



住宅地震保險
產險公司理賠服務中心
災區聯合理賠服務中心

進駐人員訓練課程【新訓】

住宅地震保險介紹

財團法人住宅地震保險基金



目

錄

壹

我國住宅地震保險制度緣起及簡介

貳

住宅地震保險運作現況

叁

住宅地震保險相關法令說明

肆

住宅地震保險理賠作業

伍

住宅地震保險全損評定及鑑定基準



0206臺南震災處置情形

105.2.7開始支付臨時住費用20萬元

- 適逢春節假期，新光產險於第一時間儘速調度現金，主動於105.2.7給付1筆臨時住宿費用於受災保戶，更於春節期間給付了7筆臨時住宿費用

105.2.15開始支付40%建築物保險金

- 富邦產險於105.2.15賠付7筆建物本體理賠金



0206花蓮震災處置情形

107.2.7開始支付臨時住費用20萬元

- 臺灣產險於災後14小時內即給付第一筆臨時住宿費用
- 震後18小時內各產險公司已給付30筆臨時住宿費用
- 107.2.14各產險公司已支付全數74筆之臨時住宿費用

107.2.8開始支付40%建築物保險金

- 富邦產險於107.2.8下午賠付第一筆建物本體理賠金
- 截至107.5.31已完成73筆建物本體理賠金賠付

A black and white photograph showing the aftermath of a major earthquake. A multi-story building has been severely damaged, with its upper floors partially collapsed and its structure exposed. Debris is scattered all over the ground. A firefighter in full gear is standing on a tall ladder, reaching up towards the damaged structure. Other emergency personnel are visible at the base of the building, amidst the rubble. The scene is one of significant destruction and ongoing rescue efforts.

我國住宅地震保險 緣起



緣起-臺灣921大地震

921大地震

- 房屋全倒51,712戶、半倒53,768戶；住宅損失計1,284億元，受災民眾流離失所，而投保火災保險附加地震保險之比率甚低（約僅千分之2）
- 政府發放慰助金，全倒：20萬元/每戶，半倒：10萬元/每戶
- 第1年房屋租金補助：3,000元/每人每月
- 貸款戶擔心無力償還貸款(利息本金)，
- 商業地震保險昂貴，保障方式無法滿足緊急救難金的需求，無法普及推廣。

□ 國家防災計劃迫切需要一環“地震災害的經濟補償計劃”，住宅地震基本保險列為『災害重建計畫工作綱領』之重要措施之一

災防型住宅地震基本保險

- 簡化理賠手續，最短時間快速賠付：故採**全損理賠**
- 救急型保險金額：150萬元
- 臨時住宿費用：20萬元
- 全倒或拆除房屋先行給付20萬元
- 以保險金額60%為上限，賠付貸款銀行
- 臨時住宿費用20萬元仍給付與貸款保戶
- 負擔的起保費：不考慮個別風險(地質，建築結構，屋齡等)，完全不考慮保險的風險對價原則，均一風險對價1,350元



災防保險的誕生

❖ 住宅地震保險成立背景

- ① 有鑑於**921**地震造成全國經濟損失約**3,000**億元，房屋全倒**51,712**戶、半倒**53,768**戶，住宅損失計**1,284**億元，政府發放慰助金共**157**億餘元，當時受災民眾投保火災保險附加地震保險之比率甚低（約僅千分之**2**）
- ② 從而自保險所獲得之保障有限，且**921**地震後民眾想購買地震險，財產保險業對地震風險承做之意願亦不高，行政院爰將規劃實施住宅地震保險列為災害重建計畫工作綱領之配合措施之一
- ③ 財政部乃責成中央再保險公司及產險公會規劃住宅地震保險（以下簡稱本保險）制度，要求所有財產保險公司必須提供住宅地震險保障，並於**90**年**7**月**9**日總統（**90**）華總一義字第**90000134140**號令增訂保險法第**138**條之**1**以實施本制度。



為何要投保住宅火災及地震基本保險？

案例：灣灣認為自己住的是老舊公寓，房屋沒有額外裝潢，且都是組合傢俱，他認為這種房子根本沒必要買保險。

居家財產損失



火災、爆炸、
意外事故煙
燻、地震及
竊盜等

災後清理
、修復、
租屋仲介
、搬遷及
住宿費用

災害費用補償



地址內火
災、爆炸
及
地震事故

特定事故傷害



火災延燒鄰
居、意外造
成第三人體
傷或財損致
遭求償

日常生活責任





住宅火災及地震基本保險保單基本保障

- ❖ 民國91年4月1日起，住宅火險擴大承保住宅地震基本保險。
- ❖ 自此住宅基本保障便陸續包含「住宅火災保險」、「住宅第三人責任基本保險」、「住宅玻璃保險」、「住宅颱風及洪水災害補償保險」、「住宅地震基本保險」





為什麼要為我們的「家」投保「住宅地震基本保險」？

■ 理由一：

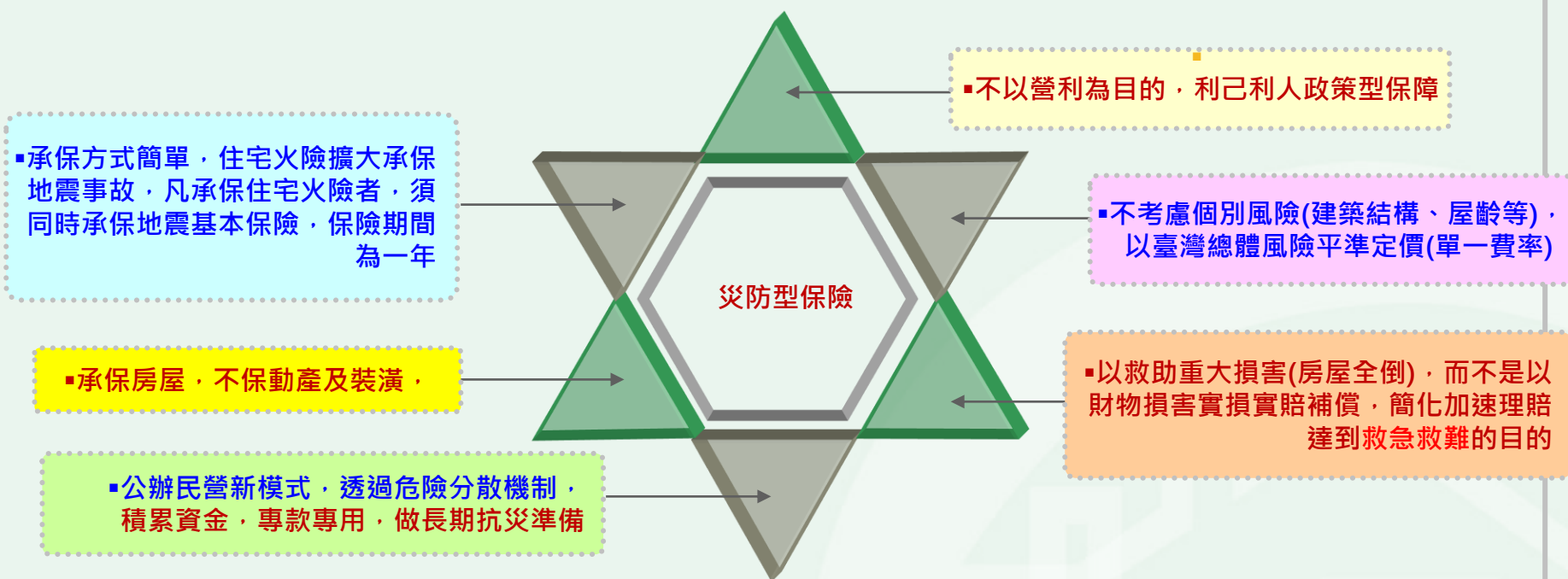
從統計學觀點，住宅發生火災有一個發生機率，惟不一定會發生，但在臺灣大地震必然發生【只是發生時間、發生地點無法確定】，且越長時間不發生，其累積破壞能量就越驚人，發生機率就越高。

■ 理由二：

我們會為我們的家人「喵星人」、「汪星人」投保寵物保險(每年保費約NTD 4,000~NTD 5,000不等)
那我們是不是更應該為我們共同溫暖的「家」投保「住宅地震基本保險」(每年保費NTD 1,350)!!!



住宅地震基本保險特色特質





國家防災體系一環-住宅地震保險成功的要素





世界地震帶分布圖

❖ 世界地震帶的分佈

- 根據過去的歷史統計資料顯示，**全球95%的地震能量釋放主要集中在三個狹窄的帶狀區域**，並且大致與板塊的接合線相符，因此稱為地震帶。全球地震帶的分佈主要有三個，分別為：**環太平洋地震帶**、**歐亞地震帶**與**中洋脊地震帶**。
- 根據統計，**全世界超過70%的地震發生在環太平洋地震帶**，**10%~15%**發生在歐亞地震帶，中洋脊地震帶只有大約**5%**。

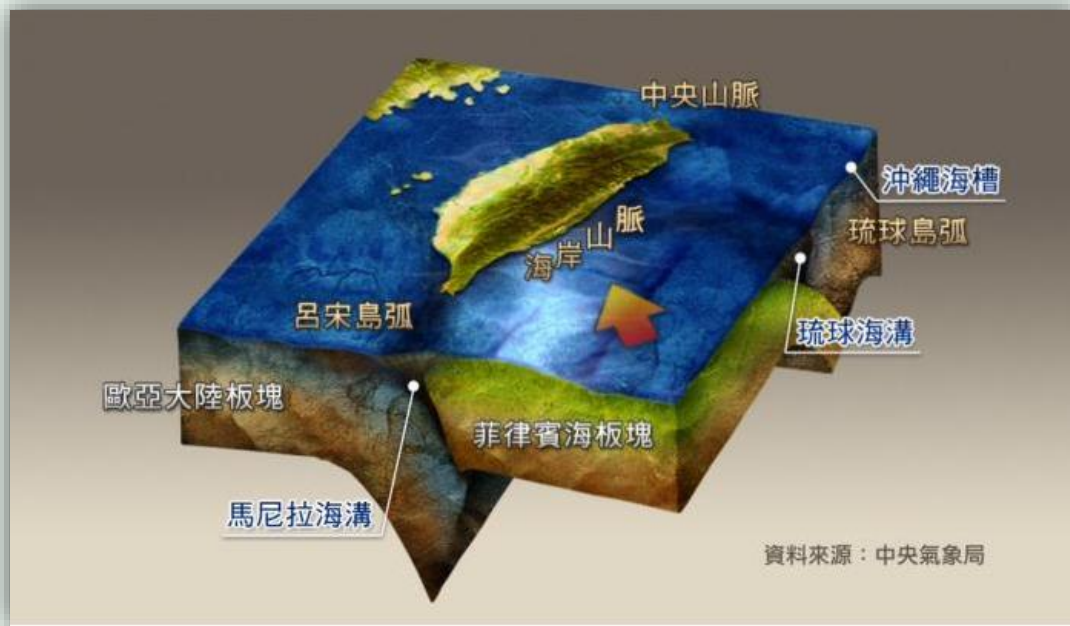




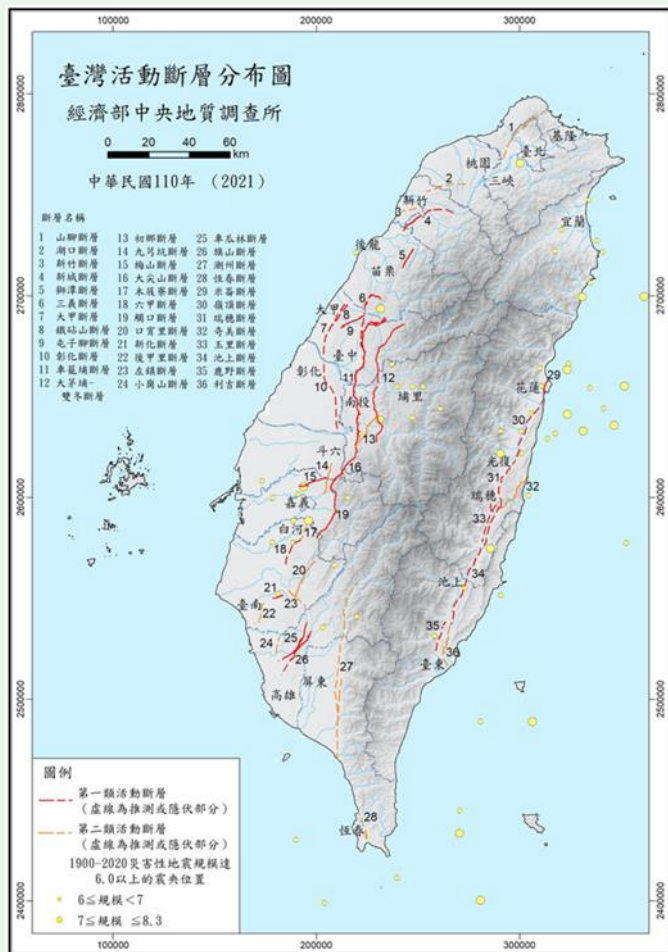
臺灣與板塊運動

❖ 臺灣-地震中成型的島嶼

- 位在環太平洋地震帶上的臺灣，面臨高地震風險。巨力造就臺灣的崢嶸壯麗，菲律賓海板塊每年以**8.2公分**的速度，向西北推擠，山脈每年以**2公分**的速度抬升，使臺灣成為全球變形速率最快的地方。豪邁的山勢，來自地底的力量猛烈推擠，**臺灣，一個在無數地震中成型的島嶼。**



臺灣活動斷層分布圖與地震災害特質



台灣活動斷層分布

地震災害特質

- 與洪水和暴雨相比，地震發生頻率通常較低
- 許多地震多發地區的人口增加，易受地震災害影響的建築面積大大增加

● 地震損壞

- 震動破壞
- 土壤液化
- 山坡滑動
- 等次生損失因子
 - 海嘯
 - 震動引發火災
 - 潰堤、地震錯位等引發的淹水
 - 其他....

- 自**1980**年以來：**十次**最昂貴的自然災害中，**六次**是地震造成的 (慕尼黑再保險-2016)
- 全球地震年平均損失 (**1990**年~**2017**年) 約**347**億美元 (經合組織-2018)



全球近年來發生之地震巨災

地震災害 \ 災害損失	地震規模	死亡人數	複合災害	經濟損失(新台幣)
印度洋大地震(2004)	9.1	29萬人	南亞大海嘯	無法預估
四川大地震(2008)	7.9	6萬9,277人	*	3兆7,932億
海地大地震(2010)	7.0	27萬人	*	30億6,730萬
東日本大地震(2011)	9.0	1萬8,000人	海嘯	6兆
熊本大地震(2016)	7.3	49人	*	82億5,190萬



日本熊本大地震(2016)



東日本大地震(2011)



海地大地震(2010)



印度洋大地震(2004)



臺灣歷年地震巨災

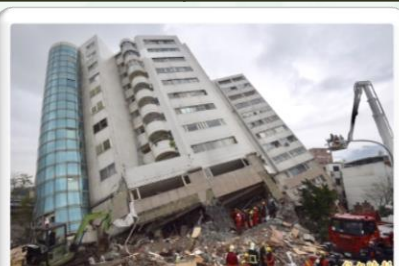
地震災害 災害損失	921集集大地震	高雄美濃大地震	花蓮大地震
地震規模	芮氏規模7.3	芮氏規模6.6	芮氏規模6.0
死亡人數	2,415人	117人	17人
房屋受損數量	51,711間房屋全倒	維冠金龍大樓全倒， 數百棟房子受損	雲門翠堤大樓， 吾居吾宿大樓等全倒
複合災害	土壤液化	土壤液化	*
經濟損失	3,647億	11.3億	2.8億
住宅地震基本保險賠款	*	新台幣 169,565,471	新台幣 100,259,800



921集集大地震
(1999)



高雄美濃大地震
(2016)



花蓮大地震
(2018)

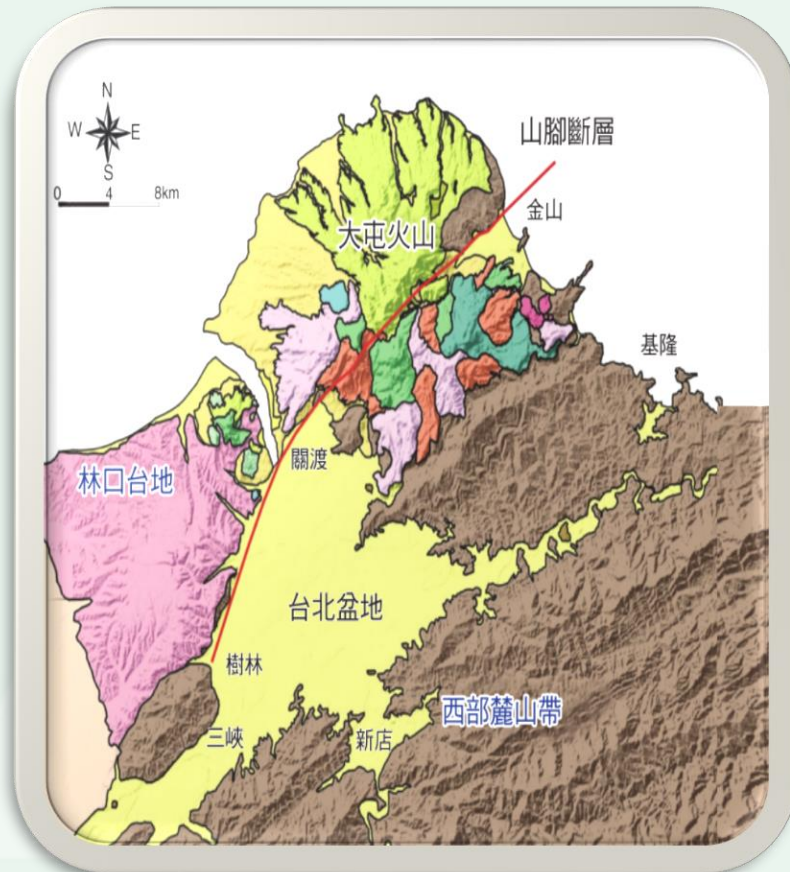


臺灣高雄美濃與花蓮地震及東日本地震、紐西蘭基督城地震學到的一課

- 1 大型地震有接連發生的可能性
- 2 震央與人口密集區相對位置至關緊要
- 3 由土壤液化造成的損失也可能大於震動損壞
- 4 土壤液化大幅抬升損失理賠金額

地震複合式災害

- 5
 - ① 震動損壞
 - ② 海嘯
 - ③ 土壤液化
 - ④ 火災
 - ⑤ 核電場災變
 - ⑥ 淹水
 - ⑦ 山坡滑動



山腳斷層位在台北盆地西側，由樹林至關渡經大屯火山至金山



東日本地震(2011)複合式災害





土壤液化

❖ 何謂土壤液化：

- 因**外力作用**(**地震**、沖刷、降雨、振動、水管破裂)使**土壤從固體變為近似液體**行為之過程，稱為土壤液化。

❖ 土壤液化的現象與表徵：

- 噴砂
- 湧水
- 地盤沉陷
- 地裂與滑動



土壤液化

❖ 紐西蘭基督城地震-噴砂孔：



資料來源：國家地震工程中心



土壤液化

❖ 東北日本大地震-大規模土壤液化:



資料來源:國家地震工程中心



土壤液化

❖ 紐西蘭基督城地震-湧水與噴砂：



資料來源：國家地震工程中心



土壤液化

❖ 日本東北地震-地盤沉陷:



資料來源:國家地震工程中心



土壤液化

❖ 高雄美濃地震-建築物沉陷傾斜:



資料來源:國家地震工程中心



土壤液化

❖ 高雄美濃地震-建築物沉陷傾斜:



資料來源:國家地震工程中心



地裂

❖ 日本東北地震-地裂:



資料來源:國家地震工程中心

交通部中央氣象局
新地震震度分級表(109.01)



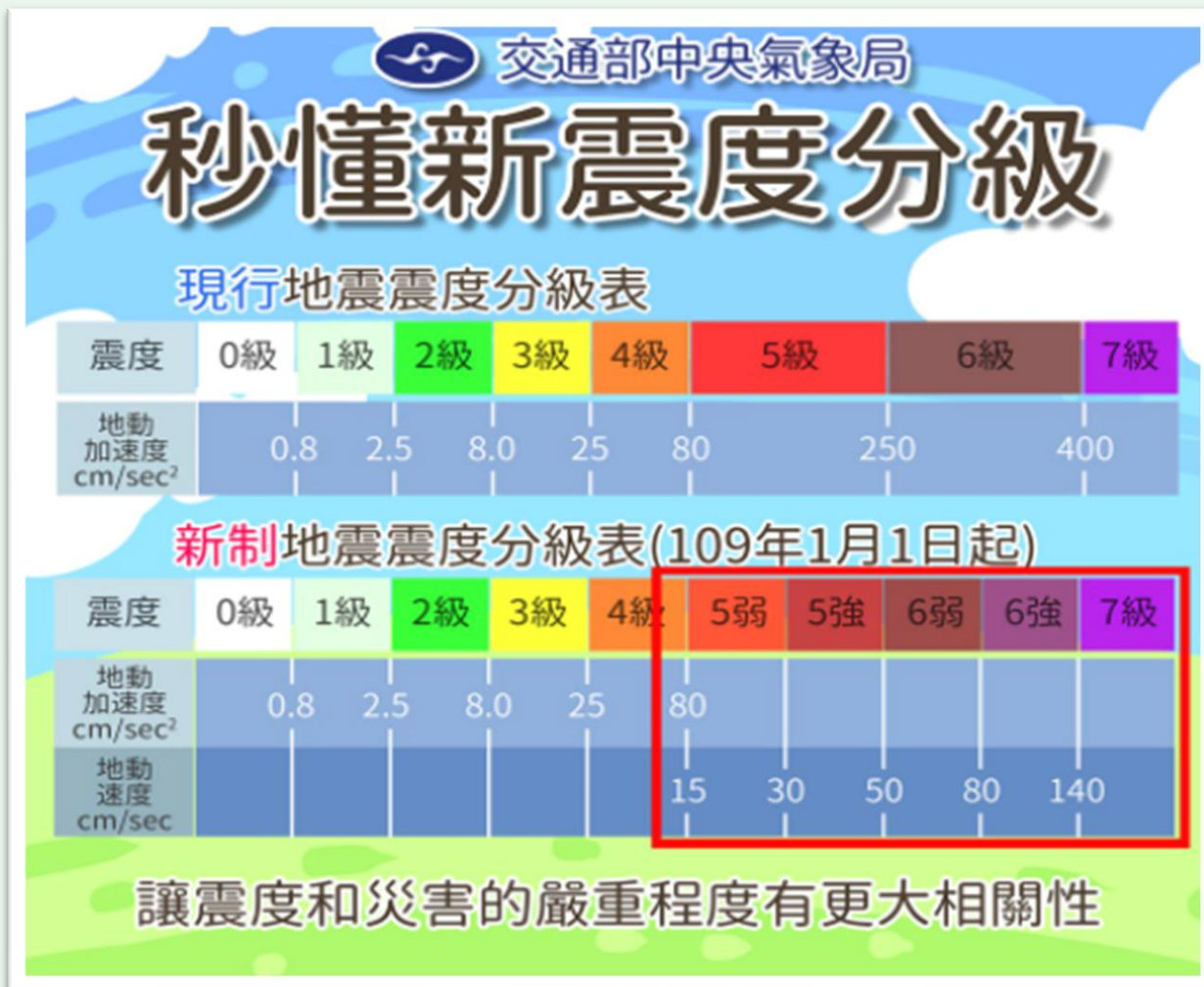
中央氣象局新地震分級表修正緣由

❖ 震度新分級，應變更實用

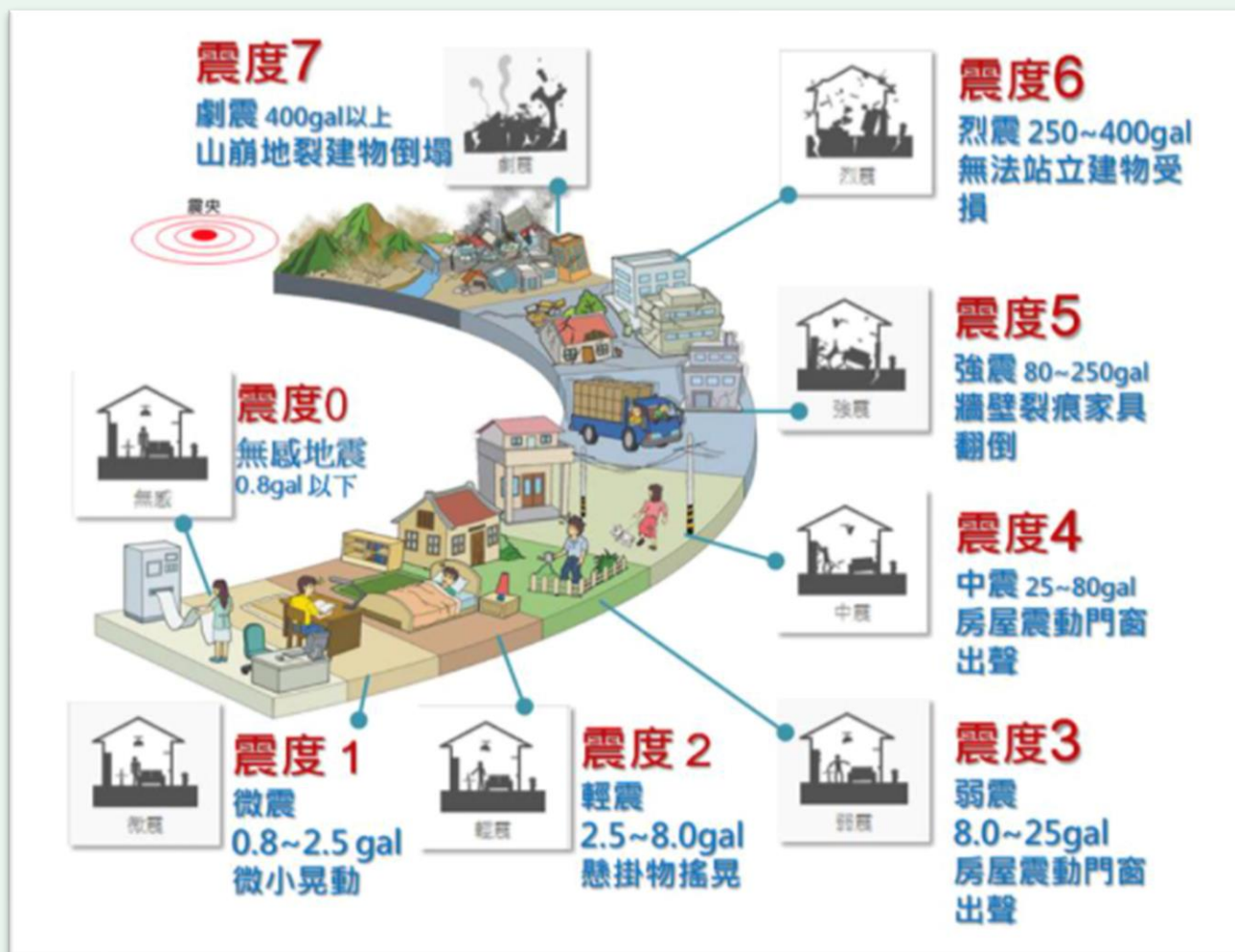
- 原地震震度分8級，其中5級(強震)及6級(烈震)級距區間較寬，**不利區分災情差別**。
- 原有作業使用之地震震度分級演算程序**易在小規模地震時，解析到有高震度**，而發布高震度地震報告，但此高震度僅出現在局部地區，且維持時間很短暫，一般不致造成傷害。
- **為強化地震震度在地震救災與應變作業上的實用性**，氣象局參考美、日相關作業與國內學者研究結果，**將震度5級、6級分別細分，並於109年1月1日起實施**。



新地震分級表

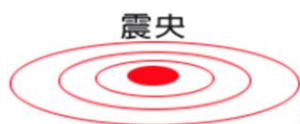


震度分級圖及所對應之破壞情況



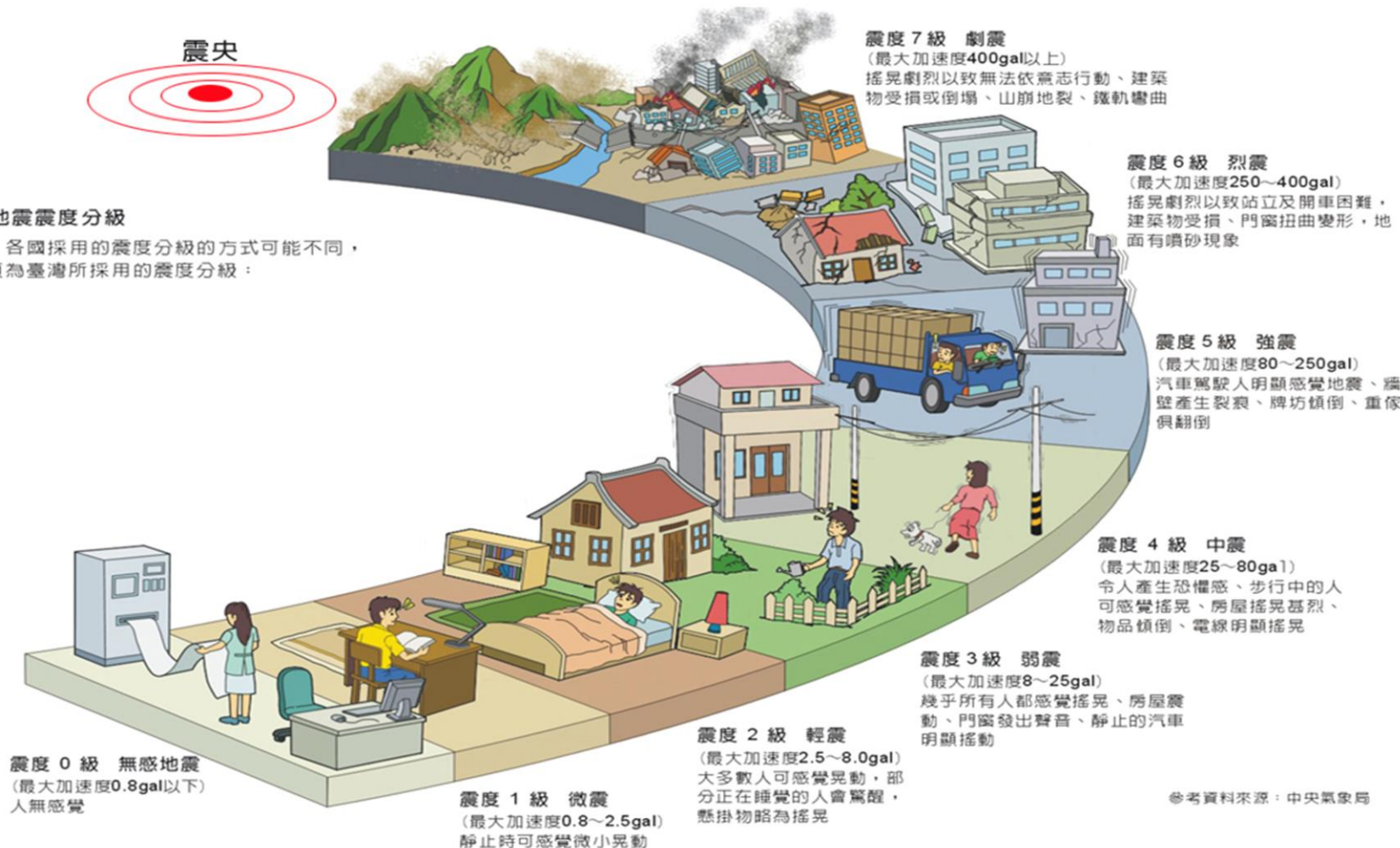
資料來源：國家地震工程中心

震度分級圖及所對應之破壞情況



■ 地震震度分級

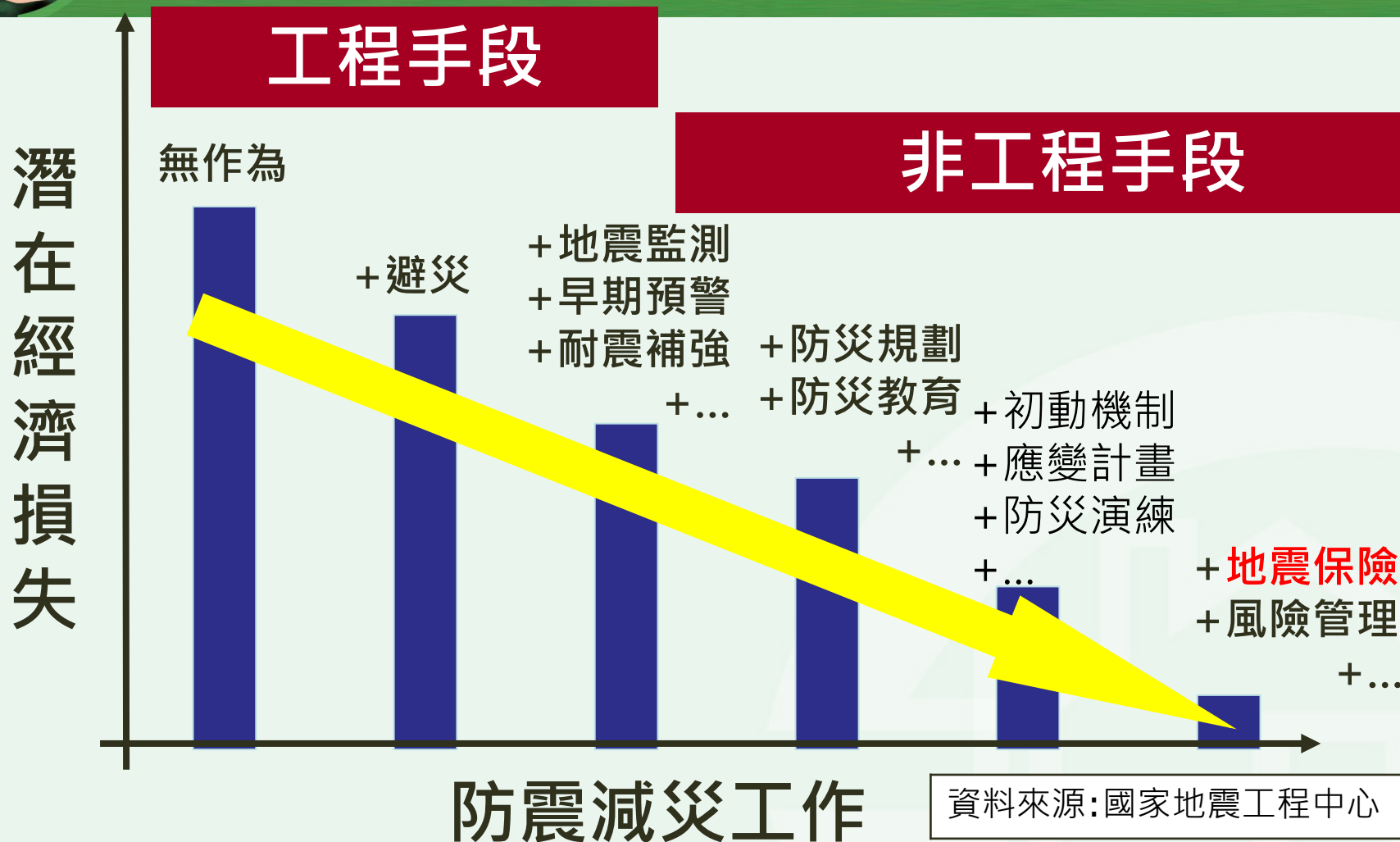
各國採用的震度分級的方式可能不同，
本頁為臺灣所採用的震度分級：



參考資料來源：中央氣象局



地震風險管理綜合效率比較



- 防震減災工作作越多(即越往右邊走)，其潛在經濟損失就越小。

- 日本保險監理機關對產險業企業永續運作管理(BCM-Business Continuity Management)監理重點之要旨(摘要)如下表:



1	防範未然的因應措施 (定期檢驗與演練)
2	● 製作危機管理操作手冊(簡單、確實、有效且容易執行)並持續檢視 ● 操作手冊的設計必須能根據客觀標準做判斷
3	危機管理操作手冊必須記載初期應對的重要性
4	● 危機發生時的責任劃分必須明確 ● 危機發生時，必須建立組織內部人員聯絡的機制
5	為保護要保人，必須制定最基本的業務持續計畫
6	● 當發生災情時，必須建立能持續支付賠款、重新啟動業務的機制 ● 制定能支付賠款給要保人的簡易措施
7	● 能傳達與收集詳盡訊息的機制 ● 建立能配合危機的嚴重程度，傳達與收集訊息的機制

中華民國產物保險商業同業公會
新臺灣地區住宅類建築造價參考表
(109.01)



新臺灣地區住宅類建築造價參表

地區別 總樓層數	臺北市	桃園市 新北市 基隆市	苗栗、新竹 臺中、雲林 彰化、南投 嘉義	宜蘭、臺南 高雄、屏東	花蓮 臺東
1	61,300	57,800	51,900	50,700	54,200
2	64,900	61,300	55,400	54,200	57,800
3	69,600	66,000	60,100	59,000	62,500
4~5	73,100	70,800	62,500	59,000	62,500
6~8	87,300	81,400	71,900	70,800	73,100
9~10	92,000	84,900	75,500	73,100	76,700
11~12	99,100	92,000	81,400	80,200	83,700
13~14	101,400	94,400	84,900	83,700	86,100
15~16	113,200	106,200	95,500	94,400	97,900
17~18	127,400	120,300	108,500	107,300	110,900
19~20	140,400	132,100	121,500	120,300	122,700
21以上	155,700	140,400	129,800	127,400	130,900

□ 建築物本體造價總額＝上述各類建築物構造每坪單價×
各類建築物使用面積(含公共設施)

□ 實施日期：中華民國109年1月1日

A black and white photograph showing the aftermath of a major earthquake. A multi-story building has collapsed, leaving a large pile of rubble and twisted metal. Several rescue workers in hard hats and uniforms are visible, some standing on the debris and others near a ladder. The scene is one of significant destruction.

我國住宅地震保險 制度簡介



我國住宅地震保險制度簡介(一)

法令 規定

保險法第138條-1，保險業應承保住宅地震危險，以主管機關建立之危險分散機制為之。

實施 日期

自中華民國91年4月1日起實施。

承保 方式

住宅火險擴大承保地震事故，凡承保住宅火險者，須同時承保地震基本保險，保險期間為一年期。

保險 標的

住宅建築物【只保房屋，不保動產及裝潢】。



我國住宅地震保險制度簡介(二)

承保 範圍

承保之危險事故：

地震震動、地震引起之火災、爆炸、山崩、地層下陷、滑動、開裂、決口及地震引起之海嘯、海潮高漲、洪水。

只保全損，無自負額。

所稱全損，係指符合下列情事之一者：

- 一、經政府機關通知拆除、命令拆除或逕予拆除
- 二、「不堪居住必須拆除重建」、或「非經修復不適居住且修復費用為危險發生時之重置成本百分之五十以上」者。

地震保險基金已訂定全損評定及鑑定基準。

保險 金額

- (一) 保險金額：以房屋之重置成本為計算基礎
每戶房屋最高以**新台幣150萬元為限**。
- (二) 臨時住宿費用每戶**新台幣20萬元**。

保險 費率

採全國單一費率

保額**新台幣150萬元**，每年保費**新台幣1,350元**。
保額低於新台幣150萬元者，**按比例計算**。



住宅地震基本保險採用單一費率及全損理賠基礎

問與答

■ 單一費率

- 地震基本保險只承保房屋【不含動產及裝潢】，不以個別風險對價為原則。
 - ① 不考慮斷層線、地質土壤【是否土壤液化帶】、建築結構等級。
 - ② 以臺灣總體風險考量對價，採用平準保費【單一費率】。

□ 全損理賠基礎

- 簡化理賠定損方式：以減少定損人力和時間，最快時間裏完成賠付。
- 全倒150萬元及臨時住宿費用20萬元



住宅地震基本保險臨時住宿費用與銀行抵押權之給付

→ 臨時住宿費用與銀行抵押權之給付

	日本	紐西蘭	土耳其	美國	台灣
臨時住宿費用	無	無	無	無	全數給付被保險人
銀行抵押權	100% 賠付 貸款銀行	100% 賠付 貸款銀行	100% 賠付 貸款銀行	100% 賠付 貸款銀行	以保險金 額 60% 為 上限，賠 付貸款銀 行



為什麼要為我們的「家」投保「住宅地震基本保險」？

■ 理由一：

從統計學觀點，住宅發生火災有一個發生機率，惟不一定會發生，但在臺灣大地震必然發生【只是發生時間、發生地點無法確定】，且越長時間不發生，其累積破壞能量就越驚人，發生機率就越高。

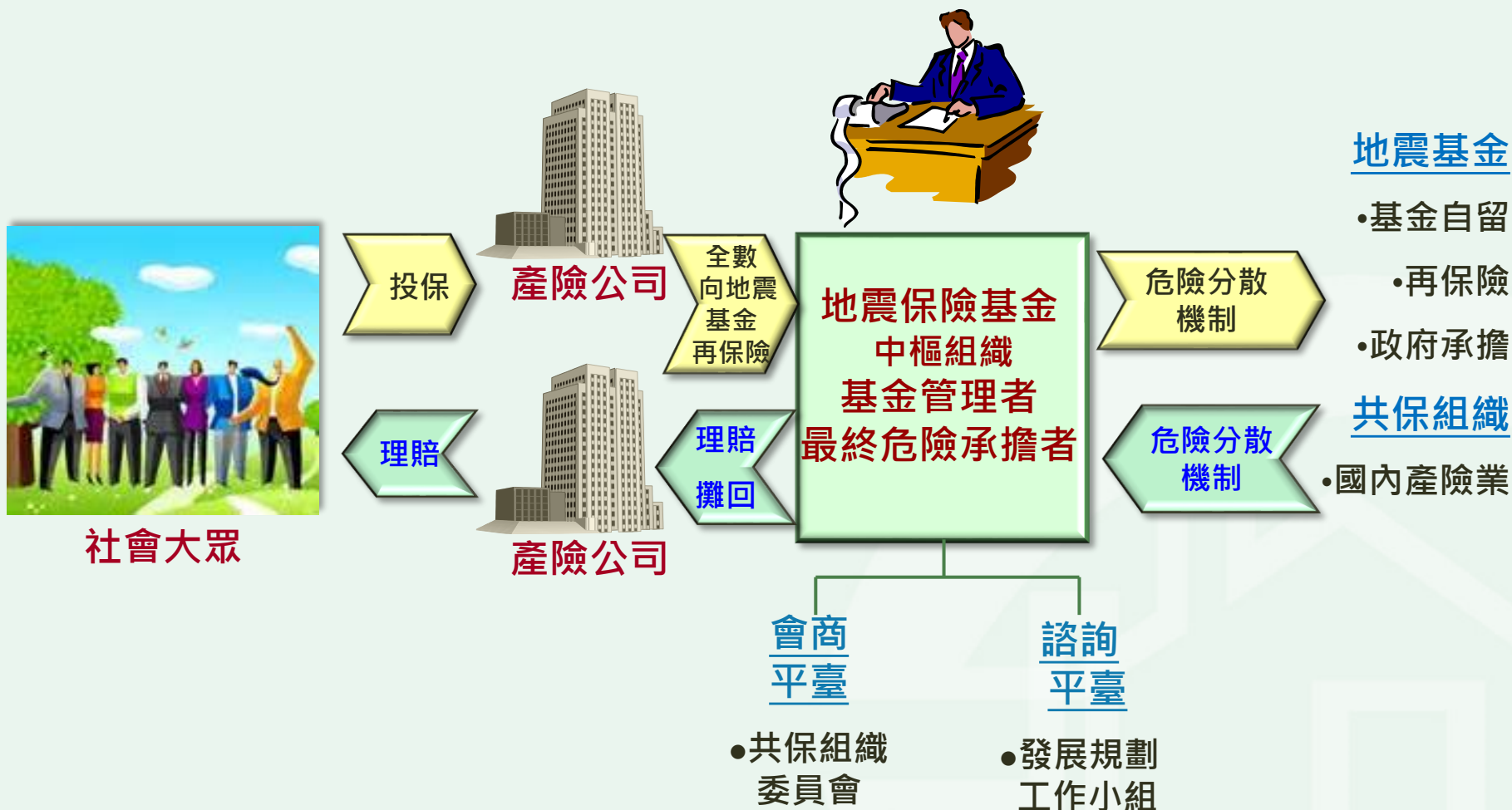
■ 理由二：

我們會為我們的家人「喵星人」、「汪星人」投保寵物保險(每年保費約NTD 4,000~NTD 5,000不等)
那我們是不是更應該為我們共同溫暖的「家」投保「住宅地震基本保險」(每年保費NTD 1,350)!!!



住宅地震保險 運作現況

住宅地震保險運作現況(一)





住宅地震保險運作現況(二)

項 目	地震保險基金為住宅地震保險制度中樞組織
1	住宅地震保險業務管理、危險承擔與分散
2	住宅地震保險之最終危險承擔者
3	共保組織委員會--與產險業協調承保與理賠等事宜
4	住宅地震保險發展規劃工作小組 負責研議本險費率、承保與理賠等事項，並報主管機關核定
5	辦理住宅地震保險業務稽查作業
6	辦理教育訓練及業務宣導



住宅地震保險運作現況(三)投保率及簽單保費

1

截止日期：2023.12.31

2

有效保單件數：3,504,007

3

投保率：37.85%【以全國總戶9,258,752為基礎】

4

累積責任額：NT\$5,860,951,793,187



住宅地震保險 相關法令說明

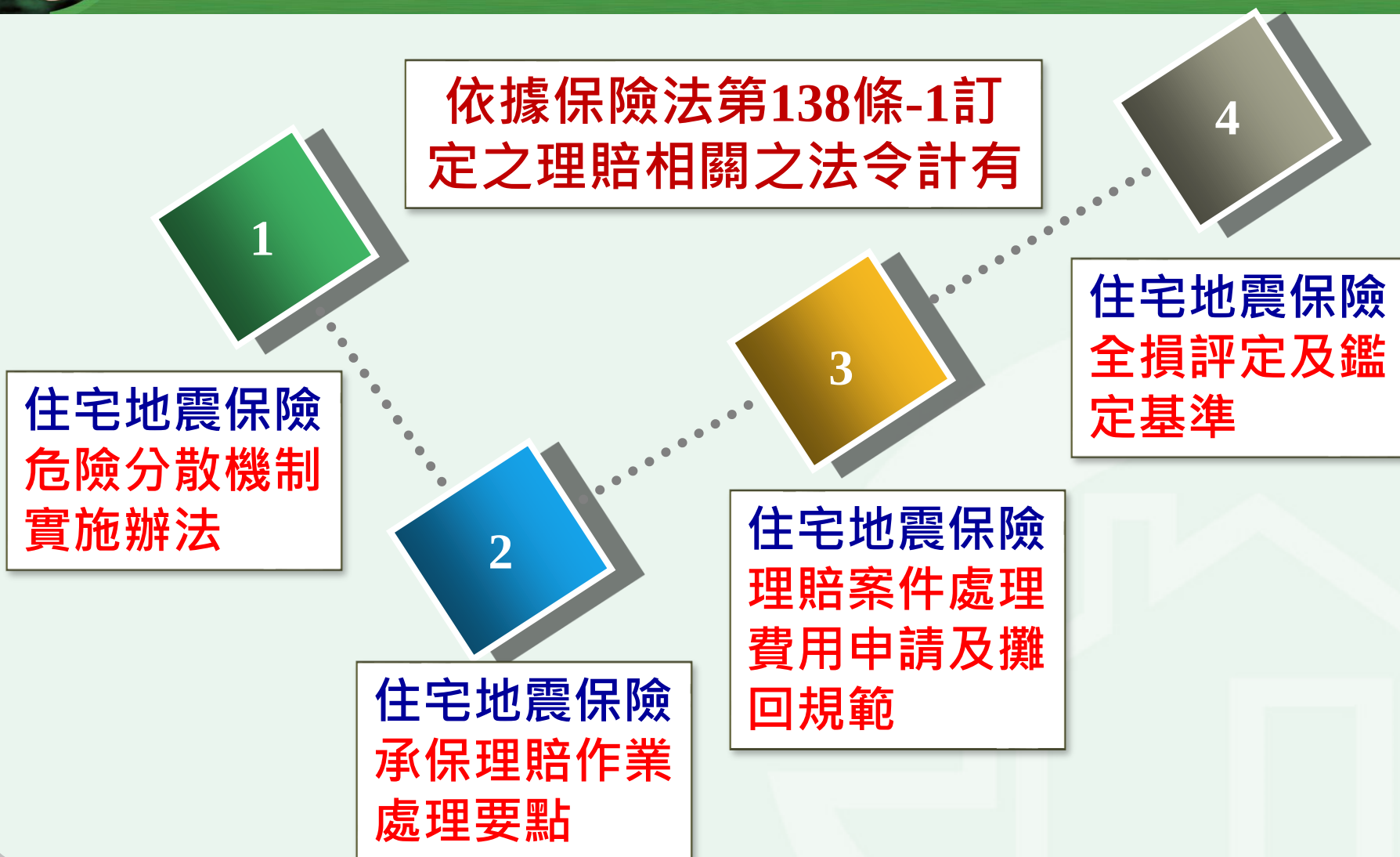


保險法138-1





相關子法、孫法





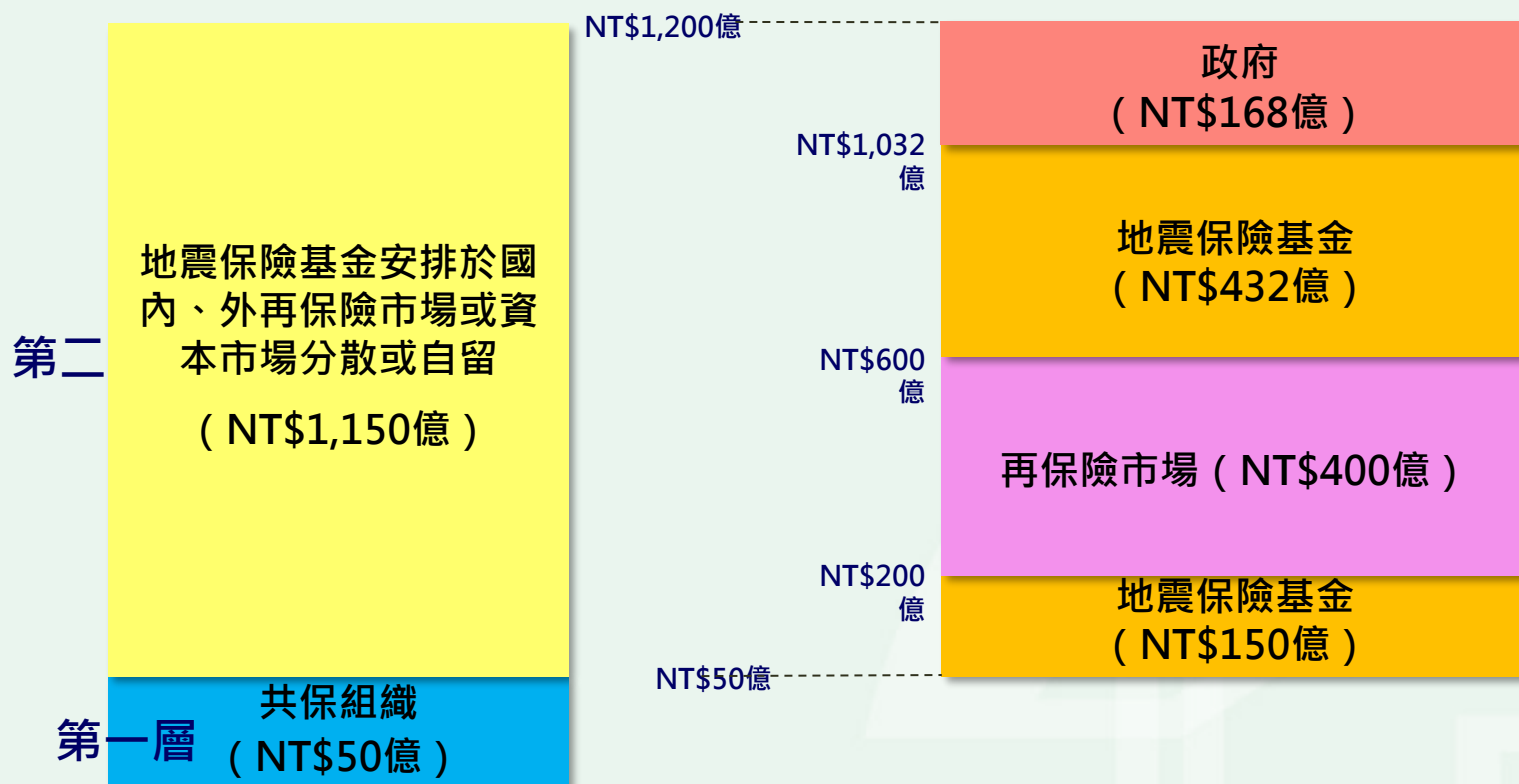
危險分散機制實施辦法

1	財產保險業 應承保住宅地震危險 ，其所承保之本保險 應全數向地震保險基金為再保險
2	由辦理住宅火災保險業務之財產保險業組成 共保組織
3	同一地震事故總保險損失 超過NT\$700億時 ，按 比例削減賠付 被保險人之賠款金額（臨時住宿費用維持不變）
4	保險金額以保險標的物之 重置成本 定之，每一保險標的物最高以 NT\$150萬為限
5	本保險於保險標的物因地震造成 全損 時，依保險金額理賠， 無自負額之扣減
6	單一費率 - 純保險費，占保險費85%；附加費用，占保險費15%
7	地震保險基金辦理 業務稽查 事宜



危險分散機制(113.4.1施行)

單位：新臺幣元





危險分散機制

每一次地震事故定義：

保險期間內連續**一六八小時**內發生二次以上時，視為同一次事故





住宅地震保險理賠標準作業程序修正(一)

「住宅地震保險理賠標準作業程序」之修正

依據0206臺南地震及花蓮地震理賠實務處理經驗，修正本作業程序，本作業程序**23**點，本次修正**13**點，修正重點如下：

- 1.修正緊急應變啟動時機為：1.地震規模達芮氏規模 **5** 以上且地震震度達**5**級以上；2.中央氣象局發布海嘯警報時；3.未有上述二種情形，經地震保險基金判斷可能有本保險災損時。
- 2.刪除災區緊急服務中心及簡易服務中心之規定，改由簽單公司自行設置「**○○產險公司理賠服務中心**」服務保戶。
- 3.理賠中樞小組成員**納入所有簽單公司代表**。
- 4.「賠付證明文件」無須包括被保險人申請理賠之原始文件，**簽單公司僅須提供損失評估與全損認定表**。
- 5.修正地震保險基金辦理事項，將「提出」修正為「**初步評估**」是否削額給付。
- 6.有關政府機關通知拆除、命令拆除或逕予拆除之函示，應由**被保險人於申請理賠時提供予簽單公司辦理理賠**。
- 7.被保險人於申請申訴、調處、評議或訴訟及仲裁，執行鑑定之**建築師/專業技師協助出席相關會議或出庭作證之責任**，此類案件不宜再次鑑定。**簽單公司應向地震保險基金彙報處理進度及結果**。



住宅地震保險理賠標準作業程序修正(二)

「住宅地震保險理賠標準作業程序」之修正

依據0206臺南地震及花蓮地震理賠實務處理經驗，修正本作業程序，本作業程序**23**點，本次修正**13**點，修正重點如下：

- 1.因**理賠費用**給付簽單公司(進駐人員、合格評估人員)及建築師、專業技師公會，**不宜受削額給付比例削減的影響，且為使保險損失總額包含項目更臻明確**，爰修正賠付比例計算公式及保險損失總額包括內容之說明文字。
- 2.配合修改「理賠標準作業時程流程圖」及「住宅地震保險理賠申請須知」。
- 3.新增附表十「住宅地震基本保險○○地震申訴、調處、評議、訴訟、仲裁處理情形表」。



住宅地震保險合格評估人員統一協調調度 標準作業程序修正

「住宅地震保險合格評估人員統一協調調度標準作業程序」之修正

依據0206臺南地震及花蓮地震理賠實務處理經驗，修正本作業程序，本作業程序**21**點，本次修正**11**點，刪除**2**點。

- 1.建築物傾倒或塌陷之集合住宅只需承保戶數最多之簽單公司派合格評估人員前往拍照，且為節省理賠查勘及評定費用，爰建議**以幢為單位**，針對「**建築物整體傾倒或塌陷**」進行調度，且合格評估人員不足之簽單公司應於理賠中樞小組會議或理賠處理小組會議提出人力支援請求，以利協調調度合格評估人員。
- 2.各簽單公司受統一或協調調度，上線選取**可報到**之合格評估人員，並督促其於**指定日期、時間、地點完成報到**，爰簡化本保險調度理賠管理資訊系統作業流程，合格評估人員直接於**指定日期、時間、地點辦理報到**，並依災區聯合理賠服務中心正副主任指示辦理。
- 3.其它配合「住宅地震保險理賠標準作業處理程序」之修正。



住宅地震保險災區聯合理賠服務中心 標準作業程序修正

「住宅地震保險災區聯合理賠服務中心標準作業程序」之修正

依據0206臺南地震及花蓮地震理賠實務處理經驗，修正本作業程序，本作業程序**31**點，本次修正**9**點，刪除**2**點。

1.修正災區聯合理賠服務中心**應由各簽單公司輪值召集**。

2.修正災區聯合理賠服務中心之進駐人員**由各簽單公司指派，並受災區聯合理賠服務中心正、副主任指揮**。

3.其它配合「住宅地震保險理賠標準作業處理程序」及「住宅地震保險合格評估人員統一協調調度標準作業程序」之修正。



住宅地震保險複評審查機制作業規範修正

「住宅地震保險複評審查機制作業規範」之修正

依據0206臺南地震及花蓮地震理賠實務處理經驗，修正本作業規範，本作業規範共**15**點，本次修正**8**點，新增**1**點，修正重點如下：

1.加速複評審查案件審查作業時程：簽單公司可依書面複評或合議複評或複評委員會之審查結果作為是否理賠之依據。

2.簡化複評審查流程：

- ① 簽單公司應事先評估異議案件是否需經由複評審查機制認定始得向地震保險基金提出複評申請；
- ② 書面複評審查無法達成決議者，納入合議複評審查案件；
- ③ 合議複評審查無法達成決議者，由地震保險基金提報複評委員會；
- ④ 案件是否委托專業技師、建築師鑑定，納入複評委員會審查方式之案件處理類型

3.複評審查人員之儲備、聘任與管理：納入地震保險基金複評審查人員資料庫管理，並由地震保險基金統籌分配案件。



承保理賠作業處理要點

□ 投保之保險金額與重置成本不符之理賠處理

保險金額低於重置成本：

◆ 應依保險金額理賠保險金

保險金額高於重置成本：

◆ 僅於重置成本限度內有效

- 要保人無詐欺→
按照**重置成本與保險金額之比例減少**保險金額及保險費
- 要保人詐欺→
簽單公司得**解除契約**，如有損失得請求**賠償**

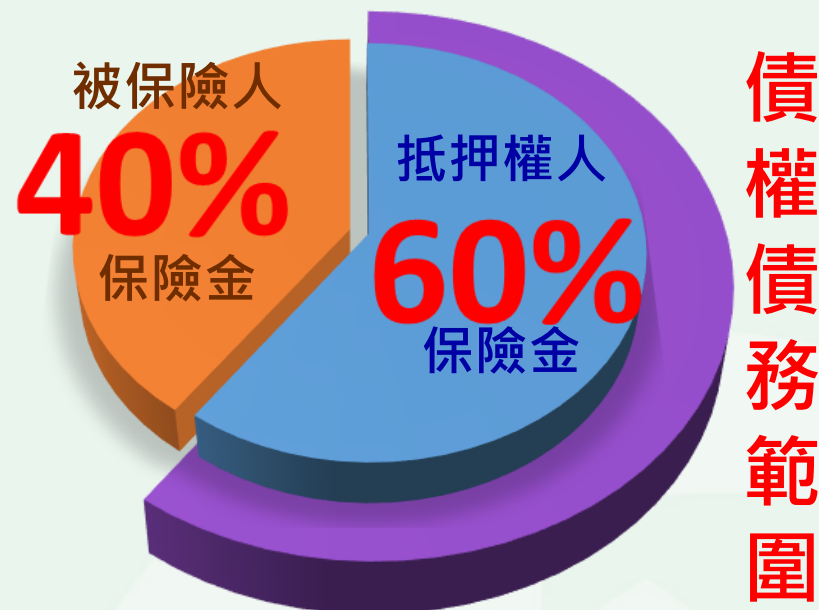


承保理賠作業處理要點

□ 抵押權條款

建築物有抵押權：

- ◆ 臨時住宿費用：全額賠付。
- ◆ 保險金：以保險金額60%為上限，優先賠付貸款銀行，但仍需以債權債務範圍金額為限



■ 倘保險損失總額超過危險分散機制之承擔總限額：

- ◆ 臨時住宿費用：仍全額賠付。
- ◆ 建物保險金：依賠付比例削減後，以上述原則於債權債務範圍內，優先按抵押權順位清償抵押權人。



承保理賠作業處理要點

□ 複保險理賠

◆ 複保險總金額**超過**重置成本-

- 各簽單公司按各別保險金額與總保險金額**比例**在重置成本內予以理賠

◆ 如保單有約定抵押權人

- **抵押權順位**在先之抵押權人，在其**債權餘額範圍內**有優先受領之權利
- 債權餘額範圍內，按各別保險金額與總保險金額**比例**分配

◆ 臨時住宿費用

- 總額**NT\$20萬元**，按各別保險金額與總保險金額**比例**分配



臨時住宿費用支付標準彙整

賠案已達全損理賠標準

**不論有無
抵押權貸款**

給付臨時住宿費用新臺幣20萬元

削額給付

給付臨時住宿費用新臺幣20萬元

**保險金額與
重置成本不符
【無詐欺】**

給付臨時住宿費用新臺幣20萬元

複保險

保險金額與總保險金額比例分配(新臺幣20萬元)



承保理賠作業處理要點

項 目	本保險與其他保險之理賠處理
擴大 地震保險	以 本保險優先賠付 ，並賠付 臨時住宿費用
	擴大地震保險僅就超過本保險之部分負賠償責任 無臨時住宿費用
其他 保險	倘其他保險契約同時應負賠償責任，應依 本保險之約定優先賠付



承保理賠作業處理要點

理賠作業處理程序	為期本保險制度順利運作，簽單公司應依照地震保險基金訂定之相關規定辦理
理賠相關訓練課程	簽單公司應配合派員參加地震保險基金(依住宅地震保險危險分散機制實施辦法第八條之規定)所舉辦之： 「地震建築物毀損評估人員」訓練課程 「災區聯合理賠服務中心進駐人員」訓練課程



理賠案件處理費用申請及攤回規範

理賠費用

- 理賠案件處理費用：2,500元/幢或戶
- 專業技師鑑定費用：7,000元/件
- 以上包含損失評定、交通、住宿、膳雜及其他費用

災害區聯合服務中心

- 進駐人員：1,250元/日
- 其他費用：10,000元以上→事前書面申請，正、副主任核可
- 採購單據應加註地震保險基金全銜抬頭或統一編號(14533506)
- 中心解散後十五日內，檢據向地震保險基金申請歸墊

訴訟仲裁

- 實報實銷
- 由簽單公司先行支付後再向地震保險基金申請歸墊

其他費用

- 其他理賠處理必要之費用：提報共保組織委員會審核通過者，列為本保險理賠費用



理賠案件處理費用申請及攤回規範

申請 手續

簽單公司申請理賠案件處理費用時，應填寫理賠費用申請書，併同理賠案件，向地震保險基金申報

審核

地震基金按月彙總各項理賠費用申請書，提報本保險共保組織委員會審核通過後支付

帳務 處理

地震保險基金與簽單公司之理賠費用，納入資訊傳輸作業，製送賠款帳單及清單

攤回 方式

- 所有理賠處理費用併同理賠金額，攤回至危險分散機制各層
- 簽單公司先行支付之各項費用，於申請審查完成後歸墊



住宅地震保險 理賠作業



以同理心執行理賠作業

❖ 同理心執行理賠作業-「同理心就是要將心比心、感同身受」

- **同理心**指能夠站在對方立場設身處地思考，於人際交往過程中能夠體會他人的情緒和想法、理解他人的立場和感受，並站在他人的角度思考和處理問題
- 把**同理心**融入執行理賠作業當中，站在受災保戶的角度思考、了解他(她)的痛苦及需要協助地方。
- 以「**幫助受災保戶**」為**使命**去處理理賠，對公司及個人而言都是件很有意義的事情。

因為沒有人是完美的。而當你對自己有了比較深刻的了解你就不會對別人遽下評斷，你會聆聽，會多看別人的優點而不是缺點。我想，我能夠學會同理心，或許就是因為我學會面對自己的錯誤和缺點。

微軟**CEO**納德拉



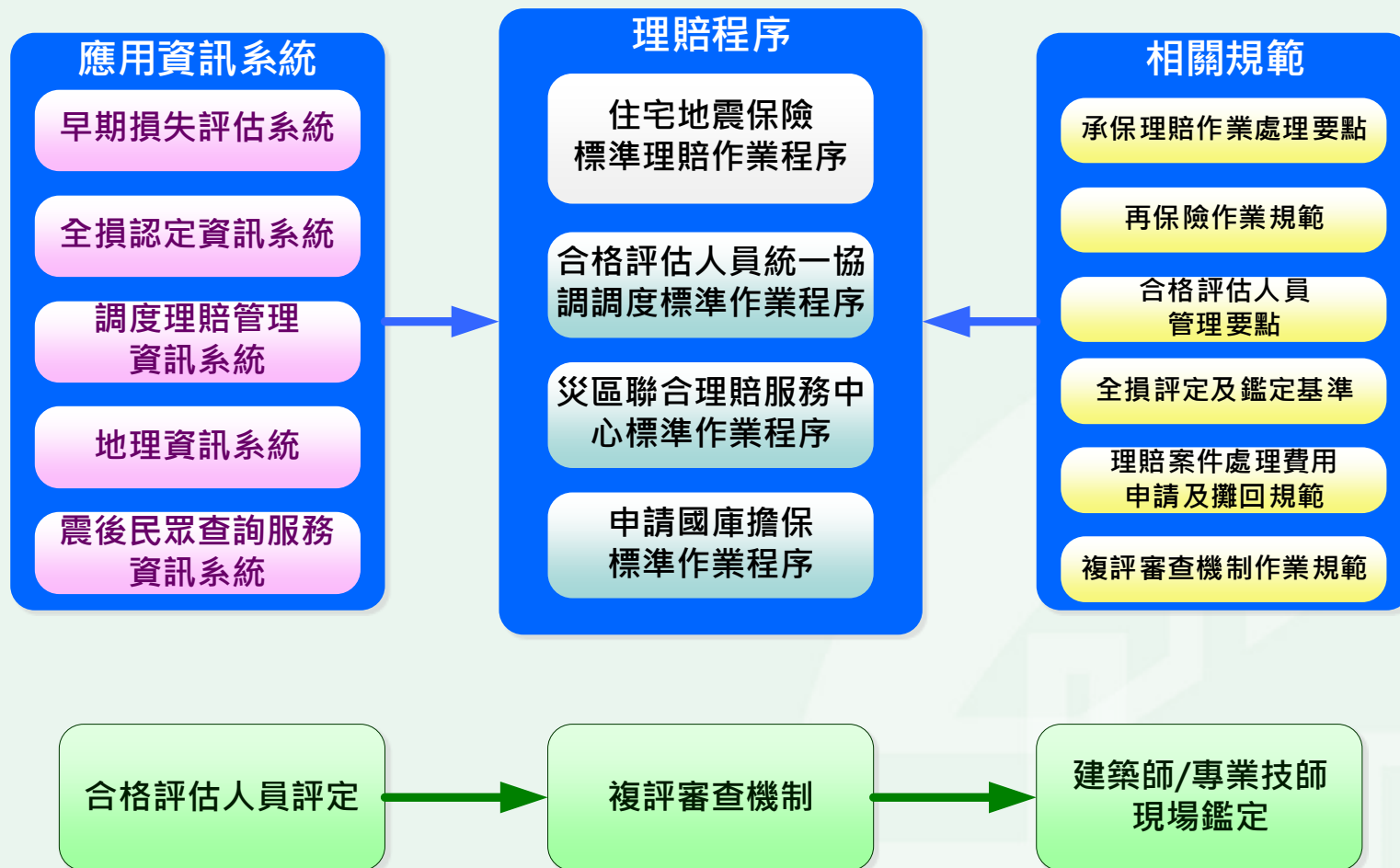
重點原則

地震災害發生後，各簽單公司於第一時間檢視各自營業據點設備、設施損壞、人員傷亡，儘速恢復營業，並於**災區營業據點**成立**災區理賠服務中心**，以服務各自被保險人報案。

各簽單公司於地震損害發生時自行迅速動員其**公司人員**，**正確且有效率地**給付**保險金**予受災**保戶**，並由地震保險基金彙總簽單公司損失後進行再保險攤回。



住宅地震保險理賠作業機制





投保建築物使用現況查察

投保建築物使用現況查核

- 被保險人以住宅投保本保險後，又改為營業使用，且未通知保險公司變更為商業保單。
 - 民眾以可能達到本保險理賠標準之住宅建築物，投保本保險。
→ 理賠人員若輕忽，極易錯賠。
-
- 建築物使用性質為「住宅」時，始得投保；倘使用性質變更為「商業」時(如改作為辦公室使用)，要保人應通知簽單公司改投保「商業保單」。
 - 要保人變更建築物使用性質，而致增加建築物發生承保之危險事故者，應事先通知簽單公司，倘怠於通知，簽單公司得終止契約。



住宅地震保險

全損評定及鑑定基準



住宅地震保險全損評定及鑑定基準修正

「住宅地震保險全損評定及鑑定基準」修正

依據國內、外有關地震引致土壤液化造成建築物損壞之相關研究及住宅地震保險理賠基準，並參採105年0206臺南地震及107年0206花蓮地震理賠處理實務經驗，**納入地震引致土壤液化造成本保險住宅建築物全損之定義**

- 1.地震引致土壤液化造成建築物整體傾斜率達三十分之一以上者。**
- 2.地震引致土壤液化造成建築物最大沉陷量達三十公分以上者。**
- 3.地震引致土壤液化造成建築物整體傾斜率達六十分之一以上且建築物最大沉陷量為十公分以上者。**



評定/鑑定作業程序

一、評定/鑑定是否「不堪居住必須拆除重建」

指下列情形之一者-

- 建築物整體傾倒或塌陷 或
- 建築物整體傾斜率 $\geq 1/30$ 或
建築物部分樓層以上傾斜率 $\geq 1/30$
- 建築物最大沉陷量 ≥ 30 公分

不適用鐵皮、木、竹、
泥、磚造建築物

是

理
賠

否

二、各結構類型建築物：評定/鑑定是否達 「非經修復不適居住且修復費用/重置成本 $\geq 50\%$ 」

(RC/加強磚造：柱,樑,結構牆破壞程度)

或建築物整體傾斜 $\geq 1/60$ ，且最大沉陷量 ≥ 10 公分

(RC/加強磚造/鋼骨及鋼骨鋼筋混凝土造)

- 集合住宅以建築物受損最嚴重之樓層評定或鑑定
- 集合住宅倘受損最嚴重樓層未達理賠標準，逕以保險標的物構造進行評定或鑑定。

是

理
賠



訂定依據及適用對象

- 依據危險分散機制實施辦法第八條第三項-本保險應訂定公正、客觀、合理之評定基準
- 使本保險**合格評估人員評定**及委託**專業技師、建築師公會鑑定**時有客觀公正之依據
- 本基準包含條文及住宅地震保險建築物損失評估表，此損失評估表**包含四附表**，分列**適用**於：

● **鋼筋混凝土造建築物**

● **鋼骨及鋼骨鋼筋混凝土造建築物**

● **加強磚造建築物**

● **其他類型建築物**



重置成本及修復費用計算基準

重置成本 計算基準

評定及鑑定時最新版之**中華民國產物保險商業同業公會**訂定之「**台灣地區住宅類建築造價參考表**」之**建築物本體造價**

修復費用 計算基準

台北市政府工務局審定之「**台北市建築物工程施工損害鄰房鑑定手冊**」內之**單價分析表**



住宅地震保險基金Facebook粉絲頁



→ 搜尋：地震保險基金





敬請指教

財團法人地震保險基金

02-2396-3000

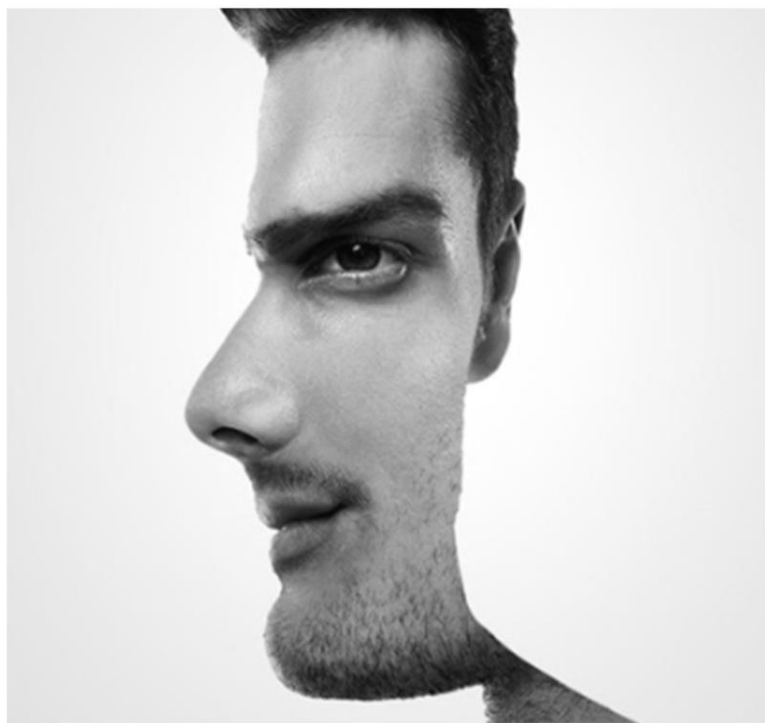
0800-580-921 (我幫您，九二一)

<http://www.treif.org.tw>



附 錄

理賠處理零錯誤思惟



你第一眼覺得這個人看的是**正面**，還是**旁邊**？

1. 如果你覺得他是「**正面**」看著你，那 你就是「**右腦思考**」，如果你覺得他是「**側臉**」看著你，那 你就是「**左腦思考**」。
2. 「**右腦思考**」容易「**見林不見樹**」，「**左腦思考**」容易「**見樹不見林**」。
3. **外向型**人格特質：先行動，然後思考。
4. **內向型**人格特質：先思考，然後行動。



理賠處理零錯誤思惟

	外向	內向	
左腦			容易犯整體性的錯誤
右腦			容易犯細節上的錯誤
	容易犯分析類的錯誤	容易犯人際關係的錯誤	



理賠處理零錯誤思惟

每一個小錯誤都是上帝賜予的禮物，如果能夠好好珍惜這份禮物，針對發生的原因馬上做出修正，自然能夠避免大災難。

世界級危機處理專家 邱強 博士



保險法 第138條之1

- ❖ 財產保險業應承保住宅地震危險，以主管機關建立之危險分散機制為之。
- ❖ 成立地震保險基金負責管理危險分散機制
- ❖ 超過財產保險業共保承擔限額部分，由該基金承擔、向國內、外為再保險、以主管機關指定之方式為之或由政府承受。
- ❖ 危險分散機制之承擔限額、保險金額、保險費率、各種準備金之提存及其他應遵行事項之辦法，由主管機關定之。
- ❖ 因發生重大震災，致住宅地震保險基金累積之金額不足支付應攤付之賠款，為保障被保險人之權益，必要時該基金得請求主管機關會同財政部報請行政院核定後，由國庫提供擔保，以取得必要之資金來源。



住宅地震保險危險分散機制實施辦法(1)

- 第一條 本辦法依據保險法第一百三十八條之一第三項規定訂定之。
- 第二條 地震保險基金、財產保險業及專業再保險業辦理本保險業務，應依本辦法之規定。
- 第三條 財產保險業應承保住宅地震危險，其所承保之本保險應全數向地震保險基金為再保險。
- 第四條 共保組織由辦理住宅火災保險業務之財產保險業組成。但經主管機關核可營業之專業再保險業得向地震保險基金申請同意後加入，以共保方式承擔限額。
- 第五條 共保組織及地震保險基金承擔限額時，應依危險分散機制為之。
- 第六條 本保險同一次地震事故合計應賠付之保險損失總額超過各層危險承擔限額之合計總額時（700億元），按比例削減賠付被保險人之賠款金額。



住宅地震保險危險分散機制實施辦法(2)

第七條 本保險之保險金額以保險標的物之**重置成本**為計算基礎，每一保險標的物最高以新臺幣**一百五十萬元**為限。

第八條 本保險於保險標的物因地震造成**全損**時，依保險金額理賠，無自負額之扣減。

第九條 本保險之保險費採全國**單一費率**，費率結構如下：

- 一、純保險費，占保險費百分之八十五。
- 二、附加費用，占保險費百分之十五。



住宅地震保險危險分散機制實施辦法(3)

第十條 本保險共保組織會員，就其共保分進認受成分之業務，應依下列規定提存或處理未滿期保費準備金、賠款準備金及特別準備金：

- 二、已報未付賠款準備金及未報賠款準備金應以地震保險基金提供之數據提存之。
- 三、特別準備金應於每年底就滿期純保險費及收回賠款準備金之總和扣除攤付賠款及提存賠款準備金後之餘額，全數提存之；如有不足，得就特別準備金沖減之。
- 四、特別準備金累積提存總額超過當年度所認受之承擔限額之三倍時，其超過部分之十五分之一，得收回以收益處理。
- 五、第三款之特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。
- 六、第三款於一百零一年十二月三十一日前提列於負債項下之特別準備金，於一百零二年一月一日起，除主管機關基於監理目的另行指定外，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。
- 七、第三款及第四款之特別準備金可沖減或收回金額，應依國際會計準則第十二號扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之特別準備金沖減或收回之。



住宅地震保險危險分散機制實施辦法(4)

第十一條 共保組織會員停止經營本保險業務時，仍應按當年度共保認受成分認受至當年底止之簽單業務，屆時其認受成分之未了責任移轉仍由該會員公司繼續承擔。

第十二條 本保險承保、理賠及會計處理事宜，應分別依據住宅地震保險承保理賠作業處理要點及保險業辦理住宅地震保險會計處理原則為之。

地震保險基金辦理本保險業務稽查事宜，應依據住宅地震保險業務稽查作業規定為之。



緊急避難包



緊急避難包



實用工具

雨衣、**哨子**、手電筒、電池、打火機、瑞士刀



緊急糧食

乾糧、飲用水



禦寒保暖衣物

衣物、手套、暖襪包



醫療/清潔用品



貴重物品

證件影本、現金、零錢



注意事項

緊急避難包
要放在隨手可拿的地方，
內容物應至少**半年**
檢查及更新一次！



- ★ 請依照個人需求調整避難包的內容，如長者、孩童、寵物，都應納入考量。
- ★ 幼童家庭，別忘記嬰幼兒用品；毛孩家庭，別忘記寵物用品。
- ★ 請參考內政部消防署的建議，適當調整避難包內容。





財團法人住宅地震保險基金



新地震分級表

震度分級		人的感受	屋內情形	屋外情形
0級	無感	人無感覺。		
1級	微震	人靜止或位於高樓層時可感覺微小搖晃。		
2級	輕震	大多數的人可感到搖晃，睡眠中的人有部分會醒來。	電燈等懸掛物有小搖晃。	靜止的汽車輕輕搖晃，類似卡車經過，但歷時很短。
3級	弱震	幾乎所有的人都感覺搖晃，有的人會有恐懼感。	房屋震動，碗盤門窗發出聲音，懸掛物搖擺。	靜止的汽車明顯搖動，電線略有搖晃。
4級	中震	有相當程度的恐懼感，部分的人會尋求躲避的地方，睡眠中的人幾乎都會驚醒。	房屋搖動甚烈，少數未固定物品可能傾倒掉落，少數傢俱移動，可能有輕微災害。	電線明顯搖晃，少數建築物牆磚可能剝落，小範圍山區可能發生落石，極少數地區電力或自來水可能中斷。
5弱	強震	大多數人會感到驚嚇恐慌，難以走動。	部分未固定物品傾倒掉落，少數傢俱可能移動或翻倒，少數門窗可能變形，部分牆壁產生裂痕。	部分建築物牆磚剝落，部分山區可能發生落石，少數地區電力、自來水、瓦斯或通訊可能中斷
5強		幾乎所有的人會感到驚嚇恐慌，難以走動。	大量未固定物品傾倒掉落，傢俱移動或翻倒，部分門窗變形，部分牆壁產生裂痕，極少數耐震較差房屋可能損壞或崩塌。	部分建築物牆磚剝落，部分山區發生落石，鬆軟土層可能出現噴沙噴泥現象，部分地區電力自來水、瓦斯或通訊中斷，少數耐震較差磚牆可能損壞或崩塌。
6弱	烈震	搖晃劇烈以致站立困難。	大量傢俱大幅移動或翻倒，門窗扭曲變形，部分耐震能力較差房屋可能損壞或倒塌。	部分地面出現裂痕，部分山區可能發生山崩，鬆軟土層出現噴沙噴泥現象，部分地區電力、自來水、瓦斯或通訊中斷。
6強		搖晃劇烈以致無法站穩。	大量傢俱大幅移動或翻倒，門窗扭曲變形，部分耐震能力較差房屋可能損壞或倒塌，耐震能力較強房屋亦可能受損。	部分地面出現裂痕，山區可能發生山崩，鬆軟土層出現噴沙噴泥現象，可能大範圍地區電力自來水、瓦斯或通訊中斷。
7級	劇震	搖晃劇烈以致無法依意志行動。	幾乎所有傢俱都大幅移動或翻倒，部分耐震較強建築物可能損壞或倒塌。	山崩地裂，地形地貌亦可能改變，多處鬆軟土層出現噴沙噴泥現象，大範圍地區電力、自來水、瓦斯或通訊中斷，鐵軌彎曲。