



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



居安思危 —談天災保險



前言

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

溫哥華氣候異常 冬奧運雪救急

〔本報訊〕距離冬季奧運會開幕只剩不到5天，地主國溫哥華卻因為天候異常暖和鬧雪荒，急的像熱鍋上的螞蟻，冬奧委員會還必須動用運輸直升機，將雪從附近山脊運至賽場，以解決燃眉之急。

四年一度的冬奧將從本週五起溫哥華盛大展開。但受氣候異常影響，今年溫哥華的1月均溫創下70年來的最高紀錄，目前溫哥華的氣溫依然維持在零度以上，這使得預訂13日進行滑雪板和自由式滑雪比賽的賽普勒斯山，面臨積雪量不足的窘境。

冬奧委員會連忙動用世界上最大的運輸直升機，把一桶桶的雪從附近山脊運至賽場。冬奧當局另外計劃共出動150架次大貨車，把新雪從260公里外的曼寧公園（Manning Park）運至賽普勒斯山，委員會表示，陸空運雪工程的支出，將由2010冬奧儲備基金支付。



前言

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



溫室效應的影響，北極浮冰不斷融化，讓北極熊必須游很長的距離才能找到食物，研究人員最近一個月就發現了四隻北極熊溺斃的屍體，環保團體警告，這樣下去，北極熊可能會在45年之內絕種。



前言

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



擁有「水都」之稱的意大利名城威尼斯，遭遇了二十二年來最嚴重的水災，水位達一點五六米，市中心95%地方被洪水淹浸，部分地區水深及腰，很多房屋和商店被大水淹沒，損失慘重，許多人被迫撤離。市內著名的聖馬可廣場已成一片澤國，水深達八十釐米。行人腳穿雨鞋或塑膠袋在水中艱難跋涉

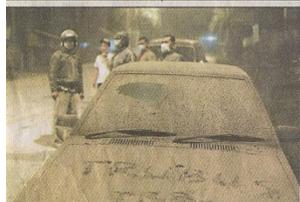


強震 海嘯 火山 印尼逾百死



峇臘西南大批民眾廿六日在法新社)

↓印尼蘇門答臘遭海嘯襲擊的隔天，中爪哇日惹的梅拉比火山廿六日晚間約六時噴發，一名三月大女嬰不幸夭折，另有近廿人被火山蒸氣灼傷送醫。(路透)



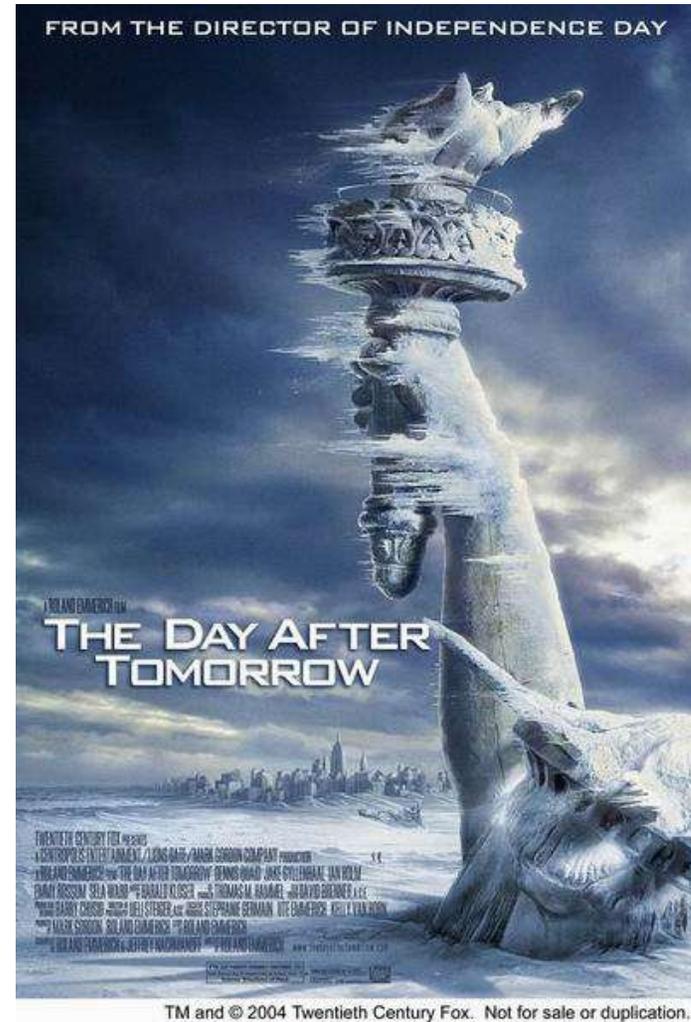
→印尼梅拉比火山廿六日爆發，附近村莊的一名婦人抱著孩子逃離火山灰。(路透)
會在印尼日惹的巴坎醫院內，救災人員廿六日推著一名被梅拉比火山灰嚴重灼傷的男子。(美聯社)
←附近不卡蘭鎮小鎮的汽車上有一層厚厚的灰。(路透)





前言

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE





大綱

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 一、台灣天災的種類
- 二、那些天災損失可由保險附加承保
- 三、住宅地震基本保險
- 四、擴大地震保險附加條款
- 五、颱風及洪水保險附加條款
- 六、地層下陷、滑動或山崩保險附加條款
- 七、汽車保險
- 八、颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水、或因雨積水險
附加條款
- 九、結語

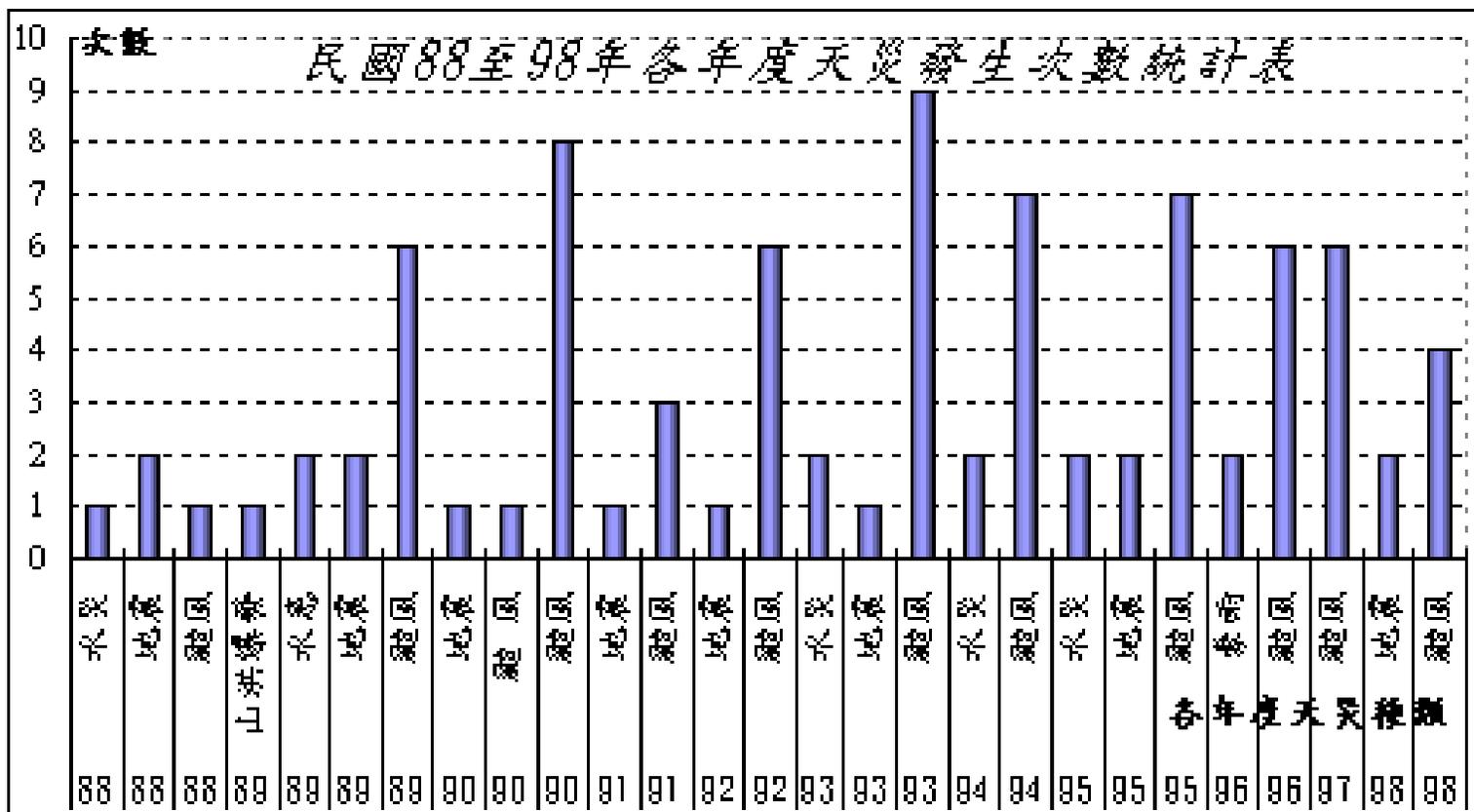




一、台灣發生的天災種類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 在88年至98年間，全國天然災害共發生82次，就類型而言，主要以水災、地震、颱風及豪雨為主；就次數而言，則以颱風居冠，達64次之多；其次依序為地震12次、水災及水患共9次、豪雨2次及山洪爆發1次。





一、台灣發生的天災種類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

24日 14時
23日 14時
22日 14時
21日 2時
21日 14時

澎湖縣 今晚停課
北市士林 495.5 mm

台北
1hr=1天豪雨 梅姬雨破蘇澳紀錄!
18:02 月幾乎天天失眠·狂瘦三公斤

今夜最新
區 600 到 100
宜蘭蘇澳 記者 王詩雅
55 @tvbs.com.tw
20:16 蘇澳隘丁里水積一樓深 民棄家逃生
9點開門擠進大批漏夜守候的機場迷

梅姬海陸警報
進，七級風暴風半
宜蘭
台股 8161.09
+29.86
12:06 宜蘭市區水淹一層樓 鬧街成河道
高市下午 不上課
宜蘭市 560 mm
東縣明天 不上課
北市士林 626.5 mm

梅姬海陸警報
湖、金門、馬祖及
宜蘭
19:15 大雨下不停 水淹礁山林飯店一樓高
交通訊息 華航取消CI-936香港-高雄



一、台灣發生的天災種類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



嘉義／創意曾一遊…

會失聯的廿一名創意旅行社廣東團成員，十八日曾在嘉義縣中埔鄉的茶行內品茶。該團成員多為女性。
圖／陳源隆提供

蘇花／當時有多險…

大批搜救人員昨天搶進蘇花公路搜尋生還者，路過被掩埋壓得變形的遊覽車，怵目驚心。
記者曾吉松／攝影

女兒哭求：救我爸爸別放棄

姊弟倆紅著眼 帶來父親的衣服 相信父親會回來 「要給他乾淨衣服穿」



一、台灣發生的天災種類

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



霧峰鄉光復國中操場，因逆斷層形成高約2.5公尺的落差。



車籠埔斷層通過石岡水壩南側，產生高約9.8公尺的垂直落差，使堅固的水壩斷裂。



日月潭至水里公路因地震而使路面下陷斷裂。



強震使名間車站東方600公尺處的集集線鐵路的鐵軌彎曲，並隆起3公尺。



二、那些天災損失可由保險附加承保

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 地震：

住宅地震基本保險

● 颱風、洪水：

住宅火災保險附加颱風及洪水保險附加條款

● 颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水、或因雨積水：

汽車車體損失保險附加颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水、或因雨積水險附加條款

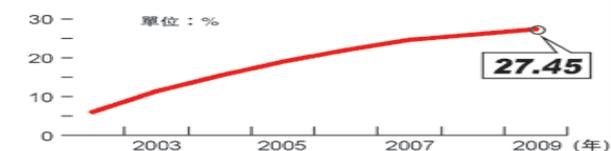




三、住宅地震基本保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

住宅地震保險投保率



資料來源：住宅地震保險基金

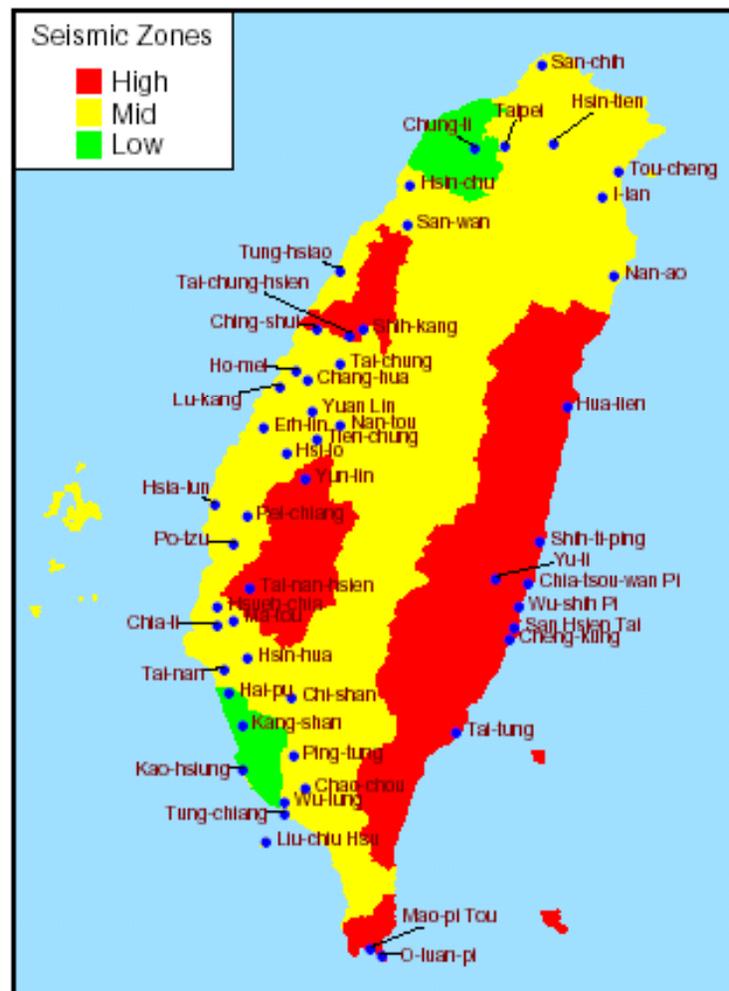
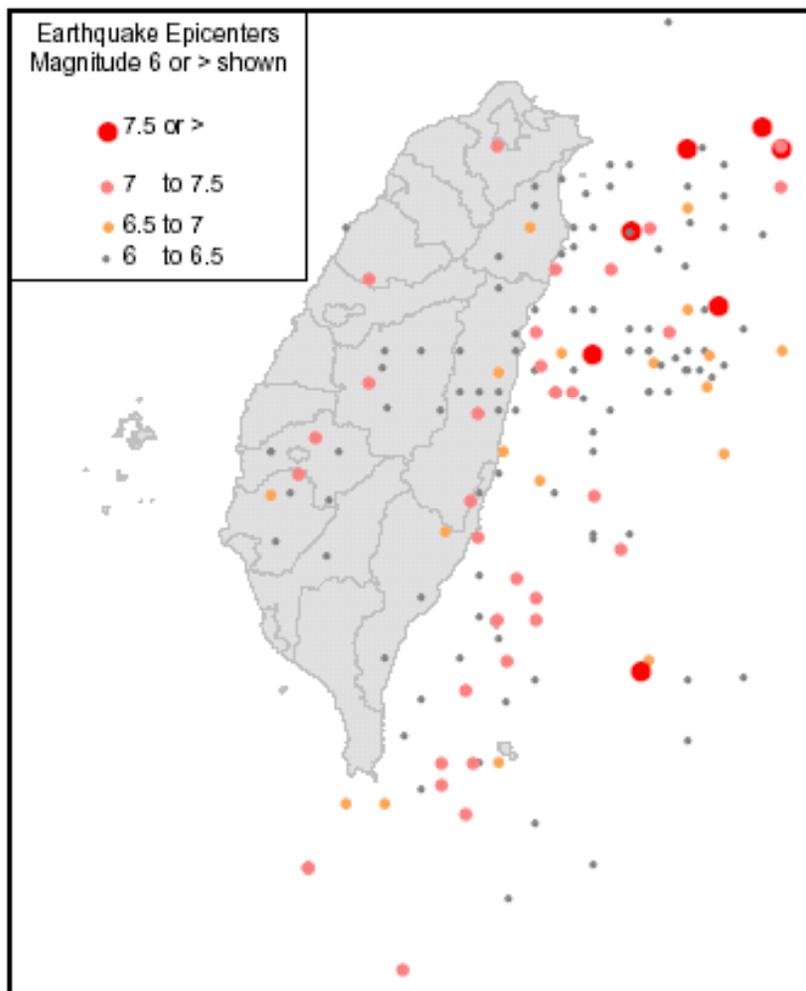
- 七成房屋 沒保地震險，地震釀火災，純火險不賠。
- 依據財團法人住宅地震保險基金統計資料，平均每年約有500次的有感地震，以921集集地震而言，地震規模高達7.3級，造2415人死亡、5萬1711棟房屋全毀、5萬3768棟房屋半毀及高達3000多億的財產損失。
- 住宅地震保險基金統計，目前國內住宅地震險投保率僅27.45%，雖相較於921地震時投保率0.2%已成長許多，但全台仍有七成多的房屋，對地震災害損失沒有保險保障；已投保者，多數因為辦理銀行房貸，在銀行要求下投保，在房貸繳清後便不再續保。





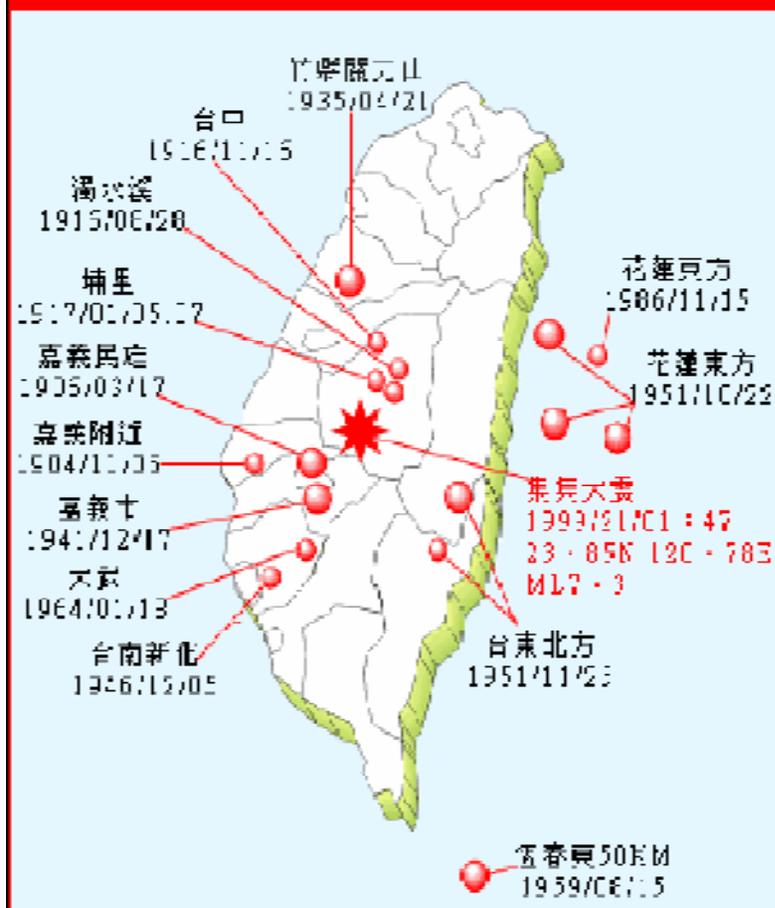
三、住宅地震基本保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



三、住宅地震基本保險

百年十大地震分佈圖



台灣地區百年來十大地震傷亡損失表 (依死亡人數統計)

時間	震央	規模	死亡	受傷	房屋受損
1935.04.21	新竹關刀山	7.1	3276	12053	54688
1906.03.17	嘉義民雄	7.1	1258	2385	20987
1999.09.21	南投集集	7.3	2321	8722	51330
1941.12.17	嘉義市中埔	7.1	358	733	15606
1904.11.06	嘉義附近	6.3	145	158	3840
1964.01.18	台南白河	6.5	106	653	40965
1946.12.05	台南新化	6.3	74	482	4038
1951.10.22	花蓮東南東	7.3	68	856	2382
1917.01.05	埔里附近	5.8	54	85	755
1935.07.17	後龍溪口	6.2	44	391	7621
1951.11.25	台東北方	7.3	17	326	1598

資料來源：中央氣象局 製表：曹以會



三、住宅地震基本保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

●住宅地震基本保險保障什麼？

保障一、因下列情況造成**房屋全損**，可透過地震基本保險迅速獲得房屋損害賠償。

(房屋全損的定義指：

- 1、經政府機關通知拆除、命令拆除或逕予拆除。
- 2、經本保險合格評估人員評定、或經建築師公會或結構、土木、大地等技師公會鑑定為不堪居住必須拆除重建、或非經修建不能居住且修復費用為重置成本50%以上。)

- 地震震動
- 地震引起之火災、爆炸
- 地震引起的山崩、地層下陷、滑動、開裂、決口
- 地震引起之海嘯、海潮高漲、洪水

保障二、因地震造成房屋無法居住時，可透過住宅地震基本保險獲得臨時住宿費用的賠償。





三、住宅地震基本保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 保費部分，住宅地震基本險年保費1350元(保險金額150萬元)，臨時住宿費用由18萬元調高為20萬元。
- 理賠認定，需經地震險合格評估人員評定為不堪居住必須拆除重建、或非經修建不能居住且修復費用為重置成本50%以上者。

● 如何投保住宅地震基本保險？

講到這裡，大家應該都了解住宅地震基本保險的重要了吧！現在小達人就來教大家怎麼投保：

● 現行的投保方式：

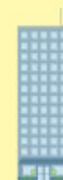
配合住宅火災保險一併投保地震基本保險。
首先，應告訴保險公司以下的資料



房屋坪數



房屋所在地址



建築總樓層數
建築年份
建築結構

● 多樣的投保管道



保險公司



銀行
(保險代理人)



保險經紀人/代理人公司

● 便利的繳款方法



保險公司



銀行
(保險代理人)



郵局



ATM



便利商店



三、住宅地震基本保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



住宅地震基本保險為何採全損理賠基礎？如何認定？



為簡化理賠程序以最短時間完成保險理賠，故採用全損理賠基礎，此亦可降低民眾之保費負擔。

全損之認定，係指符合下列情事之一者：

- 1.經政府機關通知拆除、命令拆除或逕予拆除。
- 2.經本保險合格評估人員評定、或經建築師公會或結構、土木、大地等技師公會鑑定為不堪居住必須拆除重建、或非經修建不能居住且修復費用為重置成本百分之五十以上。



四、擴大地震保險附加條款

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



- 由於「地震基本保險」僅提供房屋在「全倒/半倒」狀況下的基本保障，若是一般中小型地震造成房屋的部份損失，例如常見的房屋龜裂、地磚隆起、玻璃震碎、廚櫃或家電摔落等狀況，則需再加保「擴大地震保險」或「輕損地震保險」才可獲得理賠。
- 「擴大地震保險」可補強地震基本保險在部份損失與動產保障之不足，也可再提高全倒或半倒時的保險金額，但足額投保時保險費較高。
- 「輕損地震保險」則是專為強化中小型地震所設計，由於保險費不高且理賠簡便，可搭配地震基本保險同時投保。
- 地震不僅造成財產損失，也會造成居住在內的家屬人身傷害，因此目前住家保險也有針對居家期間，因地震承保事故造成家人傷亡或醫療所設計的保單。





颱風警報資料統計

年度 \ 強度	強烈	中度	輕度	總計
2009		2	2	4
2008	2	4		6
2007	2	1	2	5
2006		5	2	7

資料來源：中央氣象局TDB防災颱風資料庫

- 颱風：係指經中央氣象局就台灣地區發布有陸上颱風警報者。
- 洪水：係指由海水倒灌、海潮、河川、湖泊、水道之水位突然暴漲、氾濫，或水壩、水庫、堤岸崩潰，或豪雨、雷雨之積水導致地面遭水迅速淹沒之現象。
- 每一事故則是指72小時內發生的洪水而造成的理賠賠償，視為同一個事故，如果陸上颱風警報解除後，再發布陸上颱風警報，就可視為另一次事故。



五、颱風及洪水保險附加條款

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



~應注意事項

- 不論是豪大雨淹水或是颱風引起風災水災，均可能造成住家財產嚴重的損害，然而卻不在一般住宅投保的火險或地震險保單標準承保範圍之內，民眾必須再加保「颱風洪水險」，或是直接投保同時涵蓋火險與颱風洪水險的居家綜合險，才可獲得保障。
- 颱風洪水險不是「水險」，「水險」指貨物傳統上經過水路運送所投保的「貨物運輸保險」，不等於颱風洪水險。
- 颱風洪水險並非承保所有的水災意外，例如因為消防管線爆裂引起的積水，由於非因颱風洪水所引起，則不在颱風洪水險的承保範圍。



五、颱風及洪水保險附加條款

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



~應注意事項(續)

- ▶ 不要以為高樓住家就不需要保，許多消費者誤以為只有一、二樓的住家才要投保颱風洪水險，事實上，即使是高樓層的住家，若是玻璃遭颱風吹落招牌碰撞打破，包含玻璃的修復費用或是大雨因此侵入住家積水造成裝修或動產的損失，亦屬於承保範圍。
- ▶ 若是高樓層住戶因為住家大樓地下室機電設備或公共空間裝修等公共設施因颱風洪水受損，因權狀持分比例而需分攤的修復費用，亦是可獲得理賠的項目。



五、颱風及洪水保險附加條款

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



- 颱風地震洪水險賠什麼？最主要的，就是理賠保險標的物直接因颱風或洪水造成的損失，包括清除受損保險標的物殘餘物造成的必要費用，以及承保建築物毀損而在重修期間，被保險人的臨時住宿費用，也可申請理賠，但每日最高3,000元、60日為限。
- 不是每個區域及住宅投保金額都一樣，例如一樓、地下室的保費就最貴，而基隆、宜蘭、花東、屏東等每次颱風來受災最嚴重的地區保費也較高。一般而言，國內30餘坪一般住家投保足額住宅火險加保颱風洪水險為例，平均約四千元之颱風洪水險。
- 要注意的是，理賠項目是針對超過條款載明的自負額以外的金額進行理賠。



六、地層下陷、滑動或山崩保險附加條款

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 經雙方同意，經要保人加繳約定之保險費後，對於保險標的物在本附加條款有效期間內，直接因非地震之突發及不可預料之地層下陷、滑動、山崩、地質鬆動、沙及土壤流失（包括土石流）所致之毀損或滅失，依約定負賠償責任。





七、汽車保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

承保範圍			
甲式	乙式	丙式	車體碰撞損失險
碰撞	碰撞	1. 被保險汽車與車輛發生碰撞、擦撞	被保險汽車在保險契約有效期間內，因發生碰撞、擦撞所致之毀損滅失，保險公司對被保險人負賠償之責。
傾覆	傾覆	X	
火災、閃電、雷擊	火災、閃電、雷擊	2. 若對照車輛肇事逃逸，但經憲警現場處理且經保險公司查證屬實者	
爆炸	爆炸	X	
拋擲物、墜落物	拋擲物、墜落物	X	
第三人非善意行為	X	X	
不屬於保險契約特別載明不保事項之任何其他原因	X	X	



*不包含因「颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水」所造成的損失



七、汽車保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

沒保颱風險 9成泡水車得自理

【記者孫中英／台北報導】凡那比穿心颶造成高屏地區大淹水，許多車主的愛車都泡水，但消費者投保車體險後，再加保颱風洪水險比率超低，還不到百分之一，產險業者說，這次的泡水車，大概10有9輛得由車主自掏腰包處理。

凡那比侵台，個人損失比企業重，因為大部分商店及工廠會為店面或廠房加保「颱風洪水附加條款」，損失由保險負擔，但台灣消費者面對天災，偏愛賭機率，不愛加保颱風洪水險。一輛泡水車修車費用從3-4萬起跳，得由車主自理。

根據交通部資料顯示，到去年底，全台677萬車輛中，僅1萬5,274輛有投保颱風洪水附加險，投保比率僅0.23%，還不到百

分之一。

民眾嫌保費太貴，寧願看天氣碰運氣。

產險個人保險部經理表示，以車價70萬元國產車為例，一年期附加颱風洪水天災險的保額70萬元，保費達5,740元，保險公司理賠以「修復原狀」為原則；如果汽車嚴重泡水，修復金額達到汽車實際價值的3/4以上時，會被視為「全損」，已無修理價值，產險公司將以車輛的實際現金價值為理賠金額進行賠付。

據統計，國內「泡水車」平均修車費用為4.4萬元，因此，消費者其實不用為愛車保太高額的泡水車保障，只要針對一定額度投保即可。

產險業也因此，紛紛開發出「

保對險，汽車泡水不愁

投保公司	所有產險公司 公司都提供	產險泡水車 補償損失險	產險汽車天災 事故損失補償險
投保方式	需先投保車損險主約，再附加颱風洪水附加險	可單獨投保	可單獨投保
保障範圍	因颱風洪水海嘯地震造成汽車毀損	因颱風洪水、大雨積水造成汽車泡水損失	因颱風洪水海嘯地震造成的汽車泡水損失
保費	以70萬元國產車為例，保額70萬元，保費5740元	理賠上限10萬元，年保費約1,300元	理賠上限10萬元，年保費951元

資料來源／產險業

製表／孫中英

聯合報

限額理賠10萬元」的泡水車保單，這種保單可單獨投保，就是針

對「汽車泡水」，且保費一年僅需900到上千元左右，是附加颱風洪水險保單保費的1/6左右。



八、颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水、或因雨積水險附加條款

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● **承保範圍：**對於被保險汽車，因颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水所致之毀損滅之，保險公司負賠償之責。

● **注意事項：**

- ✓ 投保颱風洪水險之前，要先投保車體損失險後才可加保。
- ✓ 本附加險無自負額。
- ✓ 颱風洪水險應與車體損失險同時起保或退保，如在中途加保者，應按保險單所載期限（如一年期）計收基本保費，如在中途單獨退保者，不予退費。





九、結語

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

由於台灣位於地震最頻仍的環太平洋地震帶，平均每年約有500次有感地震，建議民眾投保地震險，讓地震造成的動產及不動產損失得到適當的補償。

- 住宅可以投保的地震險有住宅地震基本險、超額地震險及擴大地震險3種，其中住宅地震基本險為921大地震後推行的政策性保險。
- 已投保長期住宅火災保險的民眾，可向原保險公司加保超額地震險，以保障居家財產安全。





九、結語(續)

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

歷年來多次水災沖毀許多人最溫暖的住家與愛車，讓人驚覺只要一次天災，就有可能讓一輩子的努力瞬間化為烏有。居安必須思危，只要透過適度的保險規劃，可以在天災降臨時保住畢生的心血。

- 投保住宅火災保險附加「颱風及洪水保險」、「地層下陷、滑動或山崩保險」可以讓住家、財產與家人更有保障。
- 投保車損險附加「颱風、地震、海嘯、冰雹、洪水或因雨積水附加條款」，讓車險保障無缺口，不用再擔心愛車受到風雨來襲。





謝謝