

什麼是保險契約的危險增加通知義務？若不通知保險公司會發生什麼後果呢？

文:匿名（認證法律人） · 損害賠償·保險 · 2022-12-20

案例

一、

A為自己投保人身保險，原本是一般在辦公室上班的上班族，後來轉職成為空服員。換工作的A需不需要主動通知保險公司呢？

二、

B幫自己的房子投保火災保險，後來附近興建了爆竹工廠。保險標的物（B的房子）周遭發生變化，B需不需要主動通知？

本文

保險人在訂立保險契約時，會從訂約時的狀況衡量要承擔的風險以及保險費，而上述兩個案例，都會增加保險人承擔的風險。針對這樣的風險增加，將會導致保險契約中，保險人所承擔的風險與所收取之保費不對等，為了避免這樣的狀況，保險法中課予被保險人危險增加通知義務。

一、什麼是危險增加？

危險增加是指保險契約存續期間中，承保的危險狀態改變，而這個改變將較保險人當初訂約對於危險發生的估計來得更高。

保險法中的「危險增加」要同時有下列3個特質，並非客觀上有危險增加的事實就適用：

（一）重要性

指這個危險增加的情形在契約上具有重要性，任何保險人這個危險增加時都會要求提高保費，或不願意再受契約拘束的狀況^[1]。

（二）持續性

指危險增加需要具有持續性，如此才能認為危險狀況確實已改變，如果在短時間內又回復原狀，就不是危險增加。

(三) 不可預見性

指危險狀態的改變在締約當時沒有納入該險種的保費計算基礎中。

二、要保人或被保險人什麼時候有危險增加通知義務？（見圖1）

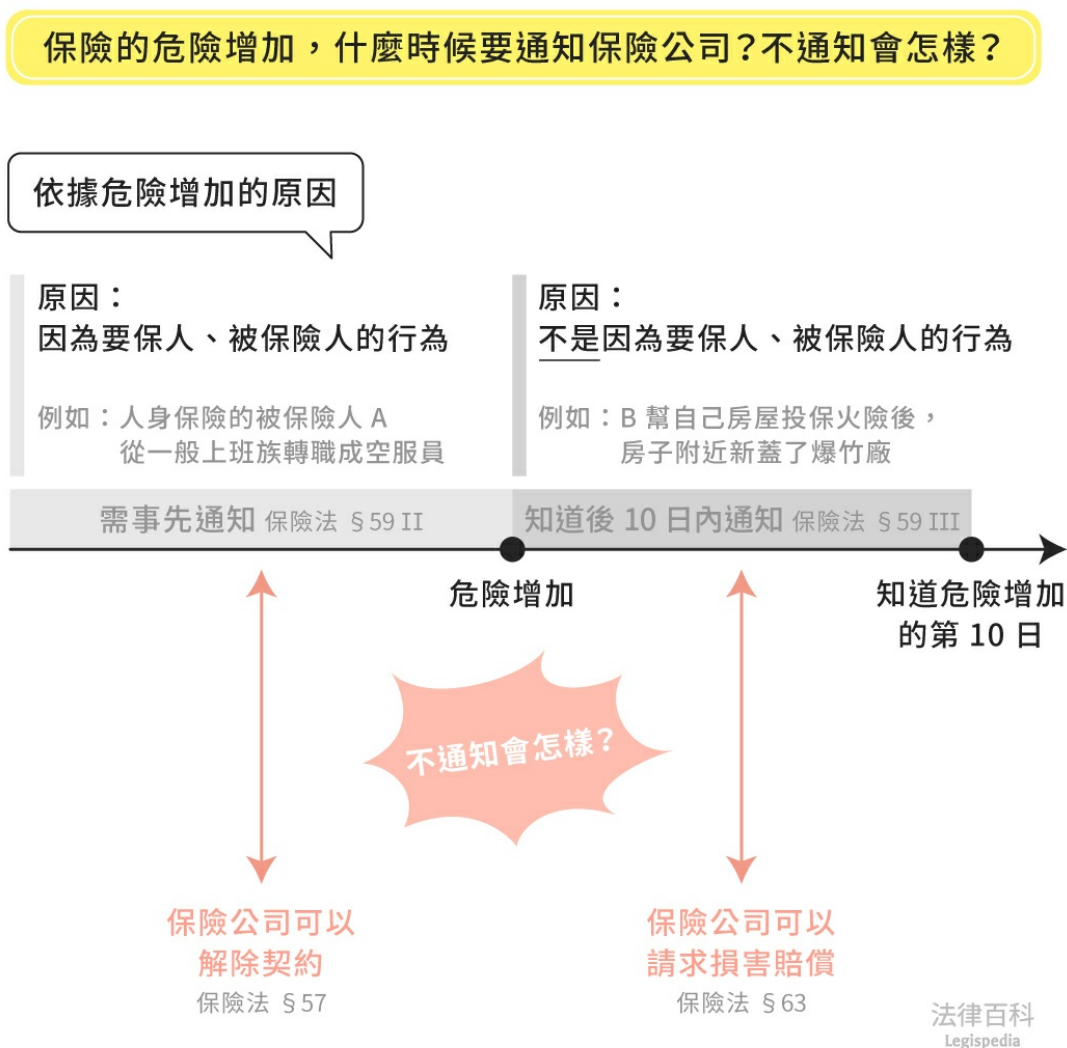


圖1 保險的危險增加，什麼時候要通知保險公司？不通知會怎樣？

資料來源：匿名 / 繪圖：Yen

危險增加依照是否可歸責於要保人或被保險人，分為主觀危險增加與客觀危險增加。為了使保險人可以適時行使法律上的權利，如果發生危險增加的情形，要保人、被保險人有通知保險人的義務，而主觀危險增加與客觀危險增加的通知時間點有不同規定。

(一) 主觀危險增加：係指要保人或被保險人因為自己的行為所導致的危險增加。

按照保險法第59條第2項規定，「危險增加，由要保人或被保險人所致，其危險達於應增加保險費或終止契約之程度者，要保人或被保險人應先通知保險人^[2]。」此為主觀危險增加以及通知時間點的法條規定，於此情形，要保人或被保險人應事先通知保險人。

案例一中，人身保險的被保險人A，工作從一般的上班族換成空服員，這個改變將影響到保險人當初對於危險發生的估計，且這個改變也是由被保險人自己造成的，此時，被保險人就需要在換工作前先通知保險人。

(二) 客觀危險增加：係指不是因為要保人或被保險人自己的行為所導致的危險增加。

按照保險法第59條第3項規定，「危險增加，不由要保人或被保險人之行為所致，要保人或被保險人應於知悉後十日內通知保險人。」此為客觀危險增加以及通知時間點的法條規定，於此情形，要保人或被保險人應於知悉周遭危險變化後的10日內通知保險人。

案例二中，B替自己的房屋投保火災保險後，房屋附近興建了爆竹工廠，火災可能發生的危險增加就不是由要保人或被保險人自己造成的，要保人或被保險人應該要在知悉有爆竹工廠興建後10日內通知保險人。

三、沒有自己通知保險公司會發生什麼後果？

(一) 違反主觀危險增加通知義務

依照保險法第57條規定：「當事人之一方對於他方應通知之事項而怠於通知者，除不可抗力之事故外，不問是否故意，他方得據為解除保險契約之原因^[3]。」

因為風險增加，可歸責要保人或被保險人，所以法律上課予要保人或被保險人比較重的責任，保險人在這個狀況是可以直接解除契約的。

所以若是換成比較有風險的工作，要保人或被保險人要記得先通知保險公司，才不會被保險公司解除保險契約。

(二) 違反客觀危險增加通知義務

依照保險法第63條規定：「要保人或被保險人不於第五十八條，第五十九條第三項所規定之期限內為通知者，對於保險人因此所受之損失，應負賠償責任^[4]。」

此時風險不是由要保人或被保險人自己造成的，法律上課予要保人或被保險人的責任會比較輕，保險人只能請求損害賠償，而不能直接解除保險契約。這裡的損害，若是保險事故尚未發生，是指因危險增加應增加的保費；若是保險事故已發生，則是指因為未及時通知，使保險人無法另訂保費或終止保險契約的損害。

所以按照上面爆竹工廠的例子，若要保人或被保險人沒有在10日內通知保險人，保險人是可以請求損害賠償的。

註腳

[1] 保險法第59條第2項：「危險增加，由於要保人或被保險人之行為所致，其危險達於應增加保險費或終止契約之程度者，要保人或被保險人應先通知保險人。」

[2] 保險法第59條：「

I 要保人對於保險契約內所載增加危險之情形應通知者，應於知悉後通知保險人。

II 危險增加，由於要保人或被保險人之行為所致，其危險達於應增加保險費或終止契約之程度者，要保人或被保險人應先通知保險人。

III 危險增加，不由於要保人或被保險人之行為所致者，要保人或被保險人應於知悉後十日內通知保險人。

IV 危險減少時，被保險人得請求保險人重新核定保費。」

[3] 保險法第57條。

[4] 保險法第63條。

保險法第58條：「要保人、被保險人或受益人，遇有保險人應負保險責任之事故發生，除本法另有規定，或契約另有訂定外，應於知悉後五日內通知保險人。」

標籤

► 保險， 保險契約， 危險增加， 危險增加通知義務， 解除契約