

認識汽車保險

身為車主，首先要了解各類汽車責任險的保障內容，才知道自己要如何投保。產險專家黃湘燕指出，汽車保險主要包括強制汽車責任保險及任意保險兩大類：

1.強制汽車責任險：

這是政府為保護車禍受害人的權益，規定每一位車主均須投保的保險，承保範圍是當汽車事故導致人員傷亡時，受害人可向保險公司請求給付保險金，受傷醫療費用 20 萬元，死亡保險金 120 萬元。

值得注意的是，強制汽車責任險只針對受害的第三人賠償，賠償範圍是身體的傷害，並不包括車禍時車輛及其他財產的損失。

2.任意汽車保險：

由於強制汽車責任險只保障事故中的第三人身體傷害，但汽車也可能發生其他的損害，如車子擦撞、遭竊等，所以另有任意汽車責任險，車主可依需要選擇投保，保障範圍包括意外責任險、車體損失險、竊盜損失險及各式附加險。

a.意外責任險

意外責任險又分成針對第三人人身傷害險與第三人財產損害險 2 種，保障的對象都是事故中的第三人。

人身傷害責任險與強制汽車責任險的保障範圍相同，但因強制汽車責任險有 120 萬元的保額上限，所以如果擔心發生意外可能賠償金額不夠，則可以加保第三人傷害責任險增加保額。

財產損失責任險則保障受害第三人的財產，保障範圍擴及對方的汽車及其他財產。

b.車體損失險

車體損失險的保障範圍是被保險的汽車本身，車體如因事故毀損時，保險公司依承保範圍負責理賠。車體損失險又分為甲式及乙式兩種，甲式的保障範圍較大，保費也比較高，通常比乙式高出約 50%的保費。

對於一般汽車來說，投保乙式就足夠，因為乙式對於汽車因「意外事故」造成的範圍大多有理賠，如車子碰撞、翻覆，或是因火災、閃電、爆炸...等「意外」導致車體損壞，都在理賠範圍之內。甲式保障範圍則增加他人惡意傷害汽車造成的損壞，舉例來說，汽車停在路邊遭人噴漆或刮傷，這些狀況同樣會傷害車體，但只有投保甲式才得以理賠。

因此，如果開的是特別拉風、容易遭妒的進口車，或是停車習慣不好，經常隨便停車的車主最好考慮投保甲式，一般車主投保乙式應該就夠用。

c.竊盜損失險

愛車遺失，是最令車主心痛的一件事。竊盜損失險保障的是整台車因偷竊、搶奪、強盜所產生的損失，但理賠並非全數給付車款，而是依保險金額扣除折舊及車主自負額(20%)，還要經過 30 天尋車期才賠償。

d.各種特約保險

如果車主還有其他的保險需要，且在預算許可之下，另外有些附加特約保險可視狀況加保。如酗酒駕車險、零配件被竊損失險、颱風地震險等。

值得一提的是，當汽車發生狀況有理賠需要時，保險公司是依照投保的內容來理賠，所以車主應在投保之前仔細評估自己需要的保障內容來投保。

因此在投保時要看清楚保障範圍，何種狀況下理賠或不理賠，車主應該要釐清。