


Insurance Education

www.insurance-education.org



汽車保險 基本須知

消費者行動社區教育手冊

汽車保險是用來保障車主和其他人在汽車意外中受傷而得到賠償。如果你或他人在車禍意外中受傷，汽車保險會支付醫療費用。如果車子損毀或被偷，汽車保險也可以作出賠償。汽車保險同時也能提供其他保障。

如果你是車主，選擇最好的保險來保障你人身和車子的安全是很重要的，同時該保險也能在訴訟和法律行動中保護到你。

這本指南將協助你決定你需要選購哪些保險項目及保額多少，以及怎樣才能以最合理的價錢得到最佳的保障。

你需要哪些保險項目？

全國大多數的州（49個州）都要求駕車人至少購買一個最基本額的汽車保險。在你決定要買什麼保險之前，先瞭解你當地的州法規定。你可以從州府保險部門(www.naic.org/state_web_map.htm)或是你當地的保險公司查詢相關訊息。

車主如果只購買法律規定的最底保險額，可能不足以提供充份的保障。你應根據自己資產的多少以及個人的風險承擔力來適當增加你的保單額。

如果你貸款買車（分期付款供汽車貸款或租賃），你的貸款公司可能會對你的汽車保險有額外的要求。

責任保險 (Liability)。這當你導致車禍的發生，這項保險的保額將會支付對方受傷及損失的賠償。目前全美各州都有規定要求買責任保險。（查尋各州汽車財務責任有關法規，請上網 <https://www.iii.org/article/background-on-compulsory-auto-uninsured-motorists>）

當你購買責任險時，最高理賠額是由三個數字來表示的，例如—50/100/25。第一個數字表示在車禍中，每個身體受傷者可以獲得的最高賠償額，以千元為單位。第二個數字表示在車禍中，所有身體受傷者可以獲得的最高賠償額。第三個數字表示在車禍中可以獲得的財物損失的最高賠償金額。

如果你擁有相當的財產如房屋，存款和投資等等，就應該購買高於法律規定的最低保險額的保單，確保你的保險理賠足以保障你的財產。否則的話，如果你被人告打輸官司，而你的保險理賠額又不夠賠償全部損失時，你就有可能會被迫用你的個人資產來賠償剩下的欠款。

個人受傷保護險(PIP)。這項保險會賠償你和你的乘客因汽車意外所造成的醫療支出。在某些情況下，它也會賠償薪資損失，葬禮費用和其他損失。每個州對於個人受傷保護險的具體理賠項目數額的規定都有不同。

PIP 個人受傷保護險通常也被稱為“無過失”(no-fault) 保險條款，因為不管車禍責任方是誰，此保險都會賠償受傷者的醫療支出。這也就是說即使是對方造成車禍，你還是可以向自己的保險公司申請PIP理賠。你是否可以向對方提出訴訟要求賠償自己PIP保額以外的損失，各個州的規定都有不同。個人受傷保護險一般並不適用於車輛損傷，那種理賠應由造成車禍一方負責，或用你自己的碰撞險保額作賠。

目前全國有十幾個“無過失”(no-fault)的州，要求車主必須購買PIP個人受傷保護險。你可以聯絡本地車輛管理局(DMV)或是保險局(www.naic.org/state_web_map.htm)查詢相關詳情。其他州並不規定車主一定要購買PIP個人受傷保護險。查詢一般PIP詳情，可至：www.all-about-car-accidents.com/resources/auto-accident/car-accident-claims/no-fault-car-insu，查詢各州特定保險法令，可至：www.all-about-car-accidents.com/topics/drivers-insurance-laws-regulations。

醫療支出。類似PIP條款，無論車禍是誰的錯，這項保險支付你及你乘客的醫療費用，可付出預定的最高限額。不過它不像PIP，並不賠償其他損失，如薪資或葬禮費用。

財產損毀責任險。這項保險將會賠償你用你自己的車所造成他人財物的損毀。也就是說你在車禍中撞壞了他人的車或是你用車子撞毀鄰居的籬笆，這項保險可以賠償對方的損失。

碰撞險(Collision)。這項保險可以支付在車禍中你車子本身受到的損失。當你買這項保險時，你需要選擇個人的自付額 (deductible)，這個金額是你在保險公司賠償你之前，你要自己先支付的損毀修理費。一般自付額是 \$ 250，\$500以及\$1000，你所選擇的自付額也可以更高或更低。自付額越高，保險費(Premium)就越低。

綜合保險(Comprehensive)。如果你的車被偷或受到其它非車禍造成的損失，例如，淹水或遭受人為破壞，你可以申報這項理賠。綜合保險就像碰撞險一樣，有自付額。

無保險駕駛或保額過低(Uninsured & underinsured motorist)。如果撞到你的汽車的駕駛人沒有買保險，或只有很低的保險額，或者

是肇事後逃離，這項保險可以賠償你的損失。

商務(商業)汽車保險。商務汽車險賠償工作期間用車所發生車禍的損失。它的責任險保額較高。如果員工使用自己的車跑公司的生意而發生事故，也可通過商務險獲得理賠。

不是所有的小商業車主都需要買商務汽車保險。應該根據實際用車需要（例如，你是偶爾開車去面談還是每天開車送比薩餅），誰在用車（只有你，或是雇員，甚至是合同工），還有其它因素而定，可能你只需要一份個人汽車保險。不過每間保險公司的規定和條款可能有所差別，各個州要求不一樣，甚至在同一間保險公司，保險項目不同，保單也有可能不同。

一場沒保險的車禍有可能會令你受到嚴重的經濟損失，所以最明智的方法就是告訴你的保險經紀你將會如何在工作中用車，他／她就能正確地建議你應買什麼保險。同時，查問你的員工或獨立合同工是否會開他們自己的車為你工作。

去哪裡購買汽車保險？

你可以向以下各相關公司買汽車保險：

- 獨立經紀，他銷售多家保險公司的各種保險；
- 保險公司代理，他只銷售雇用他的那家公司的保險；
- 保險公司透過電話或其網站銷售其保險項目；
- 獨立網站提供各家保險公司的比價詳情。（如上網查詢，可輸入 auto insurance quotes）。

請留意：這些網站可能沒有對全部的保險公司進行比價。

不同的保險公司提供的汽車保費可能相差很大，所以購買之前貨比三家是非常值得的。

汽車保險費是由哪些因素所決定的？

當你購買保險時，你要付保險費(Premium)——這是各項保險條款的價錢。保險費可能以年度、半年，及按月交費來估價。所以在比較價錢時，要確定你比較的保險費是同樣按年度，半年或每月交費的。

汽車保險公司在計算你的保險費時，會考慮很多因素，包括以下各項：

保險賠償範圍(Coverage)。賠償的範圍越廣，或者是賠償額越高，你的保費就越高。

自付額(Deductible)。你的自付額越高，保險費就越低。

駕駛記錄。同樣的汽車保險，駕駛記錄良好的人，保險費會比有車禍或有罰單的人低。

車型。如果你的車是那種容易被偷、被人破壞、出過車禍，或是修理費很高的款式，你的保險費也會很高。

年齡及性別。除了某些州禁止用年齡及性別做為考慮條件外，一般駕駛年齡如果在25歲以下，他們在相同保額的汽車保險費將會比年長者為高（因為根據統計數據，年紀較輕的駕駛者比較容易發生車禍），而且男性駕駛者的保險費會比女性的高。

婚姻狀況。大多數的州對於已婚者的汽車保險費均會低於單身者。

住址。住在城市的人付的保險費一般會比住在鄉村的人多，也可能會比住在郊區的人多。住在犯罪率高的地方付的保險費也會高。

投保人是否擁有房屋。依據全美消費者聯盟(Consumer Federation of America)的研究報告，在大部份的州，如果你擁有房屋，你的汽車保險費將會低於租屋者的保險費（有時甚至會低很多）。（加州不允許用房產權影響汽車保險的費率）。

駕車里程。有些州（例如加州），以及一些代理車險的保險公司，其保費是根據駕駛里程而逐步上漲的（因為你在路上花費的時間越多，可能發生車禍的機率就越大）。

信用評分(Credit score)。除了加州，夏威夷，以及麻省(MA)，駕駛人的信用評分越高，汽車保險費就越低。

個人信用評分因素會如何影響汽車保險費？

很多保險公司使用“基於信用(credit-based)”的保險分數來決定客戶的保險費（但加州、夏威夷和麻省除外），因為有些研究報告

顯示信用評分和風險程度之間是相關的,即信用評分越高,車禍幾率就越低。(該項研究並沒有證明信用評分低的人會增加出車禍的可能)。

基於信用的汽車保險評分主要是根據你信用報告上的資料,但是並不以你的工作,收入記錄,或是一些其它的特定個人資料作為評分因素。提高個人保險評分的因素有長期的優良信用歷史和信貸帳戶(沒有遲交或逾期付款的戶口)。從另一方面來說,有被

基於使用(usage-based)的保險

目前有不少大保險公司向駕駛人提供以監測開車習性作為可能減低其保險費的選擇。這類基於使用的保險,也叫“付費多少,全憑開車方式”(pay as you drive)或是(pay as you go),會要求你在車子的電腦儀器上插上一個“路程信息記錄器”(telematics device)。該記錄器會收集你的駕駛數據,例如你多久緊急煞車一次,你的駕駛速度和里數,以及你每天在路上行駛的時間(在凌晨通常被視為風險最高的行車時段)。有一些記錄器(通常也被用作路邊求助服務的儀器),會使用GPS全球定位系統的,所以保險公司也可以監測你行車路線。然後根據你的開車習性,也許你會符合資格降低汽車保險費。不過也有人認為這種方式是否已侵犯了投保人的隱私權。

並不是每家保險公司都提供這種基於使用的保險,而目前有提供這種計劃的公司,也不一定在全國各州提供。同時,每家保險公司的計劃條款各有不同,你可先查詢詳情,例如記錄器需要在車上裝多久,被記錄的各項數據包括些什麼,你的保費是否有可能被升高,保險公司是否會將你的相關數據出售給他人等等。

在加州,駕駛人可以選擇將每年的駕駛里程和保險費高低聯繫在一起。你可以自報里程,加州法律禁止保險公司安裝記錄器來追蹤駕駛人的開車實況。

追債的記錄、巨額債務、信貸記錄太短，以及帳單遲付等等因素全部都會降低你的保險評分。

根據公平信貸報告法令(FCRA)，你每年都可以分別向三家信用報告機構(Equifax, Experian 和 TransUnion)申請一份免費的信用報告。可以上網www.annualcreditreport.com 申請索取信用報告。信用報告如有錯誤，可依照指示提出更正或是要求刪除過期的貶損（負面）資料。這樣可以提高你的信用評分，然後是保險評分，最終你的汽車保險費就能減少。

根據公平信貸法令(FCRA)，你有權每年一次，或者當保險公司拒絕向你提供汽車保險時，免費申請一份“特別”消費者報告，該報告是保險公司用來決定是否為你提供汽車保險以及你的保費額。The LexisNexis汽車報告(https://personalreports.lexisnexis.com/fact_act_claims_bundle/landing.jsp)上面列有你以前的汽車保險詳情和理賠記錄。The Insurance Information Exchange report (www.iix.com/reports_consumers.htm)列有你交通違規記錄及其它相關的記錄。更正這些報告上的錯誤內容可以幫助你買到保險或是獲得較低的保險費。

如何降低個人汽車保險費？

購買汽車保險的最主要目標是，要買到有充分保障的保險條款但不要買得過多。不要為了省錢而刪除你需要的保險項目，以下有一些策略可供你參考：

貨比三家。至少向三家不同的保險公司索取同樣保險項目的報價。也可以向州政府保險部門查詢是否有提供報價比較的諮詢。

謹慎選擇車款。有些車款的保險費會比其它車款低很多。你可以向保險公司或是美國公路安全保險協會 Insurance Institute for Highway Safety (www.iihs.org)查詢。

提高自付額(deductible)。但是要先確定萬一有意外發生需要賠償時，你有足夠的存款去支付你要自付的部分。

取消汽車碰撞險和綜合保險。如果你的車又舊又破，可以考慮取消幫你在車禍後修理舊車或換新車的綜合保險。這樣做，你日後所有的維修及換車費就要完全靠自己付了。

向同一家保險公司購買所有的保險。如果你向同一家保險公司購買超過一輛車的保險，或同時也購買房屋保險，很多保險公司都會為你提供多項保險折扣優惠價。

改善個人信用。及時更正任何會傷害到你信用評分的錯誤記錄，準時付清帳單，同時保持較低債務。

減少里程。每年少開點車都可能降低你的汽車保費。同時你還可以省下汽油及維修費。

你也可以向保險公司查詢其它方法減低你的汽車保險費。

如何選擇保險公司？

當你想投保而去查詢保費時，有很多因素應列入考慮，你可瀏覽以下兩個網站：消費報告“汽車保險指南”(<https://www.consumerreports.org/cro/car-insurance/buying-guide/index.htm>)以及NerdWallet“如何買汽車保險”(<https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/how-to-buy-car-insurance/>)。這兩篇文章提供了購買保險要訣，協助你搜尋最適合自己的車險條款。

保險費是投保者應考慮的因素，但也不應在購買車險時只看重這一方面。同樣重要並需要考慮的還有你所選擇的保險公司之財務狀況是否穩定，顧客服務記錄是否良好，客戶申請理賠時是否處理得當等等。

你可以向等級評審機構查詢自己正在考慮選擇的汽車保險公司，是否有良好的財務狀況。A.M. Best (www.ambest.com)和Standard & Poor's (www.standardandpoors.com)就是保險公司等級評審機構。

你可聯絡州府保險部門查詢消費者投訴保險公司的統計，而J.D. Power and Associates (www.jdpower.com)也提供消費者滿意度問卷，你也可以向他們查詢。

如何購買汽車保險？

預備提供自己的駕照及汽車登記的複印本，以及保險公司所要求的其它相關資料。通常還需要汽車品牌和型號，出廠年份，汽車識別號碼 (VIN)，累積里程數，住家地址，所有駕駛人的姓名，

加州人受惠於強而有力的汽車保險用戶保護法令

美國消費者聯盟(CFA)，在其2013年的報告What Works (www.consumerfed.org/pdfs/whatworks-report_nov2013_hunter-feltner-heller.pdf)一文中指出加州汽車保險業是全美對消費者最為友善的。同時報告中也顯示加州是唯一自1989年以來在汽車保險的平均費用方面有降低的州。這主要是因為在1988年加州通過的103法案，要求各保險公司如要調升保費，必須先得到州府保險委員會批准。

103法案同時也改變了保險公司設定費率的方式，要求保險公司必須首先考慮客戶的駕駛記錄，每年駕車里數及駕車經驗長短來決定保費，而不是根據客戶的居住郵區號碼或是其它因素（如信用評分、職業、教育背景等等）來設定費率。加州法律還要求保險公司必需為優良駕駛人提供投保機會並提供20%保費折扣，不像有些州會允許保險公司拒絕賣車保險給信用評分或住址不佳者。

加州低收入駕駛人如無法負擔汽車保險，可藉由政府的“平價汽車保險”來保障自己 (<https://www.mylowcostauto.com/faq/chinese>)。這項保險可滿足加州最低責任保險額相關規定；所有年齡在19歲以上，有優良駕駛記錄，收入符合限額指標，而且不是駕駛名貴車輛者均可申請這項保險。根據法律規定，加州的保險經紀在投保人查詢有無“基本”或“最低保費”的汽車保險條款時，必需向其客戶提供有關這項加州廉價汽車保險計劃服務的資料。

預計每年開的里程。你應照實回答各項問題。如提供錯誤資料數據，可能會導致保險公司不支付你的理賠申請。

你應準備好錢額支付基本保費，以便確立保單。在支付保險費時，先詳細閱讀內容，以便瞭解什麼是受保的，什麼是不受保的。

如何申請車禍理賠？

在你的車子發生車禍或有其它（個人或財物）損失後，應儘快和保險公司聯絡。你可以在汽車保險卡“proof of insurance”或是投保文件及網上找到你的保險公司的聯繫方式。

準備好關於損失各方面的資料，如果其他人也有財物損失，要把所有人的聯絡資料準備好。如果車禍涉及其他人的車子，你也要拿對方駕駛人以及汽車車主的保險資料。對於發生的事故，最重要的是要盡可能記住當時所發生的一切。如果隨身帶有相機，可拍照存證。切記勿在車禍現場承認錯誤。

你的保險公司會向你查明車禍情況，很多時候也會檢驗你的車子有什麼損傷。如果是你的錯，他們會決定是否用你的保險來賠償損失。這樣的話，你的保險公司會先除去你的自付額那部分，然後賠償你及他人有關的損失。如果是對方的錯，就應該由對方的保險公司來賠償你的損失（除非你居住在“無過失”『no-fault』的州）。對方的保險公司可能會針對你的理賠申請提出質疑，如果這樣，對方的保險公司就有可能盤問你。如果雙方保險公司對於誰是錯誤的一方無法達成共識，你的理賠申請可能就要接受仲裁。若是對方沒有投保，而你有投保並買了無保險駕駛的賠償條款，你的保險公司則會賠償給你。

如果保險公司回絕你的理賠申請或是對於你的損失賠償不能令你滿意，你不同意他們的決定，可以要求重新考慮你的申請（提出書面上訴）。瞭解你的申請為何不被接受是很重要的，這會幫助你製定一個有效的上訴，明確表達為何拒絕理賠是不公正的。如果保險公司還是不接受你的申請或是不增加賠償金額，你也可以聘請專精保險理賠的律師來協助。投保人聯盟這個非營利組織的網址提供不少相關資料（<http://uphelp.org/library/resource/hiring-attorney-insurance-claim>），你也可以向當地州府保險部門求助（www.naic.org/state_web_map.htm）。

如果買不到保險怎麼辦？

如果你沒有好的駕駛記錄，就有可能找不到保險公司願意賣保險給你。萬一真是如此，你或許可以藉助州府的一項特別計劃去買保險，那就是保險公司必需為該計劃分配給他們的高風險駕駛人

提供汽車險。你也可以向一些專門出售非標準保險條款的保險公司購買汽車保險。

如果你是優良駕駛者，但沒有經濟能力去支付一般的汽車保險費，那麼你可能符合資格參加某些州政府提供的特別的汽車保險計劃，例如在加州，低收入居民可以購買低價的汽車保險。

沒有汽車保險卻開車可能會受到各項懲罰，包括吊銷你的駕駛執照或扣押你的車子。如果你的車子還有貸款沒有還清而你又沒買足夠的汽車保險，貸款公司可以沒收車子（強制取回）。所以，當你有困難得到汽車保險，無論什麼原因，都請儘快與你的州府保險部門聯絡求助。

協助與資訊

如需本地州府保險部門聯繫資料，請瀏覽全國保險委員協會網頁（www.naic.org/state_web_map.htm），也可以在本地電話簿的州府部門一欄查找聯繫資料。

各州的車輛管理局(DMV)也提供相關的資料。通過加州DMV網頁，你可以找到全國各州車管局的資訊鏈接(<https://www.dmv.ca.gov/portal/dmv/detail/vehindustry/otherdmvs>)。你也可以在本地電話指南中查到你的車管局聯繫資料。

非營利保險資訊服務機構（www.iii.org/insurance-topics/auto-insurance）向消費者提供有關保險各個方面的教育資料。

投保人聯盟 United Policyholders（www.uphelp.org）是一個非營利消費者教育及代言的組織，在網上為消費者提供各種保險方面的小要訣及指南。

消費者行動 (Consumer Action) 的保險教育資訊網站（www.insurance-education.org）向消費者提供詳盡的汽車及其它類型的保險資訊及教育資料。

消費者行動

Consumer Action
www.consumer-action.org

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

消費者建議和轉介熱線：消費者可至我們的網站提繳投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 或致電415-777-9635（我們用中文、英文和西班牙文提供諮詢服務）。

供最新學習資料，同時向全國的社區非謀利組織 (CBOs) 提供培訓教育及課程。請瀏覽我們的網頁：
www.insurance-education.org

