

從汽車損失險的經營連結 ESG 可行性之探討

▲陳森松

環境、社會及公司治理 (Environmental, Social, Governance, ESG) 已成為現階段全球引導永續發展不可或缺的重要指標。ESG 不只是環境永續課題，更是攸關產業國際競爭力的經濟課題。金管會為積極回應全球永續發展行動與國家 2050 年淨零排放目標，於「上市櫃公司永續發展路徑圖」¹ 及「公司治理 3.0- 永續發展藍圖」² 所建構之基礎下，要求所屬各上市櫃公司應分階段推動企業永續發展的行動方案。當各保險公司如火如荼進行如何如期達成各項 ESG 指標之際，筆者偶然從一件汽車自撞的車損理賠案，發現了一項從車損險理賠條款的創新達成產險業「淨零排放目標」與「多元化商品」等永續發展的指標。

一、以「綠色汽車零件」取代「新品零件」修復被保險汽車更符合環境永續

1. 英國 Allianz 保險公司 (allianz.co.uk) 對綠色零件 (green parts) 的定義³：
「A green part is an undamaged component that has been salvaged from another vehicle. Allianz's suppliers use only parts whose conformity has been certified. They

come from the same manufacturer, with the original guarantee, and are the same age or newer than the parts they replace.」。此定義指出綠色零件係來自於其他車輛原廠的舊品，修整後經過安全認證無虞後的零件。該公司亦將 green parts 直接寫在車損險理賠修護條款中 (Documents of Car Insurance, p.11)⁴

2. 英國 U-Pull-It 汽車零件公司對綠色汽車零件 (green car parts) 的定義：「Green car parts are official equipment manufacturer (OEM) parts that have been removed from a vehicle during the dismantling and recycling process. They are also referred to as recycled, reclaimed or used car parts. They are known as green car parts because it's more environmentally friendly to reuse these existing car parts than to drive demand for brand new parts to be manufactured」此定義指出綠色汽車零件係來自於其他車輛分解及回收過程所生的原廠舊品零件，也通稱為再生零件或回收零件或二手車零件。一般綠色汽車零件

被認為重新使用這些來自於舊有汽車的零件比使用全新零件對環境更為友善。

二、我國現行車損險以「新品零配件」修復賠償條款的由來

依據金管會所公告《自用汽車保險定型化契約範本》第八條：「被保險汽車發生承保範圍內之毀損滅失，除依本保險條款第十二條約定選擇全損現金賠償方式者外，本公司得依下列方式辦理理賠：一、修復賠償：（一）以修復至毀損發生前與原狀相似之修復費用為限。但不包括加班費、趕工費、加急運費、空運費、特別運費等。（二）前目所謂修復至毀損發生前之狀況，係指合理可能範圍內與原狀相似，並非指與原狀完全相同。（三）必須更換之零件、配件概以新品為準，且不適用折舊比率分攤，如國內市場上無法購得時，本公司得以其他廠牌之零件、配件更換之。」

在上述條款中明白指出「必須更換之零件、配件概以新品為準。」進一步探究此一「概以新品為準」之零配件修復方式之規定，係始於台北市產物保險商業同業公會（中華民國產險公會之前身）於民國七十四年五月所頒布的《汽車保險費率規章》第三章汽車保險基本條款第二十二條：「被保險汽車發生損失時，其修理所需之零配件，概以新品為準，且不適用折舊比率分攤。」而在此之前產險公會於民國六十年五月所頒

布的《汽車保險費率規章》第三章汽車保險基本條款第十八條的條款內容表述為：「被保險汽車遇有毀損或滅失時，本公司得自由選擇對於其全部或部份加以修理或修復原狀、或調配裝置、或對於該項毀損或滅失之數額償付現金；但本公司之賠償責任，以不超過被保險汽車之機件所受毀損或滅失之實際價值，及其合理之裝配費用為限，且無論如何，不得超過本保險單所載該汽車之保險金額，或該汽車在毀損或滅失時之實際價值，並以兩者中之較少者為準。」

所以我國車損險之修復理賠方式由「以不超過被保險汽車之機件所受毀損或滅失之實際價值」，改以「其修理所需之零配件，概以新品為準，且不適用折舊比率分攤。」之分水嶺係源於產險公會於民國七十四年五月所頒布的《汽車保險費率規章》開始。經查此一變革的背景環境是源於當時汽車失竊率嚴重，一部分原因是以失竊車拆解零件後，再回賣給修車廠以滿足被保險汽車修復所需之中古零配件。

三、車損理賠個案發現的問題

（一）個案被保險汽車的基本資料

個案汽車是一部進口的日系自用小客車，除強制汽車責任保險外，另加保車對車碰撞損失險及高額任意汽車第三人責任險，基本資料如表-1 所示：

表 -1 個案被保險汽車基本資料

保單號碼 :0731203M00XXX		保險證號碼 :71ND01XXX		
保險期間：自民國 112 年 3 月 14 日起至 113 年 3 月 14 日中午 12 時止				車種：自小客車
原始發照月份：105/03	廠牌型式：LEXUS 5611E900		製造年度：2016/03	
排氣量：1998.00 CC	引擎 / 車身號碼：JTJZAMCA30200XXXX		牌照號碼：ARS XXXX	
保險種類	給付項目	保險金額	自負額	保險費
車對車碰撞損失險		76.6 萬元	無	11,642 元
車體免追償附加條款		76.6 萬元	無	425 元
任意汽車第三人責任險	每一個人傷害	1000 萬元		
	每一意外事故之總額	2000 萬元	無	4,874 元

(二) 車損理賠個案說明

被保險人於 2023 年 7 月 8 日由台中大坑地區駕駛個案汽車返家途中，不慎自撞路樹，以致該車自右側保險桿、大燈、引擎蓋、擋風玻璃、右後視鏡，延伸至後葉子鈑均變形或受刮損，車身受損狀況如下圖 -1 所示。車主當下立即電洽原廠服務專員請教處理車損險自撞事

保單條款以「新品零件」修復方式，初估損失約 500,145 元 (主要內容請參閱表 -2)。翌日，車廠服務專員來電表示該個案被保險汽車係投保「丙式車損險」，車輛自撞不屬其承保事故，車主須自行承擔損失。為了減輕

表 -2 原廠以新品零件修復之估價單

零件費用	390,964 元
板金費用	41,208 元
塗裝費用	61,753 元
引擎工資	2,720 元
外包工資	3,500 元
總金額	500,145 元

估價單號 :D51-270258 估價日期 :2023/7/8

車主的負擔，車廠建議以原廠的「修復與再生零件」進行修復約可節省 40% 的費用。最後以 297,000 元修復完成，詳細資料如圖 -2 所示。細查此筆修復費用的差異主要在於若使用全新品的七大零件費用為 \$335,668 元 (詳見表 -3)，而最終個案車主接受原廠服務專員

圖 -1 個案車身受損情況



故的理賠程序，車主依指示完成車禍事故現場的遠景、車損部位及零件 (右後視鏡) 散落地點拍照後，立即將被保險車輛開回原廠，依「乙式車損險」

的建議：主要零件除擋風玻璃換全新品外，其餘六項均以修復或再生的原廠零件替代，各項零件修復及作業工資降至 120,522 元，節省了 215,146 元，明細項目請參閱表 -4。

圖 -2 主要以修復及再生零件修復的費用表

D-8536248010	清洗器支架	1.0	610	610	零件
D-8994448010	雨滴感知器面膠	1.0	110	110	零件
D-9054109069	車門襯墊	2.0	130	260	零件
V-12040HWGA	玻璃 P U 膠	1.0	790	790	零件
D-1128536010	冷卻機示牌	1.0	130	130	零件
D-8536148010	清洗器支架	1.0	610	610	零件
D-8872342070	冷氣維修標識	1.0	90	90	零件
D-9010510315	螺栓	2.0	50	100	零件
D-9046709050	夾扣	8.0	60	480	零件
D-9095006096	密封墊	2.0	110	220	零件
有費小計：24,002					
含稅銷售額：297,000 折抵金額：0					
應付總金額：297,000 稅額：0 總計：297,000					



表 -3 原廠以新品零件修復主要品項費用之摘要估價單

作業內容與更換零件	數量	零件
前保險桿 + 加強鋼樑	1.0	30,960 元
引擎蓋次總成	1.0	57,140 元
右前葉子板次總成	1.0	27,610 元
右頭燈單元總成	1.0	116,968 元
前擋風玻璃	1.0	35,350 元
右後視鏡總成	1.0	32,680 元
右前門次總成	1.0	34,960 元
小計		335,668 元

表 -4 原廠以修復與再生零件修復主要品項費用之明細摘要表

作業內容與更換零件	數量	作業工資 / 零件
前保險桿以再生零件修復	1.0	拆裝 3,500 + 修補與塗裝 6,797+ 修理 12,000=16,297 元
引擎蓋以再生零件修復	1.0	拆裝 1,734 + 蓋內外鈹噴塗 2,774 +5,272 = 13,543 元
右前葉子板以再生零件修復	1.0	拆裝 800 + 鈹內修正 2,000+ 噴塗 3,191= 5,991 元
右頭燈以原受損品修復	1.0	拆裝 600 + 修理 25,000 = 25,600 元
前擋風玻璃以新品修復	1.0	不含拆裝、定位工資與防水膠條材料 35,350 元
右後視鏡以原受損品修復	1.0	拆裝 694 + 修理 12,000+ 塗裝 694= 13,388 元
右前門以再生零件修復	1.0	拆裝 3,000 + 門內外鈹噴塗 2,081 +5,272= 10,353 元
小計	1.0	120,522 元

(三) 車損理賠個案發現的事實

1. 以修復與再生零件的綠色零件修復確實可以省下高額的理賠成本。
2. 那些稍加修整仍堪用的再生零件，尚能在無損車輛外觀或行車安全情況下再發揮效益，卻在以「新品」修復方式的保單條款規範下被棄置，實有違環境永續又有引導浪費資源之嫌。

四、以「綠色零件」修復方式可能衍生的問題與解決方案

若在保單條款中改以綠色零件取代新品零件的修復方式，將更符合 ESG 對環境永續性的要求，這是無庸置疑的。但可能也會衍生一些兩難的問題：

(一) 為了取得中古的再生零件，汽車失竊率會不會再上升？現代汽車內的各項防盜裝置及密布各路口的監視器，使得近年汽車竊盜損失險的損失率明顯的下降。再加上油車的中古零件在全球的零件供應是很充足的，所以再生零件之使用，推估對汽車失竊率的上升應該是極為有限的。

(二) 再生零件是否存在行車安全性問題？基本上，再生零件在歐盟或美日等先進國家的汽車製造商都有成立認證制度，只要使用經原廠 (OEM) 認證的再生零件 (certified recycled parts) 其安全性是無虞的。

(三) 改用再生零件的修復方式是否會減少車損險市場的總保費收入？由於理賠成本的下降促使車損險費率下降是必然的，但費率下降也會吸引丙式車損險的車主改以乙式投保，促使乙式車損險市場的投保單位增加，規模擴大對於總保費收入的影響會是比較正面的。

五、結論與建議

金融保險產業要在定期內達成 ESG 既定的目標已是不可逆的潮流與趨勢。產險業若在保單條款中改以綠色零件取代新品零件的修復方式，既可降低理賠成本，亦可符合 ESG 對環境永續性的要求。產險業對此創新若仍有可能減少總保費收入之疑慮時，筆者建議：可以在乙式車損險保單之外，先行附貼一個選項「乙式-綠色零件修復方式」的特約條款。這樣既可對應到 ESG 的「淨零排放目標」與「多元化商品」等永續發展的指標，也可以減緩對車損險現有市場的衝擊。至於保單條款上要用更環保概念的「綠色零件 (green parts)」或具體指出零件來源的「再生零件 (recycled parts)」或「修復與再生零件 (repaired and recycled parts)」都可以，只要將名詞在保單上定義清楚即可。

主要參考資料：

1. 周文啟 (2014)，國內汽車零件再生業經營策略之探討 - 以 C 公司為例，台北科技大學未出版碩士論文。
2. 馬梓佑 (2023)，汽車修復與再生零件取代新品零件的可行性分析，淡江大學保險經營研究

所出版論文。

- 黃民悅、林宏榮等 (2009)，汽車再生零件之使用與市場因素研究，98 年度汽車理賠塗裝及拆裝工時工資調查研究計畫。財團法人保險事業發展中心出版。
- 中華民國產物保險商業同業公會 (1971 年 5 月) 所頒布的《汽車保險費率規章》第三章汽車保險基本條款第 18 條。
- 中華民國產物保險商業同業公會 (1985 年 5 月) 所頒布的《汽車保險費率規章》第三章汽車保險基本條款第 22 條。
- 英國 Allianz 保險公司汽車保險單文件，網站：<https://www.allianz.co.uk/content/37820-2024-Allianz-Car-Insurance-DOI.pdf>
- 英國 U-Pull-It 汽車零件公司，網站：<https://u-pull-it.co.uk/news/car-parts/what-are-green-car-parts>
- 「深化公司永續治理文化，提供多元化商品」是該發展藍圖 5 大主軸之一。
- <https://www.allianz.co.uk/news-and-insight/news/allianz-leverages-green-parts-and-approved-repairers.html>
- <https://www.allianz.co.uk/content/dam/onemarketing/azuk/allianzcouk/allianz-car-insurance/docs/37820-2024-Allianz-Car-Insurance-DOI.pdf>
- See <https://u-pull-it.co.uk/news/car-parts/what-are-green-car-parts>
- 修復與再生零件包括透過自身零件維修後使用的修復零件 (repaired parts) 和其他車輛零件拆卸維修後使用的再生零件 (recycled parts)。
- 參閱 <https://www.vracertification.org.uk/>

參考文獻

- 請參閱金管會網站：<https://www.fsc.gov.tw/uploaddowndoc? - 路徑圖推動規劃>。

本文作者：

逢甲大學風險管理與保險系兼任教授

本文作者特別感謝顏思齊總經理



CALI 強制汽車責任保險

投保時請留下

手機號碼 或 電子郵件信箱

快速取得電子式保險證

廣告