

王
锐 / 主编

中国法院类案检索与裁判规则专项研究丛书

中国法学会研究会支持计划
最高人民法院审判理论研究会主持

保险纠纷案件 裁判规则（二）

人民法院出版社

王
锐 / 主
编

中国法院类案检索与裁判规则专项研究丛书

中国法学会研究会支持计划
最高人民法院审判理论研究会主持

保险纠纷案件 裁判规则（二）

人民
法院
出版
社



图书在版编目（CIP）数据

保险纠纷案件裁判规则. 二 / 王锐主编. — 北京 :
人民法院出版社, 2022. 7
(中国法院类案检索与裁判规则专项研究丛书)
ISBN 978-7-5109-3542-8

I. ①保… II. ①王… III. ①保险合同—合同纠纷—
审判—案例—中国 IV. ①D923. 65

中国版本图书馆CIP数据核字(2022)第116404号

法律资料分享, docsriver.com

中国法院类案检索与裁判规则专项研究丛书
保险纠纷案件裁判规则(二)

王 锐 主编

责任编辑: 杨佳瑞

封面设计: 鲁 娟

出版发行: 人民法院出版社

地 址: 北京市东城区东交民巷 27 号 (100745)

电 话: (010) 67550638 (责任编辑) 67550558 (发行部查询)
65223677 (读者服务部)

客 服 QQ: 2092078039

网 址: <http://www.courtbook.com.cn>

E - mail: courtpress@sohu.com

印 刷: 天津嘉恒印务有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

字 数: 388 千字

印 张: 21.75

版 次: 2022 年 7 月第 1 版 2022 年 7 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5109-3542-8

定 价: 82.00 元

版权所有 侵权必究

中国法院类案检索与裁判规则专项研究

首席专家组组长：姜启波

首席专家组成员（以姓氏笔画为序）：

丁文严 王 锐 王保森 王毓莹 代秋影 包献荣
刘俊海 李 明 李玉萍 杨 奕 吴光荣 沈红雨
宋建宝 陈 敏 范明志 周海洋 胡田野 钟 莉
袁登明 唐亚南 曹守晔 韩德强 黎章辉

保险纠纷案件裁判规则（二）

主 编：王 锐

副主编：黄伟峰

专家组（以姓氏笔画为序）：

丁 丽 王瑞煊 方学坤 厉 莉 毕宣红 朱永刚
华慧敏 李 剑 李 喆 李健琳 汪雅琪 张俊丽
张晗庆 张殿美 陈 戎 周宇浩 程俊杰

中国法院 类案检索与裁判规则专项研究 说明

最高人民法院《人民法院第五个五年改革纲要（2019—2023）》提出“完善类案和新类型案件强制检索报告工作机制”。2020年9月发布的《最高人民法院关于完善统一法律适用标准工作机制的意见》（法发〔2020〕35号）对此进行了细化，并进一步提出“加快建设以司法大数据管理和服务平台为基础的智慧数据中台，完善类案智能化推送和审判支持系统，加强类案同判规则数据库和优秀案例分析数据库建设，为审判人员办案提供裁判规则和参考案例”。为配合司法体制综合配套改革，致力于法律适用标准统一，推进人民法院类案同判工作，中国应用法学研究所组织了最高人民法院审判理论研究会及其下设17个专业委员会的力量，开展中国法院类案检索与裁判规则专项研究，并循序推出类案检索和裁判规则研究成果。

最高人民法院审判理论研究会及其分会的研究力量主要有最高人民法院法官和地方各级人民法院法官，国家法官学院和大专院校专家教授，国家部委与相关行业的专业人士。这些研究力量具有广泛的代表性，构成了专项研究力量的主体。与此同时，为体现法为公器，应当为全社会所认识，并利用优秀的社会专业人士贡献智力力量，专项研究中也有律师、企业法务参加，为专项研究提供经验与智慧，并参与和见证法律适用的过程。以上研究力量按照专业特长组成若干研究团队开展专项研究，坚持同行同专业同平台研究的基本原则。

专项研究团队借助大数据检索平台，形成同类案件大数据报告，为使用者提供同类案件裁判全景；从检索到的海量类案中，挑选可索引的、优秀的例案，为使用



者提供法律适用参考，增加裁判信心，提高裁判公信；从例案中提炼出同类案件的裁判规则，分析裁判规则提要，提供给使用者参考。从司法改革追求的目标看，此项工作能够帮助法官从浩如烟海的同类案件中便捷找到裁判思路清晰、裁判法理透彻的好判决（即例案），帮助法官直接参考从这些好判决中提炼、固化的裁判规则。如此，方能帮助法官在繁忙工作中实现类案类判。中国法院类案检索与裁判规则专项研究，致力于统一法律适用，实现法院依法独立行使审判权与法官依法独立行使裁判权的统一。这也正是应用法学研究的应有之义。

专项研究的成果体现为电子数据和出版物（每年视法律适用的发展增减），内容庞大，需要大量优秀专业人力长期投入。有关法院裁判案件与裁判内容检索的人工智能并不复杂，算法也比较简单，关键在于“人工”，在于要组织投入大量优秀的“人工”建设优质的检索内容。专项研究团队中的专家学者将自己宝贵的时间、智力投入到“人工”建设优质内容的工作中，不仅仅需要为统一我国法律适用、提升裁判公信力作出贡献的情怀，还需要强烈的历史感、责任感，具备科学的体系思维和强大的理性能力。此次专项研究持续得越久，越能向社会传达更加成熟的司法理性，社会也越能感受到蕴含在优质司法中的理性力量。

愿我们砥砺前行。

2022年7月

保险纠纷案件裁判规则（二）

前 言

在“后民法典”时代，案例研究与应用已成为显学。而在传统的“个案研究”“类案研究”之外，案例研究开始向“大数据+案例”分析路径演进，尝试借助数据的力量增强对规则与裁判的信任和信心，本书即是这样一种研究思路的呈现。

本书主旨在于为统一《保险法》适用中的裁判尺度与标准提供参考，但与《保险纠纷案件裁判规则（一）》主要聚焦于法律问题不同，本书试图兼顾保险纠纷审理中的事实认定与重要法律问题厘清，一方面对部分存在较大争议的保险条款的效力与解释方法进行辨析与重述，另一方面则对部分关键事实的举证责任应如何分配展开讨论，从而为法官查明事实、准确适用法律提供帮助。

在研究方法上，本书课题组采取的是基于同类案件的大数据分析方法。从研究可行性出发，课题组会通过关键词的设计适度限缩所研究案例的范围，但这一限缩是中性的，也就意味着不会影响不同裁判结果的比例。原则上，课题组在提炼与确定同类案件的裁判规则时，会尊重大数据分析下同类裁判中的多数意见，但也会尝试对个别的多数意见进行纠偏。通过裁判规则提要、有效例案索引，课题组努力为读者提供更有效、更直接的可参考规则及其依据。

在团队组织上，江苏省南京市中级人民法院作为保险纠纷类案同判专项研究的合作方，承担了大量工作，吴焱副院长、黄伟峰庭长为课题组的组成与运转提供了坚实的支持与保障，南京市中级人民法院金融庭的多位法官作为专家组成员参与了规则撰写或承担了基础性大数据报告研究的工作。北京金融法院的厉莉法官深度参



与了规则确定与审校工作。本书也是他们的心血之作，体现了所有参与编写的一线法官脚踏实地的精神与精准把握保险裁判规则的不懈追求与努力。

《保险纠纷案件裁判规则（二）》是将大数据分析 with 裁判规则研究相结合的又一次探索与尝试，我们将不负期望，继续前行。

王 锐

2022年7月15日

保险纠纷案件裁判规则（二）

凡 例

一、法律法规

1. 《中华人民共和国民法典》，简称《民法典》。
2. 《中华人民共和国民事诉讼法》（2021年修正），简称《民事诉讼法》。
3. 《中华人民共和国刑法》（2020年修正），简称《刑法》。
4. 《中华人民共和国刑事诉讼法》（2018年修正），简称《刑事诉讼法》。
5. 《中华人民共和国证券法》（2019年修订），简称《证券法》。
6. 《中华人民共和国保险法》（2015年修正），简称《保险法》。
7. 《中华人民共和国证券投资基金法》（2015年修正），简称《证券投资基金法》。
8. 《中华人民共和国信托法》，简称《信托法》。
9. 《中华人民共和国民法通则》（2009年修正，已废止），简称《民法通则》。
10. 《中华人民共和国民法总则》（已废止），简称《民法总则》。
11. 《中华人民共和国合同法》（已废止），简称《合同法》。
12. 《中华人民共和国担保法》（已废止），简称《担保法》。
13. 《中华人民共和国物权法》（已废止），简称《物权法》。
14. 《中华人民共和国侵权责任法》（已废止），简称《侵权责任法》。
15. 《中华人民共和国道路交通安全法》（2021年修正），简称《道路交通安全法》。
16. 《中华人民共和国道路运输条例》（2022年修订），简称《道路运输条例》。

二、司法解释及司法文件

1. 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释（二）》（2020年修正），简称《保险法解释二》。
2. 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释（三）》（2020年修正），简称《保险法解释三》。
3. 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释（四）》（2020年修正），简称《保险法解释四》。
4. 《最高人民法院关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》（2020年修正），简称《道交损害赔偿解释》。
5. 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民事诉讼法〉的解释》（2022年修正），简称《民诉法司法解释》。
6. 《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国合同法〉若干问题的解释（二）》，简称《合同法解释二》。
7. 《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》（2020年第二次修正），简称《民间借贷解释》。

目 录

第一部分 保险纠纷案件裁判规则摘要 // 001

第二部分 保险纠纷案件裁判规则 // 013

保险纠纷案件裁判规则第 21 条：残疾比例赔付表不属于免责条款 / 015

- 一、类案检索大数据报告 / 015
- 二、可供参考的例案 / 018
- 三、裁判规则提要 / 024
- 四、辅助信息 / 028

保险纠纷案件裁判规则第 22 条：健康保险合同中的等待期条款属于免责条款，保险公司应当履行提示与明确说明义务 / 029

- 一、类案检索大数据报告 / 029
- 二、可供参考的例案 / 032



三、裁判规则提要 / 044

四、辅助信息 / 047

保险纠纷案件裁判规则第 23 条: 被保险人同意的举证证明责任应由主张保险合同有效的一方承担 / 049

一、类案检索大数据报告 / 049

二、可供参考的例案 / 052

三、裁判规则提要 / 058

四、辅助信息 / 061

保险纠纷案件裁判规则第 24 条: 应从严认定《保险法》第 31 条第 4 项下的“与投保者有劳动关系的劳动者” / 064

一、类案检索大数据报告 / 064

二、可供参考的例案 / 067

三、裁判规则提要 / 073

四、辅助信息 / 076

保险纠纷案件裁判规则第 25 条: 合理必要的救助减损费用属于保险责任范围, 可在保险赔偿金额外单独计算 / 078

一、类案检索大数据报告 / 078

二、可供参考的例案 / 081

三、裁判规则提要 / 087

四、辅助信息 / 089

保险纠纷案件裁判规则第 26 条：保险人对承运人误投货物运输险存在过错的，需承担赔偿责任 / 091

- 一、类案检索大数据报告 / 091
 - 二、可供参考的例案 / 094
 - 三、裁判规则提要 / 102
 - 四、辅助信息 / 106
-

保险纠纷案件裁判规则第 27 条：鉴定评估费应当属于保险赔偿范围 / 108

- 一、类案检索大数据报告 / 108
 - 二、可供参考的例案 / 111
 - 三、裁判规则提要 / 117
 - 四、辅助信息 / 122
-

保险纠纷案件裁判规则第 28 条：财产保险合同中保险人与被保险人协商一致可约定“受益人条款” / 123

- 一、类案检索大数据报告 / 123
- 二、可供参考的例案 / 126
- 三、裁判规则提要 / 132
- 四、辅助信息 / 135



保险纠纷案件裁判规则第 29 条：责任保险理赔时，仅凭行政主管部门出具的《事故责任认定书》不能认定被保险人对第三者应负的赔偿责任已经确定，不能仅依此认定保险人直接向第三者给付保险金的条件成就 / 136

-
- 一、类案检索大数据报告 / 136
 - 二、可供参考的例案 / 139
 - 三、裁判规则提要 / 146
 - 四、辅助信息 / 150

保险纠纷案件裁判规则第 30 条：责任保险理赔时，被保险人与第三人就被保险人的赔偿责任达成和解协议，保险人未参与和解协商且对和解协议不予认可的，有权主张人民法院对保险责任范围以及赔偿数额予以核定 / 153

-
- 一、类案检索大数据报告 / 153
 - 二、可供参考的例案 / 156
 - 三、裁判规则提要 / 163
 - 四、辅助信息 / 166

保险纠纷案件裁判规则第 31 条：保证保险合同中保费费率不受借款利率上限的规制 / 168

-
- 一、类案检索大数据报告 / 168
 - 二、可供参考的例案 / 171



更多法律电子书尽在 docsriver.com 商家巨力书店

三、裁判规则提要 / 176

四、辅助信息 / 179

保险纠纷案件裁判规则第 32 条：保证保险中保险人的代位求偿权及于投保人、从债务人 / 181

一、类案检索大数据报告 / 181

二、可供参考的例案 / 184

三、裁判规则提要 / 190

四、辅助信息 / 192

保险纠纷案件裁判规则第 33 条：交强险人身伤亡保险金请求权禁止转让 / 193

一、类案检索大数据报告 / 193

二、可供参考的例案 / 196

三、裁判规则提要 / 201

四、辅助信息 / 205

保险纠纷案件裁判规则第 34 条：投保人与被保险人非同一人时，被保险人无直接告知义务 / 207

一、类案检索大数据报告 / 207

二、可供参考的例案 / 210

三、裁判规则提要 / 221