

車主不出面不知情，也成詐保共犯？

小心保險金被黃牛瓜分了！

發生交通意外，不僅傷身又傷神，保險黃牛趁隙而入，詐取理賠金又陷人入罪……

當

全球詐騙集團當道，以新手法不斷上演之際，由保刑責。

電視節目【健康保險大家

來已久的保險黃牛也沒閒著。

【談】繼強制險最新政策和社會

強制汽車責任險（簡稱強制險），是所有車主必須依法投保的，因此車禍受害者人人有保障，醫院也成為黃牛最勤於活動的地點。有人車禍送醫，

析「保險黃牛詐騙」的手法和防範之道。

理賠申請複雜又困難？

代辦高佣金划得來？

健康保險
大家談



精彩節目內容
詳見YouTube

總有這麼一個人及時趨前關懷，以處理理賠的專業姿態，給予溫暖安定的力量，受害人



●產險公會車險委員會
理賠小組召集人丁榮光

較於台灣平均一天詐騙損失金額高達三億元，由保險黃牛詐取的強制險理賠難度較高，因為除了必須以車禍發生為前提之外，保險的「專業性」也是高門檻。經常往返南北各地講述強制險課程的丁榮光笑稱，課堂上常發現保險黃牛潛藏其

文 ● 邱建文 攝 ● 劉振豐

車禍經歷醫療、失能、死亡 強制車險怎麼賠？

一次車禍意外，受害人可能經歷不同階段的醫療進程，從當場死亡、送醫治療後痊癒，到演變成失能、甚至死亡都有可能。

產險公會車險委員會專員陳炳州說，「受害人若受傷住院一段時間之後死亡，則強制險最多理賠220萬元，

含括醫療給付最高20萬元與死亡給付200萬元。若經過治療後確定為第7等級失能，則賠付73萬元和醫療給付最高20萬，但後來又導致死亡，則死亡保險金

200萬元的部分必須扣除先前給付的失能73萬元，即127萬元；換句話說，強制險在任何狀況下的給付都以220萬元為限。」



五個等級，理賠金額從五萬元至二〇〇萬元之間，因為各等級的認定比較有上下其手的可能，因此成為保險黃牛覬覦的

主要目標，「其實評估車禍受害人的傷殘程度並不難，重點在於保險黃牛會透過誇大傷勢、偽造醫療紀錄等手法，要

求受害人配合演出，以爭取更高失能等級的理賠給付。」丁榮光曾接獲兩腳踝關節功能診斷書都開〇度的案例，〇度按理應嚴重到完全無法行走，但當事人卻仍可一拐一拐地走，可見踝關節還有活動的功能，「其實扣除三、五成佣金後，當事人以做假換取的理賠金未必划算，而且還會因為共犯而被判詐欺罪，加上修改醫療單據而必須負偽造文書的刑責。」

對於車禍最常發生的骨折，丁榮光表示，只要不是斷在活動關節，都不會造成失能；換言之，斷在腿骨的中段，經治療後骨頭會再增生，甚至越長越粗壯，如台語所說的「打斷手骨顛倒勇」。不過有個案例是斷在接近活動關節的地方，究竟以後還能不能活動則

有不同的判斷；很多狀況是當事人「不想動」，久了就更動不了，這是主動的角度；另一種則是「不能動」，醫師就會

死亡給付為二〇〇萬元，請求權人共分四個順位，同一順位採均分制，一般都是所有請求權人集中向保險公司辦理，但也可以各自申請，若請求權人中有一人委任黃牛代辦，那麼黃牛也只能拿到屬於他那一部分的佣金。

中，藉以深入瞭解強制險的保障範圍、理賠程序，以及醫學和法律知識，「加上受害人本身可能也不懂強制險，容易受到保險黃牛的話術誘惑，甚至不知不覺地配合演出，以詐取更高額的理賠金。」

保險黃牛無須考取任何專業證照，但為取信於人，常穿著正式服裝出現在醫院，等到有車禍送醫的緊急狀況，立即遞上一張名片，以管理顧問公司或法律事務所的名義提供代辦或法律服務。丁榮光不諱言，確實有極少部分的保險從業人員和律師化身為保險黃牛，還有具保險經驗的汽車修理廠人員，「為表明可代為申請更高額的理賠金，常把車禍理賠說

楚，只要發生任何交通事故，直接向各家保險公司客服中心諮詢，備妥診斷書和醫療單據等文件即可立即獲得賠償，申請手續相當簡便。儘管產險公會和保險公司不斷進行宣導教育，為什麼保險黃牛依然猖獗？

黃牛依然猖獗？攤開強制險的保障項目共分三項，其中，「死亡給付」相當明確，保險黃牛可操作的空間較少，保險公會詢問之後，才得以協助解除代辦契約，否則就會被保險黃牛拿走四成，相當於八萬元佣金。」

陳炳州特別說明，強制險的失能給付項目有彈性？保險黃牛操作空間大？強制險的「失能給付」分十



●產險公會車險委員會專員陳炳州

從中收取三〇、五〇%的服務佣金。」但其實強制險推動的宗旨，就是要讓受害人迅速獲得基本的保障，因此無論保障

得非常複雜且困難，致使受害人不察而簽訂委任契約，黃牛得基本的保障，因此無論保障

人不察而簽訂委任契約，黃牛得基本的保障，因此無論保障得非常複雜且困難，致使受害人不察而簽訂委任契約，黃牛得基本的保障，因此無論保障

死亡給付為二〇〇萬元，請求權人共分四個順位，同一順位採均分制，一般都是所有請求權人集中向保險公司辦理，但也可以各自申請，若請求權人中有一人委任黃牛代辦，那麼黃牛也只能拿到屬於他那一部分的佣金。

至於失能需要多久時間確定才能申請理賠？陳炳州說「一般以治療終止或治療無效判定失能等級」，最明顯的就是器官摘除或肢體殘缺，只要手術完成即可出具診斷書申請理賠；次為精神神經，最後一次手術後，約半年可確定失能程度，而近期亦針對精神障礙和頭痛有所修訂，讓給付更為精準；其它則約需一年，例如骨折，含括手術與復健的時間。

由於失能等級的確定需要時間，丁榮光笑說「保險黃牛也有SOP，相當沉得住氣，知道何時該促請當事人看醫生或自己該做什麼事，才會領到更多的保險金。」

陳炳州同時提醒，不只車禍

父母等家屬代為申請理賠，必須提出身分證明；而若是家屬以外的代辦人，保險公司則要求出具委任書，並檢附代辦人的身分證明，以免日後發生理賠爭議而追究無門，「尤其是失能項目，從車禍發生到申請理賠，必然經過受害人本人或委任人、醫療院所和保險公司三個關卡，只要其中一個關卡出現差錯，就讓保險黃牛有生存的空間。」在醫療院所這一關，丁榮光感嘆少部分醫師充當詐欺推手，在診斷書誇大失能的狀況，保險黃牛更誇張到指使醫生按圖索驥直接開立證明。

保險公司除依據醫療單據詳列

的ICD-10分類編碼，按照給付標準予以核定外，也會藉由理賠AI，比對過去的醫療紀錄加以整合判斷，甚至透過顧問醫師的把關，判定後續失能進展，或更進一步要求當事人到大型醫院進行複檢，提供病歷、X光片、電腦斷層等檔案，以利與顧問醫師進行討論。

而「保險事業發展中心」也建構有關不肖的代辦

業者、醫療院所和醫師名單的大型資料庫，可供保險公司隨時調閱，業者本身也都有相關的大數據，加上從業人員之間的私下交流，隨時傳遞訊息而提高警戒。「事實上，只要提



到保險黃牛，我的腦海就會浮現很多名字，包括他們活動的區域，以及轉換陣地的行騙軌跡。」不只丁榮光存有保險黃牛的深刻印記，第一線理賠人

的腦中也常亮起熟面孔出現



安養中心，經過一段時間過世，也有保險黃牛前

來慫恿辦理強制險理賠，「因為失能的認定自請求

日起『兩年』為限」，甚

至兩年後的失能認定，還可再視個案依受害人舉證、

醫師判定等而論。

當保險黃牛無法達成預期的理賠目標，也會使出最後的殺手鐗，鼓吹當事人向「金融消費評議中心

申訴。該評議中心獨立

於所有金融保險機構之外，本為保護金融消費者的權益，卻

被保險黃牛引為詐欺手段，利用評議中心設有保險公司評比

排名的機制，其中即納入申訴件數，想藉此逼迫保險公司讓

的請求權為本人，若由配偶或

找代辦理賠險闖三關？當事人安全過關有方法

此外，有關醫療和失能給付的請求權為本人，若由配偶或

心也會按照實際狀況和相關法規按照給付標準理賠，評議中全體被保險人，保險公司必須善盡管理人責任，保護被保險人共同權益。誠如丁榮光所說，「該賠就賠，不該賠而賠則保險公司亦負有刑責，理賠令做公平的裁決。」畢竟強制險屬於政策性保險，保費來自

級的認定相當謹慎，不乏向二至三位專業醫師諮詢，絕對合規按照給付標準理賠，評議中

才能申請理賠？陳炳州說「一

步。「其實保險公司對失能等

般以治療終止或治療無效判定失能等級」，最明顯的就是器

官摘除或肢體殘缺，只要手術