

Powered by  
ExamFX - Online  
Training &  
Assessment

# 合同法

在本节中，您将学习与保险合同法相关的一些重要概念。首先，您将了解保险合同的特殊性，以及每份合同必须包含的必要元素。接下来，您将重点了解适用于所有保单的法律概念和定义。本节包含大量保险术语，请务必确保您能够在不参考文本的情况下解释这些术语。

## TERMS TO KNOW

**Consideration** - 每一方给予另一方的有价值的东西（在任何情况下都具有约束力）

**故意**

- 故意歪曲事实或欺骗，意图诱使他人放弃有价值的东西

**Insurance policy**

- 投保人与保险公司之间的合同，约定对特定事件造成的损失向被保险人或受益人

**Lapse**

**进行赔付**

**Misdemeanor**

**Unilateral** - 因未支付保费而终止保单

- 比重罪轻的轻微刑事犯罪

- 只对合同义务的一方具有法律约束力的合同（一

面）

## A. 合同法与侵权法

### Educational Objective:

I.B.1. 能够比较合同法和侵权法。

**Contracts**是具有法律效力的书面协议。

保险是被保险人向保险公司的风险转移。这是通过一种合同安排来实现的，根据这种安排，保 险 公 司 考虑到被保险人支付的保险费及其遵守合同规定的承诺，承诺在发生特定损失时对被保险人进行赔偿或支付约定的金额。保险单就是实现风险转移的工具。

形成保险形式结构并影响其内容的大量法律都来自一般law of contracts。然而，由于保险交易的许多独特方面，一般合同法必须加以修改，以适应保险的需要。

**tort** 是一种私人的、民事的、非契约性的错误，可以通过法律诉讼寻求补救。侵权行为可以是故意的，也可以是无意的。保险通常只对非故意侵权行为（被保险人故意和有意造成损失或损害的行为以外的损失）作出反应。

**intentional tort** 是指对他人造成伤害的任何蓄意行为，无论侵权方是否有意伤害受害方。就本定义而言，违约不被视为故意侵权行为。

**unintentional tort** 是没有适当谨慎行事的结果。这通常被称为疏忽。

## B. 合同的四个要素

### Educational Objective

I.B.2. 能够识别合同的四大要素。

**contract** 的定义是 "两个或两个以上当事人之间可依法强制执行的协议"。为了使合同具有法律约束力或可依法强制执行，合同必须具备某些基本要素。以下是所有法律合同的 4 个基本要素：

- 协议：要约和承诺；
- 管辖各方；
- 法律目的；以及
- 考虑。

#### 1. Agreement

一方必须提出明确的要约，另一方必须接受要约的确切条款。在保险中，申请人通常在提交申请时 **offer**。当保险公司的承保人批准申请并签发保单时，**Acceptance**。

#### 2. Consideration

任何合同的约束力都是 **consideration**。对价是双方给予对方的有价值的东西。投保人的对价是支付保费和在投保申请中作出的陈述。保险人的对价是承诺在发生损失时支付保险金。

**Know This!** 保险人的代价是承诺赔偿损失；被保险人的代价是支付保费和在申请表上作出说明。

#### 3. Competent Parties

**parties to a contract** 必须在法律上有能力签订合同。一般来说，这要求双方都达到法定年龄，精神正常。

有能力理解合同，且未受药物或酒精影响。

#### 4. Legal Purpose

合同的目的必须是**legal**且不违反公共政策。例如，为确保人寿保险单的合法目的，它必须同时具备：可保利益和同意。没有合法目的的合同被视为无效，任何一方都不能强制执行。

## C. 保险合同的特殊性

### Educational Objective

I.B.3. 能够识别保险合同以下特殊特征的含义和影响：*附和合同、有条件合同、无责合同、单方合同和个人合同。*

#### 1. Contract of Adhesion

**contract of adhesion** 由一方（保险人）准备，另一方（被保险人）接受或拒绝。保险单不是通过协商制定的，被保险人对其条款几乎没有发言权。换句话说，保险合同是由保险人在接受或拒绝的基础上提供的。合同中的任何含糊之处都会以有利于投保人的方式解决。

#### 2. Conditional Contract

顾名思义，**conditional contract**，要求投保人和公司必须满足某些条件，合同才能执行，各方才能履行各自的义务。*例如*，被保险人必须支付保费并提供损失证明，保险公司才能承保索赔。

#### 3. Aleatory

保险合同是**aleatory**，这意味着存在不等金额或价值的交换。被保险人支付的保费与保险人在发生损失时将支付的金额相比微不足道。

### 生命与健康实例：

约翰购买了一份 100,000 美元的人寿保险。他的月保费为 100 美元。如果约翰只购买了 2 个月的保单，也就是说他只支付了 200 美元的保费，而他意外身故，那么他的受益人将获得 10 万美元。A

被保险人出资 200 美元，换取保险人赔付 100 000 美元，这说明这是一份无法

律约束力的合同。

财产和意外事故示例：

约翰购买了一份 100,000 美元的房屋保险。他的月保费为 100 美元。如果约翰只购买了 2 个月的保险，也就是说他只支付了 200 美元的保费，而房屋却意外地因承保危险而被毁，那么约翰将获得 10 万美元的赔偿。被保险人出资 200 美元，换取保险人赔付 100,000 美元，这就说明这是一份默认合同。

#### 4. Unilateral

在unilateral contract, 中，只有合同一方受到法律约束，必须做任何事情。被保险人没有作出任何具有法律约束力的承诺。然而，保险人在法律上有义务支付生效保单所承保的损失。

#### 5. Personal

一般来说，保险合同是personal contract，因为它是保险公司与个人之间的合同。由于公司有权决定与谁开展或不与谁开展业务，因此未经保险人书面同意，被保险人不得变更为他人，而未经保险人批准，所有人也不得将合同转让给其他人。人寿保险是这一规则的例外：保单所有人可以将所有权转移（或转让）给他人。但是，仍必须以书面形式通知保险人。

## D. 法律条款

### Educational Objectives

I.B.4. 能够识别定期 *保险单*（CIC 380）。

I.B.5. 能够识别下列各项对合同的含义和影响：*隐瞒、保证、陈述、虚假陈述和实质性。*

#### 1. Insurance Policy

insurance policy 是规定保险合同的书面文书。

#### 2. Representations and Misrepresentations (CIC 350-361, 780-784)

Representations是指据个人所知相信属实的陈述，但不保证属实。就保险而言，陈述是投保人对保险申请表上问题的回答。

申请表上的不实陈述将被视为 **misrepresentations** 合同无效。A **material misrepresentation** 是指一旦被发现会改变保险公司承保决定的陈述。此外，如果重大失实陈述被intentional，则被视

为欺诈。

**Know This!** 陈述是指 *被认为是真实的* 陈述。被保险人在申请表上的陈述为 *陈述*。



要知道，在保单生效之前，陈述可以被**changed or withdrawn**，但在保单生效之后就不行了。与承保可保性、风险水平以及任何一方的决定相关的虚假陈述都是导致合同无效的理由。但是，必须确定该信息是在虚假的借口下提供的，是以欺诈为目的的，并且在做出签订合同的决定时是重要的。

当事实与其断言或规定不符时，则视为**false**。

根据 CIC 782，任何违反此规定的人都犯有**misdemeanor** 罪，最高可处以 25000 美元的**fine**、**imprisonment** 或在监狱中监禁 **both a fine and imprisonment**。

服刑不超过 1 年，或

如果受害者的损失超过 10,000 美元，罚款不得超过损失金额的三倍。此外，专员还可吊销代理人的执照，最长期限为 3 年。 **3 years.**

### 3. Warranty (CIC 440-445, 447)

**warranty** 是一种被视为保证属实的声明，并成为合同的一部分。根据《加利福尼亚州保险法》的规定，担保并不需要一定的文字格式。保证可以是**明示的**，也可以是**暗示的**。保单中的声明被视为明示保证。

每项明示保证都会成为保险合同的一部分。默示保证是根据交易情况推定做出的非书面或非口头保证。

**Note:**陈述不能使保险合同中的明文规定生效，但可以使 **implied warranty** (CIC 354) 生效。

担保的设定将在保单执行时或执行前进行，并将包含在保单本身中。担保不受时间限制；因此，担保可能涉及过去、现在、未来或这些时间段的任何组合。

**Violation of a material warranty on either party entitles the other to rescind the policy.**

此外，除非保单本身有明确规定，否则违反非重要条款（即不重要）不会使保单失效。在

此外，如果保单中包含一项声明，暗示有意采取或不采取会影响风险的行动，则该声明将被视为对将采取此类行动或不行动的保证。

### 4. Materiality (CIC 334)

**materiality** 这一概念的基础是，合同各方都有权获得所有必要信息，以便对合同的质量或性质做出知情决定。是否重要取决于 "事实的可能和合理影响"，即这些事实对需要这些事实来做出决定的一方（无论是保险人还是被保险

人) 的影响。

未披露重要信息可使 "受害 "方有权解除合同。

最重要的是disadvantages对任何一方的影响。缺点总是重要信息。每份合同对双方都有不利之处，但在决定是否接受合同时，这些不利之处可能并不重要。保险公司有权了解潜在被保险人的重要信息：*他们是否被诊断或治疗过癌症、心脏病或糖尿病？他们是否曾经住院？是否驾驶飞机？是否曾被判犯有重罪？*

如果投保人故意隐瞒最近心脏病发作的信息，其影响可能比虚报年龄 5 岁的影响更大。  
The materiality of a given concealment determines the importance of a misrepresentation.

然而，被保险人也有权了解合同对他们的不利之处：例如，现金价值退保费用、主要除外责任（战争、恐怖主义、航空、自杀）、期限长短、期满保费增加、内部费用和开支，或评级不达标。生产商有责任与潜在客户分享缺点，而不仅仅是合同的优点。

#### 5. Concealment (CIC 330-339)

Concealment在法律上，"隐瞒"是指故意隐瞒对决策至关重要的重要事实信息。在保险中，隐瞒是指申请人隐瞒会导致不准确的承保决定的信息。隐瞒可能导致保单无效。

隐瞒是指未披露已知事实。无论隐瞒是有意还是无意，受害方都有权撤销保单。每一方都应合理地期望另一方善意行事，而不是试图隐瞒或欺骗另一方。合同的任何一方都没有法律义务提供与自己的判断或意见有关的信息，即使是在有疑问的问题上。允许任何一方因故意和欺诈性遗漏而撤销保单的权利。

以下信息not 需要在合同中告知：

- 已知信息
- 应了解的信息；
- 另一方放弃的信息；
- 被担保排除在外且对风险不重要的信息；
- 保险除外且与风险无关的信息；以及
- 基于个人判断的信息。

## E. 撤销

### Educational Objective

I.B.6. 能够识别保险人何时拥有撤销权（CIC 331、338、359、447）。

a.知道有意或无意隐瞒都会使受害方有权撤销合同（CIC 331）

**Rescission**是指撤销合同。

如果发生以下情况，受害方可获得**entitled to rescind the contract**：

- 虚假的实质性陈述（撤销自陈述变为虚假之时起生效）；
- 隐瞒（无论是否故意隐瞒）；或
- 违反重要保证或保单的任何其他重要条款。

## F. 保险单的六种规格（CIC 381）

每份保险合同都必须明确以下 6 个具体要素：

1. 合同双方；
2. 被保险人或财产；
3. 如果被保险人不是所有者，可保利益的声明；
4. 投保的风险；
5. 保单生效或继续有效的期限；以及
6. 规定的年度、半年度、季度或月度保险费，或保险费率和总保险费以后计算方式的说明（如果只能在合同终止或期满时确定）。

**Note** 保险人的财务评级无须在保险单中注明。

## G. 重要条款

### **Educational Objective**

**I.B.9.** 给定一种保险情况，能够正确识别下列术语：

- a. 申请、合同（保单）、附加条款
- b. 取消、失效、宽限期、恢复
- c. 费率、保费、已赚保费和未赚保费

**Application** - 向保险公司提出的书面承保申请。它必须如实陈述与被保险人或财产有关的事实。否则保单无效。

**Policy** - 投保人（通常是被保险人）与保险公司之间的合同，约定对特定承保事件造成的损失进行赔付。

**Riders**被添加到保单中以修改已经存在的条款（通常用于人寿保险和健康保险）。**Endorsements** 是合同的印刷附录。

用于更改保单的原始条款、条件或承保范围（通常用于财产和人身保险）。

**Cancellation**是指撤销或终止保险单的行为。

因未支付保费而终止的保单称为**lapsed** 保单。

**Renewal**是指保险单在原期限之后的延续。

**Nonrenewal**续保或不续保是指保险单在超过原保险期限后终止。续保或不续保可能发生在合同规定的日期（通常是保单周年日或保费到期日）。

**grace period** 是指保费截止日期或到期日之后的一段时间，在这段时间内逾期支付保费可以免交罚金或保单不失效。

**Reinstatement**指允许投保人在某些条件下让失效保单重新生效的条款。

每个风险单位的保险价格称为**rate**。

保险人为保持保单有效而需要支付的费用。保险费  
**rate** 乘以购买的保险单位数量确定。

**premium** 是被  
**premium** 由

$$\text{Premium} = \text{Rate} \times \text{Units of Insurance}$$

**earned premium** 是保费中属于保险公司的部分，因为保险公司在规定的时间内提供了保险。**unearned premium** 是保险公司已收取但尚未 "赚取 "的那部分保费，因为保险公司尚未为被保险人提供保险。*例如*，如果被保险人支付了年度人寿保险费，但在该年度结束前死亡，保险公司必须退还 "未使用 "或 "未赚取 "的那部分保 险 费 。

## H. 章节回顾

本章介绍了保险合同的结构和组成部分。让我们回顾一下其中的一些要点：

## INSURANCE CONTRACTS

### Elements of a

Legal Contract    以下所有要求均适用：

- *协议*：要约和承诺
- *对价*：被保险人的保费和陈述；保险人的赔款支付
- *有行为能力的当事人*：达到法定年龄，精神正常，未受药物或酒精影响
- *法律目的*：不违反公共政策
  - *粘附*- 一方拟定合同；另一方必须照单全收
  - 不等价交换

### Contract Characteristics

Legal  
Interpretations

- 有条件- 必须满足某些条件
- 个人- 投保人与保险公司之间
- 单方--只有合同的一方在法律上有义务做任何事情
- 合同中的 *模糊之处* 总是以有利于投保人的方式解决
- 根据代理人的言行，投保人可以 *合理预期承保范围*
- *重大失实陈述* (如果是故意的)、*违反保证*、*隐瞒*
- 、*欺诈*- 所有这些都可能导致合同无效