

# 防疫保險與 情事變更原則

Pandemic Insurance and Principle  
of Change of Circumstances

葉啓洲 Chi-Chou Yeh\*



## 摘要

2022年第二季因臺灣新冠肺炎疫情的升高，使得銷售防疫保險的保險公司承受極大的理賠壓力，甚至導致必須增資才能因應理賠責任的結果。即便如此，由於疫情的變化並不是不可預見，而且按契約約定給付保險金，也不至於顯失公平，所以主張適用民法第227條之2來允許保險人變更契約內容或終止契約的觀點，是不具說服力的。

With the rising of Coronavirus disease (COVID-19) pandemic in the second quarter of 2022 in Taiwan, insurance companies who sell COVID-19 insurance suffer high pressure because of the insurance claims. Moreover, there are a few companies need to increase investment to

\*國立政治大學法學院教授 (Professor, College of Law, National Chengchi University)

關鍵詞：防疫保險 (pandemic insurance)、情事變更 (principle of change of circumstances)、終止契約 (termination of contract)、新冠肺炎 (coronavirus disease (COVID-19) pandemic)

DOI : 10.53106/241553062022100072002

deal with the problem of excessive insurance claims. Even so, since changes in the epidemic are not unforeseeable, and to pay the insurance claims according to the contract is not clearly unconscionable. Therefore, the argument that Article 227-2 of the Civil Code should allow insurers to change or terminate the contract is not convincing.

## 壹、問題之提出

隨著今（2022）年第二季新型冠狀病毒Omicron變異株的大爆發，對於產險業者銷售之防疫保單造成沉重的理賠壓力，有不少保險公司將因單一的防疫保單理賠而虧損超過公司淨值的金額。為減輕保險公司的負擔，有論者建議金融監督管理委員會（下稱金管會）可基於疫情變化與防疫政策的修正，依據民法第227條之2情事變更原則之精神，調整保險契約之給付內容，甚或賦予保險業者退費、終止契約之權利<sup>1</sup>。但反對上述觀點者亦有之<sup>2</sup>。對此，金管會強調保險業者應對被保險人依約理賠，金管會無權變更保險契約的內容<sup>3</sup>。

在私法自治原則下，行政機關確實無權變更當事人間已成立之保險契約的內容，也無權賦予保險人法律所未規定的終止權。而法院雖然有權以判決調整契約關係，但也要依據情事變更原則的要件來審查。本文擬簡要介紹民法上之情事變更原

1 陳怡慈，防疫險之亂 邵之雋建議允許產險公司終止契約、退還保費，聯合新聞網，2022年5月6日報導，<https://udn.com/news/story/7238/6292505>（瀏覽日期：2022年8月22日）。

2 羅俊璋，保險真諦與化解社會之歧見，工商時報，2022年6月6日報導，<https://view.ctee.com.tw/monetary/41367.html>（瀏覽日期：2022年8月22日）。

3 陳欣文、彭禎伶，防疫險之亂 黃天牧3點澄清 不會廢約退費，工商時報，2022年5月7日報導，<https://ctee.com.tw/news/insurance/639283.html>（瀏覽日期：2022年9月12日）。