

第三章 國外立法例及我國體例比較分析

第一節 國外立法例

第一項 德國

一、德國保險契約法三十九條規定如下⁷⁴：

第二期之保費未按期交付者，保險人得以要保人之費用，以書面定二週以上之給付期限催告之；前述書面之簽署得以複製之親筆簽名為之。第二項及第三項所規定期間屆滿後之法律效果應於書面中告知。(第一項)

保險事故於期限屆滿後發生，且發生時要保人仍未交付保險費或所負擔之利息或費用者，保險人不負理賠責任。(第二項)

期限屆滿後，要保人尚未交付者，保險人得不遵守終止期限，逕行終止契約。要保人於終止後一個月內，或保險人已在催告中為終止之通知，則自交付期限屆滿時起一個月內為給付者，若保險事故尚未發生，則可排除終止之效力。(第三項)

第二項及第三項關於未付利息或費用之法律效果，僅於催告中告知利息或費用之總額時，始有適用。(第四項)

二、分析

德國對保險契約之停效與復效規定，係以法律為明文規範，其內容主要特點為：

⁷⁴原文及英譯文請參林勳發，保險法論著譯作選集，從壽險保單示範條款論壽險契約之停效與復效，台北，自版，1994年3月增訂再版，頁48~50；中文譯文請參江朝國，德國保險法，財團法人保險事業發展中心編印，1993年，頁94。

- (一) 寬限期間：寬限期間較短，僅有十四天期間⁷⁵。
- (二) 法定程序：書面催告為寬限期間開始起算之法律強制規定先程序，亦為保險人終止契約之前提要件。亦即，保險人未為合法之書面催告，則寬限期間無從起算，契約仍然有效，保險人不得終止契約，保險人如逕行終止契約者，其行為無效。至於催告費用明定由要保人負擔之。
- (三) 復效期間：復效期間很短，僅有一個月。
- (四) 復效要件：復效時僅須交付欠繳保險費，無需保險人之同意，即得排除終止契約之效力。
- (五) 保險人終止權：寬限期間屆滿後，保險人取得隨時逕行終止保險契約之權利。

第二項 日本

一、日本保險契約法規定於商法法典第十章「保險」，但保險一章中，並無停效與復效之明文規定⁷⁶。近來日本商法雖經修正，但仍未將停效與復效條文納入商法條文中⁷⁷。惟日本人壽保險公司之普通保險條款均有停效與復效之約定條款⁷⁸，茲以日本 ALICO 壽險公司之條款為例說明如下：

⁷⁵德國法採強制書面催告，故實際寬限期間，除法定二週之外，須再加上保險人為催告之程序期間。

⁷⁶參劉春堂譯，日本保險法規，財團法人保險事業發展中心編印，1994年4月，頁1-12。

⁷⁷日本商法於平成二十年六月六日法律第五十七號修正，參 C:\Documents and Settings\j10018\Local Settings\Temporary Internet Files\OLK174\리뽁.htm

⁷⁸學者表示，在日本壽險合同當事人權利義務關係中：「為了保障被保險人長期的、穩定的保險利益，即使發生投保人怠予支付保險費的情形，也不是立即引起保險合同解除或者失效的法律後果，而是給予一定的延緩期間，到期仍然不繳付而導至合同失效的，保險公司也要返還一定的保險費。而且，如果投保人在一定的期限內補足保險費的，合同還可以恢復效力。」參吳建斌，現代日本商法研究，北京，人民出版社，2003年6月，頁254-255。

(一) 契約條款第十四條 (寬限期間及契約失其效力)

第二期以後保險費之繳交，其寬限期間如下：

- 1、月繳：自應繳月之次月 1 日至月末日止。
- 2、年繳或半年繳：自應繳月之次月 1 日至次次月以月為單位之契約該當日止 (契約該當日為二月、六月、十一月之各月末日者，分別為四月、八月、一月之各月末日止)。

寬限期間內未繳交保險費者，該保險契約於寬限期間終了日之翌日起失其效力。保戶得請求返還解約金。

(二) 契約條款第十六條 (復效)

保戶於保險契約失效之日(含該日)起一年內，經保險公司同意，得回復原保險契約。但保戶已請求返還解約金者，不在此限。

保戶請求回復契約時，應將必要文件提交至保險公司在日本境內之總公司或公司指定場所。

保險公司同意契約回復時，保戶繳交延滯之保險費並加計依保險公司所定利率計算之應付利息，繳交地點為保險公司在日本境內之主要總公司或公司指定場所。

二、分析

(一) 在法律無明文規定下，日本各人壽保險公司之停效及復效條款不盡相同。日本 ALICO 壽險公司之寬限期間約三十日至六十日。

(二) 日本 ALICO 壽險公司之復效期間規定為一年。

(三) 復效要件：復效時須繳交公司規定必要之文件，及得公司之同意，並補交付欠繳保險費及約定之利息。

第三項 大陸

一、大陸地區保險法第五十七條及第五十八條規定如下⁷⁹：

第五十七條：「合同約定分期支付保險費，投保人支付首期保險費後，除合同另有約定外，投保人超過規定的期限六十日未支付當期保險費的，合同效力中止，或者由保險人按照合同約定的條件減少保險金額。」

第五十八條：「依照前條規定合同效力終止的，經保險人與投保人協商並達成協議，在投保人補交保險費後，合同效力恢復。但是，自合同效力中止之日起二年內雙方未達成協議的，保險人有權解除合同。（第一項）保險人依照前款規定解除合同，投保人已交足二年以上保險費的，保險人應當按照合同約定退還保險單的現金價值；投保人未交足二年保險費的，保險人應當在扣除手續費後，退還保險費。（第二項）」

二、分析

- （一）寬限期間：在各國立法例中最長，有六十天期間。
- （二）法定程序：保險人無催告義務。
- （三）復效期間：二年。
- （四）復效要件：由契約雙方自行協商達成協議，並於補交保險費後復效。
- （五）保險人終止權：二年內協議不成，保險人始有解除契約之權。

⁷⁹ 參賴上林，兩岸保險法之比較，基準出版社，1997年，頁151-152。

第四項 美國

美國各州保險法規定不盡相同，以下茲以紐約州、加州及麻薩諸塞州之規定為例說明如下：

一、紐約州保險法

紐約州保險法第三二〇三條之一規定⁸⁰：「要保人交付第一期人壽保險費後，於續期保費到期日後有三十天或一個月之寬限期間，在此寬限期期間內，保險契約雖未交付保費，均持續有完全之效力。」

第三二〇三條之十規定⁸¹：「保險單自保費未付之日起三年內，得隨時恢復效力，除非保險期間業已屆滿或現金價值業經請求返還。要保人申請復效時，應提供可保證明之文件，包含能使保險人滿意之身體健康，欠繳過期之保險費，加計不超過年息六分複利利息，及付清其他積欠的費用加計不超過保單貸款的利率或保單條款約定的利率。」

另第三二一一條規定，壽險保單於一年內因保費未付而終止或失效（terminate or lapse）時，保險人必須於保費到期日前十五日至四十五日之期間內為合法之通知⁸²。

⁸⁰ “that, after payment of the first premium, the policyholder is entitled to a thirty-one day grace period or of one month following any subsequent premium due date within which to make payment of the premium then due. During such grace period, the policy shall continue in full force;” New York State Consolidated laws §3203-1

⁸¹ “that the policy shall be reinstated at any time within three years from the date of default, unless the cash surrender value has been exhausted or the period of extended insurance has expired, if the policyholder makes application, provides evidence of insurability, including good health, satisfactory to the insurer, pays all overdue premiums with interest at a rate not exceeding six per centum per annum compounded annually, and pays or reinstates any other policy indebtedness with interest at a rate not exceeding the applicable policy loan rate or rates determined in accordance with the policy's provisions. This provision shall be required only if the policy provides for termination or lapse in the event of a default in making a regularly scheduled premium payment;...” New York State Consolidated laws §3203-10

⁸² “Notice of premium due under life or disability insurance policy; notice to assignees of non-payment of premium. (a) (1) No policy of life insurance or non-cancellable disability insurance delivered or issued for delivery in this state, and no life insurance certificate delivered or issued for delivery in this state by a fraternal benefit society, shall terminate

二、加州保險法

加州保險法第一 0 三五 0 之三規定⁸³，寬限期間為失能保單之應備載事項，如保單載有終止契約條款者，以繳費方式不同，其寬限期間區分為週繳者，不得少於七天；月繳者，不得少於十天；其他季繳半年繳及年繳者，不得少於三十一天。其效力再依保險人權利之不同區別如下：

- (一) 保險人未保留拒絕契約更新權之保單：於寬限期間內保險契約繼續有效。
- (二) 保險人保留拒絕契約更新權之保單：保險人應於保費交付日前五日以書面通知被保險人，表達逾越保費交付期間，保險人無意接受契約之更新，保險人應將該書面通知寄至被保險人所留最後地址。但保險契約於寬限期間內（同上，週繳者，不得少於七天；月繳者，不得少於十天；其他季繳半年繳及年繳者，不得少於三十一天。）仍繼續有效。

or lapse by reason of default in payment of any premium, installment, or interest on any policy loan in less than one year after such default, unless, for scheduled premium policies, a notice shall have been duly mailed at least fifteen and not more than forty-five days prior to the day when such payment becomes due,..."New York State Consolidated laws § 3211.

⁸³ "A disability policy shall contain a provision which shall be in one of the two forms set forth herein. Form A shall be used in a policy in which the insurer does not reserve the right to refuse any renewal. Form B shall be used in a policy in which an insurer reserves the right to refuse any renewal. The clause in parentheses may only be added if the policy contains a cancellation provision in the blank in each such form shall be inserted a number; not less than "7" for weekly premium policies, "10" for monthly premium policies, and "31" for all other policies.

Form A. Grace Period: A grace period of __ days will be granted for the payment of each premium falling due after the first premium, during which grace period the policy shall continue in force (subject to the right of the insurer to cancel in accordance with the cancellation provision here of).

Form B. Grace Period: Unless not less than five days prior to the premium due date the insurer has delivered to the insured or has mailed to his last address as shown by the records of the insurer written notice of its intention not to renew this policy beyond the period for which the premium has been accepted, a grace period of __ days will be granted for the payment of each premium falling due after the first premium, during which grace period the policy shall continue in force (subject to the right of the insurer to cancel in accordance with the cancellation provision hereof). " California Insurance Code 10350.3.

第一〇三五〇之四規定⁸⁴，失能保單應備載復效條款之規定。到期保費雖未在寬限期內交付，但保險人或經其合法授權之代理人未要求要保人提出復效申請書，且已先行收受過期保險費者，保險契約之效力恢復。惟如保險人或其代理人要求要保人應提出復效申請書，並就其所受領之保費出具附有條件之收據者，保單之效力應自復效申請獲得保險人之同意時，始恢復效力。但保險人未於附有條件之收據簽具之日起滿四十五日為同意之表示，除其先前已就此項申請已為不同意之意思表示，並以書面通知被保險人外，保險契約之效力恢復。經復效之保單，對因意外傷害所致之損失，於復效之日起負保險責任；因疾病所致之損失，則自復效之日屆滿十日後所發生者，始負保險責任。保單效力恢復後，保險人與被保險人於保單下所享之其他權利，除復效所附加之條件外，與保費到期日前完全一致。有關於復效而收受之保費應先抵繳保費先前未繳之期間，惟此項復效前之期間不得超過六十日⁸⁵。

三、麻薩諸塞州保險法

麻薩諸塞州保險法一七五章一三二節第一五七條規定，被保險人

⁸⁴“ A disability policy shall contain a provision which shall be in the form set forth herein. The last sentence of such provision may be omitted from a noncancellable policy. Reinstatement: If any renewal premium be not paid within the time granted the insured for payment, a subsequent acceptance of premium by the insurer or by any agent duly authorized by the insurer to accept such premium, without requiring in connection there with an application for reinstatement, shall reinstate the policy; provided, however, that if the insurer or such agent requires an application for reinstatement and issues a conditional receipt for the premium tendered, the policy will be reinstated upon approval of such application by the insurer or, lacking such approval, upon the forty-fifth day following the date of such conditional receipt unless the insurer has previously notified the insured in writing of its disapproval of such application. The reinstated policy shall cover only loss resulting from such accidental injury as may be sustained after the date of reinstatement and loss due to such sickness as may begin more than 10 days after such date. In all other respects the insured and insurer shall have the same rights there under as they had under the policy immediately before the due date of the defaulted premium, subject to any provisions endorsed hereon or attached here to in connection with the reinstatement. Any premium accepted in connection with a reinstatement shall be applied to a period for which premium has not been previously paid, but not to any prior more than 60 days prior to the date of reinstatement.” California Insurance Code 10350.4.

⁸⁵ 參施文森譯，加州保險法（中冊），保險事業發展中心，1999年，頁950。

有三十天之寬限期間，保單持有人得於保費欠繳之日起三年內任何之時間申請復效，但已解約或已屆保險期間者，不在此限。申請復效時應提供保險人滿意之可保證明及繳清欠繳之保費及其他應繳費用，並應加計利率不超過年息 6% 之利息。

四、分析

紐約州及麻薩諸塞州規定大致相同：

- (一) 寬限期間：不區別繳費方式，一律規定為三十日（或三十一日）。
- (二) 復效期間：三年。
- (三) 保險人無催告義務。
- (四) 復效要件：須提出申請、繳清保費及利息，並提出保險人滿意之可保證明。

加州保險法規定較為特殊且複雜：

- (一) 寬限期間：以繳費方式為週繳、月繳或其他方式，區分為七天、十天與三十一天之不同。
- (二) 法定程序：保單以保險人是否保留拒絕契約更新權利為區分，如保險人保留拒絕權利，則應於保費交付日前五日以書面通知。
- (三) 復效期間：並無復效期間之規定。
- (四) 復效要件：復效須提出申請並經保險人同意。但未要求提出申請，而保險人已收受逾期保費者，保險契約恢復效力。
- (五) 明定復效時雙方之權利，除復效所附加之條件外，與舊契約完全相同。

總括而言，美國法之立法例規定，保險契約復效時通常需要下列四項要件⁸⁶：1. 復效申請書；2. 提供可保證明；3. 繳清欠繳保費；4 保險人之同意。而且此些要件原則上缺一不可，例如，僅僅繳清欠繳保費，而未提供可保證明，並不足以使契約復效⁸⁷。此外，被保險人須負證明已符合所需復效條件之義務⁸⁸。

第五項 加拿大

與美國制度相同，加拿大各省得制定各省之保險法，以下茲以亞伯達省及魁北克省規定說明如下：

一、亞伯達省

亞伯達省保險法第五六六條第三項規定⁸⁹：「人壽保險契約之續期保費未繳者，寬限期間不得少於三十天，但勞工壽險（industrial contract）之寬限期間僅不得少於二十八天，其起算日包括保費到期日當日。寬限期間內保費未繳，而發生保險事故時，保險契約仍視為有效。但保險人得自

⁸⁶ An insurance policy will sometimes set forth requirements for reinstatement, such as:

- (1) a reinstatement application;
- (2) evidence of insurability;
- (3) prepayment of any overdue premium; and
- (4) approval of the reinstatement application.

See AMJUR INSURANCE § 470

⁸⁷ See Fisher v. Am. Nat'l Ins. Co., 241 F.2d 175, 177 (3d Cir.1957); Sykes v. United Ins. Co., 167 Pa.Super. 624, 76 A.2d 227, 229 (1950)。

⁸⁸ The insured holds the burden of proving compliance with all conditions precedent to reinstatement. See Riebel v. Prudential Ins. Co. of Am., 319 Pa. 24, 179 A. 447, 448 (1935)

⁸⁹ Alberta Insurance Act, R.S.A. 2000, 566 (3) If a premium, other than the initial premium, is not paid at the time it is due, the premium may be paid within a period of grace of

- (a) 30 days, or in the case of an industrial contract 28 days, from and excluding the day on which the premium is due, or
- (b) the number of days, if any, specified in the contract for payment of an overdue premium, which ever is the longer period.
- (4) When the happening of the event on which the insurance money becomes payable occurs during the period of grace and before the overdue premium is paid, the contract is deemed to be in effect as if the premium had been paid at the time it was due, but the amount of the premium, together with interest at the rate specified in the contract, but not exceeding 6% per year, and the balance, if any, of the current year's premium may be deducted from the insurance money.

應給付之保險金中，扣除欠繳之保費及不超過年息六%之利息。」

亞伯達省保險法第五七三條規定⁹⁰：「要保人得於保單停效後二年內申請復效，並符合下列規定者，保險契約恢復其效力：1、繳清欠繳保險費及契約約定之其他費用，以及不超過年息六%之複利利息。2、提供（1）保險人滿意之被保險人健康證明（2）其他保險人滿意之被保險人可保證明。」

二、魁北克省

魁北克省民法第十五章保險第二四二七條規定：「人身保險之保單持有人於每一續期保費交付至少有三十天之寬限期間（寬限期間補交保費無須支付利息），逾寬限期間未繳保費時，保險契約終止（terminate）⁹¹。」

魁北克省民法第二四三一條第一項規定：「保單持有人如於契約終止後二年內申請復效，且被保險人確定依然符合原契約所需之承保條件者，保險人應恢復保險契約之效力。但保單持有人應繳清欠繳保費及保單借貸，並支付不高於法定利率之利息。⁹²」

⁹⁰ “If a contract lapses and the insured applies within 2 years for reinstatement of the contract, if within that time the insured (a) pays the overdue premiums and other indebtedness under the contract to the insurer, together with interest at the rate specified in the contract but not exceeding 6% per year compounded annually, and (b) produces (i) evidence satisfactory to the insurer of the good health, and (ii) other evidence satisfactory to the insurer of the insurability, of the person whose life was insured, the insurer must reinstate the contract.” Alberta Insurance Act, R.S.A. 2000, 573 (2)

⁹¹ “In life insurance, the policyholder is entitled to 30 days for the payment of each premium, except the initial premium; the insurance remains in force during the 30 days, but failure to pay the premium within that period terminates the insurance. The period runs concurrently with any other period granted by the insurer, but it may not be reduced by agreement. Civil Code of Québec, 2427. The premium does not bear interest during the period allowed for payment, except in group insurance.” Civil Code of Québec 2429.

⁹² “The insurer is bound to reinstate individual life insurance that has been cancelled for non-payment of the premium if the policyholder applies to him therefor within two years from the date of the cancellation and establishes that the insured still meets the conditions required to be insured under the cancelled contract. The policyholder is bound in that case to pay the overdue premiums and repay the advances he has obtained on the policy, with interest at a rate not exceeding the rate fixed by the regulations made to that effect by the Government.” Civil Code of Québec, 2431.

三、分析

- (一) 寬限期間：亞伯達省一般壽險寬限期間為三十天，但勞工壽險⁹³ (industrial contract) 僅二十八天，起算日均包括保費到期日當日；魁北克省則寬限期間一律為三十日。
- (二) 法定程序：亞伯達省及魁北克省均未規定保險人之催告義務。
- (三) 復效期間：二年。
- (四) 復效條件：亞伯達省規定申請復效須繳清欠繳保險費、利息及健康證明或可保證明；魁北克省則規定須符合原契約所需之承保條件及清繳欠繳保費及利息。

第六項 瑞士

瑞士對保險契約之停效與復效，並未於法律中明定。但實務上保險公司之人壽保單條款中均有該條款之約定，但各保險公司之規定不盡相同，茲以瑞士 BALOISE LIFE 保險公司之為例，其保單條款約定如下：

續期保險費到期日起二十八天內 (Four weeks) 為寬限期間。如經保險人通知之十四日後，仍未繳付者，保險契約失效 (lapse)，保險人並有權要求利息 (penalty interest) 和通知費用⁹⁴。

⁹³勞工壽險 (industrial contract) 類似於我國之簡易人壽保險，係指保額在 2000 加幣以下之壽險。參 Alberta Insurance Act, 566(1) “industrial contract” means a contract of life insurance for an amount not exceeding \$2000。學者亦有翻譯為「小額工業保險」，參桂裕，同上註 19 書，頁 171。

⁹⁴瑞士 BALOISE 保險公司停效條款如下：「Periods allowed for payment and consequences of delays in premium payment. Payment period for subsequent premiums - Four weeks, starting on the premium due date. If no payment is received within 14 days of the date a reminder was sent, the insurance may lapse without claim, or the obligation to pay benefits is suspended and the contract converted into a paid-up policy effective six months after the premium due date. Baloise Life may demand penalty interest and reminder charges in the event of a delay in payment. 」

要保人於保險契約失效之日起六月內申請復效者，無需任何健康檢查，於繳清欠繳保費及利息後，保險契約恢復效力；要保人於保險契約失效之日起六月後申請復效者，須附新的健康聲明或健康檢查，保險公司有權於審酌相關證明後，要求加費、批註、延期或拒絕復效⁹⁵。

第七項 英國

一、英國法律就保險契約之失效及復效，並無明文規定，實務上各保險公司之契約內容通常有失效及復效條款約定，但各保險公司之規定不盡相同，茲以英國 Norwich Union 保險公司之人壽保單條款為例說明之：

(一) 寬限期間為三十日，但保險人通知後仍有三十日期間保單並不失效，六十日後保費仍未付者，保險契約失效 (lapse)。

(一) 復效期間：自保費未繳日起十三個月內，逾期不得復效

(二) 復效條件：1、三個月內申請復效：繳清欠繳保費及相關費用 (a new direct debit)；2、四至十二個月內申請復效：繳清欠繳保費及相關費用 (a new direct debit) 及復效申請書。

(三) 其他規定

1、列舉不適用復效規定之保單，如網路申請之簡易保單 (Simplified Insurance 【Online Applications】) 等。

2、保險人保留修正或拒絕承保範圍之權利 (reserve the right to offer amended terms or decline cover)。

⁹⁵ 瑞士 BALOISE 保險公司復效條款如下：「The contract can be reinstated within 6 months after the date the consequences to the reminder came into force, subject to payment of all arrears and interest on arrears but without any further health examination. After these 6 months a new health declaration or medical examination will be required. The insurance company allows to add loading/endorsement/postpone/decline based on the new evidence. 」

3、未據實 (truthfully) 或正確 (accurately) 填寫復效申請書
將可能導至不予理賠 (non-payment of a claim)

二、保險契約於英國習慣法(Common Law)中係適用一般契約法原則，因此保險費之未交付，視作要保人未履行契約義務 (repudiatory breach)，而保險人則有解除契約之權利(right to terminate)⁹⁶。但是英國習慣法契約法原則，同時衡量契約義務未履行對於整個契約之實際影響(the notion of substantiality)。因此，英國習慣法並不認為一期保費之未交付或遲延交付，當然提供保險人解除契約之權利⁹⁷。

英國習慣法決定保險費遲延交付是否影響保險契約效力之重要依據為：「時間要件是否為契約基礎(time of the essence)」⁹⁸。因此，當契約內容明白約定保險費必須於特定日交付，並且無寬限期間條款(days of grace)⁹⁸時，要保人若遲延交付保險費，就不能主張保險契約於保險費到期日後仍有效⁹⁹，因為時間要件為該契約之基礎。於 FIG Re Ltd v. Mander¹⁰⁰ 一案中，法院列舉三個原則說明為何保險費延遲交付可視為要保人拒絕履行契約義務。1、當契約約定保險費於特訂日交付為契約基礎時¹⁰¹；二、契約因素或主體本質顯示時間要件為隱含之契約基礎時¹⁰²；三、雖然契約並未明示或隱含時間要件為契約基礎，但要保人需要對其不合理之遲延交付負責，且保險人已於合理時間內送達催繳保險費之通知¹⁰³。

⁹⁶ See Sweet & Maxwell Limited *Poussard v Speirs & Pond* [1876] 1 Q.B.D. 410.

⁹⁷ See *Boone v. Erye* [1779] 1 Hy. Bl. 273n.

⁹⁸ 英國習慣法對於寬限期間條款(days of grace)之見解為：保險人於期間內仍需對要保人負保險契約之損害賠償責任。See *Stuart v. Freeman* [1903] 1K.B. 47 CA.

⁹⁹ See *Stokell v Heywood* [1897] 1 Ch 459.

¹⁰⁰ See *Figre Ltd v Mander* [1999] Lloyd's Rep IR 193.

¹⁰¹ where the date of payment is stipulates to be of the essence;

¹⁰² where the circumstances of the contract or nature of the subject matter show that time is impliedly of the essence;

¹⁰³ where time is neither expressly nor impliedly of the essence, but the insured has been guilty of unreasonable delay, and the insurer has already served notice requiring the premium to be paid within a reasonable time.

當時間要件並非契約基礎時(time not of the essence)，保險費遲延交付將不當然視為要保人拒絕履行契約義務，進而造成保險契約失效(lapse)。英國習慣法認為只有在以下兩種情況可視為要保人拒絕履行契約：一、當要保人過度遲延交付保費(assured's delay is undue)，而保險人已於合理時間內送達催繳保險費之通知。二、當保險人未送達保險費催繳之通知時，保險人必須向法院證明要保人延遲交付之行為，實意圖為不履行保險契約之義務¹⁰⁴。

三、分析

- (一) 英國習慣法就保險費經催繳後，保險人仍不交付，保險契約可能失效之見解，與我國保險法第一百十六條規定類似。但相異之處在於依據我國保險法第一百十六條之規定，要保人可能因為一期保險費遲延交付，經催告三十日後仍未交付時，造成保險契約效力之停止。而英國習慣法則認為，當要保人已有多期保險費未交付時，才可認定要保人有拒絕履行契約義務之意圖，進而造成契約失效。
- (二) 英國習慣法認為，當保險契約因要保人未交付保險費而失效，保險人要求要保人提供健康報告(declaration of good health)為恢復保險契約之條件時，該復效之保險契約為一新契約¹⁰⁵。
- (三) 英國金融監督管理局發布之保險業行為準則(FSA Handbook Insurance: Conduct of Business)中亦未規定保險費之遲延交付，構成保險人得拒絕理賠之理由¹⁰⁶。此一規定符合英國習慣法之見解，認為要保人遲延交付保險費，並不當然認定要保人拒絕履行保險契約義務，而造成保險契約失效。

¹⁰⁴ See *JA Chapman & Co Ltd (In Liquidation) v Kadirga Denizcilik ve Ticaret* [1998] Lloyd's Rep I.R. 377.

¹⁰⁵ See *Fontana v. Skandia Life Assurance Ltd*, 2000 WL 1841575 (CA (Civ Div)).

¹⁰⁶ See FSA Handbook (ICOB) section 7.3.6.

(四) 我國保險法一百十六條規定明確，不像英國習慣法需要依契約法原則，反覆推定要保人遲延給付保費是否構成保險契約義務之不履行，再進一步確定保險契約失效，較為複雜。但在我國保險法規定之下，要保人可能因一期保險費經催告三十日後而不交付，保險契約即告失效。相較之下，英國習慣法認為數期保險費遲延交付，仍不一定構成保險契約失效之見解，對弱勢要保人的保護較為周全¹⁰⁷。

第八項 香港

香港與英國法制相同，對保險契約之停效與復效並沒有成文法規定。在契約自由及私法自治原則下，由雙方自行約定復效條款。香港實務上人壽保險公司發行之保單，其典型之停效及復效條款如下：

一、寬限期間：續期保單應交付保費之日起三十一日內為寬限期間，於寬限期間內保險契約仍然有效。逾寬限期間保費仍未交付者，保險契約終止 (terminate)。

二、因續期保費未繳而失效 (lapse) 之保單，符合下列要件者，得於恢復效力：

(一) 須以書面提出申請。

(二) 復效期間二年，自續期保費應付日起算。

(三) 提供保險人滿意之被保險人之可保證明。

(四) 繳清欠繳保費及由保險人決定之利息。

(五) 如有其他借款者，應併同由保險人決定之利息繳清或恢復效力。

¹⁰⁷ See Clarke, Malcolm, 'Policies and Perceptions of Insurance Law in the Twenty-First Century' (2007) p134; McGee, Andrew, 'The Law and Practice of Life Assurance' (1995) p185.

(六) 須經保險人之書面同意。

第二節 各國立法例比較分析

從以上各國法例比較觀察，可獲致以下之結論：

- 一、無論成文法或不成文法國家，均著重於加強對保戶之保障，亦即，或於法律中明定，或於判決中採有利於要保人，且不同於一般民事契約規定之解釋。而各國保險實務上之保單條款中均會約定寬限期及復效期間，使投保人不致因續期保費之一時未繳，而立即喪失保險保障，並於符合一定要件下，仍得恢復原有契約之效力。又，各國立法例或保單條款中雖使用「終止」(terminate) 或「失效」(lapse) 之用語，但與我國法使用之「停效」(suspend) 乙詞，其意義應無不同，且「停效」乙詞與「終止」或「失效」有所區別，其意涵顯較為適當¹⁰⁸。
- 二、大陸法系之德國，其立法例採短寬限期（十四天）、短復效期間（一個月）、保險人有催告義務、保險人無復效同意權，規範扼要明確，利於遵循，紛爭較少，逆選擇風險則由保險公司自行依其可承受風險程度衡酌決定。但由於復效期間極短，且保險人得隨時終止契約，因此，對要保人或被保險人而言，較無保障；且無條件復效，對保險人而言，較欠缺運用彈性。因此，契約雙方無法互蒙其利，不利自由市場之運作。
- 三、英美法系之美國及加拿大與德國法制不同，採較長寬限期（三十天）、及復效期間（二年或三年以上），對復效期間拉長可能衍生之道德風險，則採要保人應提出被保險人可保證明，以及須保險人同意之方式加以防範。其優點為保留彈性、回歸契約自由及私法自治精神，但缺

¹⁰⁸ 參梁宇賢等 4 人合著，同上註 1 書，頁 656。

點為規範略為複雜與不明確，恐易引起糾紛。

四、在立法例上已甚少國家採用德國法例，多數國家均採（或兼採）美國及加拿大法例作為制度，我國之立法方式亦可見此種趨勢，容後文再作詳述。

第三節 我國立法體例之分析

我國停效與復效制度之立法體例，可以五十二年以前舊保險法規定、五十二年以後舊施行細則規定，以及九十六年七月十八日新修正保險法規定，區分為「類同德國制」、「兼採美國法之折衷制」及「獨創之折衷制」等三種類型之立法體例，以下分述之：

第一項 類同德國制-五十二年以前舊保險法

十八年十二月三十日制定公布之保險法第十八條第一項及第十九條規定：「保險費到期未給付者，於催告要保人後經過一個月仍不給付時，停止保險契約之效力停止。」¹⁰⁹「保險人於前條第一項所規定之期限屆滿後，有終止契約之權。」二十六年一月十一日保險法修正公布，原第十八條條文變更條次為第三十三條，第一項並修正為：「人壽保險之保險費到期未給付者，經催告後逾一個月仍不給付時，保險契約之效力停止。」原第十九條規定則移列為第三十三條之第三項¹⁰⁹。由以上立法沿革可知，五十二年以前保險法規定，保險人有催告義務、無復效同意權及寬限期後得立即終止契約等特徵，與德國法規定十分類似。

¹⁰⁹ 保險法令彙編，財團法人保險事業發展中心編印，85年，頁326。

第二項 兼採美國法之折衷制-五十二~九十六年舊保險法令

五十二年保險法修正時，原第三十三條規定變更條次為第一百十六條，並於第一項增加：「除契約另有訂定外」之文字，其餘項次原則上並無修正。復於五十七年訂定之保險法施行細則第三十三條規定：「因本法第一百十六條第一項所載之原因，停止效力之人身保險契約，要保人於清償欠繳保險費及其他費用後，得恢復其效力，其申請恢復效力之期限，自最後一次應繳保險費之日起不得低於二年。」¹¹⁰要保人至少有二年之復效期間。再加以人身保險單一般條款標準條文或示範條款規定復效應經保險人同意及繳交被保險人體檢書等種種規定之變革以觀，我國停效與復效制度實際上已兼採美國法制度¹¹¹。

第三項 獨創之折衷制--九十六年新法

九十六年新修正保險法，對復效規定作了大幅度的變革，一方面維持保險人寬限期後二年內不得終止契約之限制條款，並進一步將之提升為法律位階；另一方面在保險人之同意權上，廢棄了以往毫無限制之規定，而作了嚴格之規範。

九十六年新修正保險法以停效日起六個月內是否申請復效為區分，要保人於停效日起六個月內申請復效者，保險人應予無條件復效；要保人於停效日起六個月後申請復效者，保險人得有危險之篩選權，但除非被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保外，保險人仍不得拒絕復效。此種規定不僅已遠遠偏離修正前保險法所採之德國立法例，而與過去實務上所採之折衷式美加立法例相較，亦有相當程度之區別。本文認為，我國現行

¹¹⁰ 同上註，頁 869。

¹¹¹ 學者表示，我國 96 年保險法修正前之制度，實際上是「介於大陸法系國家及英美法系國家之間。」參林勳發，同上註 74 書，頁 41。

之立法方式，已屬獨創之折衷制，乃屬極為特殊少見之立法方式，其對保險契約雙方之影響如何，殊值後續觀察與研究。

第四節 小結

從各國立法例觀察，保險契約之停效與復效制度，乃為各國普設優惠保戶，而有別於一般民事契約之特殊規定。其中，又以大陸法系之德國與英美法系之美國為二大不同之立法典型。德國法規定簡單明確，易於遵循；美國法則略為複雜與不明確。立法例上，已較少國家採用純粹之德國法制，多數國家採用或兼採美國法制。

我國保險法立法體例上，可分為三個階段，第一階段為五十二年以前採「類同德國制」，第二階段為五十二至九十六年間，係界於大陸法系及英美法系之間之折衷制；九十六年修法後，立法方式仍兼具二種法制，但為獨創之折衷制，乃屬極為特殊之立法模式。