也是保险事业的出发点和归宿点,损失补偿原则是处理保险经济补偿的基本准则,也是保险的基本原则之一。这一原则包含两层含义:①如果发生保险责任范围内的损失,被保险人有权按照合同的约定获得全面、充分的补偿。②损失补偿以被保险人的实际损失为限,不能使被保险人因补偿获得额外利益。定值保险、重置价值保险、人身保险及施救费用的赔偿是损失补偿原则的例外。

代位原则和重复保险分摊原则是损失补偿原则的派生原则。

代位原则是指在财产保险等补偿性保险中,保险标的的发生保险事故造成全损或推定全损,或者保险标的由于第三者责任导致保险损失,保险人按照合同的约定履行赔偿责任后,依法取得对保险标的的所有权或对保险标的的损失负有责任的第三者的追偿权。其包括物上代位和代位追偿(权利代位)。

重复保险分摊原则是指在重复保险的情况下,对于保险标的的损失应采取适当的方式在各保险人之间分摊赔偿,以使被保险人所获得的保险赔偿金额不超过其保险标的的实际损失金额。其分摊方法包括比例责任制、限额责任制和顺序责任制。我国采用比例责任分摊的方式。

2. 内容结构

本章内容结构如图 3-1 所示。

3. 主要概念

保险利益原则 最大诚信原则 近因原则 损失补偿原则 默示保证 禁止反言
重要事实 第一损失赔偿 代位求偿 重置价值保险 委付

3.1.2 重点与难点

1. 本章重点

保险利益的含义 保险利益的确立要件 保险利益原则的含义 告知的含义 保证的含义 弃权的含义 禁止反言的含义 近因及近因原则的含义 权利代位的含义 物

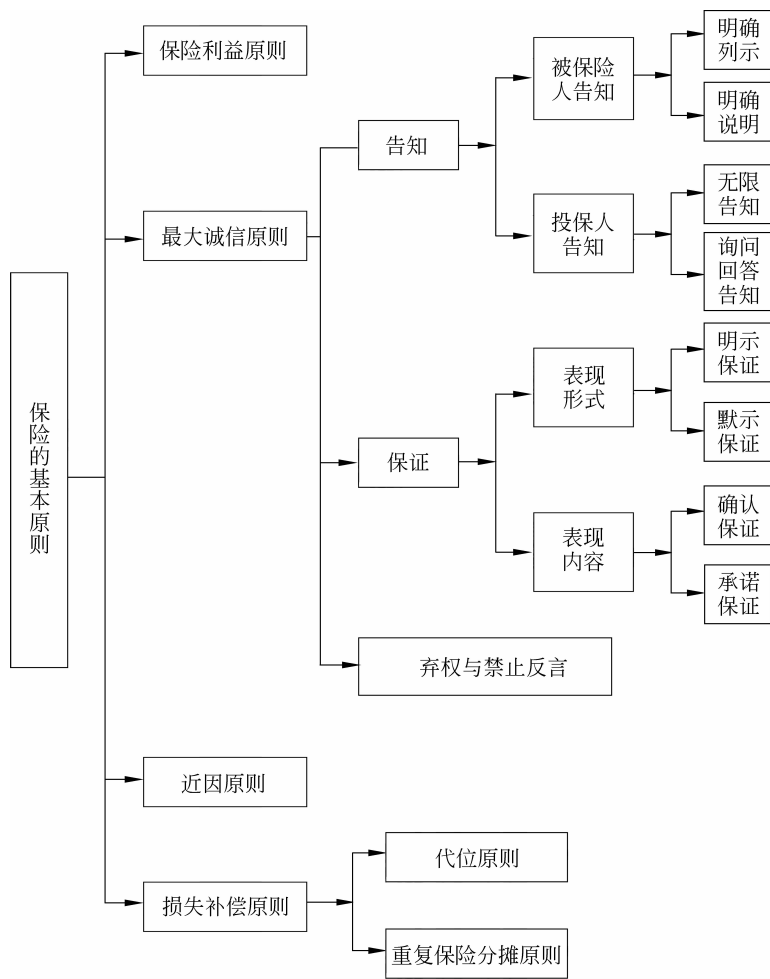


图 3-1 本章内容结构

上代位的含义

2. 本章难点

保险利益的确立要件在保险实务中的运用 违反告知和保证的后果 近因的认定
重复保险的分摊方法

3.2 习 题

一、客观题

(一) 单项选择题

1. 某日下大雪,路面很滑,导致甲、乙两车相撞,致使某行人死亡,经交通警察查实,该事故是因甲车驾驶员酒后驾车所致,则行人死亡的近因是()。

- A. 下雪 B. 路面滑 C. 两车相撞 D. 酒后驾车



2. 在抵押贷款的财产保险中,银行以抵押权人的名义对抵押品房屋投保,如果银行贷款 11 万元,房屋价值 13 万元,保险金额 12 万元,则保险人赔偿金额为()。
- A. 11 万元 B. 13 万元 C. 12 万元 D. 不予赔偿
3. 被保险人或受益人在未发生保险事故的情况下,谎称发生了保险事故,向保险人提出索赔,保险人对此的正确处理方式是()。
- A. 解除保险合同,不退还其保险费 B. 解除保险合同,退还其保险费
C. 解除保险合同,退还其部分保险费 D. 解除保险合同,退还其现金价值
4. 根据保险合同约定,保险行使代位求偿权的起始时间是()。
- A. 自支付保险赔款之日 B. 自支付保险赔款前第 5 日起
C. 自投保人提出索赔之日起 D. 自支付保险赔款后第 5 日起
5. 按照最大诚信原则,投保人或被保险人违反保证条款的后果是()。
- A. 保险人一律解除保险合同,并不承担赔付保险金责任
B. 只有故意违反者,保险人才可解除保险合同并不承担赔付责任
C. 若属于过失违反者,保险人不可以解除保险合同,但可以不承担赔付责任
D. 即使是过失违反者,保险人仍可解除保险合同,并不承担赔付责任
6. 信用保险的保险利益是()。
- A. 制造商对消费者造成伤害,依法应承担经济赔偿责任的保险利益
B. 债务人对自身的信用的保险利益
C. 债权人对债务人的信用的保险利益
D. 抵押权人与质权人的保险利益
7. 投保人对过去或现在某一特定事实的存在或不存在的保证是指()保证。
- A. 承诺 B. 明示 C. 确认 D. 默示
8. 保险近因原则中的近因是指()。
- A. 时间上最接近的原因
B. 最直接、最有效、起决定作用的原因
C. 空间上最接近的原因
D. 时间、空间上均最接近的原因
9. 对于告知的形式,我国一般采取()告知方式。
- A. 无限 B. 有限 C. 客观 D. 询问回答
10. 弃权与禁止反言的规定主要约束()。
- A. 被保险人 B. 保险代理人 C. 保险人 D. 投保人
11. 要求对过去或投保当时的事实作出如实陈述的保证是()保证。
- A. 确认 B. 承诺 C. 明示 D. 默示
12. 对未来的事实作出的保证是()保证。
- A. 确认 B. 默示 C. 信用 D. 承诺
13. 财产保险中对保险利益时效的一般规定是()。
- A. 只要求在合同订立时存在保险利益
B. 只要求在合同终止时存在保险利益

- C. 要求从合同订立到合同终止始终存在保险利益
D. 无时效规定
14. 最大诚信原则的基本内容包括()。
- A. 告知、担保、弃权与合理反言 B. 告知、保证、主张与禁止反言
C. 告知、诚信、弃权与禁止反言 D. 告知、保证、弃权与禁止反言
15. 默示保证和明示保证的关系表现为()。
- A. 默示保证等同于明示保证 B. 默示保证大于明示保证
C. 默示保证小于明示保证 D. 以明示保证为主,默示保证为辅
16. 某银行开展住房抵押贷款,向某贷款人贷出款额 30 万元;同时,将抵押的房屋投保了 30 万元的 1 年期房屋火险。按照约定,贷款人半年后偿还了一半贷款。不久,该保险房屋发生重大火灾事故,造成全损,那么保险人应赔付()万元。
- A. 30 B. 15 C. 25 D. 20
17. 相对免赔额是 100 元,发生了实际损失 120 元,那么保险公司应赔付()。
- A. 100 元 B. 20 元 C. 120 元 D. 以上都不正确
18. 人身保险之所以不适用代位原则的主要原因是()。
- A. 人身保险的期限较长 B. 人身保险保险金额较大
C. 人身保险的可保利益无法估价 D. 人身保险具有储蓄性
19. 某日天降大雨并伴有炸雷,炸雷击断某住户房屋后面的一棵大树,大树压倒房屋,房屋倒塌,导致该住户的电视机损坏,则电视机损坏的近因是()。
- A. 雷雨天气 B. 大树的折断
C. 房屋的倒塌 D. 电视机质量问题
20. 在保险事故中,多种原因几乎同时发生导致损失,各原因的发生无法区分时间上的先后顺序,且对损失都有决定性的作用,若这些原因均属保险风险,则保险人对该损失的处理是()赔偿责任。
- A. 不承担 B. 承担部分 C. 承担全部 D. 承担比例
21. 一艘装满烟叶和皮革的货船在航行中遭遇海难,大量海水涌入船舱,皮革腐烂,但海水没有直接接触到包装烟叶的捆包,然而由于皮革的腐烂发出恶臭使烟叶受损,烟叶受损的近因是()。
- A. 皮革腐烂 B. 海水涌入船舱 C. 恶臭 D. 海难

(二) 多项选择题

1. 保险人的告知形式有()。
- A. 无限告知 B. 明确列明 C. 明确说明
D. 询问告知 E. 默示告知
2. 下列有关分摊原则的陈述正确的是()。
- A. 由补偿原则派生出来的
B. 可防止被保险人获得高于实际损失额的赔偿金
C. 主要针对重复保险
D. 在没有合同约定的情况下,应以顺序责任制进行分摊