

保险合同中括号内注释怎样理解 交通事故理赔究竟该由谁来评估

买保险 这些细节您要注意

“合同里面的条款太多了，读完之后我还是一头雾水。”面对保险合同市民李女士很是困惑。其实，像李女士这样的读者为数不少。近期，本报就报道了两个保险条款模糊的案例。对此，律师提醒广大投保人：购买保险时一定要认真阅读并读懂保险条款，细节之处尤其值得注意。 晚报记者 倪子



特约律师

河南文丰律师事务所律师 郭洪魁

案例 /

括号注释不当 保险公司输了官司

案例回放

保险公司：中国太平洋人寿河南分公司
2008年2月，市民王丽(化名)买了一份中国太平洋人寿保险股份有限公司河南分公司的“小康之家如意安康两全保险(A款)”，并同时附加“小康之家如意安康重大疾病保险(A款)”。同年10月，王丽意外被医院诊断为系统性红斑狼疮(狼疮性肾炎)。王丽依据保险合同向保险公司提出支付保险金10万元，但被拒。原来，在王丽的保险合同中有用括号加注的对该病做约定的条款。保险公司表示：所保障的重大疾病虽包括系统性红斑狼疮，但所指的系统性红斑狼疮仅限于累及肾炎的系统性红斑狼疮，其他类型的红斑狼疮不在保障范围。王丽随后上诉，办案法官通过查询国家《标点

符号用法》认为，保险合同中括号里的内容属于对前面正文的注释，但实际上构成了对前面正文的限制，不符合语法规范，属不当注释。对合同的理解应以前面的正文含义为准，此不当注释对当事人不具有约束力，除此之外的合同内容具有效力。故对王丽的诉讼请求予以支持，判决该公司依法给予投保人理赔10万元。(《郑州晚报》5月8日A15版)

律师点评

保险合同都是格式文本，根据《中华人民共和国合同法》第39条规定：采用格式条款订立合同的，提供格式条款的一方应当遵循公平原则确定当事人之间的权利和义务，并采取合理的方式提请对方注意免除或者限制其责任的条款，按照对方的要

求，对该条款予以说明；第41条又规定：对格式条款的理解发生争议的，应当按照通常理解予以解释。对格式条款有两种以上解释的，应当作出有利于提供格式条款一方的解释。“本案中，保险公司的格式条款中对保险疾病系统性红斑狼疮的范围进行了限制，限制了自身的责任，应当对该条款进行合理解释。当对该条款的理解出现歧义时，保险公司作为提供格式条款的一方应当按有利于投保人一方的解释承担保险责任。法院的判决合理合法。”郭洪魁提醒投保人，填写投保单时一定要先认真阅读保险条款，了解合同权利义务，特别是保险公司的限制性条款和免责条款，不要仅仅听信保险销售人员的产品介绍就轻易投保。否则，就有可能在发生保险事故时无法得到理赔或产生纠纷。

案例 /

同一事故俩理赔价 保险公司作出让步

案例回放

保险公司：中国人保财险郑州市分公司
去年12月15日，朋友驾驶毛先生的私家车与一辆越野车发生交通事故。交警认定驾驶毛先生车的人负事故全部责任。12月16日，市价格事务所有限公司(以下简称价格事务所)对越野车损失进行了估价鉴定，确认该车估损价为12068元。随后，毛先生按照这个估价，还有评估费、拆检费共14131元赔付给了车主。因为2007年12月16日，毛先生在中国人民财产保险股份有限公司郑州市分公司为自己的车购买了交通强制险和机动车商业保险。于是，毛先生便向保险公司索赔，但保险公司拒绝赔付，理由是毛先生

申请价格事务所对越野车损失的估价太高，应该以保险公司的估价为准，而保险公司估价的车损为9418元。毛先生不服，遂将该保险公司起诉到了法院，认为保险公司作为合同中保险责任的承保人和出险后的赔付义务人，自己对保险车辆造成的损失进行估价，其估价结论难以做到客观公正，要求保险公司依法赔付。最终，保险公司作出让步，答应赔付毛先生12068元。(《郑州晚报》5月14日A14版)

律师点评

这个案件的关键点在于：无论哪一方进行价格认定，都必须做到双方认可，这样才不会形成纠纷以及诉讼。

针对本案而言，它是一起牵涉到交通理赔的案件。投保人和保险公司签订的也是双方合同，保险公司作为合同的一方，并且是理赔方，是不能对车价进行单独定损的，应该以合同以外的独立第三方，即价格事务所的定价为准。因为价格事务所是物价局认可的评估机构，是具有合法资格的价格评估机构，具有一定的独立性、公正性、科学性，并且富有车损鉴定经验。因此，价格事务所对车损进行的估价结论是合法、客观、公正的。同时，车主自行委托的第三方评估机构所出具的估价鉴定并不是无效的。保险公司与车主都是具有平等保险合同关系的双方当事人，保险公司不能自行决定车损估价，强制车主接受保险公司给出的车损估价显然不合适。

保险讲堂

危机下妥善打理保单

受金融危机影响，有些人不得不缩减支出，保费是否也在缩减之列？能否既能保留保障，又能减少保费支出？

保险专家建议，提前终止已有保单，往往要承担较大损失。最佳处理方案是：根据家庭财务状况，对不同保险产品作不同处理。可咨询自己的代理人，再结合自身想法作恰当应对处理。

先从风险管理角度对保险产品做个分类。在寿险产品中，意外险和人身险保障程度较高，保费相对较低廉，应尽可能保留；医疗险和重大疾病险所提供的保障，对危机时期的家庭尤其重要，确实难以承担

保费支出，可申请暂时减少保额。

偏重于资金管理功能的，如分红险、投连险、万能险等，这些产品保费交纳方式较灵活，持有人在风险管理费用足够支付保险金额的前提下，可自由交费，不受交费期限和周期限制，可适当调整资金投入。如投连险在危机时单位交易价格低，可随时追加保费，等投资单位价格上涨后抛出，获取投资收益。

善用“宽限期条款”允许在应交保费之日起60天内暂缓交费，只要在宽限期结束前完成交费，保险利益不受任何影响。

自动保费垫交 如暂时无法按时交

费，可申请借用合同的现金价值，申请一笔保单贷款来交纳保费，其间保障内容不受影响；以后在合同有效期内归还垫交所产生的贷款和利息。

保单复效 持有人可暂时中止保险合同，暂停交费，只要在合同中止后两年内，补足应交保费和利息，就可申请保单复效。如果两年内没有复效，保单将彻底“死亡”，无法补救。

减额交清 持有人可申请将保单现金价值折算成一次性交清保费，保险公司将原有保险金额下调至与之对应的金额。持有人不需再支付保费，保障内容和期限都不变，只是保障程度相应减少。 倪子

金融动态

交通银行增添战略伙伴

5月18日，交通银行河南省分行与河南粮油阳光油脂有限公司举行全面合作协议签约仪式。据悉，此次合作内容主要涵盖了授信业务、并购贷款业务、现金管理及结算业务、国际业务、投行业务、金融顾问、企业年金、理财业务、个人银行以及融资租赁合作10个方面。双方将在互惠互利的原则下，开拓更广阔领域的合作。交通银行河南省分行副行长单增建表示，该行将以此为契机，不断为客户提供更优服务方案，满足客户全方位的金融需求。河南粮油阳光油脂有限公司董事长司胜利表示，这次战略合作协议的签署，必将进一步发挥双方在金融业务、信息系统等多方面的运营和人才优势，加速双方的银企合作步伐，促进双方共同发展。

田国华

中信银行推出病毒专杀工具

近日，中信银行在个人网银中推出网银病毒专杀工具软件，客户在个人网银下载中心、帮助中心可免费下载安装使用。

网银病毒专杀工具包括“金山版”和“江民版”，分别为独立的杀毒工具版本，用户可以单独安装使用，也可同时安装使用。专杀工具专门针对与网银相关病毒开发，特点是快速运行、自动升级，能有效清除客户端电脑的网银木马等病毒，防止网银密码、账号信息被泄露。中信银行本着“中信网银、安全先行”的开发理念，致力于为广大客户提供最安全可靠的个人网银。本次专杀工具采用中国金融认证中心(CFCA)和金山公司、江民公司联合开发的版本，旨在引导客户养成正确使用网上银行的习惯，防范网银病毒风险。 尹政

中信银行优化管理服务平台

为积极应对同业竞争，更好适应客户与市场需求变化，中信银行新一代现金管理服务平台近日成功上线运行，同时上线的还有公司网银6.0、银企直连3.0等5个辅助系统。新一代现金管理系统全面吸收了中信银行原有现金管理普通版、标准版和现金池版的功能，借鉴国内外同业先进的经验，并对分行个性化客户需求进行总结，重新梳理和建立涵盖账户管理、收款管理、付款管理、流动性管理、投融资管理和风险管理等六大产品体系，采用当前最为先进的CS架构和网络平台技术，优化客户体验，提升系统响应速度。中信银行将开展新一代现金管理系统的推广和数据移植工作，使新一代现金管理系统成为推动中信银行现金管理业务的重要平台。 尹政

农行郑东支行做强业务

2009年农行河南省分行营业部郑东支行正是在这种情况下不断发现蕴含着的机遇，做大做强城市业务，带动该行存款净增创新高，中间业务收入创新高、经营利润创新高，掀起了该行发展史上具有历史意义的新篇章。该行成立于2003年3月，现有员工30人，平均年龄35岁，以卢炎武行长为首的班子成员平均年龄33岁，这是一支敢打硬仗，会打硬仗的团队。今年一季度，该行贷款新投放15.06亿元，贷款余额增加10.48亿元，贷款余额一举突破了30亿元大关，一季度“开门红”贷款增量和余额(不含贴现)均居农行河南分行县级支行首位。同时通过资产业务带动了各项业务全面发展，该行实现单户授信收入220万元，存款比年初净增10.17亿元，通过努力，该行对当地基础建设项目投放贷款7.93亿元，储备后续项目逾10亿元。 王琴

中国平安积极理赔事故

截至5月18日18时，湖南省株洲市5·17高架桥坍塌事故已造成6人死亡，10余人受伤。中国平安第一时间启动重大突发事件应急预案，通过多方渠道确认有1名寿险客户身故，1名受伤。中国平安表示将进一步核实事故其他伤亡者身份，开辟绿色通道理赔。中国平安表示，目前已确认一名邓姓客户在事故中不幸遇难。该客户购买了平安人寿的康泰终身保险，附加意外伤害保险。他们将依照合同约定全额给付意外身故保险金，尽快联系到客户家属以使用最快的时间将理赔款送到客户家属手中。此外，平安人寿湖南分公司作为唯一保险公司参加了株洲市5·17事故善后处理小组会议，中国平安的快速响应和处理得到株洲市政府的高度评价。

张凯