

議題研析

一、題目：基因資訊作為保險核保依據之相關法制問題研析

二、議題所涉法規

保險法、個人資料保護法

三、背景說明

基因檢測是通過血液或組織細胞對 DNA 進行檢測的技術，藉此了解基因或染色體異常，輔助疾病的發現與治療。隨著檢測技術的日漸成熟，成本降低，運用的層面也更加廣泛，甚至越來越多人為強化個人健康管理，取得更多潛在疾病的資訊，主動進行預測性基因檢測 (Predictive Genetic Testing)。目前國內基因檢測的應用大致分四類，第一類是消費型基因檢測，如祖源分析和用於「潛能開發」的兒童基因檢測。第二類是針對癌症患者，通過基因檢測了解患者基因，以配合相應標靶藥物。第三類是檢測新生兒可能的疾病，所進行的產前遺傳診斷、新生兒篩檢及罕病檢測。第四類是藥物相關檢測，如藥物不良反應、藥物代謝和抗藥性檢測¹。個人基因資訊雖屬個人資料保護法規範，受到特別保護的特種個人資料，然而目前保險相關法令對於基因檢測結果是否得作為保險核保要件卻並無明確規範。故而隨著基因檢測的普及，遂有專家擔心，如將基因檢測結果用於保險核保評估，或將造成「基因歧視」問題，使有基因缺陷的民眾即使在健康狀態下，可能仍無法購買保險或需支付更高額保費²，引發民眾關注。

四、探討研析

¹ 仝澤蓉、陳美君、謝柏宏，防基因歧視 台保險須借鏡國際，聯合報，113 年 8 月 4 日，第 A7 版。

² 同前註。

(一) 基因資訊得否作為保險核保依據或有爭議

基因檢測技術雖日新月異並有逐漸普及的趨勢，但其結果得否作為保險核保依據仍有爭議。反對者認為，基因檢測結果之準確度及其與發病間之關聯性易受多種因素影響，且保險業者並非遺傳學之專業人士，對於基因資訊之判讀易帶有臆測性，據此對要保人或被保險人施以差別待遇，將造成基因弱勢階層(Genetic Underclass)，對要保人或被保險人誠屬不利。再者，基因資訊較醫療資訊更為敏感、更易受到濫用，甚至可能造成其個人或家族成員被視為特殊帶因者而受到歧視或污名化，故而基因資訊需要特別保障³，不宜作為保險核保依據。贊成者則認為，隨著技術的進步，基因檢測準確度將持續提高，而基於保險法之最大善意原則(Utmost Good Faith)及對價平衡原則，以基因資訊作為保險業者評估核保之風險資訊，可減緩保險契約雙方之資訊不對稱，並避免產生逆選擇(Adverse Selection)之情形，有助於確保保險制度及產業之正常運作。此外，透過完善之告知同意(Informed Consent)制度，保障基因資訊不被不當揭露或使用，亦可避免基因歧視之發生⁴。

(二) 美國及英國之作法

基因檢測可藉由解讀基因資訊獲知若干個人健康相關訊息，甚至預測特定疾病之產生風險，保險業者若得將基因資訊納為評估依據，或可作出更為精準之風險分類，使保費費率更為公平，然而基因檢測結果與疾病發生與否仍存有不確定性，也有可能因此產生基因歧視問題，對於基因資訊得否作為保險核保依據，英美等先進國家曾有爭議。美國早於2008年⁵即制定「反基因歧視法」(Genetic Information Nondiscrimination Act⁶)，明定保險業者不得以基因資訊作為核保

³ 甘琳，〈簡述英國基因資訊與保險之規範沿革〉，《科技法律透析》，第31卷，第3期，108年3月，頁25。

⁴ 同前註，頁25-26。

⁵ 本文有關年份之使用，原則以民國紀年表述，惟涉及全球性及國際性事件部分，改採西元紀年表述。

⁶ The Genetic Information Nondiscrimination Act of 2008，2008年5月21日，網址：<https://w>

條件，亦不得作為保險評等之考量要件⁷。英國作法則係由衛生及社會關懷部(Department of Health and Social Care)與保險行業協會(Association of British Insurers, ABI)取得共識後，發布基因檢測和保險守則(Code on Genetic Testing and Insurance)⁸，其重點包括保險業者不會主動要求被保險人進行預測性基因檢測，亦不會基於已有之檢測結果為差別待遇，除非保險金額超過 50 萬英鎊之人壽保險申請，得針對亨廷頓舞蹈症((Huntington's disease)進行預測性基因檢測⁹。

(三) 允宜研議參酌英國作法於保險法規範基因資訊之運用範圍

目前衛生福利部雖訂定「特定醫療技術檢查檢驗醫療儀器施行或使用管理辦法」將涉及醫療決策的高風險基因檢測納入管理，並規定包括癌症、產前、新生兒、罕見疾病、藥物反應等醫療型的基因檢測必須在醫療機構中執行¹⁰，然而對於保險業者是否得以使用基因資訊作為核保或給付之依據，似無相關制度規範。爰此，或可參考英國作法，考量特定病症檢測結果與疾病之關聯性、保險類型及金額之合理限制、保險業者對於基因資訊之判讀專業性等，輔以告知同意之措施，在完整保障被保險人權益之情形下，允許保險業者於特定保險類型使用特定基因資訊¹¹，以兼顧保險契約雙方之權益。

撰稿人：安怡芸

ww.eeoc.gov/statutes/genetic-information-nondiscrimination-act-2008，最後瀏覽日期：113 年 8 月 13 日。

⁷ 宋佩珊，〈簡介美國反基因歧視法的必要性：從 2008 Genetic Information Nondiscrimination Act 的經驗談起〉，《科技法律透析》，第 20 卷，第 8 期，97 年 8 月，頁 4。

⁸ 基因檢測和保險守則包括 2 項核心原則及 8 點承諾，詳見 Code on Genetic Testing and Insurance，2018 年 10 月 23 日，網址：<https://www.gov.uk/government/publications/code-on-genetic-testing-and-insurance>，最後瀏覽日期：113 年 8 月 13 日。

⁹ 詳見基因檢測和保險守則第 1 點及第 2 點；張冠群，〈預測性基因檢測資訊作為保險核保因子法政策之再思考〉，《月旦醫事法報告》，第 50 期，109 年 12 月，頁 30-31。

¹⁰ 詳見特定醫療技術檢查檢驗醫療儀器施行或使用管理辦法第 36 條及附表 4；仝澤蓉、陳美君、謝柏宏，同註 1。

¹¹ 甘琳，同註 3，頁 30。