

客户信息

如何累计营业中断保险损失

- *Greggs v Zurich Insurance [2022] EWHC 2545 (Comm)*: 同一事故 (single occurrence) 还是 不同事故 (multiple occurrences) 导致营业中断损失?

Justyn Jagger 与 王馨仪

2022 年 11 月 15 日

序语

疫情期间，我们与您分享英国法庭在 *The Financial Conduct Authority v Arch & Others* 案件里针对营业中断保险所做出的决定：

- [冠状病毒所导致的营业中断保险索赔 —— 英国最高法院的判决：被保人和保险公司都可感欣慰](#)
- [新判决对营业中断保险的影响 —— 被保人和保险公司都是赢家](#)

不少被保人向保险公司申请营业中断保险索赔。在 *Greggs v Zurich Insurance*，英国法庭探讨被保人所遭受的营业中断损失到底是因为 同一事故 还是 不同事故 导致的。

案情简介

被保人是 Greggs，英国流动食品零售商（在四个构成国：英格兰、威尔士、苏格兰和北爱尔兰，都有零售店）。Greggs 向 Zurich 购买相关的商业保单。疫情期间，由于政府的防疫措施，Greggs 遭受营业损失。Greggs 便向 Zurich 提出 1.5 亿英镑的索赔额。

Zurich 对 Greggs 的索赔申请只做出了 250 万英镑的赔偿。Zurich 指出，这是因为 Greggs 的营业中断损失都是因为同一事故 —— 政府防疫措施 —— 而导致的。因此，Zurich 最多只需要赔偿至保单的赔偿限制 (policy sublimit)，也就是 250 万英镑。

英国法庭的决定

双方要求英国法庭决定 Greggs 的营业中断损失到底是由 同一事故 还是 不同事故 导致。英国商务法庭不接受 Zurich 的答辩词，决定 Greggs 的损失是由不同事故导致的：

- Zurich 答辩：疫情到了一定的严重性，政府难免会采取防疫措施来控制疫情。因此，所有（影响 Greggs 营业）的防疫措施可被视为同一事故。英国法庭不接受 Zurich 的答辩词。因为这样的推理将迎来很多不确定因素（比如，政府在什么时候才“难免” (inevitable) 会采取防疫措施的；或流行性病到了什么阶段才会被规定为“疫情” (epidemic) 呢？）。

- Zurich 又答辩：涉及英国领域（包括英格兰、威尔士、苏格兰和北爱尔兰）的所有防疫措施都起源于英国政府的统一防疫措施（single coordinated response）。英国法庭认为这并不符合实际情况。英国政府除了 2020 年 3 和 4 月份推出统一的防疫措施，就没有其他统一防疫措施了。之后，构成国政府在不同时间各自因为不同的原因采取决然不同的防疫措施。这些不同的防疫措施应该分别被视为不同的导致营业损失的事故。

英国法庭认为英国（以及构成国）政府每一次采取的防疫措施发生于某个时间、某个地点及某种方式。这符合了 *Axa Reinsurance (UK) Ltd. V. Field* [1996] 1 WLR 1026 所谓的 ‘unities’ 考量。Greggs 只需建立每一次的防疫措施是独特（unique）的（例如，与其他的防疫措施没有相关性），每一次的防疫措施便可以视为一次导致营业损失的事故。也就是说，Greggs 的营业中断损失是由不同事故而导致的。

结语

既然 Greggs 的营业中断损失是由不同事故而导致的，那保单的赔偿限制（sublimits）和免赔额（deductibles）便可以重叠使用。也就是说，一次事故，一次赔偿限制和免赔额。这表示索赔额不局限于一次性赔偿限制和免赔额（而是重叠性的赔偿限制和免赔额）。当然，事故是否不同/独特取决于事实情况。不过，这次的判决还是将深深影响被保人和保险公司日后的索赔案件。

我所律师团队为保险界人事（包括保险公司、保险经纪人和被保人）处理因疫情所引起的营业中断保险索赔。至今，我所已协助商业、旅店业和零售业的业主，以及建筑业的承包商，向保险公司申请索赔和同保险公司协商续保费的事宜。欲知我所律师团队能如何协助您，请联系我所任何一位成员。

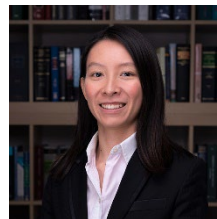
以上信息如与英译信息 [《Aggregation of Business Interruption Losses - Greggs v Zurich Insurance \[2022\] EWHC 2545 \(Comm\): Single Occurrence or Multiple Occurrences of Loss?》](#) 有任何不符的地方，将以英译信息为准。

Justyn Jagger



justyn.jagger@sjlaw.com.sg
65 6694 7281 | 65 9154 9695

王馨仪



sinyee.ong@sjlaw.com.sg
65 6694 7281 | 65 9148 5059