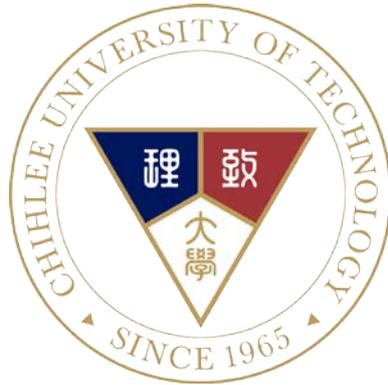


致理科技大學財務金融系
財金實務專題



今晚，我想來點外送員的投保指南！
(以營業用機車險為例)

指導教授：張民忠老師

學生：潘高鋒、林器毅
張禹晟、楊婕妤
鍾語欣、趙如云

中華民國 110年 05 月

專題題目：今晚，我想來點外送員的投保指南！ (以營業用機車險為例)

學校及科系：致理科技大學 財務金融系

學生：潘高鋒、林器毅、張禹晟、楊婕妤、鍾語欣、趙如云

摘要

本次專題主要針對機車保險為主軸，以微電影的方式呈現，影片中描述主角是一位跑外送的年輕人，在保險業務員的介紹下保了第三人責任險，但是並未告知需要加保營業用機車險，在一次意外發生後，主角得知第三人責任險，在送餐時發生車禍且過失責任在自己身上，保險公司是不會理賠財損的。

關鍵詞：微電影、機車保險、營業用機車險、外送

目錄

第壹章 研究動機與目的

- 第一節 研究動機.....1
- 第二節 研究目的.....1

第貳章 微電影架構

- 第一節 微電影的定義.....2
- 第二節 微電影製作流程.....2
- 第三節 甘特圖.....2

第參章 文獻探討

- 第一節 強制險.....4
- 第二節 第三人責任險.....4
- 第三節 營業機車附加條款.....5

第肆章 微電影內容

- 第一節 劇本大綱.....7
- 第二節 人物介紹.....7
- 第三節 劇情內容.....10

第伍章 微電影回饋

- 第一節 回饋數據.....12
- 第二節 回饋內容.....13

第陸章 結論

- 結論.....14

- 參考文獻.....15

表目錄

表一	國泰產險與富邦產險營業機車附加條款相異.....	5
表二	營業機車附加條款 SWOT 分析.....	6
表三	影片人物介紹.....	7

圖目錄

圖一	架構圖.....	2
圖二	甘特圖.....	2
圖三	回饋數據圖.....	7

第壹章 研究動機與目的

第一節 研究動機

台灣在外送商機蓬勃發展下，隨處可見外送員穿梭在街巷中送餐，路途中發生交通事故的機率更是大大增加，但是外送員騎乘機車接单送餐時若發生車輛毀損或第三人的責任事故，將無法獲得保險理賠，然而在市場消費行為與新興行業的轉變之下，產險公司亦持續不斷地規劃符合各族群適用的保險商品，為因應眾多外送員的投保需求，推出營業機車附加條款，提供外送員全方位保險保障，外送員可以更安心且有保障地騎乘機車接单送餐。

第二節 研究目的

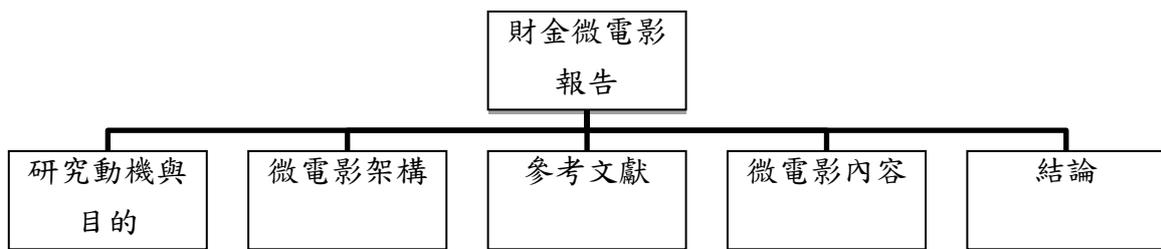
新興的零工經濟、平台經濟雖然帶來工作機會、讓消費者能方便享用美食，但外送員的職災悲劇、職災爭議持續重演，根據台北市交通大隊統計，2019年10月至2020年10月間，外送員車禍事故總共有2107件，包含1名外送員死亡、926人受傷；桃園市交通大隊統計，2020年間，外送員車禍事故總共有297件，包含3名外送員死亡、343人受傷。隨著社會發展與民生趨勢不斷前行，針對不同行業規劃符合各群族需求的保險商品相當重要，營業機車附加條款使外送員的權益不再被忽略，騎乘風險由產險公司分攤，外送員接单送餐時會更加有保障。

第貳章 微電影架構

第一節 微電影的定義

微電影，即微型電影，又稱微影，主要是指時長較短但製作方式與電影相似的行銷作品。專門運用在各種新媒體平臺上播放，適合在移動狀態和短時休閒狀態下觀看，因其長度較短且有完整劇情呈現，對民眾來說是受歡迎且具有吸引力。內容融合了幽默搞怪、時尚潮流、公益教育、商業定制等主題，主要以公益推廣、形象宣傳、商業訂製、個人創意等為目的，然而由故事行銷帶領出的微電影，正是這個風潮的核心。

第二節 微電影製作流程



圖(一)架構圖

第三節 甘特圖

	2021/3/3	2021/3/10	2021/3/17	2021/3/24	2021/3/31
主題設定	■				
劇本討論	■	■			
劇本完成		■			
影片拍攝			■	■	
影片後製					■

圖(二)甘特圖

一、2021年03月03日

- 1.主題設定為保險類別的機車險，其中以營業用機車險為例。
- 2.劇本內容討論為主角在一次正要去送餐的路上發生意外，被害人向主角要求賠償，主角在連絡保險業務員後才發現他的第三人責任險在營業用途時不會理賠。

二、2021年03月10日

- 1.劇本內容完整版定案，且確認角色定位及演員。

三、2021年03月17日

- 1.拍攝第一幕至第四幕電影內容。

四、2021年03月24日

- 1.拍攝第五幕至第九幕電影內容。

五、2021年03月31日

- 1.影片剪輯、配樂剪輯及上字幕。

第參章 文獻探討

第一節 強制險

一、 強制險的定義

政府為了要保障交通事故的受害者能迅速獲得基本保障，所以設計了強制險，強制要求汽車、機車等都要投保，汽車強制險保障期間為一年，機車強制險保障期間可為一年或二年，依車主需求購買。

二、 保障內容

保障對象包含所有交通事故受害人(包括乘客、及第三人)，但一輛車事故(例如撞到電線桿、行道樹)所致駕駛人之體傷、失能或殘廢是不在承保範圍；發生兩輛車以上交通事故時，其中一方駕駛人若有受傷，可向對方投保之保險公司提出理賠申請，但若對方未依規定投保強制險時，則可向特別補償基金申請補償，若乘客受傷時，可向乘坐車輛或對方所投保強制險的保險公司提出理賠申請。

每一人體傷20萬元；每一人死亡及失能200萬元。

第二節 第三人責任險

一、 第三人責任險的定義

除了政府強制規定投保的強制險之外，還有可隨車主意願投保的任意險，通常任意險的首要投保項目就是第三人責任險，它可以彌補強制險不賠財損的部分，若是強制險體傷理賠不足的話，在保額上限內也能補充差額，不過要注意的是，第三人責任險保障的是車外第三人(包括對方駕駛和乘客，以及路人)，不包括自己和己方乘客。

二、保障內容

1. 第三人傷害責任:被保險機車發生意外事故，致第三人死亡或體傷，依法應負之賠償責任而受賠償請求時，本公司就超過強制機車責任保險給付金額以外的部份，在保險金額內對被保險人負賠償之責。

傷害責任險（體傷）每人傷害 150萬 ~ 1,000萬元，每事故之總額 300萬 ~ 2,000萬元（2倍型）。

2. 第三人財損責任:被保險機車發生意外事故，致第三人財物受有損害，依法應負賠償責任而受賠償請求時，本公司在保險金額內保險公司對被保險人負賠償之責。

傷害責任險（財損）每事故財損 20萬 ~ 100萬元。

第三節 營業機車附加條款

一、營業機車附加條款的定義

一般的機車任意險有非營業用的限制，因此轉為營業用途時，就不在保障範圍內了，也就是發生車禍時保險公司是不理賠的，車主必須額外加保營業機車附加條款，當有了附加營業條款，無論是用於外送或一般日常使用，都具有保障。

二、保障內容

無論是全職或兼職，無論配合哪一間公司，都可以投保營業機車附加條款。

表(一)國泰產險與富邦產險營業機車附加條款相異

	富邦產險	國泰產險
營業機車附加條款	男性外送員35歲(任意等級4)為例，若投保第三人責任險保額每一人體傷死亡200萬、每一事故給付上限400萬、每一事故財損上限30萬，年保費為2232元，平均每天只要6元，外送員即可擁有實質保障。	不論男女外送員，投保第三人責任險基本保障，年繳2,481元保費，平均每日只要7元的金額，就可擁有每一人體傷死亡上限200萬元、每一事故給付上限400萬元，以及每一事故財損上限30萬元的保險保障。

資料來源：<https://www.phew.tw/article/cont/phewpoint/current/topic/8093/201911268093>

表(二)營業機車附加條款 SWOT 分析

<p style="text-align: center;">Strength(優勢)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 提供外送員全方位保險保障。 2. 騎乘風險由產險公司分攤。 3. 提供財損理賠。 	<p style="text-align: center;">Weakness(劣勢)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 並非強制規範，應更提倡保險風氣。 2. 外送員需多花一筆費用來投保營業用機車險。 3. 財損理賠有上限。
<p style="text-align: center;">Opportunity(機會)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 與日漸興盛的外送業務密不可分，保險意識抬頭。 	<p style="text-align: center;">Threat(威脅)</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 外送員風險頻率高，儘管轉嫁風險也無法避免風險。

資料來源 本組彙整

第肆章 微電影內容

第一節 劇本大綱

主角遇到保險業務員，業務員就推薦他第三人責任險，但業務員並不知道主角是外送員，所以只幫他保了一般的第三人責任險，未加保營業用機車附加條款，簽約結束後，主角在一次正要去送餐的路上發生意外，被害人向主角要求賠償，主角在連絡保險業務員後才發現他的第三人責任險在營業用途時不會理賠。

第二節 人物介紹

表(三) 影片人物介紹

照片	演員名稱	飾演角色	角色介紹
	林器毅	主角-林博毅	一位正在就讀大學的學生，平時有在兼職跑外送，有一天在路上遇到了保險業務員，在業務員推薦下加保了第三人責任險，但在加保時卻沒跟業務員說他平時有在兼職外送，某一天博義在外送時發生車禍時，才發現自己保的第三人責任險完全沒有理賠到，進而跑去向錢莊借錢。
	張禹晟	車禍受害人	某天走在路上，被邊玩手機邊騎車的博義撞到，腳受傷跟手機發生損壞，要求博義個賠償10萬元。

	趙如云	護士	協助車禍受害人看診及報告診療狀況，也告知醫藥費。
	張家綺	保險業務員	某天在學校做車險問券時遇到了博義，發現博義只有保強制險，於是推薦博義加保第三人責任險，後續也簽約完成，最後告知了博義車禍的理賠問題。
	潘高鋒	流氓	後續發現博義欠錢不還，向博義暴力討債。
	楊婕好	地下錢莊債權人	博義煩惱的走在路上，剛好被錢莊的人詢問需不需要資金調度，後續也借給了博義錢，最後發現博義欠錢不還，向博義暴力討債。

	許安鳳	地下錢莊員工	博義煩惱的走在路上，剛好被錢莊的人詢問需不需要資金調度，後續也借給了博義錢，最後發現博義欠錢不還，向博義暴力討債。
	方偉丞、 邱洵昕 陳品洋、 張哲愷	流氓群演	後續發現博義欠錢不還，向博義暴力討債。

資料來源 本組彙整

第三節 劇情內容

一、 第一幕

人物：主角 - 林博毅、流氓群演

地點：走廊上

內容：主角被流氓群毆。

二、 第二幕

人物：主角 - 林博毅、保險業務員、流氓

地點：操場上

內容：保險業務員隨機向路人介紹保險，遇到一位流氓及主角。

三、 第三幕

人物：主角 - 林博毅、保險業務員

地點：辦公室

內容：主角與保險業務員簽約第三人責任險。

四、 第四幕

人物：主角 - 林博毅

地點：致理飯糰

內容：主角在取餐及外送的路上。

五、 第五幕

人物：主角 - 林博毅、車禍受害人

地點：小路間

內容：主角與車禍受害人發生意外事故。

六、 第六幕

人物：主角 - 林博毅、車禍受害人、護士

地點：醫院

內容：車禍受害人送醫診療後，護士告知主角需要一筆醫藥費，車禍受害人也告訴主角手機損壞需要賠償。

七、 第七幕

人物：主角 - 林博毅、保險業務員

地點：走廊、操場

內容：主角告知保險業務員自己發生車禍，需要辦理理賠。

八、 第八幕

人物：主角 - 林博毅、地下錢莊員工、地下錢莊債權人

地點：錢莊辦公室

內容：主角身上無足夠資金賠償，剛好被錢莊員工詢問是否需要調度資金，而是主角就向錢莊借了一筆錢。

九、 第九幕

人物：主角 - 林博毅、流氓群演

地點：走廊上

內容：主角未按時還款，被流氓群毆，也不忘提醒要保營業用機車險。

第五章 微電影回饋

第一節 回饋數據

- 一、總觀看次數：266次
- 二、按讚數：11人
- 三、留言數：27則



圖(三)回饋數據圖

第二節 回饋內容

1. 劇情內容很有趣 不失幽默之外又能強調保險的重要性～很棒。
2. 創意滿分!!! 很搞笑!
3. 笑死超有趣! 完全講到保險有多重要, 還有再怎麼落魄都不要去跟地下錢莊借錢 很厲害!
4. 能用這樣有趣的劇情結合保險的相關概念, 很不錯。
5. 整體上還不錯, 透過短片使民眾瞭解保險之重要, 順帶檢視自己目前所投保的保險 是否符合個人需求。
6. 很有創意!
7. 以這樣的方式帶到保險的重要非常有創意。
8. 怕爆 現在就馬上去買保險。
9. 根本保險界巨作, 不保保險等著被做。
10. 劇情很有趣, 幽默中夾著保險的重要性。能讓人檢視自己投保的保險是否充足。
11. 說台灣的情境, 台老子沒錢啊不然你想怎樣 要我賠 你去告我啊, 為了防止這樣的情況發生, 應該適當投保 以保障自己的權益。
12. 為了避免一時籌不到錢而走上歪路, 應該規劃好金錢 用部分金錢投保保險, 保障自己和他人的權益, 不能跟影片的主角一樣慘。

第陆章 結論

外送商機崛起，外送員依靠外送趟數來獲取收入，而外送趟數越多，也意味著產生交通事故的機率越高，產險公司亦持續規劃符合各族群適用的保險商品，推出營業機車附加條款，提供外送員全方位保險保障，使外送員可以更安心且有保障地騎乘機車接單送餐。

除了投保強制險與第三人責任險外，「營業機車附加條款」也是外送員機車族必備的保障，提供事故造成所需的保險金，對肉包鐵的機車族來說，若一旦發生事故，對於龐大的醫療負擔，將可獲得相當大的幫助。

保險在法律和經濟學意義上是一種風險管理的方式，而事實上是透過保障來彌補風險造成的損失，投保保險可以降低意外來臨時的負擔，建議每個人在清楚自己的需求後，能力範圍內的投保，同時也需要對保險相關知識有部分的瞭解，才得以做到最好的規劃以及保障自己的權益。

參考文獻

富邦產險

<https://www.fubon.com/insurance/home>

國泰產險

<https://www.cathay-ins.com.tw/cathayins/personal/motorcycle/?projectId=Q1VTMDA1MQ>

報橘專訪

<https://buzzorange.com/2020/12/10/food-delivery-could-be-better/>

三立新聞

<https://www.setn.com/News.aspx?NewsID=860373>

致理科技大學
財務金融系

財金實務專題

今晚，我想來點外送員的投保指南！

學生

鍾語欣 等撰