

Circular Ref: 2017/0011

Date: 18 August 2017

## 保险人的沉默会对他们不利，客户可利用这点对抗他们！

在最近的 **Ted Baker v AXA [2017] EWCA Civ 4097** 一案中，上诉法院首次考虑，在理赔处理期间，保险人是否或在什么情况下有责任澄清(speak)的问题，也就是，保险人必须清晰表明立场，从而避免禁止反言，不得做程序性辩护。实际情况是，保险人指派的理赔师按照惯例，要求类似“购物清单”的文件，用以证明索赔金额的组成和理由。保险人随后保持沉默，之后又提出程序性辩护。

该判决的重要性在于，第一次确立了保险人有义务向被保险人讲清楚在索赔处理期间其作为(或不作为)将影响理赔的情况。尽管实际上双方一致认为，保险人没有提醒被保险人须遵守保单条款的一般义务，尤其是，没有一般义务，提醒被保险人，其行为构成或可能构成违反先决条件，以及保险人之后将提出程序性要求。

上诉法院进一步认为：

*此类合同中这种性质的禁止反言，不要求“不诚实”或“有意误导”；也不要求固有结论之外，保险人本应说而未说的，任何不当行为。*

因此，在恰当的涉案事实下，客户比较容易主张和确立此类禁止反言的情形。

位于上海的抗辩险部门(FDD department) 给我司客户的建议是：

- (a) 在理赔处理期间，建议与保险人多沟通，了解他们的意图，且在沟通中应注意技巧。
- (b) 任何典型的责任或牵涉索赔金额组成的问题，在提交协会前可与抗辩险部门(FDD department) 讨论。

以上由 ANDREW LIU & CO.,LTD 编译，应以英文为准！

信息来源：Andrew Liu & Co., Ltd [www.andrewliu.com.hk](http://www.andrewliu.com.hk)