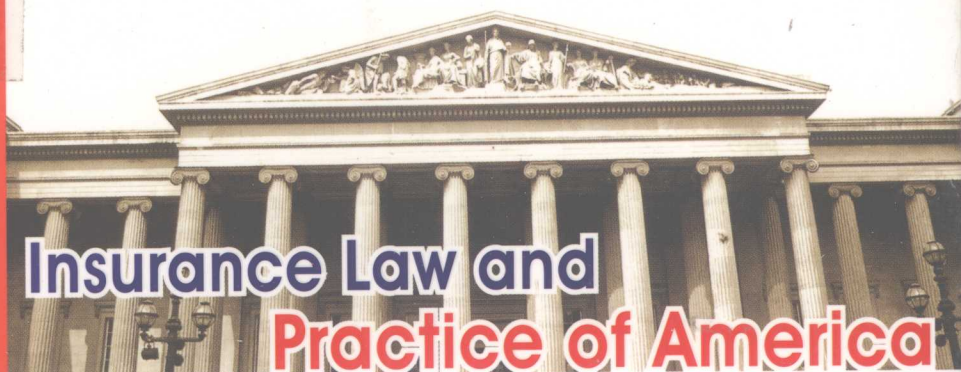




Insurance Law and Practice of America

美国保险法律与实务



齐瑞宗 肖志立 编著



法律出版社
LAW PRESS·CHINA

D971.222.8/14

2005

Insurance Law and Practice of America

美国保险法律与实务

齐瑞宗 肖志立 编著



法律出版社
LAW PRESS·CHINA

图书在版编目(CIP)数据

美国保险法律与实务/齐瑞宗,肖志立编著. —北京:
法律出版社,2005.3

ISBN 7-5036-5408-2

I. 美... II. ①齐... ②肖... III. 保险法-研究-
美国 IV. D971.222.8

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 015784 号

责任编辑/杨 扬

装帧设计/林 蕊

出版/法律出版社

编辑统筹/法律应用出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京新丰印刷厂

责任印制/陶 松

开本/A5

印张/17.25 字数/501 千字

版本/2005 年 6 月第 1 版

印次/2005 年 6 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

电话/010-63939796

网址/www.lawpress.com.cn

传真/010-63939622

法律应用出版分社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/yangyang@lawpress.com.cn

读者热线/010-63939647

传真/010-63939650

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

传真/010-63939777

客服热线/010-63939792

网址/www.chinalawbook.com

电子邮件/service@Chinalawbook.com

中法图第一法律书店/010-63939781/9282

中法图北京分公司/010-62534456

中法图上海公司/021-62071010/1636

中法图苏州公司/0512-65193110

中法图深圳公司/0755-83072995

中法图重庆公司/023-65382816/2908

中法图西安分公司/029-85388843

书号:ISBN 7-5036-5408-2/D·5125 定价:48.00 元

序

这是一部浩翰的专著,几乎囊括了美国保险中非寿险的各个门类,又涉及人寿保险、年金保险和健康保险的诸要素,并以法律为主线引申出实务,可谓洋洋大观、应有尽有。

本书命题为:“美国保险法律与实务”。

美国是当今世界上惟一的超级大国,科技与经济雄踞世首。

美国也是世界保险第一大国,自然积累了不少先进经验,供我们借鉴。正如前言所说:“20多年来,我国保险业的蓬勃、健康的发展,从根本上说是我国保险法律、法规调控的结果”。

保险本来就是法律的产品。纵观美国保险业的发展史,之所以有今天的丰硕成果,正是源于其保险法律系统的完善,包括保险监管的法律,特别是保险合同法律的完善。当然,美国保险法制文化底蕴的深厚也是其保险发展的一个非常重要的因素。

本书的特点,在于全书以法律主线贯穿始终,巧妙地将法律、法律和实务有机地结合起来,介绍了美国的保险法律及其特点,既有灵魂,又有血肉;特别是作者以大量的判例,深入浅出地阐述保险的基本原理、原则,娓娓细谈,有论、有据、有因、有果,做到了听之有理、思之有据。这样,在阅读过程中,便于吸纳,容易消化,举一反三,融会贯通。阅读之后,不但知其然,更重要的是,还知其所以然,真正起到事半功倍的效果。

作者是我的老友,既是保险实业界的同事,又是保险教育界的同道。他们长期以来在保险理论方面的积淀和在保险实业界的丰富实践,使全书殷实而浩翰。本书虽然是介绍美国保险法律与实务,但是已经将作者多年来的宏观钻研和微观实践,很好地糅合进字里行间,

体现出我国保险界的长期积累,真正做到了洋为中用。因而,本书是近年来介绍外国保险书著中不可多得的著作。为此,我愿将此书推荐给保险实业界的同仁、教育界的师生以及与保险有关各界的同志们。

05.3.23

前言

改革开放以来,我国政府从保护广大保险消费者的利益出发,本着做强做大民族保险业的最终目标,针对我国的实际情况,吸收国外的保险经验,适时出台、修订相关的保险法律法规。20多年来,我国保险业的蓬勃、健康的发展,从根本上说是我国保险法律法规调控的结果。

当我们迎接经济全球化、金融一体化的挑战,把中国初级阶段的保险业纳入国际保险业洪流之中的时候,当我们面对保险历史悠久、技术先进和资本雄厚的保险跨国集团并与之交往的时候,我们会不约而同地觉察到,要使我们立于世界保险强国之林,必须在今后相当长的一段时期内加固、夯实我们的保险法律法规根基,丰富我们的保险法制文化底蕴。因此,了解国外的保险法律、吸收国外保险法律中的先进部分以及自觉地用法律法规指导保险实务就很有必要了。

本书笔者长期从事保险实务和教学工作。为更好地借鉴发达国家的保险经验,笔者在保险法实务和教学中,注意收集和研究西方国家的保险法律和实务。本书是笔者长期收集、研究有关美国的商业保险法律与实务的结晶。

本书主要有以下特点:

1. 全面、系统地阐述了美国的商业保险法律与实务,特别是美国的商业保险法律。前者包括保险业法、保险合同法及其基本原则;后者包括广义财产保险、广义人寿保险和健康保险。
2. 全面、系统地介绍了美国商业保险法的发展历史、结构、渊源、特点及保险监管机制;有的法律是美国所独有的,如保险监管机制方面的法律、保险利益原则中的事实预期利益等。

3. 以法院的先例或判例阐述美国保险法律原则的确立、保险法的发展和完善,从而能使读者加深对美国保险法的印象和理解。全书附有 80 多个先例或判例。

4. 全面、系统地介绍了美国的财产、人寿和健康三大类保险中的主要产品及其法律背景或法律对保险产品的规定或要求,并从保险法律(成文法、判例法)的角度阐述保险实务,使理论与实务能有机地结合在一起。

另一方面,对各种主要保险产品的条款、实务做法作了详尽的介绍,能使读者了解不同保险产品的理论和实务的各个方面,便于读者对不同保险产品进行相应的比较。

5. 书中的英文保险术语大部分来源于美国保险书籍中的原文。如笔者将“specified perils”译为“列名风险”、“open contract”译为“敞开式(保险)合同”等,笔者对参考书原文中的保险术语作了仔细推敲,使其提法更为准确,并在最后附有保险英汉术语索引。

本书内容丰富,依据翔实,与我国的保险法比较,不但有其特点,而且有许多新内容,可以开阔视野,适合理论界、保险实务界及热心保险法律和实务的同仁参考。

由于笔者的水平有限,本书可能存在不足甚至谬误,我们诚挚地希望读者指正。

齐瑞宗 肖志立

2005 年 2 月 18 日

总 目 录

前 言	(1)
第一章 美国的商业保险组织	(1)
第二章 保险法及其对保险的监管	(29)
第三章 保险法对保险人偿付能力的监管	(61)
第四章 保险合同法的基本原则	(85)
第五章 保险合同法	(119)
第六章 火灾保险与财产保险合同的基本要素	(157)
第七章 户主保险的法律与实务	(189)
第八章 个人汽车保险的法律与实务	(219)
第九章 商业财产保险的法律与实务	(246)
第十章 保证保险、信用保险和犯罪保险的法律与 实务	(290)
第十一章 责任保险的法律与实务	(318)
第十二章 人寿保险合同及其条款	(381)
第十三章 人寿保险产品的类别	(411)
第十四章 年金保险的法律与实务	(439)
第十五章 健康保险的法律与实务	(460)
案例索引	(488)
英汉术语索引	(491)
主要参考书目	(513)

目 录

前言	(1)
----------	-----

第一章 美国的商业保险组织	(1)
---------------------	-----

第一节 保险组织发展简史	(2)
--------------------	-----

一、保险组织的出现	(2)
-----------------	-----

二、经营范围	(4)
--------------	-----

第二节 股份公司与相互公司	(5)
---------------------	-----

一、股份保险公司	(5)
----------------	-----

二、相互保险公司	(6)
----------------	-----

(一) 预收保费相互保险公司	(7)
----------------------	-----

(二) 分摊保费相互保险公司	(8)
----------------------	-----

(三) 工厂相互保险公司	(8)
--------------------	-----

(四) 永久相互保险公司	(9)
--------------------	-----

三、相互保险公司股份化	(9)
-------------------	-----

四、公司的设立、变更与退出	(11)
---------------------	------

(一) 公司的设立	(11)
-----------------	------

(二) 合并或兼并	(12)
-----------------	------

(三) 退出保险市场	(13)
------------------	------

第三节 其他保险组织	(13)
------------------	------

一、互惠性保险组织	(13)
-----------------	------

(一) 互惠性财产保险组织	(14)
---------------------	------

(二) 互惠性人寿/健康保险组织	(14)
------------------------	------

二、健康保险组织	(15)
(一) 蓝十字与蓝盾	(15)
(二) 医疗护理组织	(17)
1. 健康维护组织 (17)	2. 特选医疗组织 (19)
三、劳合社	(19)
(一) 伦敦劳合社	(19)
(二) 美国劳合社	(20)
四、储蓄银行	(21)
五、自保公司	(21)
第四节 保险产品与保险组织	(22)
一、保险产品分类	(22)
(一) 人寿保险	(23)
1. 普通人寿保险 (23)	2. 年金保险 (24)
(二) 财产与责任保险	(24)
(三) 意外与健康保险	(25)
二、保险组织分类	(25)
(一) 分业经营保险人	(26)
(二) 综合业务保险人	(27)
(三) 全部业务保险人	(27)
第二章 保险法及其对保险的监管	(29)
第一节 保险法的结构与渊源	(29)
一、保险法的结构	(29)
(一) 普通法与衡平法	(29)
(二) 民法与刑法	(31)
(三) 实体法与程序法	(31)
(四) 联邦法与州法	(31)
(五) 保险监管官协会的示范法	(31)
二、保险法的渊源	(32)
(一) 判例法	(32)

(12)	(二)成文法	(33)
(12)	(三)判例法与成文法的关系	(33)
(12)	第二节 保险监管的必要性	(34)
(12)	一、维持保险人的偿付能力	(34)
(12)	二、双方的保险知识不平衡	(34)
(12)	三、力求保险价格合理	(35)
(12)	四、促进实现社会目标	(36)
(12)	第三节 保险监管的法律背景及争论	(36)
(12)	一、监管的法律背景简史	(36)
(12)	(一)保罗案	(37)
(12)	(二)阿姆斯特朗与麦瑞特委员会的调查	(37)
(12)	(三)东南承保人协会案	(38)
(12)	(四)麦卡伦—福克森法	(39)
(12)	(五)金融改革法	(39)
(12)	(六)保险监管官协会	(40)
(12)	二、保险监管权的争论	(41)
(12)	(一)联邦监管论	(41)
(12)	(二)州监管论	(42)
(12)	第四节 保险监管机制	(42)
(12)	一、立法机构的监管	(43)
(12)	(一)各州立法	(43)
(12)	(二)联邦立法	(44)
(12)	二、司法机构的监管	(45)
(12)	(一)法院体系	(45)
(12)	(二)法院管辖与法律适用	(46)
(12)	三、行政监管	(46)
(12)	四、全国保险监管官协会的监管	(47)
(12)	第五节 保险监管的范围	(48)
(12)	一、对保险人的监管	(48)

二、对中介人的监管	(51)
三、对保险合同的监管	(53)
四、对保险费率的监管	(55)
(一) 财产险费率的监管	(55)
(二) 人寿保险费率的监管	(57)
(三) 健康保险费率的监管	(57)
第六节 保险业的税收	(58)
一、州保险税	(59)
二、联邦所得税	(59)
第三章 保险法对保险人偿付能力的监管	(61)
第一节 监管偿付能力的必要性	(61)
一、无偿付能力的原因	(61)
二、保护保险消费者	(62)
三、政府监管及其目标	(63)
第二节 资产/投资与盈余的监管	(64)
一、认可资产与投资	(64)
(一) 认可资产及其评价	(65)
(二) 投资及其监管	(65)
二、资本与盈余	(67)
三、风险资本	(69)
(一) 风险资本的特点	(69)
(二) 风险资本的作用	(70)
第三节 法定责任准备金与保证金	(71)
一、财产保险责任准备金	(71)
(一) 未到期保费责任准备金	(71)
(二) 损失准备金	(72)
二、人寿保险责任准备金	(73)
(一) 保单责任准备金	(73)

(50)	(二)资产评估准备金	(74)
(50)	(三)利息维护准备金	(75)
(50)	三、健康保险准备金	(75)
	四、保证金	(76)
(49)	(一)保证金的征收与动用	(76)
(49)	(二)保障范围	(76)
(50)	1. 财产保险(77) 2. 人寿保险和健康保险(77)	(77)
(50)	第四节 检测保险人的偿付能力	(78)
(50)	一、保险人定期提交报告	(78)
(50)	(一)财务报告	(78)
(50)	(二)风险资本报告	(79)
(50)	二、定期检测保险人的偿付能力	(80)
(50)	(一)保险监管局检查	(80)
(50)	(二)保险监管信息系统	(80)
(50)	(三)财务分析跟踪系统	(81)
(50)	第五节 保险监管局干预	(82)
(50)	一、纠正	(82)
(50)	二、整顿	(83)
(50)	三、破产清算	(83)
(50)	第四章 保险合同法的基本原则	(85)
(50)	第一节 保险利益原则	(85)
(50)	一、财产险的保险利益	(86)
(50)	(一)法定利益说与事实预期利益说的法律背景	(86)
(50)	(二)法定利益说——早期判例法	(87)
(50)	1. 法定权利(88) 2. 衡平法上的权利(89)	(88)
(50)	3. 单纯占有权(89) 4. 债权人的利益(89)	(89)
(50)	5. 财产中的未来利益(89) 6. 代理人的利益(89)	(89)
(50)	7. 股东对公司财产的利 益(90) 8. 责任利益(90)	(90)
(50)	(三)事实预期利益说——现行判例法	(90)

二、人寿险的保险利益	(92)
(一)投保本人的生命	(92)
(二)投保他人的生命	(93)
1. 亲属关系(93)	2. 合同关系(94)
三、保险利益存在的时间	(94)
(一)财产保险	(94)
(二)人寿保险	(95)
第二节 最大诚信原则	(95)
一、告知	(95)
(一)不实告知的法律后果	(96)
(二)重要事实	(96)
(三)告知的范围	(97)
(四)告知的时间	(98)
(五)信赖	(99)
(六)法院对告知的解释	(99)
(七)相信与看法	(99)
二、隐瞒	(100)
(一)隐瞒的法律后果	(100)
(二)举证责任	(101)
三、保证与条件	(101)
(一)保证与条件的分类	(101)
(二)构成保证或条件的要素	(102)
(三)违反保证或条件的法律后果	(103)
(四)法院对保证的解释	(104)
第三节 财产保险的损失补偿原则	(105)
一、补偿原则概述	(105)
二、补偿原则的应用	(106)
(一)商品性财产	(106)
(二)罕有财产	(106)
1. 实际现金价值(106)	2. 市场价值(108)

三、损失补偿原则的限制	(109)
(一) 近因	(109)
(二) 共同保险	(112)
(三) 其他保险	(113)
四、损失补偿原则的例外	(115)
(一) 人寿与健康保险	(115)
(二) 重置成本保险	(115)
(三) 定值保险	(115)
第四节 代位求偿原则	(116)
一、权益转让与代位求偿	(116)
二、代位求偿的范围	(117)
三、代位求偿的例外	(117)
第五章 保险合同法	(119)
第一节 有效、无效与非法保险合同	(119)
一、有效保险合同	(119)
(一) 要约与承诺	(120)
(二) 对价	(120)
(三) 当事人须具有行为能力	(121)
(四) 目的合法	(121)
二、无效与非法保险合同	(122)
(一) 违反成文法	(122)
(二) 违反公共政策	(123)
(三) 涉及非法行为	(123)
1. 财产保险(123) 2. 人寿保险(124)	
第二节 临时保险合同	(126)
一、口头临时保险合同	(127)
(一) 口头临时保险合同的特点	(127)
(二) 口头证据规则	(128)
二、临时书面合同	(128)

(一) 财产保险中的暂保单	(128)
(二) 人寿保险中的附条件保费收据	(129)
(三) 暂保单与附条件保费收据的区别	(130)
第三节 保险合同的特征与解释	(130)
一、保险合同的特征	(131)
(一) 射幸合同	(131)
(二) 属人合同	(131)
(三) 单务合同	(132)
(四) 附合合同	(132)
二、保险合同的解释	(133)
(一) 整体解释	(133)
(二) 文字的普通含义	(133)
(三) 维护合同的有效性	(134)
(四) 针对原则	(134)
(五) 合理预期原则	(135)
第四节 保险合同的转让、解除与撤销	(137)
一、保险合同的转让	(137)
(一) 转让保单项下的诉讼动产权	(137)
(二) 转让整个保单	(138)
1. 财产保险单的转让(138) 2. 人寿保险单的转让(139)	
二、保险合同的解除与撤销	(141)
(一) 保险合同的解除	(141)
(二) 保险合同的撤销	(141)
(三) 解除及撤销合同与保费的返还	(143)
第五节 弃权与禁止反悔	(143)
一、弃权	(144)
(一) 弃权原则的应用	(144)
(二) 传递弃权的方式	(144)
1. 明示弃权(145) 2. 默示弃权(145)	
(三) 弃权的限制	(146)

1. 公共利益(146)	2. 口头证据原则(146)	
3. 事实(146)	4. 保险责任(147)	5. 保单条款(147)
二、禁止反悔		(147)
(一) 禁止反悔的定义		(148)
(二) 禁止反悔的限制		(148)
1. 保险责任(148)	2. 事实(149)	
(三) 常见的禁止反悔例		(149)
三、弃权与禁止反悔的关系		(150)
第六节 意外事故与故意或蓄意行为		(151)
一、意外事故		(151)
二、故意或蓄意行为		(153)
(一) 故意或蓄意行为免责的例外		(153)
(二) 故意或蓄意行为与偶然因素		(154)
(三) 故意或蓄意行为及其结果		(155)
第六章 火灾保险与财产保险合同的基本要素		(157)
第一节 规范的财产保险合同		(157)
第二节 标准火灾保险单		(159)
(一) 火灾保险简史		(159)
(二) 火灾保险单标准化		(160)
(三) 1943 年纽约标准火灾保险单		(161)
(四) 标准火灾保单的使用		(167)
(五) 友善之火与恶性之火		(168)
第三节 财产保险合同的基本要素		(169)
一、申明		(170)
二、承保约定		(170)
三、承保的风险		(171)
(一) 敞开风险		(172)
(二) 列名风险		(172)
(三) 法院的态度		(172)