

從車禍案例一 衡量該如何轉嫁「保障自己」之風險

文 / 林煌宗 調解會主席

生活中，每個人都是「用路人」。「用路人」使用道路，很難保證永遠可以掛「無事牌」。試問，走路時可曾跌倒、滑倒、被撞倒經驗？無事？受傷？自行走路都有可能發生意外，何況是使用交通工具的「用路人」？或因自己疏失不注意(如自撞)而造成傷害，或可歸於他方，或是可歸於雙方、多方肇責，致而造成體傷、殘廢、癱瘓，乃至死亡。

據統計資料顯示，來工會申請協助調解案件，約莫有八、九成是車禍事件。在眾多車禍調解案件，經本會協助調解後，達成和解比例是非常高的，尤其是有投保任意險者，更是容易達成和解。然而，從調解案件中發現，有投保者，往往是投保理賠對方而已(如第三責任險)！卻忽略了「保障自己」這區塊，而將自己暴露於無限風險中，有感於此，遂提筆整理列舉案例，以提供大家參考，以思考衡量來檢視規劃，可有「保障自己」保險項目？以來轉嫁風險，減低自己可能「醫療照護費」之財務壓力。

案例一

王姓(甲)機車騎士因閃避不及而擦撞到，未走在斑馬線違規婦人(乙)，致婦人受傷，王姓(甲)機車又滑行去撞路旁物，當場不省人事，送進醫院後，意識不清無法言語。現況，還癱瘓在病床，雖已有意識，也只能靠插管灌食，回應旁人，就是點頭搖頭、眨眼掉淚而已，形同植物人。

過程中，幾經調解不成後，雙方即互以過失傷害、重傷害提告，起訴後，再以刑事附民事進行訴訟。刑事上，雙方與有過失，被判刑確定；民事則歷經冗長開庭判決、上訴。最後法院依肇責比例終決判定，判路人婦人(乙)須賠(無可轉嫁)王姓(甲)騎士一百多萬元；甲騎士須賠婦人(乙)之金額，則轉嫁到第三責任險，由保險公司理賠給付。

漫漫長路，王姓(甲)騎士正值壯年，是家庭主要經濟來源依靠，光面對日後醫療照護費，婦人(乙)判賠給付金額，王姓(甲)騎士夠撐多久？如再加上全家人生活費，其家人想到今後要面對的未來，頭皮就發麻不寒而慄！



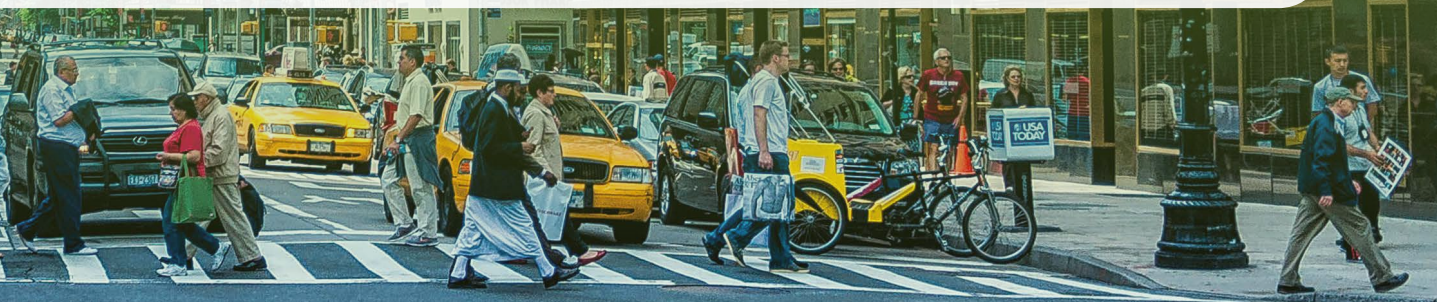
何況依婦人財力、能力，能否如數賠付到位還是未知呢？回頭檢視，王姓(甲)騎士，當時在投保機車第三責任險(產險)外，另有加買投保「非產險」，如意外險、醫療險、殘(失能)扶險、或長照險，此時，便能由保險來支付更多，給自己多份保障，減低對整個家庭財務負擔與壓力。

案例二

許姓女兒(許女)未滿二十歲，與古姓男朋友(古男)騎機車相載，行駛中，騎車者古男不慎自摔受傷，後座的許女則受傷嚴重需住院醫療。事後，許女父母親並沒有請求協助調解，許女雖還在住院醫療中，在人情壓力半推半就下，夫妻兩人便自行在鄉公所調解委員會，以三十多萬元和古男家屬達成和解！此後，兩家就漸行漸遠形同陌路，弄得雙方談及婚嫁之交往情誼蕩然無存。許女經幾個月醫療復健後，醫生卻宣告雙腳會癱瘓，如不長期做醫療復健，將更形惡化萎縮，甚至會影響到上半身…。許女聞訊終日以淚洗臉，許女父母心揪結不甘，才來請求協助幫忙，但為時已晚，雖

經多方奔走尋求管道幫忙，終因雙方所達成和解程序完備，而徒勞無功。獨留下日後，許家面對許女長遠醫療、復健、照護，與生活必需費用之承擔。

本案例，其實兩家都是受害者，誰願意？從案例檢視，古男如有加保機車駕駛人險、乘客險、殘廢增額責任險，何只能以三十多萬，來賠償、幫助許女後續醫療照護之責？如有加保就可轉嫁，再由保險來賠付更多。再者，許女也如有去投保或醫療險、或殘廢險、或殘扶險、或長照險，面對日後醫療復健、照護、生活所必需費用負擔，將會減輕許多。



風險轉嫁選擇選項

發生車禍要「賠償別人」，該如何賠償轉嫁風險，本專欄長期以來，陸續都有在提醒呼籲，如最近第230、231期之調解專欄，可供參考選項。至於該如何「保障自己」轉嫁風險，透過本次專欄案例之整理，期能傳達一些觀念與認知交流，提供預知預防風險轉嫁選擇，如案例中之檢視，汽機車能加保「產險」之駕駛人險、乘客險、殘廢增額責任險；在「非產險」中能規劃選擇投保，或意外險、或醫療險、或殘廢險、或殘扶險、或長照險，如此便能將風險轉嫁給保險，降低傷害損失。本專欄絕非是在推銷保險、拉保險，千萬可別誤會喔！請自行評估風險，視風險需要自行與各家保險公司洽詢。

後語

「天有不測風雲，人有旦夕禍福」，天曉得誰知道？是明天先到，還是意外(無常)先

到？生活中的「用路人」，存在著許多無可預知風險，縱使自己不去撞人別人，有時，別人就會莫明找上門？！當有發生事故時，很難避免不會有損失損害，只在於損失損害大小輕重罷了！

工會會員當有發生事故請求工會協助幫忙，本著關心關懷、服務會員立場宗旨，工會從理事長、代表幹部、各功能小組、必然責無旁貸全力以赴協助幫忙處理無庸置疑。然而現實問題確有力未逮之無奈，會員若無投保轉嫁風險「賠償別人，保障自己」，還真叫人難以協助幫忙處理呢！藉此再呼籲提醒「用路人」，請檢視自己的風險，將風險轉嫁給保險。如不選擇轉嫁，那就做好自我防禦、自我預知、預知防護，並祈禱事故永不發生吧！最後文末，祝福大家平安健康「吃百二」。

