فسخ بیمه نامه و حق کار مزد

هرگاه کارمزد به محض شروع بیمه‏نامه‏ای قابل پرداخت‏ باشد،قصد عدم پرداخت فوری و کامل آن نقض آشکار قرارداد تلقی می‏شود،ولی اگر بیمه‏نامه را پیش از شروع‏ فسخ کرده باشند،طرفین در وضعیت پیش از قرارداد قرار می‏گیرند و حق کارمزد منتفی خواهد بود.

مطلب فوق استیناف خواندگان،آقایان کالین گریگز و لورنس جیمزمیلر،از مؤسسهء تجاری خدمات پیشرفته‏ (BDS) در ارتباط با رأی صادر شدهء قاضی علی‏البدل،آقای‏ راجر تیتریج بود.نامبردگان از ادعای خود علیه خواهان، شرکت بیمهء زندگی ایگل استار،اعتراض کردند.خواندگان‏ بابت کارمزد بیمه‏نامه‏ای(بیمه‏نامهء پالمرز)علیه خواهان‏ اقامه دعوی کرده بودند.خواندگان،شرکت BDS را که یک‏ مؤسسهء سهامی است با هدف ارائه انواع خدمات مالی، عمدتا و نه به‏طور کامل،در بخش تجاری و صنعتی‏ تأسیس کرده بودند که هستهء اصلی فعالیت آن‏ها را فروش‏ قراردادهای بیمه و دلالی وام تشکیل می‏داد.

BDS به قصد ارائه مشاوره در خصوص سرمایه‏گذاری و به دست آوردن حق فروش قراردادهای سرمایه‏گذاری به نفع‏ شرکت ایگل استار با شرکت مزبور باب مذاکره را آغاز کرد. به موجب توافقنامهء مورخ 24 مه 1989،که بعدا توافقنامهء مورخ 28 سپتامبر 1989 جایگزین آن شد،مؤسسهء BDS نمایندهء انتصابی شرکت ایگل استار منصوب می‏شود.بند 9 توافقنامه برای پرداخت کارمزد BDS در نظر گرفته شده بود و نیز این موضوع را لحاظ می‏نمود که توافقنامه باید شرایطی را با توجه به پرداخت حق‏الزحمه براساس غرامت‏ ملحوظ دارد.رعایت این شرایط به موجب قوانین مربوط به‏ بیمهء زندگی الزامی بود.

در پاییز سال 1990 آقا و خانم پالمرز به این شرکت‏ معرفی می‏شوند.این دو در فکر خرید خانه‏ای در لافتون‏ فارست واقع در گنیز بارو از توابع لنیکن شایر بودند.این‏ ملک به شکل آسایشگاه خصوصی مورد استفاده قرار می‏گرفت.دربارهء شرایط بیمه‏نامه صحبت‏هایی رد و بدل‏ شد و سرانجام شرکت ایگل استار بیمه‏نامهء عمر زمانی را برای آن خانواده صادر کرد.شروع بیمه‏نامه از تاریخ فوریهء سال 91 به مدت 15 سال است که در تاریخ 21 فوریهء 2006 منقضی خواهد شد.کل مبلغ 750000 پوند(معادل‏ 2/1 میلیون دلار)بود که به‏طور ماهانه قابل پرداخت است‏ و اولین حق بیمه را نیز پرداخته بودند.

طبق شرایط توافقنامهء به عمل آمده بین ایگل استار و شرکت BDS ،پرداخت کارمزد لازم التایده بود و با شروع‏ بیمه‏نامه می‏بایست به شرکت BDS پرداخت می‏شد، کارمزد نه در تاریخ مقرر و نه بعد از آن به این شرکت‏ پرداخت نشد.ایگل استار مایل بود که مبلغ کارمزد را به‏طور یکجا بپردازد.حق بیمهء دومین ماه نیز پرداخت نشد و طرفین با توجه به بیمه‏نامه،صحبت‏هایی به عمل آوردند و حق بیمهء پرداخت شده اولی مسترد شد.ایگل استار بابت‏ بازیافت مبلغی که به موجب توافقنامهء مورخ 21 ژوئن‏ 1991 به شرکت BDS پرداخته بود،اقدام کرد و BDS نیز بابت کارمزد خود عرض حال جدیدی اقامه نمود.

حکم آقای تیترج قاضی علی‏البدل این بود که با وجود آن که قرارداد به‏طور بالقوه نقض شده است اما در شرایط موجود،و با در نظر گرفتن این که طرفین در حال مذاکره‏ بوده‏اند نقض واقعی قرارداد مورد ندارد و ادعای شرکت‏ BDS بابت کارمزد منتفی است. BDS در مورد این حکم‏ استینفا نمود.

آقای برایان نیل در رأی خود اظهار داشت که نتیجه‏گیری‏ قاضی اشتباه بوده است.کارمزد،هرچند که مبلغ زیادی‏ است،لازم التادیه بوده و در تاریخ 21 فوریه 91 قابل‏ پرداخت بوده است.شاید بتوان تأخیر چند روزه در پرداخت‏ وجه مزبور را موجه دانست ولی واضح بود که ایگل استار قصد پرداخت فوری کل مبلغ را نداشت.

استدلال ایگل استار این بود که حتی اگر از همان آغاز،از شروع بیمه‏نامه قرارداد نقض می‏شد،خسارتی متوجه وی‏ نمی‏شد.برای این که متعاقب نقض قرارداد،طرفین بر سر فسخ آن توافق کرده و اولین حق بیمهء پرداختی نیز مسترد شده است.اما BDS این موضوع را طرح می‏کرد که بیمه‏نامه‏ به دلیل عدم پرداخت حق بیمه باطل شده بود،اما BDS قرارداد را صریحا نقض کرده است.آقای برایان نیل اظهار داشت که توضیح واقعی موضوع چنین است که عدم‏ پرداخت دومین قسط حق بیمه به ایگل استار این حق را می‏داد تا بیمه‏نامه را باطل تلقی کند،به‏طوری که چالمرزها نتوانند به فسخ بیمه‏نامه اعتراض کنند.اما توافقنامه‏ای‏ وجود داشت که در تاریخ 27 مارس 91 بین BDS و ایگل‏ استار منعقد شده بود.به موجب این توافقنامه،بیمه‏نامه‏ فسخ و نسختین حق بیمهء پرداخت شده مسترد شده بود.اگر بیمه‏نامه به دلیل عدم پرداخت قسط دوم حق بیمه قطعا فسخ شده در نظر گرفته شود دربارهء استرداد حق بیمهء اولی‏ جای سؤالی وجود نخواهد داشت.به هنگام فسخ بیمه‏نامه، طرفین به وضعیت خود پیش از تاریخ 21 فوریه 91 باز می‏گردند و حق دریافت کارمزد منتفی خواهد بود. در مورد موضوع فوق،آقایان کندی و موریت متفق‏ القول بودند و از حکم استیناف اعراض شد.

منبع: Insurance Day.Jan 1998

سودهای عمدهء بیمه‏گران در امریکا

بیمه‏گران اتکایی و دیگر بیمه گران امریکایی هنوز در فکر سال موفقی هستند که پشت سر گذاشته‏اند(سال 1997). بیمه‏گران اموال/حوادث پرسودترین سال را که تا به حال‏ داشته‏اند جشن گرفته‏اند؛سالی که رشد درآمد بعد از کسر مالیات 46 درصد به رقم 6/35 میلیارد دلار رسیده است. سهم سود بیمه‏گران اتکایی هم قبل از پرداخت مالیات‏ حدود 4 میلیارد دلار است.

این دستاوردها،میزان بازده صنعت بیمه را از 6/9 درصد در سال 1996 به 5/11 درصد در سال 1997 افزایش داد اما این مقدار هنوز هم با میزان متوسط یازده صنعت امریکا که‏ در سال 1997،14 درصد بود برابری نمی‏کند.

مهم‏ترین عامل این بود که میزان خسارت‏ها در این سال‏ به‏طور بی‏سابقه‏ای کم بود،به ویژه این که خسارت‏های‏ ناشی از حوادث فاجعه‏آمیز که به 6/2 میلیارد دلار می‏رسید حدود یک سوم خسارت‏های 3/7 میلیارد دلاری سال قبل‏ بود که به‏طور کلی این مبلغ از سال 1988 به بعد کمترین‏ میزان خسارت به شمار می‏آید.در این سال میزان خسارت‏ در زمینه‏های دیگر نیز کم بود به ویژه در زمینهء بیمهء اتوموبیل که وضع طرح‏های ضد کلاهبرداری در آن به کاهش‏ مبلغ خسارت کمک شایان کرده است.

کاهش خسارت و حق بیمه به ترتیب 4 درصد و 4/3 درصد باعث شده است که ضریب ترکیبی کل صنعت به‏ 7/101 درصد برسد.این میزان از سال 1979 تاکنون‏ پایین‏ترین سطح بوده است.خسارت‏هایی کمتر به‏ بیمه‏گذاران این امکان را داد که دست به سرمایه‏گذاری‏های‏ بیشتری بزنند و درحالی‏که هنوز بازار سهام به قوت و استحکام خود باقی بود درآمد حاصل از سرمایه‏گذاری به‏ میزان 41 میلیارد دلار افزایش پیدا کرد.

آقای سین مونی نایب رئیس ارشد و اقتصاددان سازمان‏ اطلاعات بیمه‏ای،می‏گوید:چشم‏انداز صنعت بیمه‏ «امیدبخش»به نظر می‏رسد اما به عوامل چندی وابسته‏ است.عامل رقابت هنوز هم بی‏رحمانه ادامه دارد که این امر باعث ضربه زدن به سود در بخش‏های بازرگانی می‏شود.از سویی دیگر سوددهی این صنعت به اجتناب و دوری از سقوط بازار سهام و وقوع فصل تندبادها که به زودی شروع‏ خواهد شد وابسته است.

صنعت بیمه هنوز با خسارت‏های بالغ بر 1/6 میلیارد دلار سال 1997 دست به گریبان است با این حال در مقایسه‏ با خسارت‏های 7/16 میلیارد دلاری سال 1996،پیشرفت‏ چشم‏گیری به حساب می‏آید.

اما موضوع نگران‏کننده‏ای که در این میان به چشم‏ می‏خورد این است که میزان رشد حق بیمه رو به کندی‏ می‏گذارد.حق بیمهء خالص در سال 1997 به میزان 5/277 میلیارد دلار بود،یعنی بیشتر از 3/3 درصد و کمتر از 4/3 درصد میزان رشد در سال 1996.با این وجود،افزایش رشد حق بیمه‏های اتکایی به میزان 2/5 درصد بیان‏گر آن است که‏ بیمهءاتکایی در مقایسه با بیمهءمستقیم از نرخ رشد بالایی‏ برخوردار بوده است.

منبع: Reactions, May 1998