

防疫保險重複投保 爭議問題

A Study on Double Insurance
of Pandemic Insurance

陳俞沛 Yu-Pei Chen* 陳怡蓁 Chen I Chen**



摘要

防疫保險可以設計為定額給付或實支實付型。定額給付型之人身保險無複保險相關規定之適用，保險人承保後，不得以被保險人重複投保為由解除契約或拒絕理賠，但於保險契約尚未成立生效時，保險人可將重複投保之事實列入保險法第64條之書面詢問事項，保險人承擔危險之締約自由亦應被尊重。然因重複投保不影響保險事故發生率，亦難以認定與事故發生之因果關係，保險人之解除權難以行使。而實支實付型之

*衛生福利部臺南醫院中醫科主任（Director, Chinese Medicine, Tainan Hospital, Ministry of Health and Welfare）、成功大學醫學院醫學系臨床助理教授（Assistant Professor, School of Medicine, Cheng Kung University）、成功大學法律系兼任教授（Adjunct Professor, School of Law, Cheng Kung University）、中國醫藥大學兼任助理教授（Adjunct Assistant Professor, School of Medicine, China Medical University）

**東吳大學法律系學生（University Student, School of Law, Soochow University）

關鍵詞：防疫保險（pandemic insurance）、新冠肺炎（coronavirus disease 2019）、複保險（double insurance）

DOI：10.53106/241553062022100072003

防疫保險是否有複保險之適用，司法院大法官釋字第576號解釋等實務與學說見解分歧，亦是爭議不斷。本文認為，若訂約時要保人隱匿重複投保之事實，可於契約條款中約定保險人之解除權；亦可利用保險競合之概念，於契約中約定比例負責條款、溢額條款或不負責任條款，以控管風險並貫徹公序良俗。

Pandemic insurance can be designed as fixed benefit or reimbursement benefits, and the life insurance with fixed benefit does not apply to the relevant regulations of double insurance. After insurer underwrites and issues the insurance policy, it shall not cancel the contract or deny the claim on the ground that the insured has double insurances on the same insured events. Before the insurance contract takes effect, the insurer can include the fact of double insurance in the written inquiry items in application according to Article 64, Insurance Law, and the insurer's freedom of contracting to take risks should be honored. However, double insurance will not affect the occurrence rate of the insured event and it is difficult to determine the causal relationship between double insurance and the insured event, so the insurer cannot have the right to cancel the policy. Both in practice and theory, there are still arguments over whether the pandemic insurance with reimbursement benefits can apply the regulations of double insurance (e.g. Justice Interpretation No. 576). The author suggests that if the applicant conceals the fact of double insurance, the cancellation right may be clearly stipulated in the contract. Or we can apply the concept of other insurance clause to clearly list proportional liability clauses, excess clauses or irresponsible clauses in the contract to control risks and implement public order and good morals.

壹、前言

COVID-19新型冠狀病毒（Coronavirus disease 2019，下稱COVID-19）自2019年開始，至2020年造成全球大流行，臺灣亦難倖免。初期因政府防疫政策採嚴格管控之隔離措施，雖感染人數不多，但受感染者及其接觸者皆被以住院、檢疫所、檢疫旅館或居家等各種方式隔離，除了受感染者面臨生命、健康之危害，亦造成被隔離者人身自由之限制，而其工作、營業等經濟損失更是難以估計。在此背景下，2020年3月間各保險公司陸續設計、研發並銷售防疫保險商品¹，保障範圍視保險商品名稱及條款約定之給付要件而定，使確診法定傳染病（COVID-19）或因接種法定傳染病（COVID-19）疫苗後所產生之不良反應就醫治療時，依保單條款約定給付保險金²，一時之間造成保單熱銷。然而，2021年5月間疫情轉趨嚴峻，已有部分保險公司因已達風險胃納量，而停止銷售或調整防疫保險商品內容³。至2022年間，臺灣確診COVID-19人數大幅增加，民眾對防疫保險需求大增，造成搶購熱潮，加上政府防疫政策及確診認定標準不斷調整，使保險公司理賠風險超乎預期，紛紛將防疫保險商品緊急下架並拒絕續保，其中有保險公司即對重複投保防疫保險者拒絕承保⁴，造成爭議。本文擬

1 金融監督管理委員會，金管會對於防疫保險之澄清，2022年5月13日報導，https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202205130001&dtable=News（瀏覽日期：2022年8月16日）。

2 金融監督管理委員會保險局，壽險公會因應嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）防疫措施專區，壽險業因應嚴重特殊傳染性肺炎（COVID-19）處理方式問答集，<https://www.ib.gov.tw/ch/home.jsp?id=242&parentpath=0>（瀏覽日期：2022年8月16日）。

3 金融監督管理委員會，同註1。

4 近日本土新冠病毒確診人數飆高，引發防疫保單理賠之亂。壽險公會指出，同意以數位新冠病毒健康證明作為COVID-19診斷證明書的替代文件。請參考數位時代，防疫險之亂未完！富邦、新光拒絕「重複投保」，數位健康證明可替代診斷書，2022年5月17日報導，<https://>