



●產險公會車險委員會
理賠小組委員許國祥

產險公會車險委員會理賠小組委員許國祥表示，強制險的保障對象是駕駛人以外的車內乘客、車外第三人。給付項目包括醫療、失能、死亡給付，



●產險公會車險委員會
理賠小組召集人丁榮光

醫療給付又分急救、診療、接送、看護四大項，上限二十萬元；失能給付則依傷勢造成的失能等級，從一至十五級分別給付五萬至二〇〇萬元；死亡給付則是定額二〇〇萬元。

醒，「任何保險都有『不保事項』，所謂的『全險』其實並不存在。」他解釋，強制險雖是政策性保險，仍有受害人的故意行為與犯罪行為兩項不保事項與被保險人酒駕、

國祥表示，強制險採「無過失責任」主義，只要發生交通事故，即使被保險車輛沒有肇事責任，事故傷亡者或其家屬仍可依法向承保對方車輛強制險

然而，許多民眾誤以為投保了強制險與第三人責任險，就等於擁有「全險」保障。對此，產險公會車險委員會理賠小組召集人丁榮光特別提

彌補強制險的理賠額度缺口。然而，許多民眾誤以為投保了強制險與第三人責任險，就等於擁有「全險」保障。對此，產險公會車險委員會理賠小組召集人丁榮光特別提



沒駕照還上路 出事誰賠？

酒駕、毒駕時常引發交通事故，讓人防不勝防，然而「無照駕駛」的情況更嚴重，每年造成的死傷人數幾乎是酒駕的六倍。無照駕駛肇事，強制險會賠嗎？責任歸屬究竟如何判定？

近

來，台灣接連發生多起高齡駕駛事故，引發社會

健康保險
大家談



精彩節目內容
詳見YouTube

大眾對於行車安全的高度關注，而時有所聞的酒駕、毒駕，也都加劇交通風險與事故發生率。

無照駕駛的情況有多嚴重？

六萬人受傷。當無照駕駛發生車禍，受害人的權益有保障嗎？肇事者要承擔哪些責任？如果車輛是借來的，車主有責任嗎？

強制險、第三人責任險
保障範圍與理賠認定不同

然而，還有一種常被忽略、卻幾乎每天都在上演的危險違規行為，堪稱道路隱形殺手——「無照駕駛」。

根據交通部統計，台灣每年約發生四十萬件交通事故，其中有五萬件的肇事者沒有駕照；無照駕駛造成的傷亡也很可觀，平均一年死亡超過六〇〇人、

電視節目【健康保險大家談】邀請兩位產險公會車險專家為民眾解惑，並以無照駕駛的情境案例，解析強制險的理賠實務與責任歸屬。

為了符合法令規定並轉嫁交通事故風險，大多數車主都會投保強制險、第三人責任險（即任意險），然而，兩者的保障範圍有何不同？一旦發生事故，保險公司怎麼賠？

的保險公司，申請醫療、失能或死亡給付。

「第三人責任險的理賠，只有當被保險車輛有肇事責任與過失，且依法應負賠償責任而受賠償請求時，才會啟動賠付，」丁榮光解釋，而且投保

金額不等於理賠金額，「保額是指發生保險事故後，保險公

如投保一千萬元，並非就能理賠一千萬元，實際賠付金額還是要依事故責任比例與法律判定結果而定。

無照駕駛肇事 強制險也會賠？

強制險採無過失責任主義，

不論肇事責任與否，受害人皆可申請理賠。但是，若因五大

天條之一的「無照駕駛」致人傷亡，強制險會如何處理？

對此，許國祥解釋，強制險為了讓受害人迅速獲得基本保障，

在不負責任過失的情況下，屬五大天條的事項保險公司都會先賠

付給受害人，再向肇事者追償；而任意第三人責任險屬於商業保險，只要是保險條款約定的不保事項，保險公司有權拒絕理賠。

「最常見的無照駕駛就是從未考過駕照的青少年。」許國祥指出，每逢暑假期間，青少年無照駕駛的發生率就會明顯上升；此外，因酒駕或其他違規行為被吊扣、吊銷駕照，或國際駕照失效仍開車上路，也會被認定是無照駕駛。有人無照上路以為只要不被警察抓到就沒事，他說「這種僥倖心態一定要修正！」儘管強制險會先賠付給受害人，肇事者事後還是要負賠償責任。

除此之外，「持有汽車駕照

強制險「不保駕駛人」？專家提解方

產險公會車險委員會理賠小組召集人丁榮光表示，強制險的保障對象是駕駛人以外的車內乘客、車外第三人，但是駕駛人在特定情況下也屬於強制險的保障範圍。

他解釋，強制險的本質是以「對第三人的責任」為出發點，當發生「兩車碰撞」的交通事故，就產生交叉責任，「因為我是對方的車外第三人，所以對方要賠我。」若是自撞、自摔等單一事故，則不適用強制險保障。

也就是說，當發生單一事故，駕駛人本人無法獲得強制險保障。對此，產險公會車險委員會理賠小組委員許國祥建議車主投保專門為保障駕駛人、彌補強制險不足所設計的「駕駛人傷害險」附加條款，保費低廉、只需幾百元，駕駛人本人就能擁有與強制險一樣的保障。

但沒有機車駕照的人騎機車」

或「尚未取得機車駕照者在練習場騎車」算無照駕駛嗎？丁榮光表示，只要違反《道路交通管理處罰條例》第二十一條

或第二十一條之一規定，就屬無照駕駛行為。他解釋，早期曾開放持有自用小客車駕照者可直接換領輕型機車駕照，現行法規已不允許；至於尚未取得駕照練習騎車，則僅限於合法練習場域，一旦於道路上行駛，就會構成無照駕駛。

則及責任歸屬。

【案例一】

未成年無照開車撞死三人，強制險全部都賠？

去(二〇二四)年，台北市內湖發生一起重大車禍，一名年僅十五歲的青少年無照駕駛，高速衝撞小吃店，釀成三死兩傷的悲劇。對此，丁榮光指出，強制險的理賠「不限人數」，死亡給付為每人二〇〇萬元，「像之前的太魯閣號事件，強制險就賠付上億元。」因此，這起事故的三名死者，每人可獲得二〇〇萬元理賠金；至於事後追償，由於肇事者未成年，保險公司將向其父母或法定監護人要求賠償，追償時效期是

【案例二】

駕駛人不是車主，保險公司找誰追償？

當車輛被無照家人、朋友駕駛釀禍，車主有責任嗎？丁榮光表示，當車主(即被保險人)同意駕駛人使用或管理汽車，該名駕駛人即視同被保險人，保險公司可直接向該駕駛人追償，若駕駛人未成年，則由其父母或法定監護人負責賠償；同時，依《道路交通管理處罰條例》，車主有行政責任，需吊扣駕照三個月，另依《民法》需負連帶賠償責任。肇事車輛也會被註記肇事紀錄進而影響保險費率，車主務必留意車輛的借出情況。

【案例三】

車上乘客意外被樹壓傷，駕駛有責任嗎？

若無照駕駛載人，在停等紅燈時，乘客意外被倒下的樹壓

無照駕駛釀禍 四情境案例理賠解析

以下透過四種無照駕駛肇事的案例，解析強制險的賠付原



到而傷亡，駕駛要負責嗎？許國祥解釋，這類事故是在停等紅燈的情況下發生，不論乘客是被樹壓到或者是被後方車輛追撞受傷，都可以由強制險獲得理賠，而由於事故的發生與駕駛人無關，也就是駕駛人沒有肇事責任，因此保險公司事後並不會對駕駛人進行追償。

【案例四】

自駕出遊輪流駕駛，
無照闖禍怎麼辦？

自駕出遊是許多民眾喜歡的旅行方式，如果一部車由多人輪流駕駛，其中一位無照駕駛卻發生事故，怎麼辦？許國祥表示，租車時，業者一定會確認駕駛人是否持有有效駕照，才能完成租車手續，假如在用

車期間，讓沒有駕照的人駕駛卻釀禍，強制險會「先賠付後追償」，保險公司理賠後會向肇事的無照駕駛人追償。

遇未投保強制險

專家：可申請特補基金！

強制險的理賠制度設計完善，在兩車碰撞事故發生時，受害人可直接向對方車輛所投保的保險公司申請理賠，不必透過肇事者。然而，相較於汽車強制險投保率接近一〇〇%，機車的投保率卻僅約八十九%。倘若發生事故時，對方車輛沒有投保強制險，受害人該怎麼辦？

許國祥解釋，為了因應這類

情況，政府特別設立「汽車交通事故特別補償基金」，假如肇事車輛未投保強制險，受害人就可以申請特別補償基金，給付範圍比照強制險，讓受害人能在第一時間獲得基本保障；同樣地，「特補基金在賠付後，會依法向肇事者進行追償。」

至於特別補償基金的適用範圍，許國祥舉例，除了「未投保車輛」，也涵蓋如農用機械或拼裝車等「不需要投保」的車輛，假如與這些車輛發生事故，受害人也申請特補基金。丁榮光說，「受害人可直接向任何一家保險公司提出申請，保險公司不得拒絕受理。」

最後，兩位專家共同呼籲，

「一定要有駕照才能上路！」許國祥表示，考過駕照才會了解用路安全，也才有基本的防禦駕駛觀念。丁榮光特別提醒，外國遊客來台觀光自駕，必須持有台灣互惠國核發的有效駕照，並符合我國法規，否則就是無照駕駛。他建議交通部，可於外國遊客入境時，加強提醒如防禦駕駛、車禍型態等交通規範。

他也再次強調，持有合法駕照及投保強制險不是為了減少賠款，而是如《強制汽車責任保險法》第一條的立法目的——讓交通事故受害人迅速獲得基本保障，也讓所有用路人得到更安全的保障。