

What to Do If Your Insurance Company Fails

如果您的保险公司倒闭了该怎么办？

当保险公司遇到经济财务问题的时候，对您会造成什么的影响，以及如何让您的索赔获得赔偿。

本文由 [TexasLawHelp.org](https://texaslawhelp.org) 撰写。法律审查于：2025年11月24日，最新编辑于2025年11月24日。并由 Nicole L. 于 2025年11月翻译。

当保险公司倒闭时，投保人 (Policyholders) 的索赔 (Claims) 可能会面临风险。不过，有一些协会 (Associations) 会与这些公司合作，来支付索赔，并帮助投保人转移到其他信誉良好的公司。本文改编自德州保险部 ([Texas Department of Insurance](https://www.tdi.texas.gov)) 网站上的文章《如果我的保险公司倒闭了》([If my insurance company fails](#))。

如果我的保险公司倒闭了，我的索赔 (Claims) 会怎么样？

保险公司和任何其他生意一样也会遇到资金的困难。但好消息是，大多数德州的保险公司都是担保协会 (Guaranty Association) 的成员。如果成员公司倒闭了，他们会通过支付索赔来保护消费者。

什么是“担保” (Guaranty)？

“担保”是一种承诺。当一个人或一家机构无法支付款项，担保方承诺会其代为支付。这个词通常出现在保险、银行和金融领域。

担保协会是州政府机构 (State Agency) 吗？

不是。

什么是担保协会 (Guaranty Association)？

担保协会是一个独立的非营利法律组织，它的成立是为了给陷入财务困境的保险公司提供一个安全网。当州法院和监管机构 (Regulating Agencies) 在决定这家公司该何去何从的时候，担保协会会负责先行支付索赔。

所有德州的保险公司都是担保协会的成员吗？

不是。只有持有执照 (Licensed) 的德州保险公司才能加入。没有执照的公司在处理您的保单时就以书面形式通知您这事。要小心一旦这些没有牌照的公司出现财务问题的时候，您可能很难拿到索赔的款项。

一个担保协会负责处理所有不同类型的保险吗？

不会的。德州有三个不同的担保协会，它们分工合作来覆盖各种类型的保险。

- 人寿保险 (Life Insurance)、健康保险 (Health Insurance) 和年金 (Annuities) 是由德州人寿与健康保险担保协会 ([The Texas Life and Health Insurance Guaranty Association](#)) 负责的。

- 房屋保险 (Homeowners)、汽车保险 (Auto) 和工伤赔偿保险 (Workers' Compensation) 是由德州财产与意外伤害保险担保协会 ([The Texas Property and Casualty Insurance Guaranty Association](#)) 负责的。
- 产权保险 (Title Insurance) 和第三方托管资金短缺 (Escrow Shortages) 是由德州产权保险担保协会 ([The Texas Title Insurance Guaranty Association](#)) 负责的。

哪些组织不在担保协会的承保范围内？

健康维护组织 (HMOs)、剩余额度承保人 (Surplus Lines Carriers) 和多雇主福利安排 (Multiple Employer Welfare) 通常不在承保范围内。

这三个担保协会的运作方式都一样吗？

不一样，但它们都有以下共同点：

- 为陷入财务困难的保险公司提供支持
- 都会与州法院和州保险部门 (State Insurance Department) 合作
- 在一定的金额、承保范围和福利类型的限额内支付索赔 (前提是该福利是在保单里有提及保证的)
- 鼓励消费者联系法院清算人 (Court Liquidator)，申请支付担保协会赔付后剩余的余额
- 对您提交申诉期限 (Time Limits) 都有严格的限制。

我怎么知道我的保险公司出问题了？

法院指定的清算人 (Liquidators) 会通知所有的投保人。您也可以在周一至周五，中部时间上午 8 点到下午 5 点里致电德州保险部 (TDI)，电话：800-252-3439。详情请参阅《获取有关保险投诉的帮助》([Get help with an insurance complaint](#))

州法院和担保协会是如何接管保险公司的？

这个过程是根据德州保险法 - 第463章 ([Texas Insurance Code Chapter 463](#)) 进行的。作为警告，州政府可能会引用德州保险法 - 441.001条 ([Texas Insurance Code 441.001](#)) 先任命保险专员 (Commissioner of Insurance) 对该公司进行一段时间的监管。如果公司的情况仍然没有好转，州法院会将启动以下三个程序的其中一项：

- 保护程序 (Conservation)，即获得支持以维持公司继续运营
- 整顿程序 (Rehabilitation)，即加强公司管理，目的是让公司恢复正常的业务运营
- 清算程序 (Liquidation)，即当公司准备关闭时，由法院清算人利用公司的资产来支付索赔和债务。

一旦担保协会接管后对现有的保单有什么影响？

担保机构有以下的选择：

- 使用公司资产支付索赔
- 把保单转移 (Transfer) 给另一家德州公司；或者
- 与其他州愿意接收并管理这些保单的保险公司合作。

在保单转移过程中有需要填写额外的文件吗？

不需要的。

当州法院对保险公司进行清算 (**Liquidation**) 时, 这意味着什么？

这就像破产 (Bankruptcy) 一样, 但是州法院 (State Courts) 和州保险部门 (State Insurance Departments) 会进行共同合作, 并在调查后决定该如何处理这家公司。

当我向法院清算人 (**Court Liquidator**) 提交索赔后会发生什么？

您会收到一份索赔证明 (Proof of Claim), 这份文件能保护您获得剩余款项的权利。

接着, 他们会提出一个赔偿金额, 您可以选择接受 (Accept) 或拒绝 (Reject)。如果您拒绝, 他们可能会调整金额。如果您对调整后的金额还是不满意, 您可以向法院上诉 (Appeal)。

他们会在清算期间最先支付客户的索赔吗？

不会的。德州保险法 - 443.301条 ([Texas Insurance Code 443.301](#)) 定了法院支付保险公司欠款所有人的顺序。每一组人被分为一个类别(Class), 支付顺序如下:

- 第1类 (Class 1): 行政费用 (Administrative Costs) 和无担保贷款
- 第2类 (Class 2): 待处理的索赔 (Pending Claims)(这就包括您在内)
- 第3类 (Class 3): 未列入第2类的待处理联邦政府索赔

- 第4类 (Class 4): 员工在过去12个月内的欠薪, 最高不超过5000美元或两个月的薪资(以较少者为准)
- 第5类 (Class 5): 未列入第1-4类的无担保债权人 (Unsecured Creditors) 的索赔
- 第6类 (Class 6): 未列入上述类别的州和地方政府索赔
- 第7类 (Class 7): 州和地方政府的罚款 (Penalty) 或没收 (Forfeiture)
- 第8类 (Class 8): 在截止日期之后收到的索赔
- 第9类 (Class 9): 与其他类别相关的索赔
- 第10类 (Class 10): 第1-9类获批索赔所产生的利息 (Interest)
- 第11类 (Class 11): 股东 (Share Holders) 的索赔。

如果我在同一家保险公司有多个索赔怎么办？

对于拥有多份同一公司保单的人来说, 担保协会对支付给同一个人的金额是有上限的。

即使您在同一家保险公司有多份保单, 德州财产与意外伤害保险担保协会 ([Texas Property and Casualty Insurance Guaranty Association](#)) 也只会按照州法律规定的限额 来进行赔付。

关于这些限额的更多信息, 可以在德州保险法-第462章 ([Texas Insurance Code chapter 462](#)) 中找到。

那如果我有来自多家公司的多个索赔呢？

可以先试着让那家没有财务问题的公司支付您的索赔。然后，您可以要求担保协会根据任何关于索赔限额的规定来支付剩下的索赔。

如果保险公司在不止一个州出现问题，谁来接管？

全国 50 个州都有监管的担保协会。全国人寿与健康保险担保协会组织 ([NOLHGA](#)) 会负责“在各州担保协会保护投保人免受公司无力偿债 (Insolvencies) 影响时，协调各协会之间的工作。”

如果我买了保险后搬离了德州，我还有保障吗？

德州担保协会只为以下两类人支付保单：

- 1) 在清算的时候是德州居民 (Texas Residents),
- 2) 或者有房产是永久位于德州的人

所有的州都有担保协会。所以就算您搬家了，也能联系您新所在的州的担保协会。

担保协会对工伤赔偿索赔 (**Workers' Compensation Claims**) 的支付金额有上限吗？

没有。

所有的德州企业都必须购买工伤赔偿保险吗？

不是的。大多数在德州的私营雇主 (Private Employers) 可以自行选择是否购买工伤赔偿保险 (Workers' Compensation Insurance)。这是可选的 (Optional)，并不是强制要求的。那些决定不购买工伤赔偿保险的雇主通常被称为“非订阅者” (Nonsubscribers)。如果员工受伤，这些雇主将承担额外的法律风险 (Legal Risks)。

如果雇主是“自保” (Self-Insured) 或“自保团体” (Self-Insurance Group) 怎么办？

有些雇主会选择自保 (Self-Insure) 而不是购买标准的保单。当他们选择做一个自保团体 (Self-Insurance Group) 的成员这样做时，德州法律要求必须有一个安全网，这就叫做“自保团体担保基金” ([Self-Insurance Group Guaranty Fund](#))。

自保团体由德州保险部负责监管。而“自保团体担保基金”(一个依法成立的非营利协会)才是真正的支付方。当一个团体被宣布无力偿债 (Insolvent) 时，就会由它来支付福利。

参考：德州劳动法 407A.355 ([Texas Labor Code 407A.355](#))

相关的文章：

- 消费者保险投诉与德州保险部 ([Consumer Insurance Complaints and the Texas Department of Insurance](#))
- 如何处理房屋保险索赔 ([Handling Homeowner Insurance Claims](#))
- 德州的工伤赔偿 ([Workers' Compensation in Texas](#))

原文链接: <https://texaslawhelp.org/article/what-to-do-if-your-insurance-company-fails>