

7 職業道德及其他有關問題

7.1 保險中介人對保單持有人的責任

在本章開始時，我們必須緊記，保險中介人可以是**保險代理人**或**保險經紀**。由於所從事的業務類別不同，他們對保單持有人所負的責任可能不盡相同。當然，在某些範疇中也有共同之處，這些包括：

- (a) 沒有詐騙成分：這是所有人共同的義務；
- (b) 公平及合理的行爲：如果沒有包括以上(a)項，那麼這項標準是最起碼的道德要求；
- (c) 不得從客戶身上獲取不公平的好處：尤其不得從那些在身體上、精神上或教育上有缺憾的人身上去獲取好處(這又是一項必須遵守的基本道德標準)；
- (d) 不得加諸不必要的影響：保險中介人的角色是要擔任諮詢人，既非說客也非執法者；
- (e) 所有行動必須合法：當然，嚴格來說，非法行爲與詐騙行爲沒有多大區別，不過那些值得尊重的保險中介人，不單遵守法律的字句，更會尊重法律的精神及良好的保險慣例；
- (f) 如果涉及的責任由某項法例管轄或要求，知道這一點是十分重要的，就是違反條例可能會捲入**刑事**程序，並且會受到嚴重的處罰。

所有以上的討論大體上不證自明，不過在本章談論的範圍內，它們仍是值得緊記的重要內容。有些需要特別留意的事項取決於保險中介人是保險代理人還是保險經紀。我們將以逆序的方式進行探討。

7.1.1 如果保險中介人是保險經紀

- (a) **關係**：有一點需要緊記，在一般情況下，保險經紀就是**保單持有人的代理人**。因此，對於被保險人，所有在代理法下的法律義務及責任，便適用於該保險經紀。
- (b) **「最低限度規定」**：除了代理法中的各項要求，**6.2.3** 討論的「最低限度規定」與這裏的內容有一些相關之處。爲了不作重覆，在這裏略爲回顧幾個相關之處，例如：