

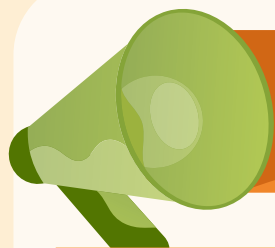
技術型高中

# 住宅地震保險宣導教材

教師手冊



財團法人  
住宅地震保險基金



## 單元名稱：火震來免驚，好險有我在

總綱核心素養面向	A 自主行動	總綱核心素養項目	A3 規劃執行與創新應變
領域核心素養 具體內涵	<b>社 -U-A3</b> 對人類生活相關議題，具備反省、規劃與實踐的素養，並能與時俱進、創新應變。		
學習重點	<b>學習表現</b> 公 3d-V-2 落實具有公共性或利他性的行動並反思與修正。		
	<b>學習內容</b> 公 Da-V-1 國家為促進社會安全，為何需要社會救助、社會福利和社會保險等多種制度的規劃？		
議題融入	<b>學習主題</b> 災害風險的管理		
	<b>實質內涵</b> 防 -U4- 應用政府提供的各種防災資訊進行災害風險管理。		
融入領域 / 科目	<b>【綜合領域】</b>		
	<b>領域核心素養具體內涵</b> 綜 V-U-A3 具備資源運用、開發與管理能力，並能辨識及處理生活與社會中的各種困境或危機，俾能進行生活的規劃與創新。		
	<b>學習表現</b> 家 3b-V-1 涵養金錢財務素養，整合消費知能，妥善規劃家庭與個人財務。		
金融基礎教育 學習目標	<b>學習內容</b> 家 Cb-V-1 家庭財務規劃與管理。		
	金融基礎教育 - 第三主題：保險與風險管理 ~ 風險管理的方法、保險的基本概念 (一) 知道基本火災及地震保險的功能 (二) 能因應不同風險，選擇適當保險		
學習目標	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 能知道火災與地震可能帶來的損失及其風險類型</li> <li>2. 能明白降低火災與地震引致損失的風險管理方式</li> <li>3. 能區別社會保險及商業保險的差異</li> <li>4. 能因應火災與地震所帶來的風險選擇適當的保險</li> <li>5. 能感受投保住宅火險與地震險的價值及重要性</li> <li>6. 能了解保險的基本概念及運作方式</li> <li>7. 能宣傳投保住宅火險與地震險的理念及其功能</li> </ol>		
教學總節數	[4 節 +(1 節)]*50 分鐘 =250 分鐘	教學設備 / 資源	電腦與投影設備、教學簡報、學習單、便利貼、大白板 ( 黑板 )



# 教學活動設計



## 活動一 火災險中逃

▶ 時間：50 分

一、準備活動：教師將班級學生分組，四人一組，男女平均。

二、發展活動：

1. 教師請學生閱讀前言故事：「地震發生，住在六樓的小傑家，東西掉得東倒西歪，此時門鈴突然響起，原來是鄰居通知樓下發生火災要趕緊逃難，起因是五樓的電線走火，已經快要燒到樓上了，樓梯間濃煙密布，小傑一家人接獲訊息，連滾帶爬的帶著重要的錢包、鑰匙、手機衝出家門避難。雖然家人皆平安，但是房屋和裝潢被煙熏得漆黑，多樣家具也被燒毀。事後小傑在思考，是不是當初多做些什麼就不會損失這麼慘重了？」
2. 教師請學生想一想火災的發生可能為小傑帶來哪些損失，請學生透過便利貼將可能產生的損失，依照「自身」、「財產」、「他人」逐一列出並張貼於大海報上（過程中可以彈性開放學生查找火災新聞或相關資料，在激盪時有先備知識）。
3. 教師請學生腦力激盪，透過便利貼將可能可以降低火災損失的方式逐一列出，並張貼於大海報上。
4. 教師請學生以組為單位討論，將降低火災損失的方式，依照「避免火災發生」、「無法避免火災發生但事前準備以減少發生造成的損害」、「預先準備金錢物資承擔火災發生的損害」、「將火災發生的損害轉嫁他人」四個種類進行分類，並且於完成後在組間分享分類的理由。
5. 教師說明：風險管理 ( Risk Management ) 是指透過對風險的認識與衡量，選擇適當的管理對策，處理未來之不確定性以減少或規避風險所造成的損失。有四種方式：
  - A. 風險規避：事情發生前，避免其發生，可藉由停止從事產生風險之活動來避免風險。
  - B. 風險降低：無法避開的風險，但可以由事前妥善的準備，以減少其發生或降低其危害。
  - C. 風險自留：自我承擔意外損失，當風險造成的損失不大或是由自己承擔的代價較低時。
  - D. 風險轉移：藉由轉嫁風險來降低風險發生時之損失。例如：保險。

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能知道火災可能帶來的損失及其風險類型

#### ▶ 評量方法：便利貼分類

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能明白降低火災損失的風險管理方式

#### ▶ 評量方法：便利貼腦力激盪

### 教學小提醒

關於風險管理，教師可以多加連結學生的生活經驗，可與強制車險、旅平險...等概念互建鷹架。談到風險規避和風險降低，可以尤其強調個人須負起責任，避開或小心面對風險；談到風險自留，可以強調緊急備用金和儲蓄概念；談到風險轉移，可以更加強調其為互助而非投資的意義。

- 教師說明：不怕一萬，只怕萬一，「風險移轉」是應用範圍最廣、最有效的風險管理手段，可透過轉移風險而得到保障，保險則是最常見的方式。
- 教師說明：若依風險損失的性質及對象，可以分為人身風險、財產風險及責任風險，於課堂一開始的活動，分別對應「自身」、「財產」、「他人」損失。

### 三、總結活動：

#### 教師總結

風險發生時，理賠的金額可以用來彌補風險發生所造成的損害，但是未必能彌補風險發生時所造成的全部損害，例如：人身風險，生命的逝去和身體的損傷...等等，透過買保險只能降低財產損失，避免雪上加霜的窘境，因此其他的風險管理方式也是要一併進行的。

## 活動一 火災險中逃



### 想一想，小傑可能因為火災的發生帶來哪些損失？

請透過便利貼將可能發生的「自身」、「財產」、「他人」損失逐一系列出並張貼於大海報上。

自身

財產

他人



### 腦力激盪：有哪些降低火災損失的方式？

有人說大火無情，高雄城中城及臺中興中街大火皆奪走了許多人的性命及財產的損失。想一想，有沒有什麼方式，可以協助將火災的風險降到最低呢？請腦力激盪，透過便利貼將可以降低火災損失的方式逐一系列出，並張貼於大海報上。



### 將這些降低火災損失的方式進行分類

請將降低火災損失的方式，依照「避免火災發生」、「無法避免火災發生但事前準備以減少發生造成的損害」、「預先準備金錢物資承擔火災發生的損害」、「將火災發生的損害轉嫁他人」四個種類進行分類。

避免火災發生

無法避免火災發生但事前準備以減少發生造成的損害

預先準備金錢物資承擔火災發生的損害

將火災發生的損害轉嫁他人

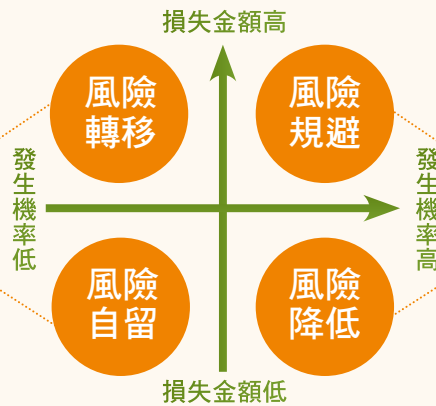


# 風險管理 (Risk Management)

是指透過對風險的認識與衡量，選擇適當的管理對策，處理未來之不確定性以減少或規避風險所造成的損失。

藉由轉嫁風險來降低風險發生時之損失。例如：保險。

自我承擔意外損失，當風險造成的損失不大或是由自己承擔的代價較低時。



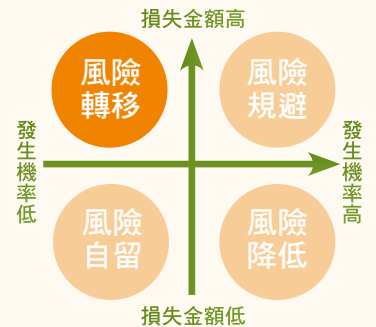
事情發生前，避免其發生，可藉由停止從事產生風險之活動來避免風險。

無法避開的風險，但可以由事前妥善的準備，以減少其發生或降低其危害。

▶ 不怕一萬，只怕萬一，那些一旦發生就承擔不起的... 就交給保險吧！

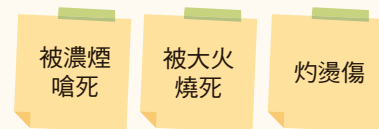
「風險移轉」是應用範圍最廣、最有效的風險管理手段，可透過轉移風險而得到保障，保險則是最常見的方式。

註：所謂的保險即指要保人根據契約的約定，向保險人交付保險費，而保險人對於契約發生約定的保險事故而造成的損失，承擔給付保險金的責任。

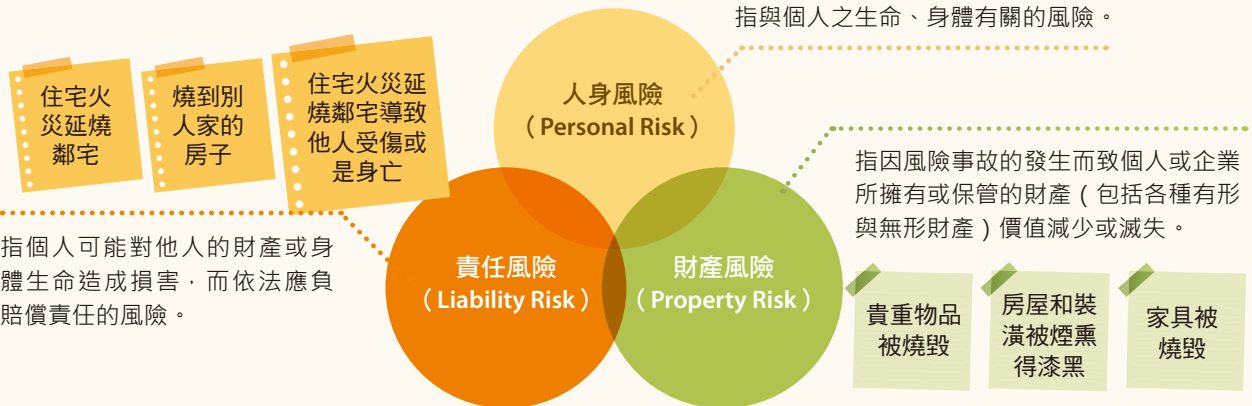


▶ 若將這些火災可能帶來的風險進行分類

若依風險損失的性質及對象，可以分為**人身風險**、**財產風險**及**責任風險**，分別對應「自身」、「財產」、「他人」損失。



指與個人之生命、身體有關的風險。



▶ 只要買了火災險，一切就安啦？

風險發生時，理賠的金額可以用來彌補風險發生所造成的損害，但是未必能彌補風險發生時所造成的全部損害，例如：人身風險，生命的逝去和身體的損傷... 等等，透過買保險只能降低財產損失，避免雪上加霜的窘境，因此其他的風險管理方式也是要一併進行的。

## ★ 彈性替換活動：哇災機運轉

由於並非所有學生都遭遇火災的經驗，如鋪陳未能引起學生共鳴，建議可使用備案活動。

### • 規則：

1. 各組輪流派代表擲骰子，若骰子數字為偶數，為命運；若骰子數字為奇數，為機會，可以是組數調整抽幾輪。
  - 『命運』偶數（淺黃色紙卡）- 為火災可能產生的損失。
  - 『機會』奇數（粉紅色紙卡）- 為可以降低火災損失的方式。
2. 抽到命運 (-1~-3)，抽到機會可以翻轉命運 (+1~+3 < 依命運值 >)，抽到機會無法翻轉命運 (0)。
3. 如果『命運』可以依照「自身」、「財產」、「他人」分類 (+2)；『機會』可以依照「風險轉移」、「風險規避」、「風險降低」、「風險自留」(+2)

## 活動二 火險保厚哉

▶ 時間：50 分

### 一、準備活動：

教師將班級學生分組，四人一組，男女平均。

### 二、發展活動：

1. 教師請學生思考上一節課所提到的風險移轉要怎麼運行？誰願意當冤大頭來承擔風險？（參考答案：學生自由發揮。）
2. 教師說明：保險是運用多數人的集體力量，根據合理的計算，共同繳交保險費，當少數人遭受損失時，由全體予以分攤的一種制度，故保險就是基於互助原則，了解了保險的運作原則，負擔了保險金的費用作為代價，在沒有發生意外的情況下，仍不會覺得可惜，反而應該覺得自己是幸運的一方。
3. 教師說明：火災險屬於商業保險中的財產保險，標的物主要在於財物及責任。而其與由國家強制人民參與納保的社會保險不同，因此若不了解火災險的重要性，很可能會忽略未保。

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能了解保險的基本概念及運作方式

▶ 評量方法：課堂問答



4. [彈性操作：目的在於讓學生瞭解住宅火災發生機率高於商業火災應該更小心謹慎] 教師請學生以組為單位討論，上網搜尋地方新聞，下關鍵字「火災」，找出前 20 筆新聞，並將其分類，並且於完成後在組間分享其發現的結果。
5. 教師說明：居住與開店的使用性質不同，建築物要投保的火災險就會有所不同。如果是居住使用就要投保「住宅火險」，而如果作為營業使用，則要投保「商業火險」。但是即便住宅火災新聞事件頻傳，財團法人保險事業發展中心資料顯示全臺有近 60% 以上住家，並沒有投保「住宅火險」。
6. 教師請學生進行快問快答：住宅火災時地物，請學生以組為單位，透過小白板於聽到題目後，將答案寫上立即呈現。
  - A. 火災事故何時最多？凌晨 0~6 時
  - B. 火災事故哪裡最多？客廳、臥室
  - C. 火災原因哪種最多？爐火烹調、電氣設備

### 教學小提醒

此快問快答用意在於讓學生意識住宅火災容易發生在人們鬆懈的情況下而造成悲劇。

7. 教師請學生根據快問快答的結果進行檢核思考：住宅火災的性質適合買保險嗎？並且提供檢核表請學生依照檢核表勾選的結果說明原因。
8. 教師提出四項關於火災險的迷思，請學生們利用手邊的資源或是透過線上查找的方式將答案找出。
  - A. 住宅火險的承保範圍就只有火災所帶來的損害？（參考答案：雖然名稱為「火災」險，但是保障的內容不只火災，還包含雷擊、爆炸、機動車輛碰撞，甚至連竊盜也列入保障範圍。但要注意，仍須根據保險契約的規定，每家保險公司針對住宅火險提出的承保範圍可能有所不同，在購買前一定要仔細了解，或者與保險業務員詢問清楚。）
  - B. 投保住宅火險屬於房屋貸款的附加義務，清償完畢即可退保？選擇退保和不退保的差異？（參考答案：如果是貸款買房，貸款機構因為擔心貸款人會無力償還火災發生所造成的財物損失，所以幾乎會要求貸款人投保。許多人會在貸款清償後立即退保，但其實清償後房子才真正完全成為自己的財產，所有的風險必須自己承擔，反而更需要保險。）

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能感受投保住宅火險地震險的價值及重要性

#### ▶ 評量方法：

資料查找 & 小組討論

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能感受投保住宅火險地震險的價值及重要性

#### ▶ 評量方法：快問快答

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能因應火災所帶來的風險選擇適當的保險

#### ▶ 評量方法：住宅火災檢核表

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能因應火災所帶來的風險選擇適當的保險

#### ▶ 評量方法：

資料查找 & 小組討論

- C. 保住宅火險對於新房子比較划算，老房子價值低所以不用保？（參考答案：住宅火災保險的建築物是以重置成本來計算保險金額，也就是說投保的價值是不需要扣除折舊的，理賠的時候，賠款也無須扣除折舊。另外電氣因素是造成火災的主要原因之一，老屋的電氣風險又更高，更需要保險，從城中城大火慘痛的教訓中，就能看出老屋保險的必要性，而且住宅火險對於火災波及鄰居的損害也有保障。）

### 教學 小提醒

此部分可以複習，除了造成自己的人身與財產風險，也可能造成他人的風險，即責任風險。

- D. 住宅火險的保額即等於房屋價值？（參考答案：一般來說，房屋的價值與土地價值、建築物本身的價值有關，而住宅火險理賠的部分是針對房屋的重置費用，意思是當火災導致意外發生後，修復、重建房子所需要的成本。大部分的住宅火險保額計算方式，主要以「建築物重置成本」加上「建築物內動產」為主，仍須根據保險契約的規定。）
9. 教師提供前言接續的小故事：「住在五樓的小豪家因為地震來襲，導致電線走火發生嚴重火災，除了自己家裡被燒的燻黑，家具裝潢全部毀損，還波及到樓上的鄰居，所幸無人傷亡，小豪想起來自己家裡似乎有買火災險...」請學生想一想，這個時候的小豪應該怎麼做呢？
10. 教師提供情境「住在五樓的小豪家因為熱水瓶乾燒，導致嚴重火災，除了自己家裡被燒的燻黑，家具裝潢全部毀損，還波及到樓上的鄰居，所幸無人傷亡，小豪想起來自己家裡似乎有買火災險，這個時候的他應該怎麼做呢？」邀請學生於課堂中分享答案。

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能感受投保住宅火險地震險的價值及重要性

#### ▶ 評量方法：課堂問答

### 三、總結活動：

#### 教師 總結

住宅火災發生的頻率低，但是造成的損失高，是適合進行風險移轉的項目，發生火災保險事故時，需要最先注意自身之安全，並立即撥打 119 通知消防單位。火災事故，有可能涉及刑法上之刑責或民法上之賠償責任，需等相關機關完成調查、鑑定後通知清理時，才可以進行環境清理。保留受損及可能受損之保險標的物，並維持現狀，於事故發生後 5 日內通知保險公司。保險公司安排專人協助後續理賠處理相關事宜。

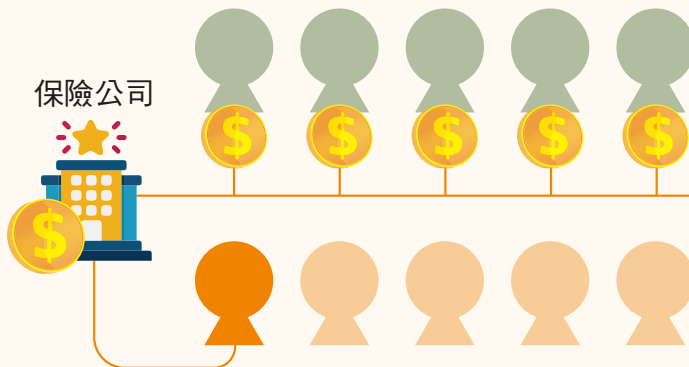


## 活動二 火險保厚哉



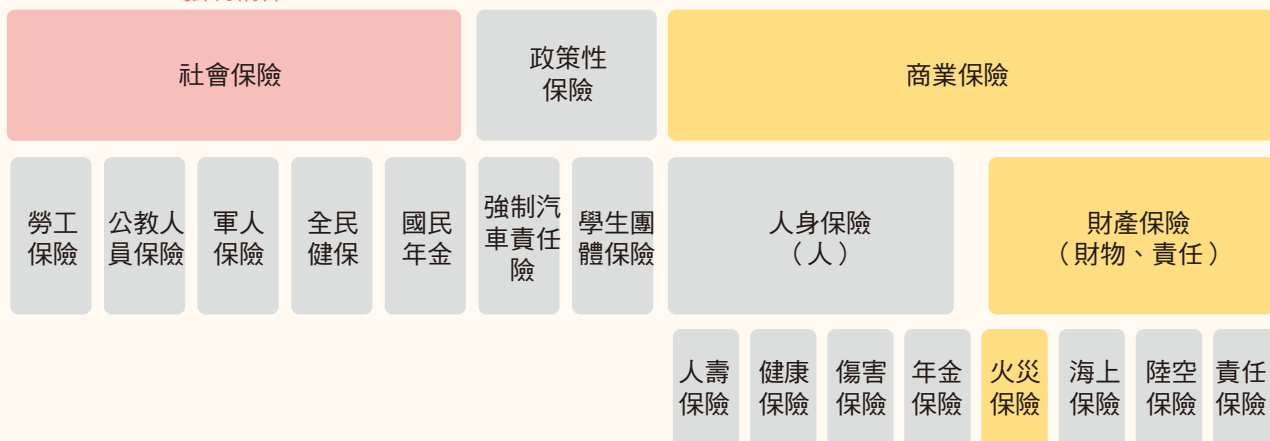
### 風險移轉？誰願意當冤大頭來承擔？

保險是運用多數人的集體力量，根據合理的計算，共同繳交保險費，當少數人遭受損失時，由全體予以分攤的一種制度，故保險就是基於互助原則。



### 保險概況，火災險在哪裡？

強制納保



A

### 快問快答：住宅火災時地物

A. 火災事故何時最多？

B. 火災事故哪裡最多？

C. 火災原因哪種最多？

數據來源：內政部消防署 109 年統計資料



### 檢核一下：住宅火災的性質適合買保險嗎？

發生的頻率：

頻率低

頻率中

頻率高

造成的損失：

損失低

損失中

損失高

YES

NO

## 火災險迷思大釐清 Y/N

住宅火險的承保範圍就只有火災所帶來的損害？

投保住宅火險屬於房屋貸款的附加義務，清償完畢即可退保？停保及續保的差異為何？

保住宅火險對於新房子比較划算，老房子價值低所以不用保？

住宅火險的保額即等於房屋價值？



## 舊版住宅火險與新版住宅火險

(金管會在 2020 年核定擴大住宅火險的保障範圍)

比較項目	舊版住宅火險保額	新版住宅火險保額
不動產(建築物)保額		建物本體每坪造價，平均提高約 18%
動產保額	最高新臺幣 60 萬元	最高新臺幣 80 萬元
竊盜保額	每一事故上限 新臺幣 10 萬元	每一事故上限新臺幣 15 萬元
住宅第三人責任基本保險	每項理賠額度皆為 新版的一半	<ul style="list-style-type: none"> <li>· 新臺幣 100 萬元 / 體傷</li> <li>· 新臺幣 200 萬元 / 死亡</li> <li>· 新臺幣 1,000 萬元上限 / 意外體傷或死亡</li> <li>· 新臺幣 200 萬元 / 意外事故財物損害</li> <li>· 上限新臺幣 2,400 萬元 / 保險期間最高賠償金額</li> </ul>
搬運費	X	新臺幣 10 萬元上限
租屋仲介費用	X	新臺幣 5,000 元上限
生活不便補助金	X	新臺幣 3,000 元 / 日，每一事故最多申請 30 天
金融、信用卡及證件重製費用	X	新臺幣 5,000 元上限
颱風洪水災害補償保險	X	依風險分三區，分別理賠新臺幣 9,000 元、新臺幣 8,000 元、新臺幣 7,000 元不等



## 火災發生別驚慌，下一步做什麼？

住在五樓的小豪家因為地震來襲，導致電線走火發生嚴重火災，除了自己家裡被燒的燻黑，家具裝潢全部毀損，還波及到樓上的鄰居，所幸無人傷亡，小豪想起來自己家裡似乎有買火災險... 想一想，這個時候的小豪應該怎麼做呢？



## 萬一發生火災事故時，被保險人該如何處理？

- 1 發生火災保險事故時，需要最先注意自身之安全，並立即撥打 119 通知消防單位。
- 2 火災事故，有可能涉及刑法上之刑責或民法上之賠償責任，需等相關機關完成調查、鑑定後通知清理時，才可以進行環境清理。
- 3 保留受損及可能受損之保險標的物，並維持現狀，於事故發生後 5 日內通知保險公司。
- 4 保險公司安排專人協助後續理賠處理相關事宜。

## 活動三 震震有益思

▶ 時間：100 分

一、準備活動：教師將班級學生分組，四人一組，男女平均（因難度偏高，建議採異質分組進行）。

### 二、發展活動：

1. 教師複習：若依風險損失的性質及對象，可以分為人身風險、財產風險及責任風險，教師請學生想一想上一節課提到，造成小豪家發生火災的最初起因 - 地震，並思考地震的發生可能帶來哪些風險，請學生透過便利貼將可能發生的風險依照這三個種類進行分類，逐一列出並張貼於大海報上，並且於完成後在組間分享分類的理由。

#### 評量方法與目標

▶ 目標：

能知道地震可能帶來的損失及其風險類型

▶ 評量方法：便利貼分類

#### 教學小提醒

關於地震風險部分，與前面火災風險活動大同小異，教師可以藉此複習，如學生概念已精熟，可以直接跳過執行後面活動。

2. 教師帶領學生進行桌遊「震說得算」，提供各組學生地震風險管理綜合效率空白比較表及十個防震減災工作類型牌卡，請學生根據地震經濟損失以及防震減災工作兩個向度，依照邏輯進行排列，放置於空白比較表上面。

#### 評量方法與目標

▶ 目標：

能感受投保住宅火險地震險的價值及重要性

▶ 評量方法：

桌遊 - 震說得算

#### 教學小提醒

桌遊「震說得算」，重點在於地震強調保險為最後和必要防護，前置防震減災工作仍須確實。

3. 活動結束後，教師協助檢討結果的正確性，並且提醒學生從地震風險管理綜合效率比較表發現，防災減災工作做得愈多，潛在經濟損失就愈小。
4. 教師說明：除了火災險，也有地震險！921 大地震發生當時，約有九成以上的房屋沒有投保地震險，因此造成民眾與貸款銀行巨額的損失。因此政府在民國 91 年 4 月 1 日起實施「住宅地震基本保險制度」—讓民眾投保火險時，也具備了地震險的保障制度。規定屋主從原本「住宅火險」擴大為「住宅火災及地震基本保險」，讓民眾面對震災時有基本的經濟補償。民國 114 年 7 月 15 日起，住宅地震基本保險擴大臨時住宿費用的給付範圍，已投保住宅因地震受損，雖然未達「全損」標準，但經政府依災害後危險建築物緊急評估辦法評估後，張貼「紅色危險標誌」者（紅單），每一保險標的物將可依最新辦法申請臨時住宿費用新臺幣 10 萬元，在保險期間內臨時住宿費用合計最高為新臺幣 20 萬元。
5. 教師提出五項關於地震險的迷思，請學生們利用手邊的資源或是透過線上查找的方式將答案找出。

#### 評量方法與目標

▶ 目標：

能了解保險的基本概念及運作方式

▶ 評量方法：

資料查找 & 小組討論

- A. 因為「住宅火災及地震基本保險」，因此有保火災險就一定有保地震險...（參考答案：不一定，若在民國 91 年前所投保的長期火險，並不包括住宅地震基本保險。當買房要跟銀行申請房貸，會被銀行強制要求先投保火險，才能投保地震險，而「住宅地震基本保險」會掛在火險下面，如果沒有辦理住宅地震基本保險與住宅火災保險，操作實務上，銀行是不會同意撥款的。）

- B. 保「住宅地震基本保險」對於房屋輕微裂縫、裝潢或屋內動產的損失皆有保障... ( 參考答案：錯誤，只針對全損 ( 如房屋全倒或半倒 ) 時才有理賠，且理賠不包含房屋輕微裂縫、裝潢或屋內動產的損失。 )
- C. 地震險的保額即等於房屋市值... ( 參考答案：錯誤，房屋市值除了建物本身還包括土地價值，若因地震損壞，損失的部分是建物本體，但並不會影響到地價，所以地震險的保額不是以房屋市值計算，而是以建物的重置成本。 )
- D. 不管豪宅或老屋，「住宅地震基本保險」最高的投保金額就是新臺幣 150 萬元... ( 參考答案：正確，對於老房子而言，用很低的保費可以獲得新臺幣 150 萬元的保障是有利的。 )
- E. 臨時住宿費用新保單承保範圍上路後，只要我的房子因為地震出現裂縫，即使尚未達到「全損」標準，也可以申請臨時住宿費用?... ( 參考答案：不完全正確，雖然新保單承保範圍確實放寬了臨時住宿費用的理賠條件，不再需要房屋達到「全損」標準，但並非任何裂縫都能申請理賠。必需經過縣市政府，依「災害後危險建築物緊急評估辦法」評定為有危險，並張貼「紅色危險標誌」( 俗稱紅單 )，每一住宅建築物給付新臺幣 10 萬元。保險期間內，合計最高給付金額為新臺幣 20 萬元。 )
6. 請學生以小組的方式進行討論，並且將小組最終的結果向全班分享，教師於全班分享後逐一帶領檢討。
7. 教師詢問地震基本保險最高的投保金額就是新臺幣 150 萬元，那麼但對於動輒上千萬豪宅來說，該如何是好...? 可以進一步加保超額地震險、輕損地震險、擴大地震險，加強房屋的保障。
8. 教師介紹：地震基本保險，不分地區、不分屋齡，皆可以投保；但不承保商業用房屋，僅承保民宅。每一門牌僅能投保一張，重複投保或超額投保部分皆無法獲得理賠。為一年期保單，到期前需要辦理續保。全臺保費不分區單一費率年繳保費新臺幣 1,350 元。

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能因應地震所帶來的不同風險選擇加保適當保險

#### ▶ 評量方法：

學習單 - 震震有持好險情境劇

### 教學小提醒

教師須提醒學生，一定要先投保住宅火災及地震基本保險，才能加買超額、輕損或擴大地震險。

9. 教師說明：除了地震基本保險，可以進一步加保超額地震險、輕損地震險、擴大地震險，加強房屋的保障。
10. 教師進行「震震有持好險情境劇活動」，提供學生三個不一樣的保險人情境，並提供學生震震有持好險情境劇表，請學生們根據保險人的狀況以及考慮的因素進行勾選，協助保險人選擇最適合的地震保險類型。( 參考答案：詳見附件。 )
11. 教師請學生以小組的方式進行討論，並且將小組最終的結果向全班分享，教師於全班分享後逐一帶領檢討。

### 三、總結活動：

### 教師總結

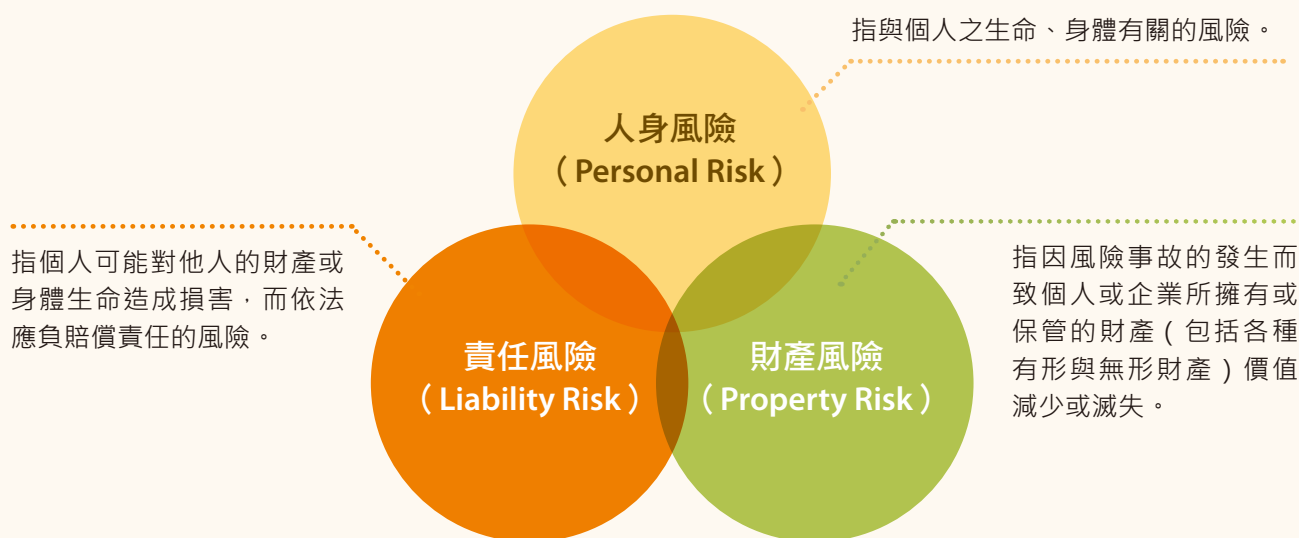
我國目前火災險及地震險的投保率仍偏低，且其中大多因為房貸而不得不保，更有許多人一旦繳清房貸就想立刻取消保險。但是不怕一萬只怕萬一，根據風險管理的原則，「風險移轉」是應用範圍最廣、最有效的風險管理手段，可透過保險轉移風險而得到保障，避免災難來臨時雪上加霜。

## 活動三 震震有益思



### 想一想，小豪可能因為地震的發生帶來哪些風險？

若依風險損失的性質及對象，可以分為**人身風險**、**財產風險**及**責任風險**，請將地震可能發生的風險，透過便利貼依照這三個種類進行分類。



### 除了火災險，也有地震險

- ▶ 雖然買保險不能保障意外不會發生，但可以讓意外發生時彌補保戶損失。臺灣位處環太平洋的地震帶上，住宅加保地震險有其必要，避免地震讓自己的畢生積蓄和心血化為烏有。
- ▶ 921 大地震發生當時，約有九成以上的房屋沒有投保地震險，因此造成民眾與貸款銀行巨額的損失。
- ▶ 因此政府在民國 91 年 4 月 1 日起實施「住宅地震基本保險制度」— 讓民眾投保火險時，也具備了地震險的保障制度。民國 114 年 7 月 15 日起，住宅地震基本保險擴大臨時住宿費用的給付範圍，已投保住宅因地震受損，雖然未達「全損」標準，但經政府依災害後危險建築物緊急評估辦法評估後，張貼「紅色危險標誌」者（紅單），每一保險標的物將可依最新辦法申請臨時住宿費用新臺幣 10 萬元，在保險期間內臨時住宿費用合計最高為新臺幣 20 萬元。
- ▶ 規定屋主從原本「住宅火險」擴大為「住宅火災及地震基本保險」，讓民眾面對震災時有基本的經濟補償。

YES

NO

## 震說得媒錯？ Y/N

因為「住宅火災及地震基本保險」，  
因此有保火災險就一定有保地震險 ...

不一定，若在民國 91 年前所投保的長期火險，並不包括住宅地震基本保險。當買房要跟銀行申請房貸，會被銀行強制要求先投保火險，才能投保地震險，而「住宅地震基本險」會掛在火險下面，如果沒有辦理住宅地震基本保險與住宅火災保險，操作實務上，銀行是不會同意撥款的。

保地震基本險對於房屋輕微裂縫、  
裝潢或屋內動產的損失皆有保障 ...

錯誤，只針對全損（如房屋全倒或半倒）時才有理賠，且理賠不包含房屋輕微裂縫、裝潢或屋內動產的損失。雖然針對房屋主體賠償仍須全損，但臨時住宿費用的給付範圍已擴大，納入張貼「紅色危險標誌」（紅單）者。

地震險的保額即等於房屋市值 ...

錯誤，房屋市值除了建物本身還包括土地價值，若因地震損壞，損失的部分是建物本體，但並不會影響到地價，所以地震險的保額不是以房屋市值計算，而是以建物的重置成本。

保額 = 建築物重置成本

建築物本體造價

建築物裝潢造價

每坪  
造價

房子  
坪數

每坪  
裝潢單價

各類建築物  
使用面積

不管豪宅或老屋，  
地震基本險最高的投保金額  
就是新臺幣 150 萬元 ...

正確，對於老房子而言，用很低的保費可以獲得新臺幣 150 萬元的保障是有利的；但對於動輒上千萬豪宅來說，該如何是好 ... ？

別擔心，可以進一步加保超額地震險、  
輕損地震險、擴大地震險，  
加強房屋的保障。

臨時住宿費用新保單承保範圍上路後，  
只要我的房子因為地震出現裂縫，  
即使尚未達到「全損」標準，  
也可以申請臨時住宿費用？

不完全正確，雖然新保單承保範圍確實放寬了臨時住宿費用的理賠條件，不再需要房屋達到「全損」標準，但並非任何裂縫都能申請理賠。必需經過縣市政府，依「災害後危險建築物緊急評估辦法」評定為有危險，並張貼「紅色危險標誌」（俗稱紅單），每一住宅建築物給付新臺幣 10 萬元。保險期間內，合計最高給付金額為新臺幣 20 萬元。



## 住宅地震險種類

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

註：一定要先投保住宅火險附加基本地震險，才能加買超額、輕損或擴大地震險。

### ▶ 地震基本保險

- 不分地區、不分屋齡，皆可以投保；但不承保商業用房屋，僅承保民宅。
- 每一門牌僅能投保一張，重複投保或超額投保部分皆無法獲得理賠。
- 為一年期保單，到期前需要辦理續保。
- 全臺保費不分區單一費率年繳保費新臺幣 1,350 元，保額最高新臺幣 150 萬元及臨時住宿費用新臺幣 20 萬元；若保額低於新臺幣 150 萬元，保費按比例計算。

### ▶ 超額地震險

- 對於造價較高的房屋，住宅地震基本保險最高新臺幣 150 萬元的理賠金，顯然是不足以理賠損失的，這時就需要加保「超額地震險」來提高理賠額度，例如：理賠金額從新臺幣 150 萬元拉高至新臺幣 300 萬元。
- 主要理賠範圍  
與「住宅地震基本保險」一樣，只針對全損（如房屋全倒或半倒）時才有理賠，且理賠不包含房屋輕微裂縫、裝潢或屋內動產的損失，但臨時住宿費用的給付範圍已擴大，納入張貼「紅色危險標誌」（紅單）者。

註：不管豪宅或是老屋，最高的投保金額就是新臺幣 150 萬元。如果連續 168 小時（一個禮拜）內發生兩次以上的地震時，視為同一次地震事故。

註：關於臨時住宿費用新臺幣 20 萬元的給付條件已擴大，除了全損外，亦涵蓋建物經評估張貼「紅色危險標誌」時，可給付新臺幣 10 萬元（最高新臺幣 20 萬元）。

### ▶ 輕損地震險

- 當房屋沒有出現全損（即全倒或半倒）的狀況，僅有屋內的物品、裝潢及家具受損時，理賠都涵蓋在內。保額多在新臺幣 30 萬元內，保費視各保險公司的報價。
- 主要理賠範圍  
不動產損失：房屋部分損毀、牆壁龜裂、磁磚破裂、玻璃震碎、裝潢受損。  
動產損失：電器傾倒摔壞、傢俱受損。

### ▶ 擴大地震險

- 結合輕損地震險與超額地震險的優點，理賠條件不受建築物半倒或全倒的限制，且動產、不動產毀損都理賠，所以保費較高。保費會根據地區、樓層、建築工法、建物耐震程度而有所不同，所以擴大地震險的保費是地震基本險的數倍起跳。

### ▶ 震震有持好險情境劇

情境一：小金住在某個高價豪宅，希望理賠條件不受建築物半倒或全倒的限制，且動產、不動產毀損都理賠，所以在思考要保哪些地震險。

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

選擇原因：

情境二：小利住在某個舊公寓，因為擔心地震帶來牆壁龜裂、磁磚破裂，所以在思考要保哪些地震險。

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

選擇原因：

情境三：小餘住在某個造價較高的華廈，因為擔心地震險理賠金額僅新臺幣 150 萬元不足，所以在思考要保哪些地震險。

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

選擇原因：

## 活動四 火震我好險（彈性課後活動）

▶ 時間：50 分

一：教師請每位學生擔任「有險無險 - 住宅火險地震險」宣傳大使，並將理念製作成海報！

二：教師請每位學生返家後進行「好險有擬在家庭訪問卷」詢問家中長輩目前家裡火災險及地震險的投保情形？如果有，是在什麼情況下投保，符合目前需求嗎？如果沒有，原因是什麼？與家人分享課程所學與製作的宣傳海報，宣揚投保火災及地震險的重要性。

### 評量方法與目標

#### ▶ 目標：

能宣傳投保住宅火險地震險的理念及其功能

#### ▶ 評量方法：

學習單 - 好險有擬在家庭訪問卷

**教學小提醒** 彈性課後活動的執行，在於提升宣傳廣度，學生得以和家長針對自身住家進行風險管理。

## 活動四 火震我好險

### 有險無險 - 住宅火險地震險

我國目前火災險及地震險的投保率仍偏低，且其中大多因為房貸而不得不保，更有許多人一旦繳清房貸就想立刻取消保險。但是不怕一萬只怕萬一，根據風險管理的原則，「風險移轉」是應用範圍最廣、最有效的風險管理手段，可透過保險轉移風險而得到保障，避免災難來臨時雪上加霜。

請每位學生擔任「有險無險 - 住宅火險地震險」宣傳大使，並將理念製作成海報！



有險無險  
住宅火險地震險

### 好險有擬在家庭訪問卷

班級：\_\_\_\_\_ 座號：\_\_\_\_\_ 姓名：\_\_\_\_\_

家長  
簽名

- ★ 詢問家中長輩目前家裡火災險及地震險的投保情形？
- ★ 如果有，是在什麼情況下投保，符合目前需求嗎？如果沒有，原因是什麼？
- ★ 與家人分享課程所學與製作的宣傳海報，宣揚投保火災及地震險的重要性。



## 參考資料

- 影片：祝融肆虐，該如何有保障？- 火災保險 (上)  
<https://www.youtube.com/watch?v=4RD2Ufq0d-Y>
- 營業開店必保「商業火險」！跟住宅火險差在哪？承保範圍是？  
<https://www.stockfeel.com.tw/%E7%87%9F%E6%A5%AD-%E9%96%8B%E5%BA%97-%E5%95%86%E6%A5%AD%E7%81%AB%E9%9A%AA/>
- 2024 住宅火險 | 住宅火災險是什麼？火險一定要保嗎？住宅火險推薦！  
<https://www.stockfeel.com.tw/%e7%81%ab%e7%81%bd-%e4%bd%8f%e5%ae%85%e7%81%ab%e9%9a%aa-%e4%bf%9d%e9%9a%aa-%e4%bf%9d%e8%b2%bb/>
- 住宅地震保險介紹影片 (2024 年 9 月 4 日)  
<https://www.youtube.com/watch?v=dpJpHIHVZdE>

## 二

## 學習目標、學習紀錄與評量工具對照表



※ 學習紀錄為課堂參與歷程的資料，「\*」表示評量工具。

活動名稱	學習目標	學習紀錄	評量工具
【活動一】 火災險中逃	1. 能知道火災可能帶來的損失及其風險類型 2. 能明白降低火災損失的風險管理方式	便利貼分類 便利貼腦力激盪	課堂問答 小組討論
【活動二】 火險保厚哉	1. 能了解保險的基本概念及運作方式 2. 能感受投保住宅火險地震險的價值及重要性 3. 能因應火災所帶來的風險選擇適當的保險	快問快答 破解火災險迷思 住宅火災檢核表	課堂問答 資料查找 小組討論
【活動三】 震震有益思	1. 能知道地震可能帶來的損失及其風險類型 2. 能感受投保住宅火險地震險的價值及重要性 3. 能了解保險的基本概念及運作方式 4. 能因應地震所帶來的不同風險選擇加保適當保險	便利貼分類 桌遊 - 震說得算 住宅地震基本險迷思 破解 震震有持好險情境劇	課堂問答 實作評量 資料查找 小組討論 學習單
【活動四】 火震我好險 (彈性課後活動)	能宣傳投保住宅火險地震險的理念及其功能	好險有擬在家庭訪問	學習單



簡報下載連結及 QR code  
<https://reurl.cc/MM0Zkk>

# 三

## 附件 - 震震有持好險情境劇學習單



班級：\_\_\_\_\_ 座號：\_\_\_\_\_ 姓名：\_\_\_\_\_

### 震震有持好險情境劇

情境一：小金住在某個高價豪宅，希望理賠條件不受建築物半倒或全倒的限制，且動產、不動產毀損都理賠，所以在思考要保哪些地震險。

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

選擇原因：

情境二：小利住在某個舊公寓，因為擔心地震帶來牆壁龜裂、磁磚破裂，所以在思考要保哪些地震險。

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

選擇原因：

情境三：小餘住在某個造價較高的華廈，因為擔心地震險理賠金額僅 150 萬不足，所以在思考要保哪些地震險。

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

選擇原因：

### A 解答

情境一：小金住在某個高價豪宅，希望理賠條件不受建築物半倒或全倒的限制，且動產、不動產毀損都理賠，所以在思考要保哪些地震險。

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

選擇原因：結合輕損地震險與超額地震險的優點，理賠條件不受建築物半倒或全倒的限制，且動產、不動產毀損都理賠，所以保費較高。

情境二：小利住在某個舊公寓，因為擔心地震帶來牆壁龜裂、磁磚破裂，所以在思考要保哪些地震險。

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

選擇原因：當房屋沒有出現全損（即全倒或半倒）的狀況，僅有屋內的物品、裝潢及家具受損時，理賠都涵蓋在內。不過地震基本保險的臨時住宿費用的給付範圍已擴大，納入張貼「紅色危險標誌」（紅單）者，亦可以再考量。

情境三：小餘住在某個造價較高的華廈，因為擔心地震險理賠金額僅新臺幣 150 萬元不足，所以在思考要保哪些地震險。

地震基本保險

超額地震險

輕損地震險

擴大地震險

選擇原因：對於造價較高的房屋，住宅地震基本保險最高新臺幣 150 萬元的理賠金，顯然是不足以理賠損失的，這時就需要加保「超額地震險」來提高理賠額度。

發行單位：



財團法人住宅地震保險基金  
Taiwan Residential Earthquake Insurance Fund

執行單位：



台灣公益團體自律聯盟  
Taiwan NPO Self-Regulation Alliance

撰稿：邱俐瑜 新北市立雙溪高級中學

美術設計：好物招領設計工作室

出版日期：2025年12月編修

