

關於「強制汽機車責任險」的兩三事

強制險的理賠內容是什麼？

要瞭解強制汽車責任保險（以下簡稱強制險）得先明白一個重要的觀念，強制險是「賠給別人」的，不是賠自己的。而自己因車禍受傷則可以向對方保險公司提出申請，又稱為交叉理賠。

發生車禍 有兩種保險要清楚

保障自己

由保險公司理賠給自己
不必爭執賠償金額
可以保障自己跟家人

駕駛人險、車體險
醫療險、意外險
殘扶險、長照險

賠償別人

由保險公司賠給對方
避免無法承擔的高額賠償
只要繳少許的保險費

強制險、乘客險
第三人責任保險
超額責任保險

發生交通事故的時候，強制險主要保障下列兩種人：

1. 乘客
2. 車外第三人

你的強制險賠對方（我方乘客+對方駕駛+對方乘客+路人）

對方強制險賠給你（我方乘客+我方駕駛）

| 保障項目 | 我方駕駛 | 我方乘客 | 我方車輛 | 對方駕駛 乘客/行人 | 對方車輛 其他財產 |
|---------------------|------|------|------|---------------|--------------|
| 強制汽車責任險 | | 賠 | | 賠 | |
| 駕駛人傷害險 | 賠 | | | | |
| 乘客責任險 | | 賠 | | | |
| 第三人責任險 (體傷) | | | | 賠 | |
| 第三人責任險 (財損) | | | | | 賠 |
| 超額責任險 第三人責任不足時啟動 | | | | 賠 | 賠 |
| 車體險 竊盜險 | | | 賠 | | |

(延伸閱讀：乘客險的保障範圍是什麼?)

單一事故，駕駛沒有保障

因此若交通事故跟別的车辆無關（單一事故），如自行撞到電線桿、分隔島等，「駕駛本身」不在強制險的保障範圍（因此保險公司會建議強制險附加：駕駛人傷害保險）。

駕駛人傷害保險的區分

| 駕駛人傷害保險附加險種 | 附加強制險 | 附加第三人責任險 |
|-------------|------------------------------|--------------------|
| 保障範圍 | 限單一事故 非撞到汽機車所致 例如：撞電線桿 | 不限事故 但限駕駛汽機車所致 |
| 項目 | 200萬死亡殘廢 20萬實支實付 | 額度可自行規劃 |
| 保費 | 較便宜 | 較高 |
| 優勢 | 殘廢等級為1-15級 實支實付額度高 | 不限單一事故 相對保費較為便宜 |

強制險的保障內容主要有下列三項：

- (一) 傷害醫療費用給付。
- (二) 殘廢給付。
- (三) 死亡給付。

| 強制汽車責任保險給付 | 項目 | 內容說明 |
|------------|------|-----------------------|
| | 急救費用 | 救護車費用，救助搜索費 |
| | 病房費用 | 1500元/日 |
| | 膳食費用 | 180元/日 |
| | 義肢裝置 | 每上肢或下肢最高5萬元為限 |
| | 義齒裝置 | 一齒1萬元為限，超過五齒5萬元為限 |
| | 義眼裝置 | 每顆1萬元為限 |
| | 醫療材料 | 特殊材料，輪椅，拐杖等，最高2萬元為限 |
| | 接送費用 | 轉院救護車，住院出院交通費，最高2萬元為限 |
| | 看護費用 | 1200/日，最高三十日為限 |
| | 殘廢理賠 | 15級，205項，最高200萬 |
| | 死亡理賠 | 每人200萬 |
| | 總計額度 | 醫療（20萬）、殘廢、死亡最高220萬為限 |

傷害醫療費用

強制險又分為下列四項：

- (一) 急救費用
- (二) 診療費用
- (三) 接送費用
- (四) 看護費用

| | |
|------|-------------|
| 急救費用 | 救護車費用，救助搜索費 |
|------|-------------|

指救助搜索費、救護車及隨車醫護人員費用。

| | |
|------|---------------------|
| 病房費用 | 1500元/日 |
| 膳食費用 | 180元/日 |
| 義肢裝置 | 每上肢或下肢最高5萬元為限 |
| 義齒裝置 | 一齒1萬元為限，超過五齒5萬元為限 |
| 義眼裝置 | 每顆1萬元為限 |
| 醫療材料 | 特殊材料，輪椅，拐杖等，最高2萬元為限 |

一、病房費差額：

住院治療期間支付之病房費用，每日以新臺幣一千五百元為限。

二、膳食費：

在醫療院所住院期間之膳食費用，每日以新臺幣一百八十元為限。

三、自行負擔之義肢器材及裝置費：

每一上肢或下肢以新臺幣五萬元為限。

四、義齒器材及裝置費（註1）：

每缺損一齒以新臺幣一萬元為限。但缺損五齒以上者，合計以新臺幣五萬元為限。（延伸閱讀：牙齒限額理賠？不是保險公司說了算！）

五、義眼器材及裝置費：

每顆以新臺幣一萬元為限。

六、其他非全民健康保險法所規定給付範圍之醫療材料（含輔助器材費用）及非具積極治療性之裝具：

以新臺幣二萬元為限。

(備註1)：缺損五齒以上符合殘廢等級表

※缺損十齒以上者，按第十一級給付 27 萬 (6-9 項)

※缺損五齒以上者，按第十三級給付 10 萬 (6-10 項)

| | | | | |
|--------------|------|---------------------|----|--|
| 牙齒 障 害 | 6-9 | 因遭受意外傷害致牙齒缺損十齒以上者。 | 十一 | <p>一、「牙齒障害」，以遭受意外傷患者為限。</p> <p>二、「牙齒缺損」包括缺、損二種症狀，「缺」係指牙齒完全脫落，無殘根，且無法將原脫落牙齒再植入原齒槽骨內；「損」係指牙齒意外斷落牙冠二分之一以上者。</p> <p>三、上顎骨與下顎骨運動機能障害致開口受限制因而言語、咀嚼失能者，依其程度，適用咀嚼、嚥下、言語障害所定等級審定。</p> |
| | 6-10 | 因遭遇意外傷害而致牙齒缺損五齒以上者。 | 十三 | |

接送費用

轉院救護車，住院出院交通費，最高2萬元為限

往返門診之合理交通費用，以新臺幣二萬元為限。

詳細申請步驟如下：

- (1) 請醫師在診斷證明書註明看診日期
- (2) 計程車收據 (沒有請看下一條)
- (3) 計算里程數，換算計程車錢

延伸閱讀：《如何申請強制險的交通費用？》

看護費用

1200/日，最高三十日為限

看護費用，每日以新臺幣一千二百元為限，但不得逾三十日。

殘廢給付

殘廢理賠

15級，205項，最高 200萬

本保險所稱殘廢，指受害人因汽車交通事故致身體傷害，經治療後症狀固定，再行治療仍不能期待治療效果，並經合格醫師診斷為永不能復原之狀態。（延伸閱讀：車禍導致嗅覺喪失，保險公司拒賠：如何判斷鼻部缺損的殘廢等級？）

第一項各等級殘廢程度之給付標準如下：

- 一、第一等級：新臺幣二百萬元。
- 二、第二等級：新臺幣一百六十七萬元。
- 三、第三等級：新臺幣一百四十萬元。
- 四、第四等級：新臺幣一百二十三萬元。
- 五、第五等級：新臺幣一百零七萬元。
- 六、第六等級：新臺幣九十萬元。
- 七、第七等級：新臺幣七十三萬元。
- 八、第八等級：新臺幣六十萬元。
- 九、第九等級：新臺幣四十七萬元。
- 十、第十等級：新臺幣三十七萬元。
- 十一、第十一等級：新臺幣二十七萬元。
- 十二、第十二等級：新臺幣十七萬元。
- 十三、第十三等級：新臺幣十萬元。
- 十四、第十四等級：新臺幣七萬元。
- 十五、第十五等級：新臺幣五萬元。

顏面給付大不同：(男性 37 萬)(女性 60 萬)。

| 障害系列 | | 障害項目 | 障害狀態 | 殘廢等級 |
|-------|----------|------|-------------------------|------|
| | 障害 | | | |
| 頭、臉、頸 | 頭、臉、頸部醜形 | 9-1 | 女性頭部、顏面部或頸部受損壞致遺存顯著醜形者。 | 八 |
| | | 9-2 | 男性頭部、顏面部或頸部受損壞致遺存顯著醜形者。 | 十 |

死亡給付

| | |
|------|--------|
| 死亡理賠 | 每人200萬 |
|------|--------|

因交通事故所致死亡者，強制險每一人給付 200 萬元，每一
起事故並無人數上限。若先殘廢後死亡，已經理賠的殘廢保
險金得扣除。

合計最高給付：220 萬

強制險合計給付：傷害醫療費用（上限 20 萬）、殘廢給付（上
限 200 萬）、死亡給付（200 萬）

| | |
|------|------------------------|
| 總計額度 | 醫療（20萬）、殘廢、死亡最高 220萬為限 |
|------|------------------------|

申請強制險需要準備文件

強制險理賠文件

| 申請文件 | 申請單位 | 醫療 | 殘廢 | 死亡 |
|------------|-------|----|----|----|
| 交通事故處理證明文件 | 警察機關 | ○ | ○ | ○ |
| 理賠申請書 | 保險公司 | ○ | ○ | ○ |
| 身份證明文件 | 申請人 | ○ | ○ | ○ |
| 診斷證明書 | 醫院 | ○ | ○ | |
| 調閱病歷同意書 | 保險公司 | ○ | | |
| 醫療費用收據 | 醫院 | ○ | | |
| 殘廢確認書 | 醫院 | | ○ | |
| 同意複檢聲明書 | 保險公司 | | ○ | |
| 死亡證明書 | 醫院檢查官 | | | ○ |
| 受害人除戶謄本 | 戶政機關 | | | ○ |

申請強制險可以使用收據影本

可以加蓋與正本相符及醫療機構收據專用章之醫療費用收據影本，正本留著可以在個人商業保險或是使用於其他用途。

申請期限為「兩年內」

看到網路文章強調，強制險申請要在「五內日」填寫理賠申請書，應該是依據「強制汽車責任保險理賠作業處理要點」所寫的。但其實不是這麼一回事，強制險申請期限只要在「兩年內」都可以，不必急忙趕著申請，別被誤導囉！

車禍和解書是否記載強制險

假設和解金額為 10 萬元，可能有下列四種寫法：

(1) 甲方賠償乙方 10 萬元

並沒有明確將強制險「是否包含」寫入，在實務上認定「沒寫就是含」，所以不要以為沒寫就等於不含喔！

(2) 甲方賠償乙方 10 萬元（不含強制險）

明確將強制險給排除，可以讓乙方自行申請（甲方賠償 10 萬後，乙方仍可以向強制險申請），唯獨需要注意強制險給付上限（強制汽車責任保險法：第 31 條）。

(3) 甲方賠償乙方 10 萬元（含強制險）

意思是賠償金額已包含強制險（10 萬和解，強制險賠 6 萬，所以甲方最終賠給乙方的是 4 萬），乙方日後將無法再對強制險申請，是不利的寫法（強制汽車責任保險法：第 32 條）。

(4) 甲方賠償乙方 10 萬元（含和解前強制險，和解後乙方得向甲方保險公司自行申請強制險）

此較為少見，和解前乙方已申請部份強制險（包含在內），因此特別約定和解後得申請強制險其餘部份（強制汽車責任保險法：第 31 條）。

強制汽車責任保險費率表

機車強制險可選擇保一年，或保兩年。汽車強制險只能選擇一年期。強制險會因為「年齡、性別、車禍次數」而影響到續年度的保費。(延伸閱讀：[為什麼車險保費又變貴了？教你如何計算保費](#))

強制險

第三人責任險

| 年齡 | 男 | 女 | 年齡 | 男 | 女 |
|----------------|------|------|----------------|------|------|
| > 20 | 2.50 | 1.66 | > 20 | 1.89 | 1.70 |
| $\geq 20 < 25$ | 2.30 | 1.53 | $\geq 20 < 25$ | 1.74 | 1.57 |
| $\geq 25 < 30$ | 1.47 | 1.06 | $\geq 25 < 30$ | 1.15 | 1.04 |
| $\geq 30 < 60$ | 1.00 | 0.92 | $\geq 30 < 60$ | 1.00 | 0.90 |
| ≥ 60 | 1.05 | 0.79 | $\geq 60 < 70$ | 1.07 | 0.96 |
| | | | ≥ 70 | 1.07 | 0.96 |

從人因素係數表

PS：機車強制險沒有實施從人因素係數。

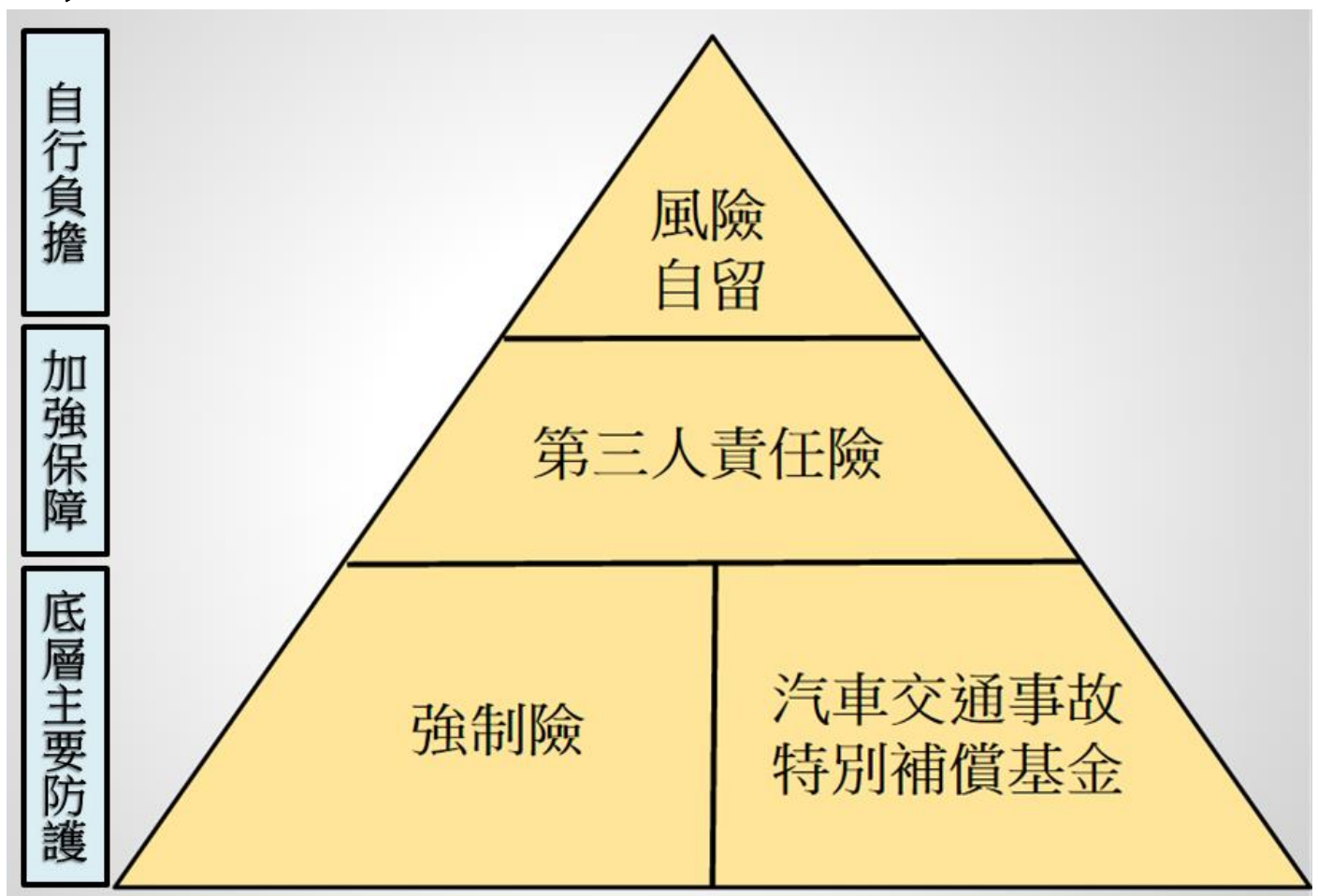
強制險不理賠的兩種狀況

(1) 故意行為

例如路人故意跑到馬路中間被車子撞到。但並非每個橫越馬路的人都是「故意」要被車子撞的，此「故意」是指有意詐領保險金或是製造假車禍，或者是真的「自殺尋死」才是這項除外不保的。

(2) 從事犯罪行為所致

例如最常見的酒駕，或偷竊汽車後發生車禍，或是其他涉及犯罪行為時所發生的交通事故。例如搶劫後「逃逸時」發生車禍，就不在承保範圍（應以確定判決為標準，決定是否理賠）。



本文由淺談保險觀念專欄作家-保經大仁授權轉載，[原文在此](#)