

致理技術學院 保險金融管理系主任 陳瑞

1.如何杜絕保險黃牛

全面杜絕保險黃牛並不容易。可與保險服務結合在一起(目前很多保險業務員或保險經紀人均有此項服務)。可納入管理機制讓其合法化，才能杜絕真正的惡意保險代辦業者。

保險理賠仲介或代辦(黃牛)的存在溫床是因為程序繁瑣或令一般民眾認為申請困難所以有生存空間。也就是因為保險與被保險人資訊不對稱的結果所造成。只要資訊不對稱，代辦業者就有生存空間。目前已規劃將代辦保險理賠事務納為保險經紀人公司的執業項目，並納入管理機制。

勞保花了錢作廣告，也難杜絕保險代辦業者。顯示杜絕確有困難，故規範代辦業者使其合法化。

因為保險理賠申請額度高低不同(殘廢等級等類似情形.....)。一般人與專業人員資訊不對稱情形非常明顯。

代辦業如同包攬訴訟監理站黃牛、不肖仲介業者、保險業務員與汽車業務員都是。納入管理後就會有比較正常的發展。一般大眾也就有較多保障，如果沒有納入管理，到處充斥著無牌經營業者，抽取高達3-5成的不合理佣金。

把重點放在防止中介人(黃牛)的不當行為：

1.中介行為不易禁絕。...原因

1.1 資訊不對稱

1.2 一般民眾用到理賠情形少之又少

1.3 一旦發生民眾還是會去找相關人代辦

2.將這類行為納入管理

2.1 經紀代理公證人規範下，列為經營業務之一。

2.2 合法化以後，強力掃蕩不法之黃牛業者。

3.對理賠內容不了解或對理賠金額有疑異時最容易讓不法中介介入處理

3.1 落實消費者對此保險的了解

3.2 成立公正的諮詢單位(非保險業者)，提供受害者免費諮詢。

2.如何簡化目前理賠程序

簡化理賠程序與落實強制險讓所有一般大眾知曉同樣重要。但因為被保險人會用到強制險的機率不高(0.1-0.2%左右)大部分人終其一生不會用到。因此到不認為簡化理賠程序是當務之急。但建議：(1)可透過網路申請；(2)受害者申請時，提供書面的申請程序及提供文件等說明供其知悉；

3.目前保費之負擔是否公平合理

一般車主之保費負擔尚屬公平合理。

(1)但目前保費負擔是除車種與性別、年齡以外，是以違規肇事紀錄次數作為調整保費之依據，應針對重大交通事故或駕駛紀錄不良有多次紀錄之加害者提高更高的保費負擔，以實際反映其風險加重其責任負擔，期以提醒其交通安全之重要，發揮強制險的另一目的，促進道路交通安全。

(2)台灣之汽車一車多人使用情況普遍，目前針對駕駛他人車輛肇事加費紀錄僅反映於車主，真正的加害人未受影響，就算日後新購車輛時，過去的肇事紀錄並不會影響其保險費，故保費負擔應反映於真正的加害者身上。

4.目前保險給付是否落實對受害人之保障

是，強制險之宗旨是提供交通事故受害人(或遺屬)迅速、確實的基本的保障，目前強制險保險給付能落實對受害人之保障。

5.如何落實消費者對本保險的瞭解

(1)建議將強制險保障及理賠方式等資訊列入民眾考取駕駛之試題中，以加強其基本保險觀念，避免遭遇事故需理賠服務時，遭不法仲介介入。

(2)於黃牛常出現的場所例如醫院，加強取締，並於醫院等場所明顯處張貼強制險申請簡易程序說明與各公司聯絡電話，以落實消費者對本保險的了解。

【2005/06/27 經濟日報】

發生車禍送醫，總讓車主、被害人家屬心慌慌，若有自稱「保險理賠代辦」主動搭訕，可要小心！八成是「保險黃牛」找上門，事成後，不但抽取三成保險理賠當佣金，最嚴重的是，一旦假造文件被保險公司發現，委託人可要吃上官司。

明台產險表示，保險黃牛無孔不入，最普遍是在各地的大小醫院守候，只要醫院出現車禍就醫案件，將會主動上前協助，宣稱保證拿到保險金。

由於保險理賠金額與佣金成正比，產險公司透露，保險黃牛與部分醫院掛勾，以幫被保險人爭取更多權益為騙術，開出與事實不符的診斷書、收據，而從中斂財。但是，偽造不實文件被發現，被保險人恐怕脫離不了責任。

根據產險公會統計，強制汽車責任險平均每年給付理賠件數為 10 萬餘件，金額達 120 億元，產險公會認為，保險黃牛日益猖狂，以佣金三成計算，每年從產險公司不當獲利恐超過上億元，不但嚴重損害被保險人求償權益，產險公司的損率，將反應到未來強制汽車險的費率上，也危害政府建立強制汽車險的美意。

明台產險副總經理葉聰煌表示，強制汽車險的理賠手續非常簡單且透明，只要交通事故證明、醫療收據以及診斷書等資料齊全，15 天內就可領到保險給付，且產險公司各縣市的分公司或辦事處都可申請，根本不需要假他人之手，影響自身權益。

葉聰煌進一步指出，只要就醫資料不造假，不論代辦或自己申請，保險理賠金都按照規定，千萬不要聽信保險黃牛的詐術；另外，汽車強制險不必和解書，只要有就醫紀錄，受害人也能主動申請。

爲了杜絕保險黃牛，產險公會表示，將在各地醫院以廣告、跑馬燈方式，提醒就醫病患以及家屬注意，直接拒絕保險黃牛理賠的協助。產險公會也會加強在職訓練，提升各產險公司理賠人員素質，只要發現製作假案件、偽造文書的醫院，理賠時會特別控管查核。

2006.10.24 工商時報

【保險】汽機車強制險漏洞，保險黃牛每年兩億落袋 4 招教你識破保險黃牛伎倆

也許你嗤之以鼻，都什麼時代了，還有「保險黃牛」？就像詐騙集團永遠打不死，始終有人受騙上當一樣，只要有利可圖，黃牛就無所不在。到底，保險黃牛是怎麼釣人上勾？以下是強制車險黃牛最常耍的慣用伎倆。

第一招，聲稱請求給付不易。保險黃牛最常掛在嘴巴的，不外乎：「請領強制汽車責任保險金給付非專業人士辦理，無法順利請領」、「沒錢又沒關係的人，就要自認倒楣」、等，這些人利用部分民眾對保險業仍有任意拒賠的不良觀感，或懼怕與保險業聯繫等，讓請求權人信以爲真，進而與之簽約，委託其辦理。

第二招，聲稱車禍有錢賺。保險黃牛在汽車交通事故發生後，對於傷勢較嚴重的請求權人，要不誇大保險給付的範圍，不然就是列出各項給付之最高額度，誤導請求權人，例如「家有一殘，如獲至寶」、「車禍造成傷病、殘廢、死亡等，除可同時申請汽機車強制責任險給付，可高達數百萬元，並可領取殘障手冊，享有多種福利」，以此誘導對方與之簽約，委託辦理請款事宜。

第三招，約定不相當報酬。按照規定，強制汽車責任保險有關死亡給付，金額爲每人新台幣一五〇萬元，而保險黃牛跟請求權人抽取佣金，約三〇%到五〇%不等，也就是可賺取四五萬到七五萬元不等的服務費用，金額之高，令人瞠目結舌，甚至一度傳出保險黃牛爲了反應物價上漲，服務費用也需要跟進調漲說法。

第四招，串通保險詐欺。對已發生交通事故者，保險黃牛爲了抽更多保險理賠佣金，常會慫恿、唆使被保險人或請求權人誇大損害之範圍，甚至尋找自願配合的人，製造假車禍事件，在從中獲取保險金或補償給付。

還有部分惡質的保險黃牛，甚至用「某某企業管理顧問公司」的名義，對外營業，以登報、架設網站或發行電子報的方式，打出「意外事故諮詢」、「交通事故諮詢」、「交通事故義工」、「專業理賠諮詢」等名義，對外招攬業務，以各種遊說方式說服當事人與之締約。

【2006/04/28 經濟日報】

保險黃牛實在囂張，在物價呈現全面上漲情況下，抽成佣金也要調漲，金額竟達保險金五成；被保險人成了意外事件中的最大苦主。產險公會理事長石燦明表示，除了加強宣導外，未來將擬定代辦理賠必須領有執照制度，改善佣金過高不合理的狀況。

石燦明指出，產險公會與學術機構專案研究，就保險請求權人按各地區死亡、殘廢、金額等項目進行分析，查看委託代辦的實際情況，希望建立起一套健全代辦的管理制度。

保險黃牛通常是保險公司離職員工，打著「人道關懷」的旗幟，駐守在各大醫院門外，尋找可能下手的目標，由於被保險人、受害家屬處於心慌意亂情況，加上汽、機車強制險為政策性保險，產險公司無盈無虧的經營態度，讓保險黃牛有機可趁。事成之後，保險黃牛將三到五成的保險理賠金，輕鬆入袋。

根據產險公會統計，強制汽車責任險開辦以來，平均每年理賠案件逾 10 萬件，保險理賠金總額高達 120 億元，且不含特別補償基金部分，以保險黃牛平均三成抽佣來看，金額相當可觀，危害政府建立強制險的美意。

保險黃牛集團化的組織，詐騙手法日益翻新，又以中南部的比例最高，最常見的情況是誇大被保險人病情、輕病久住，多騙取保險理賠金，當然，抽佣的金額多更多。不過，申請保險理賠總要有憑證，產險公司主管透露，保險黃牛已和固定醫院、執法單位掛勾，更可惡的是以假車禍、假診斷證明或醫療收據騙取保費，保險公司防不慎防。

面對保險黃牛不當斂財，被保險人無法置身於事外，因為，一旦偽造不實文件被保險公司發現，被保險人難脫離偽造文書的責任。

石燦明建議，保險理賠申請，並不如外界想像的複雜，不妨在第一時間致電保險公司免付費或理賠專線，即有專員一個接一個步驟，教導消費者如何申請保險理賠手續。

汽機車強制險 別找保險黃牛

洪凱音撰文/97 年 06 月】保險黃牛在醫院流竄，以代辦汽、機車強制責任險理賠最猖獗；根據保險事業發展中心推估，高達三成的汽、機車強制險的理賠案，來自黃牛代辦申請，產險公會則提醒被保險人，理賠應直接找保險公司，千萬不要相信主

動搭訕的保險黃牛，因為事成之後，黃牛要抽三成佣金，服務費用高得嚇人。

為何保險黃牛如此猖獗？原來保險黃牛 24 小時在醫院輪班守候，尤其以中、南部或資訊較不發達的鄉下地區最嚴重，只要車禍意外送醫，黃牛會主動搭訕，宣稱有特殊門路、保險金掛保證等巧妙話術，讓心慌慌的車禍肇事者或受害人家屬，容易上勾。

保險黃牛向車禍受害人收取的佣金，通常為保險理賠的三成。以死亡車禍受害者的強制險理賠為例，家屬理應拿到 150 萬元的保險金，透過保險黃牛申請，黃牛抽佣的行情價是三成，也就是 45 萬元，家屬實際拿到的理賠金驟減為 105 萬元；狠一點的保險黃牛，甚至抽佣達五成。

產險公會表示，強制責任險屬於政策性保險，對產險公司來說不賺不賠，大多會從寬認定理賠，民眾只要直接向產險公司聯繫，根本不需要中間人幫忙。

而汽、機車強制險的理賠手續非常簡單，只要交通事故證明、醫療收據以及診斷書等資料齊全，15 天內就能領到保險給付，在產險公司各縣市的分公司或辦事處都可申請，假他人之手來辦理，反而影響自身權益。

而產險公會也研擬，再「簡化」強制險理賠程序與流程，召集義工團協助被保險人處理保險事宜，最重要是持續加強醫院、警察局等各方面的宣導。