

FCU



ePaper

## 逢甲大學學生報告 ePaper

報告題名：防疫保單之亂

COVID-19 insurance claims cause chaos

作者：張銘宏、楊淙勝

系級：風保二乙

學號：D1088457、D1042030

開課老師：洪麗淇

課程名稱：風險評估

開課系所：風保二合

開課學年： 111 學年度 第 2 學期

金融學院

## 中文摘要

「防疫保單之亂」從 2019 年底開始，新冠肺炎引發了一場全球性流行疫病，快速地擴散到全球各地，讓新冠肺炎成為了人們聞風喪膽的全球性大瘟疫，台灣如今也有了破千萬人確診，2020 年富邦產險搶先一步將防疫保單送交金管會審查，4 月，金管會核准通過，由於性價比不合乎民眾的需求，加上台灣當時疫情控制完善，導致這張保單在市面上流通率不高，無人問津。同時 2020 年底台灣產物保險公司(以下簡稱台產)也推出因應新冠肺炎而設計的全新保單「500 元，隔離、確診 10 萬」，採定額給付而且保單內容明白易了，才逐漸引發民眾的關注，同時也成為新聞的話題。當時台灣的確診人數也相對較少，在政府與指揮中心的宣導下，出門戴口罩、勤洗手消毒、保持防疫 1.5 公尺安全距離，保持 0 確診的佳績，讓防疫保單這個東西較乏人問津，但 2022 年底，台灣終究抵擋不住病毒肆虐入侵，疫情急升溫，大量的確診病例如雨後春筍般冒出，這個一年只要新台幣 500 元保費，一旦被居家或集中隔離、隔離治療或是檢疫，就可以向保險公司申請高達 10 萬元新台幣理賠的保單逐漸被這個市場所接納，並隨著一個一個的案例發生，人心惶惶，這份保單銷額步步高升，最終被眾人捧在手心上，這就是防疫神單的由來，也是日後引發「防疫保單之亂」的起源。隨著兩三年的時光過去，台灣也處於與病毒共存的時代，防疫保單之亂的發生始末究竟是如何?整起事件全都是保險公司的問題嗎?還是身為主管機關的金管會也要一起負起相關責任?

**關鍵字：**防疫保單、防疫保單之亂、保險產業

## Abstract

The "Pandemic Insurance Chaos" began in late 2019 when the outbreak of COVID-19 initiated a global pandemic that rapidly spread across the world, making COVID-19 a worldwide epidemic causing fear and concern. Taiwan, too, saw over ten million confirmed cases. In 2020, Fubon Property and Casualty Insurance took the initiative to submit pandemic insurance policies for review to the Financial Supervisory Commission (FSC). In April, the FSC approved these policies. However, due to their unfavorable cost-benefit ratio and Taiwan's effective pandemic control measures at the time, these policies did not gain much traction in the market. Simultaneously, towards the end of 2020, Taiwan's property insurance companies introduced a new policy specifically designed for COVID-19, offering NT\$10,000 coverage for a mere NT\$500 premium. This policy gained attention due to its straightforward terms and gradually became a hot topic in the news. With Taiwan's relatively low case count at the time, diligent adherence to government and command center guidelines, such as mask-wearing, frequent hand washing, and maintaining a 1.5-meter safe distance, ensured a record of zero local infections. As a result, the pandemic insurance policy did not attract much interest initially.

However, by the end of 2022, Taiwan succumbed to the virus's relentless spread, with a surge in confirmed cases. The policy offering NT\$10,000 compensation for a premium of just NT\$500, covering home or centralized isolation, quarantine treatment, or isolation, gradually gained acceptance in the market. With each passing day, as more cases emerged, anxiety grew, and this policy's sales soared. Eventually, it became highly sought after, giving birth to what we now know as the "Pandemic Insurance Chaos." As two to three years have passed, Taiwan finds itself in an era of coexisting with the virus. How did the Pandemic Insurance Chaos unfold? Is the entire event solely the fault of insurance companies, or does the Financial Supervisory Commission share some responsibility?

**Keyword :** COVID-19 insurance claims cause chaos 、 insurance claims cause chaos 、 COVID-19

:

## 目 次

中文摘要.....	1
Abstract.....	2
第一章 研究動機.....	5
第二章 公司之產業介紹.....	5
第三章 防疫險風險辨識.....	9
第四章 風險管理及風險評估之建議說明.....	9
第五章 結論.....	12
參考文獻.....	13



## 圖表目次

表格 1.....	6
表格 2.....	7
表格 3.....	7
表格 4.....	11



## 第一章 研究動機

在 2022 年爆發防疫保單之亂，造成產險公司損失慘重，而四處周轉，以償還理賠金額。這是前所未見之事。部桃事件發生後，民眾發現了防疫保單的龐大利益，爭先恐後地搶購台灣產險公司推出的 500 元保單，在指揮中心清零政策的指揮下，產險公司的防疫保單確實是龐大的商機；然而，病毒的大量入侵，使得清零是無從達成的目標，在共存的新政策推出之下，括起民眾的搶購熱潮，同時造成台產公司巨大虧損，不得不停止販售，退出防疫保單的市場。

「前方有一灘水冒煙，我覺得是滾水，其他人卻認為是溫泉，問我為何認為是滾水，因為我被燙過啊！」臺產總經理陳昭鋒在接受中央社獨家專訪時，有感而發地說出這樣一段話。有了台產公司的歷史案例下，為何其他產險公司還是跟著推出各式各樣的防疫保單？是台產公司的虧損不值得一提？還是背後有更大的商業利益？但在防疫保單之亂發生後，產險公司在如此情況下，寧可損失商譽，也不得不尋求各種理由以拒絕理賠。物價節節高升，景氣不佳的時代下，產險本身已獲益不大，又再加上防疫保單巨大虧損，將造成保險公司何種影響？是保險公司在風險評估計算上有所誤判？抑或是金管會也需擔起部分監管責任？

## 第二章 公司之產業介紹

### 一、防疫保單是什麼

自新冠肺炎 (COVID-19) 出現以來，保險公司考量到民眾會擔心因確診隔離等情況而造成的經濟損失，推出了「防疫險」，防疫險主要為理賠因新冠肺炎而產生的住院、經濟損失等情況。讓我們時空拉回 2020 年初疫情剛發生當下。當時推出的防疫險可投保的防疫險理賠項目，分為下列幾種：

1. 隔離補償保險金
2. 確診補償保險金
3. 確診住院日額保險金
4. 確診負壓隔離/加護病房日額保險金

但也不是所有的都會理賠，以下為防疫保單所拒保的項目：

1. 前往衛生福利部疾病管制署發布國際旅遊疫情建議等級表屬第三級之地區（注：所謂第三級：警告（Warning）就是建議避免至當地所有非必要旅遊。針對這些衛生署公佈的地區，如果硬是要前往，回來被隔離就沒有理賠。要特別提醒大家，目前疾病管制署將全球都列為第三級地區，投保防疫保單後出國，返國時收到隔離檢疫的處置，防疫保單是不理賠的。）
2. 在防疫保單生效前已出境，而在生效後入境致接受居家隔離、集中隔離、隔離治療、居家檢疫或集中檢疫，。
3. 被保險人的故意行為（包括自殺及自殺未遂）、犯罪行為、非法施用防制毒品

相關法令所稱之毒品。

防疫保單除了有傳統的業務員投保外同時也推出了網路投保的方案

以下表格提供了各家保險公司網路投保跟業務投保的方案：

網路方案：

公司名稱	和泰產物	富邦產物	兆豐產物	明台產物
商品名稱	新疫點零(補償型 B) (已停售)	防疫險(647 專案) (已停售)	防疫兆護 672 (已停售)	防疫險 (已停售)
投保年齡	20~85 歲	20~75 歲	20~80 歲	20~65 歲
年保費	614 元	647 元	672 元	517 元
法定傳染病 確診	50,000 元	10,000 元	50,000 元	50,000 元
公司名稱	和泰產物	富邦產物	兆豐產物	明台產物
法定傳染病 隔離	40,000 元	5,000 元	25,000 元	30,000 元
住院日額	1,000 元/日	2,000 元/日	-	-
備註	▲ 不限 COVID-19 ▲ 可另外搭配疫苗險	▲ 不限 COVID-19 ▲ 保障另含疫苗險內容 (請參考商品連結)	▲ 不限 COVID-19 ▲ 保障另含疫苗險內容 (請參考商品連結)	▲ 不限 COVID-19 ▲ 可另外搭配疫苗險

表格 1

業務員方案：

公司名稱	富邦產物	中國信託產險	兆豐產物	和泰產物
商品名稱	疫起守護 3.0 專案 CH027 (已停售)	幸福安疫 (已停售)	兆護疫生 (已停售)	和力防疫 3.0 (已停售)
計畫/方案	-	計畫一	計畫 B	計畫一

投保年齡	3~75 歲	0~65 歲	0-75 歲	0-80 歲
年保費	1,299 元	606 元	1,086 元	389 元
法定傳染病 確診	15,000 元	60,000 元	50,000 元	20,000 元
法定傳染病 隔離	15,000 元	20,000 元	20,000 元	10,000 元
住院	日額：3,000 元/日	-	日額：2,000 元/日	日額：1,000 元/日
備註	▲ 不限 COVID-19 ▲保障另含 疫苗險內容 (請參考商品 連結)	▲ 不限 COVID-19	▲ 不限 COVID-19 ▲海外確診 也理賠	▲ 不限 COVID-19 ▲保障另含 疫苗險內容 (請參考商品 連結)

表格 2

各家保險公司在各項投保資格及保費的綜合比較：

保險公司	疫苗險範圍	防疫險範圍	投保年齡	最低保費
富邦產險	法定傳染病	法定傳染病	3~75 歲	98 元
安達產險	僅新冠肺炎	無防疫險	12~75 歲	162 元
新光產險	法定傳染病	法定傳染病	3~75 歲	159 元
國泰產險	僅新冠肺炎	法定傳染病	0~75 歲	167 元
和泰產險	僅新冠肺炎	法定傳染病	0~85 歲	170 元
兆豐保險	僅新冠肺炎	法定傳染病	12~80 歲	173 元
中信產險	僅新冠肺炎	法定傳染病	20~75 歲	147 元
南山產險	僅新冠肺炎	無防疫險	20~80 歲	182 元
新安東京海上	僅新冠肺炎	法定傳染病	0~74 歲	254 元
明台產險	法定傳染病	法定傳染病	12~65 歲	100 元
華南產險	僅新冠肺炎	無防疫險	12~85 歲	78 元
泰安產險	僅新冠肺炎	法定傳染病	3~75 歲	190 元

表格 3

## 二、防疫保單之亂

從 2019 年底開始，新冠肺炎引發了一場全球性流行疫病，快速地擴散到全球各地，讓新冠肺炎成為了人們聞風喪膽的全球性大瘟疫，全球各地大肆報導關於這個新興病毒的爆發，世界各地對這個新興病毒的起源有了各自的揣測，有人懷疑是不是來自實驗室人工的製造？有人懷疑與某種動物身上的病毒有關？

也有人懷疑這個病毒來自中國武漢的華南海鮮市場。在短短的幾個月，全球各地皆爆發了嚴重的疫情確診案例，無一不對這的病毒產生了前所未有的恐懼。

2020 年富邦產險搶先一步將防疫保單送交金管會審查，4 月，金管會核准通過，由於性價比不合乎民眾的需求，加上台灣當時疫情控制完善，導致這張保單在市面上流通率不高，無人問津。同時 2020 年底台灣產物保險公司(以下簡稱台產)也推出因應新冠肺炎而設計的全新保單「500 元，隔離、確診 10 萬」，採定額給付而且保單內容明白易了，但在 2021 年元月 11 日，部桃爆發院內感染時，讓這張保單瞬間爆紅。北部居民提高染疫意識，加上業務員全力促銷，迴響超乎預期。由於部桃感染事件很快於 2 月 19 日清零落幕，同業看到台產一口氣拿到 403 萬張保單，無不露出欣羨神情，防疫保單如雨後春筍般冒出來。才逐漸引發民眾的關注，同時也成為新聞的話題。但好景不常，台產也在 515 疫情爆發後，迎來一波龐大的理賠潮，最終倒虧近一億元新台幣，如加計佣金、行政費用，赤字達 8 億，這次的疫情爆發造成台產公司巨大虧損，不得不停止販售，退出防疫保單的市場。

### 三、灰犀牛現象早已對防疫市場有了警訊，但業界為什麼選擇視而不見？

與無法預測的黑天鵝效應不同，台產以保單發行賺取大量的保單收入，到成為「防疫保單之亂」的第一隻灰犀牛，是為首位因防疫保單付出慘痛代價的犧牲者，但為何保險公司選擇視而不見，輕忽這個警訊？來自民眾的自律自愛，政府與指揮中心的共同努力下，再次戰勝了 515 疫情的爆發，在天天 0+0 的的新聞報導下，儘管業者吸取了台產這個前車之鑑的教訓，提升了五到十倍的費率，調降保額，但仍躲不過突如其來的疫情蔓延，突變種 Omicron 的到來，打破了這個祥和之景，捏破了保險公司的美夢。四月台灣爆發了變種株的疫情，確診人數迭迭攀升，中央地方皆無法招架病毒的肆虐，再加上醫療量能的不足，最終指揮中心只能被迫放棄清零政策，緊急宣布與病毒共存。急轉彎的政策變化，致使保險公司無法即時應變排山倒海的理賠案件，五位數的確診病例，令保險業者只能緊急停賣。這場由 Omicron 帶來的變化，正式拉開了防疫保單之亂的序幕。

### 四、本應相助卻相害

防疫險的目的在於轉移民眾因為疫情蒙受的損失及風險，透過保單的賠償來解決一切外在的金錢壓力，進而幫助防疫的順利，如民眾獲得保險的賠償，不用硬拖著病軀出外打工賺錢，也不用冒著被政府罰款的風險出外尋覓工作機會，安心在家隔離養病，對病患身體健康有所幫助，對病毒的傳播也能有效阻隔；另一方面，防疫措施做得好，染病的情況減少，申請保險理賠也就會減少，保費自然而然也會降低，保險公司、保險消費者、以及防疫都有好處，在理論的預期上，防疫險與防疫措施可為相互幫助的關係。

但實際上，在疫情爆發時，大量保戶為了申請保險金，爭先恐後去做 PCR

檢測，造成早已無法負荷的醫療量能又再添上一筆負擔。指揮中心為了紓解檢驗量能，在無嚴謹的查核措施下推出「快篩陽性=確診」，錯誤的政策吸引了更多保戶去做篩檢，為醫療機構火上加油。再者，被保險人有意詐保，會選擇故意染疫、造假檢體，此舉動增加了醫療負擔，也可能擴大疫情。這就是事實上防疫險跟防疫措施兩相害的情況。

### 第三章 防疫險風險辨識

風險辨識，也就是風險管理的第一步，第一步如果錯了，就會造成風險評估錯誤，再者，會造成風險管理措施出現問題，最終造成對自身的損害。許多家保險公司於銷售防疫險之前，因未能做好辨識法定傳染病的風險，造成整體保險業龐大的損失。風險辨識其實有很多種方法可以運用，例如：風險列舉法、保單對照法和請教專家法等，可是這次的防疫險很難有機會去用到以上這些方法。

保險公司風險辨識部分得依靠世界衛生組織(WTO)提供的資訊(傳染途徑、病毒變種及病毒擴散範圍等)及參考一些國家的防疫資訊，還有對於台灣的防疫政策做判斷。台灣前期因防疫政策嚴謹，使得罹患傳染病的風險下降，使得這些保險公司對台灣防疫很有自信進而推出防疫險，在前期保險公司還是很賺錢，因為累積到 2020 年台灣의 確診率不到 1%，所以沒有哪一間保險公司不會想賣這個保險商品。

因此越來越多保險公司加入，只不過保險公司還沒來得及開心，2022 年台灣遇到變種病毒 Omicron，使得各地醫院醫療量能不夠，台灣的防疫政策被迫鬆綁，與病毒一起共存，也促使各地確診人數節節攀升，很多人開始大量購買防疫保單，使得保險公司想停賣也措手不及，最終造成高達 1500 億的賠款，同時也爆發出了保險公司的風險管理問題。

對於保險公司的風險辨識，我個人的分析是保險公司猜測台灣的防疫政策不會改變，還有傳染病不會大量的擴散，所以保險公司疫情前期的風險辨識是剛好符合他們預期，造成他們認為風險辨識和評估都正確，不用去做任何的修正，但到了後期，保險公司察覺到他們風險辨識錯誤的時候，已經無法挽回了。防疫險的風險辨識不單只是看過去及現在的情況做分析，更要考量到未來會發生的任何風險，保險公司正是忽略掉可能會發生的風險，進而狂賣保險商品，只顧眼前的利益，不在乎未來風險造成的損失，導致保費收入入不敷出。要做好防疫險的風險辨識應該要統整病毒不斷的變種和擴散程度的資料以及注意政府防疫政策的變動列為風險辨識的首要考量。

### 第四章 風險管理及風險評估之建議說明

#### 一、應具備完善的事前風險管理控制措施

對於商業保險市場來說，傳染病的風險很難去達到有效的衡量以及管理，更難透過風險評估去決定保險費率的釐定與定價，不過目前隨著保險連結證券市場的發展與風險轉移技術革新，再加上累積的成功案例和風險轉移的經驗，建議再保險人可以透過金融工具將風險從保險人轉移至資本市場，引進資本市場增加承保能量，如果事先透過風險移轉工具就可以降低事後保險人巨大賠款之增資壓力，就可以讓保險人的承保能量能夠減少限制。主管機關在風險移轉的機制當中是一個非常關鍵的角色，就是建立一個傳染病風險市場管理平台，可以透過誘因機制去鼓勵保險公司加入此平台，將保險公司資產負債表集中風險之填補缺口轉移至可承擔此風險之資本市場。

## 二、傳染病風險市場管理平台

公部門參與可快速發展傳染病風險管理平台，公部門也視為風險承擔機制之主要部分，可以提供未來最大損失時之最終財務保障機制。儘管沒有政府實質上的補助，但是也可以建立緊急貸款機制提供市場承保能量，提供緊急貸款機制可以創建多元解決方案，解決保險人的承保能力和紓解賠款流動性問題，並且提高風險轉移的可能。引進此平台投入至資本市場後，隨著時間推移，除了可以有效強化社會對傳染病的抵抗力，也可以提升保險公司對於傳染病風險的管理。

## 三、公私部門合作模式

公私部門合作關係可以有效整合資源，面臨到像傳染病之巨災風險，透過風險程序管理與評估管理的模式，建立保險相關機制及設立基金，也就是自我保險，有效的自留風險能降低政府的財政負擔。隨著傳染病擴散的頻率和嚴重程度受到損失抑制與風險管理，全世界的金融生態系統也變得更堅強，足以因應未來可能出現的系統性風險。

## 四、風險管理策略建議

1. **控制型風險策略:**針對風險規避、損失控制、風險移轉等逐一說明。
  - **風險規避:**損失頻率高，損失幅度大為原則。這次的防疫險其實是可以採取風險規避的，換句話說，就是防疫險不會出現，風險規避是指可完全消除損失之可能性，放棄任何會遭致風險之活動或資產，相對的也會喪失獲利之機會。泰國當時疫情大爆發時，多家保險公司因巨大的理賠而相繼倒閉，台灣相對那時的疫情還尚可控制，而且確診幾乎為零，如果台灣產險業者這時引以為戒，即時停止販賣防疫保單，或許這個巨災風險就能夠抑制或者是避免。
  - **損失控制:**指著重在損失之處理，主要在減少損失發生的機會，或降低發生損失後的影響。事實上，要去避免或是抑制傳染病的發生是很難的，保險

公司就只能跟要保人講盡量少去人多的地方或是都待在家裡就可以降低風險的發生，但是這個方法根本行不通，對於損失控制是有難度的，除非有預防針或是其他藥劑成功研發，況且現在的肺炎病毒一直不斷的變種，所以一些預防針或是藥劑根本來不及研發出來。

- **風險移轉**:損失頻率低，損失幅度大為原則。指採取各種方式，將風險的全部或部分移轉給他人承擔，控制型風險移轉方式較多採用契約方式移轉，再保險契約就是此次防疫險保險人轉嫁給再保險人之契約(保險法第 39 條有相關規定)。這次的防疫險除了讓在台保險公司承受龐大的賠款外，連同在國外的多間再保險公司也受到影響，甚至在近期指出在台保險公司契約的保險條款和一些附約有問題，讓國外的再保險公司發生拒賠效應，其中以漢諾威再保公司需攤賠防疫險 331 億元為最多，一旦出現拒賠，就一定要申請國際仲裁，對台對外都會產生彼此信譽方面的問題。雖然是有這樣的情況發生，但是再保險對於國內保險公司風險移轉上還是相當重要的。

## 2. 理財型風險策略:針對風險自留、新興風險移轉方法(ART)逐一說明。

- **風險自留**:損失頻率低，損失幅度小為原則。指自行承擔風險事故發生後所造成的損失，是最普通和最容易的解決方法。風險自留亦可分為如下圖所示:



表格 4

那這一次的防疫險，由於保險公司乃因估計錯誤而忽略掉重大之風險，所以保險公司只能採取非計畫性自留承擔此防疫險的賠款給付。

- **新興風險移轉方法(ART)**:由於現代風險型態多樣且範圍影響劇烈，如這次的傳染病風險，傳統再保險公司所提供之服務資本防護不足夠因應未來產生之巨大風險，所以結合資本市場與保險市場所創造出之新興商品，除此之外，也能夠解決現在國際再保險能量不足，與再保險市場的許多問題。
- **新興風險移轉之工具**:
  1. 風險自留集團

2. 限額風險再保險(財務再保險):幫助平穩經營期間公司利潤、合理化再保險費用支出，美化資產負債表結構，有助於保險公司重整。
3. 創新資本市場工具:
  - I. 風險證券化:如巨災債券，921 大地震後曾發行過，這次的疫情，個人建議保險公司能夠嘗試。
  - II. 衍生性金融商品:如巨災選擇權、巨災交換等。

## 第五章 結論

經過這一次的防疫保單之亂後，讓民眾對保險業的專業是有所懷疑，經過過往多年的努力下，好不容易讓民眾認為保險是一份專業的工作，但防疫保單之亂又讓一切回到原點。如今的保險公司也從這一場災難中學到了深刻的教訓，對以後保單的推出也會有更多嚴謹的審查機制，只能透過往後的日子來償還這次的失誤。



## 參考文獻

中央社：〈防疫險之亂〉一袋袋保單湧入變成大筆負債！業內消息：不只一家產險公司擬賣樓借貸苦撐〉（2022年07月31日）

<https://www.storm.mg/lifestyle/4449535>

彭杏珠：〈防疫保單大海嘯！代價 1,500 億的這堂課，台灣學到了什麼？〉（2022年10月14日）<https://money.udn.com/money/story/122377/6687627>

林子頊：〈6家保險公司賣防疫險遭金管會罰 180 萬 商品風險評估成重要課題〉（2023年1月17日）

<https://tw.news.yahoo.com/6%E5%AE%B6%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E5%85%AC%E5%8F%B8%E8%B3%A3%E9%98%B2%E7%96%AB%E9%9A%AA%E9%81%AD%E9%87%91%E7%AE%A1%E6%9C%83%E7%BD%B0180%E8%90%AC-%E5%95%86%E5%93%81%E9%A2%A8%E9%9A%AA%E8%A9%95%E4%BC%B0%E6%88%90%E9%87%8D%E8%A6%81%E8%AA%B2%E9%A1%8C-104430190.html>

黃 迨：〈以風險管理觀點看「防疫保單之亂」〉（2022年07月11日）

<https://udn.com/news/story/6877/6451558>

黃信維：〈特稿〉核彈級防疫保單之亂 金管會難道不用負責嗎？〉（2022年05月19日）<https://www.storm.mg/article/4339697>

陳潔：〈【防疫與保險之亂】政策大開、特別條例仍緊縮，「官方版」隔離補償認定恐埋未爆彈〉（2022年5月19日）[https://www.twreporter.org/a/covid-19-](https://www.twreporter.org/a/covid-19-omicron-insurance-policy-chaos-2)

[omicron-insurance-policy-chaos-2](https://www.twreporter.org/a/covid-19-omicron-insurance-policy-chaos-2)

嚴文廷、陳潔：〈【防疫與保險之亂】寧損商譽也要拚不核保，台灣保險公司爆誠信危機〉（2022年5月18日）[https://www.twreporter.org/a/covid-19-omicron-](https://www.twreporter.org/a/covid-19-omicron-insurance-policy-chaos)

[insurance-policy-chaos](https://www.twreporter.org/a/covid-19-omicron-insurance-policy-chaos)

邱立玲：〈防疫保單之亂在泰國〉理賠、詐保滿天飛...4家保險公司倒閉 16家全部停售防疫保單〉（2022年6月17日）

[https://tw.news.yahoo.com/news/%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE%E4%B9%8B%E4%BA%82%E5%9C%A8%E6%B3%B0%E5%9C%8B-%E7%90%86%E8%B3%A0-%E8%A9%90%E4%BF%9D%E6%BB%BF%E5%A4%A9%E9%A3%9B-4%E5%AE%B6%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E5%85%AC%E5%8F%B8%E5%80%92%E9%96%89-](https://tw.news.yahoo.com/news/%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE%E4%B9%8B%E4%BA%82%E5%9C%A8%E6%B3%B0%E5%9C%8B-%E7%90%86%E8%B3%A0-%E8%A9%90%E4%BF%9D%E6%BB%BF%E5%A4%A9%E9%A3%9B-4%E5%AE%B6%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E5%85%AC%E5%8F%B8%E5%80%92%E9%96%89-16%E5%AE%B6%E5%85%A8%E9%83%A8%E5%81%9C%E5%94%AE%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE-003259516.html)

[16%E5%AE%B6%E5%85%A8%E9%83%A8%E5%81%9C%E5%94%AE%E9%98%B2%E7%](https://tw.news.yahoo.com/news/%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE%E4%B9%8B%E4%BA%82%E5%9C%A8%E6%B3%B0%E5%9C%8B-%E7%90%86%E8%B3%A0-%E8%A9%90%E4%BF%9D%E6%BB%BF%E5%A4%A9%E9%A3%9B-4%E5%AE%B6%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E5%85%AC%E5%8F%B8%E5%80%92%E9%96%89-16%E5%AE%B6%E5%85%A8%E9%83%A8%E5%81%9C%E5%94%AE%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE-003259516.html)

[%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE-003259516.html](https://tw.news.yahoo.com/news/%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE%E4%B9%8B%E4%BA%82%E5%9C%A8%E6%B3%B0%E5%9C%8B-%E7%90%86%E8%B3%A0-%E8%A9%90%E4%BF%9D%E6%BB%BF%E5%A4%A9%E9%A3%9B-4%E5%AE%B6%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E5%85%AC%E5%8F%B8%E5%80%92%E9%96%89-16%E5%AE%B6%E5%85%A8%E9%83%A8%E5%81%9C%E5%94%AE%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE-003259516.html)

[%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE-003259516.html](https://tw.news.yahoo.com/news/%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE%E4%B9%8B%E4%BA%82%E5%9C%A8%E6%B3%B0%E5%9C%8B-%E7%90%86%E8%B3%A0-%E8%A9%90%E4%BF%9D%E6%BB%BF%E5%A4%A9%E9%A3%9B-4%E5%AE%B6%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E5%85%AC%E5%8F%B8%E5%80%92%E9%96%89-16%E5%AE%B6%E5%85%A8%E9%83%A8%E5%81%9C%E5%94%AE%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE-003259516.html)

[16%E5%AE%B6%E5%85%A8%E9%83%A8%E5%81%9C%E5%94%AE%E9%98%B2%E7%](https://tw.news.yahoo.com/news/%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE%E4%B9%8B%E4%BA%82%E5%9C%A8%E6%B3%B0%E5%9C%8B-%E7%90%86%E8%B3%A0-%E8%A9%90%E4%BF%9D%E6%BB%BF%E5%A4%A9%E9%A3%9B-4%E5%AE%B6%E4%BF%9D%E9%9A%AA%E5%85%AC%E5%8F%B8%E5%80%92%E9%96%89-16%E5%AE%B6%E5%85%A8%E9%83%A8%E5%81%9C%E5%94%AE%E9%98%B2%E7%96%AB%E4%BF%9D%E5%96%AE-003259516.html)

王孟倫：〈防疫保單 6 缺失 6 大產險各罰 180 萬〉（2023年01月18日）

<https://ec.ltn.com.tw/article/paper/1563303>

張士傑：〈傳染病保險與風險管理的市場機制〉（2022年08月17日）

<https://view.ctee.com.tw/monetary/43474.html>

卡優新聞：〈懶人包〉12 家防疫險、疫苗險一網打盡！對抗新冠病毒最安心！〉（2022 年 04 月 14 日）<https://www.cardu.com.tw/epoint/detail.php?36663>  
買保險：〈2022 防疫險懶人包，網友們推薦的防疫保單介紹〉（2022 年 01 月 19 日）<https://www.smartbeb.com.tw/article/Concept/id/873>  
呂珍、陸益世（2022）《人身風險管理概要》臺北：三民輔考

