

2013 年经济专业技术资格考试

保险专业知识与实务

(中 级)

全国经济专业技术资格考试研究院 编著

清华大学出版社

北 京

内 容 摘 要

本书以 2013 年全国经济专业技术资格考试教材为依据,对大纲全面分析,重点突出,帮助学生把握重点,攻克难点,提高复习效率。本书中的“大纲解读”对考情、考点进行全面分析;“考点精讲”深入分析重难点,清晰透彻,并针对考点,直击真题,提高考生应试能力;“同步自测”针对性强,贴近考试,帮助考生夯实基本功力,提高解题能力。本书是应考者快速贯通考点、顺利通过考试的必备书籍。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

保险专业知识与实务:中级/全国经济专业技术资格考试研究院 编著. —北京:清华大学出版社,2013.5
(2013 年经济专业技术资格考试)

ISBN 978-7-302-31701-2

I. ①保… II. ①全… III. ①保险—资格考试—自学参考资料 IV. ①F84

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 045631 号

责任编辑:张 颖

封面设计:颜森设计

版式设计:思创景点

责任校对:成凤进

责任印制:

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社 总 机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

课件下载: <http://www.tup.com.cn>, 010-62794504

印 刷 者:

装 订 者:

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:19.5 字 数:499 千字

版 次:2013 年 5 月第 1 版 印 次:2013 年 5 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:35.00 元

产品编号:

本书编委会

主 编：索晓辉

编 委：李 蓉 邢铭强 方文彬 马利霞

路利娜 王 炜 张剑锋 刘春云

张淑娇 李 雪 华 蕾 张兴玉

刘晓翠 舒 霞 王 莹 潘菊华

林金松 邵永为 迟 杰

前言

经济社会的发展对各行各业的人才提出了新的要求，顺应这一潮流的趋势，经济行业对经济师的要求逐步提高，审核制度也逐步完善。

为了满足广大考生的迫切需要，我们严格依据人力资源和社会保障部人事考试中心组织编写的《全国经济专业资格考试用书》（内含大纲），结合多年来对命题规律的准确把握，精心编写了这套“2013年版经济专业技术资格考试全程应试辅导”丛书。

本着助考生一臂之力的初衷，依据“读书、做题、模考”三段学习法的一贯思路，本套丛书在编写过程中力图体现以下几个功能与特点。

紧扣大纲，突出重点

本套丛书严格按照人力资源和社会保障部最新考试大纲编写，充分体现了教材的最新变化与要求。所选习题的题型、内容也均以此为依据。在为考生梳理基础知识的同时，结合历年考题深度讲解考点、难点，使读者能够“把握重点，迅速突破”。

同步演练，科学备考

本套丛书按照“读书、做题、模考”分段学习法的一贯思路，相应设置了“大纲解读”、“考点精讲”、“同步自测”和“同步自测解析”几个栏目，以全程辅导的形式帮助大家按照正确的方法复习备考。

命题规范，贴近实战

众所周知，历年真题是最好的练习题，本套丛书在例题的选取上，以历年真题为主，让读者充分了解考试重点、难点，有的放矢，提高命中率。同时，还配备了高保真模拟题，让考生以最接近真题的模拟自测题检验学习效果，提高自己的实战能力和应变能力。

解析详尽，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要依靠业余时间进行自学。本套丛书对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，有问有答，帮助读者快速掌握解题的方法，方便读者自学。

在每本书中，我们依据往年的考试命题规律和今年的考情动态，集思广益，编制了一套模拟试题，并给予简明扼要的解答和提示，在考核重点、题型、题量、难度、命题风格等方面力求接近考试真题，使广大读者在考试前能对自身的学习效果有一个全面把握。

总而言之，通过凸显重点、辨析真题、同步自测、深度解析，希望能够使读者朋友们对考点烂熟于心，对考试游刃有余，对成绩胸有成竹。

最后，预祝广大考生顺利通过经济专业技术资格考试，在新的人生道路上续写辉煌。

目 录

第一章 风险与保险	1
大纲解读	1
考点精讲	1
第一节 风险	1
考点一 风险的概念	1
考点二 风险与不确定性	2
考点三 风险的载体、分类与度量 方法	2
考点四 风险因素、风险事故与风险 损失	4
考点五 风险的性质、风险偏好与 风险成本	5
第二节 风险管理	5
考点一 风险管理、风险汇聚与 大数法则	5
考点二 风险管理的目标与程序	5
考点三 风险管理手段与风险管理 矩阵	6
第三节 保险	7
考点一 保险的概念	7
考点二 保险的分类	8
考点三 保险与其他相关经济制度 的区别和联系	9
同步自测	10
同步自测解析	13
第二章 保险的基本原则	16
大纲解读	16
考点精讲	16
第一节 保险利益原则	16
考点一 保险利益概述	16
考点二 人身保险合同的保险 利益	18

考点三 财产保险合同的保险 利益	18
第二节 最大诚信原则	19
考点一 保险人的说明义务	19
考点二 投保人的如实告知义务	19
考点三 保证	20
考点四 弃权与禁止反言	21
第三节 损失补偿原则	22
考点一 损失补偿原则的含义	22
考点二 损失补偿的范围	22
考点三 损失补偿原则的适用	22
考点四 损失补偿原则的派生 原则	22
第四节 近因原则	23
考点一 近因原则的内涵	23
考点二 近因原则的具体适用	23
同步自测	24
同步自测解析	28
第三章 保险合同	32
大纲解读	32
考点精讲	32
第一节 保险合同概述	32
考点 保险合同的观念和种类	32
第二节 保险合同的订立与效力	34
考点一 保险合同订立的程序	34
考点二 保险合同成立、生效与保险 责任开始	35
第三节 保险合同的内容与形式	36
考点一 保险合同内容概述	36
考点二 保险合同基本条款的 含义	36
考点三 保险合同的形式	36
第四节 保险合同的履行	37

考点一 投保人对保险合同的履行	37	第五节 家庭财产保险	56
考点二 保险人对保险合同的履行	37	考点一 家庭财产保险的概念和特征	56
第五节 保险合同的变更和权利义务终止	38	考点二 家庭财产保险的基本内容	57
考点一 保险合同的变更	38	考点三 家庭财产保险的险种及理赔	58
考点二 保险合同权利与义务的终止	39	同步自测	60
第六节 无效、效力未定和可变更或撤销的保险合同	40	同步自测解析	65
考点一 无效保险合同	40	第五章 运输工具保险	69
考点二 效力未定、可变更或可撤销的保险合同	41	大纲解读	69
考点三 无效和可撤销的保险合同的处理和缔约过失责任	42	考点精讲	69
同步自测	42	第一节 机动车辆保险	69
同步自测解析	46	考点一 机动车辆保险的对象、险种和特点	69
第四章 普通财产保险	50	考点二 机动车辆保险的保险责任及责任免除	70
大纲解读	50	考点三 机动车辆保险的保险金额、赔偿限额及保险期限	72
考点精讲	50	考点四 保险费的计算与无赔款优待	72
第一节 普通财产保险概述	50	考点五 机动车辆保险的附加险	73
考点 普通财产保险的定义及内容	50	考点六 机动车辆保险的承保与赔偿	74
第二节 企业财产保险	51	考点七 机动车交通事故责任强制保险	76
考点一 企业财产保险的基本内容	51	第二节 船舶保险	78
考点二 企业财产保险的险种	53	考点一 船舶保险的定义与特点	78
第三节 利润损失保险	54	考点二 船舶保险的保障内容	79
考点 利润损失保险的基本内容	54	考点三 船舶保险的保险责任、责任免除及保险期限	79
第四节 机器损坏保险	55	考点四 船舶保险的保险金额、免赔额及相关条款	80
考点一 机器损坏保险的基本内容	55	第三节 飞机保险	81
考点二 机器损坏保险的责任范围	55	考点一 飞机保险基本险内容	81
考点三 机器损坏保险的责任免除	55		
考点四 机器损坏保险的赔偿和停机退费	56		

考点二 飞机保险的附加险及其他规定	82	考点一 工程保险的基本特征	115
同步自测	82	考点二 工程保险的类型	116
同步自测解析	89	第二节 建筑工程保险	116
第六章 货物运输保险	94	考点一 建筑工程保险概述	116
大纲解读	94	考点二 建筑工程保险的保险责任和 责任免除	118
考点精讲	94	考点三 建筑工程保险的 费率	118
第一节 国际货物运输保险概述	94	考点四 建筑工程保险的保险 期间与保证期	119
考点一 货物运输保险的特点	94	考点五 建筑工程保险承保与 理赔	119
考点二 国际货物运输保险的概念及种类	95	第三节 安装工程保险	120
第二节 海上货物运输保险	96	考点一 安装工程保险的特点 及适用范围	120
考点一 海上货物运输保险承保的 风险	96	考点二 安装工程保险的保险标的和 保险金额	121
考点二 海上货物运输保险保障的 损失	96	考点三 保险责任和 责任免除	121
考点三 保险利益原则在 国际贸易中的应用	97	考点四 安装工程保险的 费率	122
考点四 中国海上货物运输保险 条款	98	考点五 保险期间	122
考点五 海上货物运输保险 实务	100	第四节 船舶工程保险	122
第三节 其他国际货物运输保险	102	考点一 船舶建造保险	122
第四节 国内货物运输保险	103	考点二 拆船保险	124
考点一 国内水路、陆路货物运输 保险	103	考点三 船舶工程保险的保险期间及 理赔	124
考点二 国内航空货物运输 保险	105	第五节 科技工程保险	125
考点三 国内铁路包裹运输 保险	106	考点一 航天工程保险	125
同步自测	106	考点二 海洋石油开发保险	125
同步自测解析	111	考点三 核能工程保险	125
第七章 工程保险	115	同步自测	126
大纲解读	115	同步自测解析	131
考点精讲	115	第八章 责任保险	135
第一节 工程保险的基本特征及 类型	115	大纲解读	135
		考点精讲	136

第一节 责任保险概述	136
考点一 民事法律责任与责任 保险	136
考点二 责任保险的特征、 种类及内容	136
第二节 公众责任保险	138
考点一 公众责任保险及其 体系	138
考点二 公众责任保险的责任 范围	138
考点三 费率厘定与保费 计算	139
考点四 赔偿限额与免 赔额	139
第三节 雇主责任保险	140
考点一 雇主责任保险与雇主 责任	140
考点二 雇主责任保险的法律 依据	140
考点三 雇主责任保险的基本责任 范围	140
考点四 保险费与赔偿 限额	140
第四节 产品责任保险	141
考点 产品责任保险内容	141
第五节 职业责任保险	142
考点一 职业责任保险的 内容	142
考点二 职业责任保险的 种类	143
第六节 个人责任保险	143
考点一 个人责任保险的 特点	143
考点二 个人责任保险的基本 内容	143
考点三 个人责任保险的主要 险种	144
同步自测	145
同步自测解析	149

第九章 信用保证保险	154
大纲解读	154
考点精讲	154
第一节 信用保证保险及其特征	154
考点一 信用保证保险的概念及其 业务的发展	154
考点二 信用保证保险与一般财产 保险的区别	155
考点三 信用保险与保证保险的 区别	155
考点四 信用保证保险所承保的 风险	155
第二节 信用保险	155
考点一 信用保险的意义和 分类	155
考点二 国内信用保险	156
考点三 出口信用保险	156
考点四 投资保险	158
第三节 保证保险	160
考点一 保证保险概述	160
考点二 合同保证保险	160
考点三 产品质量保证 保险	161
考点四 诚实保证保险	162
同步自测	163
同步自测解析	167
第十章 人寿保险	172
大纲解读	172
考点精讲	172
第一节 人寿保险的概念和主要 特征	172
考点 人寿保险的概念和主要 特征	172
第二节 人寿保险经营管理的 特点	173
考点一 人寿保险商品的特点	173
考点二 人寿保险费的特点	173
考点三 人寿保险销售经营特点	174

考点四 人寿保险客户服务的 特点	174	第二节 人身意外伤害保险的 种类	191
第三节 人寿保险的主要种类及 特征	175	考点 人身意外伤害保险的种类 及内容	191
考点一 普通寿险的基本险别及 主要内容	175	第三节 人身意外伤害保险的 保障内容	193
考点二 分红保险的基本特点和 主要险种	176	考点一 人身意外伤害保险的 责任界定	193
考点三 投资衍生保险的基本类别 及主要内容	177	考点二 人身意外伤害保险的 给付方式	193
考点四 人身保险新产品开发的 基本流程	177	同步自测	194
第四节 人寿保险的标准条款	177	同步自测解析	198
考点 人寿保险的标准条款内容	177	第十二章 健康保险	202
第五节 与人寿保险相关的法律 问题	179	大纲解读	202
考点一 人寿保险与民商法	179	考点精讲	202
考点二 人寿保险与婚姻家庭法	179	第一节 健康保险概述	202
考点三 人寿保险与继承法	179	考点一 健康保险的概念与 特征	202
考点四 人寿保险与税法	179	考点二 健康保险经营的特点	203
考点五 人寿保险与刑法	179	考点三 商业健康保险与社会 医疗保险的比较	204
同步自测	180	第二节 健康保险的特有条款和 产品定价	204
同步自测解析	185	考点一 健康保险的特有条款	204
第十一章 人身意外伤害保险	189	考点二 健康保险的产品定价	204
大纲解读	189	第三节 健康保险的基本种类	206
考点精讲	189	考点一 健康保险的基本种类—— 基于不同风险保障内容 的健康保险种类	206
第一节 人身意外伤害保险 概述	189	考点二 健康保险的基本种类—— 其他分类标准下的健康 保险种类	208
考点一 人身意外伤害保险的 含义	189	同步自测	208
考点二 人身意外伤害保险的 承保分析	190	同步自测解析	214
考点三 人身意外伤害保险的 基本特点	190	第十三章 再保险	219
考点四 人身意外伤害保险的 保费和责任准备金	191	大纲解读	219
考点五 目前我国人身意外伤害 保险市场的基本特点	191	考点精讲	219

第一节 再保险概述..... 219	考点二 保险公司财务管理 指标体系..... 236
考点一 再保险的含义与职能... 219	第四节 保险资金运用管理 238
考点二 比例再保险与非比例 再保险..... 220	考点一 保险资金运用的来源 ... 238
第二节 再保险的安排方法 221	考点二 保险资金运用的基本 原则 238
考点一 临时再保险 221	考点三 保险公司资金运用的 结构管理..... 238
考点二 合约再保险 221	考点四 保险资金运用的风险 管理 239
考点三 预约再保险 221	同步自测 239
第三节 再保险合同及其内容 221	同步自测解析 245
考点一 再保险合同 221	第十五章 保险市场 249
考点二 比例再保险合同的主要 内容..... 221	大纲解读 249
考点三 非比例再保险合同的主要 内容..... 222	考点精讲 249
第四节 再保险管理与实务 流程..... 223	第一节 保险市场的要素 249
考点一 再保险制度管理 223	考点一 保险市场的概念、性质和 类别 249
考点二 再保险实务流程 223	考点二 衡量保险市场的指标—— 保险相关比率指标 251
考点三 分入再保险实务 223	考点三 衡量保险市场结构的 指标 251
考点四 分出再保险实务 224	第二节 保险需求及其影响 因素..... 252
同步自测 224	考点一 保险需求的含义 252
同步自测解析..... 229	考点二 保险需求因素分析 253
第十四章 保险公司经营管理 233	第三节 保险供给及其影响 因素..... 253
大纲解读 233	考点一 保险供给的含义 253
考点精讲 233	考点二 保险人的类型与组织 形式 254
第一节 保险数理基础与经营 稳定性..... 233	考点三 保险供给的影响因素 ... 254
考点一 大数法则 233	第四节 保险中介组织 255
考点二 大数法则与保险经营 稳定性 234	考点一 保险中介的概念、种类与 特点 255
第二节 保险准备金及其提存 管理..... 234	考点二 保险中介的组织形式、 业务范围和执业规则 ... 256
考点一 保险准备金种类 234	同步自测 256
考点二 非寿险准备金的提存... 234	同步自测解析 262
考点三 寿险准备金的提存..... 235	
第三节 保险公司财务管理 236	
考点一 保险公司财务管理内容 和特点 236	

第十六章 保险监管	266		
大纲解读	266		
考点精讲	266		
第一节 保险监管概述	266		
考点一 保险监管的定义、 途径	266		
考点二 各国保险监管的目标	267		
考点三 国际保险监管体系、 监管组织与监管准则	268		
考点四 保险市场监管的经济 导因	268		
考点五 保险市场监管的成本和 局限	268		
考点六 保险市场监管的 必要性	269		
考点七 保险监管的主要内容	269		
考点八 保险监管的边界	269		
第二节 保险市场行为监管	270		
考点一 市场行为监管的概念	270		
		考点二 市场行为监管的基本 理论	270
		考点三 国际保险市场行为监管的 实践与经验	270
		考点四 我国保险市场行为监督的 现状与前景	271
		第三节 保险公司偿付能力 监管	271
		考点 保险公司偿付能力监管	271
		第四节 保险公司治理结构 监管	272
		考点一 保险公司治理结构监管的 概念与理论	272
		考点二 我国公司治理结构监管的 现状与前景	272
		同步自测	273
		同步自测解析	277
		模拟试卷	280
		模拟试卷参考答案与解析	290

第一章 风险与保险



大纲解读

本章考试目的在于考察应试人员是否掌握风险、风险管理以及保险之间的内在联系，保险的原理与内涵。从近三年考题情况来看，本章主要考察风险的概念、性质与分类。保险的概念以及原理，保险的分类，保险与其他经济体制的区别和联系等，平均分值是6分。具体考试内容包括：

1. 风险

风险的概念及不确定性、分类与度量方法；风险因素、风险事故；风险的性质、风险偏好与机会成本。

2. 风险管理

风险管理的概念、风险汇聚与大数法则；风险管理的目标与程序；风险管理手段与风险管理矩阵。

3. 保险

保险的概念与类别；保险与其他经济制度的区别与联系，包括保险与储蓄、赌博、彩票、救济及投资之间的区别与联系。



考点精讲

第一节 风 险

考点一 风险的概念

在保险中，风险被划分为两类：既可能带来损失又可能带来收益的风险叫投机风险；只会带来损失而不能带来收益的风险称为“纯粹风险”。保险理论尽量把它的研究范围划定在纯粹风险之中。

【例 1-1】 下列关于风险定义的说法，正确的是()。(2011 年单选题)

- A. 风险只能带来损失，不能带来收益
- B. 风险有两种，一种是投机风险，另一种是纯粹风险
- C. 能带来收益的风险称为纯粹风险
- D. 保险理论中研究的范围划定在投机风险之中

【解析】B 在保险领域中，保险被划分为两类：如果一种风险同时带来损失和收益两种可能性，则称为“投机风险”；而只会带来损失而不能带来收益的风险称为“纯粹风险”。保险理论尽量把它的研究范围划定在纯粹风险之中。

考点二 风险与不确定性

【例 1-2】 下列关于风险与不确定性区别的说法，正确的是()。(2010 年多选题)

- A. 风险是客观存在，而不确定性是心理状态
- B. 风险是可以测定的，有其发生的一定概率，而不确定性是不能测定的
- C. 风险的重要性在于它能给人们带来损失或收益
- D. 不确定性的重要性则在于它影响着个人、公司和政府的决策过程
- E. 风险和不确定性是一样的，两者没有区别

【解析】ABCD 风险与不确定性的区别主要有两点：第一，风险是客观存在，而不确定性是心理状态；第二，风险是可以测定的，有其发生的一定概率，而不确定性是不能测定的。

风险的重要性在于它能给人们带来损失或收益；不确定性的重要性则在于它影响着个人、公司和政府的决策过程。

考点三 风险的载体、分类与度量方法

1. 风险载体

风险载体是指面临着可能损失的物体或状态，包括人身风险载体、财产风险载体、责任风险载体和信用风险载体等。

人身风险载体是指承载风险的人的生命和身体；财产风险载体是指承载风险的财产；责任风险载体是由行为人的民事或刑事行为所造成的损害赔偿赔偿责任。

2. 风险的分类

- (1) 按所导致的后果，风险分为纯粹风险和投机风险。
- (2) 按载体或风险损害的对象分类，风险分为财产风险、人身风险、责任风险和信用风险。
- (3) 按产生的原因划分，风险分为自然风险、社会风险、政治风险、经济风险。

【例 1-3】 由于个人或团体的行为对社会生产及人民生活造成损失的风险是()。(2012 年单选题)

- A. 自然风险
- B. 社会风险
- C. 政治风险
- D. 经济风险

【解析】B 社会风险是指由于个人或团体的行为，包括过失行为、不当行为及恶意为等对社会生产及人民生活造成损失的风险。

3. 风险的度量方法

风险的度量方法如表 1-1 所示。

表 1-1 风险的度量方法

度量方法	公 式
概率	在一般情况下，事件 A 在 n 次试验中出现 m 次，比值： $f(A) = \frac{m}{n}$ ， 称 A 在 n 次试验中出现的频率
期望值 (随机变量以其取值的概率 为权数的加权平均就是随机 变量的数学期望，简称期望 值或平均值)	设离散的随机变量 X 的概率分布为 $p(X = x_i) = p_i (i = 1, 2, 3, \dots)$ 若级数绝对收敛，则 X 的期望值为 $E(X) = \sum_{i=1}^{\infty} x_i p_i$ 对于连续随机变量 X ，其概率密度函数为 $f(x)$ ，若积分 $\int_{-\infty}^{+\infty} xf(x)dx$ 绝对 收敛，则 X 的期望值为 $\sum_{i=1}^{\infty} x_i p_i$
方差	对于离散的随机变量，有 $E(X) = \int_{-\infty}^{+\infty} xf(x)dx$ $\text{Var}(X) = \sum_{i=1}^{\infty} [x_i - E(X)]^2 P(X = x_i)$ $= \sum x_i^2 P(X = x_i) - [E(X)]^2$ 对于连续的随机变量，有 $\text{Var}(X) = \int_{-\infty}^{+\infty} [x - E(X)]^2 f(x)dx$ $= \int_{-\infty}^{+\infty} x^2 f(x)dx - [E(X)]^2$
标准差	$\sigma = \sqrt{\text{Var}}$
离散系数	$\tau = \frac{\sigma}{\mu}$
偏度	偏度 $\text{SK} = \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^{-3} / \sigma^3$ 偏度的绝对值越大，则损失分布形态偏移程度越大
协方差	$\text{Cov}(X, Y) = \sum_{i=1}^n P_i (x_i - \mu_x)(y_i - \mu_y)$
相关系数	$\rho(X, Y) = \frac{\text{Cov}(X, Y)}{\sigma_X \cdot \sigma_Y}$

考点四 风险因素、风险事故与风险损失

1. 风险因素

风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性，或者在风险事故发生时，使损失结果扩大的因素。常见的风险因素可以分为：

(1) 有形风险因素(物质形态)，如有瑕疵的刹车片、加油站内的火源、房屋装修后房间内过量的甲醛等。

(2) 无形风险因素(非物质形态)，如道德风险因素和心理风险因素。

2. 风险事故

风险事故是指造成生命财产损失的偶发事件，如车祸、火灾、沉船、煤矿瓦斯爆炸、煤气中毒等。

3. 风险损失

风险损失指由于风险事故的发生而导致价值的消灭或减少。两种形态：直接损失和间接损失。

三者的关系如图 1-1 所示。



图 1-1 三者之间的关系

【例 1-4】()是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性。(2010 年单选题)

- A. 风险因素 B. 风险损失 C. 风险事故 D. 风险管理

【解析】A 风险因素是指促使某一特定损失发生或增加其发生的可能性，或者在风险事故发生时，使损失结果扩大的因素。

【例 1-5】关于风险因素、风险损失、风险事故的关系，正确说法有()。(2012 年多选题)

- A. 风险因素造成风险事故
B. 风险事故导致风险损失
C. 风险事故是风险因素和风险损失的媒介
D. 风险因素是风险事故和风险损失的媒介
E. 风险损失是风险因素和风险事故的媒介

【解析】ABC 风险因素造成风险事故，风险事故导致风险损失。风险事故是风险因素和风险损失的媒介，风险因素只能通过风险事故的发生才能导致风险损失。所以 ABC 正确。

考点五 风险的性质、风险偏好与风险成本

1. 风险的性质

- (1) 风险存在的客观性。
- (2) 风险具有普遍性。
- (3) 风险具有损害性。
- (4) 风险具有可测性。
- (5) 风险具有可变性。

【例 1-6】 风险的性质有()。(2011 年多选题)

- A. 客观性 B. 普遍性 C. 损害性 D. 可测性 E. 可变性

【解析】ABCDE 风险的性质有以上五个。

2. 风险偏好

根据人们对待风险的态度，经济学中把人分为风险爱好者、风险厌恶者和风险中性者。

3. 风险成本

风险成本指为了预防和控制风险的发生所必须支出的费用以及风险事故发生后，经济利益及社会福利的减少。一个经济组织的风险成本包括：为防止风险损失而增加的成本；风险导致社会财富增加机会减少的成本；风险导致经济价值减少的成本。

第二节 风险管理

考点一 风险管理、风险汇聚与大数法则

1. 风险管理

风险管理指经济单位通过风险的识别、风险估测、风险评价，对风险实施有效的控制和妥善处理风险所致损失，以最小的成本将风险导致的各种不利后果减少到最低限度的科学管理方法，是组织、家庭或个人用以降低风险的负面影响的决策过程。

2. 风险汇聚与大数法则

(1) 风险汇聚的效果

当风险是相互独立的时候，汇聚安排可以抑制风险。风险管理的价值因此而显现出来。

(2) 大数法则

当参加风险汇聚的人足够多，达到一定的大数，每个参加者成本的标准差将变得接近于零，因此，每个加入者的风险将变得可以忽略不计。这就是保险经营最重要的数理基础——大数法则。运用较多的大数法则主要有切贝雪夫大数法则、贝努利大数法则和泊松大数法则。

考点二 风险管理的目标与程序

风险管理的目标由两部分组成：损失发生前的风险管理目标和损失发生后的风险管理目标。风险管理程序如表 1-2 所示。

表 1-2 风险管理程序

行 动	具体内容
设定目标	① 与组织和个人的整体目标相一致 ② 重点强调风险与收益之间的平衡 ③ 考虑对安全性的态度及风险接受意愿
识别问题	① 问题是风险事故、保险标的及风险因素的结合 ② 需要运用多种手段进行识别 ③ 识别对于有效管理而言是关键问题
评价问题	① 衡量损失的频度和强度 ② 与组织的特性和目标相关 ③ 利用概率分析 ④ 考虑最有可能发生的事和最大可能的损失
识别与评价可选方案	① 基本选择: 避险、损失控制、损失融资 ② 损失控制, 包括防损和减损 ③ 损失融资, 包括转移和自留 ④ 一般运用不止一种方式 ⑤ 评价基于成本、对损失频度和强度的影响, 以及风险的特性
选择方案	① 运用决策规则在可选方案中作出选择 ② 选择应基于第一步所设定的目标
实施方案	① 要求处理问题的技巧 ② 成功包括对组织行为的全局性观点
监督系统	① 重返第一步, 重新评价过程中的每一因素 ② 选择是在动态环境下做出的, 要求持续的评价

考点三 风险管理手段与风险管理矩阵

风险的管理手段主要有以下几种: 避免、自留、预防、抑制、转嫁。具体如表 1-3 所示。

表 1-3 风险管理措施及其一般条件

类型	损失概率	损失程度	其他条件	风险管理手段
1	高	高	处理风险时其成本大于其产生的收益	避免
2	低	低	最大损失不影响企业或单位的财务稳定	自留
3	高	低		预防
4	低	高	损失程度高且风险无法避免和转嫁	抑制
5	高	高	可以转嫁	转嫁

【例 1-7】 风险的管理手段主要有()。(2010 年多选题)

A. 避免 B. 自留 C. 预防 D. 抑制 E. 转嫁

【解析】ABCDE 风险的管理手段有避免、自留、预防、抑制、转嫁。

【例 1-8】 以下哪种条件适合运用自留的风险管理措施? ()。(2012 年单选题)

A. 损失概率高, 损失程度高 B. 损失概率低, 损失程度高

C. 损失概率低, 损失程度低 D. 损失概率高, 损失程度低

【解析】C 见表 1-3 所示风险管理措施及其一般条件。

第三节 保 险

考点一 保险的概念

1. 保险的含义

保险的含义从不同的角度有不同的论述。具体如表 1-4 所示。

表 1-4 保险的几种含义

定义角度		定 义
广义(包括社会保险、政策性保险和商业保险)	法学	是一种契约行为,是保险人同意根据保险合同的约定赔偿被保险人因保险事故的发生而造成的经济损失
	经济学	是一种集合大量同质风险单位以分摊损失的一种经济制度。“人人为我,我为人人”
	风险管理学	是一种风险转移机制。对整个社会起着“稳定器”的作用
	精算	是一种利用大数法则的复杂和精巧的机制,通过对损失的数理预测,将风险从某个个体转移到团体
狭义(只包括商业保险)		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,或者当被保险人死亡、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

【例 1-9】 广义的保险的定义至少包括()。(2012 年多选题)

A. 社会保险 B. 家庭保险 C. 商业保险 D. 政策性保险 E. 个人保险

【解析】ACD 广义保险至少包括社会保险、商业保险、政策性保险。

2. 保险的要害

(1) 可保风险的存在。理想的可保风险必须具备:①风险是纯粹的;②风险的发生具有偶然性;③风险必须使大多数标的均有遭受损失的可能;④风险的承保必须具有经济上的可行性;⑤风险不能使大多数的保险标的同时遭受损失;⑥风险损失必须具有现实的可测性。

【例 1-10】 不是理想的可保风险必须具备的条件是()。(2010 年单选题)

A. 风险的纯粹性 B. 风险发生的偶然性

C. 风险发生的必然性 D. 风险损失具有现实的可测性

【解析】C 理想的可保风险必须具备:(1)风险是纯粹的;(2)风险的发生具有偶然性;(3)风险必须使大多数标的均有遭受损失的可能;(4)风险的承保必须具有经济上的可行性;(5)风险不能使大多数的保险标的同时遭受损失;(6)风险损失必须具有现实的可测性。所以 C 不对。

- (2) 公平合理适度稳定的保险费率。同质风险具有相同的损失发生率和损失程度。
- (3) 保险合同的订立。
- (4) 保险索赔与理赔。

【例 1-11】 保险的要素至少包括以下几个方面()。(2012 年多选题)

- A. 可保风险的存在 B. 公平合理适度稳定的保险费率
- C. 保险合同的订立 D. 保险索赔与理赔 E. 保险人与被保险人的存在

【解析】ABCD 参照以上内容。

考点二 保险的分类

按照不同的划分依据，保险具有多种类别，其具体的分类如表 1-5 所示。

表 1-5 保险的分类

划分依据	分 类	内 容
保险性质	社会保险	国家为推行某种社会政策、增进某种福利，通过国家立法形式实施的一种强制性保险，在社会保险基金发生困难时，国家财政将予以支持并承担最终的给付责任
	商业保险	投保人根据合同约定，向保险人只付保险费，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，或者当被保险人死亡、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行为
	政策性保险	政府通过政策推动、利用保险机制以达到某种政策目标的保险形式
保险标的	财产保险	以财产及与之相关的利益为保险标的，以自然灾害及意外事故为保险事故的保险
	人身保险	以人的生命或身体为保险标的，以生死、疾病、年老、意外伤害等人身风险为保险事故的保险
	责任保险	以被保险人依法应对第三者承担的民事损害赔偿责任为保险标的，以第三者的财产损失或人身伤亡为保险事故的保险
	信用保证保险	以合同双方权利人和义务人的信用关系为标的，以信用风险为保险事故的保险
风险转移方式	原保险	投保人与保险人直接签订保险合同，确立保险关系，投保人将风险损失转移给保险人的保险
	再保险(分保)	保险人将自己承保的风险责任的一部分或全部向其他保险人再进行投保的保险
保险的实施方式	自愿保险	投保人和保险人在平等自愿的基础上，通过订立保险合同或自愿组合而建立起保险关系
	强制保险	根据法律法令或行政命令，投保人和保险人建立起保险关系

(续表)

划分依据	分 类	内 容
保险标的的数量	共同保险	也称“共保”，是指两个或两个以上保险人共同承保同一保险标的，同一可保利益、同一可保风险签订同一份保险合同的一种保险，且保险金额之和不超过保险标的的实际可保价值
	重复保险	投保人对同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个以上保险人订立保险合同，且保险金额总和超过保险价值的保险
承保风险种类	单一风险保险	仅对某一可保风险提供保险保障的保险
	综合风险保险	对两种或者两种以上的可保风险提供保险保障的保险
保险承保单位	个人保险	以个人或家庭的财产、生命、健康等为保险标的的保险，它以一张独立的保险单，约定投保人和保险人之间的权利和义务
	团体保险	用一份总的保险合同，为一个经营单位的各类财产及责任提供保险保障，或者为该团体中的众多成员提供人身保险保障的保险

【例 1-12】 按照保险标的的不同，保险可分为()。(2011 年多选题)
A. 财产保险 B. 人身保险 C. 信用保证保险 D. 商业保险 E. 责任保险
【解析】 ABCE 按照保险标的的不同，保险可分为财产保险、人身保险、责任保险、信用保证保险等。

考点三 保险与其他相关经济制度的区别和联系

1. 保险与储蓄的联系和区别
- 联系：**
都是以现在资金的剩余作将来的准备，聚集一定的资金作为必要的后备，都体现了有备无患的思想。
- 区别：**
(1) 储蓄是一种自助行为，保险是一种自助与他助相结合的行为。
(2) 储蓄的本利给付是确定的，保险的保险金给付是不确定的，取决于合同中约定的保险事故和损失是否发生。
(3) 保险复杂，保险经营以精算技术为基础；储蓄简单，无须特殊的精算技术。
(4) 保险事故在保险期内发生即可得到应有的保险金补偿；储蓄余额与储蓄时间有关。
(5) 保险基金来自各个经济单位缴纳的保费，不能随意处分；储蓄可由单个经济单位处分。
(6) 储蓄具有个别对等支付关系，保险则没有。
2. 保险与赌博的联系和区别
- 联系：**
都涉及金钱财物的得失，决定于不确定的偶然事件的发生。
- 区别：**
(1) 保险是分散已有的风险；赌博是产生新的风险。

(2) 保险是正和游戏；赌博是零和游戏。

(3) 保险是以诚信为原则的一种社会经济互助行为；赌博是一种损人利己的讹诈行为。

3. 保险与彩票的联系和区别

联系：

(1) 都是互助机制，都是多数人的钱给了少数人。

(2) 都建立在概率的基础之上。

区别：

(1) 保险保障的是纯粹风险，有损失才有补偿，不要寄希望通过保险发财，保险的本质是保障、补偿；彩票则完全是投机风险。

(2) 保险是建立在精算的基础上，总体上看是公平的；彩票则不同，彩民支出的成本和中彩的概率是不对等的。

4. 保险与救济的联系和区别

联系：

都是补偿灾害事故损失的经济制度。

区别：

(1) 保险是一种合同行为；救济不是合同行为，而是一种施舍行为。

(2) 保险是双方等价交易行为；而救济是单方面行为。

(3) 保险是以投保人缴费为前提，是对价交易；救济是单方行为，没有对价作基础。

5. 保险与投资的联系和区别

联系：

两者都是属于金融制度，两者具有很强的相关性。

区别：

(1) 收益性不同。保险是寻求保障，投资仅是其附带的功能；投资则主要是寻求较高的或稳定的投资回报。

(2) 流动性不同。保险一旦购买就很难更改，退保有比较大的损失，故流动性较差；投资资金的流动性比较强且可控。

(3) 安全性不同。保险的安全性更高；投资则有很大的不确定性。

【例 1-13】 保险与投资的区别有()。(2010 年多选题)

A. 收益性不同 B. 对象不同 C. 流动性不同 D. 安全性不同 E. 保障性不同

【解析】ACD 保险与投资的区别有收益性不同、流动性不同、安全性不同等。

同步自测

一、单项选择题

1. 保险中的风险通常指的是()。

A. 盈利的不确定性

B. 损失发生的不确定性

C. 盈利的确定性

D. 损失的确定性

2. 风险单位的特点是()。
 - A. 依赖性
 - B. 不同分布
 - C. 独立且同分布
 - D. 不独立且同分布
3. 保险运营要求风险单位具有独立性特征,其重要性在于只有风险单位相互独立,才可以()。
 - A. 分散保险集合中的风险
 - B. 使风险单位具有相同的频率分布
 - C. 使风险单位具有相同的期望值
 - D. 据此收取相同的保费
4. 保险是一种转移风险的办法,它把风险转移给()。
 - A. 保险人
 - B. 被保险人
 - C. 投保人
 - D. 受益人
5. “人人为我,我为人人”,这是从()的角度解释保险的。
 - A. 经济学
 - B. 政治学
 - C. 法学
 - D. 合同法
6. 我国《保险法》所规范的是()。
 - A. 社会保险
 - B. 商业保险
 - C. 政策性保险
 - D. 劳动保险
7. 估计损失程度时不需要考虑的因素是()。
 - A. 多个损失原因所致的各种损失后果
 - B. 一个损失原因所涉及的风险单位数
 - C. 同一损失原因所致的各种损失形态
 - D. 损失的时间性及损失金额
8. 风险必须是纯粹风险,这是指()。
 - A. 只有损失机会,而无获利可能
 - B. 风险必须具有可预测性
 - C. 风险的发生有致重大损失的可能性
 - D. 风险是否发生是不确定的
9. 责任保险属于()。
 - A. 基本的保险
 - B. 合意的保险
 - C. 适用的保险
 - D. 必需的保险
10. 下列说法中不正确的是()。
 - A. 保险具有“一人为众,众为一人”的互助特性
 - B. 保险的分摊损失补偿功能是靠建立保险基金来实现的
 - C. 所有风险都可以通过保险的方式转移给保险人
 - D. 风险的客观存在是保险产生和存在的自然前提
11. 关于理想的可保风险必须具备的条件,下列说法错误的是()。
 - A. 风险是纯粹的
 - B. 风险具有确定性
 - C. 风险有导致重大损失的可能
 - D. 风险具有现实的可测性
12. 下列不属于保险基本特征的是()。
 - A. 经济性
 - B. 互助性
 - C. 固定性
 - D. 契约性
13. ()分类是保险公司根据自身业务发展需要,按经营业务的重点、业务量、保险公司现有规模或保险市场需求状况等标准来对保险进行的分类。
 - A. 保险的理论
 - B. 保险的实用
 - C. 保险的法律
 - D. 保险的经济

14. 按照()的不同,保险合同分为财产保险合同和人身保险合同。
- A. 保险合同的保障性质 B. 保险合同标的
- C. 保险价值 D. 保险标的价值
15. 根据财产保险经营业务的范围来划分,财产保险一般分为()。
- A. 财产损失保险与责任保险
- B. 有形财产保险与无形财产保险
- C. 广义财产保险与狭义财产保险
- D. 火灾保险与运输保险
16. 重复保险容易引发道德风险,这主要是因为()。
- A. 重复保险将可保风险进行了第二次转移
- B. 重复保险将可保风险进行了纵向转移
- C. 重复保险的保险金额总和超过了保险价值
- D. 重复保险签订两份以上的保险合同

二、多项选择题

1. 下列关于风险与保险中的风险表述正确的是()。
- A. 风险是指某一事件发生的结果的不确定性
- B. 保险中的风险是指损失发生的不确定性
- C. 保险中的风险即损失发生的时间、地点及其后果在主观认识上难以预料和确定
- D. 在没有风险的条件下,同样可以有保险的存在
- E. 保险的运营是通过科学方法对大量风险标的进行观察,估测出损失率,并把损失在保险人之间进行分摊
2. 关于风险管理与保险的关系,下列说法正确的包括()。
- A. 风险管理的范围小于保险的范围
- B. 风险管理的范围大于保险的范围
- C. 保险是风险管理中转移风险的一种机制
- D. 风险管理中的保险主要是从企业或家庭的角度讲怎样购买保险
- E. 风险管理针对的是纯粹风险,保险针对的是投机风险
3. 下列属于基本的保险范畴的有()。
- A. 责任保险 B. 财产保险 C. 人身保险
- D. 劳工保险 E. 合意保险
4. 保险转移是指单位或个人通过订立保险合同,将面临的()转嫁给保险人。
- A. 社会风险 B. 财产风险 C. 人身风险
- D. 责任风险 E. 商业风险
5. 保险的基本要素是指确立保险关系必须具备的条件,包括()。
- A. 可保风险事故的存在 B. 众多独立的同质风险的集合与分散
- C. 公平合理的保险费率 D. 不确定风险的存在
- E. 保险合同条件谈判

6. 下列属于狭义的财产保险的是()。
- A. 财产损失保险 B. 信用保险 C. 货物运输保险
D. 利润损失保险 E. 农业保险
7. 按照保险业务的承保方式来分类, 可将保险划分为()。
- A. 重复保险 B. 再保险 C. 原保险
D. 单个保险 E. 共同保险
8. 重复保险是指投保人对()分别向两个以上保险人订立保险合同, 但保险金额总和超过保险价值的一种保险。
- A. 同一保险标的 B. 同一保险对象 C. 同一保险利益
D. 同一保险事故 E. 同一保险方式
9. 再保险与原保险的主要区别是()。
- A. 合同主体不同 B. 合同客体不同 C. 行业属性不同
D. 合同性质不同 E. 保险标的不同
10. 按实施的方式不同划分的保险有()。
- A. 强制保险与自愿保险 B. 商业保险与社会保险
C. 单一风险保险与综合风险保险 D. 重复保险与共同保险
E. 个人保险与团体保险

同步自测解析

一、单项选择题

1. 【解析】B 保险中的风险是指损失发生的不确定性, 即损失发生的时间、发生地点及其后果在主观认识上的难以确定和预料。人们的主观努力只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件, 降低风险发生的频率和损失幅度。没有风险就没有保险, 风险的客观存在是保险产生和存在的自然前提, 风险的发展是保险发展的客观依据。
2. 【解析】C 风险单位的特点是独立、同分布。风险单位要求同质, 同质的风险单位构成保险集合, 理想状态下的风险单位应是独立且同分布。“独立”和“同分布”是两个统计术语, 用来描述随机变量之间的关系。
3. 【解析】A 保险独立性特征的重要性在于它影响着保险人分散其保险集合的系统风险的效率。
4. 【解析】A 保险是一种转移风险的办法, 它把风险转移给保险人, 也是一种分摊风险和意外损失的方法, 一旦发生意外, 保险人就补偿被保险人的损失, 这实际上是把少数人遭受的损失分摊给购买同险种的所有投保人。
5. 【解析】A 从经济学的角度看, 保险是一种集合大量同质风险单位以分摊损失的一种经济制度。“人人为我, 我为人人”正是对这种经济互助关系的阐释。
6. 【解析】B 我国《保险法》对商业保险作了如下界定: “本法所称保险, 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, 或当被保险人死亡、伤残、疾病或达到合同约定的年龄、期限时承担给付保险金责任的商业保险行为。”广义的保险概念, 概括了社会保险、政策性保险和商业保险。狭义的保险概念只包括商业保险。

7. 【解析】A 在估计损失程度时需要考虑三个方面的问题：第一，同一损失原因所致的各种损失形态；第二，一个损失原因所涉及的风险单位数；第三，损失的时间性及损失金额。

8. 【解析】A 风险是纯粹的，即风险事故发生后保险双方只有损失的机会而没有获利的可能。

9. 【解析】A 企业的保险需要可根据轻重缓急分为基本的保险、合意的保险和适用的保险三种。基本的保险包括那些由法律或合同规定的保险项目，如劳工保险，还包括那些威胁企业生存的巨灾损失保险，责任保险属于这一范畴。合意的保险是补偿那些能造成企业财务困难，但不会使企业濒临破产的损失。适用的保险是补偿那些仅使企业感到不便的轻微损失。

10. 【解析】C 对保险而言，并不是所有风险都可以通过保险的方式转移给保险人，保险人可以接受的风险必须是可保的。

11. 【解析】B 理想的可保风险必须具备：风险是纯粹的，风险具有不确定性，风险有导致重大损失的可能，大量保险标的物均有遭受风险损失的可能，风险具有现实的可测性。

12. 【解析】C 保险的基本特征包括保险的经济性、保险的互助性、事业保险的契约性和保险的科学性。

13. 【解析】B 由于对保险分类的角度和标准不同，保险分类存在较大的差异，这种差异主要表现为保险的理论分类、保险的实用分类和保险的法律分类。保险的实用分类来自于保险公司的业务实践。保险公司根据自身业务发展需要，往往按经营业务的重点、业务量、保险公司现有规模或保险市场需求状况等标准来对保险进行分类。

14. 【解析】B 按保险标的或保险对象，保险可划分为财产保险和人身保险两大类。

15. 【解析】C 财产分为有形财产和无形财产，与此相对应，财产保险有广义和狭义之分。

16. 【解析】C 由于重复保险的保险金额总和超过保险价值，所以它容易引发道德风险，法律对它的要求和规定也比较严格。

二、多项选择题

1. 【解析】ABC 风险的一般定义是指某一事件发生的结果的不确定性，而保险中的风险是指损失发生的不确定性，即损失发生的时间、地点及其后果在主观认识上的难以确定和预料。没有风险就没有保险，风险的客观存在是保险产生和存在的自然前提，风险的发展是保险发展的客观依据。保险的运营是通过科学方法对大量风险标的进行观察，估测出损失率，并把损失在被保险人之间进行分摊。

2. 【解析】BCD 风险管理不应与保险混淆，风险管理者重识别和衡量纯粹风险，但不排除对投机风险的管理。风险管理中的保险主要是从企业或家庭的角度讲怎样购买保险。在现代风险管理计划中，不仅使用保险对付纯粹风险，也广泛使用避免风险、控制风险、转移风险和自担风险等风险管理技术方法。总之，风险管理范围大于保险。如果从风险管理学的角度看，保险是风险管理的一种风险转移机制。风险管理中的保险主要是从企业或家庭的角度讲怎样购买保险。

3. 【解析】AD 企业的保险需要可根据轻重缓急分为基本的保险、合意的保险和适用的保险三种。基本的保险包括那些由法律或合同规定的保险项目，如劳工保险，还包括那些威胁企业生存的巨灾损失保险，责任保险属于这一范畴。合意的保险是补偿那些能造成企业财务困难，但不会使企业濒临破产的损失。适用的保险补偿那些仅使企业感到不便的轻微损失。

4. 【解析】BCD 保险在风险管理中的地位表现在保险首先是转移风险的一种形式。保险转移是指单位或个人通过订立保险合同，将其面临的财产风险、人身风险和责任风险等转嫁给保险人。

5. 【解析】ABC 保险的基本要素包括：①可保风险事故的存在；②众多独立的同质风险的集合与分散；③公平合理的保险费率；④保险基金的建立；⑤保险合同的订立。

6. 【解析】CDE 广义的财产保险是指以有形财产与无形财产以及与此相关的利益责任、信用作为保险标的的保险，包括财产损失保险、责任保险和信用保险。狭义的财产保险仅指以有形财产以及与此相关的利益作为保险标的的保险，主要包括普通财产保险、海上保险、货物运输保险、汽车保险、航空保险、工程保险、利润损失保险和农业保险等。

7. 【解析】ABCE 根据承保方式的不同，保险可划分为原保险、再保险、重复保险和共同保险。根据承保风险的不同，保险可划分为单一风险保险和综合风险保险。

8. 【解析】ACD 重复保险是指投保人对同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个以上保险人订立保险合同，且保险金额总和超过保险价值的保险。

9. 【解析】ADE 再保险与原保险的主要区别有：①合同主体不同；②合同性质不同；③保险标的不同。

10. 【解析】AB 根据实施方式的不同，保险可划分为强制保险与自愿保险、商业保险和社会保险。

第二章 保险的基本原则



大纲解读

本章考试目的在于考察应试人员是否掌握保险基本原则的相关内容。从近三年考题情况来看，本章主要考察保险四大原则的概念、适用范围和效力及其实际应用，平均分值是7分。具体考试内容包括：

1. 保险利益原则

保险利益原则概述，包括概念、要件、归属等；人身保险合同的保险利益；财产保险合同的保险利益。

2. 最大诚信原则

保险人的义务说明；投保人的如实告知义务；保证；弃权与禁止反言。

3. 损失补偿原则

损失补偿原则的含义、范围、适用；损失补偿原则的派生原则，包括代位原则和重复保险下的分摊原则。

4. 近因原则

近因原则的内涵及具体适用。



考点精讲

第一节 保险利益原则

考点一 保险利益概述

1. 保险利益的概念

保险利益是指投保人或被保险人对保险标的具有的法律上承认的利益，即投保人或被保险人得因保险标的损害或丧失而遭受经济上的损失及因保险事故的不发生使保险标的的安全而受益。

2. 保险利益确立的要件

- (1) 法律承认的利益。
- (2) 一般为经济上的利益。
- (3) 是确定的利益，包括现有利益和期待利益。

【例 2-1】 保险利益确立的要件有()。(2011 年多选题)

- A. 法律承认的利益 B. 一般为经济上的利益 C. 是确定的利益
D. 是不确定的利益 E. 定要有被保险人

【解析】ABC 保险利益确立的要件有法律承认的利益；一般为经济上的利益；是确定的利益。

3. 保险利益的适用范围和效力

(1) 保险利益的适用范围

保险利益为财产保险和人身保险的共同要求，但由于两者性质和功能不同，必须对财产保险利益和人身保险利益进行区分，并分别作出认定。

(2) 保险利益的效力

- ① 保险利益对保险合同效力的影响。
② 保险利益的时间效力。

4. 保险利益的归属

人身保险合同：保险利益应为对投保人要求。

财产保险合同：保险利益应存在于被保险人。

【例 2-2】 关于保险利益的归属的说法，正确的是()。(2012 年单选题)

- A. 对于人身保险合同，应存在于被保险人
B. 对于保险合同，应存在于投保人要求
C. 对于人身保险合同，应对投保人要求
D. 不管对于何种保险合同，都应为对投保人要求

【解析】C 对于人身保险合同，保险利益应对投保人要求；对于财产保险合同，保险利益应存在于被保险人。

5. 确立保险利益原则的意义

(1)与赌博划清界限；(2)防止道德风险的产生；(3)限制保险补偿的程度，即保险利益是保险人所补偿损失的最高限度。

【例 2-3】 下列属于确立保险利益原则的意义的是()。(2012 年多选题)

- A. 与赌博划清界限 B. 防止道德风险的产生
C. 为被保险人创造价值 D. 限制保险补偿的程度 E. 与彩票划清界限

【解析】ABD 确立保险利益原则的意义有：①与赌博划清界限；②防止道德风险的产生；③限制保险补偿的程度。

6. 保险利益的立法体例

- (1) 概括主义。
(2) 列举主义。

考点二 人身保险合同的保险利益

1. 人身保险合同保险利益的特征

(1) 合法性; (2) 确定性; (3) 人身保险的保险利益不能用金钱来衡量, 不存在代位追偿问题; (4) 人身保险的保险利益必须在合同成立时存在。

【例 2-4】下列不属于人身保险合同保险利益的特征的是()。(2011 年单选题)

- A. 合法性 B. 确定性
C. 不确定性 D. 人身保险的保险利益不能用金钱来衡量, 不存在代位追偿问题

【解析】C 人身保险合同保险利益的特征有: (1) 合法性; (2) 确定性; (3) 人身保险的保险利益不能用金钱来衡量, 不存在代位追偿问题; (4) 人身保险的保险利益必须在合同成立时存在。所以 C 不对。

2. 我国保险法关于人身保险利益的确认原则及具体形式

《保险法》规定投保人对下列人员具有保险利益: 本人; 配偶、子女、父母; 其他与投保人有抚养、赡养或者抚养关系的家庭其他成员、近亲属; 与投保人有劳动关系的劳动者。

考点三 财产保险合同的保险利益

1. 财产保险利益的种类

财产上的现有利益; 由现有利益而产生的期待利益; 责任利益。

【例 2-5】财产保险利益的种类分为()。(2011 年多选题)

- A. 财产上的现有利益 B. 由现有利益而产生的期待利益
C. 责任利益 D. 所有的利益 E. 未来利益

【解析】ABC 财产保险利益的种类分为: 财产上的现有利益; 由现有利益而产生的期待利益; 责任利益。

2. 财产保险利益的具体认定

凡属下列情形之一的, 可以认定为其具有保险利益:

(1) 对财产享有法律上的权利。

① 物权。② 债权。③ 股权。④ 占有。

(2) 负有的法律上的责任。

【例 2-6】属于对财产享有法律上的权利的有()。(2010 年多选题)

- A. 物权 B. 债权 C. 股权 D. 占有 E. 排他权

【解析】ABCD 对财产享有法律上的权利的有物权、债权、股权、占有等。所以 ABCD 正确。

第二节 最大诚信原则

考点一 保险人的说明义务

1. 说明义务定义

指保险人在订立保险合同时，应当向投保人说明保险合同条款内容，特别是免除保险人责任条款的义务。

2. 违反原则

无过错责任或严格责任原则，并不要求存在过错。只要保险人未尽说明义务，就构成说明义务的违反。此项说明义务为法定义务，不允许保险人以合同条款的方式予以限制或者免除。

3. 说明义务的履行程度

应当以一个正常的投保人能够理解的程度为限：对于作为一个投保人通常能够理解的事项，或者是相关法律有明确规定且保险人无特殊要求的事项，如果投保人未提出要求，保险条款本身和保险人提醒投保人阅读保险条款的提示，应视为保险人履行了说明义务。

订立保险合同时，保险人不做说明的，其后所作的说明，不产生说明效果。

考点二 投保人的如实告知义务

1. 如实告知义务的含义

如实告知义务指投保人的陈述应当全面、真实、客观，不得隐瞒或故意不回答，也不得编造虚假情况用来欺骗保险人。

2. 如实告知的理论基础

有诚信说、合意说、担保说和危险估计说。

3. 告知义务人：应该是投保人，但基于诚信原则，被保险人应负有告知的义务

保险公司的保险条款一般均要求被保险人须履行告知义务，但受益人不负有告知的义务。

4. 告知的时间和范围

时间：投保人必须在合同订立前完成告知义务。

范围：分为无限告知主义和询问告知主义。

5. “重要事实”认定的标准

(1) 是否足以影响保险人决定是否同意承保。

(2) 是否足以影响保险人决定提高保险费率。

6. 如实告知义务的免除

(1) 任何降低风险的情况。

(2) 风险减少不影响保险人决定承保或费率，反而对保险人更有利。

(3) 保险人已经知道或者在通常的业务活动中应当知道的情况。

(4) 经保险人申明不需告知的情况。

(5) 任何与默示或者明示担保条款重叠的情况。

【例 2-7】 如实告知义务免除的事项有()。(2010 年多选题)

- A. 任何降低风险的情况
- B. 风险减少不影响保险人决定承保或费率, 反而对保险人更有利
- C. 保险人已经知道或者在通常的业务活动中应当知道的情况
- D. 经保险人申明不需告知的情况
- E. 任何与默示或者明示担保条款重叠的情况

【解析】ABCDE 免除告知的事项如下: ①任何降低风险的情况; ②风险减少不影响保险人决定承保或费率, 反而对保险人更有利; ③保险人已经知道或者在通常的业务活动中应当知道的情况; ④经保险人申明不需告知的情况; ⑤任何与默示或者明示担保条款重叠的情况。因此 ABCDE 全对。

7. 违反如实告知义务的构成要件及法律后果

(1) 违反如实告知义务的构成要件

主观上投保人应有过错, 即存在故意或重大过失。

客观上投保人有未如实告知的重要事实。

(2) 违反如实告知义务的法律后果

故意违反如实告知义务的法律后果。

重大过失违反如实告知义务的法律后果。

8. 保险人行使解除权的除斥期间

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。

考点三 保证

1. 保证的概念

保证指投保人或被保险人对保险人作出的一种关于为或不为某种行为, 或某种状态存在或不存在的担保。

2. 保证的起源与适用

保证起源于 18 世纪英国海上保险制度, 其目的是排除海上保险中的非常事件。

保证运用的限制:

(1) 保证条款必须在保险合同中载明, 并明确表达保证的意思, 不能仅凭“保证”二字来判断是否构成了保证条款, 必须从实质上进行分析。

(2) 保证事项一般成为重要事项。

(3) 对保证条款应作出严格的解释, 除非有特别解释的需要, 保证只及于其表达的事项, 而不能赋予被保险人更多的责任和不利。

(4) 在下述情况下, 被保险人可以不遵守保证: ①由于情况发生变化, 保证事项已不适用于保险合同; ②新颁布的法律使遵守保证成为不合法; ③法律允许的其他情况。

3. 保证与告知的区别

(1) 保证是保险合同的重要组成部分，是一种合同义务。除默示保证外，均须列入保险单或其他合同附件中；而告知是在保险合同订立时，投保人所作的陈述，是一种先合同义务，并不构成保险合同的内容，但若将告知订立合同，其性质则转化为保证。

(2) 保证的目的是控制风险；而告知的目的在于保险人正确估计危险发生的可能和程度。

(3) 保证在法律上被推定是重要的，任何违反将导致合同被解除的法律后果；而告知须由保险人证明其确实重要，才能成为解除合同的依据。

(4) 保证内容必须严格遵守；而告知仅须实质上正确即可。

【例 2-8】 关于保证和告知的区别正确的是()。(2011 年多选题)

- A. 保证是一种合同义务；告知是一种先合同义务
- B. 保证的目的是控制风险；告知的目的在于保险人正确估计危害发生的可能和程度
- C. 保险的目的在于避免风险；告知的目的是控制风险
- D. 保证在法律上被推定是重要的，任何违反将导致合同被解除的法律后果；而告知须由保险人证明其确实重要，才能成为解除合同的依据
- E. 保证内容必须严格遵守；而告知仅须实质上正确即可

【解析】 ABDE 保证与告知的区别：

(1) 保证是保险合同的重要组成部分，是一种合同义务。除默示保证外，均须列入保险单或其他合同附件中；而告知是在保险合同订立时，投保人所作的陈述，是一种先合同义务，并不构成保险合同的内容，但若将告知订立合同，其性质则转化为保证。

(2) 保证的目的是控制风险；而告知的目的在于保险人正确估计危险发生的可能和程度。

(3) 保证在法律上被推定是重要的；任何违反将导致合同被解除的法律后果；而告知须由保险人证明其确实重要，才能成为解除合同的依据。

(4) 保证内容必须严格遵守；而告知仅须实质上正确即可。

考点四 弃权与禁止反言

1. 弃权

指保险合同中的一方当事人放弃其在合同中的某种权利。

(1) 构成弃权须具备两个条件：① 保险人必须知悉权利的存在；② 保险人须有明示和默示弃权的意思表示。

(2) 弃权是一种单方法律行为。

2. 禁止反言

禁止反言主要用于约束保险人。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。

第三节 损失补偿原则

考点一 损失补偿原则的含义

指当保险事故发生使被保险人遭受损失时，保险人必须在保险责任范围内对被保险人所受的损失进行补偿。此原则仅适用于财产保险合同。

考点二 损失补偿的范围

损失补偿的范围为被保险人遭受的实际损失，主要包括保险事故发生时保险标的的实际损失、合理费用和其他费用。

【例 2-9】 损失补偿的范围不包括()。(2011 年单选题)

- A. 保险标的的实际损失 B. 合理费用 C. 其他费用 D. 预计损失

【解析】D 损失补偿的范围为被保险人遭受的实际损失，主要包括保险事故发生时保险标的的实际损失、合理费用和其他费用。不包括 D 选项。

考点三 损失补偿原则的适用

从我国《保险法》的规定来看，财产保险合同属于补偿性合同，适用损失补偿原则；人身保险合同，属于定额保险合同，不适用损失补偿原则。

考点四 损失补偿原则的派生原则

1. 代位原则

(1) 代位求偿权

① 含义和适用范围。代位求偿权指因第三者对保险标的的损害而造成的保险事故，保险人自向被保险人赔偿保险金后，在赔偿金额范围内享有的代位行使被保险人对第三者请求赔偿的权利。仅适用于各类财产保险。

② 构成要件。保险标的的损害发生必须是由第三者的行为引起。被保险人必须对第三者享有赔偿请求权。保险人须已赔付保险金。不以被保险人的全部损失得到赔偿为构成要件。

③ 行使。保险人应以自己的名义行使，但不得超过其已经赔付的保险金。

④ 对被保险人过错行为的惩罚。应以过错为构成要件。对于被保险人过错的惩罚，具体内容如表 2-1 所示。

表 2-1 对于被保险人过错的惩罚

过 错	惩 罚
故意	保险人可相应扣减保险金，对已给付的保险金，可请求返还
重大过失	保险事故发生后未赔偿保险金之前，被保险人放弃对第三者赔偿请求权的，保险人 在被保险人放弃请求权致使其代位权不能行使的范围内不承担赔偿责任。被保险人 部分放弃请求权的，保险人不能以此为由拒绝承担其他部分保险责任
	赔偿保险金后，被保险人未经保险人同意放弃对第三者赔偿请求权的，该行为无效

(2) 物上代位权

物上代位权适用于一般财产保险，指当保险标的发生保险事故，保险人赔付被保险人全部财产损失后，可直接取得保险标的物的物权的权利。物上代位权的具体内容如表 2-2 所示。

表 2-2 物上代位权的具体内容

产生情形	物上代位权内容
实际全损(绝对全损，保险标的遭到投保范围内的风险而造成全部灭失或受损程度已使其失去原有形体、效用，或不能再归被保险人拥有)	保险人按实际全损对被保险人进行足额赔偿后，即取得对该保险标的的所有权
委付制度(主要适用于推定全损，即保险标的虽未达到实际全损程度，但可以按全损处理的一种损失状态)	被保险人要索赔全损，就应将保险标的的不附带任何条件地委付给保险人，并向保险人发出委付通知。保险人可接受，也可不接受。一旦接受，不得撤回

2. 重复保险情况下的分摊原则

重复保险的各保险人赔偿保险金的总和不得超过保险价值。

【例 2-10】 损失补偿原则的派生原则包括()。(2012 年多选题)

A. 代位原则 B. 近因原则 C. 分摊原则 D. 最大诚信原则 E. 保险利益原则

【解析】AC 损失补偿原则的派生原则包括代位原则和分摊原则。

第四节 近因原则

考点一 近因原则的内涵

近因原则指保险人承担赔偿责任的范围应限于以承保风险为近因造成的损失。

考点二 近因原则的具体适用

认定近因的关键是确定风险因素与损害之间的关系，其具体的关系如表 2-3 所示。

6. 下列关于保险利益的转让的说法中, 正确的是()。
- 如果投保人或被保险人将保险标的转移给他人, 而未征得保险人同意, 保险合同效力终止
 - 因保险标的转让导致危险程度显著增加的, 保险人应当自收到通知之日起 30 日内解除合同
 - 在人身保险合同中, 保险标的通常可以转让
 - 基于债权而产生的保险利益可以随着债权的转让而转移, 且一般认为原保险合同对、新的受让人产生效力
7. 下列关于投保人的破产, 说法正确的是()。
- 在财产保险中, 投保人破产, 其保险利益转移给破产财产的管理人和债权人
 - 在人身保险中, 投保人破产, 其保险利益转移给破产财产的管理人和债权人
 - 投保人破产, 其保险合同将永久为破产债权人而存在
 - 被保险人破产, 对人身保险产生保险利益的转移
8. 保险公司的保险条款中, () 不负有如实告知的义务。
- 保险人
 - 投保人
 - 被保险人
 - 受益人
9. 最大诚信原则承认() 制定的合同。
- 信息充分条件下
 - 以当事人双方诚信为基础
 - 以胁迫手段
 - 以欺诈方式
10. 我国保险法对保险人的说明义务采取的是() 原则, 在违反如实告知义务的主观要件上采取的是() 原则。
- 严格责任, 过失责任
 - 公平责任, 过失责任
 - 过错责任, 过错责任
 - 严格责任, 过错责任
11. 根据我国《保险法》的规定, 保险人对() 条款不履行明确说明义务的, 该条款不产生效力。
- 受益人
 - 保险责任
 - 非责任免除
 - 责任免除
12. 订立保险合同时, 保险人可以就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问, () 应当如实告知。
- 受益人
 - 保险代理人
 - 投保人
 - 保险经纪人
13. 下列关于免除告知的事项, 表述错误的是()。
- 任何降低风险的情况
 - 保险人在通常的业务活动中应当知道的情况
 - 经保险人申明需要告知的情况
 - 任何与默示或者明示担保条款重叠的情况
14. 认定投保人违反如实告知义务, 应符合的要件是()。
- 主观上无过错, 但客观上有未如实告知的重要事实
 - 主观上有过错, 但客观上无未如实告知的重要事实
 - 主观上无过错, 客观上也无未如实告知的重要事实
 - 主观上有过错, 客观上有未如实告知的重要事实

15. 我国《保险法》对投保人不履行如实告知义务,包括年龄申报不真实,规定了()的除斥期间。
- A. 二年 B. 三年 C. 四年 D. 五年
16. ()是指投保人对过去或现在某一特定事项存在或不存在的保证。
- A. 明示保证 B. 默示保证 C. 承诺保证 D. 确认保证
17. 下列关于弃权说法正确的是()。
- A. 保险人必须知悉义务的存在
B. 保险人须有明示和默示弃权的意思表示
C. 保险人在获悉投保人违背约定义务后保持沉默的,构成弃权
D. 弃权是一种双方法律行为
18. 财产保险的补偿功能表现在通过补偿,使被保险人的财产或利益()。
- A. 获得额外利益 B. 部分恢复 C. 完全恢复
D. 恢复到损失前状态
19. 下面有关损失补偿原则的表述中,错误的是()。
- A. 损失补偿原则一般适用于财产保险合同
B. 保险人可以以自己的名义行使代位求偿权
C. 物上代位权原则是损失补偿原则的派生原则
D. 损失补偿的方式限于现金赔付
20. 下列关于代位求偿权的表述中,错误的是()。
- A. 被保险人必须对第三者享有赔偿请求权
B. 代位求偿权是法定权利
C. 代位求偿权适用于各类保险
D. 代位求偿权的行使必须以赔付保险金为前提

二、多项选择题

1. 下列关于保险利益的叙述,正确的是()。
- A. 保险利益是指投保人对保险标的具有法律上承认的利益
B. 投保人的投保和保险人的承保基于投保人对保险标的具有保险利益
C. 如果投保人对保险标的存在经济上的利害关系,则具有保险利益
D. 保险利益是保险合同得以成立的前提条件,是保险合同的主体
E. 投保人或者被保险人对保险标的不具有保险利益的,保险合同无效或者不得向保险人请求赔偿保险金
2. 财产保险合同的保险利益必须符合的条件有()。
- A. 法律认可的利益 B. 经济上的利益 C. 精神利益 D. 确定的利益
E. 人格利益
3. 下列属于财产保险的保险利益的有()。
- A. 财产上的用益物权利益 B. 由现有利益而产生的期待利益
C. 责任利益 D. 财产上的现有利益
E. 财产上的消极利益

4. 根据我国《保险法》的规定,投保人对()人员具有保险利益。
 - A. 本人
 - B. 配偶
 - C. 子女
 - D. 未婚妻
 - E. 与投保人有抚养关系的近亲属
5. 确立保险利益原则的意义在于()。
 - A. 从本质上划清保险与赌博的界限
 - B. 防止保险事故的发生
 - C. 防止道德风险的发生
 - D. 限制保险补偿的程度
 - E. 预防客观风险的发生
6. 最大诚信原则具体内容包括()。
 - A. 信用
 - B. 弃权与禁止反言
 - C. 诚实
 - D. 保证
 - E. 告知
7. 投保人违反告知后,保险人可以采取()的措施。
 - A. 不负赔偿责任
 - B. 可以对投保人故意有欺骗性的不报或错报行为提起诉讼
 - C. 解除合同
 - D. 单方主张合同无效
 - E. 在损失发生前与投保人协商解除合同
8. 下述关于保险保证的表述中,正确的有()。
 - A. 保证是保险合同的基础
 - B. 保证是合同义务
 - C. 保证在法律上被推定是重要的
 - D. 保证的目的在于估计风险
 - E. 保证对被保险人的要求不是很严格
9. 弃权是指保险合同中的一方当事人放弃其在合同中的某种权利,构成弃权须具备的条件是()。
 - A. 保险人须有明示或默示弃权的意思表示
 - B. 保险人必须知悉义务的存在
 - C. 保险人必须知悉权利的存在
 - D. 保险人须以书面文件的形式作出弃权的意思表示
 - E. 保险人须以口头或书面形式明示弃权的意思表示
10. 一般来说,基于保险合同所产生的权利或抗辩权,保险人或被保险人均可抛弃,但在()情况下,不得抛弃。
 - A. 抛弃的权利是法律禁止抛弃
 - B. 抛弃的行为是社会公德所不允许的
 - C. 抛弃的条件违反社会公共利益
 - D. 对事实上的主张不得抛弃
 - E. 不得抛弃除外或包括风险
11. 关于禁止反言,下列表述正确的是()。
 - A. 禁止反言也称为禁止抗辩
 - B. 禁止反言是指保险合同一方既然已经放弃其在合同中的某种权利,将来就不得再向他方主张这种权利
 - C. 禁止反言主要用于约束投保人
 - D. 禁止反言主要用于约束保险人
 - E. 禁止反言主要用于约束被保险人

12. 损失补偿的范围为被保险人遭受的实际损失,主要包括保险事故发生时保险标的的()。
- A. 现实损失与可能损失 B. 预期损失 C. 合理费用
D. 实际损失 E. 其他费用
13. 代位求偿权的构成要件是指代位求偿权成立所需的条件,主要包括()。
- A. 保险标的的损失发生必须是由于第三者的行为引起
B. 被保险人必须对第三者享有赔偿请求权
C. 保险人须已经赔付保险金
D. 保险人赔付保险金必须是源于保险合同约定的保险金给付义务
E. 以被保险人的全部损失得到赔偿为构成要件
14. 损失补偿原则的含义体现在()。
- A. 补偿的数额可以超过损失
B. 保险人受到约定的保险事故所造成的损失才能得到补偿
C. 被保险人只有约定的保险事故所造成的损失才能得到补偿
D. 补偿的数额必须等于损失,被保险人不能获得多于损失的补偿
E. 补偿的数额必须小于损失,被保险人不能获得多于损失的补偿
15. 下列关于物上代位权的表述正确的是()。
- A. 物上代位权是一种海上保险特有的制度
B. 物上代位权产生的两种情形是实际全损和委付
C. 只有发生实际全损也称绝对全损时才产生物上代位权
D. 在推定全损的情况下,保险人对于委付的保险标的必须接受,且不得撤回
E. 保险人对于委付的保险标的,可以接受,也可以不接受

同步自测解析

一、单项选择题

1. 【解析】B 保险利益是指投保人对保险标的具有法律上承认的利益,即投保人因保险标的损害或丧失而遭受经济损失及因保险事故的不发生使保险标的的安全而受益。
2. 【解析】C 人身保险和财产保险其保险利益的时间效力不同:对于人身保险合同来说,保险利益在订立合同时必须存在,否则合同无效,但在保险合同效力持续时间内和发生保险事故时,保险利益是否存在对保险的效力没有影响;对于财产保险合同来说,重要性刚好相反。
3. 【解析】B 财产保险利益的具体认定:对财务享有物权;享有债权;负有法律上的责任。
4. 【解析】A 对于人身保险合同来说,保险利益在订立保险合同时必须存在,否则,保险合同无效。但是,在保险合同效力持续时间内和发生保险事故时,保险利益是否存在,对保险的效力没有影响。但对于财产保险合同来说,在订立保险合同时,投保人对保险标的是否具有保险利益并不重要,但在保险事故发生时,被保险人对保险标的必须具有保险利益,否则,不得向保险人请求赔偿保险金。

5. 【解析】C 国外大多保险立法规定，财产保险的投保人或被保险人死亡，其继承人自动获得继承财产的保险利益，不影响保险合同的效力，保险合同继续有效。在我国也承认这种保险利益的转移。在人身保险中，被保险人死亡时，如属死亡保险，即为约定的保险事故，保险合同终止。如果是以他人为被保险人的保险合同，若投保人死亡其保险利益是否转给继承人，存在分歧。一般认为，若对被保险人的利益专属投保人享有，则不能转移，若不具有专属性，则其保险利益应由其继承人继承，保险利益仍为继承人的利益而存在。

6. 【解析】D 一般来说，除货物运输保险合同和另有约定的合同外，如果投保人或被保险人将保险标的转移给他人，而未征得保险人同意，保险合同效力终止。A 选项错误。保险标的转让的，除货物运输保险合同和另有约定的合同外，被保险人或者受让人应当及时通知保险人。因保险标的转让导致危险程度显著增加的，保险人自收到前款规定的通知之日起三十日内，可以按照合同约定增加保险费或者解除合同。即并非当然解除合同。B 选项错误。在财产保险中，保险标的的转移是经常发生的；而对于人身保险合同来说，保险标的是自然人的生命、身体或健康，保险利益一般是不能转让的，也不发生影响保险合同效力的问题。C 选项错误。基于债权而产生的保险利益可以随着债权的转让而转移，且一般认为原保险合同对新的受让人产生效力。其他人身保险利益不能因转让而转移。D 选项正确。

7. 【解析】A 在财产保险中，投保人破产，其保险利益转移给破产财产的管理人和债权人，保险合同将仍为破产债权人而存在，但各国的法律一般规定一个期限，在此期限内保险合同继续有效，超过这一期限，破产财产的管理人或债权人应与保险人解除保险合同。投保人的破产对人身保险合同没有影响。被保险人破产，对人身保险不产生保险利益的转移。

8. 【解析】D 保险公司的保险条款一般均要求被保险人须履行告知义务，但受益人不负有告知的义务。

9. 【解析】B 最大诚信原则在保险合同订立过程中的运用，就是保险人要履行说明义务，投保人要履行如实告知义务以及要遵守保险合同中的保证条款等。

10. 【解析】D 在保险人违反说明义务的主观要件上，并不要求存在过错，只要保险人未尽说明义务，就构成对说明义务的违反。可以说，我国保险法对保险人的说明义务采取的是严格责任原则。投保人应告知，而不告知或者作不实告知即违反如实告知义务。投保人违反如实告知义务的，在主观上，投保人应有过错，即存在故意或重大过失。可见，在违反如实告知义务的主观要件上，我国《保险法》采取的是过错责任原则。

11. 【解析】D 我国《保险法》规定：“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。”

12. 【解析】C 订立保险合同，保险人应当向投保人说明保险合同的条款内容，并可以就保险标的或者被保险人的有关情况提出询问，投保人应当如实告知。即投保人在订立保险合同时负有如实告知义务，是告知的义务人。

13. 【解析】C 免除告知的事项包括：①任何降低风险的情况；②保险人已经知道或者在通常的业务活动中应当知道的情况；③经保险人申明不需告知的情况；④任何与默示或者明示担保条款重叠的情况。

14. 【解析】D 投保人应告知,而不告知或者作不实告知即违反如实告知义务。判断投保人是否违反如实告知义务,应从主观和客观两个方面进行认定。在主观上,投保人应有过错,即存在故意或过失。在客观上,投保人有未如实告知的事实,而且足以影响保险人是否同意承保或者提高保险费率。

15. 【解析】A 我国《保险法》规定:“投保人申报的被保险人年龄不真实,并且其真实年龄不符合合同约定的年龄限制的,保险人可以解除合同,并在扣除手续费后,向投保人退还保费,但是自合同成立之日起逾二年的除外。”

16. 【解析】D 本题考查的是确认保证的概念。确认保证是指投保人对过去或现在某一特定事项存在或不存在的保证。承诺保证又称为约定保证,是指投保人对将来某一事项作为或者不作为的保证。

17. 【解析】B 弃权是指保险合同中的一方当事人放弃其合同中的某种权利,构成弃权须具备的两个要件是:保险人必须知悉权利的存在;保险人须有明示或默示弃权的意思表示。A 选项错误,B 选项正确。保险人在获悉投保人违背约定义务后保持沉默的,是否构成弃权,应区别不同情况对待。一般来说,除非保险人有为意思表示的义务,保险人的沉默不发生弃权的效力。C 选项错误。弃权是一种单方法律行为。D 选项错误。

18. 【解析】D 损失补偿原则的含义体现在如下两个方面:被保险人只有受到约定的保险事故所造成的损失,才能得到补偿;补偿的数额必须等于损失,被保险人不能获得多于损失的补偿。

19. 【解析】D 损失补偿的方式主要包括现金赔付、修理、更换和重置。

20. 【解析】C 代位求偿权仅适用于各类财产保险。

二、多项选择题

1. 【解析】ABCE 保险利益是保险合同得以成立的必要条件,是保险合同的客体,投保人的投保和保险人的承保都基于投保人对保险标的具有保险利益,因此 D 项错误。

2. 【解析】ABD 保险利益的成立,必须符合的条件是:①必须是法律认可的利益;②一般必须为经济上的利益;③必须是确定的利益。

3. 【解析】ABCD 财产保险的保险利益包括:①财产上的现有利益,为积极利益;②由现有利益而产生的期待利益;③责任利益。其中现有利益包括所有权利益、占有权利益、用益物权利益、抵押权利益、留置权利益和债权利益等。

4. 【解析】ABCE 根据我国《保险法》规定,投保人对下列人员具有保险利益:本人;配偶,子女,父母;其他与投保人有抚养、赡养或者扶养关系的家庭其他成员、近亲属;另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。

5. 【解析】ACD 保险利益原则的确立有三方面的意义:①与赌博从本质上划清了界限。②防止道德风险的产生。③限制保险补偿的程度,即保险利益是保险人所补偿损失的最高限度,被保险人所主张的赔偿金额,不得超过保险利益的金额或价值。

6. 【解析】BDE 最大诚信原则是诚实信用原则的功能和作用在保险法中的具体体现。具体内容包括保险人的说明义务、投保人的如实告知义务、保证、弃权与禁止反言。

7. 【解析】AC 对于投保人违反告知义务的法律后果,我国《保险法》采取了合同解除主义。投保人违反如实告知义务,并不产生保险合同无效的后果,仅导致保险人取得解除保险合同的权利,称之为保险人的解约权,保险人单方即可以行使,无须与投保人协商,DE 选项错误。合同解除后,再发生事故,因保险合同已经解除,自然不承担保险责任。

8. 【解析】ABC 保证是保险合同的基础，投保人或被保险人违反保证，就使保险合同失去了存在的基础，保险人有权解除合同。A 选项正确。保证是保险合同的重要组成部分，是一种合同义务。除默示保证外，均需列入保险单或其他合同附件中。B 选项正确。保证在法律上被推定是重要的，任何违反将导致合同被解除的法律后果。C 选项正确。保证的目的是控制风险，而告知的目的在于保险人正确估计危险发生的可能和程度。D 选项错误。保证条款对被保险人的要求非常严格，保证内容必须严格遵守，而告知仅须实质上正确即可。E 选项错误。

9. 【解析】AC 弃权是指保险合同中的一方当事人放弃其在合同中的某种权利，构成弃权须具备两个条件：一是保险人必须知悉权利的存在；二是保险人须有明示和默示弃权的意思表示。

10. 【解析】ACDE 一般来说，基于保险合同所产生的权利或抗辩权，保险人或被保险人均可抛弃，但在下列情况下，不得抛弃：一是抛弃的权利是法律禁止抛弃或抛弃的条件违反社会公共利益；二是对事实上的主张不得抛弃；三是保险人不得抛弃除外或包括风险。

11. 【解析】ABD 禁止反言也称禁止抗辩，是指保险合同一方既然已经放弃其在合同中的某种权利，将来就不得再向他方主张这种权利。在保险实践中，禁止反言主要用于约束保险人。

12. 【解析】CDE 损失补偿的范围为被保险人遭受的实际损失，主要包括保险事故发生时保险标的的实际损失、合理费用和其他费用。

13. 【解析】ABC 代位求偿权的构成要件是指代位求偿权成立所需的条件，主要包括：①保险标的的损失发生必须是由于第三者的行为引起。②被保险人必须对第三者享有赔偿请求权。③保险人须已经赔付保险金。保险人赔付保险金仅有事实上的赔付即可，不要求保险人赔付保险金是源于保险合同约定的保险金给付义务。④代位求偿权的构成不以被保险人的全部损失得到赔偿为构成要件。

14. 【解析】CD 损失补偿原则的含义体现在两方面：一是被保险人只有约定的保险事故所造成的损失，才能得到补偿；二是补偿的数额必须等于损失，被保险人不能获得多于损失的补偿。

15. 【解析】BE 物上代位权并不是海上保险特有的制度，亦适用于一般财产保险。A 选项错误。物上代位权产生的两种主要情形是实际全损和委付。C 选项错误。在推定全损的情况下，被保险人要想索赔全损，就应当将保险标的的不附带任何条件地委付给保险人，并向保险人发出委付通知。保险人对于委付的保险标的，可以接受，也可以不接受。但保险人一旦接受委付，不得撤回。D 选项错误。

第三章 保险合同



大纲解读

本章考试目的在于考察应试人员是否掌握保险合同的一些基本概念和原则，重点掌握保险合同的₁概念、种类以及每种保险合同的具体概念；保险合同的订立程序；保险合同的履行、变更与撤销。从近三年考题情况来看，本章主要考察保险合同的概念、效力、履行等相关内容，平均分值为6分。具体考试内容包括：

1. 保险合同概述

保险合同的概念；合同种类。

2. 保险合同的订立与效力

保险合同订立的程序，投保和承保；保险合同成立、生效与保险责任开始。

3. 保险合同的内容与形式

保险合同内容概述；保险合同基本条款的含义，如保险标的、保险金额、保险责任和责任免除；保险合同的形式，如投保单、暂保单。

4. 保险合同的履行

投保人对保险合同的履行，如交付保险费、维护保险标的的安全义务的履行；保险人对保险合同的履行，如对签发保险单义务的履行、对赔偿或给付保险义务的履行。

5. 保险合同的变更和权利义务终止

保险合同的变更，包括变更的要件、保险合同变更的效力和程序；保险合同的₂权利义务终止，如保险合同解除及其类型、接触的法律后果。

6. 无效、效力未定和可变更或可撤销的保险合同

保险合同生效的要件，无效合同的概念、特征和种类；效力未定和可变更或者可撤销的保险合同；无效和被撤销保险合同的₃处理与缔约过失责任。



考点精讲

第一节 保险合同概述

考点 保险合同的概念和种类

保险合同是商业保险中投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。

保险合同的种类较多，具体的种类与内容如表 3-1 所示。

表 3-1 保险合同的种类

分类依据	种 类	内 容
合同标的	财产保险合同	以财产及其有关利益为保险标的，分为财产损失保险合同、责任保险合同、信用保险合同、保证保险合同等
	人身保险合同	以人的寿命和身体为保险标的，分为人寿保险合同、意外伤害保险合同和健康保险合同等
合同的保障性质	定额保险合同	当约定事故发生时，按合同约定保险金额给付保险金，如人身保险合同
	损失补偿保险合同	保险责任就是补偿被保险人的实际损失，并不得超过保险金额，如各种财产保险合同
保险金额与保险价值的关系	足额(全额)保险合同	保险金额与保险价值完全相等。当保险标的因保险事故而遭受全损时，按保险价值赔偿；遭受部分损失的，按实际损失赔偿。保险标的如有损余，保险人享有物上代位权
	不足额保险合同	保险金额低于保险价值。全损时，按保险金额赔偿；部分损失的，按保险金额与保险价值的比例赔偿
	超额保险合同	保险金额高于保险价值。财产保险合同的保险金额不得超过保险价值，超过的，超过部分无效
保险标的价值是否事先在保险合同中约定	定值保险合同	事先约定保险标的的价值并在保险单中载明。发生保险事故时，直接以约定的保险价值为赔偿计算标准。海洋货物运输保险大都采用此种合同，船舶保险合同和保险标的价值不易确定的财产保险合同有时也采用
	不定值保险合同	事先不约定保险标的的价值，在保险标的发生损失时，以保险事故发生时保险标的的实际价值为赔偿计算标准
以投保人是否就同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故分别与两个以上保险人订立保险合同为标准	单一保险合同	投保人就同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故仅与一个保险人订立的保险合同
	重复保险合同	广义的是指投保人就同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故与两个以上保险人订立的保险合同。狭义的仅指投保人就同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故与两个以上保险人订立的保险金额总和超过保险价值的保险合同，仅适用于财产保险，不适用于人身保险。 构成要件：第一，投保人分别向两个或两个以上的保险人订立数个保险合同；第二，必须基于同一保险标的、同一保险利益、同一保险事故与两个以上保险人订立保险合同；第三，必须基于同一保险期限；第四，保险金额总和必须超过保险价值 法律后果：我国保险法规定“重复保险的各保险人赔偿保险金的总和不得超过保险价值。各保险人按比例承担责任。”

(续表)

分类依据	种 类	内 容
以已存在的保险合同为基础	原保险合同	投保人和保险人最初订立的保险合同
	再保险合同	由原保险的保险人与再保险接受人订立的保险合同。以原保险合同为基础，二者又相互独立
以投保人订立保险合同的目的是使自己获得保障还是他人获得保障为标准	为自己利益保险合同	被保险人是投保人自己
	为他人利益保险合同	被保险人是他人
按照在同一保险合同中保险人是一个还是多个	单独保险合同	由一个保险人与投保人就同一保险标的、同一保险责任订立的保险合同
	共同保险合同	两个或两个以上的保险人与投保人使用同一合同，就同一保险标的、同一保险责任进行保险而订立的保险合同
以投保人是自然人还是法人或其他组织	个人保险合同	公民个人作为投保人為自己或其他人投保而订立的保险合同
	团体保险合同	单位为其职工投保而订立的保险合同

【例 3-1】按照保险金额与保险价值的关系，可以将保险合同分为()。(2011 年多选题)

- A. 定额保险合同 B. 定值保险合同 C. 足额保险合同
D. 不足额保险合同 E. 超额保险合同

【解析】CDE 以保险金额与保险价值的关系为标准，保险合同可以分为足额保险合同、不足额保险合同和超额保险合同。所以 CDE 正确。

【例 3-2】按照()的标准，可以将财产保险合同分为定值保险合同和不定值保险合同。(2011 年单选题)

- A. 以保险金额与保险价值的关系
B. 保险标的不同
C. 是否必须以已经存在的保险合同为基础
D. 保险标的价值是否事先在保险合同中约定

【解析】D 以保险标的价值是否事先在保险合同中约定，财产保险合同可以分为定值保险合同和不定值保险合同。

第二节 保险合同的订立与效力

考点一 保险合同订立的程序

投保、承保是签订保险合同的关键两步，具体如表 3-2 所示。

表 3-2 投保、承保的内容

阶段	内容	保险实务
投保(要约)	投保人向保险人提出确定的、明确的订立保险合同的意思表示。投保要约自到达保险人时生效	索取投保单并逐一填写,如实回答重要情况,认可保险费率和保险条款,交付投保单
承保(承诺)	保险人完全同意投保人提出的保险要约。承保为保险人的单方法律行为,构成保险合同成立的要件	收到投保单后核保审查,在投保单上签章并通知投保人。承保不得附加任何条件或变更要约,否则构成反要约。承诺生效时保险合同成立

【例 3-3】()是指投保人向保险人提出的确定的、明确的订立保险合同的意思表示。
(2012 年单选题)

- A. 承诺 B. 投保 C. 承保 D. 兑现

【解析】B 投保是指投保人向保险人提出的确定的、明确的订立保险合同的意思表示。
所以 B 正确。

考点二 保险合同成立、生效与保险责任开始

1. 保险合同的成立

保险合同的成立要经过要约和承诺两个阶段。承诺生效时保险合同成立,承诺生效的地点为保险合同成立的地点,一般来说为保险公司营业地。

2. 保险合同生效

(1) 保险合同生效的要件

主体必须合格;内容必须合法;意思表示必须真实;代理订立保险合同,要事先授权或事后追认;必须具备法律所要求的形式。

(2) 保险合同生效时间

对保险合同来说,一般自成立时生效。此外,保险合同当事人对保险合同的效力可以约定附条件或约定附期限。

生效时间:对保险合同来说,具备上述生效要件的,一般自成立时生效。

【例 3-4】保险合同生效要件包括()。(2012 年多选题)

- A. 主体必须合格 B. 内容合法 C. 意思表示真实
D. 必须是书面形式 E. 代理时不需要事先授权或事后追认

【解析】ABCD 代理订立保险合同,要有事先授权或事后追认。因此 E 不正确。

3. 保险责任开始

保险合同约定的保险人开始承担保险责任的时间是保险责任开始的时间。

第三节 保险合同的内容与形式

考点一 保险合同内容概述

保险合同的内容是指保险合同约定的当事人的权利和义务,主要通过保险条款加以固定。

考点二 保险合同基本条款的含义

- (1) 当事人和关系人的名称和住所。
- (2) 保险标的。指作为保险对象的财产及其有关利益或人的寿命或身体。
- (3) 保险责任和责任免除。保险责任通常包括基本责任和特约责任。保险合同必须约定保险责任范围。责任免除条款具有约定性,必须明示。
- (4) 保险期间和保险责任开始时间。保险期间即保险责任起讫期限。计算方法:按公历年、月、日、小时计算;以某一事件的始末为保险期限。
- (5) 保险金额。
- (6) 保险费以及支付办法。
- (7) 保险金赔偿或给付办法。
- (8) 违约责任和争议处理。
- (9) 订立合同的日期。

考点三 保险合同的形式

保险合同应当采用书面形式,其主要的形式如表 3-3 所示。

表 3-3 保险合同的形式

形 式	内 容
投保单	保险人预先备制供投保人提出保险要求时使用的格式文件,一般载明合同主要条款。是保险合同的组成部分,是合同成立的重要凭据
保险单(保单)	保险人交付给投保人证明其与保险公司订立保险合同的正式凭证。是保险合同的重要组成部分。但签发保单不构成合同成立的要件,而是保险人的法定义务
保险凭证	内容和格式简化了的保险单,与保险单具有同等法律效力
暂保单(临时保单)	保险人同意承保但不能立刻出具保险单或其他保险凭证时,临时向投保人签发的保险凭证。在有限期间内与保险单作成交付之前,具有与保险单相同的效力
其他书面协议	辅助形式

【例 3-5】 保险合同的形式主要包括()。(2012 年多选题)

- A. 投保单 B. 保险单 C. 暂保单 D. 其他书面协议 E. 口头协议

【解析】ABCD 保险合同主要包括投保单、保险单、暂保单和其他书面协议四种。不存在口头协议的形式。

第四节 保险合同的履行

考点一 投保人对保险合同的履行

投保人对保险合同的履行如表 3-4 所示。

表 3-4 投保人的义务履行

义 务	履行内容
交付保险费义务	期限：合同约定 地点：有约定的按约定，没约定或约定不明的，在保险人所在地履行 数额：由保险人和投保人在订立保险合同时协商确定的，要在保险单上载明 方式：合同约定一次交清或分期交付。对于人寿保险合同，不得用诉讼方式要求支付法定义务和约定义务
维护保险标的的安全义务	法律后果：保险人有权要求增加保险费或解除合同。保险人经被保险人同意，可采取安全预防措施
保险标的危险增加通知义务	法定义务，仅适用于财产保险合同。人身保险中，有的也有该约定 法律后果：保险人有权要求增加保险费或解除合同；因保险标的危险程度显著增加而发生的保险事故，不承担赔偿责任
保险事故通知义务	在合同有效期限内，约定的保险事故发生后，投保人、被保险人或受益人应及时通知保险人 法律后果：故意或因重大过失未及时履行该通知义务，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部分不承担责任，但保险人通过其他途径已经及时知道或应当及时知道保险事故发生的除外
施救义务	被保险人因积极施救而支出的必要的、合理的费用，由保险人承担，并在保险金额之外另行计算，但最高不能超过保险金额的数额
提供单证义务	应向保险人提供其所能提供的与确认保险事故的性质、原因、损失程度等有关的证明和资料

【例 3-6】投保人对保险合同需要履行的义务有()。(2011 年多选题)

- A. 交付保险费 B. 维护保险标的的安全 C. 保险标的危害增加通知
D. 保险事故通知 E. 施救

【解析】ABCDE 以上都属于投保人对保险合同需要履行的义务。

考点二 保险人对保险合同的履行

如表 3-5 所示为保险人对保险合同的履行。

表 3-5 保险人对保险合同的履行

义 务	履行内容	
签发保险单义务	法定义务	
赔偿或给付保险金义务	保险索赔	索赔权人：①没有受益人的，被保险人是索赔权人；②人身保险合同的受益人；③被保险人、受益人的继承人。没有指定受益人或指定不明的；或受益人先死亡，或受益人依法丧失或放弃受益权，没有其他受益人的，保险金作为被保险人的遗产，由保险人依法给付 索赔权人的义务：①及时通知；②提供有关证明和资料；③在诉讼时效期间内提出索赔。人寿保险的诉讼时效期限为 5 年，其他保险为 2 年，均自知道或应当知道保险事故发生之日起计算
	保险理赔	保险人收到赔付请求后，应及时核定，情形复杂的，应在 30 日内作出核定，另有约定的除外 通知核定结果。属保险责任的，达成协议后 10 日(有约定的按约定)内履行义务；不属保险责任的，自作出核定之日起 3 日内发出拒绝通知书，并说明理由 自收到赔付请求和有关证明、资料之日起 60 日内，对赔付数额不能确定的，应根据可确定的数额先予支付，最终确定后支付差额
支付有关费用义务	施救费用、查明和确定保险事故性质、原因等的费用和仲裁或诉讼费用	
附随义务	通知义务、保密义务	

【例 3-7】 保险人对保险合同需要履行的义务有()。(2010 年多选题)

- A. 签发保险单 B. 赔偿或给付保险金 C. 提供单证
D. 支付有关费用 E. 承担附随义务

【解析】ABDE 选项 C 属于投保人对保险合同履行的义务。

第五节 保险合同的变更和权利义务终止

考点一 保险合同的变更

保险合同的变更主要体现在三个方面，具体如表 3-6 所示。

表 3-6 保险合同变更的种类

主体的变更	当事人的变更：投保人或保险人的变更
	关系人的变更：被保险人或受益人的变更
内容的变更	具体条款的变更
客体的变更	权利指向的变更

1. 变更要件

(1) 以合法有效的保险合同的存在为前提。(2) 可因约定或法律规定发生。(3) 必须采用书面形式。在原保险单或其他保险凭证上批注或附贴批单，或订立变更的书面协议。

【例 3-8】 保险合同变更的要件有()。(2011 年多选题)

- A. 以合法有效的保险合同的存在为前提
- B. 可以随时进行变更
- C. 可因约定或法律规定发生
- D. 可以是书面形式也可以是口头形式
- E. 必须采用书面形式

【解析】ACE 保险合同变更要件主要有：①以合法有效的保险合同的存在为前提；②可因约定或法律规定发生；③必须采用书面形式。因此 ACE 正确。

2. 变更效力与程序

合同变更没有溯及力，只对将来发生效力；也不影响当事人要求赔偿损失的权利。

程序：必须由投保人和保险人经协商同意，一般不必征得被保险人和受益人的同意。

合同终止原因主要有合同解除、期限届满和全部履行完毕等。

考点二 保险合同权利与义务的终止

1. 保险合同解除与解约权人

解除保险合同必须符合以下条件：①保险解除合同的对象是依法成立的有效保险合同。②该保险合同尚处于未履行或正在履行但尚未履行完毕这两个阶段，保险合同一旦履行完毕，也不存在保险合同的解除，而仅涉及保险合同的终止问题。③保险合同解除必须具备一定的条件。④保险合同的解除必须有解除行为。⑤享有解除权的一方必须在法律法规、当事人约定或合理期限内行使保险合同的解除。

保险合同的解约权，是指保险人或投保人解除合同的权力。保险合同是由投保人与保险人订立的，解约权人自然应是投保人与保险人。

2. 保险合同解除权在当事人之间合理配置的立法原则

【例 3-9】 保险合同终止的说法中，不正确的是()。(2011 年单选题)

- A. 当事人可以根据自己的意愿，随意解除合同
- B. 当事人不得随意解除保险合同
- C. 保险合同的解约权人是投保人和保险人
- D. 解除权的行使必须以法律规定或保险合同约定为限

【解析】A 保险合同订立后，具有法律约束力，当事人不得随意解除。所以 A 不正确。

3. 保险合同解除权的类型

(1) 约定解除权

约定解除事由，不与法律强制性规定相抵触和损害社会公共利益。还可约定解除权行使期限。

(2) 法定解除权

- ① 投保人违反如实告知义务。
- ② 被保险人或受益人的违法行为。
- ③ 投保人、被保险人未按约定履行其对保险标的应尽的责任。
- ④ 保险标的危险程度显著增加。
- ⑤ 人身保险合同效力中止两年。

⑥ 保险标的转让导致危险程度增加。保险人自收到转让通知之日起 30 日内,可按合同约定增加保险费或解除合同。

⑦ 保险标的发生部分损失。自保险人赔偿之日起 30 日内,投保人可以解除合同;除合同另有约定外,保险人也可以解除合同,但应当提前 15 日通知投保人。

【例 3-10】能够行使保险合同的法定解除权的情况有()。(2012 年多选题)

- A. 投保人违反如实告知义务 B. 保险标的危险程度显著增加
C. 人身保险合同效力中止两年 D. 保险标的发生部分损失
E. 保险标的转让导致危险程度增加

【解析】ABCDE 略。

4. 保险合同解除的程序

保险人主张解除合同的,应通知对方。

5. 保险合同解除的法律后果

保险合同解除的法律后果主要是使保险合同的效力提前消灭。其具体的内容如表 3-7 所示。

表 3-7 保险合同解除的法律后果

解除合同的类型	溯及力	
投保人解除保险合同	财产保险合同	保险责任开始前:投保人应按合同约定向保险人支付手续费,保险人应退还保险费 保险责任开始后:保险人应将已收取的保险费,按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部分后,退还投保人 对保险人已支付的保险金不予返还
	人身保险合同	对交纳的保险费有溯及力:保险人应自收到解除合同通知之日起 30 日内,按约定退还保险单的现金价值 对保险人已支付的保险金不予返还
保险人解除保险合同	投保人、被保险人或受益人故意违反法定义务的,对投保人交纳的保险费不予返还,对保险人已支付的保险金应退回	

第六节 无效、效力未定和可变更或撤销的保险合同

考点一 无效保险合同

1. 保险合同的生效要件

- (1) 主体合格。
(2) 内容合法。
(3) 意思表示真实。
(4) 采用书面形式。

2. 无效保险合同的概念和特征

概念：是相对于有效保险合同而言的，指保险合同虽然已经成立，但因其违反法律、行政法规或社会公共利益，被确认为无效。

特征：①违法性；②不履行性；③自始无效。

【例 3-11】 下列不属于无效保险合同特征的是()。(2010 年单选题)

- A. 违法性 B. 不规范性 C. 不履行性 D. 自始无效

【解析】B 无效保险合同的特征包括：违法性、不履行性、自始无效。

3. 无效保险合同的种类

无效保险合同的种类较多，具体如表 3-8 所示。

表 3-8 无效保险合同的种类	
分类依据	种 类
不具有法律约束力的部分	全部无效的保险合同、部分无效的保险合同
无效的原因	主体不合格的保险合同
	内容不合法的保险合同：①一方以欺诈、胁迫的手段订立的损害国家利益。②恶意串通，损害国家、集体或第三者利益。③以合法形式掩盖非法目的。④损害社会公共利益。⑤投保人对保险标的无保险利益。⑥保险人未向投保人明确说明的保险合同责任免除条款。⑦保险金额超过保险价值。⑧未经被保险人书面同意并认可保险金额订立的以死亡为给付保险金条件的人身保险合同。⑨其他无效保险合同
	形式不合法的保险合同

考点二 效力未定、可变更或可撤销的保险合同

1. 效力未定的保险合同

(1) 效力未定的保险合同的概念和特征

概念：指已经成立的保险合同，因其缺乏相应的生效要件还不能发生法律效力，同时，因其欠缺的并非合同生效的实质性要件，可因其他事实的发生而发生法律效力。

特征：合同当事人并未违反法律的强制性规定及社会公共利益，也不存在意思表示不真实的情况，主要是因为当事人缺乏缔约能力或者代订合同的资格。

(2) 效力未定的保险合同的种类

① 主体不合格的效力未定保险合同。

② 无权代理人订立的效力未定保险合同。

【例 3-12】 关于效力未定的保险合同的说法中，不正确的有()。(2012 年单选题)

- A. 又称效力待定的保险合同
B. 合同当事人违反了法律的强制性规定及社会公共利益
C. 分为主体不合格的效力未定保险合同和无权代理人订立的效力未定保险合同
D. 因当事人缺乏缔约能力或者代订合同的资格

【解析】B 合同当事人并未违反法律的强制性规定及社会公共利益，也不存在意思表示不真实的情况，主要是因为当事人缺乏缔约能力或者代订合同的资格。因此 B 不正确。

2. 可变更或者可撤销的保险合同

(1) 可变更或者可撤销的保险合同是指当事人的意思表示不真实的保险合同。

(2) 因重大误解订立的保险合同或显失公平的保险合同，均属于可变更或者可撤销的保险合同。

考点三 无效和可撤销的保险合同的处理和缔约过失责任

1. 无效和被撤销的保险合同的处理

无效和被撤销的保险合同自始没有法律约束力。

2. 缔约过失责任在保险合同中的运用

所谓的缔约过失责任是指在合同订立过程中，一方因违背其依据诚实信用原则所产生的义务，而致另一方信赖利益的损失，并应承担损害赔偿赔偿责任。

特点：①发生在合同订立过程中；②一方违背其依据诚实信用原则所应负的义务；③缔约当事人须有过失；④造成相对人信赖利益的损失。

【例 3-13】关于缔约过失责任的特点的说法中，不正确的有()。(2012 年单选题)

- A. 发生在合同订立过程中
- B. 发生在合同成立之后
- C. 缔约当事人须有过失
- D. 造成相对人信赖利益的损失

【解析】B 缔约过失责任发生在合同订立过程中，而不是发生在合同成立以后。因此 B 不正确。

同步自测

一、单项选择题

1. 保险合同是()和保险人的约定保险权利与义务关系的协议。
 - A. 被保险人
 - B. 投保人
 - C. 保险代理人
 - D. 受益人
2. 保险人是指与()订立保险合同，并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。
 - A. 投保人
 - B. 被保险人
 - C. 受益人
 - D. 保险代理人
3. 投保人是指与()订立保险合同，并按照保险合同负有支付保险费义务的人。
 - A. 被保险人
 - B. 保险人
 - C. 受益人
 - D. 保险代理人
4. 一般情况下，海上货物运输保险合同采用()保险合同。
 - A. 定值
 - B. 不定值
 - C. 定额
 - D. 超额
5. 违背自愿订立原则，采取行政手段，利用职权强迫他人订立的保险合同()。
 - A. 有效
 - B. 无效
 - C. 在特定条件下有效
 - D. 在特定条件下无效
6. 保险合同订立的程序包括投保与()两个阶段。
 - A. 要约
 - B. 签约
 - C. 调查
 - D. 承保

7. 保险合同成立要求,投保人提出保险要求,经保险人同意承保,并就合同的条款()。
 - A. 达成协议
 - B. 进行协商
 - C. 提出问题
 - D. 表明态度
8. 投保要约应自()起开始生效。
 - A. 到达保险人时
 - B. 签订保险单
 - C. 首次交付保险费
 - D. 填写投保书
9. 保险价值是指保险标的价值,是确定()的基础。
 - A. 赔偿金额
 - B. 投保金额
 - C. 保险金额
 - D. 保险责任金额
10. 以下表述正确的是()。
 - A. 保险合同应盖保险公司内部职能部门印章和负责人印章
 - B. 保险合同应盖保险公司公章和负责人印章
 - C. 保险合同只盖负责人印章
 - D. 保险合同只盖保险公司公章
11. 我国《保险法》规定的财产保险合同应当具备的内容不包括()。
 - A. 违约责任和争议处理
 - B. 受益人的名称和住所
 - C. 保险人名称和住所
 - D. 保险金额
12. 保险标的是保险合同权利义务指向的对象,是()的载体。
 - A. 保险金额
 - B. 保险责任
 - C. 保险价值
 - D. 保险利益
13. ()是保险方向被保险方提供保险服务的价值反映。
 - A. 保险费率
 - B. 保险费
 - C. 抵押金
 - D. 标的价值
14. 确定保险金额的基础是()。
 - A. 保险金额
 - B. 保险价值
 - C. 保险责任
 - D. 保险期限
15. 责任免除条款是当事人协议排除和限制其未来保险责任的合同条款,具有的特点不包括()。
 - A. 免责性
 - B. 明示的
 - C. 约定性
 - D. 单方性
16. 保险人承担保险责任的前提是()。
 - A. 投保
 - B. 承保
 - C. 保险合同成立
 - D. 保险事故的发生
17. 根据我国《保险法》的规定,如果保险合同未约定保险费交付地点,保险费应在()所在地交付。
 - A. 保险人
 - B. 投保人
 - C. 被保险人
 - D. 受益人
18. 保险合同的书面形式主要有投保单、()、保险凭证、暂保单和其他书面协议。
 - A. 保险凭据表
 - B. 保险单
 - C. 保险义务单
 - D. 口头协议
19. 保险人预先备制供投保人提出保险要求时使用的格式文件称之为()。
 - A. 保险单
 - B. 投保单
 - C. 保险凭证
 - D. 暂保单
20. 交纳保险费是()的基本义务。
 - A. 被保险人
 - B. 投保人
 - C. 保险人
 - D. 受益人
21. 保险费的交费期限由(),投保人应按照约定的期限交纳保险费。
 - A. 保险公司决定
 - B. 法律规定
 - C. 保险合同约定
 - D. 投保人决定
22. 在财产保险合同中,保险人要履行的义务不包括()。
 - A. 支付保险赔偿金
 - B. 支付一切勘查费用
 - C. 支付诉讼费用
 - D. 支付施救费用

23. 投保人对保险合同的履行不包括()。
- A. 对施救的义务
C. 提供单证义务
- B. 维护保险标的的安全义务
D. 保险事故处理义务的履行
24. 人寿保险以外的其他保险的被保险人或者受益人, 对保险人请求赔偿或者给付保险金的权利, 自其知道保险事故发生之日起()年内不行使而消灭。
- A. 2
B. 3
C. 4
D. 5
25. 索赔权人在行使保险金请求权时, 下列()不属于其应履行的义务。
- A. 保密义务
B. 通知义务
C. 提供有关的证明和资料
D. 在索赔时效期间内提出索赔
26. 人寿保险的被保险人或者受益人对保险人请求给付保险金的权利, 自其知道保险事故发生之日起()不行使而消灭。
- A. 2 年
B. 5 年
C. 10 年
D. 15 年
27. 下面不符合保险合同变更的要件的是()。
- A. 保险合同当事人单方不愿意继续保险合同
B. 存在合法有效的保险合同
C. 当事人约定或法律规定的保险合同变更条件出现
D. 保险合同变更形式符合法定形式
28. 保险合同不因()而终止。
- A. 保险合同解除
B. 保险合同变更
C. 保险合同期限届满
D. 保险合同得到履行

二、多项选择题

- 下列属于人身保险合同的有()。
 - 人寿保险合同
 - 信用保险合同
 - 健康保险合同
 - 责任保险合同
 - 意外伤害保险合同
- 以保险合同的保障性质为标准, 可以将保险合同分为()。
 - 损失补偿保险合同
 - 足额保险合同
 - 定额保险合同
 - 不足额保险合同
 - 超额保险合同
- 在不定值保险中, 保险金额的确定方法主要有()。
 - 投保人根据保险标的的实际价值确定
 - 由当事人双方根据保险标的的实际情况协商确定
 - 按照投保人会计账目最近的账面价值确定
 - 按该资产入账价值确定
 - 按照投保时的账面价值确定
- 下列关于原保险合同和再保险合同, 表述正确的是()。
 - 再保险合同以原保险合同为基础
 - 原保险合同与再保险合同相互依存, 不具有独立性
 - 再保险接受人可以向原保险的投保人要求支付保险费
 - 原保险的被保险人或受益人可以向再保险接受人提出赔偿或给付保险金的请求
 - 再保险分出人不得以再保险接受人未履行再保险责任为由拒绝履行原保险责任

5. 保险合同订立时要遵循的原则有()。
 - A. 法定原则
 - B. 自愿订立原则
 - C. 保险利益原则
 - D. 诚实信用原则
 - E. 协商一致和公平原则
6. 保险合同的保险期限通常用的计算方法有()。
 - A. 按照公历年、月、日、小时计算
 - B. 按照年、月、日计算
 - C. 按照月、日计算
 - D. 按季度计算
 - E. 以某一事件的始末为保险期限
7. 下列()属于投保人按照合同的约定须履行的义务。
 - A. 施救义务
 - B. 赔偿或给付保险金义务
 - C. 支付有关费用的义务
 - D. 维护保险标的的安全的义务
 - E. 单证提供义务
8. 保险标的的危险程度增加的法律后果有()。
 - A. 保险人有权拒赔
 - B. 保险人有权解除合同
 - C. 保险人有权要求增加保费的权利
 - D. 被保险人有通知义务
 - E. 保险人有权主张合同无效
9. 根据《保险法》的规定,被保险人不履行维护保险标的的安全义务,保险人可以主张()。
 - A. 保险合同无效
 - B. 解除保险合同
 - C. 增加保险费
 - D. 撤销保险合同
 - E. 修改保证条款
10. 保险人的主要合同义务包括()。
 - A. 赔偿或给付保险金
 - B. 支付管理费用
 - C. 通知义务
 - D. 保密义务
 - E. 对保险条款的说明义务
11. 保险合同变更中当事人的变更是指()的变更。
 - A. 投保人
 - B. 保险人
 - C. 受益人
 - D. 被保险人
 - E. 保险代理人
12. 下列属于保险合同变更要件的有()。
 - A. 以内容的变更为基础
 - B. 可因当事人的约定或法律的规定发生
 - C. 只能因当事人的约定发生
 - D. 必须以合法有效的保险合同的存在为前提
 - E. 必须有订立变更的书面协议
13. 保险人对保险合同行使法定解除权的情形包括()。
 - A. 投保人违反如实告知义务
 - B. 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
 - C. 人身保险合同效力中止1年
 - D. 投保人、被保险人未按照约定履行其对保险标的应尽的责任
 - E. 保险标的的转让导致危险程度增加

三、案例分析题

2006年5月20日,方某所在公司为其交纳了保险费,投保5年期人身意外伤害期满还本保险,保险金额为50 000元,受益人为被保险人的妻子刘某和朋友冯某,未指明受益份额。2009年4月25日,被保险人因意外事故死亡,当时父母健在,且有一女。

请回答如下问题:

1. ()有权向保险公司申请给付保险金。
A. 被保险人的妻子刘某
B. 被保险人所在的公司
C. 被保险人的父母
D. 被保险人的朋友冯某
E. 被保险人的女儿
2. 与保险人订立保险合同,并按照保险合同负有支付保险费义务的人是()。
A. 方某
B. 方某所在公司
C. 方某的妻子刘某
D. 方某的朋友冯某
3. 被保险人的妻子刘某应申请给付保险金的数额为()元。
A. 50 000
B. 37 500
C. 25 000
D. 12 500
4. 下列表述中有误的是()。
A. 保险合同中规定责任免除的目的为排除和限制未来的保险责任,具有免责性
B. 保险责任通常包括基本责任和特约责任,保险合同必须约定保险责任范围
C. 保险人承担保险责任的前提是保险事故的发生
D. 责任免除条款可以明示或默示方式作出

同步自测解析

一、单项选择题

1. 【解析】B 本题考查保险合同的定义。保险合同是商业保险中投保人与保险人约定保险权利义务关系的协议。
2. 【解析】A 保险人是指与投保人订立保险合同,并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。
3. 【解析】B 投保人是指与保险人订立保险合同,并按照保险合同负有支付保险费义务的人。
4. 【解析】A 海洋货物运输保险大都采用定值保险合同,船舶保险合同和保险标的价值不易确定的财产保险合同有时也采用。
5. 【解析】B 除法律、行政法规规定必须保险的外,保险合同自愿订立。如果违背自愿订立原则,采取行政手段,利用职权强迫他人订立保险合同,所订立的保险合同无效,对当事人没有法律约束力。
6. 【解析】D 保险合同的订立要经过要约和承诺两个阶段,又称投保与承保。
7. 【解析】A 合同成立要求双方达成协议。
8. 【解析】A 投保要约自到达保险人时生效。

9. 【解析】C 在定值保险中，保险金额为当事人约定的保险标的价值；在不定值保险中，保险金额的确定要以保险标的的保险价值为基础。可见，保险价值是指保险标的价值，是确定保险金额的基础。

10. 【解析】B 保险人应在保险单或者其他保险凭证上加盖保险公司公章、经授权出单的分支机构公章或上述两者的合同专用章，不能只盖法定代表人、负责人名章或内部职能部门印章。

11. 【解析】B 我国《保险法》规定，保险合同应当包括如下事项：①保险人名称和住所。②投保人、被保险人的姓名或者名称和住所，以及人身保险的受益人的姓名或者名称和住所。③保险标的。④保险责任和责任免除。⑤保险期间和保险责任开始时间。⑥保险金额。⑦保险费以及支付办法。⑧保险金赔偿或者给付办法。⑨违约责任和争议处理。⑩订立合同的年、月、日。B选项是人身保险合同的条款。

12. 【解析】D 保险标的是保险合同权利义务指向的对象，是保险利益的载体，具体是指作为保险对象的财产及其有关利益或人的寿命或身体。

13. 【解析】B 保险费是指投保人为使保险人承担保险责任而向保险人支付的费用。

14. 【解析】B 保险价值是指保险标的的价值，是确定保险金额的基础。

15. 【解析】D 责任免除条款是当事人协议排除和限制其未来保险责任的合同条款，具有约定性，是当事人双方协商同意的合同的组成部分。免责条款必须是明示的，不允许以默示方式作出。一般保险合同制定免责条款的目的是排除和限制未来的保险责任，具有免责性。

16. 【解析】D 保险责任和保险事故是密切联系在一起的，保险人承担保险责任的前提是保险事故的发生。

17. 【解析】A 关于保险费的交付地点，我国保险法没有作出规定，如果保险合同有约定的，应按照保险合同约定的地点履行。如果保险合同没有约定或约定不明确的，则应按照法律的规定履行。我国《合同法》第六十二条第三款规定：“履行地点不明确，给付货币的在接受货币一方所在地履行；交付不动产的在不动产所在地履行；其他标的，在履行义务一方所在地履行。”因此，在保险合同没有约定或者约定不明确的情况下，投保人应在保险人所在地履行。

18. 【解析】B 保险合同的书面形式主要有投保单、保险单、保险凭证、暂保单和其他书面协议。

19. 【解析】B 投保单是指保险人预先备制供投保人提出保险要求时使用的格式文件，一般载明保险合同的主要条款。投保人如实填写的投保单是保险合同的组成部分，是保险合同成立的重要凭据。

20. 【解析】B 保险合同订立后，投保人应按照合同约定的时间、地点、数额和方法，向保险人交纳保险费，交纳保险费是投保人的主要合同义务。

21. 【解析】C 保险费的交费期限由保险合同约定，投保人应按照约定的期限交纳保险费。

22. 【解析】B 保险人应支付的有关费用主要包括施救费用，查明和确定保险事故的性质、原因等的费用和支付仲裁或诉讼费用。保险合同对赔偿或者给付保险金的期限有约定的，保险人应当按照约定履行赔偿或者给付保险金义务。

23. 【解析】D 投保人应当按照合同的约定履行其承担的义务,包括:①支付保险费义务;②维护保险标的的安全义务;③保险标的危险增加通知义务;④保险事故通知义务;⑤投保人对施救的义务;⑥提供单证义务。

24. 【解析】A 索赔权人必须在索赔时效期间内提出索赔。人寿保险以外的其他保险的被保险人或者受益人,对保险人请求赔偿或者给付保险金的权利,自其知道保险事故发生之日起2年内不行使而消失。人寿保险的被保险人或者受益人向保险人请求给付保险金的诉讼时效期限为5年,自其知道或者应当知道保险事故发生之日起计算。

25. 【解析】A 索赔权人的义务包括:①应履行通知义务;②应提供有关的证明和资料;③必须在索赔时效期间内提出索赔。

26. 【解析】B 人寿保险的被保险人或者受益人对保险人请求给付保险金的权利,自其知道保险事故发生之日起5年不行使而消灭。

27. 【解析】A 投保人和保险人可以协商变更保险合同的有关内容。

28. 【解析】B 保险合同的权利义务终止是指合同约定的当事人的权利、义务消灭。保险合同终止的原因主要有合同解除、期限届满和全部履行完毕等。

二、多项选择题

1. 【解析】ACE 人身保险合同是以人的寿命和身体为保险标的的保险合同,人身保险合同可以分为人寿保险合同、意外伤害保险合同和健康保险合同等。BD均属于财产保险合同。

2. 【解析】AC 以保险合同的保障性质为标准,可以将保险合同分为定额保险合同和损失补偿保险合同。以保险金额与保险价值的关系为标准,可以将保险合同分为足额保险合同、不足额保险合同和超额保险合同。

3. 【解析】ABC 在不定值保险中,保险金额的确定主要有三种方法:由投保人根据保险标的的实际价值确定;由当事人双方根据保险标的的实际情况协商确定;按照投保人会计账目最近的账面价值确定。

4. 【解析】AE 原保险合同与再保险合同既相互依存,又相互独立。一方面,再保险合同以原保险合同为基础;另一方面,二者又是相互独立的合同。再保险接受人不得向原保险的投保人要求支付保险费。原保险的被保险人或者受益人也不得向再保险接受人提出赔偿或者给付保险金的请求。再保险分出人不得以再保险接受人未履行再保险责任为由,拒绝履行或者迟延履行其原保险责任。

5. 【解析】BCDE 保险合同订立的原则包括协商一致和公平原则、自愿订立原则、合法性的原则。此外,还要遵循保险利益原则和诚实信用原则。

6. 【解析】AE 保险合同的保险期限通常有两种计算方法:一是按照公历年、月、日、小时计算;二是以某一事件的始末为保险期限。

7. 【解析】ADE 投保人是保险合同的基本当事人,应当按照合同的约定履行其义务,主要是交付保险费的义务、维护保险标的的安全的义务、保险事故通知义务、保险事故发生时的施救义务、单证提供义务等。

8. 【解析】CD 注意本题考查的是保险标的危险程度增加的法律后果而非被保险人违反危险增加的通知义务产生的法律后果。前者主要是投保方的通知义务和保险人的增加保费权利,只有在投保人、被保险人等违反危险增加的通知义务时,保险人才有权解除合同。

9. 【解析】BC 被保险人不履行维护保险标的的安全义务的, 保险人有权要求增加保险费或解除合同。此外, 保险人为维护保险标的的安全, 经被保险人同意, 可采取安全预防措施。

10. 【解析】ADE 保险合同订立后, 保险人应按照约定全面履行自己的义务, 否则要承担违约责任。保险人的主要义务包括: ①保险人对签发保险单义务的履行; ②保险人对赔偿或给付保险金义务的履行; ③保险人对支付有关费用义务的履行; ④保险人对附随义务的履行, 包括通知义务和保密义务。

11. 【解析】AB 当事人的变更是指投保人或保险人的变更。关系人的变更是指被保险人或受益人的变更。

12. 【解析】BD 保险合同的变更必须符合如下条件: ①保险合同的变更必须以合法有效的保险合同的存在为前提。②保险合同的变更可因当事人的约定或法律的规定发生。③保险合同的变更必须符合法定形式。保险合同的变更必须采用书面形式。书面形式不限于订立变更的书面协议。E 选项错误。

13. 【解析】ABDE 我国《保险法》规定, 保险人可以行使法定解除保险合同的情况如下: ①投保人违反如实告知义务。②被保险人或者受益人的违法行为。③投保人、被保险人未按照约定履行其对保险标的应尽的责任(包括维护保险标的的安全)。④保险标的危险程度显著增加的。⑤人身保险合同效力中止 2 年。⑥保险标的转让导致危险程度增加。⑦保险标的的发生部分损失。

三、案例分析题

1. 【解析】AD 保险人履行赔偿或给付保险金的义务过程是一个理赔的过程, 从被保险人和受益人的角度讲, 则是一个索赔的过程。在没有受益人的情况下, 被保险人是享有保险金请求权的人。如果人身保险合同中指定了受益人, 则应由受益人行使保险金请求权。被保险人、受益人的继承人只有在下列情况下才是索赔权人: 没有指定受益人, 或者受益人指定不明无法确定的; 受益人先于被保险人死亡, 没有其他受益人的; 受益人依法丧失受益权或者放弃受益权, 没有其他受益人的。

2. 【解析】B 投保人是指与保险人订立保险合同, 并按照保险合同负有支付保险费义务的人。保险人是指与投保人订立保险合同, 并承担赔偿或者给付保险金责任的保险公司。本题中, 方某所在公司是投保人, 负有支付保险费义务。

3. 【解析】C 因为被保险人方某未指明受益份额, 所以应按比例均分, 所以被保险人的妻子刘某申请给付保险金的数额为 25 000 元。

4. 【解析】D 免责条款必须是明示的, 不允许以默示方式作出。