

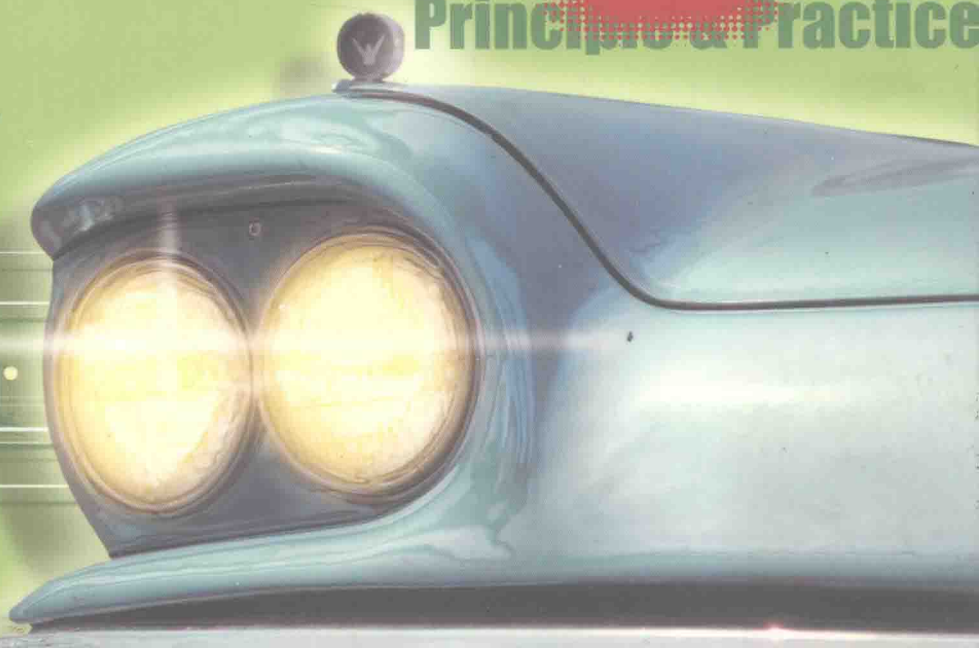
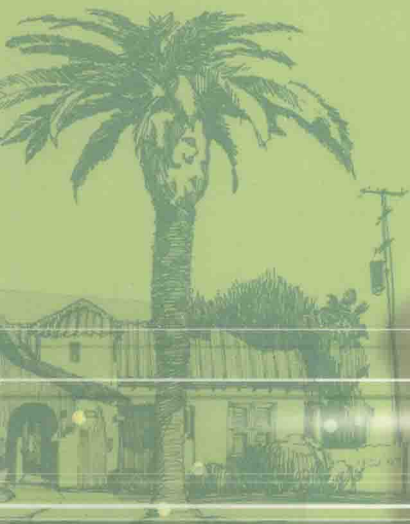
AUTO INSURANCE
Principle & Practice

汽車保險

理論與實務

Auto
Insurance
Principle & Practice

陳繼堯 著



智勝
BEST-WISE

汽車保險

理論與實務

Auto Insurance Principle and Practice

陳繼堯 著

智勝文化

汽車保險理論與實務

Auto Insurance: Principle and Practice

國家圖書館出版品預行編目資料

汽車保險：理論與實務 = Auto insurance:

principle and practice / 陳繼堯著. --

再版. -- 臺北市：智勝文化, 2006[民 95]

面；公分

含索引

ISBN 957-729-577-0 (平裝). -- ISBN 957-729-580-0 (精裝)

1. 產業保險

563.755

95002741

作者/陳繼堯

發行人/紀秋鳳

出版/智勝文化事業有限公司

地址/台北市 100 館前路 26 號 6 樓

電話/(02)2388-6368

傳真/(02)2388-0877

郵撥/16957009 智勝文化事業有限公司

登記證/局版臺業字第 5177 號

總經銷/元照出版公司

傳真/2389-2500

出版日期/2006 年 3 月再版

定價/480 元 (平裝)

560 元 (精裝)



ISBN 957-729-577-0 (平裝)

ISBN 957-729-580-0 (精裝)

Auto Insurance: Principle and Practice

by Chi-yao Chen

Copyright 2006 by Chi-yao Chen

Published by BestWise Co., Ltd.

智勝網址：<http://www.bestwise.com.tw>

本書之文字、圖形、設計均係著作權所有，若有抄襲、模仿、冒用情事，依法追究。
如有缺頁、破損、裝訂錯誤，請寄回本公司調換。

再版序

近年來，我國汽車保險的監理制度與市場在各方面的進步都很大，其中最為重要的應為強制汽車責任保險法的修正與實施。依據行政院金融監理委員會發布的資料，強制汽車責任保險的投保率在汽車部分為百分之百，機車部分在扣除未依法換發行照者亦高達百分之九十五，民眾滿意度達百分之九十二，從這些數字顯示，我國強制汽車保險事實上已可列為世界上極成功的範例。而依據我國加入世界貿易組織(WTO)後，汽車保險的自由化也於 2005 年順利進入第二階段。又，數年來汽車險的各種新式附加險相繼出現，市場充滿了蓬勃絢爛的景象。

值此契機，本書內容也做了若干調整。一是納入陳定輝先生的大作「政策性保險與社會安全功能」。陳先生此篇大作是他的博士論文的主軸，提出強制汽車保險應定性為政策性保險，是非常具原創性的理論。過去大家對於強制汽車責任保險是否應屬於社會保險，或是歸屬何種性質，未有定論，陳先生的理論使強制汽車責任保險的性質趨於明析，今後監理政策的方向自可明確具體，必能對強制汽車保險的制度作出精益求精的貢獻。

再者，本書各章節內所涉相關法令、辦法、保單條款幾乎全部有所變動，幸蒙徐敏珍小姐惠賜協助修正。徐小姐對於新頒法令、規定、保險條款至為嫺熟，對於本書修訂工作的進行裨益甚大。又，多蒙陳忠鏗先生、葉聰煌先生、陳伯耀先生、李維倫先生及孫同憲先生的關心與協助，本書始能順利再版，謹此向他們致誠摯的謝忱。

本書之修訂，掛一漏萬、謬誤之處在所難免，謹祈十方碩彥賢士惠賜指正，無任企禱。

陳 繼 堯 謹識
2006 年 2 月

鄭序

汽車保險在二十世紀已發展為財產保險最主要的險種，與社會大眾的關係亦最為密切，在我國，汽車保險的問題不論是在新聞媒體上，或是國會殿堂中經常是探討的焦點，以新制強制汽車保險之立法過程而言，多年來為國人所關注，該險實施對國人福祉之提昇確有相當大的助益，因此汽車保險之重要性不言而喻。

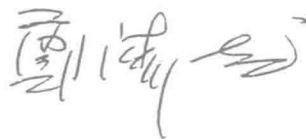
汽車保險確實非常重要，但個人觀察到，我國有關汽車保險之論著多年來一直缺乏，內心深以為憾。如今欣聞好友陳教授已完成汽車保險之專著，甚感歡喜，該書內容計有傳統的條款、理賠的解述，亦有新穎的汽車險與消費者保護，而更有專業的汽車險的再保險敘論，可知陳教授對於汽車保險知識涉獵的廣博與經驗之深湛。

本書對於汽車險在保單條款方面有深刻的析述，在理賠方面有豐富的實務說明，在再保險方面，則充分表現了其對於再保險造詣之深與汽車險運用實務的體驗之妙，在內外文獻上殊屬珍貴。至於消費者的保護，引進消費者優先、生活第一主義的消費者主權思潮，使人省思如何保護我們的保險消費者。

陳教授從事保險實務與教育四十餘載，自汽車保險的承保、理賠工作開啟其保險生涯，之後直接、間接與汽車保險的關係未曾中輟，在核保、承保、理賠、條款以及制度等方面，其貢獻良多。此為本書所以能實務與理論並齊的優點所在。

我國現有汽車四百八十萬輛，汽車保險的保費比重約占財產保險總保費的百分之六十，汽車保險已然成為財產保險市場的主幹，其業務的消長，主導了市場業務的興衰，其營運的榮枯，影響保險業者的成敗。最近三年來汽車保險制度變化甚大，民國八十五年七月，汽車險保單全面修改，費率亦經大幅改革，採行從人、從車因素與獎懲制度，八十七年元月，強制汽車責任保險實施，以無過失責任、無盈無虧為原則，納入特別補償基金制度，先對全國所有汽車施行，八十八年元月起，亦對機車施行，兩年來承保之汽機車超過一千萬輛，經過尚稱順利。本書對於強制汽車保險法規及條款的說明亦有獨特的見解，實屬難得。

際此汽車保險大變革時期，又值我國加入WTO前夕，我們能擁有如此一本專業的好書來迎接新局面，深感慶幸。



民國八十八年六月

初版序

學者預測未來的汽車，即使不能上天下地，也會伸縮自如。

事實上，汽車在某一程度，已經能夠上天下地。海底隧道原本就是為汽車而設。只要有路，萬仞的地下，汽車照樣能行。地獄若有路，有志者也能乘興駕車前往參觀。

上天已有空中巴士在飛翔。月球、火星早經「不依軌道或電力架線」的動力機械行駛過，只是天堂之門何在，我們尚不知，否則雖千萬人，吾往矣。

汽車是能使人們飛天鑽地、美夢成真的「動物」。偶而會有出人意料之外的「狀況」。處理好使用汽車所帶來的各種風險(risks)，便能保護大家的安全，在享受汽車為我們開拓生活領域的同時，也因有效的管理相關風險，而使我們的生活更快樂、更幸福。

將汽車的各種風險加以處理，正是汽車保險的功能。雖然不是人人都開車，但行人的行止，隨時都有暴露於汽車事故的威脅。汽車保險係將受害人或加害人的損害移轉分散，以實現社會安全保障的優良制度。

筆者是汽車保險的信徒，心沁汽車保險的有趣與重要性，茲將近年來研究所得整理奉獻予大家，盼能有助於瞭解汽車保險的理論與實務，增進使用汽車的效應。

本書承蒙王克正兄、陳定輝兄、張惠娟小姐、陳雅萍同學協助，特別是江聖元君在其他保險及附加險章幫忙尤大，藉此敬表衷心謝忱，又智勝文化事業公司的關注，始能順利與大家見面，併致深謝。

謹祈大方碩彥不吝賜正，是所至幸。

陳 繼 堯 謹識

民國 88 年 6 月

目次

再版序
鄭序
初版序

第一章

汽車的動性	1
-------	---

第二章

政策性保險與社會安全	5
------------	---

第一節 前言	6
第二節 政策性保險定義、源起與型態	6
一、政策性保險的定義	6
二、政策性保險源起與型態	11
第三節 政策性保險與社會安全之關聯	15
一、政策性保險之目的	15
二、政策性保險與社會安全之關聯	18
第四節 小結	21
一、政策性保險發展已見雛形	21
二、政策性保險確有助益社會安全	21
三、市場機制的引進是政策性保險要項	21

汽車與保險 23

第一節 汽車	24
一、汽車	24
二、汽車的特性	25
第二節 道路	26
第三節 道路交通事故	28
第四節 汽車保險的意義	31

意外事故的賠償與救濟制度 37

一、前言	38
二、損害賠償制度	38
三、商業保險制度	39
四、社會保險制度	41
五、風險移轉與預防	44

強制汽車責任保險 45

第一節 強制汽車責任保險法的由來	46
第二節 我國強制汽車責任保險制度的變遷	47
第三節 強制汽車責任保險的基本原則	49
一、原強制汽車責任保險的缺陷	49
二、強制汽車責任保險法的立法精神	54
三、強制汽車責任保險的原則	54
第四節 強制汽車責任保險的內容	58
一、前言	58

二、強制投保並維持保險契約有效	58
三、強制承保並維持保險契約有效	63
四、被保險人	66
五、加害人	67
六、受害人	67
七、請求權人	68
八、被保險汽車	69
九、汽車交通事故	72
十、保險範圍與不保事項	73
十一、理賠	75
十二、直接請求權	77
十三、重複投保與保險競合	78
十四、單一車輛及複數車輛之交通事故	81
第五節 汽車交通事故特別補償基金	83
一、前言	83
二、特別補償基金的特性	83
三、補償對象與範圍	84
四、代位請求	85
五、進步的成功	88
第六節 強制汽車責任保險的費率	89
一、貫徹立法精神與收支相等原則	90
二、保險費計算的考慮因素	92
三、保險費的計算	94
四、強制汽車責任保險費率之修正	95
五、試算結果的評估	97
六、宜加注意的事項	104
第七節 強制汽車責任保險的共保	104
一、共保內容	104
二、關於純保費共保與共保自留	106

法、德、英、美（紐約）的特別補償基金制度 109

第一節 前言	110
第二節 法國之補償基金	111
一、前言	111
二、基金來源	111
三、補償之對象及範圍	112
四、補償之危險事故	112
五、補償之金額	113
六、Badinter 法	113
七、恐怖及違法行為保障基金、輸血行為保障基金	114
第三節 德國	115
一、前言	115
二、補償之對象及範圍	115
三、統計	116
四、補償基金之來源	116
第四節 英國的保險契約者保護法與汽車保險人協會	116
一、保險契約者保護法	117
二、汽車保險人協會（Motor Insurers Bureau, MIB）	119
第五節 美國—紐約州	120
第六節 結語	121

自用汽車保險通論 123

第一節 市場自由化與汽車保險	124
第二節 汽車保險單的共同條款	126
一、契約之構成與解釋（第一條）	126

二、保險範圍類別（第二條）	127
三、被保險汽車（第四條）	127
四、告知義務與本保險契約之解除（第五條）	130
五、危險發生之通知義務（第十五條）	131
六、保險費之交付（第六條）	132
七、保險契約之終止（第七條）	132
八、全損後保險費之退還（第八條）	134
九、不保事項（第十條）	134
十、其他保險（第十一條）	135
十一、保險契約權益移轉（第十二條）	136
十二、防範損失擴大義務（第十三條）	137
十三、代位（第十六條）	139

第八章

汽車責任保險的承保 143

第一節 保險範圍	144
一、傷害責任險	144
二、財損責任險	146
三、抗辯、訴訟費用	147
第二節 被保險人	148
一、被保險人群的概念	148
二、列名、附加、許可被保險人	149
第三節 保險金額	150
第四節 不保事項	151
一、絕對不保事項	152
二、可加保之不保事項	152
三、記名被保險人或附加被保險人為受害人時	153

第一節 汽車保險理賠概說	156
一、人的注意力與記憶範圍	156
二、汽車事故造成損失的各種情況	157
三、汽車事故的特徵	159
四、對於汽車保險理賠工作應有的認識	162
第二節 事故發生時	164
一、事故之通知	164
二、通知之期限	165
三、通知之對象	167
四、通知之方法	168
五、通知之內容	169
第三節 接到事故發生之通知時	169
一、確認承保內容	169
二、確認保險費已交付	170
三、綜合性處理	171
四、5W1H	171
五、報案紀錄	172
六、婉拒理賠	172
七、防範損失擴大	172
八、出險報告書	173
第四節 事故的調查	174
一、事實的調查	174
二、原因的調查	176

汽車責任保險的理賠(II) 183

第一節 人身傷害的損害賠償	184
一、保險單條款的規定	184
二、積極的財產上損害	185
三、消極的財產上損害	192
四、非財產上損害	200
五、賠償金額認定的趨勢	203
第二節 人身傷害賠償項目的再整理	204
一、傷害時	205
二、死亡時	205
三、汽車保險的另一社會使命	206
第三節 第三人財物損失責任保險的特徵	207
第四節 財物損害的賠償	208
一、保險單條款的規定	208
二、直接損害	209
三、間接損害	210

車體損失保險的承保 213

第一節 車體損失保險的被保險人	214
一、概說	214
二、自用汽車險的被保險人	214
三、營業汽車險的被保險人	221
第二節 被保險汽車	221
第三節 保險範圍	222
一、現行承保事故的若干特點	222

二、保險事故	225
第四節 不保事項	227
一、甲、乙及丙式共同絕對不保事項	228
二、乙式絕對不保事項	228
三、丙式絕對不保事項	228
四、甲、乙式可加保事項	229
五、什麼是車險理賠遠端勘估視訊系統？	229
第五節 保險金額	230
一、概說	230
二、保險單條款的規定	231
三、時價	232
四、新車	232
五、折舊	233
六、中古車與 lemon 現象	236
七、汽車價值的特徵與車體險	237

車體損失保險的理賠 239

第一節 勘估工作	240
一、勘查前	240
二、現場勘估	240
三、在修車廠勘估	241
四、修理廠的問題	243
第二節 損失金額的理算	243
一、車價	243
二、標準工時與標準工資	244
三、部分損失	245
四、全損	248
五、其他費用	250

六、自負額	251
七、殘餘物	255
第三節 修復賠償與現款賠償	256
一、前言	256
二、理賠方式的選擇	257
三、回復原狀與我國市場特性	258
四、回復原狀條款的由來	261
五、改進之道	262
汽車竊盜損失保險	265
第一節 特殊的市場背景	266
一、司法方面	266
二、監理、行政方面	266
三、市場供需方面	266
四、道德心理方面	267
五、犯罪組織方面	267
第二節 竊盜損失保險的範圍	268
一、特徵	268
二、保險範圍	268
三、不保事項	269
四、理賠範圍及方式	272
五、自負額	272
六、全損的理賠	272
七、尋車	274
八、理賠上的注意	275

其他保險

279

第一節 旅客責任保險	280
一、保險範圍	280
二、「旅客」的定義	282
三、不保事項	282
四、給付內容與限制	283
五、小結	286
第二節 雇主責任保險	288
一、保險範圍	288
二、「受僱人」的定義	289
三、不保事項	289
四、給付內容與限制	291
五、小結	293
第三節 汽車經銷商綜合保險	294

汽車保險的附加險

297

第一節 自用汽車之附加險	298
一、汽車車體損失保險颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水、 因雨積水附加條款	298
二、汽車竊盜損失保險零件、配件被竊損失附加條款	298
三、汽車車體保險全損免折舊批單	300
四、汽車竊盜險附加代車費用險批單	302
五、汽車竊盜損失保險全損免折舊批單	304
第二節 營業用汽車之附加險	305

- 一、汽車車體損失保險罷工、暴動、民衆騷擾附加條款 305
- 二、汽車竊盜險自負額批單 306

汽車保險的費率 309

- 第一節 從風險管理觀點談汽車保險的費率 310
- 第二節 汽車保險費率釐訂的若干要項 310
 - 一、計算費率的原則 310
 - 二、純保費的計算 311
 - 三、附加費用的計算 312
 - 四、從人、從車因素與賠款加減費率 313
- 第三節 現行費率概要 314
 - 一、保費計算公式 314
 - 二、從人因素 317
 - 三、關於從人、從車因素 319
 - 四、車齡法與製造年份法的比較 322
 - 五、關於獎懲制的費率與檢討 323
- 第四節 結語 326

汽車保險的再保險 327

- 第一節 再保險的意義與汽車保險 328
- 第二節 再保險的型態與方式及汽車保險 329
 - 一、再保險的型態 329
 - 二、再保險的方式 333
- 第三節 辦理汽車保險再保險應注意之處 341
 - 一、自再保險看汽車險的危險特徵 341