

第三人責任險＋車體險 轉嫁車損賠償風險

日前一輛 BMW 自小客車於北市內湖區堤頂大道由南向北行駛時，因闖紅燈正面撞上一輛保時捷，造成 BMW 車頭毀損、保時捷轎車左側車頭受損；無獨有偶，一輛剛買二個月的二手法拉利超跑，行經北市信義區某路段時，紅燈左轉撞上對向機車，造成騎士當場彈飛受傷，超跑車體亦嚴重毀損，初估維修費用高達 200 萬元！車禍事故天天在上演，愛車因碰撞毀損或造成第三人受傷及財損，強制險有賠嗎？車主要如何才能享有保障？

華南產險車險業務部周宏明經理表示，由於政府規定的強制汽車責任保險（以下簡稱強制險）僅有醫療、殘廢或死亡等人身傷亡責任的保障，並不包含因人為或交通意外事故所造成的車體損失，因此當二車相撞，雙方車體皆遭到碰撞毀損時，強制險將無法負擔這類損失。再者，動輒數萬元起跳的車體維修費用更是一筆不小的開銷，建議車主可藉由投保「任意第三人責任險」和「汽車車體損失險」來轉嫁風險，以維護自身權益。

◎任意第三人責任險 補償財物損失

由於近年來交通事故頻繁，民眾索賠意識提高，國內車禍死亡案件的和解金額動輒 400~500 萬元，高額求償的新聞案件更是時有所聞。以目前強制險每一個人傷害醫療最高 20 萬元、死亡及殘廢最高 200 萬元的保額來看，保障並不足夠。「任意第三人責任險」就是用來加強強制險保額不足的部分，並彌補強制險所欠缺的財損保障。以前述車輛相撞案例來說，因強制險不理賠財損，當發生車禍事故需賠償對方車體損失時，就可透過「任意第三人責任險」來賠償對方。

保費方面，以華南產險「eCover 商務網」為例，30~60 歲男性、3 年無肇事紀錄自小客車，投保「任意第三人責任險」，每一個人傷害責任保額 300 萬元、每一意外事故保額 600 萬元、每一意外事故財損責任保額 30 萬元計算，線上投保折扣後的保費為 3,540 元，平均一天不到 10 元就能享有行車保障，開車上路也能更安心！保額及保費還可依個人需求做調整。

◎汽車車體損失險 補償愛車維修費用

另外，因「任意第三人責任險」是賠償第三人體傷及財物損失，不包含車主本身，因此車主自身的車體損失就必須投保「汽車車體損失險」才有理賠。依保障內容不同，「汽車車體損失險」可分為甲、乙、丙三種，除了丙式最基本的車碰車保障外，甲、乙式的承保範圍都

包含碰撞、傾覆、火災、閃電、雷擊、爆炸、拋擲物或墜落物等項目。舉例來說，車子停在路邊遭天外飛來的墜落物擊中毀損，或是愛車因火災意外事故被波及而損毀，甲、乙式車體險都有理賠。此外，因甲式較乙式多了「第三人非善意行為」和「不屬於保險契約特別載明不保事項之任何其他原因」二項，因此若是愛車突遭不明人士惡意破壞，就只有保障範圍最廣的甲式才有理賠。