

重鬱症自傷行為 傷害保險賠不賠？

Does Accident Insurance Cover
Self-injured Behavior?

卓俊雄 Chun-Hsiung Cho *



摘要

傷害保險承保範圍應以該意外傷害非由疾病引起之外來突發事故，並且該突發事故非被保險人故意行為所致為限。對於罹患精神疾病之被保險人為自傷行為時，因自傷行為與該疾病間並無必然性，如已達非自由意志之狀態，要無故意或自願性可言，保險人自不得免其保險責任。

Whether an insurer is obligated to pay the insured amount should be based on that injury by accident caused by unforeseen external events other than illness. When the insured person suffering from mental illness is self-mutilation, there is no causal relationship between the self-injuring behavior and the disease. If it has reached a state of non-free will, the insurer shall not exempt from its liability.

*東海大學法律學系專任教授（Professor, the College of Law, Tunghai University）。

關鍵詞：故意行為（unforeseen external events）、健康險（health insurance）、意外險（accident insurance）

DOI：10.3966/241553062020080046008

Angle

壹、案例事實

甲君罹患重度憂鬱症，某日於大聲瘋狂呼喊後墜樓死亡。甲君有投保傷害險保險金額500萬元，對甲君之死亡，保險公司是否應給付保險金？

貳、爭點

- 一、傷害保險承保要件為何？
- 二、被保險人罹患重度憂鬱症墜樓是否符合上開要件？

參、解析

一、傷害保險之基本概念

有關傷害保險之定義，依保險法第131條規定，係指傷害保險人於被保險人遭受意外傷害及其所致失能或死亡時，負給付保險金額之責。而所謂意外傷害，乃非由疾病引起之外來突發事故所致者，即應具備「外來性」、「突發性」及「非自願性」等三項要件。其中，外來性即意外事故之原因，須非被保險人本身原因所引起，而應係被保險人內在原因以外之一切事故所引起，且該事故之發生，並須具備突發性（即須因外來原因迅速導致被保險人之生理反應）及非自願性（即事故之發生非被保險人故意行為所致）等要件，始符合傷害保險之保險事故¹。

二、重鬱症患者自傷行為，傷害保險是否理賠？

本案例被保險人罹患重度憂鬱症，其墜樓事件是否屬傷害

1 參卓俊雄，感染新型肺炎傷害險醫療費用賠不賠？，月旦醫事法報告，41期，2020年3月，125-128頁。