

# 风险定位（确定风险归属地）

本章节就确定风险归属地时所涉及的监管和税制问题提供相关指引。风险归属地的概念是用于决定一份保险合同应适用于哪一区域的法律、法规和税制。本指引所规定的一般原则应结合[Crystal](#)所提供的各国的具体信息进行适用。

## 为什么确定风险归属地很重要？

若不能识别正确的归属地及相关监管和税制要求，可能会导致：

- 延误保费处理
- 保险合同无效
- 监管报告不准确和资金提取不当
- 纳税申报有误和不当纳税
- 投保人、中介机构或者承保人被处罚金
- 劳合社的国际声誉受损

因此，所有参与安排承保的各方均应当严格服从监管并履行纳税义务。

## 如何确定风险的归属地

确认监管辖区以及所适用的税制时，需要考虑下列问题：

### 1、该合同是直保合同还是再保合同？

如果是再保合同，那么风险归属地通常取决于再保分出方的所在地，而不是原保单被保险人的所在地。

如果是直保合同，则需要考虑以下问题。

### 2、风险的性质是什么？

广义而言，风险可以分为三大类，即：财产险、运输工具险以及其他险种。险种不同，用于判断风险归属地的标准也不同。

#### 2.1 财产险

承保标的可以是不动产（比如房屋、石油钻井平台、输油管道、桥梁和其他固定结构）或者非固定资产。

- 固定资产  
不动产的风险归属地通常是该不动产的所在地。
- 非固定资产  
在大多数地区，非固定资产的风险归属地是该资产经常所在地。但是，为了便于监管，欧洲经济区的成员国通常将风险归属地视为被保险人的常驻地或其经营机构的所在地。

### 2.2 运输工具险

运输工具的概念包括飞行器、船舶和其他航运工具以及机动车辆。运输工具险的风险归属地可能取决于以下一个或者多个标准：

- 运输工具的物理位置
- 运输工具登记地的司法管辖
- 被保险人的居住地或者其营业机构的所在地

### 2.3 其他险种

“其他险种”所涵盖的风险类别是指除了财产险和运输工具险以外的险种。例如，一般责任险和财务损失险。

其风险归属地为被保险人的居住地或者其营业机构的设立地。

通常此类风险的归属地并非取决于合同承保的风险或者事件发生所引起索赔的地区。

### 3、被保险人是谁，他们位于何处？

被保险人是与保险公司订立保险合同的一方。

被保险人可以是自然人或者公司实体。被保险人所处的地理位置可以视为风险的归属地。

#### 自然人

自然人的风险归属地是自然人的居住地。法律上来讲，就是指其经常居住地。

被保险人的经常居住地通常为其保险合同中所示的被保险人地址。

经常居住地的确定需考虑订立合同时被保险人的整体情况。如，一个在A国居住多年的人在即将搬去B国前投了份保单，其经常居住地应被视为A国。通常而言，如果一个人在一个地方居住超过一年，则该地将被视为其经常居住地。

#### 公司实体

公司实体的经常居住地为设立地。

被保险人的设立地通常为保险合同上所示的被保险人地址。如果保险合同将子公司及其母公司列名为共同被保险人，那么除了母公司的风险归属地之外，每个子公司还将有其各自的风险归属地，哪怕是母公司代表其子公司安排保险合同并且支付保费的情况。

此外，“设立地”的概念还包括公司实体的其他永久存在地，而不单单是子公司的问题。如果一个公司实体为其不同的设立地投保，且这些设立地位于不同的国家或地区，那么这个风险将会涉及多个风险归属地。

设立地包括：

- 公司的分支机构
- 代表处
- 由其自有员工管理的或者由获其授权的为其经营业务的代理人的办事处
- 捆绑销售代理（被授权代理业务的独立第三方）

- 工厂和车间
- 矿井和采石场
- 油气田
- 海上钻井平台

设立地必须具备一定的持久性。例如，一个建筑地点必须持续存在超过一年方可被视为设立地。

一份覆盖一个以上地区的保险合同被视为全球保单（global contract）。

#### 4、通过中介安排的保险合同的承保地域范围是？

严格意义上，中介机构的所在地并不能决定风险的归属地，所以本指引并未过多谈及。但是，在一些地区，安排保险合同的中介机构的所在地会产生监管和纳税义务，这时中介机构的所在地就应被纳入考虑。

#### 监管和纳税的管辖地域是否总是一致？

不是。就一份保险合同而言，法律依据不同，其监管和纳税的管辖地域就有可能不同。

举例而言，在欧盟，为非固定资产投保财产险时，监管风险归属地应取决于被保险人的居住地，而税制适用则应参照资产的经常所在地。

如果一个加拿大居民为其位于加拿大之外的财产投保，从监管角度来说其风险归属地为加拿大，而税务问题则应另当别论。

从监管和纳税的角度而言会不会有一个以上的承保地域？

会有。如下因素可导致有一个以上的地区的法律、法规和税制可适用于一份保险合同：

- 监管制度及或税制间的冲突和重叠
- 承保多个险种
- 承保多个被保险人
- 中介机构的参与

如果一个以上地区的监管制度间相互冲突，则应根据常识加以判断，同时承保人应确保其承保条件对被保险人存在恰当合理的保护。

如果一份保险合同同时适用于一个以上税制，那么应按每个地区的税制规定分别支付税款。

#### Crystal提供的进一步的指引

[Risk Location guidance](#)（“风险归属地指引”）应该与[Risk Locator Tool](#)（“风险定位工具”）以及Crystal所提供的特定地域风险信息配合使用。

### Crystal查询

第一步：选择相关区域

第二步：选择“预承保考虑因素”类别

第三步：选择“风险定位定义”子类别

第四步：点击“创建一个定制搜索”查看相关信息

为了进一步了解如何使用“风险定位工具”和Crystal，请参照“风险定位工具”和“Crystal演示”以及“Crystal助手”（市场参与者可登录lloyds.com进入“Crystal”、“风险定位工具”和读取Crystal的有关安全内容）。