



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

100年度各類保險商品特性 及風險巡迴講座 居家財產安全保險篇

主辦單位：行政院金融監督管理委員會保險局

執行單位：財團法人保險事業發展中心



大綱

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 居家財產風險管理

● 運用產險轉移風險

- ▶ 住宅火災保險
- ▶ 地震保險
- ▶ 颱風洪水保險
- ▶ 居家綜合保險





TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

居家財產風險管理



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險事業發展中心





居家風險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

傷害風險



家人傷害

責任風險

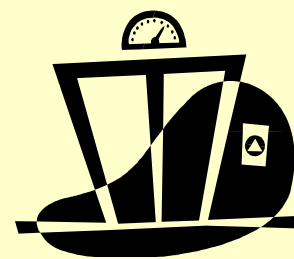


賠償責任

財產風險



居家財產



公共設施



風險管理的方法

TAIWAN | INSURANCE | INSTITUTE

● 逃避

● 控制

● 轉移(保險)

● 自承



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

住宅火災保險



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險事業發展中心



注意家裡水電瓦斯的使用 就不會發生火災事故？

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

蘆洲大嬉市大火 13死71傷 鄰居自焚 屋主受害





五股香鋪店爆炸 其他屋主無辜受害

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

爆炸當春雷 五股大火4死24傷

爆炸聲震北基 玻璃碎屑如雨下



新北市五股區夜雷路一家金紙舖，昨晚發生疑似爆竹爆炸引發大火，造成多人死傷，火場周邊車輛也遭波及焚毀，現場慘不忍睹。
記者陳柏亨／攝影

蔡
新
北
興
堂
金
紙
舖
的
爲
卡
剛
路
車



五股新興堂金紙舖昨晚大火，引燃店內爆竹發生大爆炸，消防人員趕抵現場搶救。
(記者吳柏軒攝)

劇造成四死，而玻璃碎屑宛如雨下，
地說「好像置身日本震災現場，慘不忍睹！」



住宅火災保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

現行市面上銷售的住宅火災保險，自民國91年4月1日起，已自動涵蓋住宅地震基本保險，合併稱為住宅火災及地震基本保險

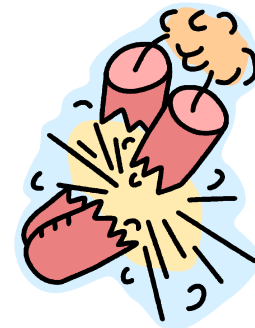


住宅火災保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

承保範圍

- 一. 火災
- 二. 閃電雷擊
- 三. 爆炸
- 四. 航空器墜落
- 五. 機動車輛碰撞
- 六. 意外事故所致之煙燻





住宅火災保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

不保事項

- ▶ 一、故意行為
- ▶ 二、各種放射線之輻射及放射能之污染。
- ▶ 三、原子能或核子能直接或間接之輻射。
- ▶ 四、戰爭（不論宣戰與否）、類似戰爭行為、叛亂、扣押、徵用、沒收等。
- ▶ 五、火山爆發、地下發火。
- ▶ 六、正常使用之火及煙燻。
- ▶ 七、非因承保之危險事故所導致政府命令之焚毀或拆除。



住宅火災保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

不保事項(可加保)：

- 一、地震、海嘯、地層滑動或下陷、山崩、地質鬆動、沙及土壤流失
- 二、颱風、暴風、旋風或龍捲風
- 三、洪水、河川、水道、湖泊之高漲氾濫或水庫、水壩堤岸之崩潰氾濫
- 四、罷工、暴動、民眾騷擾
- 五、恐怖主義者之破壞行為
- 六、冰雹





住宅火災保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 建築物(含公共設施之持分)

➤ 採重置成本基礎

不扣除折舊

➤ 屬建築物本體的一部份(含裝修部份)

賠付原則採恢復原狀為主

(例如：門窗修補、牆壁粉刷、衛浴及廚房設備、裝修恢復等)

● 動 產

➤ 採實際現金價值基礎(重置成本—折舊)

➤ 動產保額=保險金額×30%(最高以NT\$ 50萬為限)

➤ (例如：電視、冰箱、沙發、床組等)

➤ 不保之動產(請詳閱保險契約條款)



住宅火災保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

不保之動產：

- 一、供加工、製造或營業用之機器、生財器具、原料、半製品或成品
- 二、各種動物或植物
- 三、各種爆裂物或非法之違禁品
- 四、供執行業務之器材
- 五、承租人或訪客之動產
- 六、被保險人及其配偶、家屬、受雇人或同居人受第三人寄託之財務





住宅火災保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

七、皮草

八、金銀條塊及其製品、珠寶、玉石、首飾、古玩、藝術品

九、文稿、圖樣、圖畫、圖案、模型

十、貨幣、股票、證券、郵票、票據及其他有價證券

十一、各種文件、證件、帳簿或其他商業憑證簿冊

十二、機動車輛及其零配件



● 額外費用之賠償

- 一、清除費用：指為清除受損保險標的物之殘餘物所生之必要費用。
- 二、臨時住宿費用：所承保之建築物毀損致不適合居住，於修復或重建期間，被保險人必須暫住他處，所支出之合理且必需之臨時住宿費用並附有正式書面憑證者，每一事故之賠償限額每日最高為新台幣3,000元，但以60日為限。

- ▶ 清除費用與保險標的物之賠償金額合計超過保險金額者，保險公司之賠償責任以保險金額為限。
- ▶ 臨時住宿費用與保險標的物之賠償金額合計超過保險金額者，保險公司仍負賠償責任。



住宅火災保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

保險小叮嚀：

- 貸款金額、保險金額、買屋金額之不同。

- 告知義務

對危險實質有關之重要事項應據實告知，
以使保險公司決定承保與否、承保方式、承保條件及費率之高低。





● 危險變更通知義務

危險性質、使用性質或建築情形有所變更，而有增加承保之危險事故發生之危險者，其危險達於應增保險費或終止契約之程度者，要保人或被保險人應事前通知保險公司。要保人或被保險人怠於通知者，保險公司得終止契約。





住宅火災保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 損失現場之處理

遇有危險事故發生，除為防止損失擴大必要之緊急措施外，應保留受損及可能受損之保險標的物，並維持現狀。保險公司得隨時查勘發生事故之建築物或處所及被保險人置存於該建築物內或處所之動產，並加以分類、整理、搬運、保管或作其他合理必要之處置。

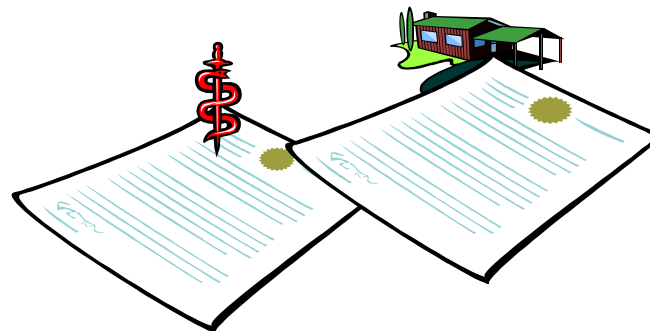
要保人或被保險人若故意拒絕或惡意妨礙保險公司執行前項之處置者，喪失該項損失之賠償請求權。





● 其他保險

如另有其他保險契約同時應負賠償責任，保險公司應依保險契約之保險金額與總保險金額之比例負賠償之責。但保險公司得經被保險人請求，先行全額賠付後，依比例分別向其他保險之保險公司攤回其應賠付之金額，被保險人應提供必要之協助。其他保險契約不包括責任保險及保證保險契約。





● 代位求償權

被保險人因保險契約承保範圍內之損失而對於第三人有賠償請求權者，保險公司得於給付賠償金額後，於賠償金額範圍內代位行使被保險人對於第三人之請求權，所衍生之費用由保險公司負擔。



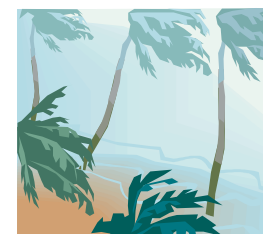


可自行加買之保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 要保人或被保險人投保住宅火災及地震基本保險後，得加繳保險費投保下列附加險：

- ▶ 1、颱風及洪水險
- ▶ 2、罷工、暴動、民眾騷擾、惡意破壞行為險
- ▶ 3、恐怖主義險
- ▶ 4、自動消防裝置滲漏險
- ▶ 5、竊盜險
- ▶ 6、地層下陷、滑動或山崩險
- ▶ 7、其他





TAIWAN INSURANCE INSTITUTE



地震保險



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險事業發展中心



地震保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 承保標的

建築物(不含動產)

● 承保範圍

建築物因下列危險事故發生承保損失時，保險公司按保險契約之約定負賠償責任：

- ▶ 一、地震震動。
- ▶ 二、地震引起之火災、爆炸。
- ▶ 三、地震引起之山崩、地層下陷、滑動、開裂、決口。
- ▶ 四、地震引起之海嘯、海潮高漲、洪水。





地震保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

房屋達**全損**方能理賠，全損指符合下列情事之一者：

- 一、經政府機關通知拆除、命令拆除或逕予拆除。
- 二、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。



地震保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 臨時住宿費用之補償

被保險建築物因承保之危險事故發生所致之承保損失，保險公司除按保險金額給付外，並支付

臨時住宿費用，每一被保險建築物為新
臺幣18萬元。



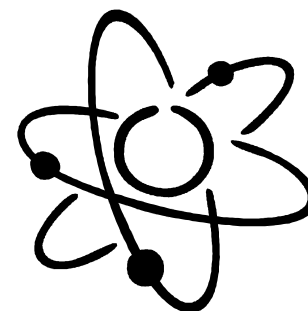


地震保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 不保事項

- ▶ 一、各種放射線之輻射及放射能之污染。
- ▶ 二、原子能或核子能直接或間接之幅射。
- ▶ 三、戰爭（不論宣戰與否）、類似戰爭行為、叛亂、扣押、徵用、沒收等。
- ▶ 四、火山爆發、地下發火。
- ▶ 五、非因承保之危險事故所導致政府命令之焚毀或拆除。





地震保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 複保險

- ▶ 一、若複保險總保險金額未超過住宅建築物之重置成本時，在住宅建築物之重置成本內，保險公司按保險契約保險金額理賠。
- ▶ 二、若複保險總保險金額超過住宅建築物之重置成本時，保險公司依保險契約保險金額與總保險金額比例在住宅建築物之重置成本內予以理賠。
- ▶ 三、臨時住宿費用新台幣18萬元部分，保險公司按保險契約保險金額與總保險金額比例負賠償責任。

● 其他保險之理賠

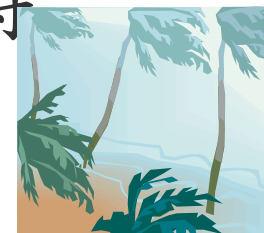
除前述情形外，住宅建築物在承保之危險事故發生時，如另有其他保險契約同時應負賠償責任，保險公司應依保險契約之約定優先賠付。



可自行加買之保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 住宅地震基本保險基本保額為120萬元,不符所需者,可加保下列保險,以獲完善保障:



▶ 1、擴大地震保險

▶ 2、超額賠款地震保險





擴大與超額賠款地震保險比較

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

	擴大地震保險	超額賠款地震保險
標的	不動產、動產	不動產
承保範圍	一、地震震動。 二、地震引起之火災、爆炸。 三、地震引起之 山崩 、地層下陷、滑動、開裂、決口。 四、地震引起之海嘯、海潮高漲。	一、地震震動。 二、地震引起之火災、爆炸。 三、地震引起之地層下陷、滑動、開裂、決口。 四、地震引起之海嘯、海潮高漲、洪水。
理賠事項	按保險金額與該 重置成本 之比例負賠償之責。 於扣除住宅地震基本保險賠償金額之部分後，依附加條款之約定負賠償責任。	依 實際損失不扣折舊 負賠償之責， 不受低保比例分攤 。 如遇有「住宅地震基本保險」同時應負賠償責任時，應該以該住宅地震基本保險為優先賠付，保險公司僅以保險金額內負賠償責任。
注意事項	一、部分損失也賠。 二、實際保險內容，仍應以所投保之保險商品為主。	一、全損才賠。 二、實際保險內容，仍應以所投保之保險商品為主。



TAIWAN | INSURANCE | INSTITUTE

颱風洪水保險



颱風洪水保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

● 承保範圍：

直接因颱風或洪水所致之毀損或滅失，依條款之約定，負賠償責任。

● 颱風：指經中央氣象局就臺灣地區發布有陸上颱風警報者。

● 洪水：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。



颱風洪水保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

不保事項：

- 一、任何性質之附帶損失(**Consequential Loss**)。
- 二、因雨水、砂塵等引起之損失;但承保建築物或置存保險標之物之建築物，其屋頂、門窗、通氣口或牆壁先直接遭受颱風損壞，造成孔，致使該承保建築物之內部裝修或置存於建築物內之保險標之物，遭受雨水或砂塵等所致之損失，不在此限。
- 三、因冰霜、暴風雪所致之損失。
- 四、不論直接或間接因颱風或洪水引起地層滑動或下陷、山崩、地質鬆動、沙及土壤流失(包括土石流)所致之損失。
- 五、圍牆及其大門或置存於露天之保險標之物所遭受之損失，但經特別約定者，不在此限。
- 六、在翻造或修建中之承保建築物，因外部門窗及其他開口缺乏完善之防風防雨設備所遭受之損失。
- 七、因撒水器設備、水槽、水管、或其他供水、儲水設備破毀或溢水所致之損失。



TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

氣候保險



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險事業發展中心



氣候保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

目前市面上銷售之商品類型大致可分為下列二種：

- 一、被保險人於保險期間內，因天氣異常變化，致被保險人遭受損害時，保險公司依保險契約之約定，對被保險人負賠償之責。

保險契約所承保之「天氣異常變化」包括：溫度異常變化、降雨量異常變化與風速異常變化，被保險人得依其需求擇一投保。

- 二、保險公司對於在保險期間內，因發生颱風，影響被保險人營業活動，導致被保險人營業有所損失時，保險公司同意依保險契約之約定負賠償之責，但最高以約定之保險金額為限。





TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

居家綜合保險



財團 TAIWAN INSURANCE INSTITUTE
法人保險事業發展中心



居家綜合保險

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

承保範圍：

- ▶ 一、財產風險
 - 建築物損失
 - 動產損失
- ▶ 二、傷害風險
 - 家人傷害
- ▶ 三、責任風險
 - 住宅第三人責任



為居家風險把脈

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

- 一、住家風險多樣，範圍是否完整？
- 二、動產最易受損，保障是否足夠？
- 三、投保金額適當，避免不足額。



謝謝!

TAIWAN INSURANCE INSTITUTE

