

在共享經濟中為自己投保

現在有越來越多的美國消費者接受新型的“共享”經濟社會型態，也就是由個人而非公司為其他人提供服務。這種對等(即P2P)交易是在網上進行，而網上仲介公司如Airbnb、Uber和TaskRabbit等新的網絡服務“平台”促成了這種服務交易。

這種個人交易的方式可能容易使人忘記其商業買賣和租賃的性質，這包括在萬一出現嚴重問題時應如何保障自己。無論是你把住宅出租給旅客，或是用你的車去接載客人以賺取額外的金錢，或是收取金錢去做一項家庭工程，或是出售自己親手做的物品，你都需要確保自己有足夠的保險，讓你既能夠利用這種共享經濟賺錢，又可以避免重大的財務風險。

請注意：新型的P2P對等交易服務不斷湧現。每種不同類型的共享經濟平台將會帶給你新的潛在責任和財產風險。所以，在加入或參與之前，你應該考慮周全和保障自己。在大部分情況下，不論你是否通過一個“共享經濟”仲介公司的平台賺錢，你買保險時需考慮因素，和以非僱員身份賺錢（如獨立承包商或公司老闆）是一樣的。

家居共住

目前有很多網絡服務，如Airbnb、VRBO和HomeAway，促成陌生人之間的短期租賃安排。無論是提供出租還是尋找出租私人住宅或房間，任何人都可以註冊這項服務。各服務機構所作的評審數量有所不同，有些服務平台會作出評審(如Airbnb)，而有些平台則不會作評審（如VRBO和Homeaway）。家居共住平台網上公布使用者對屋主對客人的評價，以方便其他使



用者事前先作調查。

當你是屋主時：出租房子聽起來似乎是一個簡單易行賺取額外收入的方法，可是出租你的住宅或其中一個房間並非全無風險。有足夠的事例證明某些客人故意毀壞屋主的財物，盜竊或把住處用作非法用途。所以你應該小心處理出租事宜。

其實，除此之外，即使一位有道德的租客也可能僅僅因為粗心而造成損害，例如：租客離開時忘了關上水龍頭，流出的水損害了你樓下鄰居的公寓；租客離開時忘了鎖上大門而讓你家遭竊；或者租客離開時忘了熄滅爐火或壁爐而引起火災。而可能還會發生受傷的情況則有：從樓梯上摔了下來，或者，比如說，在泳池發生意外、被浴缸的熱水燙傷，或者在家里的健身房受傷。

保險公司是根據他們預期物業被如何使用



和與其相關的風險程度售賣屋主和租客保險。出租全部或部分你的住宅會增加你和保險公司面對索賠的風險。

根據保險資訊研究中心的資料，如果你只是偶爾出租個人住宅，也許可以受保屋主或租客標準保險條款（請瀏覽 <http://www.iii.org/article/what-type-of-insurance-do-i-need-if-im-renting-out-my-home>）。

但是，即使如此，保險公司可能會要求你提前通知或要求你購買“擔保保險”（擔保保險，或附加保險，是一份保單書面補充，可改變保單的保障範圍、條款或條件）。如果你經常出租自己的居所，你的保險公司可能會認為這是一門生意，因此會要求你購買商業保險，具體來說，那些是旅館保險、民宿保險，或是房東保險。

如果你使用家居共住服務平台出租自己的居所，該公司可能會為你提供一些保障。例如：根據Airbnb公司網站2017年4月10日的資料，Airbnb提供主人保障險 Host Protection Insurance (<https://www.airbnb.com/host-protection-insurance>)，以涵蓋客人在

Airbnb停留期間就第三方人身傷害或財產損壞提出索賠，該保險會提供一百萬美元首要責任保險。（這裡首要的意思是在使用你個人保險作出賠償前，此首要保險會先作出賠償）Airbnb公司在其網站列舉幾個「主人保障險」所涵蓋的索賠案例：某客人在主人家裡跌倒弄傷了手腕後，向主人提出訴訟；一名客人在公寓樓的健身房的跑步機上弄傷了自己後，向主人和公寓業主提出訴訟；以及一名住戶在大廈廳堂裡被一位短期逗留的客人所掉落的手提箱砸到腳後，向主人和大廈業主提出訴訟。

Airbnb還提供主人擔保(Host Guarantee)，如果主人的居所或財物被客人損壞，主人可得到最高一百萬美元的保障。但也有例外情況（例如貴重物品不在承保之列），而且Airbnb鼓勵主人查核並了解他們個人保險的條款，需要留意不是所有個人保險都會保障由付費客人所造成的財物損失和傷害。

雖然Airbnb向其用戶提供一些保障，其它公司卻有可能提供較少的保障，甚至沒有任何保障。（一些公司如VRBO和Home-Away會向參加者提供收費的選項保險。）這些公司對此類保障所提供的保險項目和條款是義務性質的，可能會隨時更改。

有些專家建議只把你的住宅租給那些可以證明他們本身有自己的屋主險、租客險和/或個人責任險的客人。那麼，如果你的財產遭到破壞，你就可以向他們的保險索賠（如果他們的保險有涵蓋至此類索賠）。這提供了額外的，但並非保證有的一項保障。

要避免無法得到損失理賠的最佳方法，是在邀請付費客人住進你家之前，先諮詢你的保險公司或保險代理。除了對現有的保

險作出必要的調整外，你的保險公司可能會建議你購買個人責任傘型保險。個人責任傘型保險，是在你基本的汽車保險或房主/租客保險到達限額後，開始支付任何超出你基本保險限額部分的賠償，個人責任傘型保險的保額通常可增加至一百萬美元。也許你聽起來好像負擔不起，可是，這額外的一百萬責任險，每年卻只需花費幾百美元就可以購買得到。

汽車共乘、對等（P2P）車輛共用，以及貨物快遞

現在有很多機會可以用私人車輛賺錢。但在從事這些活動前，你應了解與其相關的風險、責任和保險選項。

汽車共乘

當你是司機時：目前這種一個月可能賺取幾百甚至幾千美元的機會，已吸引了大批司機去參與Uber、Lyft 和類似的汽車共乘服務。當有人需要用車子時，可以使用手機應用程式召喚已經註冊提供收費承載服務的私人汽車。

而這個看似簡單可讓你多賺點錢的方法，如果你沒有適當的保險來保障你所接載的付費乘客，就有可能將你的財源福祉置於風險之中。

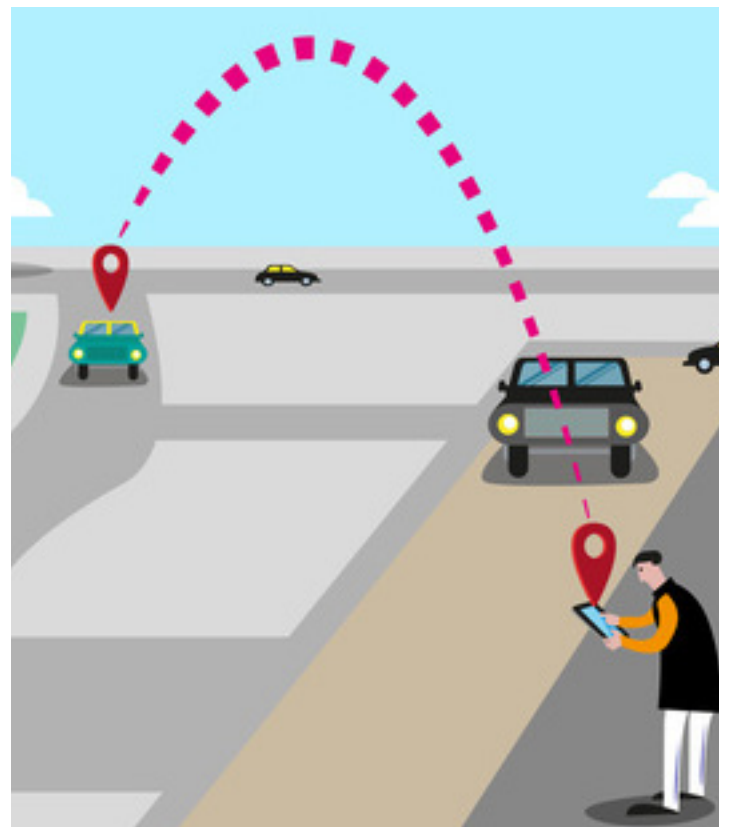
一般的個人汽車保險並不是為商業活動而設定或標價（承保）的。這意味著如果你被保險公司發現利用自己的車子去賺錢，你的索賠可能會被拒絕，和/或你的保單可能會被取消。你可能認為值得去冒這個險，因為通常你可以到外面去買另一份保險，對嗎？但是，司機的保險一旦被取消，就會被保險界認為是“高風險”投保人，而你將來的保費可能會被大幅提高。

Uber和Lyft都會為加入共乘服務者提供一些保險保障。可是，這些公司還是要求司機

當你是租客時：在租住其他人的房子前，你應該先調查清楚如果你損壞了財物，你有什麼保險保障，或者有人在居留期間受了傷，你要負什麼責任。你的屋主或租客保險可能會涵蓋因你引起的損害索賠，也可能在發生意外或傷害時提供責任險保障。不過因為保險的條款各有不同，最佳的方法就是在你租房之前一定要向你的保險公司查詢清楚。

應有自己的個人保險保障，所以你無法避免，而必需購買自己的個人保險。

保險範圍將汽車共乘服務的時間表分為三個階段：第一階段是你登入汽車共乘應用程式開始等待乘客叫車；第二階段是你接受了乘客請求，但是乘客還未上車；第三階段是乘客已上車。Uber和Lyft都會為公司旗下的司機提供第二和第三階段期間的首要責任保險。



根據以下的公司網站在2017年4月10日所顯示的資料，Uber (<https://www.uber.com/drive/insurance/>) 和 Lyft (<https://help.lyft.com/hc/en-us/articles/213584308-Insurance-Policy>)，他們會在你萬一被乘客提出訴訟時提供一百萬美元的首要責任保險。他們還會為沒投保/投保額不足的司機提供一百萬美元的車禍受傷保險，該保險保障由沒有保險或保險不足的人引起的車內人員的身體傷害。公司提供的汽車意外碰撞和綜合保險會涵蓋在第二和第三階段你車子的損傷，但前提是你的個人汽車保險也有此保障（而且你必需支付公司保險的“自付額”）。而且這是汽車共乘公司的保險，你的個人保險並不適用於這些階段。（如果你有商業保險或個人保險提供汽車共乘保障，汽車共乘服務公司的保險理賠可能只適用於當你用盡你個人保險限額時。）

個案舉例（假設你沒有自己的商業保險或汽車共乘保險）

■ 你的車子被一個沒保險的司機撞了，你和你的乘客都受了傷。汽車共乘服務公司一百萬保額的未投保/投保額不足的司機車禍受傷保險就會發生作用，而支付最高一百萬美元的傷害賠償。如果你的個人保險包括汽車碰撞險（即使你的個人保險在這裡不適用），共乘服務公司的汽車碰撞保險會在扣除自付額後支付你受損的車子（Uber的自付額是\$1,000和Lyft的自付額是\$2,500）。

■ 如果是由你引起的意外，而當時你車子裡面有乘客。汽車共乘公司的一百萬責任保險會涵蓋乘客的傷害，而碰撞保險會在扣除\$1,000(Uber) 或\$2,500(Lyft) 自付額後支付你的修車費。汽車共乘公司的保險並不涵蓋你所受到的傷害（例如因為腿斷而需要動手術的費用），而且你的個人汽

車保險也不會支付這筆費用。

在共乘服務第一階段時，當你登入應用程式和等待乘客叫車時，Uber和Lyft在一些州只會提供比首要責任險保額低很多的備用(次要)保險，其最高保額為：\$50,000/\$100,000/\$25,000（身體傷害最高賠償額為\$50,000，個人意外賠償總額為\$100,000，和最高賠額為\$25,000的財物損失），但是這只能在你個人保險拒絕理賠時才適用。

目前有些州（包括加州和科羅拉多州）的州法規定汽車共乘公司的首要責任保險必需涵蓋共乘服務的第一階段。為了對應，Uber和Lyft在這些州就把司機責任險列為“首要”保險（首先支付）以求符合當地法規。但這些公司在第一階段並不提供汽車碰撞保險。而當你退出應用程式時，當然，你就不會有汽車共乘公司所提供的保險保障了。汽車共乘保險種類和保額每個公司都不同，而且可能會隨時更改。

個案舉例

■ 當你登入了Uber或Lyft的應用程式，在等待乘客叫車的時候，你撞到了在你車子前面騎自行車的人。如果你居住的州只要求汽車共乘公司提供第一階段備用保險，那麼你必須向提供你個人汽車保險的公司報告事故。只有在你的個人保險拒絕賠償時，汽車共乘公司第一階段的備用保險才會適用。如果你居住的州要求第一階段保險必須是首要保險，你就應向汽車共乘公司提出索賠。如果車輛共乘公司的保險適用，該保險會除了理賠騎自行車的人的損傷，還會理賠損壞了的自行車，直至保額上限（\$50,000/\$100,000/\$25,000）。該保險不會理賠你的身體傷害或你汽車的損壞。

你應讓自己在任何時候都有足夠的保障，你也需要賣給你個人保險的公司同意你參與汽車共乘服務（也就是說，即使你的保險公司發現你接載付費乘客也不會取消你的保單），並填補第一階段的保險涵蓋缺口。如果沒有個人保險的話，在你造成的意外時，你就要自付修車費和醫療費，而且還要支付任何超出汽車共乘公司低額的第一階段備用保險的索賠。

作為獨立工作承包者，如果意外讓你無法繼續開車或喪失資格開車，你還不能領取勞工補償金和失業救濟金。（請注意：在不追究過失責任的州，不管意外責任誰屬，你的保險公司都會支付你的損傷。不過大部分州都會追究過失責任，而犯錯方和他/她的保險公司有責任支付受害方的損傷和理賠）。

一般來說，你個人可選擇的汽車共乘服務保險種類有：

- 商業保險，但是保費都很貴；
- 汽車共乘保險，可保障汽車共乘的三個階段全過程（在某種程度上來說，你是在支付重複保險）；
- 第一階段保險，該保險提供Uber/Lyft不涵蓋的汽車碰撞保險，並且可以提高第三方責任保險的保額；或
- 承認並接納共乘服務的個人保險，該保險並不提供額外的保障範圍，但是不會因為你是共乘司機而取消你個人保險的保單或以其它方式懲罰你。

保險公司為了回應急速發展的共享經濟的繁榮，為參與者推出新的保險產品，一種混搭保險（hybrid policies）。雖然並非所有保險公司都參與，可是，根據美國保險委員協會（NAIC）的資料，有幾家保險公司已推出這類產品填補缺口，它的保險種類與限制各有不同。例如：共乘兄弟博客網（www.therideshareguy.com）報導

有些個人保險甚至會承保共乘第二和第三階段，這樣你就不需要支付Uber的\$1,000和Lyft的\$2,500碰撞保險的自付額。

要了解你目前的個人汽車保險是否為你共乘服務提供保障，最佳方法就是諮詢你的保險公司或保險經紀。然而，有報導稱某些消費者因為主動表明自己有參與車輛共乘服務而被取消保單，而另一些秘密參與卻在被發現後被取消保單。所以諮詢你保險公司的最佳時機應該是在你開始提供收費共乘服務之前。

如果你已經開始做汽車共乘服務，你可能應先試著了解個人保險公司對汽車共乘服務的態度（例如：該保險公司是否提供任何混搭保險，或者是否有報導指稱該公司曾取消共乘司機的保單）。

如果上網搜索這樣的資料，可先鍵入你保險公司的名稱，然後加上“ridesharing”一字（車輛共乘），應該就可以幫助你查尋相關資料。車輛共乘兄弟博客網（The Rideshare Guy Blog）也讓你大概了解哪些保險公司會承保共乘服務司機，而且還提供各州為共乘司機承保的保險公司名錄：[\(http://therideshareguy.com/rideshare-insurance-options-for-drivers/\)](http://therideshareguy.com/rideshare-insurance-options-for-drivers/)。

Nerdwallet 的網頁“共乘服務司機保險：在哪裡買，以及它的保障範圍”[\(https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/best-ridesharing-insurance/\)](https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/best-ridesharing-insurance/) 就是一個類似的資源。可供選擇的共乘司機保險相當有限，（而且選擇性在各州有所不同），可能的話你應該先貨比三家，就像你購買任何保險時一樣先比較再找出最適合自己的車輛共乘保險。

請注意，如果你在共乘服務第一階段出了車禍，要通知你個人保險的公司，（除非你有商業保險或車輛共乘個人保險，在第



二和第三階段發生的車禍你要聯絡Lyft或Uber)，保險公司的代表很有可能會查問你是否Uber或Lyft的司機。

如果你不表明自己有共乘服務行為，你的索賠可能會被拒絕和/或你的保單可能會被取消。如果你說謊，你就犯了保險詐欺罪。（有些州會要求你通知個人汽車保險公司和其他任何涉及索賠程序的人，當事故發生時，你是否登入了車輛共乘應用程式，並在等待乘客叫車。）

當你是乘客時：請查看Uber網頁 (<https://www.uber.com/drive/requirements/>) 和Lyft的網頁 (<https://help.lyft.com/hc/en-us/sections/203021527-State-City-Driver-Requirements>) 有關對共乘司機的要求，以便了解你有什麼保障，和決定是否使用這些服務。Uber和Lyft都要求他們的司機年齡在21歲以上，領取牌照至少一年，並且駕駛記錄良好，通過犯罪背景調查和有買保險。同時他們還要求車輛安全、舒適和整體條件良好。

Uber和Lyft都會提供機會給乘客去評價他們的司機。理論上，這樣可以淘汰一些不安全駕駛的司機。可是，如果你是這些不良司機的第一位乘客，你就不能得益於該項評分制度了。

對等(P2P)車輛共用服務

當你是車主時：對等車輛共用服務例如Getaround、Turo（前身是RelayRides）和JustShareIt，這樣的服務平台是讓車主把自己的車子租給需要用車的人。

就和Uber及Lyft一樣，這項服務通常會提供一些保險給參與者。也有許多相同的注意事項：比如，各平台提供的保險各有所異；在你參與這些服務平台之前，你應該先了解自己的個人保險公司對於這種車輛共用服務的立場。幾乎可以肯定的說，你的個人保險並不保障你出租中的車輛，而且如果保險公司得知你出租個人車輛，他們可能會取消你的保單或提高你的保費。

（不過加州、俄勒岡州和華盛頓州已經通過立法，車險承保公司僅僅因為客戶通過對等車輛共用服務出租其車輛，而被取消保單是違法的。）

如需更多資訊，請至ValuePenguin網頁“車輛共用會對你的汽車保險有何影響” (<https://www.valuepenguin.com/how-car-sharing-affects-your-auto-insurance>) 和NerdWallets網頁“對等車輛共用租賃服務的比較” (<https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/car-sharing-insurance/>)。

當你是租車者時：當你通過對等車輛共用服務平台租用一輛車子，除非在特別情況下，你應該可以得到和傳統的汽車出租公司租車時相同的個人汽車保險保障。

有些主要的對等車輛共用出租公司同樣提供附加（次要）保險，該保險優先承保沒有個人汽車保險的汽車租賃人。要了解更多資訊可上WalletHub的網頁“車輛共用保險：Zipcar 和 RelayRides等等” (<https://wallethub.com/edu/car-sharing-insurance/13783/>)

如果你用信用卡支付租車費，可向信用卡

公司查詢，看看有無額外汽車租賃保障，信用卡公司通常提供一些損傷和盜竊保障，但是沒有第三方責任保險。你可寫信直接向信用卡公司查詢索取相關保障資料。

如需了解更多資料，請至保險資訊研究中心網頁“租車保險”網頁 (<http://www.iii.org/article/rental-car-insurance>) 以及在 CreditCards.com 網頁“想要租車嗎？請先了解你的信用卡是否有附加保險” (<http://www.creditcards.com/credit-card-news/car-rental-insurance-coverage-1273.php>)。

貨物快遞

個人汽車保險的局限範圍適用於任何類型的商業活動。包括快遞服務，無論是為快遞服務公司如 DoorDash、UberEats 或 Amazon Flex 送貨，或是替一家本地的比薩店送外賣。

如要確定你受到保障，就要先了解公司為屬下司機提供哪些車險保障（如果有的話）。例如：在2017年初，Amazon Flex 在派發包裹、收取包裹和送還未能送達的包裹期間，為快遞員提供一百萬美元的首

要責任保險，一百萬美元保險給沒投保/投保不足的司機，和五萬美元的汽車綜合及碰撞保險（如果你的個人保險已經含有一定保額的汽車綜合、碰撞保險）。（紐約的司機並不符合 Amazon Flex 的保險保障資格，因為紐約要求他們自己購買商業保險。）當然，Amazon Flex 的保險可以隨時更改或取消。其它有關的送貨公司為顧客和司機提供的保險可能會少一點，或者完全不提供保險。

請注意，如果你買了汽車共乘保險的話，該保險並不一定會保障送貨駕駛，請查詢有關送貨專門保險產品，或者，如果你同時做這兩種工作，可查詢包含汽車共乘和送遞駕駛的保險產品。

按需短工服務

經濟“共享”有時也稱為“按需提供服務（gig）”。這個名稱來源於娛樂行業，在該行業中，gig 是一個短期、一次性的聘用專業人員。目前可能最出名的短工共享經濟平台就是 TaskRabbit，該平台會替有需要別人幫忙做雜務、跑腿和處理事宜的人，去聯絡那些可以做這類工作的自由職業者，有時候在同一天內就能作出安排。服務提供者正如那些通過 TaskRabbit 取得短工服務工作的人一樣，會設定自己的工作時間表及收費價目。需要僱人者可以通過應用程式，根據工作經驗、收費、開工時間等揀選服務提供者。支付費用是通過應用程式處理。

當你是服務提供者時：你可能想知道一份短工服務怎麼可能會發生如此的大錯，以至讓你的財務狀況陷於危險地步。但你仔細想想如果你受僱去組裝一個書架，而你意外地把組裝好的七尺高書架碰倒，砸壓在客戶家的影視系統上，和/或壓到了在附近睡覺的孩童，那會有什麼結果。



一般來說，當你受僱工作時，如果你傷害到某人或損壞了某件物品，你的個人租客或屋主保險可能並不涵蓋責任索賠，因為個人保險保單並不保障商業活動。

為了得到保障，你必須要有適當的商業保險，或者你不得不依賴幫你聯繫這份工作的公司所提供的保險（如果有的話）。

（請注意，即使屋主或租客的個人保險會賠償投保人因你而引起的損失，但是保險公司可能還會向你追討賠償金額。）

TaskRabbit並非此類服務的唯一平台，因為同類型的新公司正不斷湧現。雖然很多這種類型的公司會提供一定數額的保險

（例如：DogVacay為“留宿”的狗提供動物保險 <http://services.dogvacay.com/services/insurance/>），而保險限額、自付額、例外責任和索賠程序都各有不同。

不過有些服務平台可能並不提供任何保險。最重要的一點是你要了解公司保險（如果有的話）究竟會保障些什麼，這樣



在共享經濟中為自己投保

你就可以避免對你沒有保險保障的索賠而導致你的個人資產陷入危境。

並請切記，儘管公司可能提供保險保障，你仍有可能被提訴（或者公司可以例外，因為公司拒絕賠償，或者損失已超過了公司保額上限）。

當你是客戶時：如果你所雇用的人造成損失或傷害，你也許可以得到服務轉介公司提供的保險或“保證書”中所提供的賠償。例如：根據TaskRabbit網站在2017年4月10日登載的快樂承諾 (<https://www.taskrabbit.com/pledge>)，該公司會賠償顧客最高1百萬美元給由於短工服務者的疏忽引起的財產損失，或最高一萬美元因為短工服務者盜竊財物，或最高一萬美元，保障用戶或短工服務者之間，任何一方遭受身體傷害，而且是由雙方中的一方所引起的傷害。

索賠必須在使用該服務之日算起十四天以內提出，並且不得列在不受保損失項目的清單內。這項保險是次要的條款，意思就是此保險只在你的個人保額已達至上限或索賠被拒絕後才適用。

有關公司提供給用戶的保險（如果有的話），請向替你聯絡客戶或短工的服務公司查詢。

如果你雇用的人在你家中因為你的疏忽導致受傷，你的屋主或租客保險會作出賠償。該保險也適用於此種情況，比方說如果你的狗是由DogVacay的狗保姆用皮帶拴著遛狗途中咬到了人，假設那是由於狗保姆的疏忽造成的。

雖然大多數屋主都有購買保險，因為房屋抵押貸款公司會要求他們購買保險，或者他們有巨額的房屋淨值需要保護，而大部分的租客卻沒有購買保險。租客保險通常

只需花費少量金錢就可以買得到，每月大約花費\$15美元就可以購得基本的租客保險。

如果你沒有屋主或租客保險，萬一別人的保險（如仲介公司的保險）並不涵蓋這項索償，你就可能因此要負上全部責任。如果你是租客，你房東的保險並不涵蓋你的個人財產或是你的個人責任賠款。

P2P市場

P2P市場是一個網上平台，用以連接需要/想要某些東西的人，與有東西要出售或出租的人。例如：Etsy就是出名的家庭製作物品的P2P市場，物品包括衣服、珠寶和香皂到裝飾品、家俱和玩具都有。借出/借入或出租物品，如工具和運動器材的網商就少很多，但這些平台確實存在。

當你是賣家/物主時：當你出售你自製的物品時可能會出錯的例子包括，你縫製的嬰兒拼布被子的鬆散線頭令某嬰兒室；某人因為戴了你沒有附加說明的金屬耳環而產生嚴重的過敏反應；或者某人的狗因為吃了你烘烤的餅乾後生病了。而且買家受傷並非是這類交易的唯一風險。

例如：因為你所用的激光設備引起的火災燒毀了你的車庫，或者一名UPS司機在收取你的寄件時被你家的地毯絆倒等等，這些都是其它“危險 perils”因素，（perils是保險公司指危險的另一個術語）。而在你出租你的器材時可能會出錯的例子包括：有人因為梯子的踏板壞了而摔了下來，或者有人因為你的頭盔太舊，失去了保護作用而導致頭部受傷。

一般來說，普通的屋主或租客保險並不涵蓋由商業危險引起的索賠，這包括出售或出租物品、財物等等。

根據你出售或出租什麼東西以及你是否經常這麼做，承保你的屋主或租客保險的保險公司有可能會要你增購附加保險以提供此類保障。

但是同樣地，也很有可能保險公司不會這麼做，而你必須要購買商業保險和/或產品責任保險。（產品責任保險保障公司免付責任理賠，或適用於由生產或銷售公司產品引起的身體傷害或財產損失。要了解更多有關資訊，請上The Balance網頁瀏覽<https://www.thebalance.com/product-liability-insurance-462597>.)

通常，要確認你需要什麼保險，最佳的方法就是諮詢個人保險公司，應坦白告訴保險公司你售賣或出租什麼東西給誰，多久一次，你在家裡可能使用什麼特別設備製作產品，庫存里有什麼，誰會到你的物業進行採購或發貨，你是否有僱請幫手等等。

你使用的交易平台可能會對某些事提供某種類型的保險或擔保，例如：訂購的物品遺失或損壞，出租物品損壞或遭竊了。可是，你不可能從仲介公司得到任何責任保險。如果有人因為你製作或出租的東西所導致的損害或傷害向你提出訴訟，幾乎可以肯定你會陷入困境中。如果沒有個人保險保障，無論是你的屋主或租客保險的附加保險，或是獨立的商業保險，以及產品責任保險，你目前的資產和未來的收入就可能有危險。

當你是買家/租客時：同樣地要盡量與可信賴的商家做生意。如果你正在考慮向一名不熟悉的人或公司購買或租用東西，在進行交易前，要查看網上評論和進行網上搜索，盡量了解相關的資料。請注意，只是因為那些向公眾出售或出租東西的人應該有責任保險，並不意味著他們真有保險。

如果你遭受損傷或財產損失，這可能會讓你（和/或你的承保人）負上全部責任。

注意事項

無論你是在共享經濟體制的哪一方，你都應該採取預防措施，以保護自己和個人的資產。在參與之前，應考慮清楚這些事項：

清楚了解你自己州的法律。例如：有些州立法規，如紐約，會要求共乘和送貨司機持有商業保險，而且可能要求有商業駕駛執照。要知道你自己州的確切規定，可聯絡自己的州府保險部門 (http://www.naic.org/state_web_map.htm) 和車輛管理局 (<http://www.dmvusa.com/>)。如果你不遵守領取牌照規定，你的承保人可能會拒絕你的索賠，和/或如果你出車禍了，你還可能會被起訴。

應該向你的保險公司認真查核以確認保單承保什麼和不承保什麼。例如：如果你在個人汽車保險裡曾經退出汽車碰撞和/或汽車綜合保險，你從P2P車輛共用服務平台租用的車輛如果被盜或被損壞，你就不能得到賠償。如果你沒有車子，一些專家建議你購買非車主責任保險以增加保障。

請認真考慮你可能需要的各類保險。雖然在法律上受到挑戰，一般來說，使用技術平台和應用程式將你連接到乘客、用戶或顧客的公司，會把工作者當作獨立的承包商，而不是僱員。作為一名獨立的承包商，如果你在工作期間受傷，你並不符合資格獲得勞工賠償，或者，如果你失去了短工的工作，你也得不到失業保險金。而你還要負責自己的健康醫療保險。

務必要向個人保險公司或保險代理人坦白你在共享經濟體制賺錢的計劃。這將有助於你避免不受保障的損失或保單被取消。比方說，你告訴他們你一年只有幾個週末

會出租你的房子，而他們卻發現其實你是在頻繁地出租房子。

一定要定期複查各類服務平台的協議和政策，或者，對於非頻繁使用服務的用戶，每次使用該服務前都要查核相關協議和規定，因為條款隨時都可能被更改。

萬勿以為你的每種損失都會受到保障。不符合索賠的損失同樣會發生，例如：租客把床虱帶進你家，這不受你個人保險或由仲介公司（平台）提供的保障，而你的昂貴的清理花費，和/或其他不便的問題是你在加入服務平台前要考慮的事情。

不要因為不慎而讓你的付費客人建立租客權益。例如：在三藩市，租客在寓所居住超過30天，就可以得到租用權。如果他們到時決定不離開，你必須通過正式的驅逐程序才能讓他們離開你的家，即使他們已經停止支付租金也不例外。

不要等到你已面對責任索賠時才去了解你有哪些保障。

相關資源

保險資訊研究中心 (III) (Insurance Information Institute) (www.iii.org)

如果我出租自己房子需要何種類型的保險？ (<http://www.iii.org/article/what-type-of-insurance-do-i-need-if-im-renting-out-my-home>)

對等住宅出租 (<http://www.iii.org/article/peer-peer-home-rental>)

有關汽車共乘保險的問答 (<http://www.iii.org/article/ride-sharing-and-insurance-qa>)

出租車輛保險 (<http://www.iii.org/article/rental-car-insurance>)

美國保險協會委員會 (NAIC) (www.naic.org)

各州州立保險委員會 (http://www.naic.org/state_web_map.htm)

家居分租指南 (http://www.naic.org/documents/consumer_alert_home-sharing.htm)

為自己投保 (美國保險協會NAIC的公共教育項目) (<http://www.insureuonline.org/>)

特別專題：共享經濟 (http://www.insureuonline.org/insureu_special_sharing_economy.htm)

車輛共乘伙伴 (為司機而設的博客欄目和播客電子電台) (<http://therideshareguy.com/>)

Uber和Lyft司機的共乘保險選擇 (<http://therideshareguy.com/rideshare-insurance-options-for-drivers/>)

NerdWallet (書呆子錢包) (消費者理財工具和訊息) (www.nerdwallet.com)

司機的共乘保險：在何處購買，有何保障 (<https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/best-ridesharing-insurance/>)

個人與商業汽車保險之間的細微差別 (<https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/personal-vs-commercial-auto-insurance/>)

汽車共乘保險車主需要知道些什麼 (<https://www.nerdwallet.com/blog/insurance/car-sharing-insurance/>)

WalletHub (錢包中心) (個人理財工具和訊息) (www.wallethub.com)

汽車共乘保險：Zipcar, RelayRides及其他 (<https://wallethub.com/edu/car-sharing-insurance/13783/>)

Nolo (免費網上法律資訊和自己動手DIY法律資料出版社) (www.nolo.com)

當你使用Airbnb或VRBO時的租客保險承保範圍 (<http://www.nolo.com/legal-encyclopedia/renters-insurance-coverage-when-you-use-airbnb-vrbo.html>)

Uber和Lyft司機需要知道哪些相關的汽車保險 (<http://www.all-about-car-accidents.com/resources/what-uber-and-lyft-drivers-need-to-know-car-insurance.html#>)

消費者行動 (非牟利組織，提供免費的消費者資訊和社區教育資源) (www.consumer-action.org)

通過共享經濟賺取收入者的稅務基本知識 (https://www.consumer-action.org/modules/articles/insurancesharingecon_tax_basics_ch)

有關在共享經濟中各類保險的全套教材，包括社區教育者使用的培訓資料，均可上網免費取得。 (https://www.consumer-action.org/modules/insurance_sharing_economy)

關於消費者行動

www.consumer-action.org

通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，消費者行動全力協助全國弱勢群體的消費者維護自己的權益，以及促進他們提升經濟能力。

消費者建議和轉介熱線：

消費者可至我們的建議及轉介熱線提出投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form>

或致電：415-777-9635。

我們提供免費的中文、英文和西班牙文消費者諮詢服務。

有關本指南

本指南由消費者行動的保險教育項目製作。

© Consumer Action 2017

Insuring Yourself (Chinese Version)