

解決的士保險費飆升的問題

目錄

1. 問題

的士之保險費用（全保及三保）在過去一段時間急促上升，令的士業界難以負擔

2. 背景資料

過去一段時間的交通意外數字，尤其是涉及的士之意外數字，意外率及的士司機受傷情況

3. 的士保險費用持續上升的原因

- 3.1. 司機年紀及駕駛態度，車輛欠缺防撞設備
- 3.2. 交通意外傷亡援助計劃的濫用
- 3.3. 包攬訴訟之違法行為日趨普遍

4. 解決方案

- 4.1. 行業自救（業界）
 - 4.1.1 大車隊
 - 4.1.2 資料庫
- 4.2. 修訂交通意外傷亡援助計劃以減少濫用（政府）
- 4.3. 打擊包攬訴訟之違法行為（保險公司及政府）
- 4.4. 其他適當措施
 - 4.4.1 實施駕駛者責任制
 - 4.4.2 保費鼓勵措施

5. 進一步減少的士交通意外的建議

- 5.1. 政府資助
 - 5.1.1 應用科技
 - 5.1.2 成立車隊
- 5.2. 增加司機之供應
 - 5.2.1 改善司機收入
 - 5.2.2 修訂的士牌照之考核制度
 - 5.2.3 引入新車種

6. 總結（四方協作）

1. 的士保險費用不斷上升之問題

的士之保險費用（綜合保險及第三者保險）在過去一段時間急速上升，2018年之的士保費就調升了兩次，令的士業界難以負擔。的士行業的保險是由車主負責承擔購買，雖然本港有約 80 間保險公司，但市場上願意承保的士之保險公司卻只有 8 間¹，由於缺乏競爭，故每當有保險公司調升保險收費，其他的保險公司會隨之而跟隨，令的士保險費及其相關的墊底費每年均大幅增加。全港有 18,163 部的士，在過去 10 年，的士的毛保費已由 2009 年的 2.09 億元升至 2018 年 4.21 億元，升幅為 2.01 倍（見圖 1），在 2019 年的士的綜合保險費更由\$32,000 增加至\$44,000（增幅為 37.5%）；第三者保險費亦由\$25,000 增加至\$30,000（增幅為 20%），而今年(2020 年)在新冠狀病毒疫情下，的士經營環境嚴峻，保險公司卻陸續把保費及墊底費進一步大幅調高，導致已處於水深火熱之的士行業在營運上百上加斤，舉步維艱。

2. 背景資料

過去一段時間的交通意外數字，尤其是涉及的士之意外架數、意外宗數、意外率及的士司機傷亡的個案不斷上升，根據運輸署數據資料顯示：

- a. 從 2009-2018 這 10 年內，涉及的士車輛之意外每年平均數目為 4,258 架次(見圖 2)，而在 2019 年涉及的士車輛之意外數字增至 4,810 架次(見圖 3)，升幅為 12.9%，且有持續上升趨勢；

¹ 名義上是有八間保險公司承保的士保險，但市場上已由三間保險公司壟斷超過八成之的士保單，但中有一間其市場佔有率達六成；近日已有保險公司更表明不收新的士客戶，甚或續保亦未能報價。

- b. 涉及的士之意外宗數由 2009 年的 3,342 宗上升至 2018 年的 3,916 宗，升幅為 17.17%；由 2009 年佔全港交通意外總數的 23.34%增加至 2018 年的 27.18%(見圖 4 表 1)；
- c. 涉及的士意外的傷亡人數由 2009 年的 4,590 人上升至 2018 年的 5,254 人，增幅為 14.47%；由 2009 年佔全港交通意外傷亡人數的 25.31%增加至 2018 年的 28.39%(見圖 4 表 1)；
- d. 的士司機傷亡率由 2009 年的 35.90%上升至 2018 年的 41.14%，10 年間上升了 5.24%(見圖 4 表 2)。

3. 的士保險費用及其相關墊底費持續上升的原因

3.1. 由於的士收費長期受到壓制，引致的士司機收入持續下降，並遠低於運輸業之入息中位數；加上鐵路網絡之持續擴張，引致乘客量不斷下降，的士司機收入進一步受壓，導致業界長年缺乏新血入行，衍生司機老年化及駕駛態度的問題，是的士意外率上升的原因之一，亦引致保險賠償額不斷上升：

根據運輸署資料，目前的士司機之平均年齡為 60 歲，而涉及 60-69 歲之的士司機的意外宗數所佔比例，在最近 10 年內不斷攀升(見圖 5)；另外，私家車數目在過去 5 年增加了 17.9%，加劇路面交通擠塞之餘，同時亦增加了交通意外的機會率。一架的士每天平均行走 400-500 公里，是私家車的十倍，故其意外率較高是可以理解的。在連鎖效應下，意外率高，自然導致意外賠償金額隨之而上升。

3.2. 交通意外傷亡援助計劃的濫用：

於 1979 年 5 月 1 日成立的交通意外傷亡援助計劃原意是向道路交通意外受害人或這些人士的受養人(如受害人死亡)迅速提供經濟援助, 而無須考慮計劃受惠人的經濟狀況, 或有關交通意外是因誰人的過失而造成。由於計劃可提供最高 180 天的現金援助, 導致很多涉事的士司機每當遇到交通意外後, 司機不會選擇和解, 而是報稱受傷報警, 並要求救護車送往醫院驗傷, 就算司機傷勢並不明顯 (一般都是無法證實的扭傷等), 醫院也會為其發出入院證明及相關醫療報告, 以便司機申請交通意外傷亡援助計劃, 而司機所取得的援助金, 既可彌補因交通意外而被車主沒收的保證金², 亦可在無需工作下獲得生活費。但這有違援助計劃的原意, 還引伸至「養懶人」的不良風氣, 令機制有被嚴重濫用之嫌。

3.3 包攬訴訟之違法行為日趨普遍

雖然運輸及房屋局於今年 2 月 26 日在立法會回覆議員有關「的士保險費」時表示, 警方由 2015 年至 2019 年第三季只有兩宗檢控涉及包攬訴訟, 但實際上, 包攬訴訟的違法行為是越趨猖獗。

違規的法律服務代表, 一般會在申請「交通意外傷亡援助計劃」的社會福利署範圍內遊走, 招攬司機進行索償, 更打著「不成功不收費」的旗號作招徠, 自然製造越來越多的訴訟個案; 另外, 由於人身索償及財物索償分別有三年及五年的追溯期, 因此, 近日越來越多的索賠者會把醫療費用及其他索償單據儲存下來, 直至限期前一刻才把所有單據等資料交給律師進行民事索償, 由於事隔多時, 保險公司一般都難以查証, 導致保險公司要付出更多的賠償金額。顯然, 包攬訴訟之違法行為是導致

² 除非是車主司機, 需要租賃的士之司機一般均需要向車行或車主繳交一定數量的金額以作保證金, 而此保證金會用作彌補部份因意外而導致車輛損壞的賠償 (即保險中的墊底費), 但由於的士保險公司每年均增加相關的墊底費, 故需繳交給車行或車主的保證金金額也相應上升了不少。

索償個案及索償金額增加之源頭。

以上種種原因促使的士保險虧損情況越來嚴重 (見圖 1), 但對於保險公司只透過不斷增加保費和墊底費, 藉以收回成本和損失, 並不合理, 只會不斷增加車主的財政負擔, 既不能根治索償個案及金額的增加, 亦無助承保的士之保險業務穩定及健康地發展。

4. 解決方案

的士業界認為不斷增加保險費及其相關的墊底費，只會令車主/車行的營運成本不斷增加，引致車租上升，影響司機收入，繼而令有意入職的準司機卻步，使缺乏新血入行的情況加劇；的士業界有下列建議，並盼望政府能與的士及保險業界共同研究、制定並確立短、中及長線策略路線圖去解決此循環不斷的老問題，否則長遠而言，的士業的前景只會越來越暗淡：

4.1. 的士業界自救方案（加強風險管理）

4.1.1 組織大車隊

進行企業化管理以加強對司機和車輛的管理，透過成立大車隊，加強對司機安全駕駛的培訓和車輛的保養及監控，以減少意外率和索償個案；並透過更多福利吸引年青司機入職，以提升服務水平；

4.1.2 建立的士交通意外和索償資料庫

藉查閱司機過往駕駛紀錄，包括其涉及的意外、申索、出庭、和解紀錄及判決結果等，讓車行/車主警惕不良紀錄的租車司機，從而減低發生交通意外之風險。

4.2. 修訂法例和交通意外傷亡援助計劃

檢討「交通意外傷亡援助計劃」，以減少涉事司機濫用援助計劃和不良索償。

4.3. 加強打擊包攬訴訟之違法行為，遏止損害行業的不良風氣蔓延。

4.4. 其他適當措施

4.4.1 實施司機責任制，和其他出租汽車的情況一樣，的士司機（而非車主）需購買一份第三者保險，讓司機負責自己的行為。

4.4.2 要求保險公司對已安裝防止/監察交通意外設備之的士車輛，提供較高的優惠保費。

5. 進一步減少的士交通意外發生的建議

5.1. 政府資助

5.1.1 提供經濟誘因，鼓勵業界應用科技，以減少交通意外的發生，如為所有的士加裝 5G 技術的監察駕駛態度及避免意外的設備 如前後車 CAM、碰撞前預報警示和行車紀錄器等；

5.1.2 採取措施去鼓勵和支援車主成立車隊，以加強車輛和司機的管理。

5.2. 吸引更多司機入行

5.2.1 加快審批的士加價申請，以增加司機收入去吸引年青人入行；

5.2.2 修訂的士牌照的考核制度，以增加司機之供應；

5.2.3 研究修改法例以引入不多於 6 名乘客的車輛（7 人車）作為的士，既可滿足市場所需，還可促使業界的發展百花齊放，防止行業人員流失和吸引新人入行。

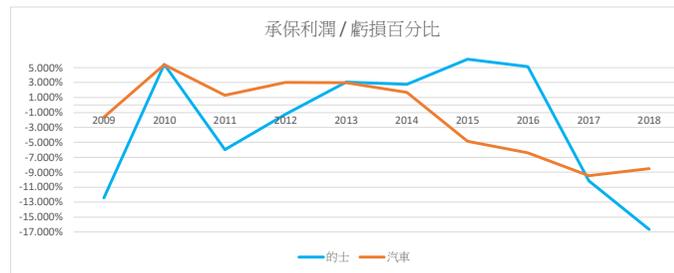
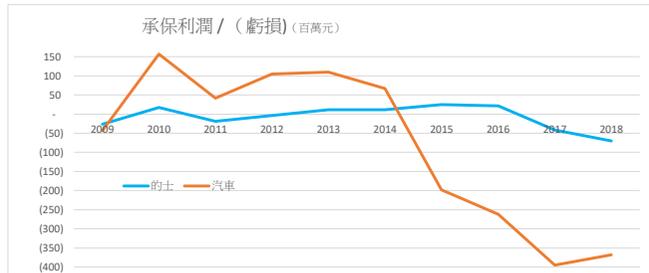
6. 總結

的士業與保險業之間的長期矛盾必須要由雙方和政府各部門共同協商才能解決，而絕不能只憑著每年增加保險費及其相關的墊底費，以保障保險公司的利潤。的士作為全港公共交通工具之一，一直緊守崗位默默耕耘地為全港市民及外來遊客服務，的士持份者絕不希望因缺乏年青人入行，導致司機年紀不斷老化而令交通意外頻生，甚至使保險業界對的士保險業務喪失興趣，的士業界更不想見到行業發展變得奄奄一息，甚至一潭死水，而相繼離場，影響公交服務。

為使的士行業能回復生機，並配合今天的市場而變得更有發展前景，的士業界除了需要付出更大的決心去改革目前經營及管理模式外，政府在修改相關法例、制定政策和支援配套上，部門對白牌車的執法力度等也必須介入和配合才能水到渠成，以吸引更多新力軍加入的士行業，使的士司機的駕駛和服務態度得以改善，並創造一個既能獲得市民大眾認同，又能與各行各業互贏的結局。

圖1--全港汽車及的士保費資料

汽車						的士										
年份	毛保費 (百萬元)	承保利潤/ (虧損) (百萬元)	承保利潤/ 虧損百分比	合計比率 [#]	預計索償額 * (百萬元)	索償額比上 一年升幅	年份	毛保費 (百萬元)	毛保費比 上一年升 幅	承保利潤/ (虧損) (百萬元)	承保利潤/ 虧損百分 比	合計比率 [#]	預計索償 額* (百萬 元)	索償額比 上一年升 幅	承保利潤/ 虧損百分比 相差	合計比率 [#] 相差
2009	2,653	(43)	-1.621%	102.0%	2,696	-7.35%	2009	209	35.71%	(26)	-12.440%	123.2%	235	14.63%	10.819%	21.2%
2010	2,908	157	5.399%	93.4%	2,751	2.04%	2010	314	50.24%	17	5.414%	92.6%	297	26.38%	0.015%	-0.8%
2011	3,217	42	1.306%	98.3%	3,175	15.41%	2011	318	1.27%	(19)	-5.975%	107.5%	337	13.47%	7.280%	9.2%
2012	3,479	105	3.018%	96.1%	3,374	6.27%	2012	321	0.94%	(4)	-1.246%	101.6%	325	-3.56%	4.264%	5.5%
2013	3,727	110	2.951%	96.2%	3,617	7.20%	2013	357	11.21%	11	3.081%	95.9%	346	6.46%	0.130%	-0.3%
2014	3,931	67	1.704%	97.8%	3,864	6.83%	2014	397	11.20%	11	2.771%	96.3%	386	11.56%	1.066%	-1.5%
2015	4,086	(198)	-4.846%	106.2%	4,284	10.87%	2015	408	2.77%	25	6.127%	92.6%	383	-0.78%	10.973%	-13.6%
2016	4,101	(262)	-6.389%	108.0%	4,363	1.84%	2016	410	0.49%	21	5.122%	94.1%	389	1.57%	11.511%	-13.9%
2017	4,170	(395)	-9.472%	112.0%	4,565	4.63%	2017	414	0.98%	(42)	-10.145%	111.7%	456	17.22%	0.673%	-0.3%
2018	4,325	(368)	-8.509%	110.7%	4,693	2.80%	2018	421	1.69%	(70)	-16.627%	119.6%	491	7.68%	8.118%	8.9%
	33,944	(785)	-2.313%	102.1%				3,569		(76)	-2.129%	103.5%				



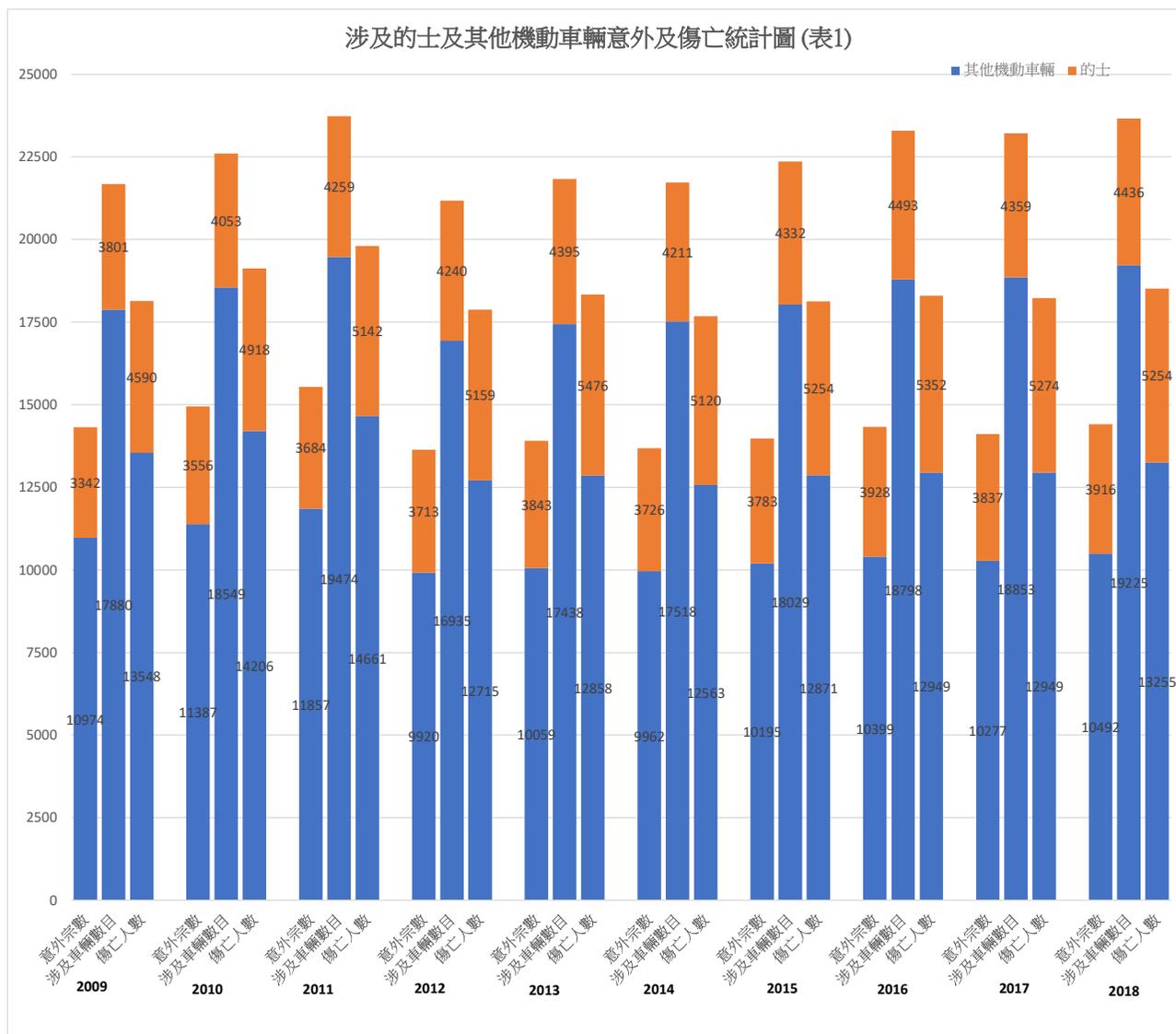
備註：
[#]合計比率為虧損淨額比率、需付的佣金淨額比率及管理開支比率的總額。
 合計比率超過100%即表示錄得承保虧損。

*預計索償額 = 當年份毛保費 - 承保利潤 / (虧損)



年份		其他機動車輛	的士	總數	的士所佔%
2009	意外宗數	10974	3342	14316	23.34%
	涉及車輛數目	17880	3801	21681	17.53%
	傷亡人數	13548	4590	18138	25.31%
2010	意外宗數	11387	3556	14943	23.80%
	涉及車輛數目	18549	4053	22602	17.93%
	傷亡人數	14206	4918	19124	25.72%
2011	意外宗數	11857	3684	15541	23.71%
	涉及車輛數目	19474	4259	23733	17.95%
	傷亡人數	14661	5142	19803	25.97%
2012	意外宗數	9920	3713	13633	27.24%
	涉及車輛數目	16935	4240	21175	20.02%
	傷亡人數	12715	5159	17874	28.86%
2013	意外宗數	10059	3843	13902	27.64%
	涉及車輛數目	17438	4395	21833	20.13%
	傷亡人數	12858	5476	18334	29.87%
2014	意外宗數	9962	3726	13688	27.22%
	涉及車輛數目	17518	4211	21729	19.38%
	傷亡人數	12563	5120	17683	28.95%
2015	意外宗數	10195	3783	13978	27.06%
	涉及車輛數目	18029	4332	22361	19.37%
	傷亡人數	12871	5254	18125	28.99%
2016	意外宗數	10399	3928	14327	27.42%
	涉及車輛數目	18798	4493	23291	19.29%
	傷亡人數	12949	5352	18301	29.24%
2017	意外宗數	10277	3837	14114	27.19%
	涉及車輛數目	18853	4359	23212	18.78%
	傷亡人數	12949	5274	18223	28.94%
2018	意外宗數	10492	3916	14408	27.18%
	涉及車輛數目	19225	4436	23661	18.75%
	傷亡人數	13255	5254	18509	28.39%

圖2--涉及機動車輛及的士意外資料



2009-2018涉及的士意外平均數目 4,258 架

2009-2018涉及所有車輛意外平均數目 22,528 架

圖3

表 7.2 : 按車輛類別劃分所涉及的車輛意外數字
Table 7.2 : Vehicle Involvements in Accidents by Class

2020/01

年 / 月 Year/Month	單車 Bicycle	電單車 Motor Cycle	私家車 Private Car	的士 Taxi	公共巴士 Public bus		公共小巴 Public Light Bus	輕型貨車 ⁽¹⁾ Light Goods Vehicle ⁽¹⁾	中型及 重型貨車 ⁽²⁾⁽³⁾ Medium & Heavy Goods Vehicle ⁽²⁾⁽³⁾	電車 Tram	港鐵 輕鐵車輛 MTR Light Rail Vehicle	其他車類 Others	車類不詳 Unknown	總計 Total
					專營 Franchised	非專營 Non-franchised								
2015	2 685	2 328	7 757	4 332	2 279	483	1 105	2 708	1 063	38	11	271	125	25 185
2016	2 238	2 355	8 207	4 493	2 269	453	1 080	2 947	1 167	50	13	277	109	25 658
2017	2 061	2 280	8 607	4 359	2 269	457	1 010	2 790	1 162	60	10	223	84	25 372
2018	1 942	2 386	8 813	4 436	2 376	423	958	2 896	1 083	49	10	239	115	25 726
2019	1 839	2 678	9 310	4 810	2 196	437	922	3 086	1 093	40	6	250	22	26 689
2018 / 08	139	217	858	430	182	30	70	281	115	8	-	16	8	2 354
09	132	209	735	349	169	36	62	262	87	3	-	19	10	2 073
10	177	222	835	374	223	34	82	259	91	5	1	37	6	2 346
11	145	208	802	403	193	35	97	264	69	3	-	25	10	2 254
12	152	216	660	368	207	31	77	229	94	3	2	17	18	2 074
2019 / 01	152	214	778	411	187	50	80	281	123	3	-	24	6	2 309
02	149	154	629	368	179	32	64	179	68	4	3	17	1	1 847
03	126	186	785	445	202	42	100	256	85	3	1	25	2	2 258
04	161	195	666	369	202	31	78	203	97	3	1	14	-	2 020
05	149	207	787	417	220	43	95	288	84	3	-	25	1	2 319
06	163	233	806	371	180	46	75	304	78	4	-	15	1	2 276
07	127	220	831	426	180	29	70	294	124	5	-	25	4	2 335
08	126	220	750	446	167	32	64	290	99	6	-	15	2	2 217
09	138	228	826	417	162	38	64	250	76	2	-	23	1	2 225
10	163	262	804	373	189	34	75	243	83	2	-	17	1	2 246
11	194	284	798	363	151	29	75	249	81	4	-	23	1	2 252
12	191	275	850	404	177	31	82	249	95	1	1	27	2	2 385
2020 / 01 #	151	274	755	379	183	30	77	195	67	2	1	15	3	2 132

- 註： (1) 輕型貨車 - 車輛總重量不超過5.5公噸的貨車。
(2) 中型貨車 - 車輛總重量超過5.5公噸而在24公噸及以下的貨車。
(3) 重型貨車 - 車輛總重量超過24公噸而在38公噸及以下的貨車。

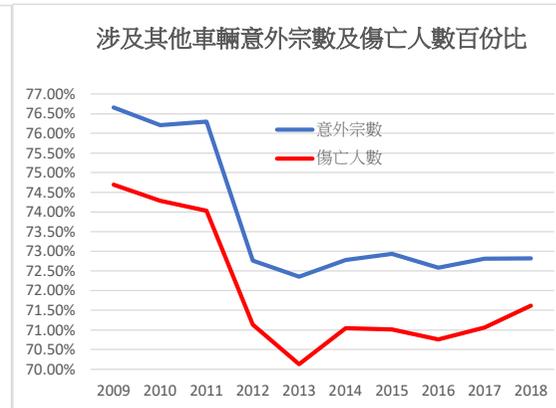
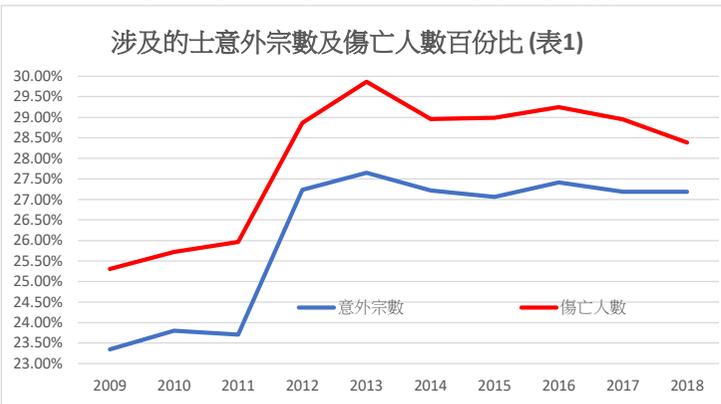
- Notes : (1) Light Goods Vehicle - Goods vehicles of Permitted Gross Vehicle Weight not exceeding 5.5 tonnes.
(2) Medium Goods Vehicle - Goods vehicles of Permitted Gross Vehicle Weight exceeding 5.5 tonnes but not exceeding 24 tonnes.
(3) Heavy Goods Vehicle - Goods vehicles of Permitted Gross Vehicle Weight exceeding 24 tonnes but not exceeding 38 tonnes.

資料來源：道路安全及標準研究部

Source : Road Safety and Standards Division

圖4-- 涉及機動車輛及的士傷亡資料

年份	的士		其他機動車輛	
	意外宗數	傷亡人數	意外宗數	傷亡人數
2009	23.34%	25.31%	76.66%	74.69%
2010	23.80%	25.72%	76.20%	74.28%
2011	23.71%	25.97%	76.29%	74.03%
2012	27.24%	28.86%	72.76%	71.14%
2013	27.64%	29.87%	72.36%	70.13%
2014	27.22%	28.95%	72.78%	71.05%
2015	27.06%	28.99%	72.94%	71.01%
2016	27.42%	29.24%	72.58%	70.76%
2017	27.19%	28.94%	72.81%	71.06%
2018	27.18%	28.39%	72.82%	71.61%



年份	的士駕駛者傷亡率	所有車輛駕駛者傷亡率
	2009	35.90%
2010	37.20%	38.60%
2011	36.90%	39.40%
2012	37.88%	39.74%
2013	37.52%	39.14%
2014	37.09%	39.25%
2015	38.13%	40.22%
2016	41.33%	39.75%
2017	41.20%	40.03%
2018	41.14%	40.35%

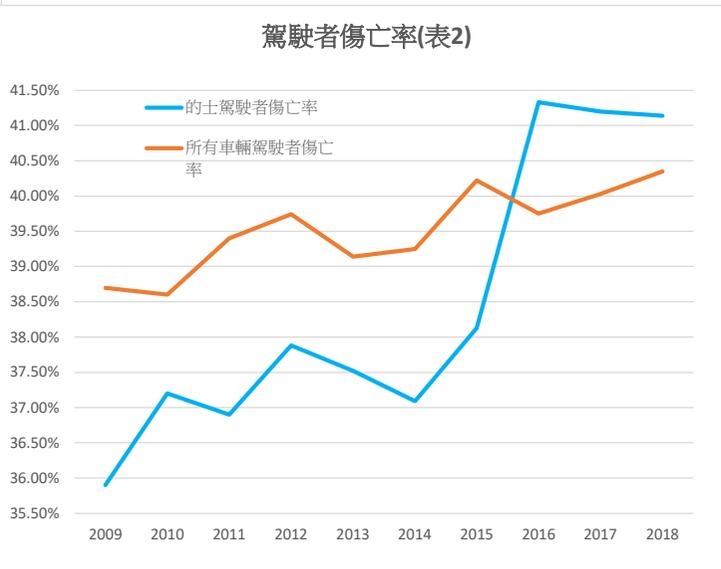


圖5 -- 按年齡涉及意外的士駕駛者數字

Age	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	TOTAL
Below 20	1	0	0	0	0	0	1	0	0	1	3
20 - 24	4	4	9	7	10	6	5	8	4	12	69
25 - 29	28	41	39	40	37	42	27	33	41	41	369
30 - 34	90	120	109	118	138	122	118	116	118	108	1157
35 - 39	153	183	171	189	198	199	203	229	194	199	1918
40 - 44	346	368	333	306	311	262	257	276	297	237	2993
45 - 49	700	718	666	591	555	460	444	439	390	371	5334
50 - 54	929	926	958	843	934	831	851	738	675	659	8344
55 - 59	788	837	904	972	958	971	1015	1011	969	972	9397
60 - 64	448	509	671	708	782	784	789	889	856	968	7404
65 - 69	212	166	194	268	267	316	399	497	516	567	3402
Above 70	0	85	107	119	103	124	145	165	214	209	1271
Unknown Age	102	96	98	79	102	94	78	92	85	92	918
	3801	4053	4259	4240	4395	4211	4332	4493	4359	4436	42579
											100.00%

AGE	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
45 - 49	18.42%	17.72%	15.64%	13.94%	12.63%	10.92%	10.25%	9.77%	8.95%	8.36%
50 - 54	24.44%	22.85%	22.49%	19.88%	21.25%	19.73%	19.64%	16.43%	15.49%	14.86%
55 - 59	20.73%	20.65%	21.23%	22.92%	21.80%	23.06%	23.43%	22.50%	22.23%	21.91%
60 - 64	11.79%	12.56%	15.75%	16.70%	17.79%	18.62%	18.21%	19.79%	19.64%	21.82%
65 - 69	5.58%	4.10%	4.56%	6.32%	6.08%	7.50%	9.21%	11.06%	11.84%	12.78%

