

這些財產保險單長得很像到底差異在那裡？我要如何分辨呢？

(商業火災保險 vs 鍋爐保險 vs 電子設備保險 vs 機械保險 vs 營建機具綜合保險)

▲黃騰昌

一、前言

一般工廠、公司行號最常購買的財產保險單莫過於商業火災保險，一來商業火災保險是財產的基本保障，二來因大部份財產有貸款需求，銀行會要求投保商業火災保險。

依一般會計作業準則及財產保險的分類中，所謂財產的分類大致有下列名稱：

1. 建築物及營業裝修
2. 營業生財(含電子設備)
3. 機器設備(含鍋爐設備、機械設備及營建機具)
4. 貨物

以上這此財產已經列在商業火災保險中了，又為什麼還有鍋爐保險、電子設備綜合保險、機械保險及營建機具綜合保險呢？到底這些長相類似的保險單其差異在那裡？身為保險業務員及身為工廠、公司行號保險的承辦人，您是否充分了解這些保單的差別呢？買了商火外，還需要買鍋爐保險嗎？或是買了電子設備綜合保險，還需要買商業火災保險嗎？這一連串的問題有沒有困擾著各位讀者呢？

筆者從事保險業務超過30餘年，在此特別分析保單設計緣由及特色、承保範圍、除外事項來比較一下，掌握被保險人的風險及需求，提供或選擇最適合的保單。

二、這些保單設計緣由及特色

No.	保單名稱	保單設計緣由及特色
1	商業火災保險 Commercial Fire Insurance	<ul style="list-style-type: none"> • 商業火險之設計為各公司行號、企業單位提供最基本的火災保障，為所有企業所必須投保之基本險種。 • 投保純火險（主險）後，還可增加投保附加險，擴大承保範圍。

No.	保單名稱	保單設計緣由及特色
2	鍋爐保險 Boiler Insurance	<ul style="list-style-type: none"> • 本商品之設計為保障工廠鍋爐設備本身之爆炸或壓潰所致本體之損失，使保險標的藉保險之補償獲得保障。 • 本商品包含： <ul style="list-style-type: none"> ☉ 鍋爐損失保險（主險） ☉ 自有鄰近財物損失（附加險） ☉ 第三人意外責任險（附加險）
3	電子設備綜合保險 Electronic Equipment Insurance	<ul style="list-style-type: none"> • 本保險商品主要係保障電子設備在操作使用之意外事故所致之損失。 • 本商品包含： <ul style="list-style-type: none"> ☉ 電子設備本體失險（主險） ☉ 外在資料儲存體損失險（附加險） ☉ 額外費用險（附加險）
4	機械保險 Machinery Insurance	<ul style="list-style-type: none"> • 本商品為保障工業設備之安全，主要承保各種機械設備操作使用時因機械設計特性所致之毀損或滅失，使被保險人得藉保險而獲得適當之補償。 • 本商品包含： <ul style="list-style-type: none"> ☉ 機械本體損失保險（主險） ☉ 自有鄰近財物損失（附加險） ☉ 利潤損失險（附加險）
5	營建機具綜合保險 Constructor's Plant and Equipment Insurance	<ul style="list-style-type: none"> • 本保險商品主要係配合工程建設需要，承保營建機具存放、使用、操作因突發而不可預料之意外事故所致之毀損或滅失。 • 本商品包含： <ul style="list-style-type: none"> ☉ 營建機具本體損失險（主險） ☉ 第三人意外責任險（附加險）

三、這些保單承保的財產是什麼？其差異在那裡？

依一般會計作業準則及保險單的規範，以下這些財產，竟然有不同保險單可以承保，到底這些保單承保的財產有什麼差異呢？詳如下說明。

No	保單名稱	承保標的地 (承保財產名稱)	重點摘要
1	商業火災保險 Commercial Fire Insurance	(1) 建築物及營業裝修 (2) 營業生財 (3) 機器設備 (4) 貨物	<ul style="list-style-type: none"> • 依一般會計作業準則及保險單的規範： <ul style="list-style-type: none"> ☉ 營業生財：含電子設備…… ☉ 機器設備：含鍋爐設備、營建機具設備… • 商業火災保險承保的財產採概括式承保，不列財產名細。

No	保單名稱	承保標的地 (承保財產名稱)	重點摘要
2	鍋爐保險 Boiler Insurance	鍋爐設備 例如： • 鍋爐設備及配件 • 固定過熱器 • 節熱器	<ul style="list-style-type: none"> • 鍋爐設備屬商業火災保險之機器設備之一 • 鍋爐保險承保的財產採列名冊投保
3	電子設備綜合保險 Electronic Equipment Insurance	電子設備 例如： 手提電腦、桌上型電腦 投影機、印表機 中央處理器 (CPU)、記憶體 監控設備、實驗室用研究設備、醫療設備 數控或程控系統 太陽能板設備等	<ul style="list-style-type: none"> • 電子設備屬商業火災保險之營業生財之一 • 電子設備保險承保的財產採列名冊投保
4	機械保險 Machinery Insurance	機械設備 例如： • 各種原動機械設備 • 生產製造設備 • 工具機械設備 • 其附屬機械設備等	<ul style="list-style-type: none"> • 機械設備屬商業火災保險之機器設備之一 • 機械保險承保的財產採列名冊投保
5	營建機具綜合保險 Constructor's Plant and Equipment Insurance	營建機具 保險標的物包含各種建築、土木、安裝及養護等營建工程所用機具 例如： 挖土機、起重機、推高機、裝載機、鏟裝機、打樁機、鷹架、模板、節塊推進機等	<ul style="list-style-type: none"> • 營建機具屬商業火災保險之機械設備之一 • 營建機具綜合保險承保的財產採列名冊投保

綜觀上述，簡言之，這些財產可以分別選擇投保商業火災保險、鍋爐保險、電子設備綜合保險、機械保險及營建機具綜合保險，但問題是我要如何選擇比較洽當保單來投保呢？以避免漏保或重複投保，詳見下列的說明。

四、這些保單的承保範圍、承保危險事故及除外事故是什麼？其差異在那裡？

看完這些保單承保的財產之後，再看看這些保單的承保範圍、承保危險事故及除外事項，財產要投保什麼險種才符合您的需求，除了了解承保範圍、承保危險事故外，除外不保事項也一樣重要。

所謂列舉式保單 (商業火災保險、鍋爐保險、機械保險) 是指有列舉的危險事故才有保障，沒所列舉的危險事故是沒有保障。

所謂全險式保單 (如電子設備險、營建機具保險)，是指列在除外事項以外的均有保障。

No	保單名稱	承保範圍/承保危險事故/除外事項
1	商業火災保險 Commercial Fire Insurance	商業火災險承保危險事故如下： a.火災 b.爆炸引起之火災 c.閃電雷擊 商業火災險是列舉式保單，下列危險事故，要另外附加才有保障。 a.爆炸 (但鍋爐的爆炸是除外) b.自身之醱酵、自然發熱、自燃或烘焙 c.第三人之惡意破壞行為 d.地震 e.海嘯 f.地層滑動或下陷、山崩、地質鬆動、沙及土壤流失 g.颱風、洪水 h.罷工、暴動、民眾騷擾 i.恐怖主義 j.冰雹 k.機動車輛碰撞 l.航空器墜落
2	鍋爐保險 Boiler Insurance	鍋爐保險承保範圍如下： (1)鍋爐及壓力容器本身損失： 鍋爐於正常操作中發生鍋爐爆炸或壓潰所致之毀損或滅失。 (2)第三人意外責任 (附加險)： 因上述之意外事故，致第三人受有體傷、死亡、或財物受有毀損或滅失。 (3)自有鄰近財物損失 (附加險)： 鍋爐之鄰近財物因前項事故所連帶波及之損失，得約定賠償限額予以加保。 如承保範圍所述，鍋爐保險承保危險事故僅限爆炸或壓潰。 鍋爐保險主要除外不保危險事故如下： 1. 火災、閃電雷擊 2. 竊盜 3. 罷工、暴動、民眾騷擾 4. 颱風、洪水、地震、火山爆發或海嘯 5. 試驗所致之毀損

No	保單名稱	承保範圍/承保危險事故/除外事項
3	電子設備綜合保險 Electronic Equipment Insurance	<p>電子設備綜合保險承保範圍如下：</p> <p>(1)電子設備本體損失 因突發而不可預料之意外事故所致之毀損或滅失，除約定不保事項外，保險公司對被保險人負賠償之責。</p> <p>(2)電腦外在資料儲存體 (附加險) 因電子設備損失險之承保事故所致之毀損或滅失，電腦外在資料儲存體需予置換或其儲存資料需予重製時，保險公司對被保險人負賠償之責。</p> <p>(3)額外費用 (附加險) 因電子設備損失險之承保事故，受有毀損或滅失致作業全部或部分中斷，為繼續作業使用非本保險契約承保之替代設備所增加之租金、人事費及材料運費，保險公司對被保險人負賠償之責。</p> <p>電子設備保險屬全險式保單，但下列危險事故是除外不保：</p> <ol style="list-style-type: none"> a. 颱風、洪水、地震、火山爆發或海嘯 b. 淹水或漲水 c. 竊盜 d. 罷工、暴動、民眾騷擾、惡意破壞行為 e. 戰爭 f. 扣押、沒收、徵用、充公或毀壞 g. 核子反應、核子幅射或放射性污染 h. 氣體、給水或電力供應不正常或中斷所致之毀損或滅失 i. 磨損、腐蝕、氧化、鏽垢、變質及自然耗損 j. 瑕疵、脫漆、刮痕、褪色 k. 電腦病毒 l. 任何維護保養之費用及其置換之零件。 m. 製造商或供應商依法或依約應負責賠償之毀損或滅失。 n. 租借之保險標的物，其所有人依法或依約應負責賠償之毀損或滅失。 o. 消耗性或需定期更換之零組件 p. 附帶損失

No	保單名稱	承保範圍/承保危險事故/除外事項
4	機械保險 Machinery Insurance	<p>機械保險承保範圍如下：</p> <p>(1)機械設備本身損失 在本保險單所載處所於保險期間內，因下列原因發生不可預料及突發之事故，所致之損失，需予修理或重置時，保險公司對被保險人負賠償之責：</p> <ul style="list-style-type: none"> a.設計不當 b.材料、材質或尺度之缺陷 c.製造、裝配或安裝之缺陷 d.操作不良，疏忽或怠工 e.鍋爐缺水 f.物理性爆炸、電器短路、電弧或因離心作用造成之撕裂 g.不屬本保險契約特別載明為不保事項之任何其他原因 <p>(2)自有鄰近財物 (附加險) 機械設備之鄰近財物因前項事故所連帶波及之損失，得約定賠償限額予以加保。</p> <p>(3)利潤損失險 (附加險) 機械設備因上述原因毀損，造成營業中斷期間之預期利潤損失，得約定予以加保。</p> <p>機械保險是列舉式保單，但下列危險事故是除外不保：</p> <ul style="list-style-type: none"> a.火災 b.閃電 c.化學性爆炸（但鍋爐爐膛內之氣體爆炸除外） d.煙燻 e.積灰、積垢 f.竊盜 g.土崩、岩崩、地陷、洪水泛濫、淹水 h.地震、火山爆發 i.海嘯、海潮、各種風暴等天然災害 j.各型舟車、航空器之碰撞 k.罷工、暴動、民眾騷擾 l.惡意破壞 m.其他依保單所載

No	保單名稱	承保範圍/承保危險事故/除外事項
5	營建機具綜合保險 Constructor's Plant and Equipment Insurance	<p>營建機具綜合保險承保範圍如下：</p> <p>(1)機具綜合損失險 保因突發而不可預料之意外事故所致之毀損或滅失，除本保險單載明除外不保事項外，保險公司對被保險人負賠償之責。</p> <p>(2)第三人意外責任險(附加險) 承保因被保險標之物之所有、使用、維護及保管，發生突發而不可預料之意外事故，致第三人死亡或受有體傷或第三人財物受有損害，依法應負賠償責任，而受賠償請求時，保險公司對被保險人負賠償之責</p> <p>營建機具綜合保險屬全險式保單，但主要不保危險事故如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> a. 罷工、暴動、民眾騷擾 b. 破壞或惡意行為。 c. 機械性或電氣性損壞、故障、斷裂、失靈等 d. 可替換之零件或配件如鑽、錐、刀具或皮帶、繩索、鋼纜、鏈條、輸送帶、電池、輪胎、電線、電纜、軟管、按期更換之接頭或襯墊等之毀損或滅失，但與本體同時所受之毀損或滅失不在此限。 e. 燃料、觸媒、冷卻劑及潤滑油料 f. 因鍋爐或壓力容器內部蒸氣或流體壓力發生爆炸及內燃機爆炸 g. 置於臨海地區，任由海潮侵蝕所致之毀損或滅失 h. 於運輸中所發生之毀損或滅失 i. 磨損、腐蝕、氧化、銹垢、鍋垢、變質及其他耗損。 j. 保險標之物使用於地面之下，或載浮於水上時所發生之毀損或滅失。 k. 瑕疵、缺陷 l. 清點或盤存時或例行檢修時發現之損失。

五、投保時要考慮重點是什麼？

由上資料顯示到底我的鍋爐設備、電子設備、機械設備、營建機具設備要選擇什麼保單來投保比較恰當呢？是單獨投保鍋爐保險、電子設備保險、機械保險、營建機具保險即可？還是投保商業火災保險就夠了呢？還是兩者都要投保？各位讀者應該有相當的認識了。

接下來，我們看看這些保單分別與商業火災保險差異比較，再來看看投保要考慮重點是什麼，如此一來會更清楚選擇適合的保單來保障。

鍋爐保險 vs 商業火災保險

投保要考慮重點如下：

- (1) 鍋爐保險只承保鍋爐爆炸或壓潰，其他危險事故（如火災、閃電雷擊、竊盜、罷工、暴動、民眾騷擾颱風、洪水、地震）均沒有保障，因此建議鍋爐設備除了投保鍋爐保險外，鍋爐還是要投保商業火災保險，如此保障才完整。
- (2) 如果我的鍋爐（屬機器設備之一）已經投保了商業火災保險，而且也附加了爆炸險，是不是就放心了？答案：錯誤的。因為商業火災保險中之爆炸險，鍋爐爆炸是除外事項（詳以上所述）
- (3) 另外，值得一提的是鍋爐保險係採重置成本投保而理賠時採現金實際價值給付，商業火災保險如果採是重置成本投保而理賠時採重置成本給付，如果現金實際價值投保而理賠時採現金實際價值給付。

電子設備保險 vs 商業火災保險

投保要考慮重點如下：

- (1) 電子設備保險主要承保在操作使用中意外事故，雖火災已含在內，但颱風、地震洪水、竊盜並未包括，因此電子設備投保電子設備保險外，如果擔心颱風、地震洪水、竊盜風險則建議有下列二種選擇：
 - a) 可以在電子設備保險中附加投保颱風、地震洪水、竊盜。
 - b) 或投保商業火災保險
- (2) 商業火災險中營業生財雖已包括電子設備，但不包括電腦外在資料儲存體，例如外接硬碟、隨身碟等。
- (3) 電子設備保險係採重置成本投保，而商火則可以採重置成本也可以採現金實際價值投保。

機械保險 vs 商業火災保險

投保要考慮重點如下：

- (1) 特別提醒，如果機械設備已經投保了機械保險，仍要投保商業火災險，因為機械保險中火災、煙燻、颱風、洪水、地震事故是除外不保。
- (2) 如果擔心機械設備設計、製造、裝配或安裝之缺陷或電器短路、電弧所造成之損害，才考慮另外投保機械保險。
- (3) 機械保險係採重置成本投保，而商業火災險則可以採重置成本也可以採現金實際價值投保。

營建機具綜合保險 vs 商業火災保險

投保要考慮重點如下：

- (1) 建機具綜合保險在施工處所發生的意外事故才賠，因此施工期間才要投保營建機具綜合保險。
- (2) 平時將營建機具存放工廠或倉庫時，該營建機具要投保商業火災保險。
- (3) 營建機具綜合保險與商業火災保險最大差異在於承保地點，營建機具綜合保險通常承保的地點是在施工處所，而商業火災保險承保地點是營建機具原本存放處所。
- (4) 如果施工期間營建機具是往返工地與存放處所，則建議考慮加保「運輸途中附加條款」，以保障運輸途中發生意外事故。
- (5) 另外，營建機具綜合保險係採重置成本投保而理賠時採現金實際價值給付，而商業火災保險如果採是重置成本投保理賠時財採重置成本給付，如果現金實際價值投保而理賠時則採現金實際價值給付。

六、結論

身為保險從業人員，不論您是保險公司營業人員、經紀人或代理人，除了充分了解每一險種的承保範圍、承保危險事故及除外事項，而且向客戶解釋外，有關這些類似保單的差異到底在那裡，都要充分的理解。

筆者從事保險行銷 30 餘年來，常常碰到的狀況是企業的承辦窗口及承辦主管往往不會分辨其差異及選擇適當的險種，最常碰到案例如下：

案例 1：我工廠有鍋爐，我擔心爆炸風險，因此在商火中加保爆炸險，殊不知商火中附加的爆炸險，鍋爐爆炸是除外的。

案例 2：我的鍋爐、電子設備、機械設備、營建機具已經分別投了鍋爐保險、電子設備保險、機械保險及營建機具保險，在商業火災保險中把這些財產的保險金額拿掉，省掉不少保險費，殊不知很多危險事故火災、煙燻、颱風、洪水、地震等事故，這些保單很多是除外事項。

案例 3：營建機具已經有保了，所以在商業火災保險就拿掉，殊不知營建機具綜合保險只是承保施工處所，平時存放工廠或倉庫時反而沒有投保。

一旦您有這些專業知識之後，在業務開發階段或是維護階段，將此專業知識分析給被保險人的承辦人及承辦主管之後，您的業務幾乎百戰百勝，攻無不克。

本文作者：
和世通國際保險經紀人股份有限公司
前總經理