

花小錢投保第三人責任險， 可以保護個人財產【上集篇】

文 / 俞雅君 調解委員

前言

現今都市生活繁忙，路上交通車水馬龍，稍不注意就可能發生交通事故。開車並非自己小心就好，有時卻是因他人疏忽而造成事故。據統計為數不少人，僅投保政府規定強制險，而忽略車禍事故，致對方受傷、殘廢、死亡；及車輛、財物損害賠償之重要性。筆者從多年調解經驗，車禍致須賠償對方，少者只要幾千塊，多者幾百萬都有，乃至法院判決賠償千萬以上也不乏其例；若您僅投保強制險，夠賠予對方嗎？對於每人傷亡(含醫療)最高賠償金僅220萬，尚有對方車輛損壞、工作損失及精神慰藉金等民事賠償，光強制險絕對無法支付，萬一不慎與高價車輛發生事故，所衍生出的維修費，動輒數十萬乃至上百萬，倘若須自籌龐大賠償金與訴訟費，恐非一般受薪家庭負擔得起。有鑑以此乃撰本文，以提供將之轉嫁參考！

汽車、機車保險的四道救命防線

- 1.強制險：賠償對方【傷害、死亡】，政府規定必須要投保，為最基本的保障。
- 2.第三人責任險：賠償對方【傷害、死亡+財損】，以補強制險的不足。
- 3.超額責任險：賠償對方【傷害、死亡+財損】，以補強第三人責任險的不足。
- 4.殘廢增額附加條款：賠償對方【殘廢、植物人】，以補強第三人責任傷害險的不足。

不可不知的強制保險及第三人責任險【俗稱加重，汽、機車皆有】

- 1.汽機車強制險：為法令規定強制要保，其死亡、第一等級殘廢給付200萬、單一受害人單一事故之傷害醫療費用給付總額以20萬為限，車碰車雙方不論過失均有理賠，而駕駛載人開車撞電桿、牆等，因駕駛人非強制汽車責任保險法所稱之受害人，故駕駛人不賠而乘客有理賠。
- 2.第三人責任險：第三責任險是對車不對人，凡車主同意且有駕照之駕駛都在承保範圍內；有分傷害及財損兩部份。
 - (1) 第三人責任險傷害險：不論誰開車【需有駕照】，對於車子以外有事故第三人都可理賠，對於駕駛人及乘客則不理賠。
 - (2) 第三人責任險財損險：指與車輛發生碰撞致對方車輛損壞或財物之理賠。

超額責任險重要性【可理賠傷害、死亡、亦可理賠財損】

車禍之理賠保險發動依序是：強制險→第三人責任險→超額責任險，當強制險不夠理賠時，由第三人責任險來理賠；當第三人責任險也不夠理賠時，再由超額責任險來理賠；不論是哪方面理賠金額不夠，都可由超額責任險來補強。

殘廢增額附加條款之重要

為什麼這個險是車險裡面很重要的，卻被忽略的一塊，萬一車禍致對方殘廢【植物人】，理賠金額恐怕沒有1-2000萬是無法與對方達成和解，如沒有投保此險，對於個人財產會有很大損害風險。

開車、騎機車投保第三人責任險重要嗎？

很多車主為了省保費，除了強制險是一定要投保外，其餘什麼都沒有保，然而強制保險一般只理賠體傷部份，財損是無法理賠，需由肇事者賠償；如因車禍導致對方受傷害、死亡、財損，甚至癱瘓長年臥病在床，需有專人長期照護時，其賠償金額恐高達一、二千萬，為了保護您的財產，同時也善盡自己應負責任，請務必考量**第三人責任險、超額責任險、殘廢增額附加條款**。

案例分享

案例一

小明開車撞到騎機車的阿華，阿華受傷骨折、機車損壞，經三個月醫療調養恢復後，向小明求償損失50萬（包括醫藥費2萬、機車修理費2萬、工作損失每月薪資8萬、精神損失、其他損失等），經區公所調解委員會協助，調解時有保險公司理賠員在場同意，雙方同意以35萬達成和解（含強制保險）。

35萬和解金，就投保內容不同，肇事人小明賠償給阿華和解金也不同，如下表說明：

賠償阿華35萬，和解金、就有（無）保險之比較			
險種 / 應賠	強制險 (未保 / 逾期)	強制險 (有保)	第三人責任險（有保）體傷 500萬及財損50萬
小明 賠償	35萬	小明給付33萬 強制險給付2萬 (醫藥費)，合計35萬	由保險公司理賠33萬； 強制險給付2萬，合計35萬 (小明無須給付)

案例二

阿忠開車在高速公路追撞到開車的阿明，阿明受傷送醫、汽車損壞，經三個月醫療不幸往生，家屬向阿忠求償600萬（包括醫藥費18萬、汽車修理費30萬、工作減損、精神損失、其他損失等），經區公所調解委員會協助，調解時有保險公司理賠員在場同意，雙方同意以450萬達成和解（含強制保險）。

450萬和解金，就投保內容不同，肇事人阿忠給付阿明家屬和解金也不同，如下表說明：

賠償阿明家屬450萬，和解金、就有（無）保險之比較			
險種 / 應賠	強制險 （未保 / 逾期）	強制險 （有保）	第三人責任險（有保）體傷 500萬及財損50萬
阿忠 賠償	450萬	阿忠給付232萬 強制險給付218萬 （醫藥費18萬，死亡金200萬） 合計450萬 （阿忠給付232萬）	由保險公司理賠232萬 強制險給付218萬 合計450萬 （阿忠無須給付）

案例三

阿財開車左轉與直行阿牛的超跑相撞，阿財車輛修理費20萬，阿牛超跑修理費用550萬，經區公所調解委員會協助，調解時有保險公司理賠員在場同意，雙方同意肇事比例以阿財70%、阿牛30%，阿財要賠阿牛修理費為550萬70%=385萬，阿牛要賠阿財為20萬30%=6萬，自己車輛之修理費不足部份依肇事責任的比率，自行負責。

車輛修理費之和解金，雙方同意肇事比例以阿財70%、阿牛30%，就投保內容不同，當事人及保險公司給付金額也不同，如下表說明：

阿財及大牛車輛修理費各有肇責，和解金、就有（無）保險之比較				
險種 / 應賠	強制險 （有保）	第三人責任險 （未保）	第三人責任險（有保） 體傷500萬及財損50萬	超額責任險 （有保）500萬
阿財 賠償	385萬	385萬	阿財給付335萬 保險公司理賠50萬 合計：385萬	第三人責任險給付50萬 超額責任險理賠335萬 合計：385萬 （阿財無須給付）
阿牛 賠償	6萬	6萬	保險公司理賠6萬 （阿牛無須給付）	

（待續）