

從批註除外、加費到拒保都有可能

踏破鐵鞋無覓處？ 小兒麻痺患者投保有限制

近來東南亞地區爆發小兒麻痺症流行，鑒於外勞多由該區引進，因此引起衛生署高度關切。多數不良於行的小兒麻痺患者，在買保險時會受到那些限制呢？

文◎吳易書

印 尼小兒麻痺症疫情今（94）年6月份起現蹤於雅加達，雖然國內對於小兒麻痺的預防接種完成率高，但因為台灣鄰近印尼，加上國人出國旅遊、外勞引進，以及外籍配偶攜帶未完成接種的幼兒返鄉省親等，都使得小兒麻痺病毒被帶入台灣的機會大增，對此衛生署已積極研擬防治措施。

罹患小兒麻痺症的民眾，可以購買人壽保險或醫療險嗎？一般保險公司對於小兒麻痺症的客戶，在核保上會有那些限制？而不同嚴重程度的小兒麻痺症患者，保險公司審查時所考量的因素又有那些？

**小兒麻痺症輕微者投保多不受限
若併發其他病症 輕者加費重者拒保**

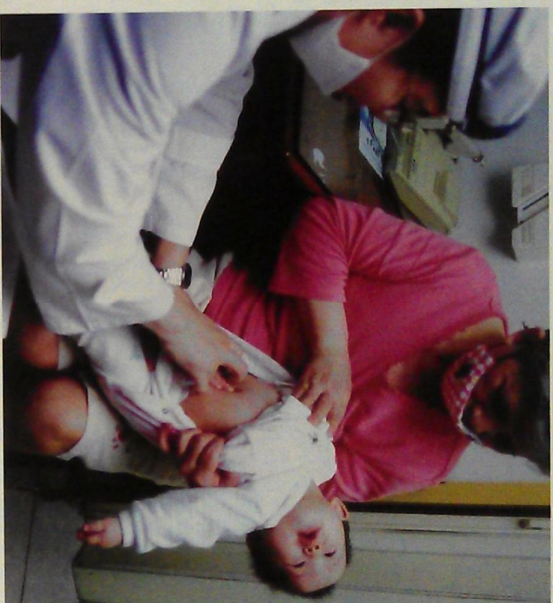
如果小兒麻痺患者僅是輕微的不良於行，不需靠穿鐵鞋或肢架固定即可自行行走，只要投保時做出清楚的健康告知，除了因行動不便而導致的意外會被「批註除外」外，壽險或醫療險保險公司則都會比照一般民眾的條件接受承保；但若是兩腳均萎縮需靠肢架或鐵鞋行走的小兒麻痺患者，長久下來因為容易引發脊椎側彎，恐會壓迫到內臟或影響心肺功能，這時保險公司就會加列除外責任或採取加費承保。

同時，保險公司對於需靠肢架或鐵鞋行走的小兒麻痺患者，也會要求先做全身身體檢查及照胸部X光，主要是因為考量大部分小兒麻痺患者都以車代步，運動量因此減少，容易併發其他病症。在醫學臨床上也有小兒麻痺患者合併高血壓、糖尿病或心臟病等的案例；所以若小兒麻痺患者的身體檢查結果顯示有合併高血壓病症，保險公司會視情況予以加費，但若已經因高血壓而引起其他併發症時，例如被驗出有蛋白尿情況，保險公司則會直接拒保。

**嚴重脊椎側彎者 投保限制多
重度小兒麻痺患者被拒保機會大**

至於胸部X光檢驗結果，若顯示已有嚴重脊椎側彎的小兒麻痺患者，保險公司在受理其壽險投保時就會採加費處理，醫療險則採批註除外，將小兒麻痺患者因脊椎側彎可能導致其他病症或器官功能受損等情況，排除在理賠範圍之外。但檢驗結果若顯示僅是輕微脊椎側彎，壽險就不會加費承保，但醫療險仍會維持批註除外處理。

除了脊椎側彎以外，嚴重不良於行的小兒麻痺患者在臨床上也常有背部肌肉無力，或兩腿長度相差太多而導致長骨刺及腰酸背痛，甚至骨質疏鬆的案例。根據國內外研究顯示，小兒麻痺患者在發病2、30年後，除了因神經在長期的超載負荷之



▲幼兒是感染小兒麻痺症的高危險群，但絕大部分幼兒感染後的症狀都不明顯。

下，會提早退化損壞，造成肌肉無力疼痛外，長期使用拐杖行走也會使上肢關節疼痛，及手腕正中神經壓迫而使手部麻痛，甚至加重手部肌肉萎縮。因此，對於這種重度的小兒麻痺患者，在投保壽險及重大疾病險時，保險公司都會採加費方式承保，但若是投保意外險的話則多直接拒絕。

因此保險公司在受理小兒麻痺患者投保時，多會審慎了解投保者的身體健康狀況，以做為是否承保、要加費或批註除外甚至是直接拒保的依據，而小兒麻痺患者在投保時，也應清楚告知保險公司自身的身體狀況，千萬不可刻意隱瞞，以免投保後衍生理賠糾紛。

現代保險金融理財雜誌 203期 p.32-33

(本篇是我去國家圖書館找期刊翻拍的，若有侵權請告知，將立即撤除。)