

# 目 次

はしがき  
図表目次  
本書の使い方

## 第 1 部 保険総論

第 1 章 保険と保険契約	2
1. 保 險	2
(1) 保険の仕組み(2)	(2) 収支相等の原則(3)
(3) 給付反対給付均等の原則(3)	
2. 保険契約	4
(1) 保険契約の定義(4)	(2) 保険法における保険契約の分類(5)
(3) 保険の対象と保険給付方式に基づく保険契約の分類(7)	(4) 保険契約の関係者(7)
(5) 代表的な保険商品(9)	
第 2 章 保険契約法の法源と保険契約	12
1. 保険契約法の法源	12
(1) 保険法(12)	(2) 商 法(12)
(3) 特別法(12)	(4) 保険業法における私法規定(13)
2. 保険法	13
(1) 保険法の構造(13)	(2) 各規定の性格の相違(13)
(3) 片面的強行規定(14)	(4) 強行規定・任意規定の区別(15)
3. 保険契約の契約内容	15
(1) 保険契約申込書(15)	(2) 保険約款(16)
4. 保険契約の流れ	16

- (1) 保険契約の成立(16) (2) 保険契約の変動(18) (3) 保険  
給付(20) (4) 保険契約の終了(21)

## 第2部 各種保険契約に共通の規律

### 第3章 保険約款 ..... 24

- I. 基礎的な説明 24
1. 約款取引と約款規制 24
- (1) 約款の意義とその必要性(24) (2) 約款の拘束力の根拠(25)
- (3) 約款規制の必要性とその手法(25)
2. 約款による拘束力の発生 26
- (1) 定型約款規定に基づく効力の発生(26) (2) 約款内容の表示  
義務(27) (3) 約款内容の変更(27)
3. 約款解釈 28
- (1) 客観的解釈の原則(28) (2) 約款規定の趣旨(28) (3) 作  
成者不利の原則(28) (4) 裁判所による修正的解釈(29)
- II. 考えてみよう：保険約款に反する個別合意の拘束力 29
1. 約款の拘束力 29
2. 設 例 29
3. 多様な考え方 30
- (1) 設例1について(30) (2) 設例2について(31)

### 第4章 告知義務と告知義務違反 ..... 34

- I. 基礎的な説明 34
1. 告知義務の必要性 34
2. 告知義務の内容 35
3. 告知義務違反の効果 36
- (1) 総 説(36) (2) 解除権(36) (3) 保険者の免責と因果関  
係不存在特則(37) (4) 因果関係不存在特則の意義(38)

II. 考えてみよう：因果関係不存在特則における  
因果関係の存否 40

1. 因果関係不存在特則における因果関係の意義 40
2. 設 例 41
3. 多様な考え方 42
  - (1) 告知事項と因果関係不存在特則(42)
  - (2) あり得る考え方：因果関係不存在特則の適否(44)
  - (3) 検討：因果関係不存在特則の趣旨からの考察(44)

第5章 故意免責 ..... 47

- I. 基礎的な説明 47
1. 故意免責の概要 47
    - (1) 故意の主体(47)
    - (2) 故意の対象事象(47)
  2. 故意免責の趣旨 48
- II. 考えてみよう：保険受益者の故意による  
事故招致と公益違反 49

1. 故意免責規定の強行性 49
2. 設 例 50
3. 多様な考え方 52
  - (1) 設例1（保険金取得目的の殺人）について(52)
  - (2) 設例2（無理心中目的の殺人）について(52)
  - (3) 設例3（保険金取得目的の車両自損事故）について(54)
  - (4) 設例4（自殺目的の車両自損事故）について(55)
  - (5) 設例5（意図的なホールインワン）について(56)
  - (6) 小括：一つの考え方(58)

第6章 重大事由解除 ..... 63

- I. 基礎的な説明 63
1. 保険契約と重大事由による解除権 63
  2. 解除要件となる重大事由 64
    - (1) 故意の保険事故招致またはその未遂行為（各1号）(64)
    - (2) 保険給付請求についての詐欺またはその未遂行為（各2号）(64)

(3) その他の信頼破壊行為（各3号）	66
3. 解除の対象	66
4. 解除の効果	67
5. 重大事由解除と除斥期間・因果関係不存在特則	68
II. 考えてみよう：反社会的勢力排除条項の有効性	68
1. 反社会的勢力排除条項と重大事由解除	68
2. 設    例	69
3. 多様な考え方	70
(1) 設例1について：反社条項の有効性と「反社会的勢力」該当要件(70)	
(2) 設例2について：反社会的勢力と「社会的に非難されるべき関係」(72)	
(3) 更なる検討(73)	

## 第3部 損害保険契約に共通の規律

第7章 被保険利益と利得禁止原則	76
I. 基礎的な説明	76
1. 損害保険契約特有の強行法ルール	76
2. 被保険利益	76
3. 利得禁止原則	77
(1) 利得禁止原則の趣旨(77)	
(2) 利得禁止原則の帰結(77)	
II. 考えてみよう：被保険利益・利得禁止原則の弾力化	78
1. 被保険利益・利得禁止原則における例外的取扱い	78
2. 設    例	79
3. 多様な考え方	80
(1) 設例1について：他者に生じた損害(80)	
(2) 設例2について：費用損害発生の擬制(82)	
(3) 設例3について：建物損害発生の擬制(85)	

第 8 章 偶然性要件と故意免責の関係 ..... 88

- I. 基礎的な説明 88
  - 1. 「偶然」という概念 88
  - 2. 保険給付要件における偶然性とその二つの意味 88
  - 3. 傷害保険の偶然性要件と故意免責の関係 89
    - (1) 問題の所在(89) (2) 判例法理(90)
  - 4. 損害保険の偶然性と故意免責の関係 91
    - (1) 火災保険(個別列挙型)(91) (2) 車両保険における水没事故(オール・リスク型)(92) (3) 車両保険における盗難事故(93)
  - 5. 判例法理の理解 94
- II. 考えてみよう:「偶然性」の意味の再考 95
  - 1. 判例法理の再検討 95
  - 2. 設 例 95
  - 3. 多様な考え方 96
    - (1) 設例 1 について:車両保険におけるひっかき傷(96) (2) 設例 2 について:傷害保険における創傷(101)

第 9 章 保険代位 ..... 104

- I. 基礎的な説明 104
  - 1. 「保険代位」とは 104
  - 2. 残存物代位 105
    - (1) 残存物代位の趣旨(105) (2) 残存物代位の要件(105) (3) 残存物代位の効果(106)
  - 3. 請求権代位 107
    - (1) 請求権代位の趣旨(107) (2) 請求権代位の要件(108) (3) 請求権代位の効果(109)
- II. 考えてみよう:請求権代位と「対応の原則」 110
  - 1. 「対応の原則」と権利移転の範囲 110
  - 2. 設 例 111

3. 多様な考え方 112
- (1) 設例1について：代位の対象となる権利(112) (2) 設例2について：項目別比較法と積算額比較法(114) (3) 更なる検討(115)

## 第10章 責任保険契約に関する特則……………117

- I. 基礎的な説明 117
1. 責任保険契約 117
2. 責任保険は誰のために存在すると捉えるのか 117
- (1) 責任保険をめぐる当事者関係(117) (2) 責任保険に関する規律のあり方(118)
3. 特別先取特権 119
4. 被保険者による保険給付請求権の権利行使要件 119
- II. 考えてみよう：被害者による請求と被害者のファースト・パーティ型保険者による請求との競合 121
1. 被害者のファースト・パーティ型保険者による請求権代位 121
2. 設 例 121
3. 多様な考え方 124
- (1) 債権者と一部弁済代位者との優劣関係(124) (2) 被保険者と一部保険代位者との優劣関係(125)

## 第11章 事業者向け損害保険契約……………130

- I. 基礎的な説明 130
1. 消費者保護法としての保険法と事業者向け損害保険契約 130
2. 事業者向け損害保険契約と片面的強行規定の適用除外 130
- (1) 保険法における片面的強行規定の趣旨(130) (2) 事業者向け損害保険契約における片面的強行規定の適用除外(131)
3. 保険法と海上保険法 133
- (1) 総 説(133) (2) 海上保険契約における告知義務——自発的申告義務(133)
- II. 考えてみよう：事業者向け損害保険契約における告知義務の自発的申告義務化 134

1. 任意規定としての保険法規定の効力 134
2. 設 例 135
3. 多様な考え方 137
  - (1) 任意規定としての保険法4条の効力と商法820条の意味(137)
  - (2) あり得る考え方：保険法4条対商法820条(140)
  - (3) 検討(140)

## 第4部 人定額保険契約に特有の規律

### 第12章 被保険者同意と被保険者の解除請求権……………144

- I. 基礎的な説明 144
  1. 被保険者同意 144
    - (1) 他人の生命の保険契約(144)
    - (2) 他人の生命の保険契約の要件：同意主義(144)
    - (3) 保険法における改正点(145)
    - (4) 関連規定(146)
    - (5) 立法が見送られた内容(146)
    - (6) 同意の方式(147)
    - (7) 同意の時期・遡及効の有無(148)
  2. 被保険者による解除請求 148
    - (1) 同意の撤回の可否(148)
    - (2) 保険法の対応(148)
    - (3) 被保険者への直接請求の可否(149)
- II. 考えてみよう：親族関係の変化と被保険者の解除請求 149
  1. 解除請求事由の多様性 149
  2. 設 例 150
  3. 多様な考え方 151
    - (1) 設例1について(151)
    - (2) 設例2について(152)

### 第13章 保険金受取人の指定・変更……………156

- I. 基礎的な説明 156
  1. 自己・第三者のためにする保険契約 156
  2. 固有権説 156

3. 保険金受取人変更権	157
4. 受取人変更の方法	158
5. 受取人変更の効力発生時	158
6. 遺言による受取人変更	159
7. 受取人先死亡	159
II. 考えてみよう：受取人先死亡・同時死亡	160
1. 保険法46条と判例法理との関係	160
2. 設 例	161
3. 多様な考え方	162
(1) 受取人先死亡(162)	(2) 受取人の同時死亡(163)
<b>第14章 自殺免責・自傷免責</b>	166
I. 基礎的な説明	166
1. 保険法・保険約款における自殺免責・自傷免責	166
2. 参考：自殺の実態	167
3. 自殺免責（・自傷免責）の趣旨	168
(1) 自殺免責の趣旨に関する学説(168)	(2) 最高裁平成16年判決(169)
II. 考えてみよう：免責期間経過後の自殺	170
1. 免責事由とされる「自殺」の範囲	170
2. 設 例	170
3. 多様な考え方	171
(1) 設例1について(171)	(2) 設例2について(172)
<b>第15章 傷害保険</b>	175
I. 基礎的な説明	175
1. 傷害保険の典型契約化	175
2. 傷害疾病定額保険契約における保険給付要件の定め方	175
3. 傷害保険契約における保険給付要件	176
4. 原因事故3要件	177



- (1) 原因事故の急激性(178)      (2) 原因事故の偶然性(178)      (3)  
原因事故の外来性(178)

II. 考えてみよう：約款解釈と保険法規定との関係性      179

1. 実体法規定の意味      179

2. 設      例      179

3. 多様な考え方      180

- (1) 偶然性要件と故意免責条項の関係(180)      (2) あり得る考え方：任意規定の意味(182)      (3) 検      討(182)

保険法条文、商法条文（抜粋）

判例索引

事項索引

## 図表目次

図表 1 - 1	： 保険保護の対象と保険給付方法による保険の分類	8
図表 1 - 2	： 保険契約の関係者	8
図表 2	： 保険契約の流れ	17
図表 3	： 誤説明と損害発生との事実的因果関係	32
図表 4 - 1	： 告知義務違反の対象事実と因果関係のある保険事故（ケース 1-1）	38
図表 4 - 2	： 告知義務違反の対象事実と因果関係のない保険事故（ケース 1-2）	38
図表 4 - 3	： 告知義務違反の対象事実と因果関係があるか不明確な保険事故	41
図表 5 - 1	： 故意の主体別の故意免責規定	48
図表 5 - 2	： 対象事象自体の反公益性と保険給付の反公益性	58
図表 6	： 各保険契約類型における 1 号事由	65
図表 9	： 残存物代位と請求権代位の異同	104
図表10- 1	： 直接請求権	118
図表10- 2	： 被害者優先権	119
図表10- 3	： 被保険者による保険給付請求権の行使方法	120
図表10- 4	： 被害者の保険金先取特権とファースト・パーティ型保険者の 保険金先取特権の競合	123
図表12- 1	： 設例 1 の人物関係図	150
図表12- 2	： 設例 2 の人物関係図	151
図表13- 1	： 設例 1 の人物関係図	161
図表13- 2	： 設例 2 の人物関係図	161
図表14- 1	： 自殺者数の年次推移	166
図表14- 2	： 年齢階級別の自殺原因	167
図表15	： 傷害保険の保険給付要件	177