

# 預測性基因檢測資訊 作為保險核保因子法政策 之再思考

Rethinking the Issue of Allowing  
the Use of Predictive Genetic Testing  
Results in Insurance Underwriting

張冠群 Kuan-Chun Johnny Chang \*



## 摘要

近年，預測性基因檢測之成本驟降使其普及性提高，亦使基因檢測資訊得否作為保險核保因子之議論再起。本文首擬藉探討基因檢測技術之進步對保險業帶來之契機，確立預測性基因檢測資訊作為保險核保因子命題討論之迫切性，再以辯證法就反對與贊成保險人使用基因檢測資訊之論點一一探討，並加以評析回應，復以英國法例，提出此一命題立法實踐之走向，最末對臺灣現行法制如何導入此一命題，提出建言。

In recent years, the lowering costs of predictive genetic testing has facilitated its prevailing and again raise the

\*台灣保險法學會秘書長（Secretary-General, Taiwan Insurance Law Association）

關鍵詞：告知義務（duty of disclosure）、保險核保（insurance underwriting）、基因資訊（genetic information）、基因檢測（genetic testing）、預測性基因檢測（predictive genetic testing）

DOI：10.3966/241553062020120050002



issue: Whether predictive genetic test results should be permitted to use in insurance underwriting. This note first explores the opportunity the progress of genetic testing technology brings to the insurance industry so as to verify the urgency of discussing the above issue. Second, dialectic approach will be applied to analyze and respond to both pros and cons regarding insurers' utilization of genetic testing result. Third, British model will be introduced and proclaimed as a model which best balance the interests of consumers and insurers. Last, based on the dialectic analyses and British model, this note will answer the question: How Taiwanese Law should reflect on this issue.

## 壹、導論

近年，預測性基因檢測（predictive genetic testing）之成本驟降，除提升其普及性外，亦使基因檢測資訊得否作為保險核保因子之議論再起。基因疾病之高危險群甚至因憂慮喪失保險保障或被大幅增加保費而拒絕接受基因檢測，然亦因此錯失疾病預防、早期診斷與治療之契機<sup>1</sup>。保險人方亦憂慮：個人在接受基因檢測後，已察知其帶有某種致死或失能之基因，然卻隱瞞該檢測結果而投保，在資訊不對稱下，將使風險估計與保費之精算失真，最終導致逆選擇。如帶有APO E4等位基因（allele）者因具有罹患中度阿茲海默症之風險，其投保長照險之機率為未帶該基因者二至三倍即屬適例<sup>2</sup>。此亦形成基因

---

1 Robert Klitzman, Paul S. Appelbaum & Wendy Chung, *Should Life Insurance Have Access to Genetic Test Results?*, 312(18) JOURNAL OF THE AMERICAN MEDICAL ASSOCIATION 1855 (2014).

2 ROBERT KILTZMAN, AM I MY GENES? CONFRONTING FATE AND FAMILY SECRETS IN THE AGE OF GENETIC TESTING 347 (2012).

Angle

檢測雖對個人就一般遺傳性疾病之發現與治療，以及保險人精確核保皆有益，但被保險人與保險人相互間對被保險人是否接受基因檢測，或其檢測結果是否得作為保險人核保因子一事，存在著低度互信之弔詭現象。

有鑑於此，英國政府早於2014年即與英國保險行業協會（Association of British Insurers）簽訂「基因與保險暫行措施與協定」（Concordat and Moratorium on Genetics and Insurance），行業協會成員承諾受該協定拘束至2019年11月1日，並遵守下列三原則：一、保險人不得於欠缺正當性之場合對預防性基因檢測結果為負面之消費者施以較其他消費者較不利益之對待；二、消費者有權被告知關於其權利之資訊，並應有免費獨立之申訴管道；三、除本協定特別約定之事項外，保險人與消費者有同等近用與核保相關且重大之資訊，健康資訊尤然<sup>3</sup>。2018年10月，該協定之內容易擴充為正式之「基因檢測與保險自律規範」（Code on Genetic Testing and Insurance）而得英國政府之同意，其中雖不禁止保險人使用被保險人之預測性基因檢測資訊，然上開規範訂立明確之使用門檻，並再次強調以公平待客原則為最上位之指導原則<sup>4</sup>。

本文首擬藉探討基因檢測技術之進步對保險業帶來之契機，確立預測性基因檢測資訊作為保險核保因子命題討論之迫切性，再以辯證法解破上述弔詭之辯論，並以英國法例，提出此一命題立法實踐之走向，最末對臺灣現行法制提出建言。

---

3 HM Government & ABI, Concordat and Moratorium on Genetics and Insurance, 1, 3 (2014), <https://www.abi.org.uk/globalassets/sitecore/files/documents/publications/public/migrated/genetics/concordat-and-moratorium-on-genetics-and-insurance-20111.pdf> (last visited Aug. 22, 2020).

4 ABI, Code on Genetic Testing and Insurance (2018), <https://www.abi.org.uk/globalassets/files/publications/public/genetics/code-on-genetic-testing-and-insurance-final.pdf> (last visited Aug. 22, 2020).

## 貳、基因檢測技術對保險業之契機

基因檢測資訊對保險業之影響，已有不少量化之數據，依瑞士再保險公司（Swiss Re）進行之調查，近五分之四消費者接受基因檢測之結果成為對自己健康採取更積極作為之動機。大部分接受醫學基因檢測之個人樂於與醫學專業人士討論其檢測結果，並且接受額外之必要檢查，如此則可能獲致較佳結果<sup>5</sup>。此一調查顯示，來自個人經基因檢測獲得之可靠資訊，可引導個人過上更健康、更長壽的生活，而這同時包含了保險安排在內；Swiss Re調查亦指出，經基因檢測後發現係帶有遺傳性疾病高風險基因者，其投保可行性經監測為低風險者之四倍，且有52%之受訪者認同基因檢測結果應作為保費的訂定之考量因子，而此52%之受訪者中，又有77%之受訪者願向保險人分享基因檢測結果以換取保費之折扣，更有80%之受訪者願向醫療專業人士分享基因檢測之結果以支持健康維持或疾病管理措施<sup>6</sup>。另依加拿大精算學會（Canadian Institute of Actuaries, CIA）統計，於核保時禁止使用基因檢測結果，將導致對35%之男性被保險人及60%女性被保險人死亡率之錯估，因而可能增加重大疾病保險之理賠率達26%<sup>7</sup>。而依2018年美國精算師協會（Society of Actuaries, SOA）發布之關於基因檢測和美國人壽保險死亡率之最新研究，假設了兩種不同情境：情境一為僅要保人知悉基因檢測結果，然投保人與保險人皆知家族病史；情境二則為僅要保人知悉基因檢測結果及家

---

5 SWISS RE, CAN LIFE INSURANCE PASS THE GENETIC TEST? 14 (2019).

6 *Id.* at 12-13.

7 Robert C. W. (Bob) Howard, FCIA & FSA, Genetic Testing Model: if Underwriters Had No Access to Known Results. Canadian Institute of Actuaries Report to CIA Research Committee (2014), <https://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2014/214082e.pdf> (last visited Aug. 10, 2020).