

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 13620081150832

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国被保险人权益保障的司法梳理
——以 100 个保险案件为视角

Judicial Carding of Insurant's Rights and Interests' Protection

--from Perspective of 100 Insurance Cases

强 磊

指导教师姓名: 何丽新教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2011 年 4 月

论文答辩时间: 2011 年 月

学位授予日期: 2011 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2011 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内容摘要

被保险人在保险市场与保险合同中的弱者地位,以及被保险人权益所具有的社会公益性,决定了被保险人权益的保障应得到特别重视。本文力图从司法的视角探究被保险人权益保障这一命题。通过对选取的 100 个保险案件进行整理归纳与统计分析,总结出案件中的焦点问题。在此基础上结合现有的保险理论与《保险法》为主的相关法律规定,对保险案件中的涉及的焦点问题展开分析研究,并提出完善保障被保险人权益的建议。

本文除引言和结语外,正文共分为三章:

第一章 案件范本分析。本章描述所选取案件的基本情况包括案件构成、时间分布、案件审理法院所在地、被保险人胜诉率等,总结保险案件中的焦点问题,并分析保险人在焦点问题中的具体抗辩理由与法院的认定。

第二章 被保险人权益保障的司法分析。本章分为三节,第一节分析保险基本原则中的被保险人权益保障问题,内容包括最大诚信原则下的告知义务、近因原则、损失补偿原则在人身保险中的适用。第二节分析保险合同成立、生效和履行中被保险人权益保障问题,内容包括保险合同成立、生效和保险责任开始的认定、免责条款的适用、不利解释原则的适用。第三节分析保险理赔中被保险人权益的保障问题,内容包括保险事故的通知与定值保险的理赔。

第三章 被保险人权益保障的完善建议。本章先论述阻碍被保险人保险金请求权实现的因素,然后从保险合同的签订、履行与保险监管两个方面提出减少保险纠纷,实现保险金请求权,保障被保险人权益的完善建议。

关键词: 被保险人; 保险人; 权益保障

ABSTRACT

The insurer's weak position in insurance market and insurance contract, and the social public welfare of insurer's rights and interests, have determined that the insurer's rights and interests' protection should receive special attention. This article tries to explore the proposition of insurer's rights and interests' protection from the judicial perspective. It is from the summarization and statistical analysis of the selected 100 insurance cases that the focuses of these cases are concluded. On this basis and in combination with existing insurance theories and related rules centered on Insurance Law, this article studies and analyzes the involved problems in insurance cases, and proposes some suggestions on reducing the insurance disputes and protecting the insurer's rights and interests.

Besides the preface and conclusion, this article is divided into three chapters as follows:

Chapter 1 is the analysis of model cases. It first describes the basic information of selected cases including the case construction, time distribution, winning rate of insurer and seat of justice court; then summarizes the focuses in these cases and analyzes the insurer's demurrer and the court's recognition.

Chapter 2 is the judicial analysis of insurer's rights and interests' protection. This chapter is divided into three subchapters. Subchapter 1 discusses the insurer's rights and interests' protection in basic principles of insurance, including the disclose obligation under the principle of utmost good faith, principle of causaproxima and the implication of indemnity principle in personal insurance. Subchapter 2 discusses the insurer's rights and interests' protection in phases of establishment, come into effect and fulfillment of insurance contract, including the recognition of the contract's establishment, come into effect and the commencement of insurance liability, application of exemption clause and disadvantageous interpretation principle. Subchapter 3 discusses the insurer's rights and interests' protection in insurance claim including the notification of insurance accidents and settling of

agreed value insurance.

Chapter 3 proposes some recommendations on improving the protection of insurant's rights and interests. It first describes the factors obstructing the implement of the insurant's premium claim; then proposes some suggestions, on reducing the insurance disputes, realizing insurance premium claim and protecting the insurant's rights and interests, from aspects of the establishment, fulfillment of insurance contract and insurance supervision.

Key Words: insurant; insurer; protection of rights and interests

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

| | |
|---|-----------|
| 引 言..... | 1 |
| 第一章 案例范本分析 | 3 |
| 第一节 案件基本情况分析 | 3 |
| 一、案件基本数据..... | 3 |
| 二、案件争议焦点问题..... | 5 |
| 第二节 保险人的抗辩事由与法院的认定 | 6 |
| 一、保险法基本原则中的抗辩事由与法院的认定..... | 6 |
| 二、保险合同成立、生效和履行中的抗辩事由与法院的认定..... | 7 |
| 三、保险理赔中的抗辩事由与法院的认定..... | 10 |
| 第二章 被保险人权益保护的司法分析 | 12 |
| 第一节 保险法基本原则中被保险人权益的保障 | 12 |
| 一、最大诚信原则下的告知义务..... | 12 |
| 二、近因原则..... | 15 |
| 三、损失补偿原则在人身保险中的适用..... | 18 |
| 第二节 保险合同成立、生效和履行中被保险人权益的保障 | 20 |
| 一、保险合同的成立、生效、保险责任的开始..... | 20 |
| 二、免责条款的适用..... | 23 |
| 三、不利解释原则的适用..... | 27 |
| 第三节 保险理赔中被保险人权益的保障 | 29 |
| 一、保险事故的通知..... | 29 |
| 二、定值保险的理赔..... | 31 |
| 第三章 被保险人权益保护的完善建议 | 34 |
| 第一节 被保险人保险金请求权实现的困境 | 34 |
| 一、被保险人的原因..... | 34 |
| 二、保险人的原因..... | 35 |

| | |
|----------------------------------|-----------|
| 三、小结..... | 35 |
| 第二节 保险合同订立与履行中的完善建议 | 36 |
| 一、保险合同订立阶段中的完善建议..... | 36 |
| 二、保险合同履行阶段中的完善建议..... | 37 |
| 第三节 保险监管中的完善建议 | 38 |
| 一、保险代理人的职业培训..... | 38 |
| 二、保险条款的监管..... | 39 |
| 三、保险信息披露制度的完善..... | 40 |
| 结束语..... | 41 |
| 参考文献..... | 43 |

厦门大学博硕士论文摘要库

CONTENTS

| | |
|---|-----------|
| Preface | 1 |
| Chapter 1 Analysis of Model Cases | 3 |
| Subchapter 1 Basic Information of Selected Cases | 3 |
| Section 1 Basic Datas of Selected Cases | 3 |
| Section 1 Primary Problems Carding of Insurance Cases | 5 |
| Subchapter 2 Insurer's Demurrer and Court's Recognition | 6 |
| Section 1 Demurrer and Recognition in Basic Principles of Insurance Law..... | 6 |
| Section 2 Demurrer and Recognition in Establishment, Come into Effect and Fulfillment of Insurance Contract..... | 7 |
| Section 3 Demurrer and Recognition in Insurance Claim | 10 |
| Chapter 2 Judicial Analysis of Insurance's Right and Interest's Protection | 12 |
| Supchapter 1 Insurance's Rights and Interest's Protection in Basic Principles of Insurance Law | 12 |
| Section 1 Disclose Obligation under the Principle of Utmost Good Faith..... | 12 |
| Section 2 Principle of Causaproxima..... | 15 |
| Section 3 Implication of Indemnity Principle in Personal Insurance | 18 |
| Subchapter 2 Insurant's Rights and Interest's Protection in Establishment , Come into Effect and Fulfillment Phases of Insurance Contract 20 | |
| Section 1 Establishment, Come into Effect of Contract and the Commencement of Insurance Liability..... | 20 |
| Section 2 Application of Exemption Clause..... | 23 |
| Section 3 Application of Disadvantageous Interpretation Principle..... | 27 |
| Supchapter 3 Insurant's Rights and Interests' Protection in Insurance Claim 29 | |
| Section 1 Notification of Insurance Accidents..... | 29 |
| Section 2 Settling of Agreed Value Insurance..... | 31 |

| | | |
|---------------------|--|-----------|
| Chapter 3 | Improving Recommendation on Protection of Insurant's | |
| | Rights and Interests | 34 |
| Subchapter 1 | Difficultis in Implement of Insurant's Premium Claim..... | 34 |
| Section 1 | Reasons of Insurant..... | 34 |
| Section 2 | Reasons of Insurer..... | 35 |
| Section 3 | Summary | 35 |
| Subchapter 2 | Improving Recommendation on Establishment and Fulfient of | |
| | Insurance Contract | 36 |
| Section 1 | Improving Recommendation on Establishment Phase of | |
| | Insurancontract..... | 36 |
| Section 2 | Improving Recommendation on Fulfillment Phase of | |
| | Insurancecontract | 37 |
| Subchapter 3 | Improving Recommendations on Insurance Supervision..... | 38 |
| Section 1 | ProfessionalTraining of Insurance Agent..... | 38 |
| Section 2 | Supervision of Insurance Clauses | 39 |
| Section 3 | Improvement of Insurance Information Disclosure System | 40 |
| Conclusion | | 41 |
| Bibliograhpy | | 43 |

引言

保险是通过对风险的主动利用而进行风险防范的制度。面对天灾、人祸、经济关系趋于复杂所引致的种种风险，保险以其“人人为我，我为人人”这一互助合作的理念，承载着社会的发展与稳定之重在风浪中远航。

被保险人通过实现保险金请求权的方式，达到抵御风险、弥补损失的目的。由于保险人相较被保险人在经济地位、保险理论知识与实践经验方面都存在巨大优势，被保险人在合同订立中往往处于弱势地位，其保险金请求权的实现存在困难。同时由于利益的驱使，部分保险人利用其所提供的晦涩难懂的保险格式合同，刻意夸大保险产品的风险保障或投资收益功能，淡化合同履行中被保险人应承担的义务与潜在风险，诱导被保险人投保，损害了被保险人的权益。从社会的角度看，单一个体购买保险，保险可以为其抵消风险带来的损失。随着保险行业的发展，被保险人群体达到一定规模时，保险就成为一个社会抵御风险不可或缺的手段。若保险人利用强势地位，阻碍保险金请求权的实现，保险为社会抵御风险的功能将受到影响。因此被保险人^①权益保障的问题应得到重视。

随着人权保障意识的引入与强化，被保险人弱势地位的保护愈来愈被重视。通过立法限制保险人的优势地位成为一种趋势。我国的保险业经历了以《经济合同法》为主的前保险法时期，1995年我国制定第一部保险法，2002年为适应“入世”的小幅修改与2009年的全面修订。在保险法律的更迭过程中，被保险人权益保障的理念进一步的强化。但不可否认的是，理赔难依旧是难以忽视问题，如何进一步完善被保险人权益保障的讨论具有理论与现实意义。

法律条文在具体个案中的适用，是条文背后立法者的意图从应然向实然转化的过程，也是司法裁判流连于案件事实与法律规定，努力寻求解决纠纷途径的过程。在被保险人权益的保障这一问题上，与立法相对的司法正通过

^① 我国保险法上有被保险人、投保人和受益人三种概念。实践中，三者存在重合与分离的情形。本文中被保险人权益保障是指保险金请求权的拥有方，即保险法中被保险人、受益人的权益保障。并非仅指被保险人。被保险人与受益人构成共同的利益主体，在诉讼中，围绕保险金请求权的实现，与保险人进行对抗。此外，被保险人与受益人相分离时，两者间可能存在利益纠葛，但此内容不再本文讨论范围之列。

一个个鲜活的案例，从多样的角度阐述对这一问题的见解。目前我国学界对被保险人权益保障这一命题的研究尚不完善，且现有的讨论多从立法与保险制度的视角出发。因此，从司法的视野讨论被保险人权益保障是一条新颖而有益的途径，是现有研究方式下的大胆尝试。鉴于此，本文从司法这一独特的角度出发，选取了 100 个保险案件，通过对案件的分析，在限定的视角内，总结保险案件中的焦点争议问题。并结合现有的法律法规与学说，对焦点问题进行分析，在此基础上提出减少保险纠纷与保障被保险人权益的完善建议。

需要说明的是，本文第二章探讨的是保险案件中的争议焦点。而这些争议焦点是在对选取的保险案例范本的分析基础上得出的。由于争议焦点分布广泛，彼此间不具备统一的逻辑关系。为行文便利与文章结构上的考虑，将各焦点按保险原则；保险合同成立、生效与履行；保险合同理赔划分为三节，并分别加以论述。在论述方式上，因本文的写作角度，文中将涉及到较多的典型案例分析。

第一章 案例范本分析

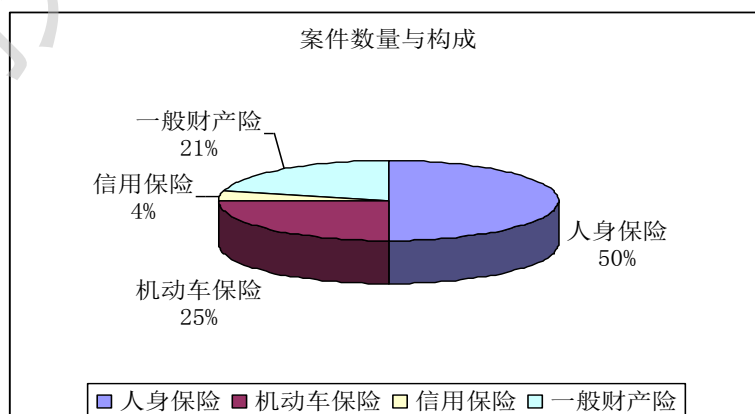
从司法审判的视角研究被保险人权益保障，不可避免的需要对一定的案例范本进行分析归纳，选取案例是本文展开分析与论述的起点。由于单个案件所具有的个性，使得对其研究的结论不具有普适性。若是一定数量的案件所反映出的共同问题，虽受案件取材的限制，但在一定范围内具有普遍意义。如果说“被保险人权益保障”是一只大象，难以用一种方式窥其全貌。那么以“盲人摸象”的形式，将这一庞大的命题拆成多个部分，再寻找事物的某一方面进行了解，不失为一种可选之策。

第一节 案件基本情况分析

供本文研究的 100 个保险案例选材自《最高人民法院公报》（1995 年~2010 年）、《中国保险案例研究》^①、《保险法原理精解与典型案例评析》^②、《保险法教程》^③、案例审判——110 网^④等。下文数据的统计与分析均来自于所选取的 100 个案例。^⑤

一、案件基本数据

图 1 案件的数量与构成



^① 案件选自 王银成. 中国保险案例研究[M]. 北京: 首都经济贸易大学出版社, 2006.

^② 案件选自 詹昊, 陈柏灵, 冯修华. 保险法原理精解与典型案例评析[M]. 北京: 中国法制出版社, 2007.

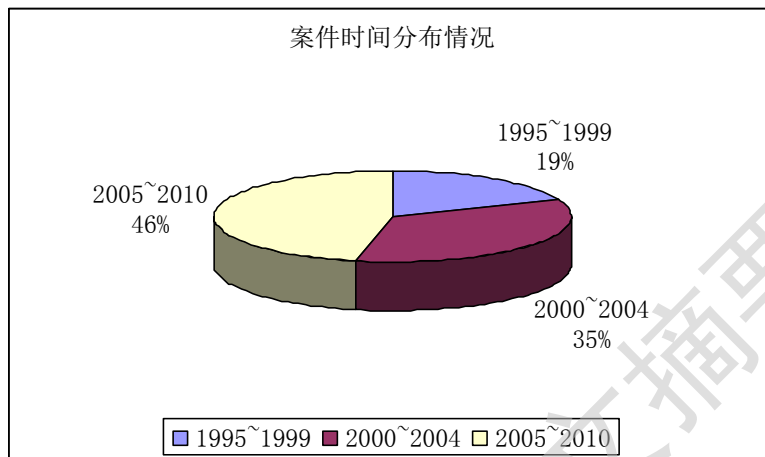
^③ 案件选自 黎建飞, 王卫国. 保险法教程[M]. 北京: 北京大学出版社, 2009.

^④ 案件选自 [EB/OL]. <http://www.110.com/>, 2010-08-12/2010-09-27.

^⑤ 第二章被保险人权益的司法分析中所分析的典型案例全部选自案例范本中。

所选的 100 保险案件中，50 件为 人身保险，50 件为 财产保险。财产保险案件中，机动车辆保险 25 件，一般财产保险 21 件，信用保险 4 件。

图 2 案件的时间分布情况



所选案件审结时间分布为：1995 年~1999 年，19 件；2000 年~2004 年，35 件；2005 年~2010 年，46 件。

被保险人的胜诉率：人身保险中被保险人的胜诉率为 52%；机动车辆保险为 64%；一般财产保险为 66.7%；信用保险为 25%。案件一审二审再审与二审再审驳回的情况：经过一审审结 23 件、经二审审结 76 件、经再审审结 1 件。在二审审结的 76 件案件中，49 件维持原判、27 件被撤销或改判。

被保险人与保险人相比处于弱势地位，但在案件胜诉率上，被保险人胜诉案件却略高于保险人。笔者认为造成这一结果的重要原因是，从 2005 年的《保险法》至 2009 年新修订的《保险法》，一直秉承着保护被保险人权益的态度，并逐渐完善相应的保障制度，从多个方面对保险人权利进行限制，进一步完善对被保险人权益的保障。诸如：保险人对合同的解释义务，格式条款的不利解释原则，保险人的弃权与不可争条款等。法院审理案件中，更多的考虑到对被保险人的保护而较常使用上述条款。而信用保险中，被保险人胜诉率低的原因归结于：被保险人通常是具有一定经济实力的公司企业，保险合同内容复杂且多为双方约定而非格式合同，被保险人并非处于弱势地位。因弱势地位的改变，相应的保障也随之剥离。

选取的案件审判地遍及：河南、广东、贵州、湖南、天津、北京、湖北、

安徽、河北、江苏、浙江、甘肃、福建、云南、吉林、江西、新疆、辽宁、重庆、陕西、内蒙等 21 个省市自治区与直辖市。

二、案件争议焦点问题

纵观保险案件纠纷案件，涉及的问题繁多。通过对案件中，有关保险人提出的抗辩事由与法院认定的分析，保险案件中的焦点问题，既涉及保险法的基本原则，也涉及保险合同从签订、履行到保险理赔的全过程。

其中，涉及保险基本原则的问题主要有：诚实信用原则下的投保人与被保险人的告知义务；近因原则在具体案件中的认定与举证；人身保险中的医疗费用是否适用损失补偿原则。

涉及保险合同签订、履行和理赔过程中的主要问题有：保险合同成立、生效、保险责任开始的界定，交纳保费的影响；保险人的免责抗辩以及明确说明义务问题；保险合同条款的不利解释原则；被保险人、受益人的通知义务的履行，其中案件纠纷以危险增加的通知义务居多；定值保险中，实际价值与约定保险金额不一致时，如何理赔的问题。

此外，还存诸如：保单现金价值的理解、被保险人身份的认定、伤残鉴定与治疗方式、约定赔偿前置程序、被保险人与第三人达成的赔偿协议对保险人是否具有约束力等问题。

由于各焦点问题之间的逻辑关系较为复杂，存在相互并列、交叉与隶属关系，难以进行精确的划分。为了便于下文中对保险人抗辩事由以及法院的认定内容的加以总结，以及本文第二章具体问题分析得以展开，本文以保险基本原则；保险合同成立、生效和履行；保险合同的理赔为标准对保险案件涉及的内容加以划分，并以此为基础进行下文的写作。

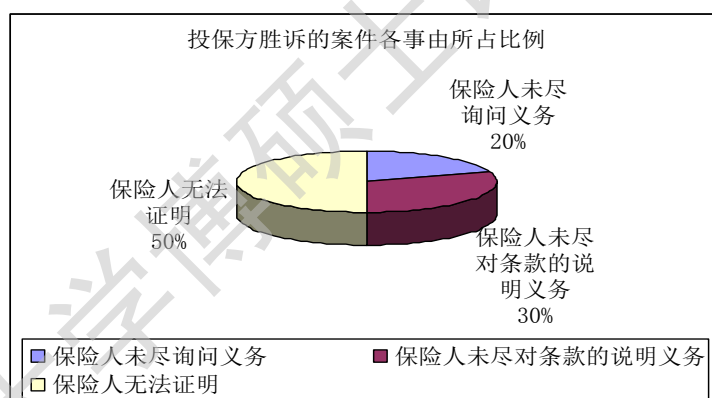
第二节 保险人的抗辩事由与法院的认定

一、保险法基本原则中的抗辩事由与法院的认定

（一）被保险人违反告知义务的抗辩与法院的认定

涉及保险法最大诚信原则下的告知义务的案件有 15 件，占总数的 15%，存在于人身保险中。其中被保险人胜诉的案件为 10 件，胜诉率为 66.7%。在被保险人胜诉的 10 个案件中，2 个案件中保险人在投保时未尽询问义务；3 个案件保险人在投保时未尽对条款的说明义务；5 个案件中投保人、被保险人确实存在未如实告知事实，但保险人无法证明所隐瞒的事项与保险事故之间，是否具有因果关系，导致保险人依然要承担保险责任。

图 3 投保方胜诉的案件各事由所占比例



（二）因果关系的抗辩与法院的认定

涉及近因原则的案件有 5 件，占总数的 5%，被保险人全部胜诉，胜诉率有 100%。在 4 个案件中法院认为保险人不能举出相反证据证明保险事故与非可保事由具有因果关系，保险人应承担赔偿责任。在 1 个案件中，保险人对承保范围未尽说明义务，并依据不利解释原则认定保险人承担赔偿责任。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库