元照 angle.com.tw
更多期刊、圖書與影音講座
請至【元照網路書店】http://www.angle.com.tw/

本期企劃

商業保險理賠適用全民健保給付標準之探討

A Study on the Application of National Health Insurance (NHI) Medical Service Benefit Items and Payment Standards in Commercial Insurance Claims

賴煥升 Huan-Sheng Lai*

摘 要

商業性人身保險之理賠給付，是否應採用與全民健康保險相同之標準為據；若商業保險契約約款有約定手術給付之保險金以全民健康保險醫療費用支付標準列舉之手術為限，此是否等同保險理賠項目亦限制必須符合「全民健保支付標準」，此為目前保險理賠實務之爭議問題。基此，商業性保險之理賠是否應受限於全民健康保險之支付標準，或容有討論空間。本文試就此議題從商業保險商品之設計與定價、保險契約之解釋原則與方法等角度為分析。

Both National Health Insurance (NHI) and commercial medical insurance function to cover the insured's medical

*國立中興大學法律學系即法律專業學院專任助理教授（Assistant Professor, Department of Law of National Chung Hsing University）

關鍵詞：人身保險商品（life insurance product）、全民健保給付標準（National Health Insurance (NHI) Medical Service Benefit Items and Payment Standards）、保險契約解釋原則（the principle of interpretation of insurance contracts）、保險理賠（insurance claim）

DOI：10.53106/241553062026100120004

本檔案僅供試閱，完整內容請見本刊。

元照 angle.com.tw
更多期刊、圖書與影音講座
請至【元照網路書店】http://www.angle.com.tw/

expenses. However, whether the claims settlement of commercial personal insurance should adopt the same standards as those under NHI remains a contested issue. Where the terms and conditions of a commercial insurance policy provide that surgical benefits are limited to surgeries listed in the NHI Fee Schedule and Reference List for Medical Services, does this also mean that the items eligible for insurance claims are likewise limited to those that comply with the standards? This issue currently constitutes a point of dispute in insurance claims practice. Accordingly, whether commercial insurance claims should be constrained by the NHI payment standards or whether room for alternative interpretation exists warrants further discussion. This article attempts to analyze this issue from the perspectives of the design and pricing of commercial insurance products, as well as the principles and methods of insurance contract interpretation.

壹、前言

保險制度乃預先集合感受同類危險威脅之多數人，依大數法則計算其應繳納之保險費，藉以使危險分散之社會及金融制度。就非被保險人所得控制之未來不確定事故，因事故發生將影響其利益，被保險人就此支付相當對價，保險人則就被保險人之風險加以評估，收取相當之保險費作為承擔風險之對價，就該事故所生風險加以承擔，於約定保險事故發生時，填補被保險人之損失[1]。

1 JOHN BIRD & KATIE RICHARD, BIRDS' MODERN INSURANCE LAW 8 (13th ed. 2025).

本檔案僅供試閱，完整內容請見本刊。

元照 angle.com.tw
更多期刊、圖書與影音講座
請至【元照網路書店】http://www.angle.com.tw/

全民健康保險（下稱「全民健保」或「健保」）與商業醫療保險之功能均為負擔被保險人醫療費用支出，然此二者在保險分類之性質不同，前者為強制性之社會保險，後者則為可由要保人自行決定是否投保之商業保險。商業性人身保險之理賠給付，是否應採用與全民健康保險相同之標準為據，倘若商業保險契約約款有約定手術給付之保險金以全民健康保險醫療費用支付標準列舉之手術為限，此是否等同保險理賠項目亦限制必須符合「全民健保支付標準」，此為目前保險理賠實務之爭議問題。

基此，商業性保險之理賠是否應受限於全民健康保險之支付標準，或容有討論空間。本文試就此議題從商業保險商品之設計與定價、保險契約之解釋原則與方法等角度為分析，希冀作為日後保險理賠實務與相關紛爭解決機制之適用參考。

貳、商業保險商品之設計與定價

自保險學之角度觀察，保險或可稱為「為處理可能發生之偶然事件，透過多數經濟單位之集合方式，並以合理之計算為基礎，共醵資金，公平負擔，而將個人之損失分散於社會大眾，以確保經濟生活安定為目的之持續性經濟制度[2]」。欲加入保險制度，自應繳交一定合理之分擔額，作為負擔保險責任對價之金額，此分擔額即所謂保險費（premium）[3]。

商業保險商品之費率結構，大致可分為兩大部分[4]：其一為純保險費（pure premium），即反映保險人承擔風險之對價，根據該商品所約定承保之保險事故危險發生率、損失發生率所釐訂，作為保險事故發生時保險理賠所用。其二則為附加

2 陳雲中，保險學要義，三民，修訂十版，2014年6月，21頁。
3 同前註，81頁。
4 陳雲中，同註2，81-82頁。

本檔案僅供試閱，完整內容請見本刊。