

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

By 興大法商登山社36屆OB 林鴻昆_Data20190927

● 2018/03/08 飛馬嶺惡劣天候
● Day 1 上雲梯
● Day 2 飛馬嶺
● 雲梯中斷
● 雲梯中斷
● 上雲梯
● 上雲梯
● 上雲梯

REDUCE RISK
ACCEPT AVOID
TRANSFER

登山·保險

By 興大法商登山社36屆OB 林鴻昆_Data20190927

臺中興大法商登山社活動管理自治條例說明

臺中興大法商登山社活動管理自治條例說明

● 第六條 第一項 登山活動點數及行程...
● 第六條 第一項 登山活動點數及行程...
● 第六條 第一項 登山活動點數及行程...

登山·保險

By 興大法商登山社36屆OB 林鴻昆_Data20190927

條文	自治條例規範	罰則
第六條 第一項	第六條 第一項	第六條 第一項
第六條 第二項	第六條 第二項	第六條 第二項
第六條 第三項	第六條 第三項	第六條 第三項

登山·保險

By 興大法商登山社36屆OB 林鴻昆_Data20190927

條文	自治條例規範	罰則
第六條 第一項	第六條 第一項	第六條 第一項
第六條 第二項	第六條 第二項	第六條 第二項
第六條 第三項	第六條 第三項	第六條 第三項

登山·保險

By 興大法商登山社36屆OB 林鴻昆_Data20190927

條文	自治條例規範	罰則
第六條 第一項	第六條 第一項	第六條 第一項
第六條 第二項	第六條 第二項	第六條 第二項
第六條 第三項	第六條 第三項	第六條 第三項

登山·保險

By 興大法商登山社36屆OB 林鴻昆_Data20190927

條文	自治條例規範	罰則
第六條 第一項	第六條 第一項	第六條 第一項
第六條 第二項	第六條 第二項	第六條 第二項
第六條 第三項	第六條 第三項	第六條 第三項

登山·保險

By 興大法商登山社36屆OB 林鴻昆_Data20190927

條文	自治條例規範	罰則
第六條 第一項	第六條 第一項	第六條 第一項
第六條 第二項	第六條 第二項	第六條 第二項
第六條 第三項	第六條 第三項	第六條 第三項

登山·保險

By 興大法商登山社36屆OB 林鴻昆_Data20190927

條文	自治條例規範	罰則
第六條 第一項	第六條 第一項	第六條 第一項
第六條 第二項	第六條 第二項	第六條 第二項
第六條 第三項	第六條 第三項	第六條 第三項

登山·保險

By 興大法商登山社36屆OB 林鴻昆_Data20190927

條文	自治條例規範	罰則
第六條 第一項	第六條 第一項	第六條 第一項
第六條 第二項	第六條 第二項	第六條 第二項
第六條 第三項	第六條 第三項	第六條 第三項

登山·保險

By 興大法商登山社36屆OB
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OB
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(相當於憲法位階，所有保險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、旺紅友旅、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OB
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 such as '承保險種類別', '用詞定義', '保險期間', '承保區域之限制', '登山事故', and '實收費用賠償'.

登山保險的理賠項目_登山事故

By 興大法商登山社36屆OB
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, such as 'RABIES 狂犬病', 'HEAT EXHAUSTION, ANHYDRIC', etc.

登山保險的理賠項目_緊急救援費用

By 興大法商登山社36屆OB
林清昌_Date20190927

Table with columns: 條次 (Article), 內容 (Content). It details emergency rescue clauses, including '第二十五條 承保範圍', '第二十六條 理賠之項目與限制', '第二十七條 除外責任', and '第二十八條 理賠文件'.

登山保險的理賠項目

By 興大法商登山社36屆OB
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
- 第二十二條 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規定標準者。
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。



登山保險的理賠項目

By 興大法商登山社36屆OB
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、或衰老、或過勞等體內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、胸悶、心跳、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OB
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 本契約用詞定義如下：
四、 醫療：係指依照醫事法規有醫療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療執照之醫師。
- 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援費用，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.沒有警察警報檔案。
- 2.沒有經過消防機關救護。
- 3.自己爬上山頂。
- 4.搭民房：與保險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. 哪些緊急救援費用，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、被保險人於離申請許可而未獲許可，或於災前防救法或其他相關法令規定限制禁止他人進入之區域，或於其他相關法令規定禁止他人進入之區域，或於其他相關法令規定禁止他人進入之區域，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)。
- 七、為搜尋、救護或移送被保險人之主救護費之費用

