

# 从车祸后求偿索赔看汽车保险

By Tricia Wang, Attorney-at-law

©2010 All rights reserved.

每个人买了车之后都懂得要买汽车保险。可是很多人买车险买了几年甚至十几、二十年，都不知道自己究竟买了什么，感觉保费低就对。很多保险代理为了迎合客人求保费低的心理，只卖给客人最低的保险（Coverage），也不跟客人解释其中的含义。

（1）责任险（Liability）。加州的法律要求每个车主都要买责任险，最低要求是 \$ 15,000 / \$ 30,000。 责任险是保他人的，也就是说如果张先生买了责任险，当他不小心撞了别人，导致别人受了伤，这项保险就会代替张先生赔偿别人的医药费及痛苦赔偿。如果别人不小心撞了张先生，那么就要由别人的保险公司来赔偿。我们曾经遇到一位客人，被别人撞了车后，立即联络自己的保险公司，当他自己的保险公司了解情况之后，发现这位客人只买了基本的责任险。于是告知这位客人他们不管张先生的修车或看医生。这位客人义愤填胸、愤愤不平地向我们诉说他付了这家保险公司这么多年的保费，如今发生车祸，他们居然不管，太岂有此理了。其实保险公司并没有错，只是这位客人一直不了解自己买的责任险是保护别人的。当然从某种意义上说，保了别人就是保自己，保了自己的荷包和自己的财产。

上面说过 \$ 15,000 / \$ 30,000 责任险，是加州法律的最低要求。那么究竟应该买多少 Coverage 为合适呢？这个问题的答案因人而异。如果一个人收入低、没有房子，那么买最低限额 \$ 15,000 / \$ 30,000 应该就可以了。但是如果一个人收入高、拥有房产，那么就应该考虑买更高的保额。比如 \$ 100,000 / \$ 300,000 甚至 \$ 150,000 / \$ 500,000 。因为如果哪天你不小心撞了别人，导致别人严重受伤或死亡，而你只买了 \$ 15,000 / \$ 30,000 的保额，不够支付别人的赔偿，你又拥有房产，别人很可能就会在拿了保险赔偿之后再追诉你的个人资产。

（2）碰撞险（Collision）。 这项保险是保自己的。在发生车祸之后，无论是自己的错，还是对方的错，如果你有买碰撞险，通知你的保险公司，你的保险公司会很快帮你付修车钱。如果你的车全毁，也会很快给你一张支票，按照你的车在碰撞之前的价值，赔偿你的车钱。如果是对方的错，你的保险公司不会涨你的保费，而是会在赔偿你之后，向对方的保险公司求偿（Reimbursement）。即便是对方的错，买碰撞险的好处是：你可以更快地拿到钱。因为对方保险公司通常在车祸之后要调查责任，确定是他们的投保人（Insured）的错之后，才会接受责任并支付赔偿。遇到责任不明确的情况，有时会拖得很久。如果买的是新车或豪华二手车，通常应考虑买碰撞险。如果买车有贷款，那么银行一定要求你买碰撞险。

(3) 医药险 (Medical Payment)。这项保险是保自己和自己车上的乘客。无论是自己的错，还是对方的错，如果你有买医药险，那么你的保险公司会支付你自己和你车上所有乘客因车祸受伤治疗的医药费用。如果你没有健康保险或者你不时会让别人搭乘你的车，那么你应该考虑买该项保险。因为假如你不小心撞车了，导致你自己和你车上的乘客受伤了，那么你必须为此负责。有些学校要求给 Ride 的家长（虽然是义务性质的），必须要有医药险才能载乘其他的孩子。买医药险的好处是：通常保险公司支付此项赔偿都很慷慨，不太过问你是否过度治疗 (excessive treatment)。我们见过连客人车祸后称眼镜被气袋 (airbag) 损坏，去配了一付四百多元的眼镜，保险公司也都照单全收。另外，有些保险公司的医药险没有 Reimbursement 的要求。也就是说，在对方有过错的情况下，对方的保险公司会赔偿医药费，而如果客人自己的医药险又没有 Reimbursement 的要求，客人可以取得双份的赔偿。

(4) 对方无保险或保险不足 (UM—Uninsured Motorist and/or Under-insured)。这项保险非常重要，一定要买，尤其在加州。有很多非法移民，他们没有驾驶执照，没办法买保险，但他们也要工作、生活，必须要开车。如果你遵纪守法，处处小心，但没有买此项保险，却不幸被这种人撞到了。年复一年，乖乖付保费，你一分保险赔偿都拿不到。而且这种人通常都是要钱没有，要命一条的人。遇到这种情况该是何等冤屈。另外，也有很多人为了省保费，只按法律要求买了最低额的保险。我们几年前曾有一位客人，因对方超速驾驶，勒骨被撞断二根。但对方只保了最低保额，而他自己又没有保 Under-insured 的保险，最后只好拿了 \$ 15,000 了事，幸好他自己还有健康保险，帮助支付了他的医药费。

总之，买保险时一定要问清楚。如果虽有保险，但仍不清楚的话，也一定要去了解清楚，可以中止不需要的，追加十分需要的保险项目。这样才可以在不幸发生车祸意外时，让自己有充分的保障。发生车祸后，也一定要尽快咨询车祸专业律师，保护自己的权益。