

地震保險答客問

228 西雅圖 6.8 級大地震使南加民眾人心惶惶，據保險局統計西雅圖只有 15% 保戶買了地震險，南加卻地因 94 年 117 北嶺地震時間漸遠許多保戶忘了續保，只有 17% 購買地震險，最近洽詢地震險電話不斷，茲將常問問題回答如下。

問：地震險由誰承保？

現在大部份由 CEA (California Earthquake Authority) 承保，是由在加州執業的保險公司與州政府聯合出資成立。

問：地震承保內容？

- (a) 房屋外殼(Dewelling)：依重建成本計為保額。
- (b) 個人財物(Content)：保額\$5,000。
- (c) 額外生活費用(Additional Living Expense)：保額\$1,500。
- (d) 建築法規提升補助(Building Code up grade)：若有建築法規提升補助\$10,000。
- (e) 不包括項目：房屋以外的建築物如游泳池、圍牆、涼亭、花園、儲藏室。
- (f) 自付額 15%。

問：地震險保費如何計算？

CEA 依據地區、土質、建築材料及房屋年份訂定價格標準，保險代理經紀乃照房屋材質、年份、大小、呎數，估算重建成本以重建成本乘單價而得保費。

保費 保額	1978 以前	1979—1990	1991 以後
	3.05/1000	2.4/1000	2.1/1000
100,000	305	240	210
150,000	458	360	315
200,000	610	480	420
250,000	763	600	525
300,000	915	720	630
400,000	1220	960	840
500,000	1525	1200	1050

問：除自住屋外 Condo 或公寓、商業建築能否購買地震險？

可以，但需由 Condo Association 共渡屋管理委員會以委員會名義一齊購買，因其共渡屋的所有權之不可切割性，並且多數共渡屋，屋頂相連，可屬同一建築物之性質。公寓以同樣之觀念，由公寓所有人向產物保險公司洽購地震險而非向 CEA 購買。

問：地震險自付額 15% 如此之高是否賠不到錢？

地震損失通常是房屋結構損害，火災或水管裂造成損害，其賠償額亦相對劇烈，若因自付額太高而不保，才是因小失大。

94 年 117 北嶺地震損失 40 Billion (400 億)，9000 人死亡，與西雅圖地震同是 6.7—6.8 級。西雅圖僅 1 人死亡 250 人受傷，至今估計損失超過 2 Billion，其最大區別是加州因為土質鬆軟沉澱層較薄，地震是在淺表 3-10 公里，而西雅圖則在離表土 33 公里深處使西雅圖損害較輕逃離一劫。筆者當年有 2 保戶在北嶺，賠償金額超過 \$150,000，87 年惠堤爾地震時，有一客戶僅是沿地基至天窗有數細微裂縫 Allstate 當時扣除自付額就賠了 \$50,000，讀者切勿忘記續保地震險，否則功虧一簣，因小失大。

問：地震險有必要嗎？

洛杉磯地區潛藏不少盲斷層，即使規模 6 級地震來襲亦能造成相當災害，這是 2001 年 3 月 1 日地方新聞標題，南加大地震專家鄺永剛說洛杉磯盆地因覆蓋鬆軟土質，沈積層覆蓋，很多斷層沒有露頭，不易發現。並且地殼早期激烈變動本已支離破碎加上斷層隨時可能發生擠壓斷裂情況，相當令人憂心。他並說南加州人口稠密，若發生地震的斷層就在人口密集地區可能會對安全造成極大威脅。

許多華人畢生積蓄全在房屋上還不願多貸款。以台灣 921 地震為例，有許多人恨不得當時有地震險可買，。保險觀念乃在集眾人之力，在少數人有損害時，可獲得賠償，花小錢，省大錢，善操算盤的你可要好好精打細算一番，您認為地震險有必要嗎？

防震準備：居民應有

- 1) 3 日以上的水及乾糧
- 2) 老人、小孩、病人應有隨身包能提起就走，包括藥品，必備物品
- 3) 清楚電源、瓦斯、水源開關在何處
- 4) 開關工具、手電筒放在屋外及車上，並知如何使用
- 5) 固定家中值錢易碎物品、古董、磁器、畫、燈具。