

登山保險

林鴻昆*

摘要

隨著民眾的休閒生活類型逐步走向戶外，從事登山健行活動已蔚為風潮，然而，山域意外事故的發生率卻是逐年升高，為了確保人民生命的安全，消防單位與警政單位經常投入大量的救災人力與搜救資源，進而衍生搜救費用與消防警政資源是否該由使用者付費的爭議。

臺中市政府於民國 105 年 11 月 24 日公布【臺中市登山活動管理自治條例】，其中，第六條第四項規定，領隊應為本人及隊員辦理登山綜合保險；此外，臺中市政府也鑑請中華民國產物保險同業公會著手設計登山保險的示範條款，並照會各產險公司進行登山保險的商品開發；後續各地方縣市政府紛紛仿效，陸續制定自己的登山自治條例進行登山安全的管理，也透過其自治條例針對山友的違規情事，處以罰鍰。

弔詭的是，強制山友於登山活動時，務必購買登山保險，否則會處以罰鍰，卻仍然有許多山域事故與違規情事不斷的發生。究其原因，現行登山保險的保障範圍並不符合山友的實際需求，而且登山保險的條文規範與限制，也會導致山域事故發生時，有可能無法獲得理賠的情形；其實，登山保險與其他的商業保險並無太多差異，保險的目的是用來轉嫁事故發生後，減輕醫療的經濟壓力，而不是降低事故的發生率。

針對登山保險的改良，筆者有下列三點建議，首先，參照旅行險的費率計價方式，微幅調升；其次，將緊急救援費用改為附加條款的形態，讓山友自行評估是否加購，同時開發給付直升機費用保險的限額型商品，逐步落實使用者付費的精神；最後，針對一般山友與特殊職業團體區分不同費率，讓消防隊員與民間搜救隊員也能獲得保障。

至於，登山條例也應一併調整，由各地方政府自行評估強制山友投保登山保險，真的能降低山域事故的發生嗎？如果不行，這個條文的適法性恐違背立法精神【增進登山安全】；其次，針對一般路線與危險路線也要進行分群管理，例如：一般路線投保旅平險或改良版登山險即可；危險路線則必須加購緊急救援費用附加條款與直升費用保險，來落實使用者付費的精神。

關鍵字

登山保險、登山條例

*巴黎管理顧問公司 副理

登山保險

林鴻昆



自我介紹 — 林鴻昆 (Hung Kun Lin)



登山·險

●2018/03/08 飛馬嶺登山社 不保理事 ●Day 1: 飛馬嶺 Day 2: 飛馬嶺 Day 3: 飛馬嶺 Day 4: 飛馬嶺 Day 5: 飛馬嶺 Day 6: 飛馬嶺 Day 7: 飛馬嶺 Day 8: 飛馬嶺 Day 9: 飛馬嶺 Day 10: 飛馬嶺

REDUCE RISK ACCEPT AVOID TRANSFER

登山·保險

臺中興大法商登山社36屆OB林鴻昆

●2018年8月，雲東線7.1k處，1名女性登山客罹難事件，雲東線7.1k處，1名女性登山客罹難事件，雲東線7.1k處，1名女性登山客罹難事件...

登山·保險

興大法商登山社36屆OB林鴻昆

轄區 (公布日)	自治條例 規範	罰則
臺中市 2016.11.24 公布	第六條 第一項 登山活動參加者應投保登山保險。 第十四條 於特許管制山城從事登山活動發生事故，由本府先行救護，本府以救護費用不足時，得向保險公司請求賠償。	第十一條 違反第六條規定者，處新臺幣一元以上五萬元以下罰鍰。

登山·保險

興大法商登山社36屆OB林鴻昆

轄區 (公布日)	自治條例 規範	罰則
南投縣 2017.02.02 公布	第六條 第一項 登山活動參加者應投保登山保險。 第十四條 於特許管制山城從事登山活動發生事故，由本府先行救護，本府以救護費用不足時，得向保險公司請求賠償。	第十一條 違反第六條規定者，處新臺幣一元以上五萬元以下罰鍰。

登山·保險

興大法商登山社36屆OB林鴻昆

轄區 (公布日)	自治條例 規範	罰則
花蓮縣 2017.09.14 公布	第六條 第一項 登山活動參加者應投保登山保險。 第十四條 於特許管制山城從事登山活動發生事故，由本府先行救護，本府以救護費用不足時，得向保險公司請求賠償。	第十一條 違反第六條規定者，處新臺幣一元以上五萬元以下罰鍰。

登山·保險

興大法商登山社36屆OB林鴻昆

轄區 (公布日)	自治條例 規範	罰則
花蓮縣 2017.09.14 公布	第六條 第一項 登山活動參加者應投保登山保險。 第十四條 於特許管制山城從事登山活動發生事故，由本府先行救護，本府以救護費用不足時，得向保險公司請求賠償。	第十一條 違反第六條規定者，處新臺幣一元以上五萬元以下罰鍰。

登山·保險

興大法商登山社36屆OB林鴻昆

轄區 (公布日)	自治條例 規範	罰則
苗栗縣 2018.04.09 公布	第六條 第一項 登山活動參加者應投保登山保險。 第十四條 於特許管制山城從事登山活動發生事故，由本府先行救護，本府以救護費用不足時，得向保險公司請求賠償。	第十一條 違反第六條規定者，處新臺幣一元以上五萬元以下罰鍰。

●就山友個人而言 登山保險確定，在轄區內爬山都要買登山綜合保險；沒買的話，也沒關係，但是，萬一發生登山事故，可以自己處理，就自己處理，不然，只要動用消防的救護機制，就會被處以罰鍰+支付救護費用。

登山·保險

興大法商登山社36屆OB林鴻昆

轄區 (公布日)	自治條例 規範	罰則
屏東縣 2017.09.26 公布	第六條 第一項 登山活動參加者應投保登山保險。 第十四條 於特許管制山城從事登山活動發生事故，由本府先行救護，本府以救護費用不足時，得向保險公司請求賠償。	第十一條 違反第六條規定者，處新臺幣一元以上五萬元以下罰鍰。

●就業業團體而言 應格盡善盡美管理人之責，瞭解登山活動的相關法律規定，落實企業社會責任與法律責任(無給過失、侵權行為等各種民事與刑事責任)。

登山·保險

興大法商登山社36屆OB林鴻昆

轄區 (公布日)	自治條例 規範	罰則
臺南市 2017.09.14 公布	第六條 第一項 登山活動參加者應投保登山保險。 第十四條 於特許管制山城從事登山活動發生事故，由本府先行救護，本府以救護費用不足時，得向保險公司請求賠償。	第十一條 違反第六條規定者，處新臺幣一元以上五萬元以下罰鍰。

●目前所有請求支付救護費用的案列，都違反自治條例的各項規定，疑慮： 在一切合理的狀況下，請求救護，消防單位是否會收費？ 第四條、第六條第一項、第四項或第七條第二項規定情形之一者，不在此限。

登山·保險

By 興大法商登山社36屆08
林清昌_Date20190927



「都跟你說不買登山險，萬一爬山出事，會被罰錢，你會買嗎？」

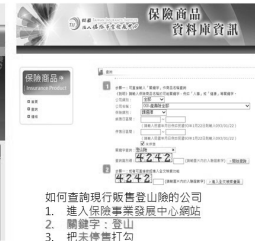


- ✓ 保險，不是用來降低事故的發生率
e.g. 投保汽車強制險，就可以降低車禍發生率嗎？
- ✓ 保險，是用來減輕事故發生後需要治療的經濟壓力
e.g. 腿斷了，要打釘合金鋼釘10幾萬的醫療費。
- ✓ 保險，沒用到時會覺得浪費；需要它時，才覺得有用

登山·保險

By 興大法商登山社36屆08
林清昌_Date20190927

- 保險消費糾紛，來自於雙方對保險契約條款的法律認知、情感因素等落差。
- 產險同業公會網站可查詢登山險示範條款(相當於法定位階，所有保單設計必須依循的母法)。
- 財團法人保險事業發展中心，可查詢各關係保險公司目前續在銷售的登山險商品(申請關聯點)。



➢ 富邦、國泰、明台、旺紅友聯、新安東泰、光豐、華南、新光、第一。

登山保險的理賠項目

By 興大法商登山社36屆08
林清昌_Date20190927

Table with columns: 條次 (Article), 承保險種類別 (Insurance Type), 內容 (Content). It details various insurance clauses including definitions, periods, and compensation for accidents and medical expenses.

登山保險的理賠項目_ 登山事故

By 興大法商登山社36屆08
林清昌_Date20190927

Table with columns: ICD編碼 (ICD Code), 名稱(中英對照) (Name), ICD編碼 (ICD Code), 名稱(中英對照) (Name). It lists specific medical conditions and their corresponding ICD codes for mountain accident insurance.

登山保險的理賠項目_ 緊急救護費用

By 興大法商登山社36屆08
林清昌_Date20190927

Table with columns: 條次 (Article), 內容 (Content). It details emergency rescue and medical expenses, including provisions for first aid, medical transport, and emergency evacuation.

登山保險的理賠項目

By 興大法商登山社36屆08
林清昌_Date20190927

Quiz 1.

如果違反登山條例，例如：沒有辦理入山/入園證，或沒有定位器材及緊急通信設備、任意變更登山活動計畫(含登山路線及範圍)、未由領隊帶領這些態樣，登山事故保險的給付項目(身故/失能/傷害醫療)，會理賠嗎？

- ◆ YES，可以獲得理賠，登山事故保險的除外責任中，沒有「< 無照、不證 >」的情況
- 第二條 除外責任
被保險人因下列原因致成死亡、失能或傷害時，本公司不負給付保險金的責任：
一、要保人、被保險人的故意行為。
二、被保險人犯罪行為。
三、被保險人飲酒過量(駕)車，其吐氣或血液酒精成份超過道路交通安全法所定標準者。
四、戰爭(不論宣戰與否)、內亂及其他類似的武裝暴亂，但契約另有約定者不在此限。
五、因原子能核子能裝置所引起之爆炸、灼熱、輻射或污染，但契約另有約定者不在此限。
前項第一款情形(除被保險人的故意行為外)，致被保險人傷害或失能時，本公司仍給付保險金。



登山保險的理賠項目

By 興大法商登山社36屆08
林清昌_Date20190927

Quiz 2. 高山症算是意外嗎？

- ◆ YES，最高法院93年度台上字第2468號民事判決、最高法院95年度台上字第1398號民事判決、臺灣高等法院95年度保險上更(二)字第7號民事判決、臺灣高等法院96年度保險上字第37號民事判決、臺灣高等法院高雄分院95年度保險上字第6號民事判決
- ◆ 近年來法院判決多認為：「人之傷害或死亡之原因，其一來自內在原因，另一則為外在事故(意外事故)，內在原因所致之傷害或死亡，係指被保險人因疾病、虛弱、體質、或年老、或體弱等身體內部因素所致之傷害或死亡；至外來事故(意外事故)，則係指內在原因以外之一切事故而言，其事故之發生為外來性、偶然性，而不可預見，除保險契約另有約定不保之事項外，意外事故應屬意外傷害保險所承保之範圍。高山症乃係於高海拔地區，因環境氣壓下降，空氣稀薄或於高海拔運動，動脈內氧氣下降，致使肺部換氣效率降低，體內氧氣供應不足所引起之頭痛、頭暈、嘔吐、心跳、胸悶、呼吸急促(急性高山症)；或過度疲乏無力、嚴重呼吸困難、面色蒼白、心跳加快、持續性嘔吐(高山肺水腫)；或劇烈頭痛、嘔吐頻繁、反應遲鈍、視力障礙、嗜睡以致昏迷、大小便失禁(高山腦水腫)等生理反應，則高山症應屬外在環境空氣稀薄、氧氣下降所造成，其事故之發生應屬外來性。」



登山險的誤解與正解

By 興大法商登山社36屆08
林清昌_Date20190927

Quiz 3. 在山上扭傷、拉傷，下了山去看物理治療，有理賠嗎？

- ◆ No，無法獲得理賠
- 第三條 本契約用語定義如下：
四、 醫療：係指依照醫事法規有醫事執照並設有病房收治病人之公、私立及醫療法人醫院。
五、 診斷：係指依照醫事法規有醫事執照之醫師。
六、 醫師：係指有醫師證書，合法執業者。

Quiz 4. 消防單位以公文向違規山友收取救護費用，保險公司可以幫忙出嗎？

- ◆ 看情況：下列任一情況，都可能無法獲得理賠
- 1. 沒有警署災情報案表。
- 2. 沒有經過消防機關救護。
- 3. 自己爬上山頂。
- 4. 搭民房：與保單約定的下山時間不同；建議、假設行程為8天+3天預備天，僅單截止日應是第8天晚上12點。

Quiz 5. 哪些緊急救護費用，保險公司不賠的？

- ◆ 除外責任，違反登山條例的態樣都是保險公司不賠的
- 五、被保險人於應申請許可而未獲許可，或於災害防救法或其他相關法令規定限制禁止進入區域或禁區之範圍，或於其他相關法令規定禁止進入之區域或禁區，且非因可歸責於被保險人之事由而遭罰者，不在此限。
- 六、被保險人未依相關法令規定攜帶定位器材及緊急通信設備，任意變更登山活動計畫(含登山路線及範圍)者，不在此限。
- 七、為搜尋、救護或移送被保險人之主救護費之費用

登山險的誤解與正解

By 員大法官登山社36屆OB
林清昌_Date20190927

Quiz 6.為了拓展國民外交，外國友人來台北登山，他們要怎麼投保呢？

◆No，依據各保險公司內部的核保規則，外國人無法投保登山險。
但是，外國友人可以自行購買旅行平安險(不論國內或國外)，至少在包車往來途中可以獲得保障；少數保險公司的旅平險，承保範圍還可以包含登山活動的，但請註明活動地點，例如：丹那美拉→花蓮南投。

Quiz 7.我們家大小都喜歡登山，未成年的小孩子可以投保登山險嗎？

◆Yes，可以投保登山險...But，申請理賠時，有給付條件的限制
1.身故保險金：訂立本契約時，以未滿十五歲之未成年子女為被保險人，其依約項下給付之身故保險金於被保險人滿十五歲之日起發生效力。
2.喪葬費用保險金：以未成年子女為被保險人，其依本契約第十三條所給付之身故保險金均變更為喪葬費用保險金；不得超過訂立本契約時遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任，本公司並應無息退還該超過部分之已繳保險費。
3.失能保險金：訂立本契約時，如被保險人為嬰童宣告尚未滿七歲者，則本公司給付之失能保險金將以喪葬費用保險金為給付比例之計算基準。

Quiz 8.就醫日期已經超過投保期間，會賠嗎？

◆Yes，以事故發生的時點、事故與就醫兩者之間的因果關係來判斷的。
只要事故發生在保險契約有效期間內，而且該事故屬於承保範圍，就醫時在醫院的問診與診斷書上敘明在山上發生意外一切，或從下山後，超過保險契約的結算時限，仍可獲得理賠，不用延長保險契約的期間。

登山險的誤解與正解

By 員大法官登山社36屆OB
林清昌_Date20190927

Quiz 9.消費者購買登山險，到底會不會理賠阿？

2016/01~2018/09的資料，約2.8萬張保單、1,344萬的保費

險別	件數	保費	賠款
人身傷害保險	22,835	1,364	21,091
意外醫療保險	27,679	4,676	45,996
團體意外	3,213,075	2,861	261,962
團體	9,335,352	9,993	889,477
團體	1,169,215	9,558	42,857
團體	864	2	522
總計	14,891,020	28,454	1,247,105

2013~2017理賠數據

險別	件數	保費	賠款
人身傷害保險	185	180	0
意外醫療保險	149,600	149,419	0
團體意外	181,557	181,241	4,311
團體	646,929	614,627	0
團體	336,286	329,752	17,946
總計	1,003,757	2,952,241	22,257

保險的金字塔組合

By 員大法官登山社36屆OB
林清昌_Date20190927

臺中市登山活動管理自治條例登山綜合保險最低保險金額表

縣市	身故	實支實付	緊急救援費用
苗栗	100萬	10萬	10萬
屏東	100萬	10萬	1.5萬 2.20萬(大尖山、南大武山、霧頭山、大母山、林帕拉柏拉山)
南投	電洽當地消防單位，確認投保額度。		
花蓮			

保險的金字塔組合

By 員大法官登山社36屆OB
林清昌_Date20190927

網路投保注意事項

個人投保：即使團體出遊，隊員亦可自行投保較方便(出發前一小時即可、繳費便利)、團體投保：限制較多，所有隊員要簽名，且須出發七天前完成投保作業。

【選擇一人】時：
●出發前1小時即可
●免回國要領書
●免回國領回要領書
●免回國領回要領書
●免回國領回要領書

【選擇多人】時：
●出發前24小時前(即前1天)即可(以繳費為準)
●需回國要領書(提供後天在回)
●每次可保1-10人
●承保地區請詳閱說明書
●恕不承保上述投保地點

SORRY-因線上投保，要保險單限制必須在中華民國境內(指台灣、澎湖、金門、馬祖地區)操作出單，故此IP無法進行投保，造成不便請見諒!

登山險的誤解與正解

By 員大法官登山社36屆OB
林清昌_Date20190927

Quiz 9.直升機費用不賠，那幹嘛買登山險？

◆九家保險公司環行架上販售的登山險，只有這一間可以理賠！但有救救時間的限制！

第一產物登山綜合保險 保單條款

七、為救時、救護或移送被保險人所生航空器之費用

第七條 救護費
被保險人因登山活動所生之緊急救援費用，本公司不負理賠保險金之義務。
一、被保險人或其家屬。
二、被保險人之配偶。
三、被保險人之子女。
四、被保險人之孫子女。
五、被保險人之父母。
六、被保險人之兄弟姐妹。
七、被保險人之其他親屬。
八、被保險人之其他親屬。
九、被保險人之其他親屬。
十、被保險人之其他親屬。

保險的金字塔組合

By 員大法官登山社36屆OB
林清昌_Date20190927

How to Buy? 登山險保費最低限度即可；預算足夠，再用旅平險給家人買心安

(1)先確認身故保額該買多少？
山友們必須先設想，萬一發生登山事故導致無法工作(甚至死亡)而獲取收入時，家庭經濟開銷包含所有生活費、父母孝養金、子女教育費用、車貸房貸等負債、水電瓦斯等日常支出，每月固定支出所有總和至少需要超過六個月(撐過6個月的意思)，這個金額就是山友們應該投保的身故金額，當然越高越好。至於，要不要多買遺產，因人而異。

(2)登山活動最擔心的應該是萬一住院的開銷，因為受傷與失能(2018/08修改以前稱為殘廢)的花費才是最可怕經濟壓力，住院期間的自費藥材、伙食人工房租、看護費用，才是登山險中最應該轉嫁的經濟風險，以黑色幽默來形容<死了>、一了百了；半殘，才是生不如死。

(3)緊急救援費用額度，只要依照各地方政府登山條例中要求的最低保額即可，因為花錢買心安(登山險，6天/8-9百元，對比沒有保登山險的罰鍰金額1萬~5萬，讓山友們自行決擇)；按照現行登山活動管理自治條例的簡易架構下，爬山不買登山險，幾乎等於賭博，賭我不會發生登山事故；就算出事，我也可以自救(或不求救)；不然，就等著吃罰單，奉勸若山友們真的想賭一把，至少也要買旅平險(請挑保險公司，注意登山活動沒有被列為除外，才可以買)。因為旅平險的特性是低保費、高保障，登山風險是無法預測的，善游者，易窮。

保險的金字塔組合

By 員大法官登山社36屆OB
林清昌_Date20190927

保險的金字塔組合

險種	旅平險	登山險
海峽3,000公尺以上高山	承保條件由保險公司而定，有的有，有的沒有(探勘、探勘不保)	百岳、中級山、湖溪、探勘皆可承保
投保便利性	1.可以網路投保 2.出發當天可以網路投保。	1.大多需要洽保險服務點或報費員，出發前七天 2.2019.01前前山溪、湖溪、探勘皆可
承保範圍	突發意外事故或疾病(尤其萬山區的理賠糾紛)	意外、登山特定事故(如凍瘡、低溫、熱虛、潛水水病等)
以商業活動為例(身故保額200萬/實支20萬為例)	6天保費共163元 內含緊急救援費用5萬、個人賠償責任25萬。	6天保費871元 內含緊急救援費用50萬

保險的金字塔組合

By 員大法官登山社36屆OB
林清昌_Date20190927

登山保險的理想結構

(1)參照旅平險計費方式、微幅調升費率
登山事故保險的理賠項目維持不變(身故/失能/傷害/醫療)，是主約型契約，降低消費者的保費負擔，才可讓精算計價的經驗值達到攤提的效果。

(2)自由選購機制
緊急救援與直升機的部分都改為附加條款，由山友們自行決定是否加購，其中直升機費用納入理賠項目，可探險度上限的給付方式。探勘、攀岩、溯溪等危險性較高的登山活動，可以加購這兩種附加條款，轉嫁較高的意外風險。

(3)商品客製化
開發長年期或是特別團體專屬的登山險，因應不同的山友需求，減輕登山者發生事故後的醫療負擔，如：區分山友與陪隊員不同的費率，讓陪隊員或民間搜救隊員也可以投保。

給登山者的保險建議
取消強制納保：保了登山險，就不會有登山意外嗎？
分群管理：一般路線(投保旅平險或改良版登山險)；危險路線(加購緊急救援附加)