

德阳市旌阳区人民法院 民事判决书

(2025)川 民初 号

原告：，男， 日出生，汉族，住成都市 号，公民身份号码 。

委托诉讼代理人：付欣，四川达言律师事务所律师。

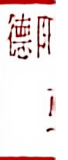
被告：中国平安人寿保险 ，经
营场所四川省 层、
部分。

负责人：，总经理。

委托诉讼代理人：，四川 律师事务所律师。

委托诉讼代理人：，四川 律师事务所律师。

原告 与被告中国平安人寿保险股份有限公司
)人身保险合同纠纷
一案，本院于2025年2月17日立案后，依法适用简易程序，公开开庭进行了审理。原告 的委托诉讼代理人付欣、被告平安人寿 的委托诉讼代理人 到庭参加诉讼。本



案现已审理终结。

原告[]向本院提出诉讼请求：1. 判令解除原、被告双方签订的人身保险合同（合同号：[]）；2. 判令被告一次性退还原告所交保险费 49593.71 元；3. 判令被告支付原告资金占用利息 7416.53 元（自 2017 年 9 月 27 日起分段计算至 2024 年 11 月 19 日，最终计算至保险费退还之日止）；4. 本案所有诉讼费用由被告承担。事实和理由：2017 年 9 月 26 日，原告[]作为投保人，为其女儿在被告平安人寿[]处购买了一份人身保险，并签订《人身保险合同》（合同号：[]），该合同于 2017 年 10 月 1 日生效。原告所投主险为少儿平安福 17（1222）；附加长险为少儿福重疾 17，基本部分（1223J），可选部分（1223K），少儿定期（1169），少儿长期意外（1168），少儿福肿瘤（1225），豁免 C16（1185），少儿豁免 17（1224）；附加一年期短险为住院费用 A（507），住院日额 07（516），意外医疗 A（527）。上述险种已交保险费 11 次，共计 49593.71 元。在签订该保险合同前，被告公司保险业务员陈华能针对合同主险的理赔条款向原告作出了错误解释，未以书面或口头形式对保险合同中的“免责条款、退保损失条款、保险责任范围”等核心内容进行提示说明，亦未要求原告对相关条款签字确认。原告基于对保险公司的信任签署投保文件，但始终未收到保险公司对格式条款的针对性解释，故原告以被告未履行法定提示说明义务为由主张解除保险合同并要求退还全部保费。根

据《中华人民共和国保险法》第十七条规定“订立保险合同，采用保险人提供的格式条款的……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。”且主险合同中的理赔条款未以详尽的加粗加黑方式进行必要的提示说明，致使原告错误理解赔条而签订了人身保险合同并支付了保险费。综上，被告公司业务员在向原告销售人身保险合同时，对保险条款未作应尽的解释义务，且被告提供的保险合同对重要条款未尽必要的提示说明义务，使原告在缔约时对合同产生错误理解。虽然保险合同解除后，根据《中华人民共和国保险法》第四十七条规定退还保险单的现金价值，但本案因保险公司自身过错导致合同解除，原告作为非专业的投保人无过错；保险合同订立后未发生保险事故，保险公司也未承担任何风险，故基于公平原则及《中华人民共和国保险法》第三十条“不利解释原则”，保险公司应全额退还保费。

被告平安人寿[REDACTED]辩称：相关条款不属于免责条款且答辩人已履行对合同的说明义务；同意解除合同，但只应退还按照保险合同约定的保单第八年度对应的现金价值。第一，答辩人作为提供格式条款的一方对原告仅具有提示其注意并按照其要求对条款、合同内容予以说明的义务，并不具有明确说明义务。理由在于：1. “说明”与“明确说明”具有本质差异，两项

义务层次强度完全不同；2. 不属于免除保险人责任的条款，无需明确说明，仅尽到一般说明义务即可，而本案产生争议的相关条款属于一般责任条款而非免责条款。即使针对案涉免责条款未尽到明确说明义务，也仅仅是免责条款对其不发生法律效力，不影响案涉合同效力。第二，答辩人向原告提供的投保提示书、人身保险投保书、平安保险产品计划、保险条款均附有格式条款，所涉及的条款清楚明确，无模糊表述，也不会产生歧义，已对原告尽到说明义务，且对方已完全理解保险条款。理由在于：1. 原告在答辩人的新契约回访录音中，确认其已收到、阅读了相关保险资料，且认可其本人的亲笔签名，并知悉保险的责任及责任免除、犹豫期、犹豫期内退保与超过犹豫期退保可能产生的损失；2. 原告在人身保险（个人渠道）投保提示书投保人签名处签名，该提示书中，答辩人以黑体加粗字对相关内容予以了提醒；原告还在人身保险投保书（电子版）“投保人/被保险人签名”处亲笔签名，其上“投保人/被保险人声明和授权”处载明：中国平安人寿保险股份有限公司及其代理人已提供本人所投保产品条款，对条款进行了说明尤其对免除保险人责任条款、合同解除条款进行了明确说明，本人对所投产品条款及产品说明书已认真阅读、理解并同意遵守；3. 为提醒投保人注意，答辩人在平安保险产品计划最后一页以黑体加粗形式向投保人做了重要提示，并以黑体加粗字标注了人身保险合同即保险单内容对应的每一保单年度的现金价值，标注了少儿平安福 17 及附加险中每一主险及附加险

条款的约定内容，标注了人身保险合同中的“致客户书”；4. 原告在保险合同回执的“投保人签名”处亲笔签名，答辩人在回执上也以黑体加粗字提示原告注意，原告亦确认了相关内容无误并予以签收。第三，原告认为保险代理人的解释与案涉保险合同上载明的条款不一致的说法并不成立。理由在于：1. 为了未成年人的性命与身体健康以及防止发生道德风险，加上保险监管机构对未成年人的身故保额一直都是有限制的，在被保险人未满18周岁前，保险公司都是仅退还保费；2. 针对恶性肿瘤保险金，经过5年及5年以上第二次医院确诊后发生恶性肿瘤才进行理赔的原因是，恶性肿瘤性质恶劣，如生存不满5年即身故，则按照相应的身故保险金进行理赔而不会发生恶性肿瘤保险金的理赔。第四，原告在购买案涉保险后多次操作保单，且购买案涉保险已长达8年时间，如今陈述自己对主险理赔条款存在错误理解，是难以令人信服的。第五，原告方要求解除保险合同，依据《中华人民共和国保险法》第四十七条，答辩人可退还原告保险单中对应年度的现金价值，但原告要求支付资金占用利息，并自行制作利息清单，关于利息的相关计算，无合同和法律依据，答辩人不予认可。

根据当事人陈述和经审查确认的证据，本院查明事实如下：

2017年9月26日，原告[REDACTED]出于给其女儿程某买个保障的目的，在被告处投保了案涉保险，该保险合同（合同号：[REDACTED]）于2017年10月1日生效，被保险人程某，

保险项目包含 1. 主险为少儿平安福 17 (1222): 保险期间终身、交费年限 20 年、基本保险金额 310000 元、保险费 2573 元。2. 附加长险为 (1) 少儿福重疾 17, 基本部分 (1223J): 保险期间终身、交费年限 20 年、基本保险金额 300000 元、保险费 2430 元; 可选部分 (1223K): 保险期间至 25 岁、交费年限 15 年、份数 5 份、保险费 165 元; (2) 少儿定期 (1169): 保险期间至 25 岁、交费年限 15 年、基本保险金额 100000 元、保险费 40 元; (3) 少儿长期意外 (1168): 保险期间至 70 岁, 交费年限 20 年、基本保险金额 100000 元、保险费 380 元; (4) 少儿福肿瘤 (1225): 保险期间终身、交费年限 20 年、基本保险金额 300000 元、保险费 690 元; (5) 豁免 C16 (1185): 保险期间终身、交费年限 19 年、保险费 6.32 元; (6) 少儿豁免 17 (1224), 保险期间同主险、交费年限 19 年、保险费 57.05 元。3. 附加一年期短险为 (1) 住院费用 A (507): 份数 2 份含可选, 保险费 481.5 元; (2) 住院日额 07 (516), 份数 10 份, 保险费 200 元; (3) 意外医疗 A (527), 基本保险金额 20000 元, 保险费 207 元。

至 2024 年 5 月, 原告累计缴纳保费 8 年, 共缴纳保费 49593.77 元, 具体缴费情况如下: 2017 年 9 月 26 日、2018 年 10 月 8 日、2019 年 11 月 7 日分别缴纳保险费 7229.87 元。2020 年 10 月 1 日起, 原告对案涉保险的保险缴费频次发生变更, 由年缴更改为半年缴, 期应缴保费为 3602.32 元, 原告于 2020 年 11 月 11 日、2021 年 4 月 12 日、2021 年 10 月 20 日、2022 年 4

月13日、2022年11月28日分别缴纳保险费3602.32元。2023年6月28日的复效业务批注显示，本次变更应补保费3297.52元，下期保费为3297.52元，交费时间为2023年10月1日；本次变更住院费用A(507)、住院日额07(516)、意外医疗A(527)险种已到期终止不能复效。2023年6月28日、2023年11月25日、2024年5月23日原告分别缴纳保险费3297.52元。截至目前，未发生过保险事故。

主险平安少儿平安福终身寿险(2017)条款1.1保险责任中“身故保险金”(加黑加粗)载明：“被保险人于18周岁的保单周年日之前身故，我们无息返还所交保险费，本主险合同终止；被保险人于18周岁的保单周年日之后(含18周岁的保单周年日)身故，我们按本主险合同基本保险金额给付身故保险金，本主险合同终止。关于如何退保的条款中载明“在犹豫期内退保没有损失，犹豫期后退保会有损失”“5.1犹豫期：自您签收本主险合同次日起，有20日的犹豫期。在此期间请您认真审视本主险合同，如果您认为本主险合同与您的需求不相符，您可以在在此期间提出解除本主险合同，我们将无息退还您所支付的全部保险费。解除本主险合同时，您需要填写申请书，并提供您的保险合同及有效身份证件。自我们收到您解除合同的书面申请时起，本主险合同即被解除，合同解除前发生的保险事故我们不承担责任。5.2您解除合同的手续及风险：您在犹豫期后可以申请解除本主险合同，请填写解除合同申请书并向我们提供下列资料：(1)保险合

同；（2）您的有效身份证件。自我们收到解除合同申请书时起，本主险合同终止。我们自收到解除合同申请书之日起 30 日内向您退还本主险合同的现金价值。”

附加险平安附加少儿长期意外伤害保险条款 1.1 保险责任中“意外身故保险金”（加黑加粗）载明：“被保险人于 18 周岁的保单周年日之前因遭受意外伤害，并自该意外伤害发生之日起 180 日内身故的，我们无息返还所交保险费，本附加险合同终止。被保险人于 18 周岁的保单周年日之后（含 18 周岁的保单周年日）因遭受意外伤害，并自该意外伤害发生之日起 180 日内身故的，我们按基本保险金额给付意外身故保险金，本附加险合同终止。”合同第五部分“如何退保”中关于犹豫期以及犹豫期后解除合同的后果等与主险合同内容一致。

附加险平安附加少儿平安福恶性肿瘤疾病保险（2017）条款 1.1 保险责任中“恶性肿瘤保险金”（加黑加粗）载明：“在被保险人经医院确诊初次发生平安附加少儿平安福提前给付重大疾病保险（2017）合同约定的‘重大疾病’中的‘恶性肿瘤’后，我们按照如下方式承担恶性肿瘤保险金责任：（1）被保险人在初次确诊发生恶性肿瘤之日后生存满 5 年或 5 年以上，第二次经医院确诊发生本附加险合同约定的恶性肿瘤，我们按照本附加险合同基本保险金额给付恶性肿瘤保险金，本附加合同继续有效；（2）被保险人在第二次确诊发生恶性肿瘤之日后生存满 5 年或 5 年以上，第三次经医院确诊发生本附加险合同约定的恶性肿瘤，我们

按照本附加险合同基本保险金额给付恶性肿瘤保险金，本附加险合同效力终止。第二次及第三次确诊的恶性肿瘤包括但不限于以下情况：（1）与前一次恶性肿瘤无关的新发恶性肿瘤；（2）前一次恶性肿瘤复发、转移；（3）前一次恶性肿瘤仍持续存在。”合同第六部分“如何退保”中关于犹豫期以及犹豫期后解除合同的后果等与主险合同内容一致。

附加一年期短险（1）住院费用 A（507）（2）住院日额 07（516）（3）意外医疗 A（527）合同中，关于犹豫期（签收合同次日起 10 日）内投保人解除合同的约定为保险人无息退还全部保费；犹豫期后投保人解除合同的约定为保险人自收到解除合同申请书之日起 30 日内退还本合同的未满期净保险费，即保险费 $\times (1-30\%)$ 。

中国平安人寿保险股份有限公司人身保险投保书（电子版）显示：投保人为 [REDACTED]，被保险人为程某，身故保险金受益人为杨某及 [REDACTED]，二人系被保险人的父母。在该投保书尾页“投保人、被保险人声明和授权”处载明：“中国平安人寿保险股份有限公司及其代理人已提供本人所投保产品条款，对条款进行了说明尤其对免除保险人责任条款、合同解除条款进行了明确说明，本人对所投产品条款及产品说明书已认真阅读、理解并同意遵守。”同时原告在下方投保人处亲笔签名，落款投保申请时间为 2017 年 9 月 26 日。

中国平安人寿保险股份有限公司人身保险（个险渠道）投保

提示书部分内容载明：“三、请您详细了解保险合同的条款内容……在购买产品前，请您认真阅读条款内容，重点关注保险责任、责任免除、投保人与被保险人的权利和义务、免赔额或免赔率的计算、申请赔款的手续、退保相关约定……；四、请您了解“犹豫期”的有关约定……；五、“犹豫期”后解除保险合同请您慎重。若您在犹豫期过后解除保险合同，您会有一定的损失。我们自收到解除合同申请书之日起三十日内，按照合同约定退还保险单的现金价值……”并在提示书结尾处载明：“中国平安人寿保险股份有限公司及其代理人已提供本人所投保产品的条款，对条款进行了说明，尤其是对免除保险人责任条款、合同解除条款进行了明确说明。本人对所投产品条款及产品说明书已认真阅读并理解。在其下方的投保人签名处亦有原告程钢的亲笔签名，落款日期为 2017 年 9 月 26 日。

中国平安人寿保险股份有限公司《致客户书》部分载明：一、收到保险合同时，请务必确认合同内容并在保单回执上亲笔签名；二、为确保您的保单权益，在您收到保险合同后请您及时通过我公司的服务网站（www.pingan.com）、服务电话（95511）或到柜台进行查询，核实保单信息。请您仔细阅读保险合同条款特别是责任免除条款，全面了解您购买产品的保障范围，确定您选择了适合的保险金额和保险期间。（对保险期限一年期以上的寿险保单，建议在收到保单之日起 10 日内完成首次查询）。三、收到保险合同后 20 日内，如您申请解约，本公司将按合同条款约定全

额无息退还您所交的保险费，但是一年期短险除外。四、收到保险合同 20 日后，如您申请解约，本公司将按合同条款约定支付解约金，详见保险条款。

案涉保险合同回执显示，2017 年 9 月 27 日，原告在投保人签名处签名确认：本人于今日收到贵公司送达的个人寿险保险合同一份，保险合同号码为 [REDACTED]。本人已了解，如在收到保险合同次日起 20 日内申请解约，贵公司将全额无息退还已收的保险费（保险期间为一年及一年以内的短期险除外），如在收到保险合同次日起 20 日后申请解约，贵公司将按合同条款约定支付退保金。经审核，保险合同上所列各项内容无误，本人予以签收。

被告对原告 [REDACTED] 进行的回访电话录音显示，原告确认其收到了电子/纸质保单，且确认回执、电子投保确认书、投保提示书均由其亲笔签名，并表示对保费、保险期、保险条款、产品说明书、投保提示书、产品保险责任与免除、犹豫期等相关内容已阅读了解。

另查明：原告提起诉讼后，本院于 2025 年 2 月 19 日向被告送达了本案起诉状副本。

本院认为，依法成立的合同，自成立时生效，本案原告提出保险要求，经保险人同意承保，双方之间的保险合同成立并生效。

《中华人民共和国保险法》第十五条规定“除本法另有规定或者保险合同另有约定外，保险合同成立后，投保人可以解除合同，

保险人不得解除合同”，原告诉请解除案涉保险合同于法有据，被告庭审中亦表示愿意解除合同，本院予以确认，因原告于诉讼前并未以书面方式向被告送达解除合同的通知，故案涉保险合同应自本院向被告送达起诉状副本之日即2025年2月19日起解除。关于案涉保险合同解除后，应当退还全部保费还是对应年度现金价值的问题，《中华人民共和国保险法》第四十七条规定“投保人解除合同的，保险人应当自收到解除合同通知之日起三十日内，按照合同约定退还保险单的现金价值”，案涉合同亦载明于犹豫期后申请解除合同，在保险人收到解除合同申请书时起，相关合同终止，并自保险人收到解除合同申请书之日起30日内退还合同的现金价值，故被告抗辩应当按照合同载明第八年度对应的现金价值退还原告的意见符合法律规定，本院予以采纳。根据案涉保险合同约定，主险及附加长险第八年度对应的现金价值总计为13969元（6169+5160+130+50+930+1530+0+0），附加一年期短险根据2023年6月28日的复效业务批注显示已经终止，不再计算合同的未到期净保险费。关于原告提出的保险代理人作出错误解释，主险合同中的理赔条款未以详尽加粗加黑方式进行必要提示说明，保险代理人对案涉保险条款中关于身故保险金、意外身故保险金赔付年龄的界定以及恶性肿瘤保险金赔付事项的解释与保险合同条款载明内容不一致等意见，根据查明的事实，被告向原告提供的案涉保险文件中均附有格式条款，无论是人身保险投保书、投保提示书、致客户书、保险合同回执，还是回访电话录

音，皆有确认无误后签字等字样，原告作为投保人亦在其后进行了签字，确认其已认真阅读并理解相应条款及相关内容，即被告已经履行了一般说明告知义务，且原告已确认无误，相关条款虽属格式条款，但并不属于免除或者减轻保险人责任的条款，对此法律上没有格式条款提供方需尽特别提示说明义务的要求，因此，本院对原告的相关意见不予采纳。综上，原告主张保险合同解除后退还保险费、支付资金占用利息无事实与法律依据，本院不予支持。

依照《中华人民共和国民法典》第四百九十六条，《中华人民共和国保险法》第十三条、第十五条、第十七条、第四十七条，《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国民法典〉合同编通则若干问题的解释》第十条，《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）》第十一条之规定，判决如下：

一、原告程钢与被告中国平安人寿保险股份有限公司[REDACTED]签订人身保险合同（合同号：P260000013414433）自2025年2月19日起解除；

二、被告中国平安人寿保险股份有限公司德阳中心支公司于本判决生效之日起十日内向原告[REDACTED]退还案涉保险合同的现金价值13969元；

三、驳回原告[REDACTED]的其他诉讼请求。

如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当依照《中华人民共和国民事诉讼法》第二百六十四条规定，加倍支付

2025

迟延履行期间的债务利息。

案件受理费减半收取 613 元，由原告程钢负担 440 元，由被告中国平安人寿保险股份有限公司[REDACTED]负担 173 元。

如不服本判决，可在判决书送达之日起十五日内向本院递交上诉状，并按对方当事人的人数提出副本，上诉于成渝金融法院，也可以在判决书送达之日起十五日内，向成渝金融法院在线提交上诉状。

本件与原本核对无异

审

判



二〇二五年

法官助理

书记员