

# 社團法人中華民國 愛滋感染者權益促進會

## ! 我們的服務項目 !



### 直接服務

電話與網際網路諮詢  
醫院/監所訪視  
協助權益受損個案

### 平權倡導與政策監督

愛滋平權倡導與推廣  
愛滋感染者除罪化  
愛滋政策分析與監督

行政電話:02-25561383  
愛滋諮詢專線:02-25505963  
Line諮詢:Mr.OB\_PRAA  
地址:103台北市大同區承德路一段48號2樓  
E-MAIL:service@praatw.org  
官網:<http://www.praatw.org/>  
臉書粉絲團:搜尋「愛滋權促會」  
郵政劃撥:19205461  
ATM轉帳:103新光銀行 0134100004200



社團法人中華民國愛滋感染者權益促進會

製作

出版日期:2017年12月

## 感染者保險知識 小撇步!



## 保險



## 保險種類百百款，該怎麼選擇？

一般來說，最常見的保險類別就是「人身保險」，以下簡單介紹三大類別：

一、人壽保險：以被保險人的生存或死亡為保險事故的保險，即被保險人於約定保險期間內死亡或保險契約規定年限仍生存時，保險公司按約定的保險金額給付保險金。

二、健康保險(醫療險)：被保險人在保險期間內，因罹患疾病或遭受意外傷害而致身體不健康時，所發生的醫療費用損失或所得收入損失，由保險公司提供保險給付。

三、傷害保險(意外險)：所謂意外傷害事故，是指非由疾病引起的外來突發事故。因此在保險有效期間內，被保險人遭受意外傷害及其所致殘廢或死亡時，保險公司會依約給付保險金。很多保險不會只包含一個類別(例如：XX人壽健康久久終身醫療保險)，內容包含人壽保險加健康保險的理賠，市面上販售的保單種類多且內容都不一樣，建議您，有任何疑惑，購買前後一定要向業務員詢問清楚。



## 一定要買保險嗎？要注意什麼？

一、當然不是絕對的！您應該評估自己的真正的需求以及經濟能力，再了解哪種保險可以購買。如果已經確定要買，最需要注意的是否帶病投保、保單理賠內容以及保險契約內的除外責任規定。

**\*帶病投保：即您已經確認為「愛滋感染者」之後，在未告知保險公司或者簽署保險契約申請書時，就是帶病投保了。怎麼樣算是確認為感染者？以衛生單位通報至衛生署時間起算。**

**\*除外責任是指要保人或被保險人有契約所訂定之情形的話，保險公司可不給付保險理賠金或有解除保險契約的權利。通常在每份保險單條款內會有詳細的說明，建議投保前仔細看清楚喔！**

二、如果您是想購買保險為自己做儲蓄理財規劃，建議您使用銀行、郵局定存或購買基金，因為和「確定感染後購買保險」相比，這是一個比較保障的做法，可以避免保單可能不生效或者白繳保費的風險喔！



## 確定感染且已被通報後，還可以買保險嗎？

因為愛滋有明確的通報日期，保險公司一旦發現您帶病投保，是可以舉證出您確實於購買保單時已知自己感染，則有權解除您的契約，當然，之前所繳交的保費也不會退還。然而，如果保險公司在知道您帶病投保後，一個月內沒有解除契約的話，行使契約的權利就會消滅，也就是說，您的保單將持續有效。



## 發現感染前所買的保險，還有效嗎？

一、如果當時您沒有帶病投保且已過**除外責任解約權時間**，建議您持續投保，如有需要，可以視自己的能力及狀況提高額度，但不要超過保險公司規定每年要體檢的保障金額；另外，不要任意更改保單內容或是重新購買，避免形成帶病投保。

二、除外責任解約權時間：如果您的保單明定愛滋為除外責任(如：兩年內發現罹患愛滋病則...等文字)，保險公司在保單生效期兩年內，發現您的感染事實，則有權解除契約；但是，如果已經超過兩年的時間，保險公司就沒有辦法解除，您的保單契約仍然有效。



## 懷疑自己可能感染了，現在趕緊投保可以嗎？

在還沒有確定感染日期前都可以購買，建議投保前，務必看清楚保單條款內容。每家保險公司在受理您的保單後，都有觀察期(時間依各家保險公司規定)，如果保險公司在觀察期內發現您不符合保單契約規定(如：帶病投保)，這張保單便會被撤銷，而這段期間內所繳交的保費是會退還的。等觀察期過後，保單便正式生效，提醒您，未來申請理賠時，要多注意保單中除外責任條款的內容喔！



## 申請理賠時該注意什麼？

1、提供醫院診斷證明書內容：以現況來說，診斷證明書無一定規格，但有些醫院規定醫師必須照實寫明病因，這部分要多注意。為避免曝光，建議可與醫師討論。如果理賠項目與愛滋無關，則不需要過於擔心，只要按照一般程序即可，但仍要留意診斷證明書上有無註記感染HIV。

2、簽署調閱病歷：現保險公司之健康理賠必須請您簽署一份同意書，否則他沒有權限向醫院調閱。如果您擔心調閱病歷可能導致隱私曝光，或影響保單契約之有效，建議您取消該次理賠，或來電至本會討論。

3、申請時擔心隱私曝光：若擔心向業務員申請會有隱私曝光的可能，您可以直接向保險公司理賠部門申請，並請對方注意保障隱私不洩密給保險業務員。



## 公司有團保時，該怎麼辦？

一、若公司團保為一福利制度，您就有權利選擇加入或不加入，提醒您要清楚了解保單內容，再評估是否加入；反之，您可向公司表示自己本身已購買足夠的保險，因此不需要接受這項福利。

二、如果公司團保有體檢要求時，切忌不要慌張，請留意要檢驗的項目。並不是每種團保都需要體檢，所以為了個人權益，先了解保單內容是很重要的！

### ☆最後提醒買保險要注意：

- 1) 評估自身經濟能力以及需求，多問幾家多比較。
- 2) 了解除外責任條款內容以及期限。
- 3) 親自填寫同意書、善盡誠實告知的義務。
- 4) 保險公司有權調閱病歷，調閱前需您本人簽署調閱同意書。
- 5) 遇到保險糾紛時不要被嚇到，一定要尋求專業人員的建議，了解保單契約的規定。
- 6) 記得任何情況都須有紙本資料為證，口頭允諾皆不具保障性。
- 7) 保單不可委託他人保管，親自收取安全又有保障。