

車主不出面不知情，也成詐保共犯？

文●邱建文 攝●劉振豐

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

完全不疑是保險黃牛伺機詐取理賠金，甚至因而無辜背負詐保刑責。

來已久的保險黃牛也沒閒著。

電視節目【健康保險大家

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

談】繼強制險最新政策和社會議題的連結討論之後，再度邀請產險公會兩位專家，深入剖析「保險黃牛詐騙」的手法和

保障，醫院也成為黃牛最勤於活動的地點。有人車禍送醫，

防範之道。

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

理賠申請複雜又困難？
代辦高佣金划得來？

產險公會車險委員會理賠小

組召集人丁榮光首先指出，相



●產險公會車險委員會
理賠小組召集人丁榮光

健康保險
大家談



精彩節目內容
詳見YouTube

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

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。」

陳炳州補充，「就算保險黃牛一時得逞，隔了幾年才被發現真相，而當事人即使未必知道其中的詐騙細節，一樣會被追究法

律刑責。」

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。」

陳炳州補充，「就算保險黃牛一時得逞，隔了幾年才被發現真相，而當事人即使未必知道其中的詐騙細節，一樣會被追究法

律刑責。」

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理賠服務。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

得非常複雜且困難，致使受害人不察而簽訂委任契約，黃牛從中收取三〇至五〇%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，因此無論保障項目和理賠程序都訂定十分清楚，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？

攤開強制險的保障項目共分為死亡、醫療和失能給付等三項。其中，「死亡給付」相當明確，保險黃牛可操作的空間較少，



●產險公會車險委員會專員陳炳州

但產險公會車險委員會專員陳炳州曾接獲一個外籍新娘的案例，「車禍身故者雖為台灣籍，但因為外配不諳台灣法令，讓保險黃牛利用資訊落差的恐慌心理以四成佣金承接代辦；還好當地里長發現，經告知並向產險公會詢問之後，才得以協助解除代辦契約，否則就會被保險黃牛拿走四成，相當於八十萬元佣金。」

陳炳州特別說明，強制險的「醫療給付」理賠上限二〇萬元，因為可詐可拿的空間有限報酬較少，保險黃牛通常不屑出手。換句話說，強制險三項給付中最常看到黃牛腳蹤的是「失能給付」。

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」十分

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



發生有保險黃牛趁機而入，慫恿當事人配合作假，或介紹熟識的醫師看診造假診斷書；就連行動不便的人走在路上，也有保險黃牛趨前獻策鼓動申請失能給付；甚至因車禍而住進

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鐮，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

步。「其實保險公司對失能等級的認定相當謹慎，不乏向二至三位專業醫師諮詢，絕對合理按照給付標準理賠，評議中心也會按照實際狀況和相關法令做公平的裁決。」畢竟強制險屬於政策性保險，保費來自全體被保險人，保險公司必須善盡管理人責任，保護被保險人的共同權益。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，理賠人員必須堅守正規。」

找代辦理賠險關三關？

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

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。

所幸還有第三關進行審查，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



的警示燈，於承接理賠資料時更是分外小心。誠如陳炳州的疾聲呼籲，「車禍當事人根本沒必要找代辦人，因為你找了代辦人，保險公司反而提高審核的力道，更添麻煩。」

每一位車主都有強制險給予傷亡保障，相對也有機會成為保險詐欺的受害者。因此，丁榮光再次呼籲，「當事人對強制險理賠有任何疑問，直接致電產險公會或特別補償基金，或點閱保險公司和產險公會的官網，才是安全可靠的最佳方法。」