



談汽車責任保險

高雄市財富規劃顧問協會總幹事 李惠芳

耳邊傳來晨間鳥兒清脆的啼聲，雅涵利用週末假期整理家裡，想將過期的雜誌與舊報紙，送到附近慈濟的資源回收站。邊摺疊報紙也邊翻閱著過期的報導，突然被一張甜美笑容的新人婚紗照片給吸引，順著讀起報上的內容：「3天後訂婚……榮總醫師車禍亡……台中榮民總醫院27歲的急診室住院醫師，22日上班途中慘遭闖紅燈的汽車衝撞，急救兩天在今天(24日)上午失去寶貴性命……上午騎乘機車上班途中……遭到一部闖紅燈的白色自小客車撞成重傷，祝姓醫師當場失去呼吸心跳……」雅涵拿起了這報紙遞給坐在電腦前的至維。

至維告訴雅涵說，去年台北地院判慈濟醫院台北分院公共傳播室主任陳xx，須賠被他撞成頭部重創成癱的陳女看護費等共1827萬餘元，創國內紅燈右轉車禍最高判賠紀錄。至維晃著手中的報紙說：「這件車禍案件，看來理賠的數字也不小，即使百萬年薪的高薪收入者，面對千萬的賠償金額，也要十年不吃、不喝、不用，統統拿來養受害者家屬才夠。」

雅涵有一連串的疑問，趕緊找出才剛續保的車險保單研究投保的內容，但夫妻倆被那密密麻麻的文字條款，搞得一頭霧水。雅涵心裡盤算著，利用星期日邀約服務於保險經紀人公司多年的好友齊宣喝個下午茶，由專業人士好好的幫她解惑。

齊宣接到雅涵電話後，也想準備在午茶時間，好好的幫他們夫妻倆釐清問題，也談談如何善用車險的投保內容做好責任風險的轉移。

週日的下午，齊宣聞著男主人剛煮好的咖啡開門見山的說：「在臺灣有車階級的人，常常花數萬元，為愛車買竊盜險、碰撞險，但對於最有可能讓自己財務陷入絕境的第三人責任保險，大多不太了解其重要性，甚至認為沒必要投保。很多人說，我開車很小心，不太可能會發生嚴重車禍，但話又說回來，開車非常小心的人，萬一不巧碰到冒失鬼，從車後猛撞，前車再追撞及其他車輛或行人，所造成的損害，前車仍須付賠償責任，這是基本的交通常識。」

「近年來交通事故發生件數呈現上升趨勢，重大車禍案件屢

見不鮮，法院判決賠償受害人的金額也亦趨升高，動輒好幾佰萬，更甚者超過千萬之案件，也時有所聞。其實，平時遵守交通規則小心駕駛，再加上正確的投保觀念，利用保險將風險轉移給保險公司，讓一生的財富多層保護罩，真的不用花太多的代價就能辦得到的。」

齊宣分別將強制險、任意第三人責任險、車體損失險、超額責任保險等等險種做說明：

圖強制險

政府為了保護車禍受害者的權益，自八十七年起開辦汽車強制責任險，八十八年起開辦機車強制責任險，只要是在監理所、國防部有車籍資料、有發牌照者，均須要強制投保的，強制責任險屬公辦民營。如未投保強制責任險的處罰規定處新台幣3,000元以上，15,000元以下之罰鍰，並扣留車輛牌照。未投保強制汽車責任險又肇事者，處新台幣6,000元以上，30,000元以下之罰鍰，並扣留車輛牌照。採無過失主義。

根據強制車險現行的給付標準，車禍受害人發生交通事故時，死亡最高可申請160萬元、殘廢則按殘廢等級最高160萬元~最低4萬元，傷害醫療費用則在20萬元內採實支實付。至於醫療費用的給付項目包括4大類，分別為急救費用、診療費用、接送費用以及看護費用。

圖任意第三人責任險

指的是被保險人因所有、使用或管理被保險汽車，至第三人死亡或受「體傷」或「財物損失」，依法應負賠償責任而受賠償請求時，超過「強制險給付標準」的部份由承保之公司負責賠償責任。據產險業者表示，目前在處理的死亡車禍之民事賠償和解或判賠金額，大約500萬元，以強制責任險來看，顯然對車主的保障是嚴重不足，因此，投保強制責任險後，再加買任意第三人責任險，而且保額一定要算到足夠。既然是交通事故，輕者車體損傷，重者人員傷亡，在強制責任險的理賠內，只有傷亡的給付，沒有含所謂的財物損失賠償，此時，任意第三人責任險可以針對對方財物的損失負賠償責任。

圖車體損失保險