

強制汽車責任保險賠款與

邱瑞利

補償給付金額之比較

壹、前言

強制汽車責任保險法(下稱本法)自一九九八年一月一日實施以來，已屆滿十一年餘，根據媒體民調顯示，平均約九〇%民眾滿意該項保險之成效，足見其為政府開辦極為成功之政策性保險。惟於承保與理賠實務上，仍有未盡周詳之處，為求本保險制度之長遠發展，在制度、法令及實務作全盤檢討，於二〇〇五年二月五日第一次修法。其中有關於特別補償基金部分，摘要分述如下：

一、特別補償基金之補償不扣除其他保險或社會保險給付。

二、增訂同一汽車交通事故牽涉數汽車時，保險人與特別補償基金之連帶責任(修正條文第三十六條)。

三、增訂請求權人得向特別補償基金請求補償之事由，以保障汽車交通事故受害人及其他請求權人之權利。(修正條文第四十條第三款及第四款)。

本文即對於修法後，保險人辦理強制汽車責任保險與特別補償基金之補償業務，作一統計分析，以了解兩者之變化情形。

貳、研究動機及目的

本法於二〇〇五年二月五日修法後，擴大特別補償基金補償範圍，與強制險相較呈現辦理補償件數及給付補償金額之比重增加情形。為了解強制險之理賠與特別補償基金之補償金變化情形，進而探討兩者間是否具相同變動關係，因此，依據歷年來統計數據研究分析，以作為實務上

檢討改進之方案。

參、強制汽車責任保險與特別補償基金之比較

一、強制險保險給付與特別補償基金補償金比較

(一) 就理賠件數與給付金額增減分析

本法自一九九八年一月一日實施，次（一九九九）年一月一日機車始納入本保險，強制險及補償金之理賠件數與金額呈逐年增加趨勢。惟自二〇〇六年起強制險賠款則呈減少情形，但補償金卻自二〇〇五年起呈增加情形。強制險賠款呈現減少，可能原因有（1）交通安全宣導致事故發生減少傷害程度（2）產險公會實施本保險外部稽核改善損失率。而補償金呈現增加，分析原因應係自二〇〇五年修法後，增加特別補償基金補償範圍所致，尤其第十三條回歸「責任保險」之交叉理賠及第三十六條依車輛數分擔之規定。

(二) 就強制險與補償金之件數與金額之比重分析

自二〇〇五年二月五日修法後，強制險件數雖呈增加趨勢，但給付金額則呈遞減情形，此與前述交叉理賠及

第三十六條分擔有關；以至於特別補償基金無論補償件數或金額之比重，均呈現逐年增加趨勢，此可由前述修法後增加補償金範圍說明增加補償金支出之情形。

歷年強制險與補償金之理賠件數與給付金額請參考如下表一及圖一。

二、二〇〇五年至二〇〇八年特別補償基金補償金已決件數分析

財團法人汽車交通事故特別補償基金依據本法第三十八條規定，為使汽車交通事故之受害人均能依法規定獲得基本保障及健全本保險制度之政策性目標而設置，對於符合本法第四十條規定，即（一）事故汽車無法查究；（二）事故汽車為未保險汽車；（三）事故汽車係未經被保險人同意使用或管理之被保險汽車；及（四）事故汽車全部或部分為無須訂立本保險契約之汽車，依法對請求權人給付補償金，並向損害賠償義務人求償。

茲就二〇〇五年修法後補償金已決件數分析，二〇〇六年辦理二、七三三件較二〇〇五年辦理一、三七七件，增加一、三五六件近一倍（九八·五%）。二〇〇七

表一：11年來強制險賠款與補償金之件數與金額比較表

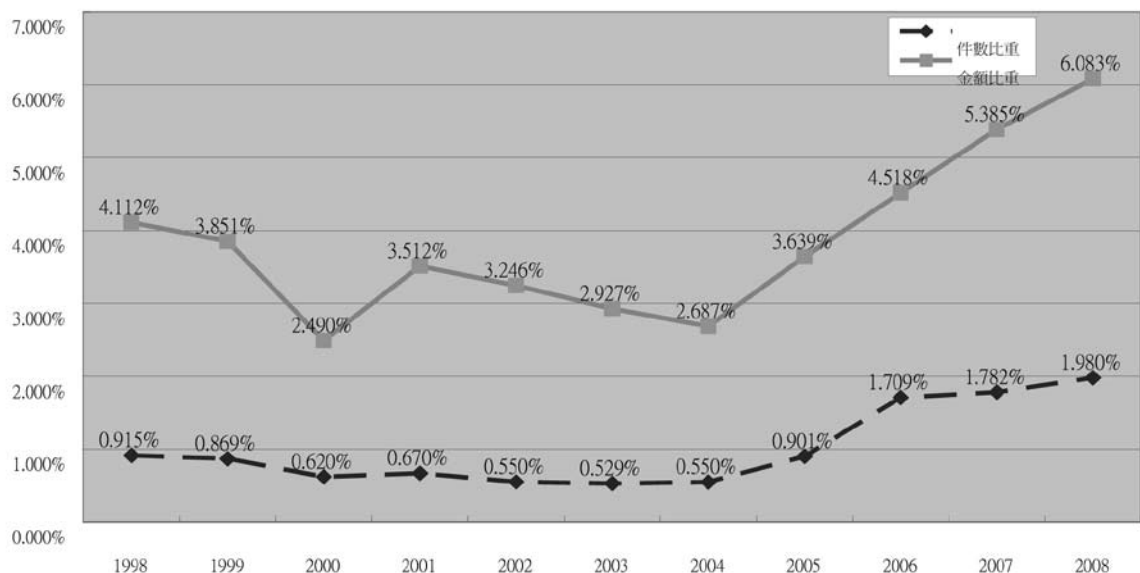
年度	強制險賠款				補償金給付				件數 比重 如註3	金額 比重 如註3
	件數		金額		件數		金額			
	A	增減%	B	增減%	C	增減%	D	增減%		
1998	37,912		6,351,717,666		350		272,365,782		0.915%	4.112%
1999	75,531	99.23%	11,413,899,892	79.70%	662	89.14%	457,137,998	67.84%	0.869%	3.851%
2000	95,210	26.05%	12,990,538,452	13.81%	594	-10.27%	331,766,190	-27.43%	0.620%	2.490%
2001	106,859	12.24%	12,896,246,970	-0.73%	721	21.38%	469,349,847	41.47%	0.670%	3.512%
2002	117,693	10.14%	12,533,351,008	-2.81%	651	-9.71%	420,477,900	-10.41%	0.550%	3.246%
2003	120,171	2.11%	12,601,290,671	0.54%	639	-1.84%	379,989,933	-9.63%	0.529%	2.927%
2004	120,841	0.56%	13,134,880,720	4.23%	668	4.54%	362,610,414	-4.57%	0.550%	2.687%
2005	151,379	25.27%	13,249,809,778	0.87%	1,377	106.14%	500,365,642	37.99%	0.901%	3.639%
2006	157,168	3.82%	12,743,678,060	-3.82%	2,733	98.47%	602,992,181	20.51%	1.709%	4.518%
2007	156,599	-0.36%	10,333,045,658	-18.92%	2,842	3.99%	588,091,558	-2.47%	1.782%	5.385%
2008	178,135	13.75%	9,639,168,324	-6.72%	3,598	26.60%	625,130,806	6.30%	1.980%	6.083%
合計	1,317,498		127,887,627,199		14,835		5,010,278,251		1.113%	3.770%

註：1.資料來源：產險公會、特別補償基金年度統計資料。

2.上述補償金給付自2005年後包含本法第36條案件。

3.件數比重： $E=C/(A+C)$ ；金額比重： $F=D/(D+B)$ 。

圖一：11年來強制險賠款與補償金之件數與金額之比較圖

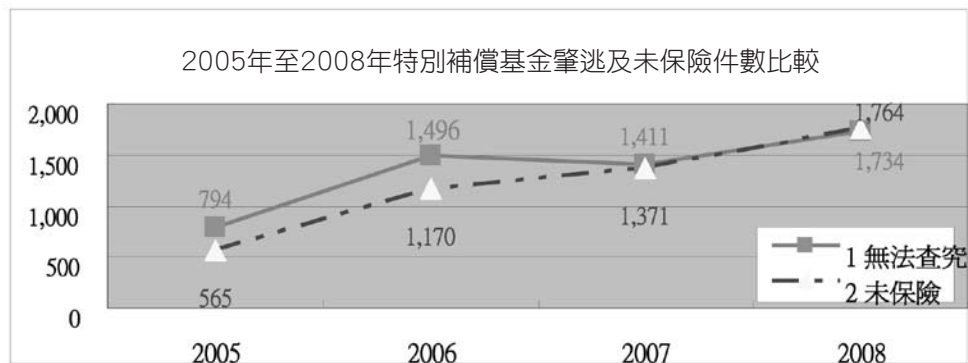


表二：2005年至2008年特別補償基金補償金已決件數增減比較

年度	車種別	1無法查究	2未保險	3未經同意	4無須訂約	總計
2005	汽車	701	239	1	17	958
	機車	93	326	0	0	419
	合計	794	565	1	17	1,377
2006	汽車	1,274	516	12	55	1,857
	機車	222	654	0	0	876
	合計	1,496	1,170	12	55	2,733
較前一年增減件數	汽車	573	277	11	38	899
	機車	129	328	0	0	457
	合計	702	605	11	38	1,356
較前一年增減%	汽車	81.7%	115.9%	1100.0%	223.5%	93.8%
	機車	138.7%	100.6%	0.0%	0.0%	109.1%
	合計	88.4%	107.1%	1100.0%	223.5%	98.5%
2007	汽車	1,258	576	15	43	1,892
	機車	153	795	2	0	950
	合計	1,411	1,371	17	43	2,842
較前一年增減件數	汽車	-16	60	3	-12	35
	機車	-69	141	2	0	74
	合計	-85	201	5	-12	109
較前一年增減%	汽車	-1.3%	11.6%	25.0%	-21.8%	1.9%
	機車	-31.1%	21.6%	0.0%	0.0%	8.4%
	合計	-5.7%	17.2%	41.7%	-21.8%	4.0%
2008	汽車	1,567	662	14	75	2,318
	機車	167	1,102	10	1	1,280
	合計	1,734	1,764	24	76	3,598
較前一年增減件數	汽車	309	86	-1	32	426
	機車	14	307	8	1	330
	合計	323	393	7	33	756
較前一年增減%	汽車	24.6%	14.9%	-6.7%	74.4%	22.5%
	機車	9.2%	38.6%	400.0%	0.0%	34.7%
	合計	22.9%	28.7%	41.2%	76.7%	26.6%

註：本表包含本法第40條及第36條已決案件。

圖二：



年雖僅小幅增加一〇九件(四%)，但二〇〇八年辦理三、五九八件較二〇〇七年辦理之二、八四二件，又增加了七五六件，增加幅度為二六·六%，請參考如下表二及圖二。

三、二〇〇五年至二〇〇八年特別補償基金補償金已決金額分析

就二〇〇五年修法後補償金已決金額分析，二〇〇六年給付金額為六二〇、九九二、一八一元，較二〇〇五年給付金額為五〇〇、三六五、六四二元，增加一〇二、六二六、五三九元增加比率為二〇·五%。二〇〇七年辦理件數雖小幅增加一〇九件，但補償金給付為五八八、〇九一、五五八元較二〇〇六年之六〇二、九九二、一八一元減少一四、九〇〇、六二三元，其原因乃傷害醫療案件占多數之故。二〇〇八年給付金額為六二五、一三〇、八〇六元，較二〇〇七年給付金額五八八、〇九一、五五八元，較二〇〇七年增加三七、〇九三、二四八元，請參考如下表三及圖三。

一、結論

本法自一九九八年一月一日施行至二〇〇八年底止，理賠車禍受害人計一、三三二、三三三件(含特別補償基金)，理賠金額達一、三二八億餘元(含特別補償基金)。本法實施並同時設置特別補償基金後，對於未投保強制險及肇事逃逸車輛所致車禍受害人，提供汽、機車車禍受害人能夠迅速獲得基本保障，發揮了緊急救助功能，使車禍受害人不再求助無門，進而提昇社會安全。

雖然大多數民眾已普遍依法投保強制險，但從特別補償基金各年度已決之件數增減比較(如表二)，仍有部分未投保，尤其機車之未投保件數均高於汽車之未投保件數；另從無須訂立本保險契約之事故中，亦發現有部分屬農業用機械車輛肇致。因此，為保障車禍受害人權益及減輕加害人財務負擔，未來除對於農業用機械車輛亦應建議修法納保外，特別補償基金也將持續努力宣導及提醒汽、機車所有人投保強制險，保險期間到期之前，也不要忘記辦理續保。

肆、結論與建議

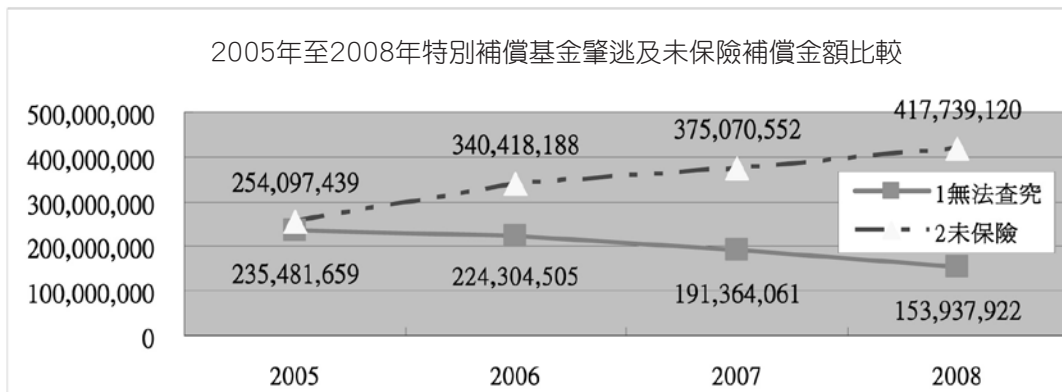
一、建議

表三 2005年至2008年特別補償基金補償金已決金額增減比較

年度	車種別	1無法查究	2未保險	3未經同意	4無須訂約	總計
2005	汽車	226,711,928	131,802,117	1,500,000	9,286,544	369,300,589
	機車	8,769,731	122,295,322	0	0	131,065,053
	合計	235,481,659	254,097,439	1,500,000	9,286,544	500,365,642
2006	汽車	206,937,226	184,815,244	6,775,869	31,493,619	430,021,958
	機車	17,367,279	155,602,944	0	0	172,970,223
	合計	224,304,505	340,418,188	6,775,869	31,493,619	602,992,181
較前一年增減金額	汽車	-19,774,702	53,013,127	5,275,869	22,207,075	60,721,369
	機車	8,597,548	33,307,622	0	0	41,905,170
	合計	-11,177,154	86,320,749	5,275,869	22,207,075	102,626,539
較前一年增減%	汽車	-8.7%	40.2%	351.7%	239.1%	16.4%
	機車	98.0%	27.2%	0.0%	0.0%	32.0%
	合計	-4.7%	34.0%	351.7%	239.1%	20.5%
2007	汽車	173,569,047	218,957,837	2,861,243	18,705,968	414,094,095
	機車	17,795,014	156,112,715	89,734	0	173,997,463
	合計	191,364,061	375,070,552	2,950,977	18,705,968	588,091,558
較前一年增減金額	汽車	-33,368,179	34,142,593	-3,914,626	-12,787,651	-15,927,863
	機車	427,735	509,771	89,734	0	1,027,240
	合計	-32,940,444	34,652,364	-3,824,892	-12,787,651	-14,900,623
較前一年增減%	汽車	-16.1%	18.5%	-57.8%	-40.6%	-3.7%
	機車	2.5%	0.3%	0.0%	0.0%	0.6%
	合計	-14.7%	10.2%	-56.4%	-40.6%	-2.5%
2008	汽車	145,627,279	213,498,363	8,429,825	40,150,425	407,705,892
	機車	8,310,643	204,240,757	3,373,514	1,500,000	217,424,914
	合計	153,937,922	417,739,120	11,803,339	41,650,425	625,130,806
較前一年增減金額	汽車	-27,941,768	-5,459,474	5,568,582	21,444,457	-6,388,203
	機車	-9,484,371	48,128,042	3,283,780	1,500,000	43,427,451
	合計	-37,426,139	42,668,568	8,852,362	22,944,457	37,039,248
較前一年增減%	汽車	-16.1%	-2.5%	194.6%	114.6%	-1.5%
	機車	-53.3%	30.8%	3659.5%	0.0%	25.0%
	合計	-19.6%	11.4%	300.0%	122.7%	6.3%

註:本表包含本法第40條及第36條已決案件。

圖三：



社會大眾習慣上以機車做為交通工具者多，機車之重心穩定較差，易因不慎擦撞而人員摔倒受傷。特別補償基金辦理教育宣導時，似可加入宣導機車安全駕駛事項；同時建議主管交通業務之相關單位在辦理交通安全宣導時，亦加強機車安全駕駛之宣導，以降低事故發生，減少人員傷亡案件及保險理賠。

建議中央或地方縣(市)政府於規劃改善交通設施時，對於重要路口或易肇事路段的監視器設備是完好的(可以正常使用的)或有一套完整的維修機制，俾於事故發生後可即時、準確錄下畫面，了解事故發生原因或追查肇事者，以防範肇事逃逸案件之發生，減少補償案件之支出。

由於機車無檢驗制度，民眾較易疏於續保，特別補償基金及產物保險公會已加強對機車族群宣導投保強制險，並請保險公司注意辦理續保通知，提醒民眾不要斷保，萬一汽車交通事故發生，既可減輕自己財務負擔，並可以保障車禍受害人，以提高機車之投保率。

(作者：財團法人汽車交通事故特別補償基金副理)

強制汽(機)車責任保險 保了!再上路~

強制汽(機)車責任保險給付標準:

保額提高

保額提高為160萬元整!

死亡給付每人定額**160萬元**
殘廢給付按15等級200項區分
最高**160萬元**



 中華民國產物保險商業同業公會 關心您
服務電話 0800-221-783 www.nlia.org.tw